

Gradul de penetrare pentru asigurarile de catastrofa

Consideratii generale:

1. Care este opinia dumneavoastra cu privire la gradul de penetrare al asigurarilor de catastrofa in UE. Argumentati cu date concrete. Este nevoie de un studiu mai aprofundat pentru a intelege orice lacuna posibila in furnizarea de asigurari si disponibilitatea cererii si acoperirea?

Raspuns: Gradul de penetrare a asigurarilor de catastrofa este diferit in fiecare tara, un factor important fiind legislatia privind asigurarea impotriva dezastrelor naturale din fiecare tara, precum si educatia oamenilor cu privire la constientizarea riscurilor.

Din cauza masei neomogene a Statelor membre ale UE, consideram ca este nevoie de o cercetare mai amanuntita pentru a vedea specificul fiecarei tari, in scopul de a crea o acoperire adecvata a riscurilor, sau straturi de acoperire mai potrivite pentru nevoile fiecarei tari. De exemplu, in Romania gradul de penetrare a asigurarilor impotriva dezastrelor naturale pentru riscuri rezidentiale a fost imbunatatit dupa punerea in aplicare a legii asigurarii obligatorii incepand cu 2010. Rata de penetrare a crescut avand in vedere in special numarul de polite, dar nu in aceeasi tendinta in ceea ce priveste volumul primelor brute subscrise sau acoperirea (aceste elemente sunt, in multe cazuri, limitate ca suma)

Anterior, principalul motor al asigurarilor rezidentiale il constituia creditele bancare ipotecare. Există tari in UE, in care atat oferta, cat si cererea sunt bine reprezentate, in timp ce in altele, in special cele care au aderat la UE dupa 2004, există încă lacune atat in ce priveste oferta, cat si cererea, ultima fiind mult mai bine reprezentata (de exemplu, disponibilitatea de asigurare), adaptate la nevoile clientilor "(acoperire) si la un pret adecvat (accesibilitate).

Pachetele de produse

Consideratii generale:

2. Ce masuri suplimentare ar putea fi avute in vedere in acest domeniu? "Impachetarea" (gruparea) produselor obligatorii ar fi un mod adecvat de a creste acoperirea asigurarii impotriva riscurilor de catastrofe? Există moduri mai putin restrictive, altele decât gruparea produselor obligatorii, care ar putea constitui un mod adecvat de a creste gradul de acoperire al asigurarii impotriva riscurilor de catastrofe?

Raspuns: Un amestec de riscuri obligatorii si facultative ar putea fi mai potrivit, deoarece oamenii care sunt constienti de riscuri vor prefera o polita facultativa care acoperă mai multe riscuri, in loc de una obligatorie. In Romania, un astfel de proiect este in curs de desfasurare la propunerea UNSAR si implică, de asemenea, imbunatatirea legislatiei in vigoare cu privire la asigurarea obligatorie a locuintelor, care combina asigurarea minima obligatorie cu prima fixa cu acoperire suplimentară facultativă impotriva principalelor dezastrelor naturale

Pe langă impachetarea (gruparea) produselor obligatorii, există alte solutii care, odata implementate, ar putea creste acoperirea asigurarii impotriva dezastrelor in tarile UE. Oricare

dintre aceste solutii trebuie să fie mai întâi identificate, evaluate si, cel mai important, adaptate la fiecare tara.

În timp ce gruparea produselor poate fi potrivita mai bine în țările în care asigurarea joacă un rol important în viata oamenilor, în altele, companiile private de asigurări ar trebui să găsească solutii inovatoare pentru a face față lipsei clientilor de dorinta de a cumpara polite de asigurare de catastrofe, care sunt puțin probabil să-i afecteze direct, cu perceptia oamenilor, cultura lor vav de asigurari si în cele din urmă cu factorul – pret.

În special, în România, riscul de incendiu este relativ omogen in intreaga țară si pentru clienti, în special proprietari si prezintă un grad ridicat de intelegere al riscului cu consecinte financiare si non-financiare ale incendiului, dar nu se intampla la fel atunci când riscul de catastrofa este adus în discutie, care este perceput in general ca risc sever, dar foarte rar.

O campanie media agresiva, dar educationala, pe termen lung, poate fi o solutie la nivelul UE, dar o astfel de actiune ar trebui să fie initiata dupa ce sunt prezentate concluziile unui studiu specific pentru fiecare tara a UE. O altă alternativă care ar putea să functioneze este ca statele membre să recunoască cheltuiala cu primele de asigurare ale persoanelor fizice si a companiilor ca si cheltuiala deductibila fiscal, dar o astfel de solutie poate avea un impact semnificativ numai in masura in care aceasta asigurare devine obligatorie.

Asigurarea obligatorie pentru catastrofe naturale

Consideratii generale

3. Ce asigurare obligatorie impotriva dezastrelor există în statele membre (daca exista)? Sunt aceste produse de asigurare combinate în general cu pachetele de produse de asigurare obligatorii sau cu obligatia pentru asiguratorii de a oferi acoperire? Este asigurarea obligatorie impotriva dezastrelor în general insotita de un drept al clientilor de a renunta la unele riscuri de catastrofa? Care sunt avantajele / dezavantajele posibile? Ar fi utila actiunea UE în acest domeniu?

Raspuns: În România, este obligatorie detinerea unei asigurari pentru locuinta pentru 3 riscuri majore incluse: cutremur, inundatii si alunecari de teren pentru o sumă minimă cu prima standard. Gruparea obligatorie a celor 3 riscuri de catastrofa naturala echilibrează riscul potential pentru diferite regiuni geografice ale țării, în ceea ce priveste cele 3 principale riscuri.

Pentru proprietatile persoanelor juridice nu este obligatorie asigurarea pentru catastrofa, dar in general polita facultativa acopera ca baza: Incendiul (Flexa) plus dezastrele naturale.

Pentru creditele ipotecare Băncile impun clientilor sa detina asigurari care să acopere dezastre naturale (cutremurul ca risc principal), bazate pe cerintele de management al riscului Băncii Nationale a Romaniei (regulamentele).

Avantajele unei asigurari obligatorie sunt rata de penetrare mai mare si rata de constientizare a riscului mai mare.

Guvernele, ca reasigurator in ultima instanta

Consideratii generale

4. Cum ar putea fi concepute si finantate programele de (re)asigurare de catre Stat sau dispuse de Stat astfel încât să se prevină problema riscului moral?

În scopul de a preveni problema hazardului moral o soluție posibilă ar putea fi faptul că o parte din risc (în cazul pierderilor mai mici) să fie suportată de asigurați (fransiza sau coasigurare) și doar pierderile medii-mari să fie transferate către piața de (re)asigurări.

Intervenția statului în urma unei catastrofe naturale ar trebui să fie văzută ca o soluție finală în țările în care competitivitatea și gradul de penetrare al asigurărilor sunt mari iar preturile corelate cu expunerea. Riscurile de asigurare și în special riscurile de dezastre sunt răspândite în rândul multor purtători de risc, fie prin modalități de co-asigurare sau de reasigurare, care sunt, în esență, mecanismele cele mai fiabile pentru a absorbi valoarea monetară a unor pierderi de tipul catastrofelor naturale.

Aceste tipuri de mecanisme, care pot lua orice formă, sunt, de asemenea, principalii factori luați în calcul în stabilirea preturilor pentru riscul de catastrofă, care poate avea, în anumite țări, un impact semnificativ asupra accesibilității. Riscurile de catastrofă ale țărilor din UE sunt de obicei acoperite de capitalul disponibil al pieței de reasigurare la nivel mondial, dar într-o tendință de creștere a fenomenului de catastrofe, susținute de criza financiară și de creșterea costurilor de capital, capacitatea pieței de reasigurare, prin urmare, necesarul de capital al companiilor de asigurări, devine tot mai restrictivă.

Aici este locul unde Statul poate juca de fapt un rol, fie prin stabilirea cadrului legal și stipulând când și modul în care intervențiile pot fi făcute (de exemplu, odată ce capacitatea pieței de asigurări a fost epuizată) sau să fie activ implicat în dezvoltarea, împreună cu industria, a anumitor scheme cu scopul de a minimiza povara financiară a tuturor părților implicate. Într-o anumită măsură, statele pot limita, de asemenea, prin parghii legale, efectele nedorite ale riscurilor de catastrofă (de exemplu, reglementarea în construcții, cheltuieli deductibile fiscal pentru managementul riscului de catastrofă, politicile de gestionare a dezastrelor, infrastructura pentru irigații, etc) și de a acționa ca un promotor prin încurajarea cetățenilor de a cumpăra asigurări pentru riscurile de catastrofă.

În cele din urmă, statul poate fi un susținător financiar real, în anumite contracte de reasigurare (de exemplu, stop-loss sau soluții parametrice) pentru acea parte a capitalului care, fie nu mai este disponibil fie este prea scump la costuri mai puțin restrictive. Un alt mod de finanțare a poverii financiare pentru un stat este emiterea de obligațiuni de catastrofă pe piața internă cointeresând cetățenii, familiile și companiile și astfel, crește nivelul de constientizare în rândul cetățenilor săi.

Asigurări pe baza de indici parametrice meteo (Parametric index-based weather insurance) și alte soluții inovatoare

Considerații generale

5. Vedeti vreo dificultate, barieră sau o limitare în utilizarea informațiilor în vederea generării de asigurări parametrice? Care sunt factorii care ar putea spori promovarea și adoptarea de astfel de soluții de asigurare inovatoare?

Raspuns: Pentru seceta din agricultura este una dintre cea mai bună solutie, dar lipsa de informatii istorice face aceasta varianta destul de dificil de aplicat. În acelasi timp, sistemul ar trebui să fie explicat pentru a fi mai usor de înțeles de către micii fermieri.

In tara noastră, proiectul de cartografiere pentru inundatii este abia in curs de desfasurare, astfel încât crearea unei asigurari parametrice cu privire la inundatii este încă dificila.

In ceea ce priveste riscul de cutremur, în conformitate cu harta istorica de evenimente, proiectarea unei asigurari parametrice ar putea fi mai usor de realizat, în conformitate, de asemenea, cu codurile de constructie istorice bazate pe scări seismice de intensitate (de exemplu: scara Richter).

Asigurarile parametrice pe bază de index sau o combinatie de asigurare parametrice si traditionala poate fi o solutie, mai ales în Romania, o tara foarte expusa la cutremure si inundatii, dar poate fi utilizata in principal ca o metodă de a transfera riscurile de dezastru prin reasigurare, mai degrabă decât de asigurare, în special deoarece necesită un grad înalt de expertiză si de instrumente de modelare. Dintre indicii care pot fi utilizati pentru Romania: magnitudinea unui cutremur, numărul de clădiri afectate, râuri, niveluri de debit, numărul populatiei afectate.

Stabilirea preturilor asigurarilor ca stimulent de piata pentru promovarea prevenirii si constientizarea si diminuarea riscurilor

Consideratii generale

6. Ar putea stabilirea preturilor in functie de risc motiva consumatori si asiguratorii sa ia masuri de reducere si gestionare a riscurilor? Ar fi diferit impactul preturilor in functie de risc in cazul in care asigurarea impotriva riscului de catastrofa ar fi obligatorie? Asiguratorii în general isi adapteaza în mod adecvat primele in urma punerii in aplicare a masurilor de prevenire a riscurilor?

Raspuns: Luand in considerare faptul că piata locala de asigurari nu a suportat inca un dezastru natural mare si rata pierderilor nu este foarte mare, jucătorii de pe piata sunt foarte agresivi din punct de vedere al preturilor. Acest lucru se reflectă în comportamentul consumatorului, care nu este motivat să ia măsuri de gestionare in sensul reducerii riscurilor, care implica costuri mai mari.

In linii mari, in cazul in care sunt indeplinite masurile de prevenire si rezultatul clasificarii generale este bun, sunt oferite reduceri de prima. In cazul asigurarii obligatorii de catastrofa cu rata de penetrare mai mare, impactul preturilor bazate pe risc ar putea fi diferit.

In Romania, o abordare de stabilire a preturilor in functie de risc a fost considerata în principal pentru identificarea zonelor cu grad de risc, în special pentru cutremur, ca urmare a obtinerii de catre companiile de asigurări a hartilor de risc pentru cutremur furnizate de grupurile mari de asiguratorii prezenti in Romania sau companii de reasigurare active pe piata locală.

Cu toate acestea, o metodă relativ recenta de stabilire a preturilor bazată pe risc a fost luata în considerare ca baza de politica de preturi a societatilor de asigurare, în special pentru cutremur, pentru care modele probabilistice sunt disponibile în prezent de la mai multi furnizori. Aceasta a dovedit ca stabilirea preturilor in functie de risc pentru riscurile de

catastrofa nu au determinat o responsabilitate mai mare în rândul persoanelor fizice si juridice, dar este folosit în prezent de multe societati de asigurare locale, ca baza pentru tehnicile lor de rating, totusi, un echilibru trebuie sa fie mentinut pentru a evita selectia de risc advers.

7. Există dezastru specifice pentru care ar trebui propuse prime forfetare? Ar trebui primele forfetare sa fie însoțite de plafoane?

Răspuns: Noi considerăm că pentru unele riscuri de catastrofa precum furtunile si inundatiile, foarte greu de prezis in zona, ar putea fi utilizate primele forfetare.

8. Ce alte solutii ar putea fi oferite consumatorilor cu venituri mici care, în caz contrar, este posibil să nu poată beneficia de produsele de asigurare împotriva dezastrului?

Răspuns: o solutie pentru consumatorii cu venituri mici ar putea fi de a accepta o valoare medie deductibila sau co-asigurare cu suportarea unei parti din riscul politei.

Contractele de asigurare împotriva dezastrului pe termen lung

Consideratii generale

9. Este necesară promovarea contractelor de asigurare împotriva dezastrului pe termen lung? Care ar fi avantajele/dezavantajele pentru asigurații si, respectiv, pentru persoanele asigurate?

Răspuns: in cazul contractelor de asigurare împotriva dezastrului pe termen lung, prima ar putea fi mentinuta pe parcursul perioadei de asigurare, reducand costurile operationale si de achizitie. In caz de imprevizibil cresterea costurilor de reasigurare pentru dezastru natural, contractele pe termen lung cu primă anuală fixă pot genera probleme de profit pentru asiguratorii.

Cerintele privind informatiile precontractuale si contractuale

Consideratii generale

10. Credeti că este necesară armonizarea obligatiilor de informare precontractuală si contractuală la nivelul UE? În caz afirmativ, abordarea ar trebui să vizeze armonizarea completă sau minimă?

Care sunt cerintele care ar trebui să fie incluse, de exemplu:

- a. Natura riscurilor asigurate;
- b. Măsuri de adaptare si de prevenire pentru a minimiza riscurile asigurate;
- c. Caracteristici si beneficii (cum ar fi compensarea costurilor de inlocuire totala, sau deprecierea in timp a activelor)
- d. Excluderi sau limitări
- e. Detalii pentru notificarea unei cereri de despagubire, de exemplu, în cazul în care atat pierderile si notificarea acestora trebuie să se încadreze in perioada contractului;
- f. Cine si în ce măsură suportă costurile de investigare si de stabilire a pierderii
- g. Efecte contractuale ale unui esec de a furniza informatii relevante de către asiguraător
- h. Căile de atac, costurile si procedurile de exercitare a dreptului de retragere
- i. Reînnoirile contractului

j. Solutionarea reclamatilor?

Raspuns: Un pre-contract armonizat si informatiile contractuale ar putea fi un avantaj în favoarea asiguratilor si a pietei de asigurare si dezvoltarea culturii de asigurare bazata pe cele mai bune practici.

Termenii si conditiile de asigurare

Consideratii generale

11. Se previne în mod eficient riscul moral prin fransize, participarea asiguratului la daune, coasigurare (excesses co-insurance), alte excluderi? Ce alte clauze si conditii ar putea fi adecvate în cazul asigurărilor împotriva dezastrelor, având în vedere că partea asigurată ar putea fi incapabilă să adopte măsuri eficiente de reducere a riscurilor împotriva unui dezastru?

Răspuns: Fransize mai mari si limitarea pot limita hazardul moral pentru asiguratorii, făcând asiguratul mai responsabil în ceea ce privește măsurile de prevenire.

O fransiza rezonabilă în caz de dezastru este adecvata, astfel pierderile minore pentru societățile de asigurări nu vor fi notificate, numărul de cereri raportate fiind redus (de asemenea, volumul creantelor), astfel încât asigurătorii se pot concentra asupra pierderilor semnificative suferite de detinatorii de polite.

Date, cercetare si informare

Consideratii generale

12. Cum ar putea fi îmbunătățite datele privind impacturile dezastrelor care au avut loc în trecut (de exemplu, prin utilizarea de formate standard, printr-un acces îmbunătățit la date si prin comparabilitatea datelor provenite de la asigurători si de alte organizatii)?

Răspuns: Cooperarea între state pentru pierderile înregistrate pentru acelasi eveniment (Inundatiile de exemplu) poate oferi o privire de ansamblu mai bună pentru dezastrele care afectează mai multe țări. Cooperarea între institutiile Statului si academii poate ajuta la crearea unei baze de date mai bune.

13. Cum ar putea fi îmbunătățită cartografierea riscurilor de dezastru actuale si a celor proiectate/viitoare (de exemplu, prin actualele abordări ale UE în ceea ce privește cartografierea riscurilor de inundatii în conformitate cu Directiva 2007/60/CE privind inundatiile, prin cooperarea în materie de protectie civilă si prin promovarea de orientări ale UE în materie de riscuri)?

Răspuns: Directive similare pentru cartografierea Furtunilor la nivel UE poate îmbunătăți, împreună cu cartografierea pentru riscul de inundatii harta riscurilor de catastrofa.

14. Cum ar putea fi încurajate mai mult partajarea datelor, analiza riscurilor si metodele de modelare a riscurilor? Ar trebui făcute publice datele disponibile? Ar trebui UE să adopte măsuri în acest domeniu? Cum ar putea fi încurajat în continuare dialogul dintre sectorul de asigurări si factorii de decizie în domeniu?

Răspuns: În România, proiectul de cartografiere a riscurilor de inundatii este în curs de întocmire, bazată pe cooperarea între institutiile si autoritățile statului. Datele disponibile pot

fi făcute publice, în scopul de a motiva proprietarii să ia măsuri de reducere a riscurilor, de exemplu, să accepte măsurile nationale, proiectele de consolidare a structurilor de constructii mai vechi (conceput pe baza codurilor de inginerie vechi), pentru a putea să reziste împotriva cutremurelor sau pentru a evita, în măsura în care este posibil, constructia în zone expuse inundatiilor.

Promovarea initiativelor de finantare a riscului, ca parte a politicii UE de cooperare pentru dezvoltare

Consideratii generale

15. Cum poate Uniunea să ajute cel mai eficient țările în curs de dezvoltare în vederea găsirii de solutii pentru protectia financiară împotriva dezastrelor si a locurilor si care ar trebui să fie actiunile prioritare? Ce tipuri de parteneriate ar trebui încheiate în acest scop cu sectorul privat si cu institutiile internationale?

Răspuns: Noi considerăm ca fiecare țară are propriile particularități, dar si crearea unei baze de date unificate de raportare, precum si punerea la dispozitie a know-how-ul din alte țări pot avea un impact bun asupra creării si implementării de solutii de prevenire în caz de dezastre majore.

O parte importantă este reprezentată de nevoia țărilor în curs de dezvoltare pentru a crea infrastructura eficientă pentru protectie în caz de dezastre naturale, în special în ceea ce priveste inundatiile. Posibilitatea de a accesa fonduri la dobanzi bune este o problemă de bază, în scopul de a dezvolta sistemele de protectie ale țărilor în curs de dezvoltare, precum si implicarea UE este extrem de importanta.

Răspunderea de mediu si pierderile din accidente industriale asupra mediului

Consideratii generale

16. Care sunt cele mai importante aspecte care trebuie luate în considerare în conceperea garantiei financiare si a asigurărilor în temeiul Directivei 2004/35/CE privind răspunderea pentru mediul înconjurător?

Răspuns: Fiecare stat dispune de o legislatie specifică în ceea ce priveste răspunderea pentru mediul înconjurător astfel încât solutia corectă trebuie să se potrivească cu particularitățile legislatiei fiecărui stat.

17. Există suficiente date si instrumente disponibile pentru a efectua o analiză integrată a riscurilor industriale relevante si emergente? Cum pot fi garantate disponibilitatea si partajarea datelor si transparenta instrumentelor? Cum poate fi consolidată cooperarea dintre asigurători, întreprinderi si autoritățile competente pentru a îmbunătăți baza de cunostinte legate de daunele si pierderile cauzate de accidente industriale?

Răspuns: În acest moment considerăm că nu sunt date si instrumente suficiente pentru a efectua analize integrate relevante pentru toate țările. Pentru țările în curs de dezvoltare, tinând cont de toate schimbările, de la mediul politic la trecerea la noua abordare economică, lipsa de transparentă face ca baza de date disponibile sa fi redusa.

Punerea în aplicare a unui model standard de cooperare și de raportare la nivelul UE și schimbul de know-how prin punerea la dispoziție de rapoarte (sau o parte din ele) de accidente industriale majore poate preveni cele viitoare prin "învățarea din experiență".

Asigurarea de răspundere civilă nucleară, petrol și a operatorilor de gaze

Consideratii generale

18. Având în vedere specificul industriei petroliere și de gaz offshore, ce mecanisme de asigurare inovatoare ar putea fi adecvate? Există metode prin care sectorul de asigurări poate reduce incertitudinea referitoare la evaluarea riscurilor și la calcularea primelor? Care sunt informațiile care ar trebui să fie puse la dispoziție în mod public în vederea promovării dezvoltării de produse de asigurare pentru acoperirea accidentelor majore?

Răspuns: Pe plan local, nu ne-am dezvoltat o piață potențială pentru astfel de riscuri speciale, experiența/expertiza noastră este limitată în acest segment.

Drepturile de informare ale victimelor dezastrelor provocate de om

Consideratii generale

19. Ar trebui dezvăluite tertelor persoane condițiile contractuale ale politelor de asigurare de răspundere civilă în caz de dezastre provocate de om? În caz afirmativ, în ce mod?

Răspuns: Având în vedere riscul de hazard moral (mai mare în cazul răspunderii în ceea ce privește dezastrele provocate de om) și necesitatea mare de implementare și menținere a măsurilor de protecție și securitate, în acest sens, noi considerăm a fi inoportun să fie dezvăluite toate condițiile contractuale tertilor în acest moment. Asiguratul trebuie să rămână responsabil față de tertele părți și să fie interesat de a evita cu orice încercare de fraude care pot apărea în astfel de evenimente.

Instrumentarea daunelor

Consideratii generale

20. Există aspecte specifice ale ajustării pierderilor care ar putea beneficia în urma unui grad mai ridicat de armonizare? În caz afirmativ, care ar fi acestea? Există dificultăți practice în ceea ce privește activitatea transfrontalieră a evaluatorilor de pierderi?

Răspuns: Armonizarea prevederilor privind instrumentarea daunelor și reglementările legale pot duce la proceduri similare, în caz de dezastru natural în beneficiul detinătorilor de polite prin reducerea timpului de evaluare a pierderii implicând susținerea cooperării transfrontaliere (ex. standardizare).

Remarci generale

21. Prezentul document abordează aspectele specifice asociate prevenirii dezastrelor naturale și a celor provocate de om și asigurării împotriva acestora. A fost omis sau sub-reprezentat vreun alt aspect important? În caz afirmativ, care ar fi acesta?

Răspuns: Ca urmare a creșterii frecvenței fenomenelor climatice majore, considerăm ca o problemă interesantă pentru a fi dezbătută ar putea fi pierderile provocate de un ordin al



UNIUNEA NATIONALA A SOCIETATILOR DE ASIGURARE SI REASIGURARE DIN ROMANIA

Bd. Libertatii, nr. 12, Bl. 113, Sc. 3, Ap. 68, sector 4, cod postal 040129 Bucuresti
Tel: 317 78 31; Tel. / fax: 317 78 32; office@unsar.ro; www.unsar.ro

autorităților, în scopul de a atenua un prejudiciu mai mare (de exemplu „Masuri critice de preaplin ale barajelor”) - armonizarea legislatiei privind acoperirea posibilelor solutii.

Florentina Almajanu

Director General UNSAR