

## RETROSPECTIVĂ 2021 | Piața asigurărilor, de la consolidare și accelerarea digitalizării, la falimentul City Insurance

**Piața asigurărilor din România a continuat în acest an procesul de digitalizare pentru adaptarea la noua normalitate și, în pofida pandemiei și a falimentului celei mai mari companii care vindea RCA, a înregistrat în primele nouă luni o creștere de 15% a volumului de prime brute subscrise, la 9,8 miliarde lei.**

Piața asigurărilor și-a continuat în acest an procesul de consolidare prin fuziuni și achiziții, digitalizarea afacerilor a accelerat semnificativ, în timp ce preturile RCA au explodat după falimentul City Insurance. Pe de altă parte, un proiect legislativ depus la Senat pe 15 noiembrie care dorește plafonarea preturilor RCA ar putea declanșa o nouă procedură de infringement împotriva României, avertizează asigurătorii.

Tot în acest an, Uniqa Asigurări a ieșit, la cerere, de pe piața RCA.

"În ciuda pandemiei, această piață a evoluat pozitiv și în pofida acestui eveniment din septembrie, când cea mai mare companie care vindea RCA a intrat în faliment, avem o creștere la 9 luni de 15%, pe primele brute subscrise, avem o creștere de 22% pe asigurări de viață și de 9% pe asigurări de sănătate. Lucrăm la îmbunătățirea și la rebalansarea structurii pieței. Practicile incorecte nu sunt permise și nu vor fi niciodată permise. Suntem foarte fermi în sesizarea, în analiza și în închiderea tuturor celor care nu se conformează legalității în piața asigurărilor. Și sperăm ca anul 2022 să ne arate o evoluție și mai bună față de cum avem la 9 luni pe piața asigurărilor", a afirmat Valentin Ionescu, director general Sectorul Asigurări Reasigurări din cadrul Autorității de Supraveghere Financiară (ASF), la un eveniment de specialitate.

Reprezentanții ASF estimează pentru acest an o creștere de peste 20% a subscrierilor pe piața românească de asigurări, o rată de creștere foarte importantă, comparativ cu creșteri anuale de 8-10-11%.

### **ASF a retras, în septembrie, autorizația de funcționare a City Insurance**

În 17 septembrie, Autoritatea de Supraveghere Financiară anunță că a decis retragerea autorizației de funcționare a Societății Asigurare-Reasigurare City Insurance și solicită deschiderea procedurii falimentului împotriva societății.

"Din prima zi a mandatului meu de președinte al Autorității, mi-am propus aplicarea ferme a legii și stoparea neregulilor din piața asigurărilor și va asigur că efortul meu va continua. Toate deciziile au la bază ample investigații de specialitate, dovezi concrete și sprijinul instituțiilor de aplicare a legii din România, precum și din alte state", declară, la vremea respectivă, Nicu Marcu, președintele ASF.

Reprezentanții instituției au precizat că, în urma unor investigații intense despre City Insurance în ultimul an, s-a descoperit că un cont declarat în Elveția, care ajută compania la solvabilitate, nu există.

În perioada 2014-2021, ASF a impus City Insurance SA, dar și conducerii societății mai multe amenzi în valoare totală de 18.736.666 lei și a emis o decizie de majorare de capital de solvabilitate de 16.500.000 de euro.

City Insurance SA era principalul asigurător românesc, cu o cota de piață de 17%. Compania, cu sediul central în București, a fost înființată în anul 1998 de către un grup de investitori. Societatea avea 400 de angajați și 42 de birouri și filiale.

Decizia ASF privind retragerea autorizației de funcționare a societății de asigurare - reasigurare City Insurance,

constatarea starii de insolventa si promovarea cererii privind deschiderea procedurii falimentului împotriva acesteia a fost publicata în 27 septembrie, în Monitorul Oficial.

În 20 septembrie, Fondul de Garantare a Asiguratilor (FGA) anunta ca primeste cereri de deschidere a dosarelor de dauna, din partea potentialilor creditori de asigurare ai Societatii de Asigurare Reasigurare City Insurance SA.

Doa zile mai târziu, presedintele Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România (BAAR), Madalin Rosu, declara ca se asteapta sa apara daune dupa falimentul City Insurance înca vreo sase ani de acum încolo.

"RCA are un efect pe termen mediu spre lung. Da, ne putem astepta si peste câtiva ani. Înca platim pentru Astra si Carpatica. Mai aveam de plata vreo 37 de milioane de euro pentru falimentul Astra si Carpatica. Estimarea daunelor aferente pagubelor în afara României (n.r. - pentru City Insurance) este, probabil, cel putin la nivelul Astra si Carpatica împreuna. Daca pentru cele doua am avut 150 de milioane de euro, ne asteptam de la 150 de milioane de euro în sus", declara Madalin Rosu.

Conform precizarilor directorului general adjunct al Fondul de Garantare a Asiguratilor (FGA), Mona Lucia Cucu, la 28 septembrie, Fondul avea 620 de milioane de lei pentru a plati despagubiri, iar legea prevedea mijloace de suplimentare a acestor fonduri. Potrivit acesteia, asiguratii care au polite în vigoare le pot denunta si pot cere restituirile primei de asigurare de la Fondul de Garantare.

Totodata, ministrul Finantelor de la vremea respectiva, Dan Vîlceanu, declara ca acoperirea sumelor necesare pentru despagubire în cazul City Insurance nu ar trebui sa se faca din bani publici, în cazul în care se constata o fraudă, iar daca sumele existente la nivelul Fondului de Garantare al Asiguratilor (FGA) sunt insuficiente atunci ar fi nevoie de bani luati cu titlu de împrumut.

Pâna la 20 decembrie, Fondul de garantare a asiguratilor aprobase 2.152 cereri de plata depuse de creditorii de asigurare ai City Insurance, în cuantum de 10,3 milioane de lei, conform datelor ASF.

### **Gradul ridicat de concentrare al pietei asigurarilor ramâne o vulnerabilitate**

Potrivit raportului ASF, pentru piata asigurarilor se mentine un grad ridicat de concentrare care ramâne o vulnerabilitate atât din punct de vedere al expunerii pe clase de asigurare, cât si al cotelor de piata detinute de un numar restrâns de societati.

"Exista posibilitatea unei cresteri a concentrării, în special pentru piata RCA si cea a asigurarilor de garantii, în urma iesirii din piata a societatii City Insurance ca urmare a insolventei. Cu toate ca piata locala de asigurari ramâne una dominata de asigurarile auto, în ultimii ani a avut loc o crestere a cererii consumatorilor pentru produse de asigurari mai variate, în special de sanatate, tendinta amplificata de contextul pandemic", se precizeaza în document.

Astfel, într-un orizont de timp mai lung, dezvoltarea pietei asigurarilor de sanatate poate îmbunatati profitabilitatea societatilor de asigurare prin reducerea dependentei de asigurarile ce aduc pierderi mai ridicate, contribuind la o consolidare a stabilitatii întregii pietei a asigurarilor din România.

Conform raportului, retragerea autorizatiei societatii City Insurance în cursul lunii septembrie 2021 ca urmare a neregulilor constatate de catre ASF a reprezentat pe termen scurt un soc asupra ofertei, în special pentru segmentul RCA, unde societatea detinea o cota de piata ridicata, de 46% la finalul lunii iunie 2021.

"Restul asiguratorilor participanti si-au ajustat politicile comerciale si strategiile de business pentru a absorbi cererea ramasa neacoperita, acest dezechilibru având si consecinte negative asupra valorii tarifelor practicate în

piata. De asemenea, insolventa City Insurance a deteriorat si indicatorii agregati la nivelul întregii pietei privind lichiditatea si solvabilitatea societătilor de asigurare, cu toate ca acestia ramân în parametrii legali", se mentioneaza în document.

Totodata, potrivit raportului, riscul de conduita în asigurari s-a amplificat în semestrul I 2021, când a avut loc o crestere a numarului de petittii, dintre care 94% se refereau la societatile City Insurance si Euroins. Începând cu luna august 2021, a avut loc o scadere a numarului petitiilor si informarilor de neconformitate înregistrate în mod unic la ASF, în luna noiembrie acestea fiind în scadere cu 78% fata de luna iulie 2021 (luna în care a fost atins numarul maxim de petittii în anul 2021).

Membrii Asociatiei Centrul de Consultanta si Parteneriat în Asigurari (CCPA) au anuntat ca retragerea autorizatiei de functionare a societatii City Insurance SA a condus la cresterea preturilor RCA si la diminuarea comisioanelor de intermediere a acestor tipuri de asigurari, descurajând companiile de brokeraj sa încheie asigurari RCA pentru clientii din categoriile cu risc ridicat.

În octombrie, reprezentanti ai pietei de brokeraj în asigurari afirmau ca tarifele RCA au crescut în medie cu 70-80%, însa, pentru comparatie, acestea trebuie raportate la tariful de referinta si nu la tarife practicate în trecut.

De asemenea, presedintele Biroului Asiguratorilor de Autovehicule din România (BAAR), Madalin Rosu, declara ca, întotdeauna, "trebuie sa ne raportam la tariful de referinta pe care l-a comunicat ASF".

"Comparatia tarifelor actuale cu alte tarife din trecut nu este una corecta. Este cunoscut faptul ca City Insurance practica prime de asigurare mult sub tarifele de referinta. Este normal ca, la un nivel perceptibil emotional, pare o crestere daca comparam o oferta actuala cu una din trecut a companiei mentionate. Întotdeauna, noi trebuie sa ne raportam la tariful de referinta pe care l-a comunicat ASF. Daca vrem sa facem o comparatie, între ce oferte primim, trebuie sa ne uitam de fiecare data cum arata tariful de referinta pentru masina în cauza", a explicat Madalin Rosu, pentru AGERPRES.

Referitor la propunerea legislativa depusa la Senat pe 15 noiembrie, care prevede modificarea Legii 132/2017 privind RCA, în sensul plafonarii preturilor RCA la tarifele de referinta ale ASF, reprezentantii Uniunii Nationale a Societatilor de Asigurare-Reasigurare din România au declarat ca au luat nota "cu îngrijorare si suprinere" de aceasta propunerea legislativa. Potrivit acestora, proiectul nu este în concordanta cu Tratatul de functionare a Uniunii Europene si cu legislatia europeana incidenta în domeniul asigurarilor si risca sa atraga deschiderea unei noi proceduri de infringement împotriva României în domeniul legislatiei RCA.

"Acest lucru are loc în contextul în care prioritatea ar trebui sa fie tocmai îndreptarea acelor aspecte din legislatia nationala care au atras deja declansarea procedurii de infringement împotriva României si nicidecum generarea unor noi încălcari ale legislatiei europene prin legislatia nationala", precizeaza reprezentantii organizatiei.

### **Anul 2021 a adus o consolidare a pietei asigurarilor**

Anul 2021 a adus si o consolidare a pietei asigurarilor. Astfel, Allianz-Țiriac Asigurari a anuntat la finalul lunii noiembrie ca a primit aprobarile necesare din partea Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) si Consiliului Concurentei pentru achizitia pachetului majoritar de actiuni al Gothaer Asigurari Reasigurari. Asiguratorul estimeaza ca finalizarea integrarii va avea loc pâna la finalul anului 2022, dupa ce vor fi parcurse progresiv etapele de aprobare a fuziunii si procesul de integrare a Gothaer Asigurari Reasigurari în structura Allianz-Țiriac.

Pe de alta parte, Signal Iduna Asigurare Reasigurare anunta semnarea, în 20 mai 2021, a acordului privind achizitionarea companiilor Ergo Asigurari de Viata si Ergo Asigurari, parte a Grupului Ergo. În noiembrie, Consiliul Concurentei a autorizat preluarea Ergo Asigurari SA si Ergo Asigurari de Viata SA de catre Signal

Iduna Asigurare Reasigurare SA. Prin urmare, Ergo va activa în România sub brandul Signal Iduna și va continua să ofere servicii extinse de asigurare ce vor include asigurări de locuințe și răspundere civilă. Astfel, volumul de prime post-tranzacție pe care Signal Iduna îl va deține în România va crește cu 50%.

În 22 decembrie, ASF a anunțat că a sancționat Euroins România Asigurare - Reasigurare, în urma unui control desfășurat în perioada mai-octombrie 2021, cu amenzi în suma totală de 5,86 milioane lei și a impus societății măsuri de remediere a deficiențelor constatate. În schimb, reprezentanții Euroins au precizat că ASF a identificat aspecte cu referire la situații contabile din trecut și care nu afectează astăzi compania.

O zi mai târziu, Biroul Asiguratorilor de Autovehicule din România (BAAR) a anunțat că a achitat cea mai mare despăgubire în străinătate din istoria sa, de peste 5,3 milioane euro, drept consecință a unui accident rutier produs în 2018 în Franța de un șofer român care conducea un ansamblu cap tractor-semiremorca, asigurat RCA/Carte Verde la compania City Insurance.

"Este vorba de peste 5,3 milioane euro din care cea mai mare parte reprezintă despăgubiri pentru cheltuieli de spitalizare, pierderi de venit, asistență medicală, adaptarea locuinței s.a. la care se mai adaugă o rezervă de daune ramasă de 4,5 milioane euro, astfel încât despăgubirea finală se va ridica la aproximativ 9,8 - 10 milioane euro. Tot în acest caz, înainte de retragerea autorizației de funcționare, City Insurance mai plătește despăgubiri în cuantum total de 207.000 euro", au precizat reprezentanții BAAR.

Totodată, UNSAR a anunțat că peste 58 de dosare de dauna fuseseră deschise în baza polițelor de asigurare facultativă pentru locuințe emise de către companiile membre ale organizației, în urma incendiului de la Constanța. În noaptea de 15 spre 16 decembrie, un bloc din municipiul Constanța a fost cuprins de flăcări, incendiul extinzându-se după ce focul a afectat mai multe mașini aflate în parcare subterană a imobilului.

### **Pandemia a sporit interesul românilor pentru asigurări de sănătate**

Românii sunt mai interesați de asigurările de sănătate, ca urmare a pandemiei. Astfel, 54% dintre consumatori sunt interesați în acest an de încheierea unei asigurări de viață care să includă despăgubiri în caz de spitalizare, în țară sau în străinătate, din accident sau boală, inclusiv pentru infectarea cu covid-19, releva rezultatele unui studiu publicat recent de Aegon România. Procentul este în creștere cu 16% față de rezultatele aceluiași studiu realizat de companie în 2020.

Președintele UNSAR, Adrian Marin, a precizat că interesul românilor pentru asigurări a crescut în acest an, iar 42% dintre aceștia spun că sunt mai interesați de asigurările de sănătate, ca urmare a pandemiei.

"Printr-un barometru UNSAR am constatat interesul în creștere pentru asigurări în 2021 și anume 42% dintre români spun că sunt mai interesați, ca urmare a pandemiei, de asigurările de sănătate. În 2020, acest procent era de 28%. 37% s-au uitat acum mai mult la asigurări de locuințe. În 2020 erau 23%. 30% de asigurări de viață pentru somaj și preluarea temporară a ratelor. În 2020 erau la nivelul de 23%", a spus Marin la o dezbatere în cadrul proiectului de informare "Către o Românie Asigurată", organizată de Uniunea Națională a Societăților de Asigurare și Reasigurare din România și Digi24.

Totodată, interesul românilor pentru siguranță și sănătate a crescut, în acest an, înregistrându-se un număr dublu de asigurări de a doua opinie medicală distribuite de Aegon România prin rețelele de brokeri, precum și interesul în creștere pentru asigurările în caz de diagnostic oncologic.

Potrivit datelor UNSAR, companiile de asigurări au plătit, în perioada martie 2020 - august 2021, indemnizații de 9,37 milioane euro în baza polițelor de viață și de sănătate, ca urmare a efectelor îmbolnăvirii cu SARS-Cov 2, inclusiv a deceselor cauzate de acest virus. Astfel, peste 10.000 de familii au beneficiat în perioada pandemiei de

protectia financiara oferita de o polita de asigurare facultativa.