

Tendințe în subscrierea și gestionarea riscurilor de catastrofă în România

Mișu Negrițoiu
Președinte



Agenda

1.

- Ce a arătat exercițiul BSR

2.

- Gradul de cuprindere în asigurare a riscurilor de catastrofe naturale

3.

- Gestionarea de către asigurători a riscurilor subscrise

4.

- Grupuri de lucru privind asigurările obligatorii de locuințe și asigurările agricole

5.

- Concluzii

BSR - Testul de Stres: Scop și Obiective

- Evaluarea **rezistenței societăților de asigurare la scenarii de stres** (pornind de la bilanțul conform regimului **Solvabilitate II**)
- Evaluarea conformării societăților de asigurare cu cerințele de capital ale regimului Solvabilitate II atât înainte, cât și după testarea la stres.

Scenarii specifice de asigurare

- Cutremur sever
- Inundații severe

- Factor cu impact major:
- **Posibila insolvență a unui reasurător**

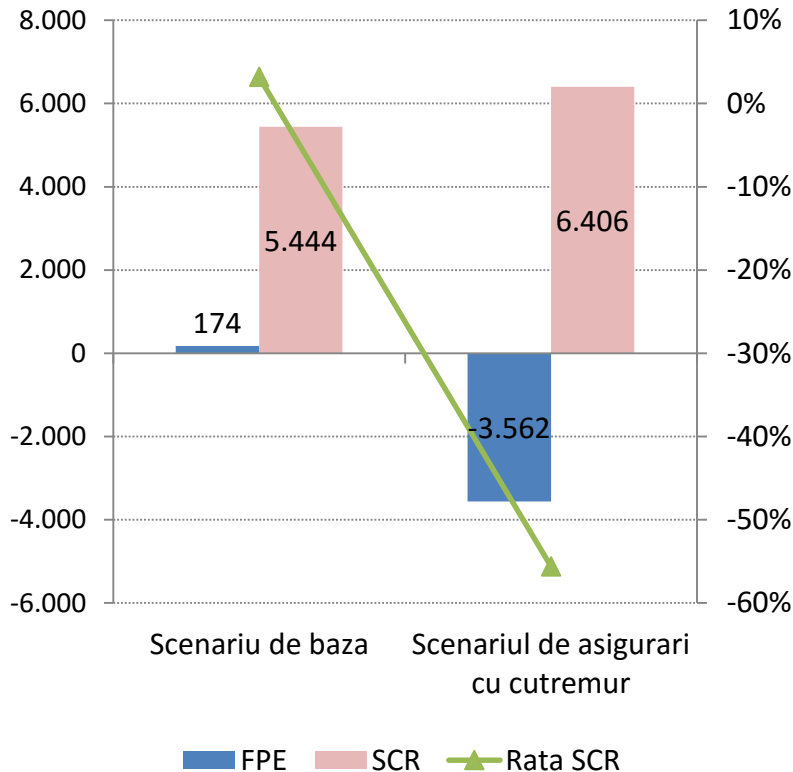
Scenarii economice

- Apreciere
- Depreciere

- Factori cu impact major:
- **Fluctuații ale indicilor bursieri, ratelor de dobândă, marjelor de dobândă, prețurilor activelor imobiliare;**
 - **Impairment credite**

Rezultatele testului de stres

**Scenariu cutremur sever: FPE vs SCR
(mil. RON)**



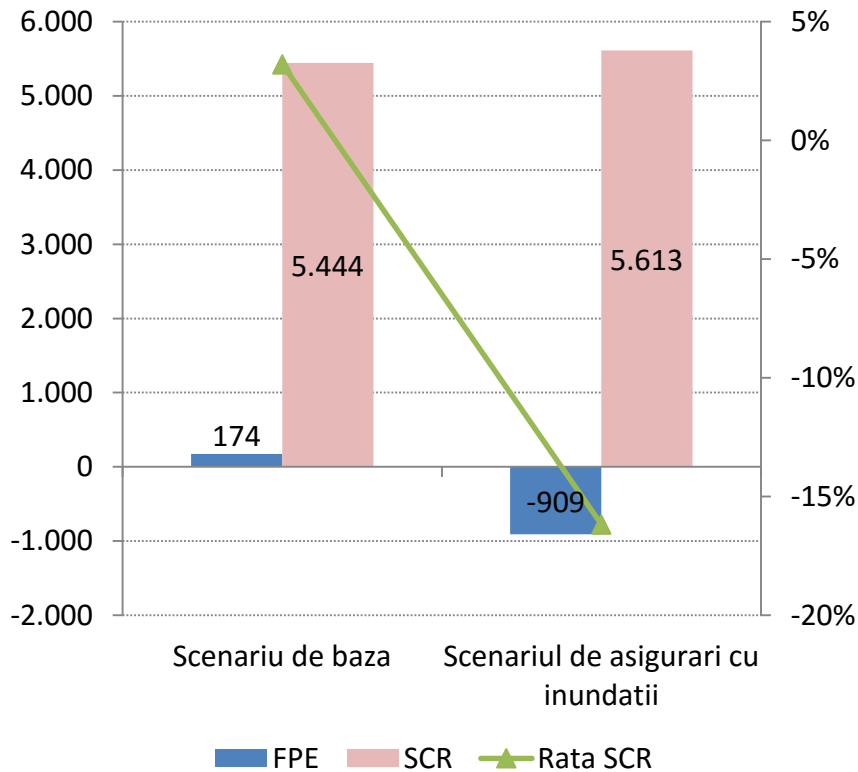
- Factorul de stres al scenariului Cutremur a avut ca efect o diminuare a nivelului cerințelor financiare prudențiale
- Doar două companii și-au păstrat un nivel pozitiv al ratei SCR
- Severitatea rezultatelor a fost puternic influențată de șocurile extreme utilizate în testul de stres

	FPE (mil. RON)	Impactul factorului de stres asupra FPE (mil. RON)
Scenariul de bază	174	
Stres - Litigii	129	-45
Stres – Inflație	48	-81
Cutremur (după reasig.)	-869	-917
Faliment reasigurător (obligații anterioare)	-1398	-529
Faliment reasigurător (daune aferente cutremurului)	-3562	-2164

* Pentru scenariile de catastrofe naturale (cutremur și inundații), din motive prudențiale, s-a majorat cu 15% dauna maximă probabilă calculată prin metodologia prevăzută de Ordinul 12/2012

Rezultatele testului de stres

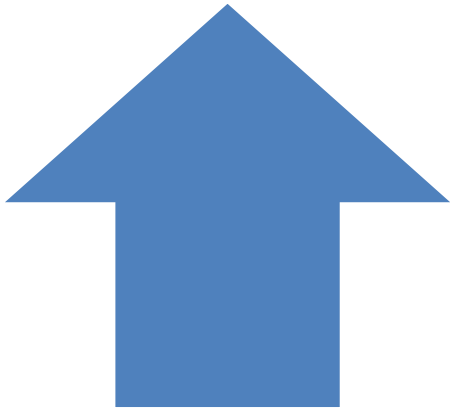
**Scenariu inundații severe: FPE vs SCR
(mil. RON)**



- Factorul de stres al scenariului Inundații a avut ca efect o diminuare mai redusă a nivelului cerințelor financiare prudențiale comparativ cu scenariul Cutremur
- 5 companii au păstrat o rată SCR pozitivă

	FPE (mil. RON)	Impactul factorului de stres asupra FPE (mil. RON)
Scenariu de bază	174	
Stres - Litigii	129	-45
Stres – Inflație	48	-81
Inundație (după reasig.)	-274	-322
Faliment reasigurător (obligații anterioare)	-554	-280
Faliment reasigurător (daune afereente inundațiilor)	-909	-355

* Pentru scenariile de catastrofe naturale (cutremur și inundații), din motive prudențiale, s-a majorat cu 15% dauna maximă probabilă calculată prin metodologia prevăzută de Ordinul 12/2012



Bună cooperare cu societățile participante la testul de stres

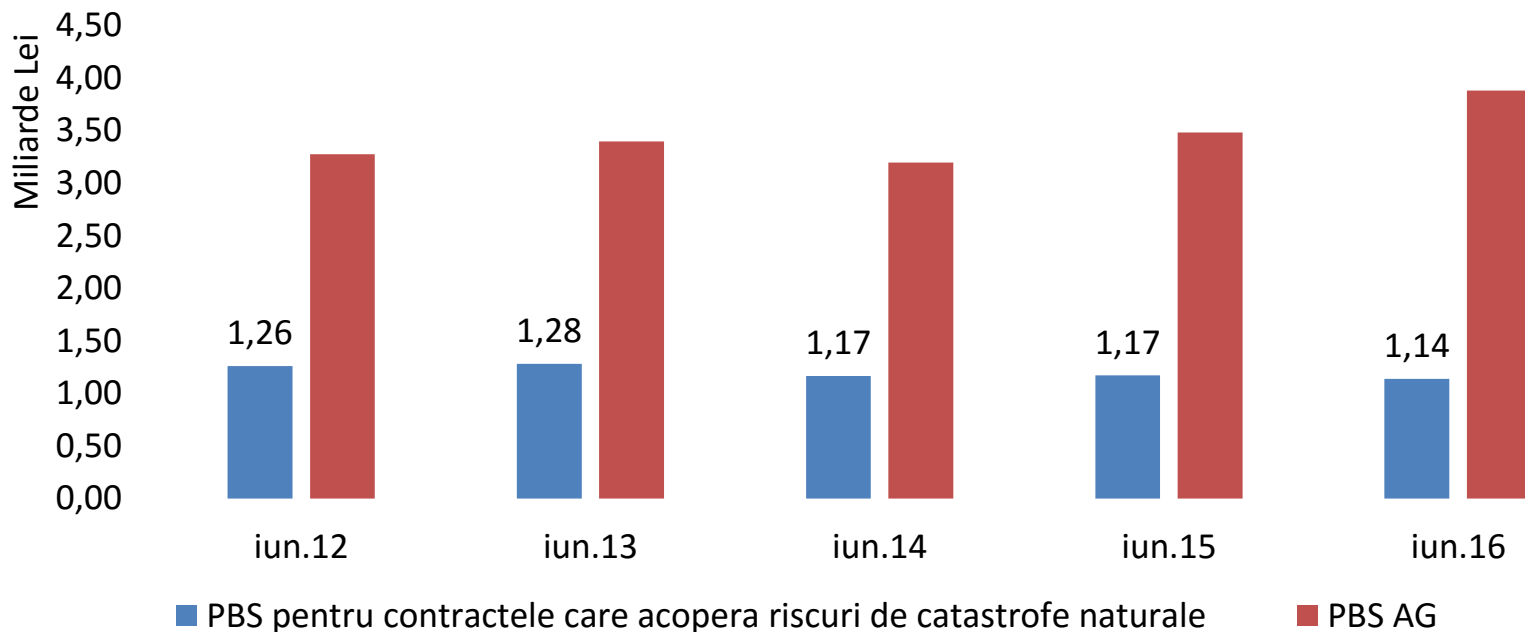


Industria de asigurări și mass media au acuzat severitatea extremă a scenariilor de stres, în special în ce privește riscul de catastrofă și probabilitatea de default a unui reasigurător.



Evoluție staționară pentru PBS aferente riscurilor de catastrofe naturale

Evoluția primelor brute subscrise aferente riscurilor de catastrofe naturale* și activității de asigurări generale

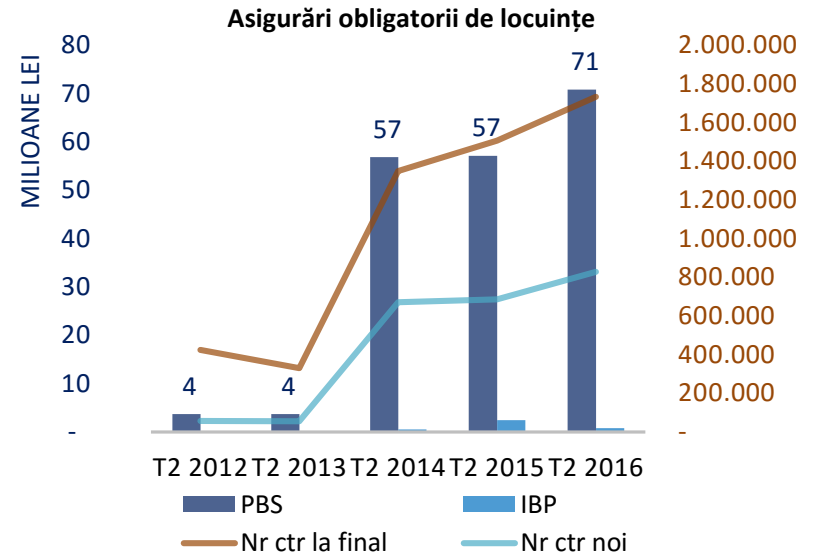
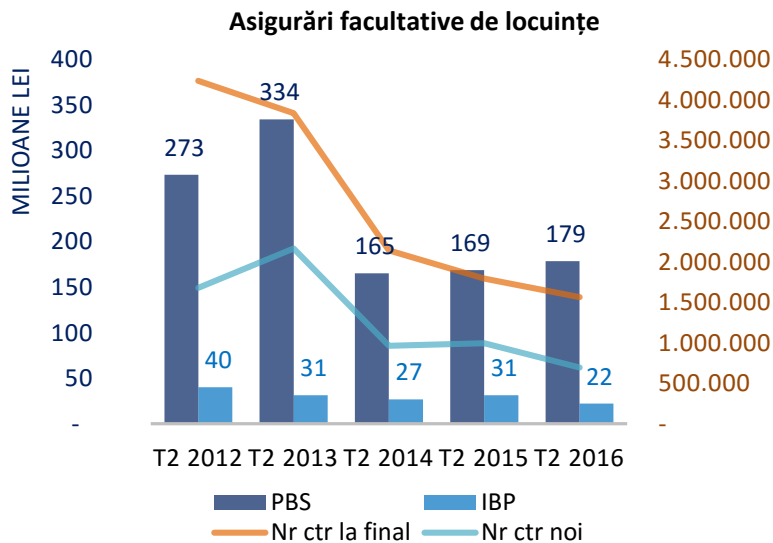


*Asigurări facultative și obligatorii

Contracte aferente asigărilor de locuințe

Evoluția asigărilor de locuințe (facultative și obligatorii)

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
T2 2012	4.663.035	1.733.573	277.100.148	40.372.878
T2 2013	4.166.443	2.220.566	338.011.423	31.378.453
T2 2014	3.490.931	1.633.397	222.053.113	27.131.644
T2 2015	3.299.440	1.680.865	225.990.243	33.884.842
T2 2016	3.296.396	1.524.034	249.409.712	22.820.161



Date statistice – asigurarea obligatorie de locuințe împotriva riscurilor de catastrofă - PAD

Creșterea gradului de cuprindere în asigurare, care rămâne la un nivel nesatisfăcător

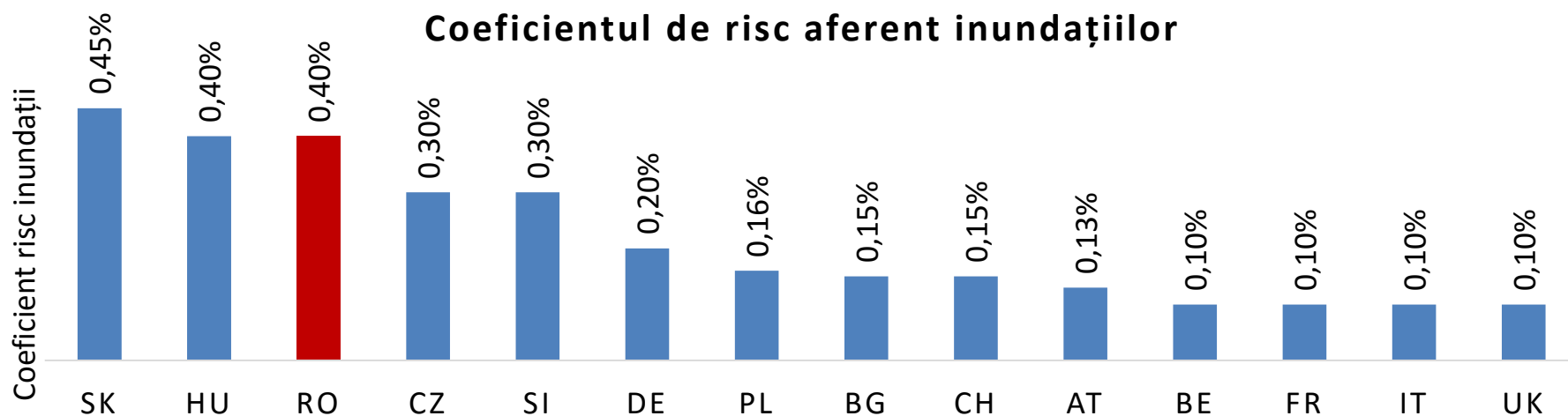
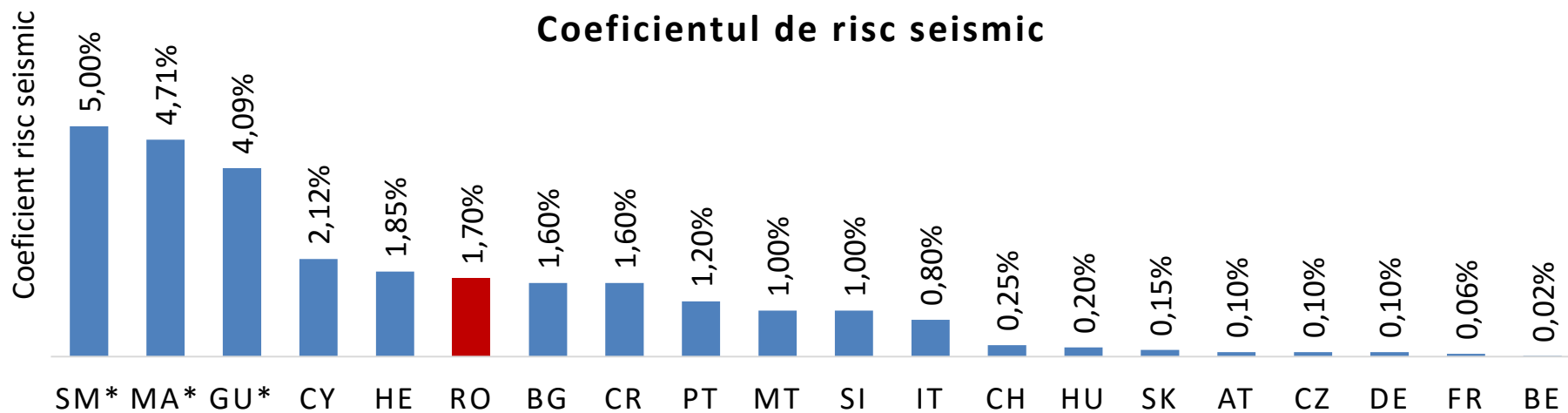
	2015		2016
Fond locativ (mil. locuințe)	8,4	➔	8,9
Număr contracte în vigoare	1,52	➔	1,73
Grad de cuprindere în asigurare	17,7%	➔	19,4%

Tendență staționară a PBS noi în ultimul an

Necesitatea de a impulsiona dezvoltarea acestui segment în cooperare cu autoritățile locale sau centrale.

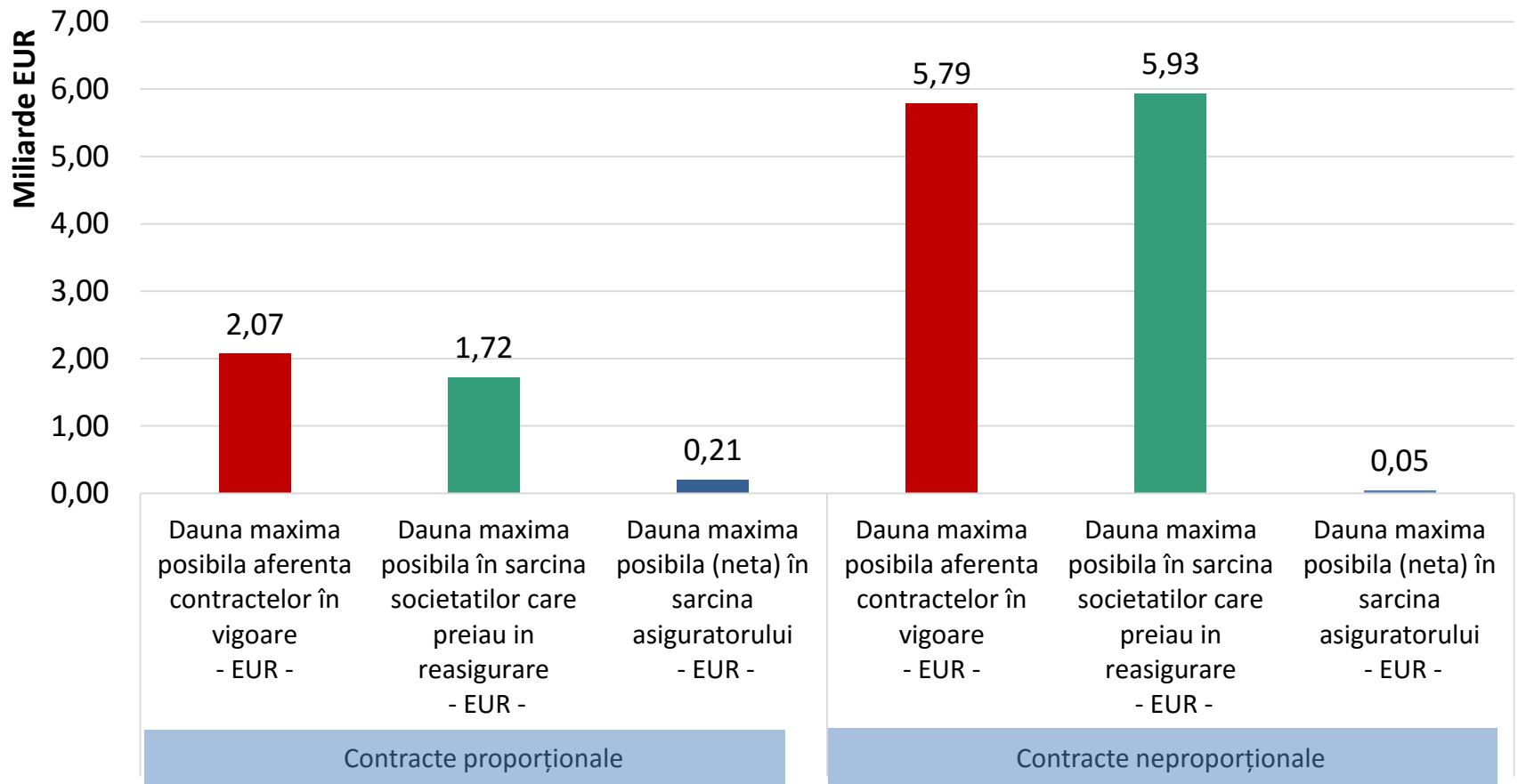
Analizarea oportunității elaborării unui model intern pentru SCR de către PAID pentru a reflecta caracteristica de prim risc a PAD.

Coeficienți de risc conform cadrului european Solvency II



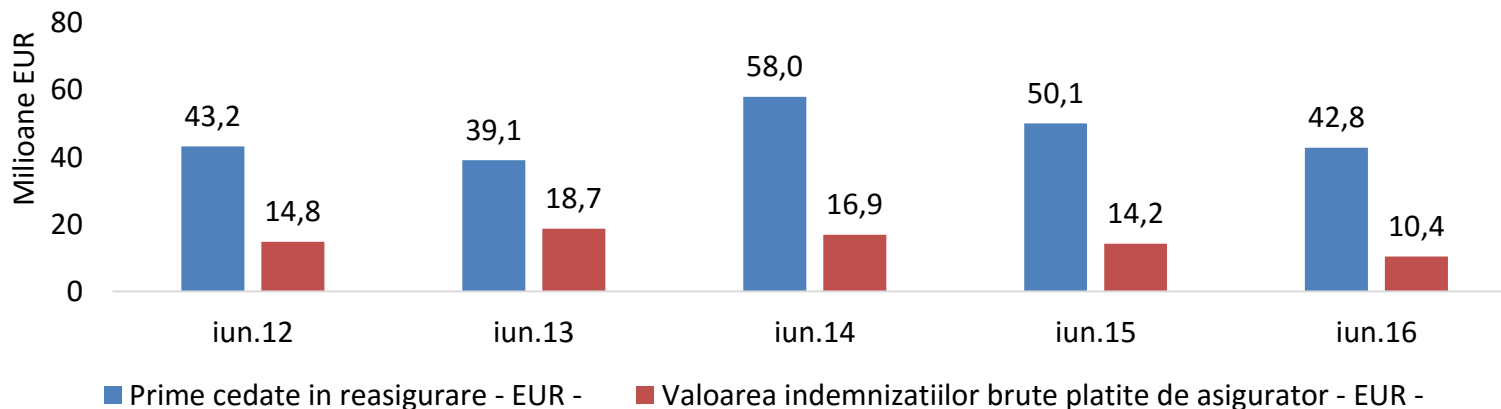
Dauna maximă posibilă aferentă contractelor în vigoare

Dauna maximă posibilă la 30 iunie 2016

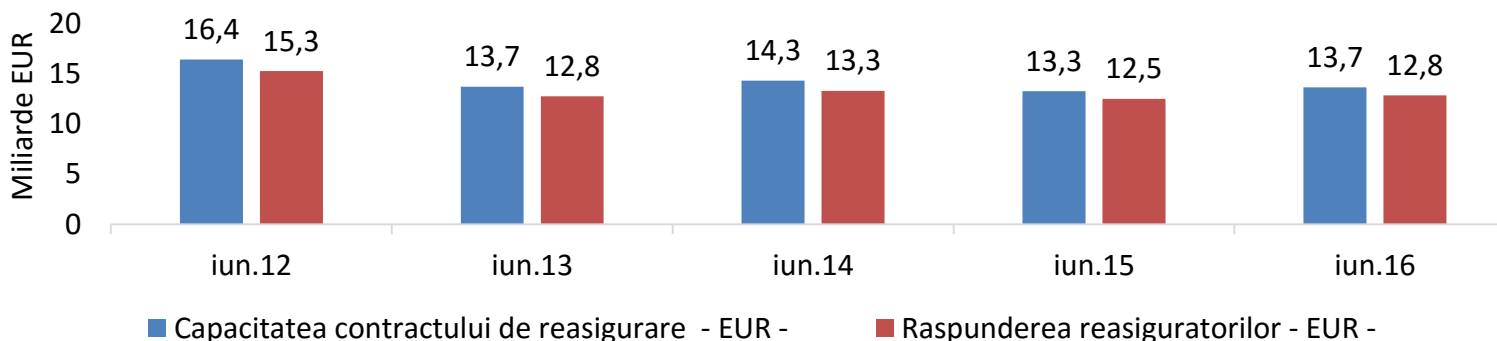


Evoluția contractelor de reasigurare aferente riscurilor de catastrofe naturale

Primele cedate în reasigurare și valoarea indemnizațiilor brute plătite de asigurător

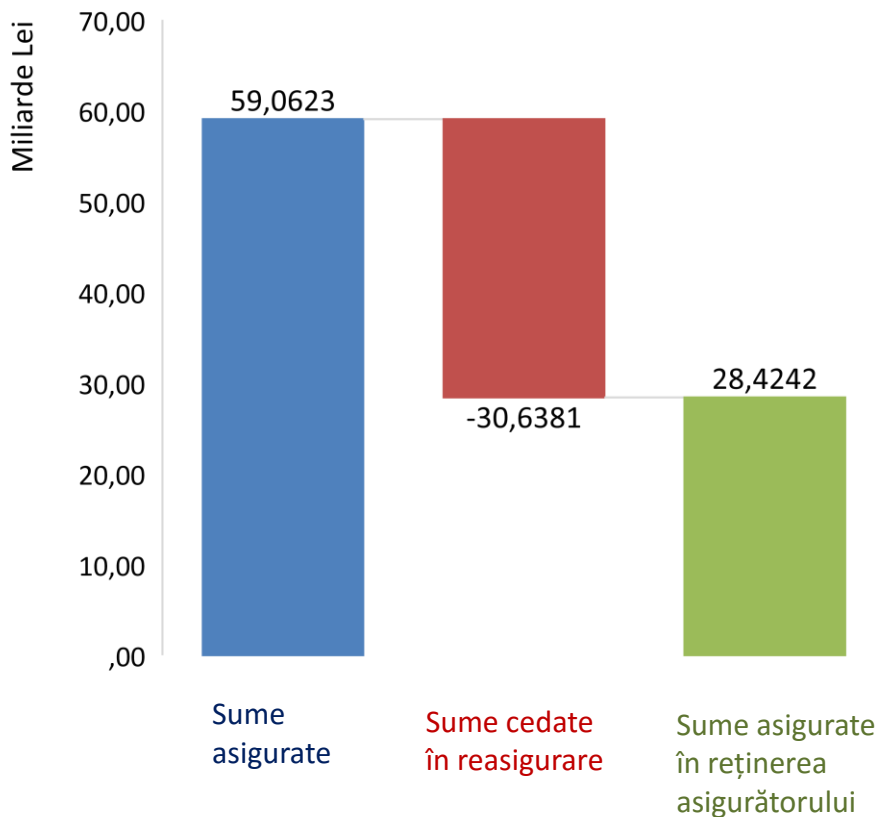


Capacitatea contractului de reasigurare și răspunderea reasiguratorilor

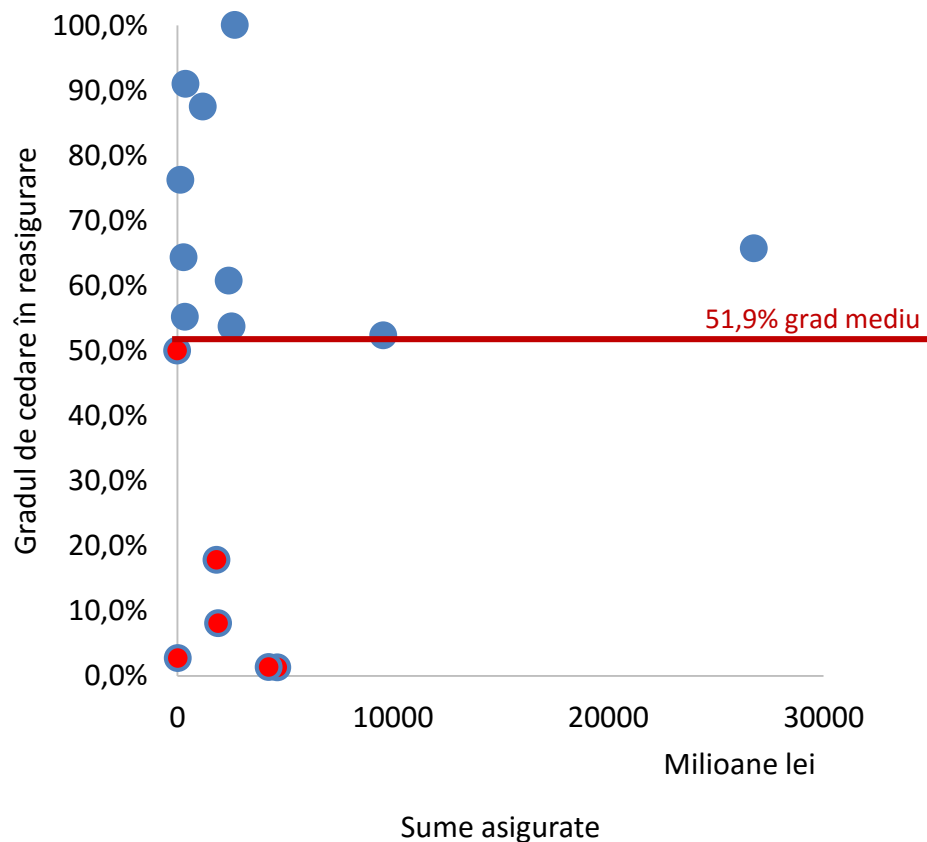


Situația sumelor cedate în reasigurare aferente riscurilor de catastrofe naturale

Sume asigurate și cedări în reasigurare pentru contractele în vigoare aferente riscurilor de catastrofe naturale



Gradul de cedare în reasigurarea sumelor asigurate pentru contractele aferente riscurilor de catastrofe naturale



Grup de lucru

Asigurări Obligatorii de Locuințe

- **Grupul de lucru dedicat asigurarilor obligatorii de locuinte**, unul dintre cele opt grupuri constituite în scopul modernizării și dezvoltării pietelor financiare nebankare prin intermediul dialogului între stakeholderi
- **Participanti** - reprezentanți ai UNSAR/PAID, UNSICAR, patronatelor sectorului bancar, MFP, ASF
- **Obiective:** formularea unor propuneri pentru creșterea gradului de cuprindere în asigurare și identificarea de soluții privind completarea eficientă a asigurațiilor obligatorii de locuințe cu cele facultative.
- **Directii de actiune:**
 - **termen scurt** - modificarea legislației secundare emise de ASF (Norme ASF privind PAID – acte normative care pot fi modificate într-o procedură accelerată de către ASF)
 - **termen mediu și lung** - modificarea cadrului legal primar privind asigurațiile obligatorii de locuințe (formularea de propuneri privind modificări la Legea 260/2008)

Modificări/completări ale legislației secundare (Norma 7/2013)

Cateva dintre schimbarile aduse prin adoptarea Normei 35/2016:

- Introducerea posibilității de emitere electronică a polițelor PAD;
- Clarificarea noțiunii de contractant al asigurării, alinierea la prevederile Codului Civil și legislației aplicabile;
- Introducerea reîntregirii automate a sumei asigurate după fiecare daună, prin plata unei prime suplimentare ce se calculează proporțional cu despăgubirea primită și perioada rămasă de asigurare.
- Clarificarea unor prevederi referitoare la obligativitatea reînnoirii poliței PAD la fiecare aniversare a unei polițe facultative multianuale;
- Simplificarea formatului și a modului de încheiere a poliței PAD, în sensul eliminării obligativității existenței semnăturii asiguratului pe poliță.

Modificarea cadrului legal primar (Legea 260/2008)

Propunere de act normativ pentru modificarea Legii 260/2008:

- ✓ Introducerea unei franșize în cazul riscului de cutremur, pentru a asigura sustenabilitatea sistemului de asigurare sau, la cerere, înlocuirea acesteia cu o primă de asigurare suplimentară;
- ✓ Liberalizarea canalelor de distribuție pentru polițele PAD; modificările vin în întâmpinarea implementării noilor prevederi IDD;
- ✓ Restrângerii obligativității încheierii poliței PAD, coroborată cu dreptul de despăgubire, doar pentru imobilele cu destinație de locuințe, urmând a fi excluse imobilele utilizate în scop comercial;
- ✓ Clarificarea posibilității încheierii de către proprietarii de imobile, încadrate în clasa I de risc seismic, a unei polițe facultative, fără a prezenta dovada încheierii PAD;

Modificarea cadrului legal primar (Legea 260/2008)

Propunere de act normativ pentru modificarea Legii 260/2008 (cont):

- ✓ Eliminarea beneficiarului din formatul poliței PAD – solicitarea despăgubirii se poate face doar de către asigurat;
- ✓ Introducerea posibilitatii ca cererea de despăgubire să poată fi preluată direct de către PAID, în situații speciale. (ex. cazurile Astra și Carpatica);
- ✓ Stabilirea cuantumului fix al amenzii contravenționale la valoarea de 500 lei pentru neîncheierea poliței PAD (în prezent - de la 100 la 500 lei);
- ✓ Liberalizarea accesului în acționariatul PAID.

Grup de lucru Asigurări Agricole

Propunere de implementare a unui sistem de management al riscurilor în agricultură bazat pe trei niveluri:

- ✓ încurajarea gestionării adecvate a resurselor financiare de către fermieri, inclusiv prin acordarea de facilități fiscale pentru o sumă de bani economisită în anii agricoli buni pentru suportarea daunelor din anii nefavorabili;
- ✓ mutualizarea riscurilor climatice prin intermediul companiilor de asigurări și subvenționarea primelor de asigurare în vederea creșterii gradului de accesibilitate al fermierilor;
- ✓ crearea Fondului Național de Solidaritate în Agricultură, care ar urma să fie finanțat din fonduri europene, dar și prin contribuții colectate de asigurători de la fermieri, și care ar interveni la acoperirea daunelor excepționale, neacoperite de sistemul privat de asigurări.

De asemenea, Grupul de lucru Asigurări Agricole are pe agendă elaborarea cadrului de reglementare aferent fondurilor mutuale pentru agricultură, conform prevederilor Politicii Agricole Comune 2014 - 2020 aplicabile la nivel comunitar.

Concluzii

1.

- Exercițiul BSR a oferit o primă radiografie asupra dimensiunii pierderilor posibile în cazul materializării riscurilor de catastrofe naturale
- Severitatea scenariilor a fost însă foarte ridicată

2.

- Creștere ușoară a gradului de cuprindere în asigurare – aferent asigurărilor obligatorii de locuințe
- Evoluție staționară a PBS-urilor aferente riscurilor de catastrofe naturale

3.

- Coeficienții de risc de catastrofă în România sunt printre cei mai ridicați din regiune
- Atitudine prudentă a asigurătorilor în ceea ce privește gestionarea acestor riscuri

4.

- Propuneri de modificare a cadrului de reglementare privind asigurările obligatorii de locuințe și asigurările agricole, în urma discuțiilor cu piața în cadrul grupurilor de lucru

Vă mulțumesc!



**AUTORITATEA
DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ**