

FIAR

Brasov, Mai 2014

# Sustenabilitatea sistemului asigurarilor de locuinte

**Adrian Marin**

Responsabil Sectiunea de Asigurari de Bunuri si Proprietati  
Membru al Comitetului de Directie, UNSAR



# Cuprins

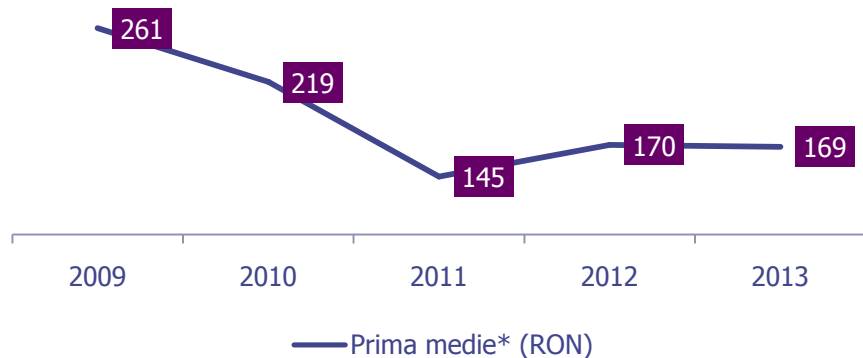
- ❑ **Retrospectiva evenimente 2010 - 2013**
- ❑ **Evolutia pietei de asigurari de locuinte intre 2010 – 2013**
- ❑ **Evolutie asigurarilor obligatorii si facultative in 2014**
- ❑ **Reasigurarea riscurilor catastrofale**
- ❑ **Este pregatita piata de asigurari pentru un eveniment catastrofal?**

# Retrospectiva evenimente 2010 - 2013

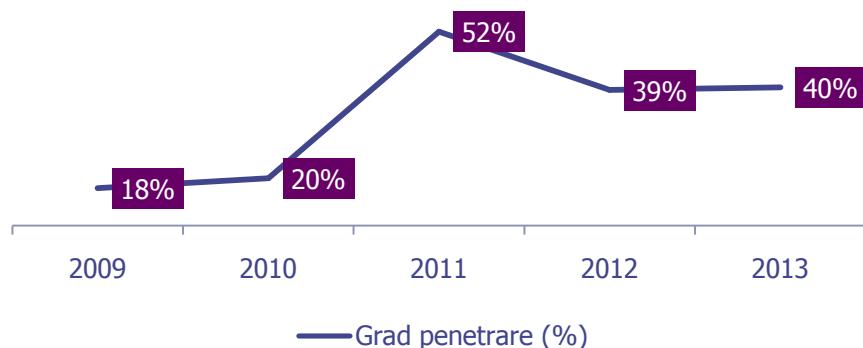
- ❑ **Iulie 2010** – intra in vigoare legea si incepe procesul de emitere a politelor obligatorii pentru locuinte
- ❑ **Decembrie 2010** – prima modificare a Legii 260; proprietarii de locuinte care aveau polita facultativa in vigoare nu aveau obligatia sa incheie si polita obligatorie
- ❑ **Iulie 2011** – sfarsitul “perioadei de gratie”, dupa care autoritatile locale ar fi aplicat sanctiuni cetatenilor care nu au incheiate o polita obligatorie sau facultativa. Luna iulie 2011 a fost luna cu cele mai mari subscrisori de polite facultative, profitandu-se de amenzile care s-ar fi dat dupa 5 August 2011.
- ❑ **Mai 2012 – Iulie 2012** – ca urmare a neaplicarii amenzilor multe din politele facultative emise in aceasta perioada ca si “ clone PAD” nu s-au mai reinnoit.
- ❑ **August 2012** – Comisia de Supraveghere a Asigurarilor a emis o norma care prevedea revenirea la prima versiune a legii 260/2008 - obligativitatea detinerii de polita PAD
- ❑ **Septembrie 2012** – norma este retrasa si se revine la forma legislatiei din decembrie 2010
- ❑ **Iulie 2013** – a doua modificare a Legii 260; asiguratorii sunt obligati sa emita polite de locuinta facultativa numai cu fransiza PAD pentru cele 3 riscuri (cutremur, inundatii si alunecari de teren)

# Evolutia pietei de asigurari facultative de locuinte intre 2010 – 2013 (I)

## Evolutia primei medii\* polite facultative



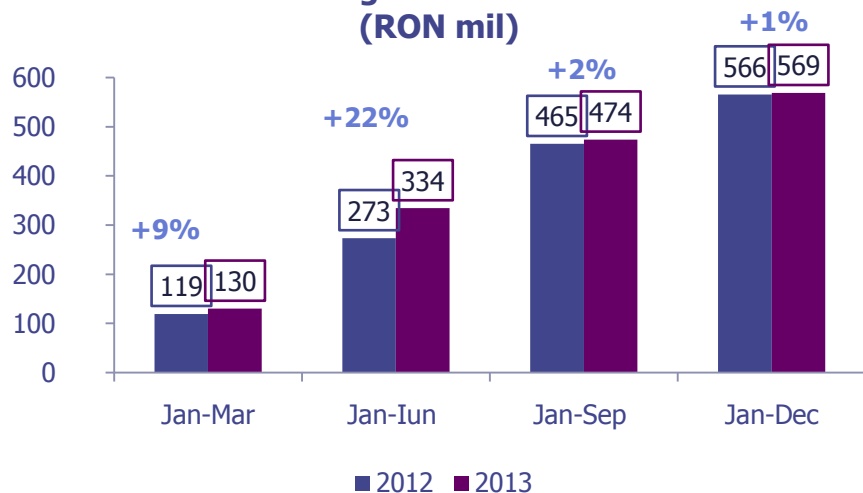
## Evolutia gradului de penetrare (polite facultative)



- Clientul este castigatorul competitiei acerbe din piata asigurarilor facultative pentru locuinte.
- Clientii au reusit sa isi asigure locuintele la prime accesibile.
- Prima medie s-a redus cu aproximativ 20-25% fata de perioada anterioara implementarii legislatiei privind obligativitatea asigurarii locuintei (restul ecartului intre primele medii se datoreaza modificarii structurii portofoliilor).

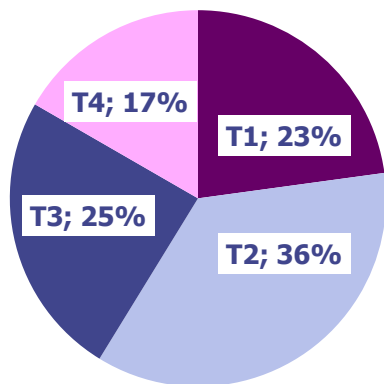
## Evolutia pietei de asigurari facultative de locuinte intre 2010 – 2013 (II)

**Evolutie PBS asigurari facultative locuinte (RON mil)**



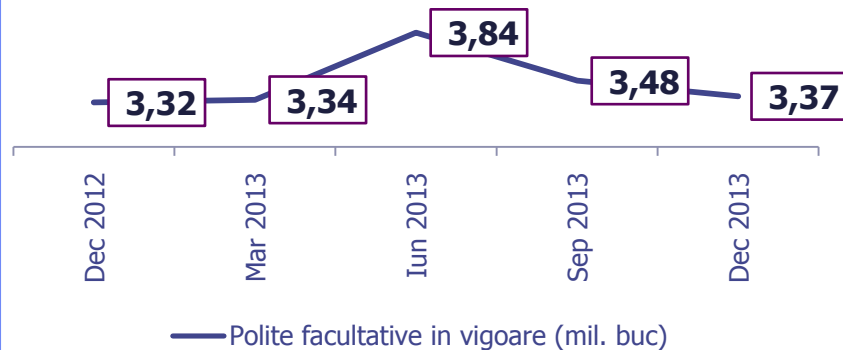
- Incepand cu 27 iulie 2013, politele facultative s-au emis obligatoriu cu "fransiza PAD" (pentru riscurile de catastrofa doar excedent peste SA 20.000/10.000 EUR)
- Ulterior implementarii masurii, cresterea pietei de asigurari facultative a fost anulata
- Cresteri mai mici, ca urmare a directionarii catre PAID a primei aferente politei PAD.

**2013 Pondere trimestru in PBS anual (%)**

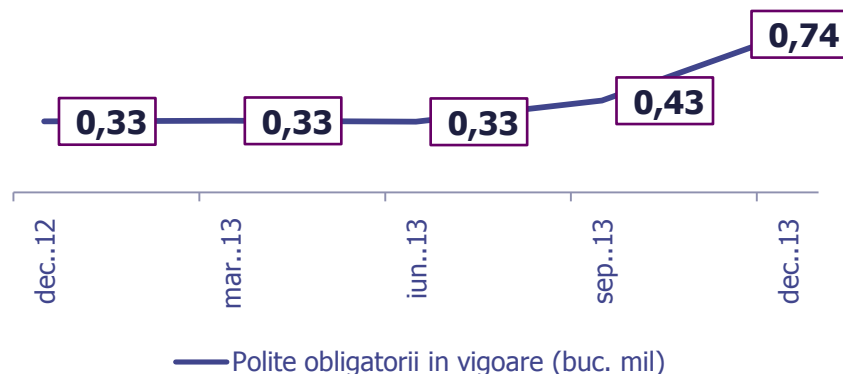


## Evolutia pietei de asigurari locuinte intre 2010 – 2013 (III)

### Evolutia numarului de polite facultative 2013



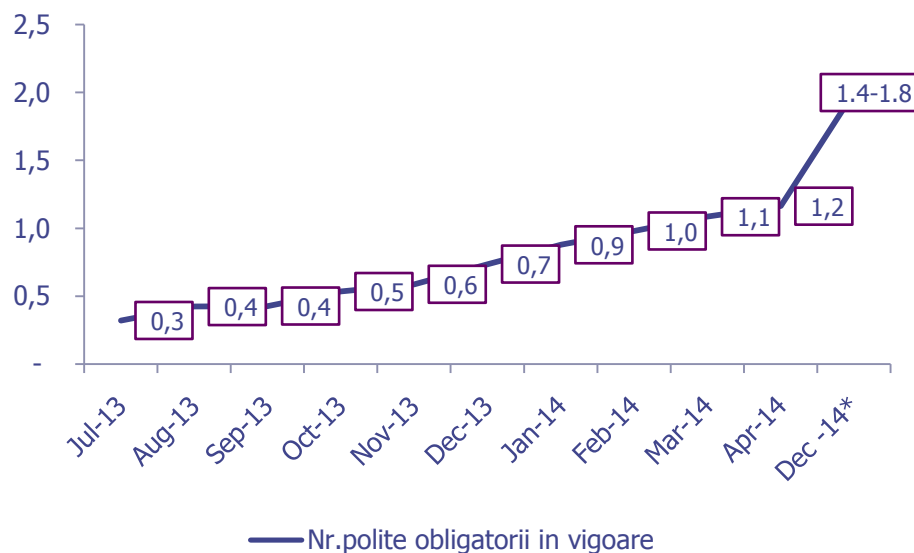
### Evolutia numarului de polite obligatorii 2013



- Cresterea numarului de polite PAD determinata de schimbarea legislativa
- Cel mai mare efect al schimbarii legislatiei asupra cresterii numarului de PAD-uri se va vedea in anul 2014
- O parte dintre politele facultative pentru locuinte, cu sume asigurate mici, care au venit la reinnoit in piata in a doua parte a anului s-au transformat in PAD-uri
- Cresterea gradului de cuprindere in asigurare (facultative si obligatorii) este conditionata de aplicarea (mediatizarea) amenzilor

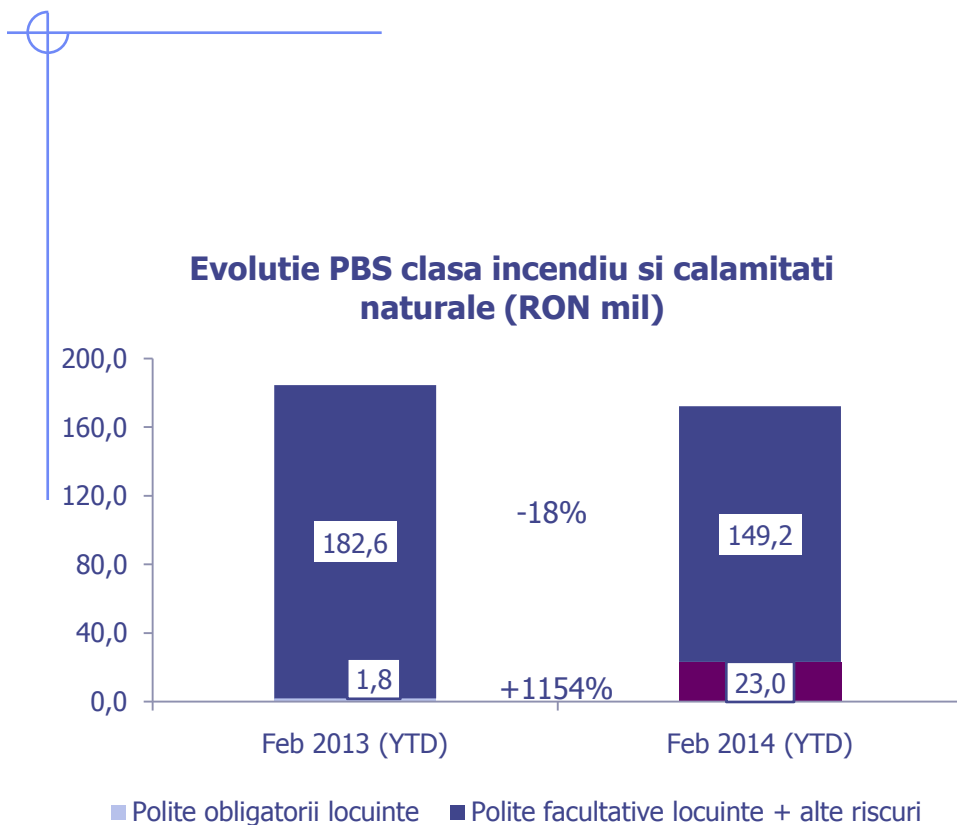
# Evolutia asigurarilor obligatorii de locuinte in 2014

**Evolutia numarului de polite obligatorii  
(estimare)**



- La finalul lunii aprilie 2014, erau in vigoare aproximativ 1,16 milioane polite obligatorii pentru locuinte, cu 250% mai multe polite fata de aprilie 2013
- In primele 4 luni ale anului 2014 s-au emis de zece ori mai multe polite (aproximativ 450.000 polite PAD, fata de aproximativ 40.000 in perioada Ian-Apr 2013
- Tinand cont de portofoliul de polite facultative care vine la reinnoire si de rigurozitatea aplicarii legislatiei, estimam ca numarul de polite PAD, in vigoare la finele anului 2014, poate depasi pragul de 1.8 milioane

# Evolutie asigurari facultative pentru locuinte in 2014



- Clasa asigurarilor de incendiu si calamitati naturale (VIII) a incheiat primele doua luni ale anului 2014 cu un minus de 6.6%
- Excluzand subscrierile aferente politelor PAD, restul tipurilor de asigurare raportate in clasa VIII au consemnat un PBS in scadere cu 18.3%
- O parte din aceasta scadere este generata cel mai probabil si de politele facultative pentru locuinte, respectiv de o scadere la nivelul pietei a numarului de polite si o prima mai mica ca urmare a fransizei PAD
- Pentru anul 2014 estimam pentru piata o scadere a numarului de polite facultative si o prima relativ constanta.



# Reasigurarea riscurilor catastrofale

Capacitatea de plati despagubiri in cazul unui eveniment catastrofal:

- **Program de reasigurare corelat cu nivelul expunerii**
- Grad de penetrare ridicat [min 40%] si dispersia riscurilor la nivelul teritoriului Romaniei

	Premize	Impact
Polite Obligatorii	<ul style="list-style-type: none"><li>- portofoliu estimat 2014 – 1.4- 1.8 mil polite;</li><li>- preturi standard; polite la prim risc</li><li>- inexistentia fransizei</li><li>- calitatea scazuta a constructiilor</li></ul>	<p><i>Grad de penetrare insuficient;</i> <i>Dispersie neuniforma [ zone expuse la cutremur –ex Bucuresti, urban (analiza Primm)</i> <i>Capacitate de reasigurare necesara semnificativa</i> <i>Eveniment major – peste 80% din daune</i></p>
Polite Facultative	<ul style="list-style-type: none"><li>- portofolii echilibrate, existenta dispersiei</li><li>- preturi diferite</li><li>- existenta fransizelor</li><li>- selectivitatea riscurilor</li><li>- calitate ridicata a constructiilor</li><li>- dauna maxima estimata 2014 dec. redusa la ~25 -30 % din val 2013 iulie</li></ul>	<p><i>Capacitatea de reasigurare necesara pentru segmentul asig .locuinte scade semnificativ</i></p> <p><i>In cazul unui eveniment major , &lt; 20% din daune afecteaza politele facultative</i></p>

# Este pregatita piata de asigurari pentru un eveniment catastrofal?

## Care sunt problemele identificate?

- Cadrul in vigoare necesita ajustari pentru administrarea rapida a daunelor in cazul unui eveniment catastrofal
  - Ordin 7/2009 -Norme privind constatarea, evaluarea și lichidarea daunelor la asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren sau inundațiilor
  - Norma 7/2013 -forma și clauzele cuprinse în contractul de asigurare obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor
  - "Procedura privind modul de solutionare a dosarelor de dauna in cazul unui dezastru natural la nivel national" [PAID]
- Sistemele informatice de daune ale PAID si ale asiguratorilor autorizati sa emita PAD nu sunt inca integrate
- Necesitatea evaluarii capacitatii de constatare si lichidare a asiguratorilor autorizati, inclusiv terti contractati de PAID, pentru un eveniment catastrofal

## Ce actiuni au fost deja desfasurate?

- 2014 **Feb – Aprilie** - grup de lucru UNSAR si PAID modificari legislatie
- 2014 **28 Aprilie** - propunerile sunt trimise la ASF prin adresa comuna UNSAR-PAID
- 2014 **Mai** - UNSAR si PAID grup de lucru pentru eventuala integrare a sistemelor informatice de gestiune a daunelor.

# Propuneri de modificare a legislatiei in vigoare

## **Norma 7/2013**

- Introducerea definitiei de "DEZASTRU EXTINS" in corelare cu prevederile legale (OUG 1/1999)
- Precizari suplimentare in acord cu legislatia primara (Legea 260/2008)
- Extinderea termenului de avizare a pagubelor, de catre Asigurati

## **Ordinul 7/2009 [ prevederi aplicabile in caz de dezastru extins]:**

- Extinderea termenului de avizare, de catre Asigurati, a pagubelor
- Introducerea posibilitatii contractarii de catre PAID a serviciilor de constatare a pagubelor de catre firme specializate
- Extinderea termenului de deschidere a dosarului de dauna si de constatare a pagubelor
- Introducerea unei proceduri simplificate de evaluare a pagubelor, in cazul in care valoarea despagubirii < 10% din suma asigurata

# Concluzii

- Necesitatea restabilirii climatului de incredere atat in cadrul legal stabil, a aplicarii consecvente a legii in vigoare
- Necesitatea dispersiei riscului la nivelul teritoriului Romaniei
- Program de reasigurare corelat cu nivelul expunerii
  
- 2014, ne asteptam la:
  - Mentinerea unei competitii puternice intre asiguratorii, in special in lipsa unor evenimente catastrofale majore
  - O crestere semnificativa a subscriberilor PAID si o constientizare mai mare a riscurilor catastrofale (in special a Cutremurului si Inundatiilor)
  - O usoara scadere a subscriberilor aferente asigurarilor facultative pentru locuinte



**Multumesc.**