

# Asigurare Bunuri si Proprietati, Oportunitati si Provocari

**Aurel Badea**

Responsabil Sectiunea de Asigurari de Bunuri si Proprietati

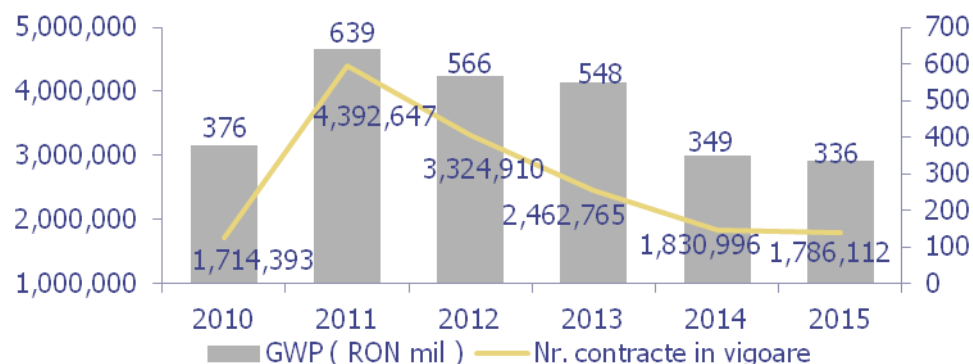


# Agenda

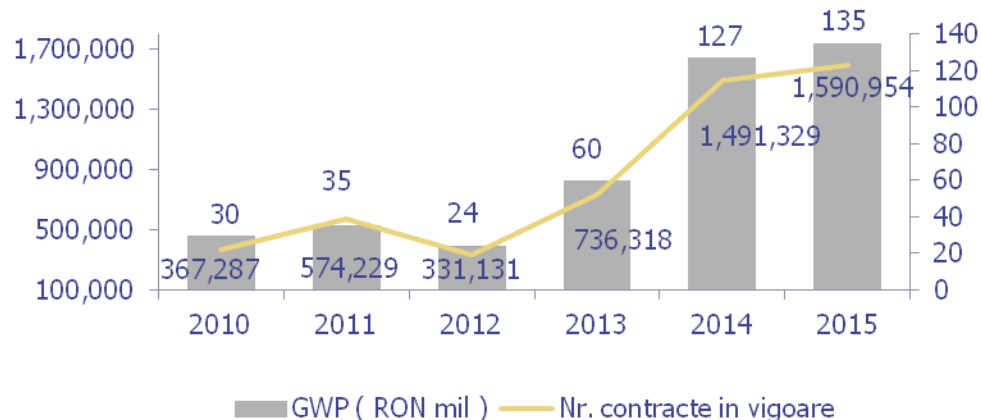
1. Evolutia pietei de asigurari de proprietati in 2015, schimbari legislative, impact
2. Daune majore in 2015
3. Expunerea la riscuri catastrofice, scenariu cutremur 1977 pentru asigurari de locuinte (studiu AON)
4. Proiecte in lucru

## Evolutia asigurarilor de locuinte 2010-2015

### Evolutia asigurarilor de locuinta facultative



### Evolutia asigurarilor de locuinta obligatorii



#### □ Momente cheie:

- 2010- PAID operational
- 2013 Iulie, politele facultative s-au emis obligatoriu cu "fransiza PAD"
- 2015 Iulie, legea 191, polite facultative numai pentru clientii cu PAD
- August 2015, «cazul Astra»

#### □ Evolutii 2015 vs 2014:

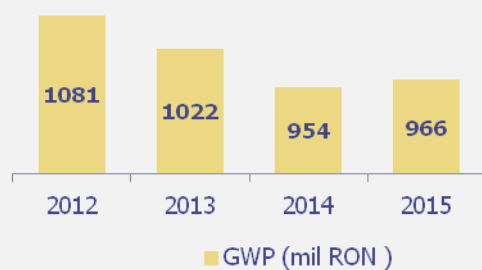
- Polite facultative
  - PBS : -3.8%
  - Nr polite: -2.5%
  - Prima medie: -2%
  - Rata daunei: ~ 20%;
  - Rata combinata neta: ~ 70%
- PBS PAID: +6.5%
- Nr polite PAID: +6.6%

#### □ Estimari pentru polite emise 2016

- polite facultative
  - Nr: ~ 1.7 mil polite, -5%, efecte lege 191 si falimentul societatii Astra;
  - Prima medie in scadere (efect polite multianuale si competitie)
- PAID ~ 1.8 mil;

## Asigurari de Bunuri, clasa VIII-a - persoane fizice si persoane juridice

### Clasa VIII. Asigurari de incendiu si alte calamitati naturale



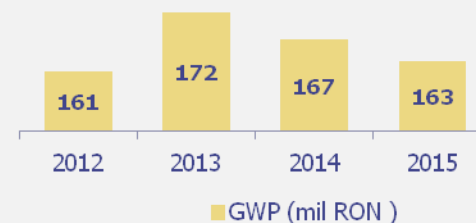
TOTAL CLASA VIII+IX  
2014: 1.121  
2015: 1.129  
(mil RON)

#### 2015 vs 2014

- Include asigurari de locuinta (obligatorii si facultative) si asigurari de bunuri si pierdere de profit pentru persoane juridice;
- PBS 2015 reprezinta 14% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale
- PBS +1,18% vs. 2014
- Cresterea este sustinuta de PBS asigurari bunuri persoane juridice +25 mil Ron | +4.2%

**2016:** crestere pentru asigurari bunuri persoane juridice ~ 3-5%

### Clasa IX. Asigurari de daune la proprietati



- Include asigurari tehnice (lucrari de constructii, avarii accidentale si asigurari agricole)
- PBS 2015 reprezinta 2,35% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale
- PBS 2015: -2.5% , impact din scaderea investitiilor publice in domeniul constructiilor

**2016:** *scenariu pesimist* - in scadere sau *scenariu optimist* - ramane constant

## Schimbari in mediu legislativ si impactul lor

### 1. LEGEA Nr. 260 din 4 noiembrie 2008 \*\*\* Republicată privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor

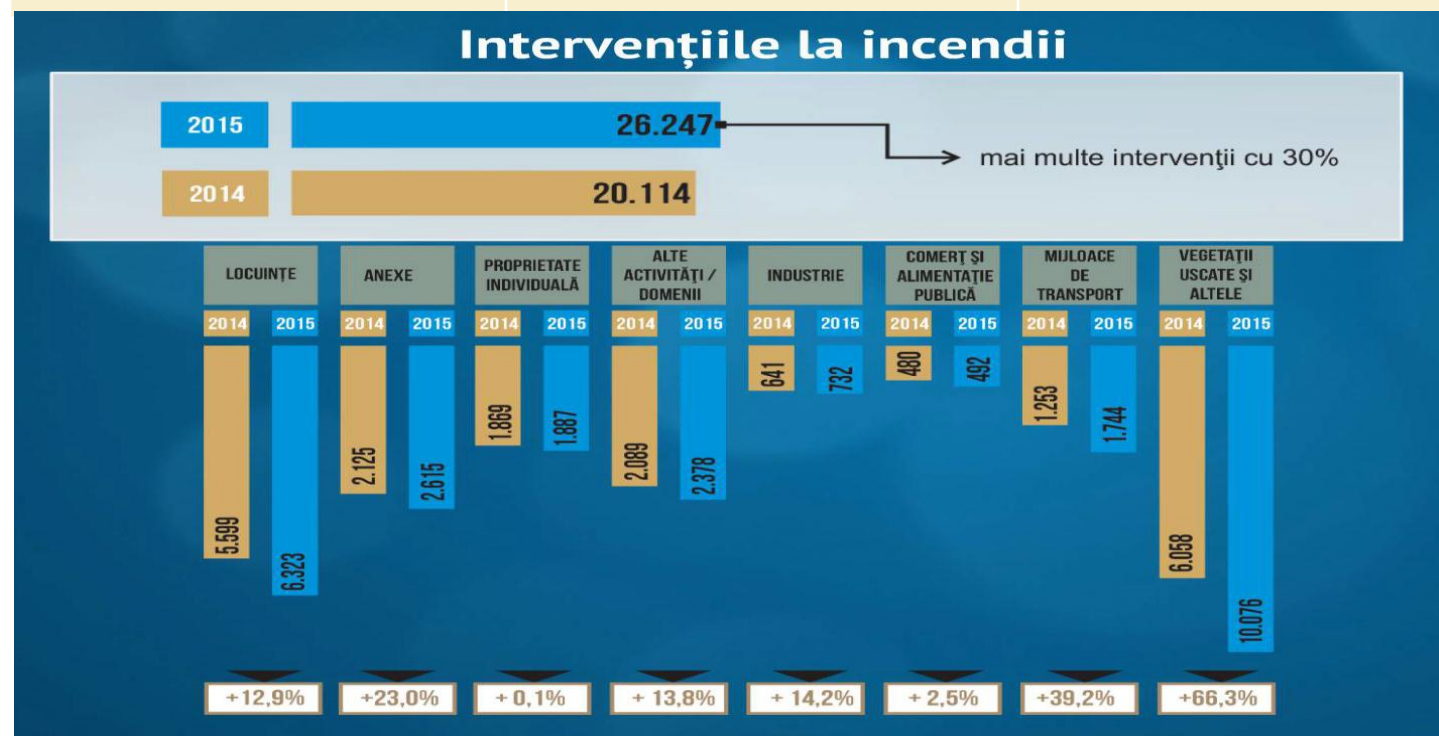
MODIFICARI	IMPACT
<ul style="list-style-type: none"><li>• Polita facultativa pentru locuinte se poate emite <u>NUMAI DACA</u> exista incheiata o polita PAD;</li><li>• Pentru contractele noi, data de intrare in valabilitate este la ora 00:00 a celei de a <b>5-a</b> zi de la <u>data platii</u> primei de asigurare si semnarii contractului de asigurare;</li><li>• Pentru contractele care se reinnoiesc, data de intrare in valabilitate este la ora 0.00 a <u>zilei urmatoare</u> celei in care s-a platit prima de asigurare si s-a semnat contractul de asigurare.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Scadere numar polite facultative prin introducerea unei conditionalitati la cumparare;</li><li>▪ Diferenta intre perioadele acoperite pe cele doua polite si perioada neacoperita pe polita obligatorie</li><li>▪ Prevedere neclara care poate complica procesul de reinnoire</li></ul> <p><b>Complica procesul de cumparare a unei polite facultative</b></p>

### 2. NORMA Nr. 7 din 14 august 2013 actualizata prin Norma 20/2015 privind forma și clauzele cuprinse în contractul de asigurare obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor

MODIFICARI	IMPACT
<ul style="list-style-type: none"><li>• Verificarea existentei unei polite PAD se realizeaza prin prezentarea politei PAD sau prin verificarea in baza de date a locuintelor pusa la dispozitie de PAID.</li><li>• in situatia in care asiguratul nu poate prezenta PAD la incheierea unui contract de asigurare facultativa pentru locuinte sau baza de date a PAID nu furnizeaza informatiile necesare, acesta va putea declara pe propria raspundere ca detine PAD, precum si motivele pentru care nu o poate prezenta, angajandu-se sa prezinte asiguratorului dovada existentei PAD intr-un termen de maximum 30 de zile</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Procesul operational de verificare complex deoarece nu exista un nomenclator unic al locuintelor</li><li>▪ Procesul de cumparare a unei polite facultative se complica pentru asigurat atunci cand procesul electronic nu functioneaza</li></ul>

## 2. Daune majore in Romania – 2015 (4 daune cca 50 mil RON)

Activitate	Risc produs	Estimare valoare (Ron)
Hotel	Incediu	7.000.000
Fabrica de mezeluri	Incendiu	20.000.000
Activitate industrială	Incediu	18.000.000
Procesare carne	Incediu	3.200.000



### 3. Expunerea la riscuri catastrofice, Scenariu Cutremur 1977 pentru portfoliul rezidential (studiu AON)

#### ❑ Reasigurare riscuri catastrofice 2015

- Estimare total capacitate cumparata 2015 (PAID + asiguratorii facultativi): ~ 4 – 4.5 mld Euro
- Pentru 2016 cresterea portfoliului de asigurari de bunuri persoane juridice implica cresterea capacitatii cumparate

#### ❑ Rezultat Scenariu cutremur 1977 asupra portfoliului de locuinte

Cutremurul din zona Vrancei din anul 1977 corespunde unei perioade de revenire de 220 ani conform modelului "IF Quake"

	Locuinte fara Asigurare	Locuinte Asigurate	Total
		Total	
Daune (EUR)	<b>5.074.279.657</b>	1.508.498.393	<b>6.582.778.050</b>
Nr. Daune	<b>698.882</b>	147.974	<b>846.856</b>

- 6.6 miliarde EUR daune din care 1.51 mld. EUR ar fi asigurati
- 846.856 nr. daune din care 17.5% ar fi acoperite prin asigurare
- **Gradul redus de cuprindere in asigurare pentru portfoliul rezidential implica ca peste 80% din familiile afectate nu vor avea resursele financiare sa repare sau reconstruiasca dupa un cutremur de tip 1977**

#### 4. Proiecte in lucru (legea 260 si norme secundare)

a. *Corectii legea 260 si norme* (ex. eliminare restrictie asigurare facultativa pentru cladiri care nu pot fi asigurate obligatoriu etc.)

b. *Modificari necesare pentru sustenabilitatea* sistemului de asigurari obligatorii (masuri pentru cresterea gradului de cuprindere etc.)

c. *Prevederi suplimentare pentru optimizare* (administrare simplificata dezastru extins, simplificarea procesului de emitere etc.)





Mulumim pentru atentie