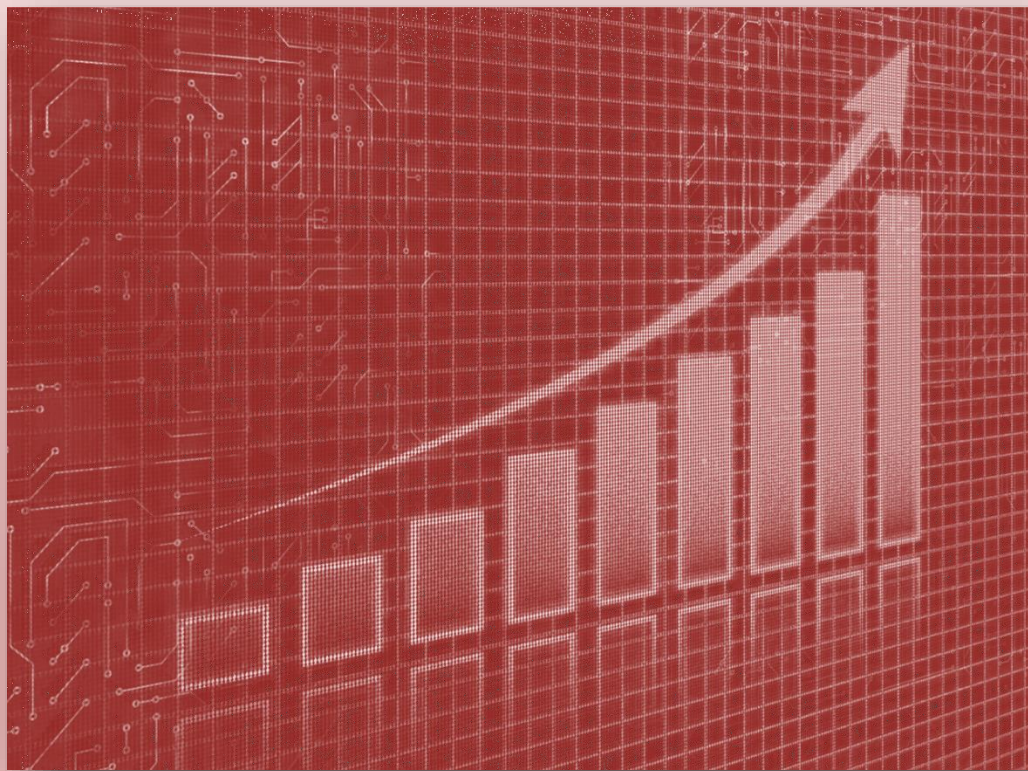




Finanțat de  
Uniunea Europeană



# MEGATENDINȚE ÎN ASIGURĂRI



PREZENTARE BAZATĂ PE STUDIUL PIAR – PWC  
REALIZAT ÎN FEBRUARIE 2025  
ÎN CADRUL PROIECTULUI PROASIG  
PROMOVAREA DIALOGULUI  
PENTRU OCUPARE ȘI FORMARE ÎN ASIGURĂRI  
COD SMIS 305698

Raportul fost întocmit de Pricewaterhouse Coopers Management Consultants S.R.L. (“PwC”) pentru Patronatul Industriei Asigurărilor din România (“PIAR”), în cadrul proiectului „**PROASIG - Promovarea dialogului pentru ocupare și formare în asigurări**”, în cadrul Programului Educație și Ocupare 2021 – 2027, apel de propuneri de proiecte Consolidarea dialogului social și a parteneriatelor pentru ocupare și formare II – Federații, în condițiile termenilor stipulați în contractul semnat în data de 17 decembrie 2024 între PwC și PIAR.

Raportul nostru prezintă o analiză tendințelor modului în care evoluțiile tehnologice, sociale și economice influențează modelele și strategiile de afaceri în industria asigurărilor.

Raportul cuprinde informații obținute din surse publice, disponibile la data emiterii acestuia, specificate pentru fiecare analiză în parte.

## Sumar Executiv - Starea actuală și provocările cu care se confruntă industria asigurărilor

- În 2023, piața europeană de asigurări a atins **9.6 trilioane de euro**, crescând cu **5.06% față de anul precedent**, dar rămânând sub nivelul din 2021. Franța și Germania domină piața, deținând peste 50% din activele totale. **Solvabilitatea la nivel european este solidă**, cu o rată SCR de 259% și MCR de 714% în trimestrul 4 al anului 2023. România, deși depășește câteva țări în totalul activelor, are cele mai mici active per capita din UE, cu 325 EUR per locuitor.
- **România se află pe locul 17 în UE după primele brute subscrise în asigurările generale**, cu 3.1 miliarde de euro, și pe unul dintre ultimele locuri pentru asigurările de viață, cu 0.6 miliarde de euro. În comparație, Polonia a înregistrat 12 miliarde de euro pentru asigurările generale și 5 miliarde de euro pentru cele de viață. Franța conduce în ambele categorii, cu 128.6 miliarde de euro în asigurările generale și 178.8 miliarde de euro în cele de viață. România depășește doar câteva țări în valoarea daunelor, fiind sub media europeană.
- **Numărul angajaților din industria de asigurări din România** a scăzut de la peste 8,400 în 2021 la 7,937 în 2023, influențat de falimentul unor companii mari. În 2024 numărul de angajați crește la **8,758**. **București-Ilfov concentrează 70% din forța de muncă**, în timp ce regiunile Vest și Sud-Vest Oltenia au doar 3%. La nivel european, Germania, Spania, Olanda și Italia au un număr semnificativ de angajați, urmând dimensiunea piețelor din aceste țări în acest sector.
- **Piața de asigurări din România este dominată de Groupama Asigurări, Allianz Țiriac și Omniasig, care dețin împreună 54.8% din piață. Piața de asigurări generale a crescut cu 9.67% în 2023, ajungând la 15.2 miliarde RON.**
- **Piața de asigurări de viață din România, este mai puțin fragmentată.** NN Asigurări de Viață are cea mai mare pondere din piață fiind urmată de BCR, Allianz, BRD și Signal Iduna. Asigurările de viață și anuitățile legate de fonduri de investiții au crescut, în timp ce asigurările de viață suplimentare au scăzut. **În 2023, piața de asigurări de viață a crescut cu 12.04%, totalizând 3 miliarde RON.**
- Industria asigurărilor trebuie să **se adapteze la reglementări complexe**, care nu țin pasul cu noile tehnologii și practici de piață, precum **digitalizarea și utilizarea Inteligenței Artificiale (AI)**.
- Există o nevoie continuă de a crește **conștientizarea riscurilor la nivelul populației**, în special în **contextul schimbărilor climatice** și al fenomenelor naturale extreme, cum ar fi inundațiile. Multe locuințe rămân neasigurate, ceea ce expune populația la riscuri financiare semnificative.
- asigurătorii trebuie să **integreze standardele ESG** în strategiile lor, ceea ce implică înțelegerea și gestionarea riscurilor climatice, performanța socială și guvernanta. Aceasta necesită ajustări semnificative în modul de operare și poate fi complicată de cerințele de reglementare.
- Industria se confruntă cu **provocări în atragerea și reținerea angajaților calificați**, necesari pentru a satisface cerințele pieței în schimbare și pentru a dezvolta noi competențe, în special în contextul îmbătrânirii populației.

## Sumar Executiv - Tendințe la Nivel de Industrie

Industria asigurărilor trece prin **transformări semnificative**, impulsionate de tendințe cheie precum **digitalizarea, schimbările climatice și schimbările demografice**. **Digitalizarea, alături de tehnologiile emergente**, remodelează industria prin accentul pus pe **analiza datelor, securitatea cibernetică și dezvoltarea forței de muncă**. Aceste progrese creează noi oportunități de muncă și perspective de piață, deși tehnologii precum AI modifică competențele pe piața muncii. **Asiguratorii utilizează AI pentru a îmbunătăți experiențele clienților, a optimiza subscrierea și a îmbunătăți gestionarea cererilor de despăgubire**. Adoptarea noilor tehnologii este crucială pentru competitivitate și pentru a răspunde așteptărilor în schimbare ale clienților.

- **Inovația tehnologică** modifică peisajul riscurilor, prezentând provocări și oportunități. Dezvoltarea rapidă a **IoT (Internet of Things), Big Data și roboticii este de așteptat să extindă dimensiunea pieței** în anii ce urmează. asiguratorii trebuie să îmbrățișeze transformarea digitală, utilizând tehnologiile digitale și AI responsabilă pentru a îmbunătăți ofertele de produse, prețurile și implicarea clienților. Lumea digitală răsplătește inovația și adaptarea rapidă, necesitând alinierea strategică cu capacitățile digitale pentru a rămâne relevanți.
- **Schimbările climatice** reprezintă o provocare în creștere, cu **temperaturi în creștere și evenimente meteorologice extreme care afectează gestionarea riscurilor**. **În România, frecvența inundațiilor și a perioadelor de secetă a crescut**, subliniind necesitatea unor strategii eficiente de atenuare a riscurilor. asiguratorii, în colaborare cu autoritățile, joacă un rol crucial în creșterea conștientizării riscurilor climatice și a importanței acoperirii prin asigurare. Chiar dacă există un număr tot mai mare de dezastre naturale, **multe locuințe din România rămân neasigurate**, subliniind necesitatea creșterii conștientizării publice și a măsurilor preventive.
- **Schimbările demografice**, în special îmbătrânirea populației, influențează sectorul asigurărilor. **În România, populația este în scădere, cu o creștere notabilă a demografiei persoanelor în vârstă**. Această schimbare **necesită dezvoltarea de noi competențe și roluri în cadrul industriei** pentru a răspunde nevoilor în schimbare ale consumatorilor. Asiguratorii se concentrează pe **crearea de produse simple, accesibile și personalizate** pentru a răspunde peisajului demografic în evoluție. Industria explorează, de asemenea, noi canale de distribuție pentru a satisface cerințele diferitelor grupe de vârstă și pentru a îmbunătăți implicarea clienților.
- **Adoptarea standardelor ESG** devine din ce în ce mai importantă. Companiile integrează considerațiile ESG în strategiile lor pentru a aborda riscurile legate de climă și responsabilitățile sociale. Aceasta **implică înțelegerea riscurilor climatice, promovarea diversității și incluziunii și asigurarea practicilor de guvernare transparente**. asiguratorii sunt așteptați să-și alinieze strategiile cu principiile ESG pentru a menține credibilitatea și reputația. Industria se adaptează, de asemenea, la schimbările de reglementare și explorează noi oferte de produse pentru a aborda riscurile și oportunitățile emergente

## Pe termen scurt, tehnologia va transforma operațiunile asiguratorilor (1/3)

În ultimii 20 de ani, industria asigurărilor a trecut prin numeroase momente defavorabile. Ritmul rapid al inovației, utilizarea tehnologiei și nevoia de reziliență au devenit caracteristici esențiale ale schimbărilor din acest sector. Rentabilitatea rămâne o provocare constantă din cauza pierderilor din accidente. Asiguratorii au reacționat prin reducerea obiectivelor de creștere și majorarea primelor. În 2025, industria trebuie să exploreze canale de distribuție non-tradiționale, cu tehnologia ca factor esențial. Analizele avansate, inteligența artificială și tehnologiile de automatizare pot îmbunătăți semnificativ eficiența operațională, acuratețea în subscriere și gestionarea cererilor de despăgubire. Totuși, utilizarea tehnologiei pentru profit este doar o mișcare tactică; o alegere strategică mai bună este atunci când aceasta îmbunătățește experiența clientului.



**Creșterea asigurărilor bazate pe utilizare (UBI - Usage Based Insurance) va ridica scorurile Indexului de Experiență a Clientului (CX Index) cu cel puțin un punct**

- În 2024, scorurile Indexului de Experiență a Clientului (CX Index ) pentru asiguratorii auto și de locuințe au scăzut, în medie, în SUA și Europa. Mai puțin de jumătate dintre clienții din aceste regiuni consideră că asigurarea merită prețul plătit. În ciuda acestei percepții negative, asiguratorii au majorat primele — uneori cu peste 20% — pentru a acoperi pierderile mari. Din fericire, prețul nu este singurul factor care poate îmbunătăți experiența clientului (CX) în asigurări. Datele arată că experiența clientului este influențată de sentimentul de respect, calitatea serviciului și comunicarea eficientă din partea asiguratorului.
- Asigurările UBI bazate pe utilizare oferă asiguratorilor o modalitate de a crea prețuri transparente, actualizări în timp real și acoperire personalizată.



**Asigurările integrate (embedded insurance) vor înregistra o creștere de cel puțin 30%, în special în segmentul asigurărilor personale**

- Prin integrarea produselor de asigurare în platforme cu un număr mare de clienți, canalele integrate se extind și deschid accesul către noi segmente de clienți. Acest lucru a permis asiguratorilor să își extindă acoperirea, valorificând relațiile existente cu clienții și oferind soluții de asigurare exact atunci când este nevoie.
- Asigurările integrate transformă distribuția asigurărilor, făcând produsele mai ușor de înțeles și de achiziționat, reducând în același timp lacunele de acoperire care în prezent lasă consumatorii și micile afaceri neasigurați corespunzător.

## Pe termen scurt, tehnologia va transforma operațiunile asiguratorilor (2/3)



**Cheltuielile pentru tehnologie vor crește cu 8% de la an la an**

- Adoptarea rapidă a datelor și a inteligenței artificiale, în special AI generativă (genAI), va duce la creșterea cheltuielilor pentru tehnologie în industria asigurărilor. Conform datelor din 2024, peste o treime dintre asiguratorii vor investi mai mult în super aplicații, experiențe omni-channel și sisteme de gestionare a cererilor. De asemenea, se vor concentra pe date, AI și analize pentru a îmbunătăți experiența clienților (CX), productivitatea angajaților și procesele automatizate. Pe măsură ce asiguratorii prioritizează agilitatea și reducerea timpului de implementare, programele noi de transformare multi-aniuale vor fi reduse. În schimb, vor crește dezvoltările iterative, cum ar fi construirea de API-uri și microservicii, și eliminarea regulilor de afaceri complexe prin crearea unui strat de abstractizare în jurul sistemelor back-end vechi.
- Echipele de tehnologie din asigurări trebuie să investească în arhitecturi modulare pentru a asigura integrarea fără probleme cu sistemele interne și externe, să implementeze metodologii agile pentru a accelera dezvoltarea și implementarea IT și să îmbunătățească programele de formare a angajaților pentru a utiliza noile tehnologii și instrumente, precum platformele de date, AI și analitice.
- Mai puțin de 5% dintre asiguratorii vor obține câștiguri tangibile și directe din AI. Interesul pentru AI, în special genAI, este răspândit în toate industriile; cu toate acestea, interesul și execuția nu sunt același lucru. Beneficiile, precum „10% din venituri sunt atribuibile AI”, rămân intangibile. Conform datelor din 2024, adoptarea și implementarea în timp real a capacităților și aplicațiilor AI/genAI sunt în urma altor obiective, cum ar fi îmbunătățirea utilizării tehnologiei de date și analize. În plus, sistemele vechi și provocările asociate integrării în procesele existente, precum și deficitul de competențe legate de AI în cadrul forței de muncă, vor limita utilizarea tehnologiilor AI.
- Asiguratorii aflați în stadiile incipiente ale adoptării AI prioritizează tehnologiile fundamentale, cum ar fi infrastructura AI și automatizarea proceselor interne, în locul implementării pe scară largă a AI. Echipele de tehnologie din asigurări ar trebui să se concentreze pe furnizarea de date de înaltă calitate, inclusiv date nestructurate utilizate pentru aplicațiile genAI, să colaboreze cu furnizorii care pot oferi competențe sau aplicații AI și să adopte AI pentru cazuri de utilizare specifice.



**Provocările în asigurări Auto**

- În ultimii ani, severitatea cererilor de despăgubire auto a crescut semnificativ, cu aproximativ 20%. Deși frecvența cererilor pentru daune fizice a scăzut datorită progreselor în tehnologia de siguranță a vehiculelor, severitatea atât a daunelor fizice, cât și a răspunderii a crescut din cauza costurilor ridicate de reparație și a costurilor legale în creștere. Vehiculele moderne sunt echipate cu tehnologii avansate, dar subscrierea nu a ținut pasul cu aceste inovații. Aceste tendințe pun probleme de subscriere, stabilire a prețurilor și gestionare a riscurilor, pe care unii asiguratorii auto nu le vor putea aborda, ceea ce îi va forța să iasă de pe piață. Menținerea informării și adoptarea de modele precum cele oferite de programele de asigurare conectată vor ajuta asiguratorii auto să ajusteze politicile de subscriere și prețurile în mod adecvat, înainte ca aceste tendințe să îi oblighe să părăsească piețele lor.

## Pe termen scurt, tehnologia va transforma operațiunile asiguratorilor (3/3)



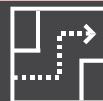
### Provocările în asigurări de Sănătate

- Tehnologii precum Inteligența Artificială (transformă asistența medicală prin capacitatea sa de a analiza datele pacienților, de a identifica modele și de a oferi recomandări de tratament personalizate); tehnologia digitală (cum ar fi telemedicina și dispozitivele portabile (wearables), permit monitorizarea sănătății pacienților în timp real și accesul la îngrijire medicală de la distanță) sau big data și analiza predictivă (care permit utilizarea datelor mari (big data) și a analizelor predictive pentru a identifica riscurile de sănătate și la prevenirea bolilor) sunt doar câteva dintre factorii care au impact direct în industria asigurărilor de sănătate, aducând deopotrivă beneficii, dar și provocările aferente. Printre acestea se numără cele legate de reglementările existente, securitate cibernetică, creșterea costurilor cu asistența medicală, schimbarea cerințelor consumatorilor și adaptarea la noile tehnologii sau integrarea tehnologiilor în modelele de business actuale.



### Provocările în asigurări de Viață

- Pe piața globală există asiguratorii care au dezvoltat programe de wellness și clauze speciale în polițe care oferă reduceri și alte recompense pentru a stimula comportamentele sănătoase. Pentru asiguratorii, accesul sporit la datele personale dintr-o varietate de surse, de consum și de social media poate crea oportunități de a interacționa cu consumatorii, de a îmbunătăți selecția riscurilor și de a combate fraudă, dar, de asemenea, generează riscuri într-o industrie reglementată. Ca urmare, utilizarea și protejarea adecvată a datelor personale reprezintă o preocupare tot mai mare pentru autoritățile de reglementare din întreaga lume. Asiguratorii trebuie să fie atenți în menținerea încrederii clienților lor și să nu abuzeze de datele asiguraților. Este important ca asiguratorii să lucreze proactiv pentru a se asigura că confidențialitatea deținătorilor de polițe nu este compromisă.



### Provocările în asigurări de Locuințe

- Riscul climatic prezintă provocări semnificative pentru asiguratorii de locuințe. Pe măsură ce frecvența și severitatea evenimentelor legate de climă, precum inundațiile, incendiile și alte dezastre naturale, cresc, asiguratorii se confruntă cu o expunere mai mare la pierderi catastrofale. Aceștia trebuie să își revizuiască în mod regulat modelele de risc pentru a evalua cu acuratețe impactul posibil al schimbărilor climatice asupra portofoliilor lor. Acest proces poate rezulta în modificări ale tarifelor, cu prime mai mari pentru proprietățile situate în zone cu risc crescut. Pentru a aborda riscurile climatice, asiguratorii dezvoltă produse inovatoare, cum ar fi asigurarea parametrică, care oferă plăți bazate pe declanșatori predefiniți, cum ar fi viteza vântului sau nivelurile de precipitații, mai degrabă decât pe pierderea efectivă suportată.

# Tendențele tehnologice care modelează piața asigurărilor

## Dronele câștigă popularitate printre asiguratorii

Dronele oferă o alternativă la inspecțiile manuale ale proprietăților după producerea evenimentelor asigurate. Ele permit inspecții mai rapide, o mai bună scalabilitate, reducerea costurilor și o evaluare mai detaliată a proprietăților.

Asiguratorii utilizează frecvent aceste dispozitive, în special pentru asigurările de proprietăți, pentru a îmbunătăți precizia și a accelera procesarea cererilor de despăgubire. Dronele sunt vehicule aeriene autonome, echipate cu camere performante, care capturează imagini și ărelizează filmări.

## Asigurările bazate pe utilizare (UBI – usage-based insurance) pentru asigurările auto

Asiguratorii oferă servicii de tip plătește pe măsură ce conduci (PAYD – pay as you drive) și plătește în funcție de cum conduci (PHYD – pay how you drive).

UBI (Usage-Based Insurance) devine tot mai popular deoarece aduce beneficii clienților și reduce riscurile pentru asiguratorii auto.

Această asigurare se bazează pe utilizarea vehiculului și comportamentul șoferilor, fiind susținută de tehnologia smartphone-urilor cu funcții precum GPS, accelerometre și monitorizarea forței gravitaționale, care pot înlocui dispozitivele telematice cu aplicații mobile. UBI câștigă popularitate în Europa, Asia și America.

## Asigurări Cibernetice

Pentru a răspunde preocupărilor legate de infracțiunile cibernetice, asiguratorii oferă și vor trebui să dezvolte produse de asigurări cibernetice, în special pentru afacerile cu expunere ridicată la atacuri cibernetice.

Asigurările cibernetice acoperă riscurile asociate utilizării internetului și infrastructurii tehnologiei informației. Acestea includ furtul de proprietate, întreruperea activității, pierderea de software și date, extorcarea cibernetică, răspunderea pentru eșecul rețelei, criminalitatea cibernetică și daunele aduse bunurilor fizice.

## Utilizarea Big Data

Big data constă în analiza informațiilor cu volum și varietate mare, oferind asiguratorilor multiple avantaje, cum ar fi identificarea și raportarea rapidă a evenimentelor, evaluarea automată a cererilor de despăgubire și calculul rezervelor de pierderi. Asiguratorii care investesc în analiza big data au înregistrat o eficiență cu 30% mai mare, economii de costuri între 40% și 70% și o creștere de 60% în rata de detectare a fraudelor.

Big data este utilizat în asigurări în gestionarea cererilor de despăgubire, stabilirea prețurilor, subscriere și selecția riscurilor, printre altele. Această tendință este alimentată în mare parte de creșterea punctelor de contact cu clienții, inclusiv social media, care generează un volum mare de date ce pot fi transformate în informații utile pentru asiguratorii, facilitând procesul de despăgubire.

## Asigurările Peer-to-Peer (P2P)

Asigurările peer-to-peer (P2P) devin din ce în ce mai populare atât pe piețele emergente, cât și pe cele dezvoltate, datorită costurilor mai mici ale primelor de asigurare în țările emergente, facilitate de accesul îmbunătățit la internet.

Asigurările P2P funcționează prin gruparea primelor de asigurare ale participanților, care pot fi utilizate pentru a acoperi pierderile viitoare incerte și pentru a împărți suma rămasă între membri. Acest model are ca scop reducerea primelor și a costurilor generale în comparație cu modelele tradiționale de asigurare, diminuarea ineficiențelor și creșterea transparenței în afaceri.

# Scopul studiului este realizarea unei analize cu privire la tendințele majore curente din industria asigurărilor

## Context

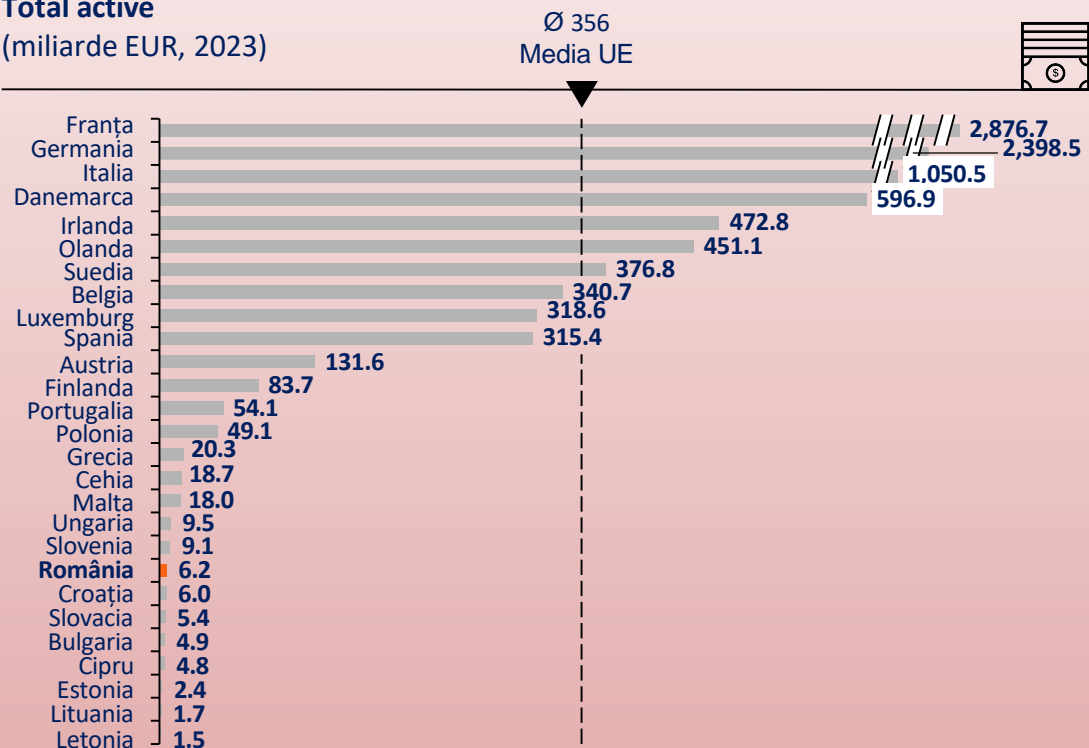
- Proiectul "PROASIG - Promovarea dialogului pentru ocupare și formare în asigurări" se desfășoară în cadrul Programului Educație și Ocupare (PEO) 2021-2027, finanțat de Uniunea Europeană. Acesta se încadrează în prioritatea P01 "Modernizarea instituțiilor pieței muncii" și are ca obiectiv specific ESO4.2 "Modernizarea instituțiilor și a serviciilor pieței muncii pentru ca acestea să evalueze și să anticipeze necesitățile în materie de competențe, să asigure o asistență promptă și personalizată și să sprijine corelarea cererii și a ofertei, tranzițiile și mobilitatea pe piața muncii".
- Proiectul vizează consolidarea dialogului social și a parteneriatelor pentru ocupare și formare în sectorul asigurărilor, cu un accent deosebit pe adaptarea la schimbările din piața muncii și promovarea dialogului social în era digitală. Scopul principal este de a asigura o adaptare eficientă la evoluțiile sectoriale și la noile cerințe impuse de mediul de afaceri contemporan, punând un accent pe digitalizare și îmbunătățirea capacității de anticipare și răspuns la tendințele specifice domeniului asigurărilor.

## Obiective

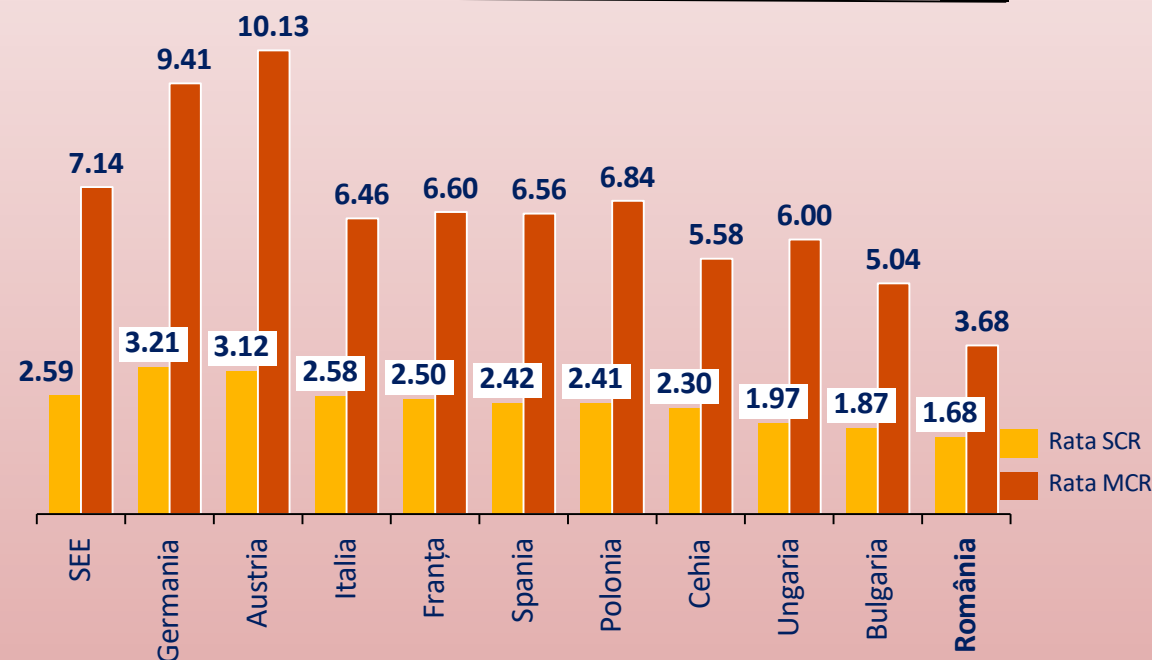
- Proiectul include realizarea a două studii care să analizeze tendințele din sectorul asigurărilor, impactul megatrendurilor precum tranziția verde și digitală, și necesitățile de formare și competențe pentru viitor. Aceste studii vor sprijini partenerii sociali în colectarea și analizarea informațiilor relevante pentru a lua decizii informate și a contribui la dezvoltarea dialogului social în sectorul asigurărilor.
- **Studiul 1:** Impactul megatendințelor asupra industriei asigurărilor.
- **Studiul 2:** Impactul schimbărilor asupra forței de muncă și competențelor din sectorul asigurărilor.

# La nivel european, Franța are cel mai mare volum de active, fiind urmată îndeaproape de Germania. Împreună, cele două țări dețin peste 50% din totalul pieței de asigurări, după active

**Total active**  
(miliarde EUR, 2023)



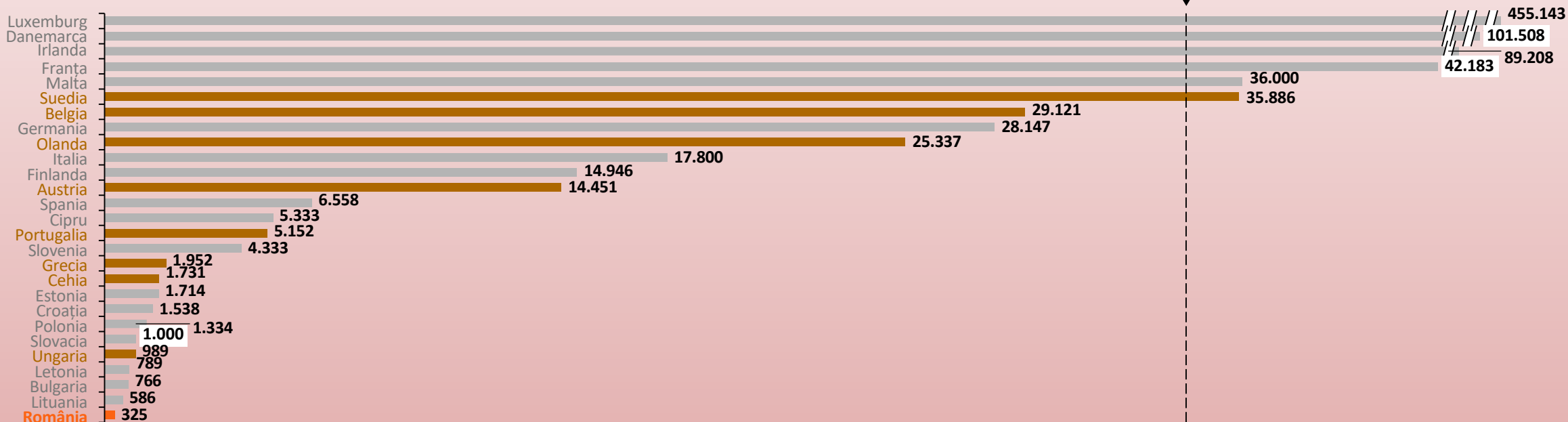
**Ratele cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței minime de capital (MCR)**  
(%, T4 2023)



- Piața europeană de asigurări totalizează 9.6 trilioane de euro la finalul anului 2023, cu o creștere de 5.06% față de anul anterior. Totuși, totalul activelor din 2023 este mai mic decât cel din 2021, când piața însuma 10.5 trilioane de euro. Piața de asigurări din România este de așteptat să crească cu o rată anuală de 6,07% în perioada 2023 - 2028
- Referitor la solvabilitatea sistemului european de asigurări, rata SCR la nivelul Spațiului Economic European s-a situat în trimestrul 4 2023 la un nivel de 259%, iar rata MCR se afla la o valoare de 714%, ceea ce arată nivelul solid de capitalizare la nivel european.

# România se situează pe ultimul loc în ceea ce privește numărul de active raportat la populația totală, cu doar 325 EUR / locuitor

## Active per capita (EUR, 2023)

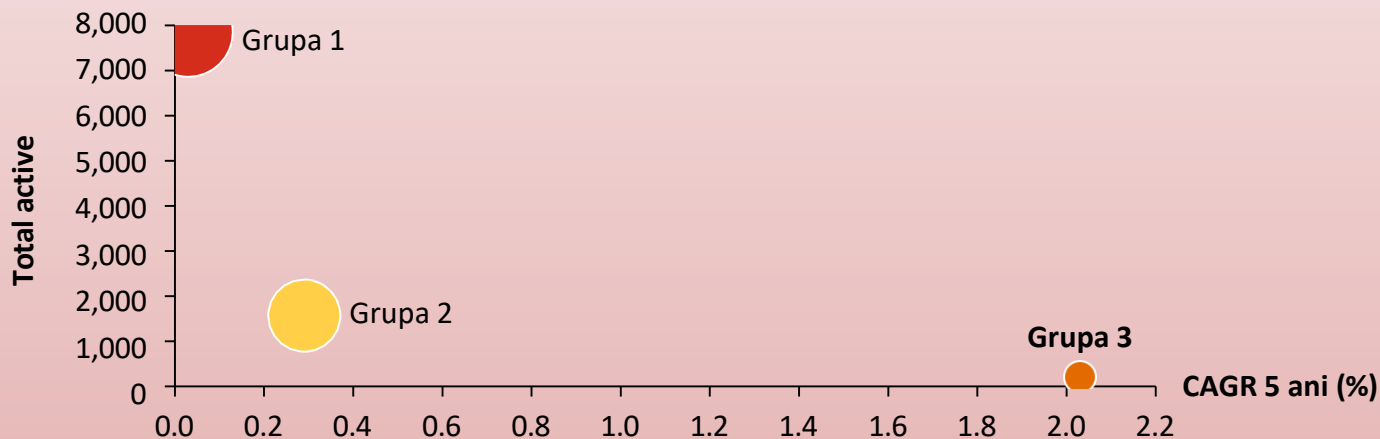


## Comentarii

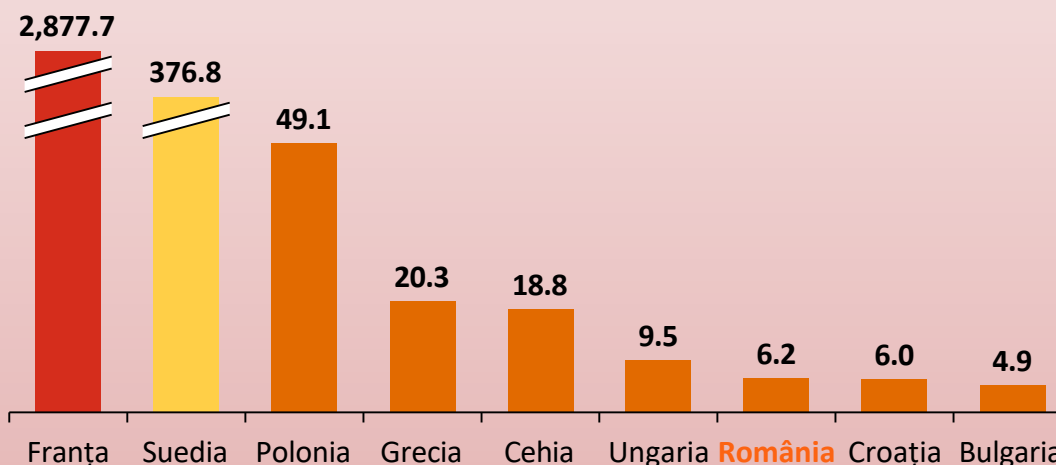
- Valorile activelor per capita variază semnificativ între țări, reflectând diferențe economice, culturale și legislative. Țările cu economii mai dezvoltate și cu tradiții puternice în asigurări, cum ar fi Germania, Franța, tind să aibă valori mai mari ale activelor per capita comparativ cu țările din Europa de Est. O valoare mare a activelor per capita indică faptul că piața de asigurări este bine dezvoltată și că există un nivel ridicat de capital disponibil pentru a acoperi riscurile. Lider la nivel european din această perspectivă este Luxemburg, cu 455.143 EUR, de peste 10 ori mai mult decât Franța, unde se află cea mai mare piață a asigurărilor la nivel european după active.
- Deși întrece țări precum Croația, Slovacia și Cipru la nivelul total al activelor, raportat la numărul de locuitori, România este pe ultimul loc la nivelul UE, cu 325 EUR per locuitor, cu aproape de 2 ori mai puțin decât

# Ritmul de creștere al activelor în țările din Europa Centrală și de Est este mai rapid decât în țările din Vest, deși volumul acestora rămâne încă redus

Valoarea totală a activelor și ritmul de creștere al țărilor din UE  
(miliarde EUR, 2023)



Totalul activelor țărilor de top din primele două grupe și din regiune  
(miliarde EUR, 2023)



Grupa 1 conține primele 6 țări după numărul total de active (Franța, Germania, Italia, Danemarca, Irlanda, Olanda).

Grupa 2 conține următoarele 6 țări (Suedia, Belgia, Luxemburg, Spania, Austria, Finlanda).

Grupa 3 conține restul țărilor din UE, printre care și **România** (Portugalia, Polonia, Grecia, Cehia, Malta, Ungaria Slovenia, România, Croația, Slovacia, Bulgaria, Cipru, Estonia, Lituania și Letonia)

Total active

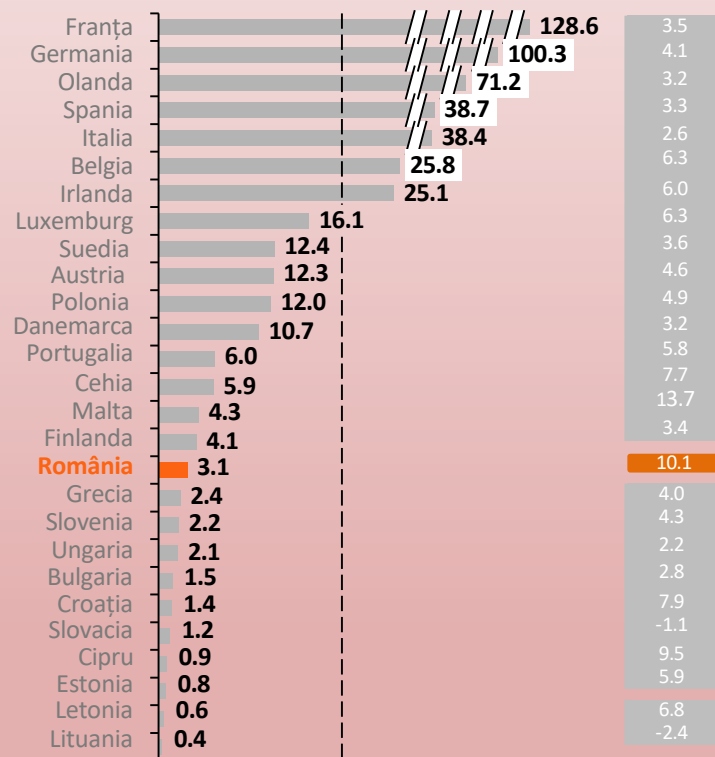
- Totalul activelor la nivelul Uniunii Europene în anul 2023 însumează 9.6 trilioane de Euro, dintre care 81% sunt concentrate în primele 6 țări (Grupa 1 din grafic).
- Deși dețin mai puțin de 10% din totalul activelor la nivel european, țările din Grupa 3 cresc mult mai rapid de la an la an, cu un ritm de 2.03% în ultimii 5 ani, față de 0.03% pentru Grupa 1 și 0.29% pentru Grupa 2.

# În ceea ce privește totalul primelor brute subscrise al asigurărilor generale, România se situează peste majoritatea țărilor din regiune, în vreme ce pentru asigurările de viață, țara noastră întrece țările Baltice, Bulgaria și Croația

Prime brute subscrise, asigurări generale  
(miliarde EUR, 2023)



CAGR %

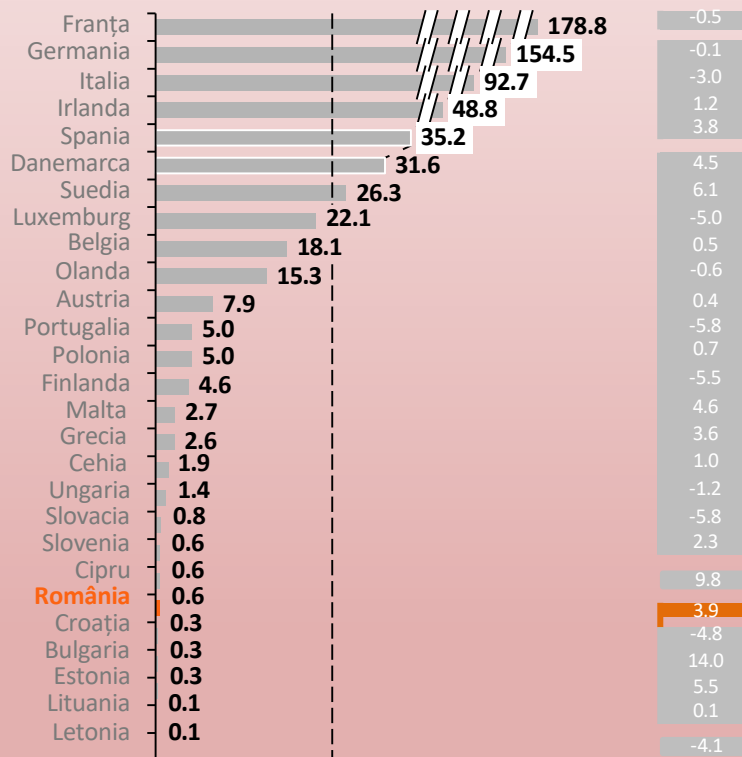


Ø 20  
Media UE

Prime brute subscrise, asigurări de viață  
(miliarde EUR, 2023)



CAGR %



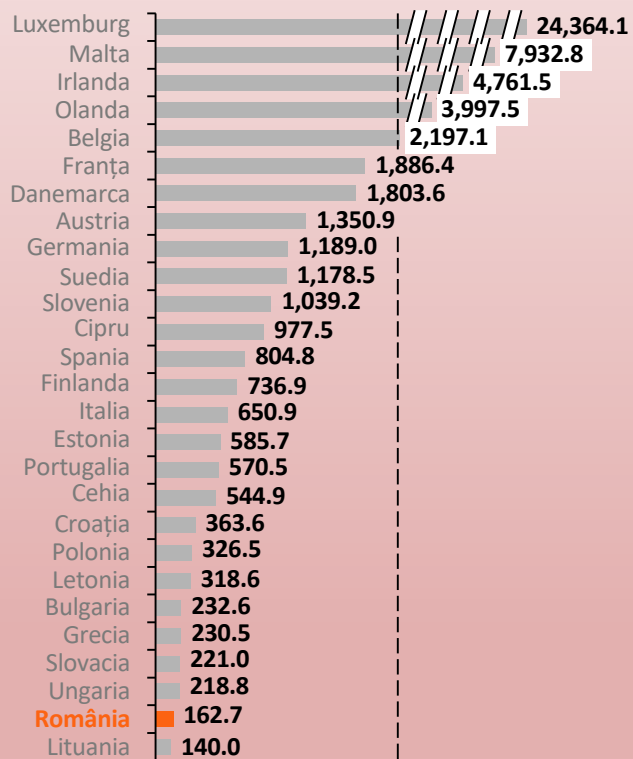
Ø 24  
Media UE

## Comentarii

- Franța este liderul piețelor de asigurări generale și de viață în ceea ce privește volumul primelor brute subscrise în 2023, cu 128.6 miliarde de euro prime brute subscrise pentru asigurările generale respectiv 178.8 miliarde de euro pentru cele de viață.
- În cazul asigurărilor generale, România se situează pe locul 17 la nivelul Uniunii Europene, cu prime brute subscrise în valoare de 3.1 miliarde de euro, totuși semnificativ sub media europeană de 20 de miliarde de euro.
- La nivelul asigurărilor de viață, România se află în partea de jos a clasamentului european, cu doar 0.6 miliarde de euro, cu mult sub media de 24 de miliarde de euro a UE, depășind doar 5 țări.
- În comparație cu alte țări din Europa, România se situează sub media europeană atât în ceea ce privește asigurările generale, cât și cele de viață. De exemplu, Polonia are piața de asigurări mai dezvoltată. Polonia a înregistrat prime brute subscrise de aproximativ 12 miliarde de euro pentru asigurările generale și 5 miliarde de euro pentru asigurările de viață în 2023.

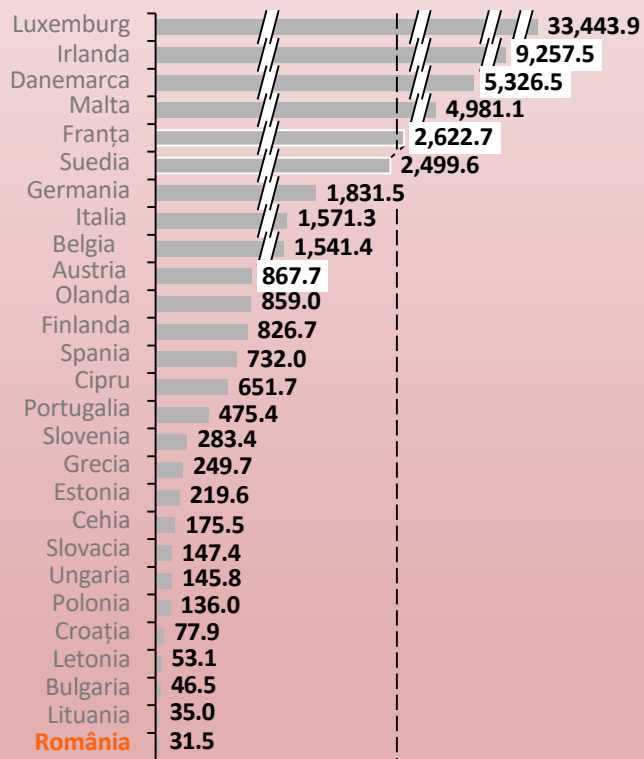
# România este pe penultima poziție în ceea ce privește primele brute subscrise pe cap de locuitor, pentru asigurările generale, la nivel UE, respectiv ultima poziție, din perspectiva asigurărilor de viață

Prime brute subscrise, asigurări generale, per capita (EUR, 2023)



Ø 2,177  
Media UE

Prime brute subscrise, asigurări de viață, per capita (EUR, 2023)



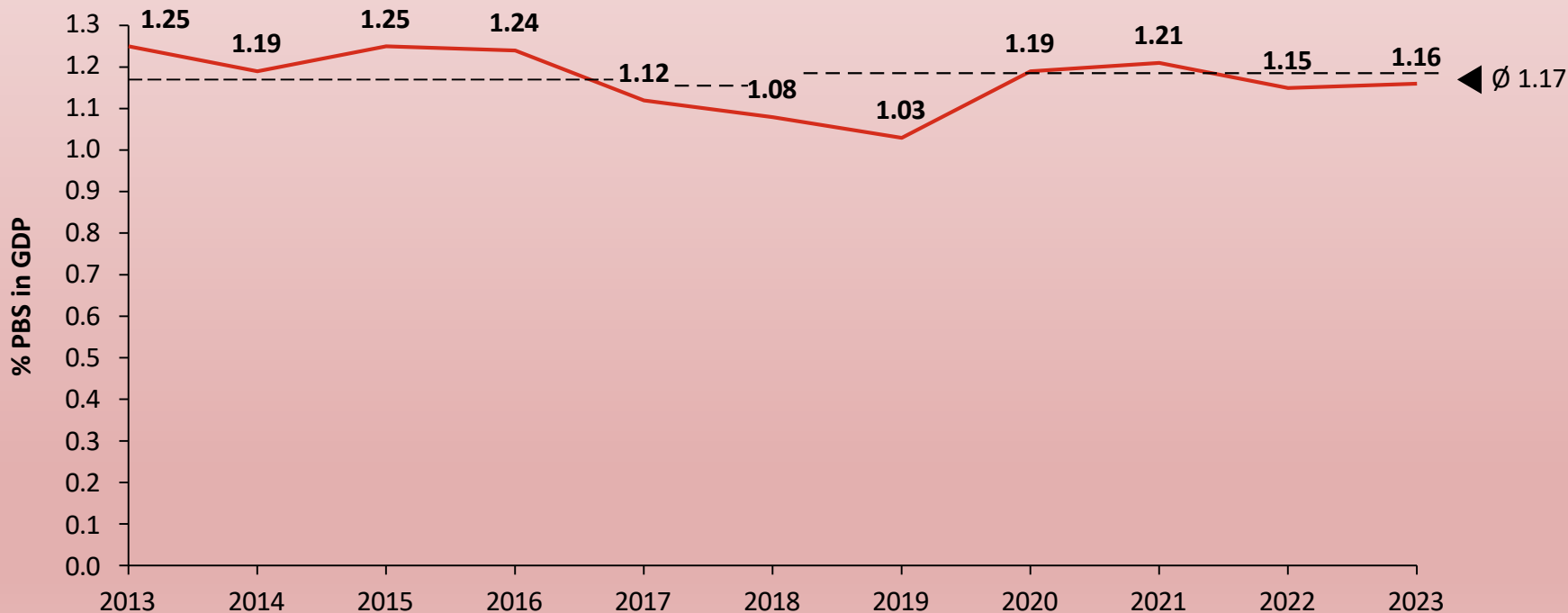
Ø 2,559  
Media UE

## Comentarii

- Luxemburg are o primă brută subscrisă pe cap de locuitor extrem de ridicată, atât în cazul asigurărilor generale, cât și în cazul asigurărilor de viață, depășind cu mult orice altă țară membră UE. Acest lucru sugerează că piața asigurărilor din Luxemburg este foarte dezvoltată, posibil datorită sectorului său financiar puternic și PIB-ului ridicat pe cap de locuitor.
- Există o diferență semnificativă între țările din Europa de Vest și cele din Europa de Est. Țările din Europa de Vest au, în general, prime de asigurare pe cap de locuitor mai mari, ceea ce poate reflecta piețe de asigurări mai mature și niveluri mai ridicate de dezvoltare economică. În contrast, țările din Europa de Est, precum România, Lituania și Bulgaria, au valori mult mai scăzute, ceea ce sugerează o penetrare mai redusă a pieței de asigurări sau condiții economice diferite.
- România se află în subsolul clasamentului atât din perspectiva asigurărilor generale, unde depășește doar Lituania, cât și din perspectiva asigurărilor de viață, aflându-se pe ultimul loc.

## Ponderea primelor brute subscrise în PIB a rămas relativ constantă în decursul ultimilor 10 ani, cu un ușor trend descrescător

Ponderea primelor brute subscrise în Produsul Intern Brut al României  
(%, 2013-2023)

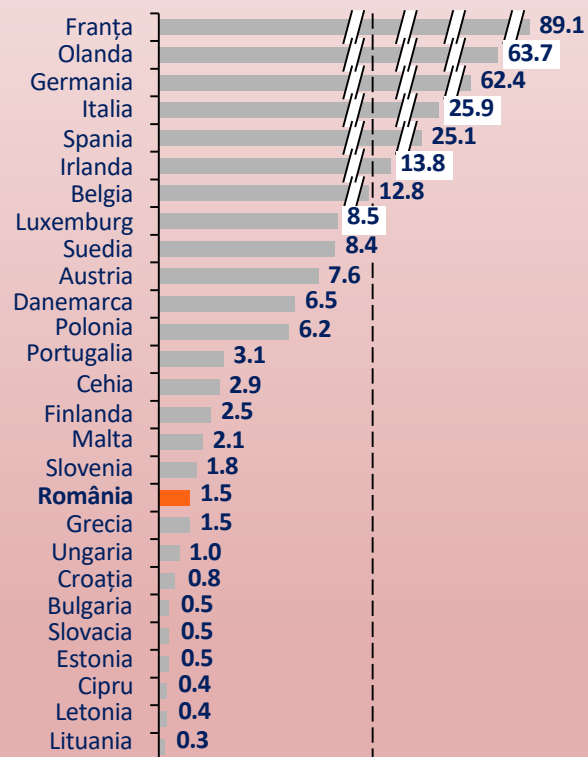


### Comentarii

- În 2023, ponderea primelor brute subscrise în PIB-ul României este de 1.16, cu o creștere foarte redusă față de anul precedent.
- Între 2013 și 2023, ponderea a scăzut treptat, reușind să recupereze din decalaj în perioada declanșării pandemiei de COVID-19 (2020 și 2021), trendul descrescător revenind începând cu anul 2022.
- În medie, între anii 2013 și 2023, ponderea primelor brute subscrise în PIB a fost de 1.17%.

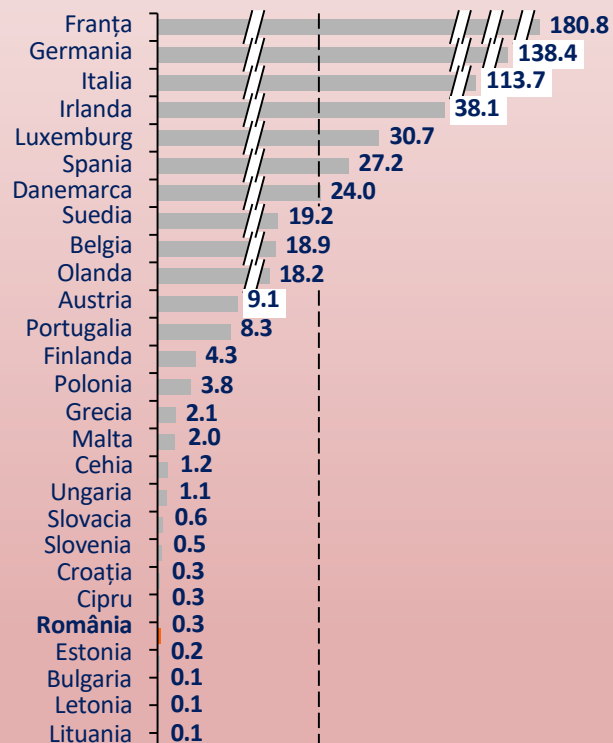
# Valoarea totală a daunelor pentru asigurările generale este de 5 ori mai mare față de asigurările de viață, depășind majoritatea țărilor din regiunea est-europeană

Daune, asigurări generale  
(miliarde EUR, 2023)



Ø 13  
Media UE

Daune, asigurări de viață  
(miliarde EUR, 2023)



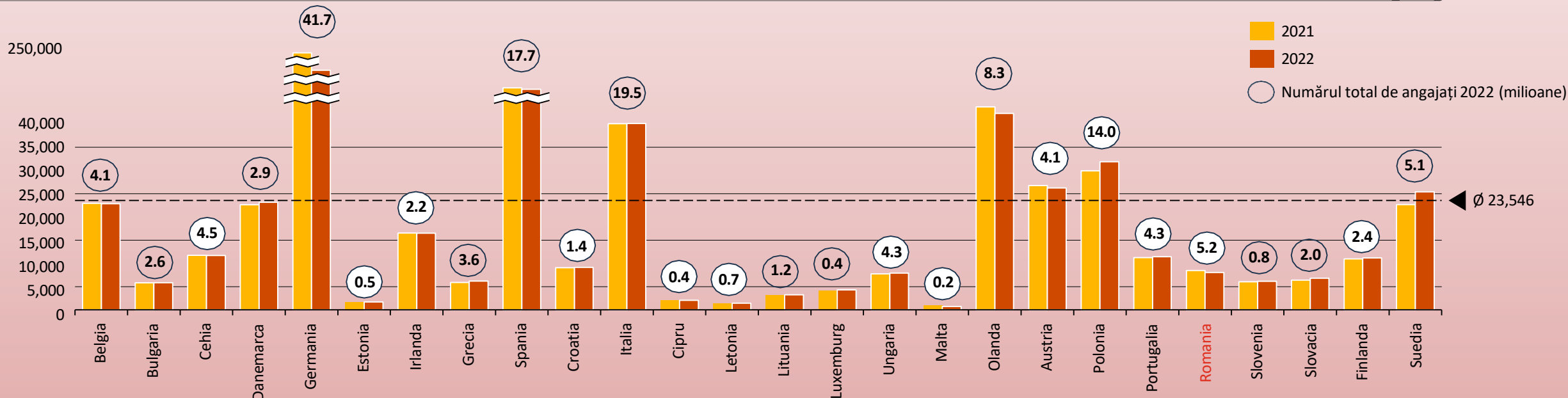
Ø 24  
Media UE

## Comentarii

- Franța conduce clasamentul după valoarea totală a daunelor pentru asigurări generale și asigurări de viață în anul 2023.
- România ocupă locul 18 la nivel european în ceea ce privește valoarea daunelor pentru asigurările generale, depășind țări precum Grecia, Ungaria, Croația sau Slovacia, dar având volume de 2 ori mai mici decât Cehia și de 4 ori mai mici decât Polonia.
- Cu o valoare de 300 de milioane de euro în daune pentru asigurările de viață, România depășește Croația, Bulgaria, Estonia, Lituania și Letonia la nivelul Uniunii Europene în cursul anului 2023.

# Numărul mediu al salariaților din industria de asigurări în UE

Numărul mediu al salariaților din activitatea de asigurari, reasigurari si ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)



Notă: Datele iau în considerare activitatea de asigurari, reasigurari si ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurari sociale). Valoarea totală a indicatorului în 2022 este de 604,573 salariați, nefiind inclusă Franța din cauza indisponibilității datelor.

## Comentarii

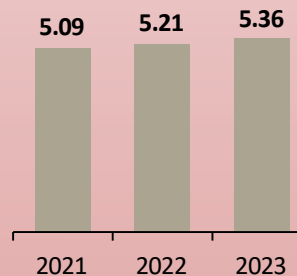
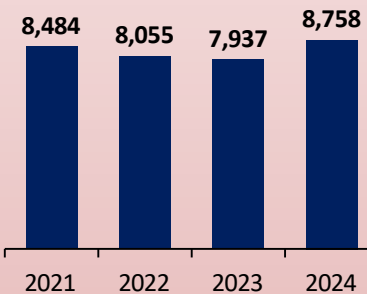
- La nivel european, nivelul mediu al salariaților din industrie a cunoscut scăderi semnificative de la o perioadă la alta. Conform datelor disponibile pe Eurostat, în 2021, Germania are 249 mii de angajați în industria asigurărilor. Spania, Olanda și Italia se numără de asemenea în rândul țărilor cu un număr semnificativ de angajați în această industrie, subliniind astfel importanța acesteia în economia națională.
- România, conform datelor publicate de INS, are puțin peste 8,000 de angajați în industrie în 2021, totuși cu o valoare aflată în scădere majoră dacă comparăm cu 2022, când peste 8,400 de salariați erau activi în industrie. Printre cauzele cu impact major în acest declin, se numără falimentul City Insurance S.A., care la nivelul anului 2021 avea un număr mediu de salariați de 361, iar în 2022 rămânând doar 87 angajați.

# Numărul angajaților din industria de asigurări din România a variat în funcție de condițiile pieței în perioada 2021-2024

Distribuția numărului de salariați din industria asigurărilor (% , 2023)\*

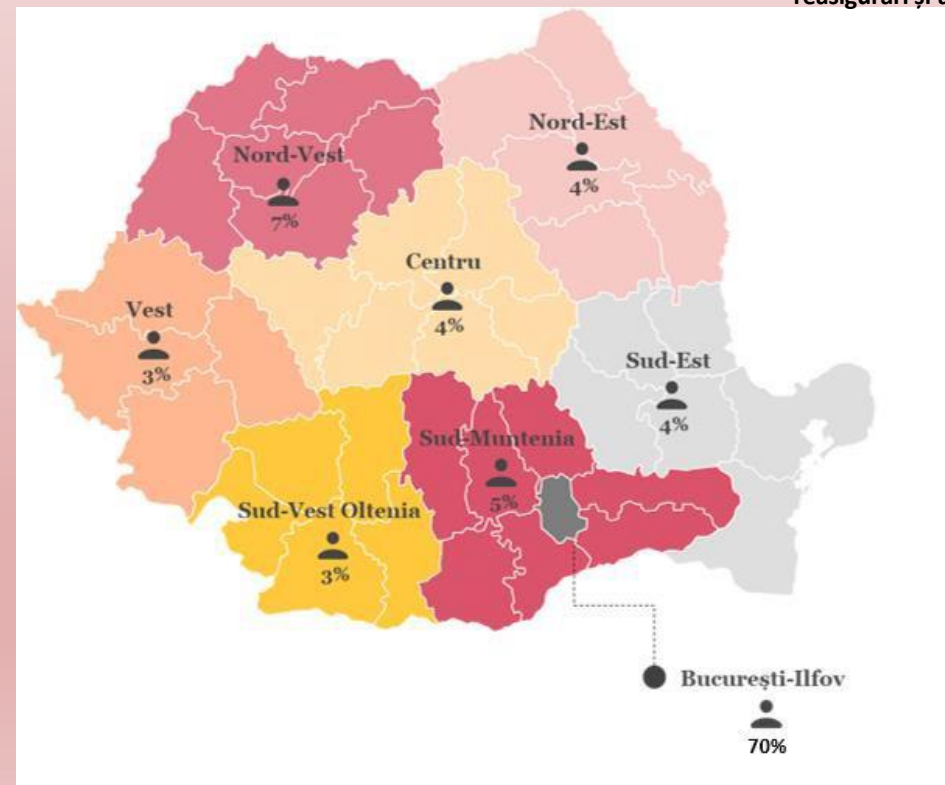


■ Numărul mediu al salariaților din industria de asigurări, reasigurări și ale fondurilor de pensii - România\*



Numărul mediu al salariaților din România (mil)

Populația din România (mil)

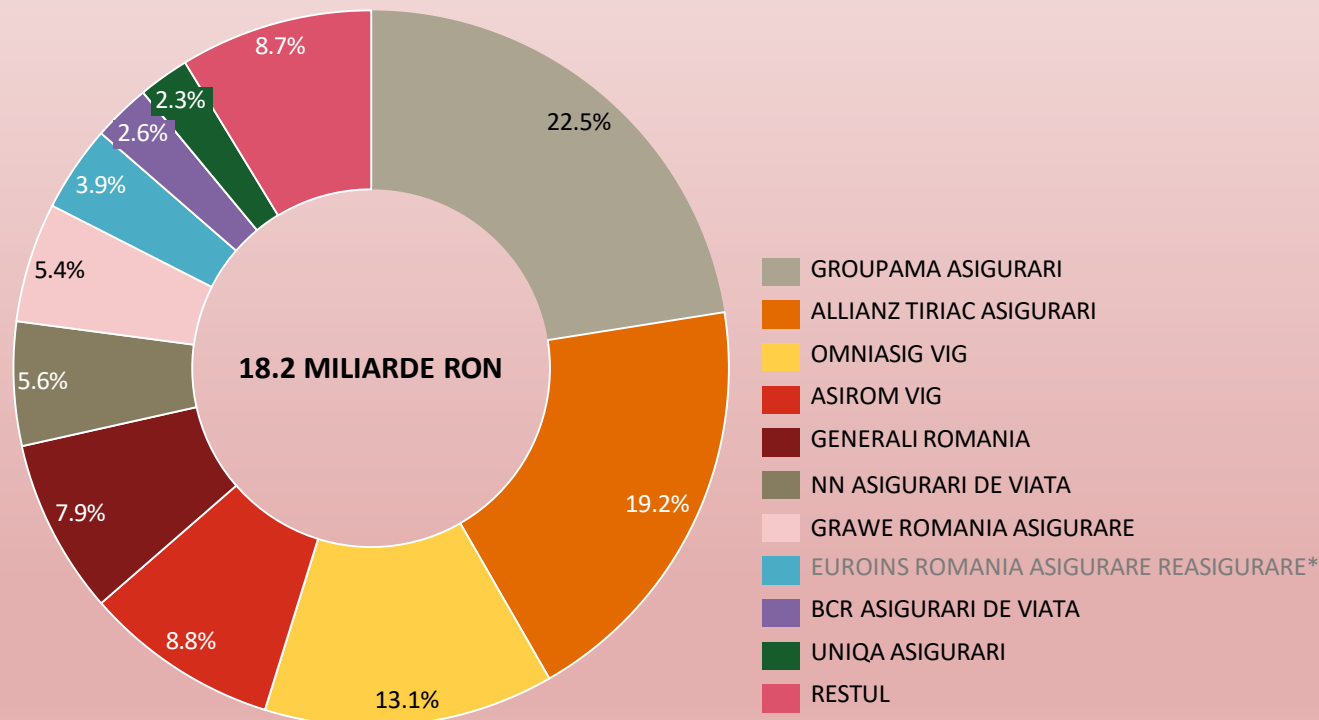


## Comentarii

- La nivel național, numărul angajaților din industria asigurărilor și reasigurărilor a cunoscut un declin în perioada 2021-2023, ajungând de la un număr mediu de salariați de peste 8,400 în 2021 la puțin peste 7,900 salariați în 2023, una din principalele cauze fiind falimentul City Insurance S.A. (în 2021 avea un număr mediu de salariați de 361, iar în 2022, 87 angajați).
- Totuși se observă o îmbunătățire majoră a indicatorului în anul 2024 când numărul mediu al salariaților din industrie a ajuns la peste 8,700.
- Dacă privim distribuția forței de muncă la nivelul fiecărei regiuni de dezvoltare din România în 2023, observăm că București-Ilfov este cea mai atractivă din acest punct de vedere, fiind încadrați în piața muncii 70% din totalul industriei. Numărul centrelor universitare prezente, proximitatea instituțiilor centrale și infrastructura dezvoltată, fiind doar câțiva dintre factorii decisivi în procesul de selecție.
- Dacă izolăm rezultatele acestei zone, observăm că distribuția salariaților în celelalte regiuni este una relativ echilibrată, singura regiune care are o prezență mai accentuată fiind Nord-Vestul țării cu 7% din totalul salariaților din industrie. La polul opus regăsim regiuni precum Vest și Sud-Vest Oltenia, însumând 3% din salariații din industria asigurărilor.

# Principalii trei jucători de pe piața asigurărilor din România dețin peste 50% din cota de piață a asigurărilor generale și de viață

Cota de piață a principalilor jucători de pe piața de asigurări generale și de viață după prime subscrise (% , 2023)



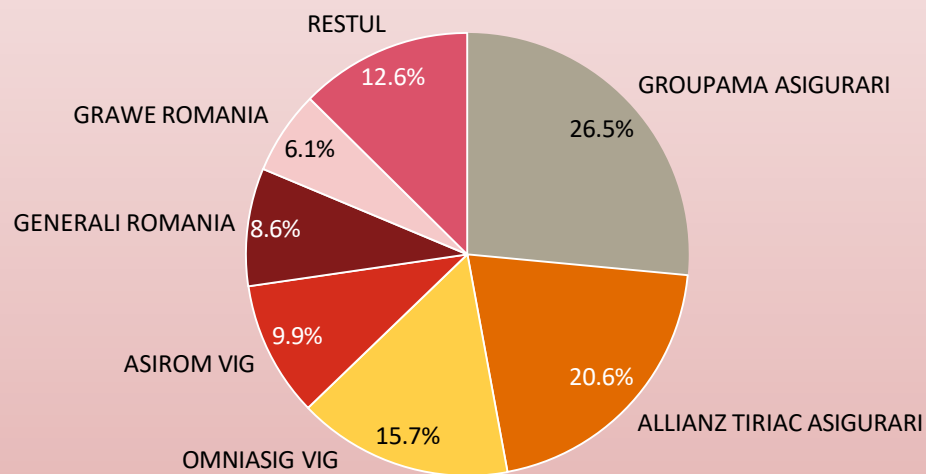
## Comentarii

- Liderul pieței de asigurări din România este Groupama Asigurări, care deține 22.5% din cota de piață, piață a cărei valoare se situează în jurul a 18.2 miliarde de RON.
- Principalii trei jucători de pe piață, Groupama, Allianz Țiriac și Omniasig, dețin împreună 54.8% din total, deci peste jumătate din piața de asigurări generale și de viață din România.
- Toate companiile de asigurare de top sunt deținute de grupuri cu capital extern, iar în clasament nu se regăsește nicio firmă cu capital autohton.

\*) Euroins România a intrat în faliment în anul 2023. Autoritatea de Supraveghere Financiară a decis retragerea autorizației de funcționare și a solicitat deschiderea procedurii de faliment în martie 2023.

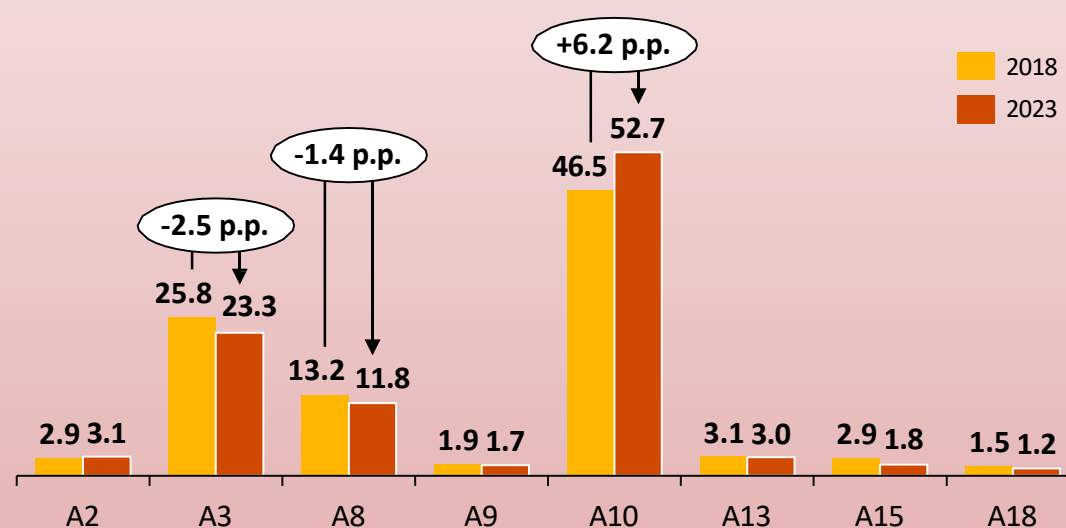
# Piața de asigurări generale din România, al cărei lider este Groupama Asigurări, este concentrată în jurul polițelor RCA, CASCO și al asigurărilor pentru incendii și calamități naturale

Cota de piață a societăților de asigurări generale (% , 2023)



Liderul pieței de asigurări generale din România este Groupama, cu peste un sfert din totalul pieței (26.5%), urmat de Allianz Tiriac cu 20.6% și Omnisig cu 15.7%.

Evoluția gradului de concentrare pe clase de asigurări generale în funcție de primele brute subscrise (% , 2023)



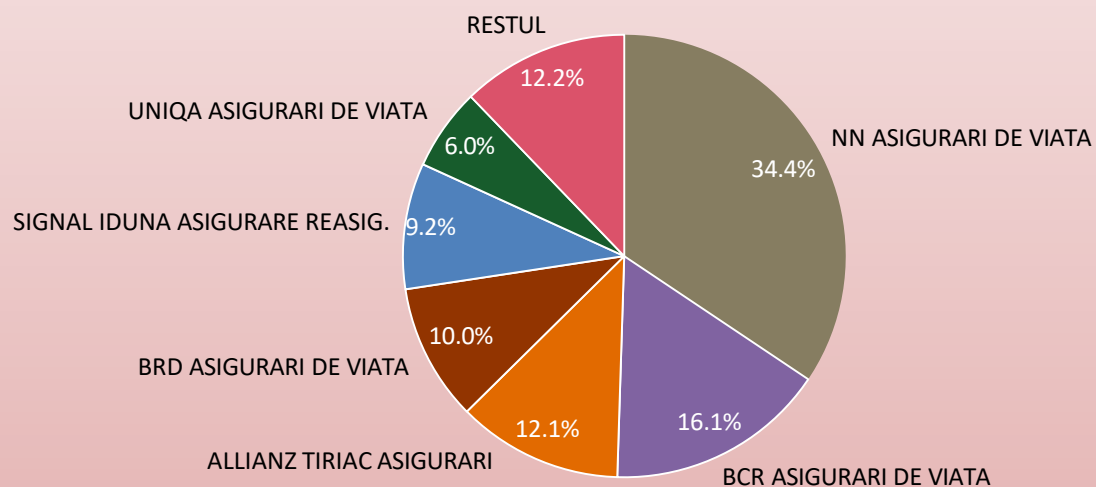
Nota: Clasa A2 – Asigurări de sănătate; Clasa A3 – CASCO; Clasa A8 – Incendiu și calamități naturale; Clasa A9 – Grindină, îngheț și alte riscuri decât cele de la A8; Clasa A10 – RCA; Clasa A13 – Răspundere civilă generală; Clasa A15 – Garanții; Clasa A18 – Asistență persoane în dificultate în timpul deplasărilor

## Comentarii

- Asigurările RCA, CASCO și cele pentru incendii și calamități naturale sunt cele mai des întâlnite pe piața autohtonă. Totuși, în ultimii 5 ani, doar polițele RCA au cunoscut o creștere cu 6.2 p.p., în vreme ce polițele CASCO au scăzut cu 2.5 p.p., iar asigurările pentru incendii și calamități naturale cu 1.4 p.p.
- În prime brute subscrise, piața de asigurări generale din România, în 2023, se situează în jurul valorii de 15.2 miliarde RON, în creștere cu 9.67% față de anul 2022.
- 714 societăți de asigurare au notificat ASF cu privire la intenția de a desfășura activități de asigurare transfrontaliere în România

# Piața de asigurări de viață din România este mai puțin fragmentată decât cea a asigurărilor generale

Cota de piață a societăților de asigurări de viață (% , 2023)

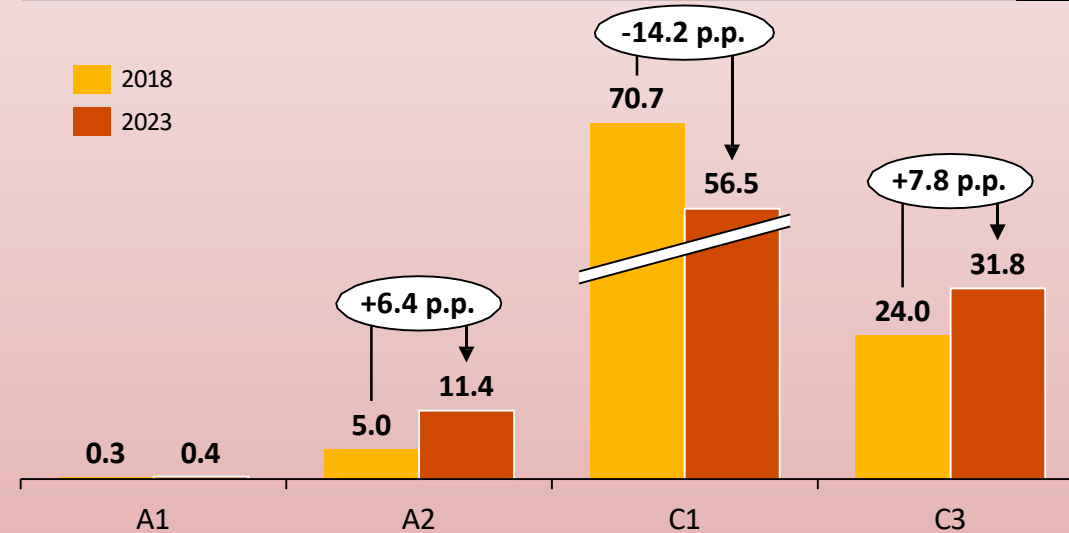


NN Asigurări de Viață deține cea mai mare cotă de piață pe partea asigurărilor de viață din România, având peste o treime din total. BCR, Allianz, BRD și Signal Iduna completează top 5, cu cote de piață apropiate, între 9.2% și 16.1%.

## Comentarii

- Asigurările de viață, anuitățile și asigurările de viață suplimentare sunt cele mai des utilizate în piața asigurărilor de viață din România, cu 56.5% în 2023, în scădere cu 14.2 p.p. față de 2022. Următoarele două, și anume asigurările de viață și anuități legate de fonduri de investiții și asigurările de sănătate se află pe un trend crescător, diferențele față de anul precedent fiind de 7.8 p.p. respectiv 6.4 p.p.
- În prime brute subscribe, piața de asigurări de viață din România, în 2023, totalizează 3 miliarde RON, în creștere cu 12.04% față de anul 2022.

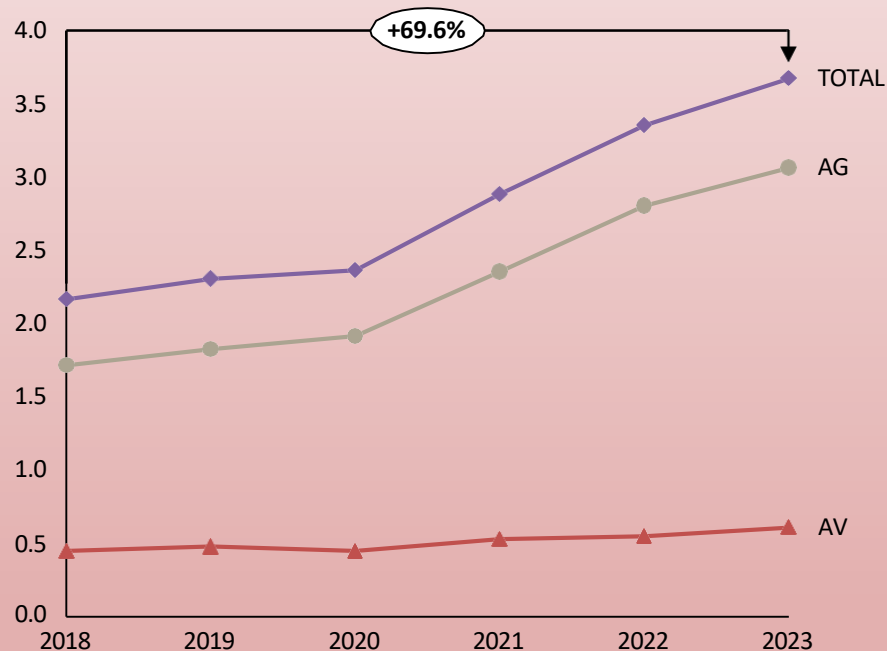
Evoluția gradului de concentrare pe clase de asigurări de viață în funcție de primele brute subscribe (% , 2023)



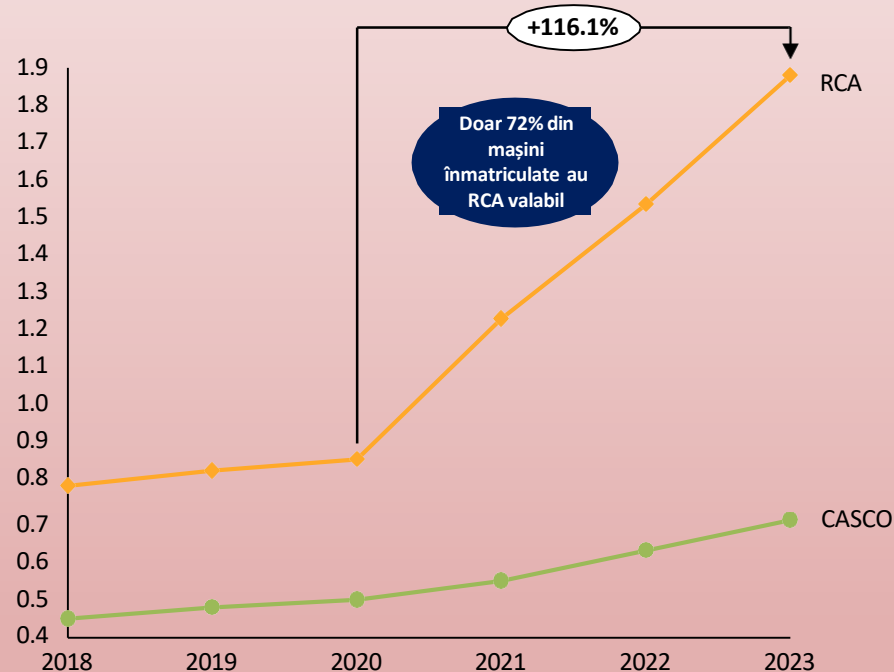
Nota: Clasa A1 – Accidente; Clasa A2 – Asigurări de sănătate; Clasa C1 – Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare; Clasa C3 – Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții

# Piața asigurărilor generale din România aproape s-a dublat în ultimii 5 ani, iar asigurările RCA au crescut cu 116% după începutul pandemiei de COVID-19

Totalul primelor brute subscrise pe tip de asigurare (miliarde EUR, 2018-2023)



Totalul primelor brute subscrise RCA vs. CASCO (miliarde EUR, 2018-2023)



## Comentarii

- Per total, piața de asigurări din România a crescut în ultimii 5 ani cu 69.6%, de la 2.17 miliarde EUR la 3.68 miliarde EUR.
- Spre deosebire de asigurările de viață, care au avut un ritm de creștere de 35.6%, asigurările generale au crescut exponențial în ultimii 5 ani (78.5%).
- RCA-ul a cunoscut un boom major după anul 2020, piața reușind să ajungă de la o valoare de 868 milioane EUR la 1.88 miliarde EUR în 2023, datorat creșterii prețului RCA\*).
- Plafonarea prețurilor RCA a fost inițial introdusă în aprilie 2023, după retragerea autorizației de funcționare a Euroins, și a fost prelungită de mai multe ori pentru a menține stabilitatea pieței asigurărilor auto. În prezent, tarifele RCA sunt plafonate până la 31 martie 2025.
- Asigurările de tip CASCO se află pe un trend crescător, ritmul de creștere post COVID-19 (42.0%) fiind mai mare decât cel anterior pandemiei (11.1%).

\*) Falimentele City Insurance și Euroins au avut un impact semnificativ asupra pieței asigurărilor din România, afectând prețurile polițelor RCA și stabilitatea financiară a Fondului de Garantare a Asiguraților (FGA). Până la 31 martie 2024, FGA a plătit aproximativ 379.6 milioane de euro către creditorii de asigurări ai celor două companii. Pentru City Insurance, FGA a aprobat și plătit cereri în valoare de 326.5 milioane de euro pentru 162.143 de cereri de plată. În cazul Euroins, FGA a plătit 52,1 milioane de euro pentru 30.924 de cereri de plată.

## Megatendențe în industria asiguraților



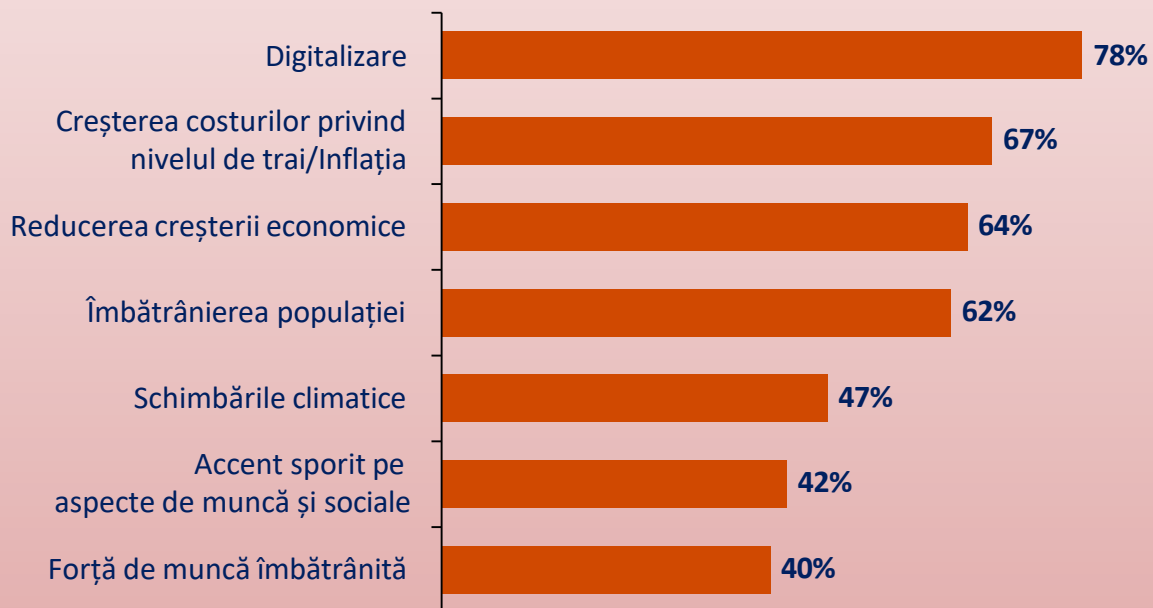
**Digitalizarea și tehnologia**

**Schimbările climatice  
și tranziția verde**

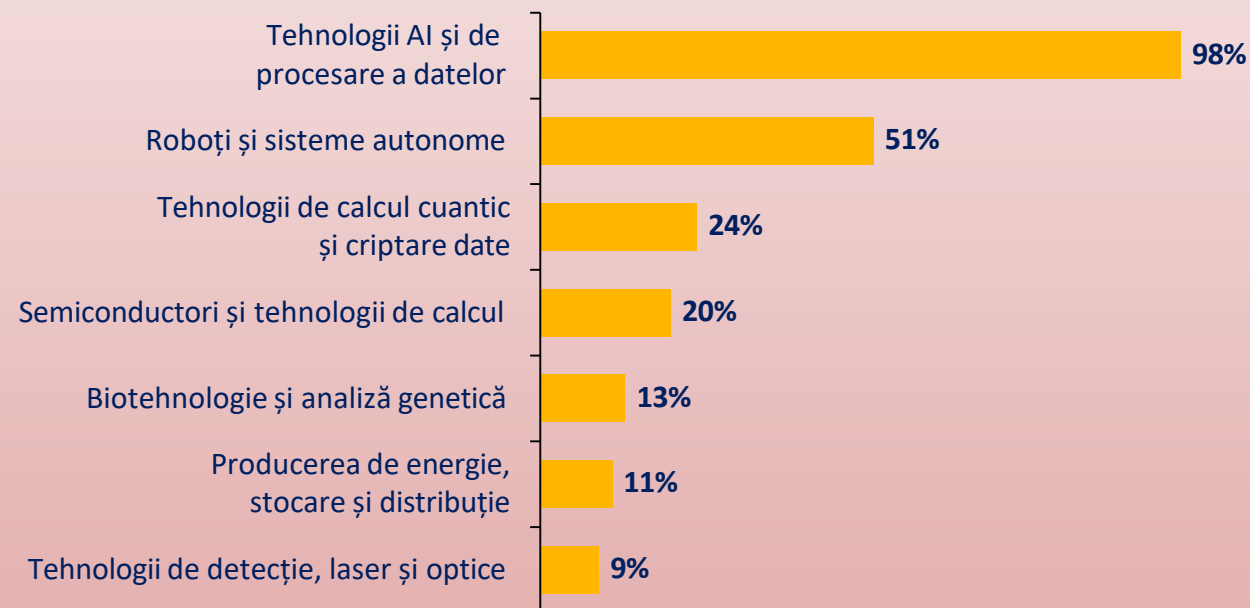
**Schimbările demografice**

# Trenduri în industria asigurărilor la nivel global

## Trenduri globale și impactul lor în industria de asigurări\*



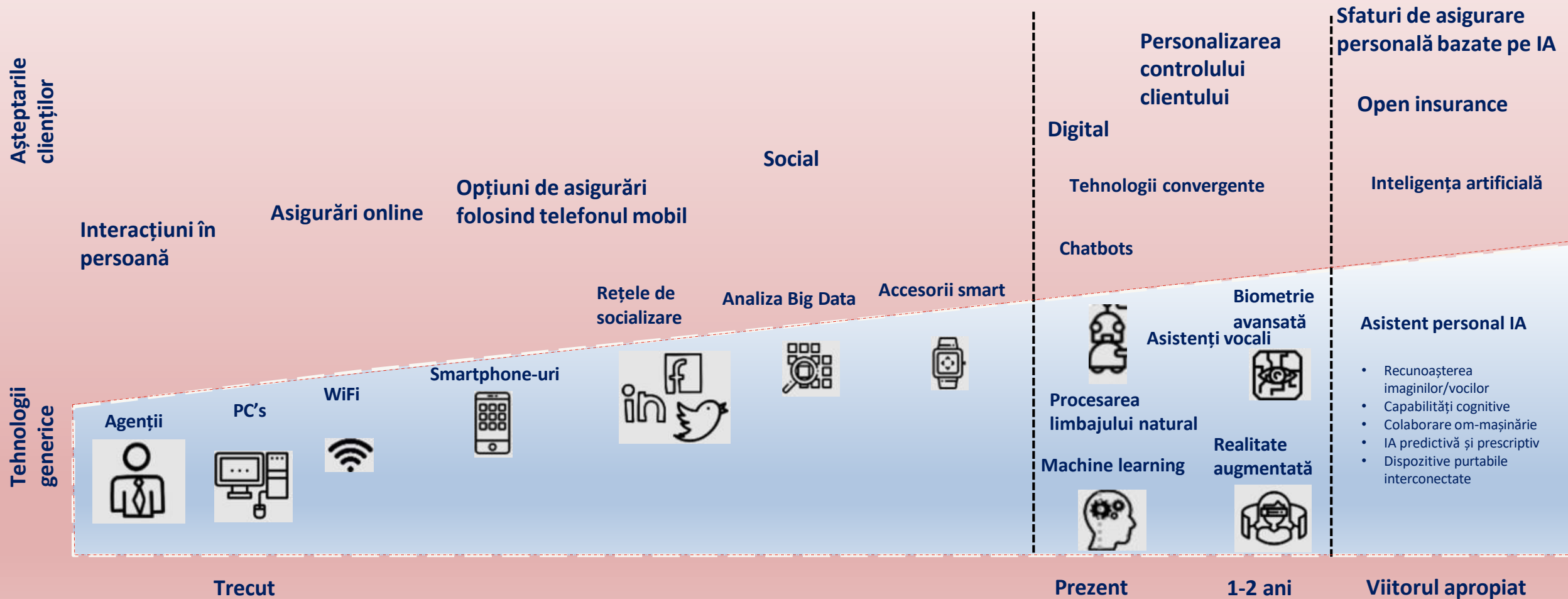
## Tehnologiile și impactul lor în industria de asigurări\*



Notă: Studiul ia în considerare companiile cele mai relevante din punct de vedere financiar și număr de angajați (companii cu peste 500 de salariați) din cele 55 de economii la nivel global (cumulat reprezentând 88% din PIB-ul global).

- În percepția companiilor din industria de asigurări globală (companii din 55 de țări), inclusiv USA, printre trendurile care au și vor avea în continuare un impact major asupra industriei se numără cele legate de digitalizare și tehnologii noi apărute, schimbările climatice și reglementările aferente (implicit standardele ESG), dar și îmbătrânirea populației.
- În ceea ce privesc tehnologiile, cu impact semnificativ sunt cele legate de AI și analiza bazelor de date, fiind și cele cu impactul cel mai mare în transformarea business-urilor, roboți și tehnologii de calcul, acestea generând un efect considerabil în ceea ce privesc schimbările viitoare din industrie. Biotehnologia și analiza genetică ajută asiguratorii cu informații privind comportamentul și riscurile individuale asociate stării de sănătate.

# Inovația tehnologică și așteptările schimbătoare ale clienților vor continua și vor remodela modul în care asiguratorii fac afaceri în viitorul apropiat

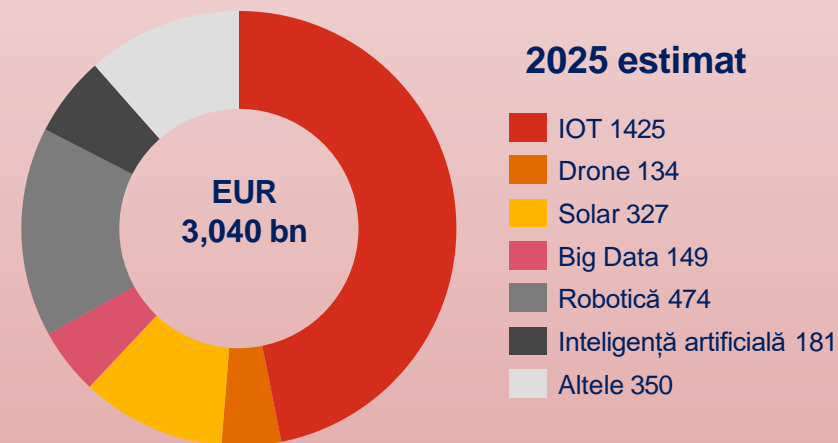
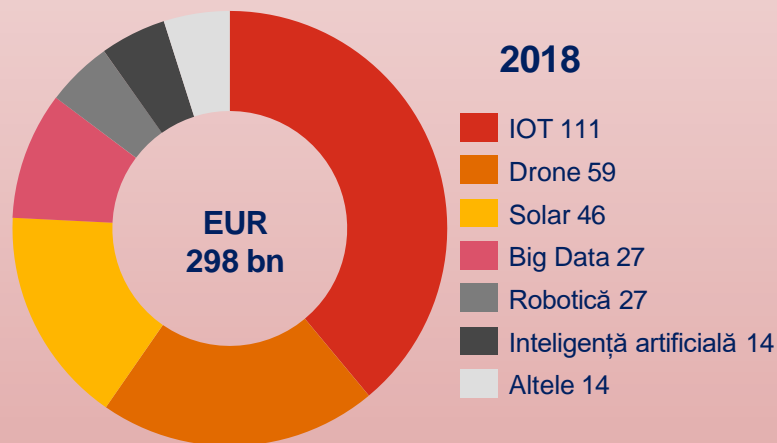


# Tendențele în industria asigurărilor urmează comportamentul digital al clienților și adoptarea inteligenței artificiale

Pe măsură ce inovația și adoptarea digitală continuă să remodeleze în mod fundamental peisajul riscurilor, ele creează, de asemenea, noi oportunități pentru acei asiguratorii care pot inova într-un ritm alert.

Impactul tehnologiei asupra vieților noastre și riscurile noastre asigurabile din evoluții precum mașinile cu conducere autonomă, fabricile robotizate, senzorii încorporați și activele cripto sosesc într-un ritm extrem de rapid. În raportul Technology and innovation, analiștii ONU au estimat că dimensiunea pieței va crește anul acesta, inovațiile în Internet of Things (IoT), Big Data, panouri solare și robotică însumând 3.04 trilioane euro.

## Dimensiunea pieței tehnologiilor emergente (EUR bn)



Asiguratorii trebuie să îmbrățișeze pe deplin viitorul digital, valorificând puterea tehnologiilor digitale, a datelor și a IA responsabilă pentru ofertele de produse, prețuri și implicarea clienților.

Lumea digitală îi va răsplăti pe cei care se pot inova și se pot adapta rapid, iar asiguratorii trebuie să fie o aliniați cu strategia, capacitățile și urgența necesară pentru a rămâne în piață.

# Inteligența artificială generativă poate crea rapid soluții inovatoare și creative în asigurări, fără a se limita la optimizarea datelor sau proceselor existente

1

## Integrarea AI în operațiunile zilnice



- Accelerarea procesării cererilor de despăgubire și detectarea fraudelor, îmbunătățind experiența clienților.
- Anticiparea riscurilor prin evaluarea polițelor și ajustarea primelor
- Suportul rapid și eficient prin chatbots

3

## Valorificarea AI pentru obținerea de analize precise și decizii informate



- Analiza predictivă a riscurilor, sprijinind companiile în anticiparea și gestionarea acestora
- Detectarea tendințelor emergente prin analiza volumelor mari de date
- Identificarea segmentelor de produse profitabile și sprijinul în realocarea resurselor

2

## Personalizarea ofertelor de asigurare cu ajutorul AI



- Identificarea nevoilor și preferințelor individuale cu ajutorul datelor comportamentale și demografice
- Segmentarea clienților în grupuri cu caracteristici similare prin algoritmi de învățare automată
- Optimizarea prețurilor polițelor prin analiza datelor istorice și a tendințelor pieței

4

## Adoptarea unor cadre etice robuste



- Asigurarea că modelele AI sunt transparente și explicabile este esențială pentru menținerea încrederii clienților
- Protecția datelor clienților în conformitate cu reglementările în vigoare
- Monitorizarea continuă și auditul algoritmilor

# Digitalizarea și tehnologia în asigurări

Tehnologiile emergente sunt integrate pe piața asigurărilor pentru a optimiza procese operaționale, a personaliza oferte și a facilita experiența consumatorilor

## Contextul sectorului european al asigurărilor

În ultimii ani, un rol din ce în ce mai important i-a fost atribuit digitalizării, ca modalitate de a îmbunătăți proiectarea, dezvoltarea și distribuția de produse și servicii inovatoare de asigurare prin noi platforme digitale, ecosisteme și alte canale de distribuție digitală.

Pe termen scurt, digitalizarea contribuie la creșterea eficienței organizațiilor, reducerea fraudelor și a costurilor. Pe termen lung, angajații sunt nevoiți să dezvolte noi aptitudini, din care ulterior se vor dezvolta noi roluri pe piață.

Digitalizarea sectorului european al asigurărilor este în prezent diversificată și, în majoritatea cazurilor, se află încă într-un stadiu incipient.

## Tipuri de tehnologii utilizate în industria asigurărilor

Valorificând disponibilitatea tot mai mare a datelor și a noilor tehnologii, cum ar fi inteligența artificială (AI), blockchain sau Internet of Things (IoT), digitalizarea va deschide o varietate de noi oportunități pentru companiile de asigurări, canale de distribuție asigurări, consumatori și autorități de supraveghere

Digitalizarea și inovarea aduc și noi provocări, între practicile de piață și reglementările care nu au fost create pentru a le acomoda, precum și noi riscuri pentru consumatori și pentru piață.

“

Implicațiile pentru afaceri sunt semnificative. Directorii generali la nivel global anticipează că o formă de inteligență artificială - inteligența artificială generativă - va aduce beneficii vizibile atât la nivel de venituri, cât și la nivel de profituri, 46% dintre aceștia afirmând că va crește profitabilitatea, iar 41% că va crește veniturile.

Investitorii consideră că adoptarea accelerată a inteligenței artificiale este esențială pentru contextul actual de afaceri, 61% dintre aceștia afirmând că o adoptare mai rapidă este foarte importantă sau extrem de importantă.

## Exemple de tehnologii utilizate în industria asigurărilor (1/2)

1



### Inteligența artificială (AI)

- AI permite asiguratorilor să dezvolte experiențe unice, îndeplinind cerințele de actualitate ale consumatorilor, care doresc mereu soluții personalizate. În egală măsură, AI poate aduce contribuții importante pe parte de optimizare și automatizare a proceselor de subscriere și de instrumentare a daunelor. Prin utilizarea inteligenței artificiale, asiguratorii pot optimiza procesele de rambursare a daunelor și de subscriere, de exemplu, prin accesarea rapidă a datelor, iar eliminarea intervenției umane poate duce la procese mai exacte și mai eficiente.
- În plus, cu ajutorul AI, chat-bots pot interacționa eficient cu clienții, contribuind astfel la economisirea resurselor companiilor de asigurări. Un chat-robot poate asista un client în completarea unei polițe sau în gestionarea unui proces de daune, lăsând intervenția umană doar pentru situațiile mai complexe.

2



### Internet of Things (IoT)

- Asiguratorii ar putea utiliza tehnologia IoT pentru a crește direct profitabilitatea companiilor.
- Datele bazate pe IoT, colectate și analizate cu atenție, ar putea ajuta asiguratorii să evolueze de la o poziție defensivă — distribuind riscul între asigurați/compensându-i pentru pierderi — la o poziție ofensivă: ajutându-i pe asigurați să prevină pierderile și pe asiguratorii să-și îmbunătățească ratele de retenție ale clienților prin prețuri atractive și, implicit, profituri mai bune.

## Exemple de tehnologii utilizate în industria asigurărilor (2/2)

3



### Blockchain

- În asigurări, funcțiile de gestionare a daunelor și cele financiare reprezintă aspecte cheie unde blockchain-ul ar putea fi utilizat, în special pentru procesele care necesită reconciliere continuă cu părți externe. Totodată, blockchain-ul poate sprijini asiguratorii astfel:
  - Proces de gestionare a daunelor mai transparent;
  - Utilizarea istoricului de pierderi pentru a obține informații bazate pe date despre potențialii clienți în vederea unei stabiliri mai sofisticate a prețurilor;
  - Susținerea unor plăți mai eficiente între asiguratorii și terți;
- În prezent, mulți asiguratorii utilizează un smart contract, împreună cu blockchain, care este activat atunci când sunt îndeplinite termeni și condiții bine definite. Prin stabilirea unui contract de asigurare care efectuează plăți în aceste circumstanțe, un asigurator poate procesa tranzacții fără intervenție umană.

4



### Drone

- Industria asigurărilor utilizează deja și extinde potențialul dronelor comerciale, având în vedere două obiective strategice: o mai bună gestionare a riscurilor prin colectarea, analiza și utilizarea eficientă a datelor, precum și reducerea costurilor operaționale prin eficientizarea și îmbunătățirea proceselor de soluționare a cererilor de despăgubire și a experienței clienților.

# Digitalizarea - schimbări semnificative privind modalitatea de lucru în asigurări

Ponderea sarcinilor de lucru efectuate de angajați vs roboți – 2024 vs previziune 2030\*  
(%, 2024 vs 2030)



2024

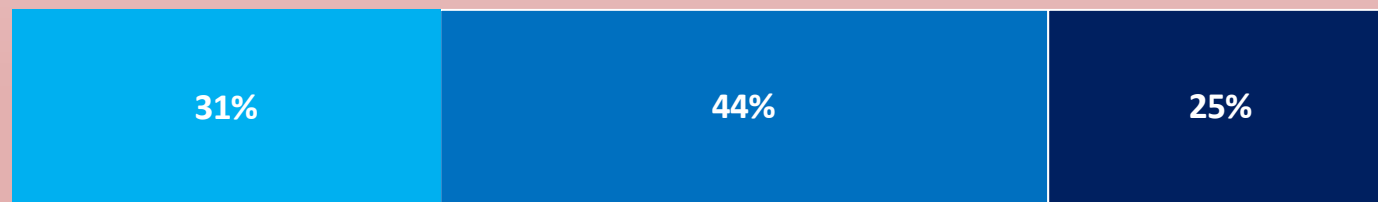


Roboți

Combinăție între cele două

Angajați

Previziune 2030



Roboți

Combinăție între cele două

Angajați

## Comentarii

- Impactul digitalizării și adopția tehnologiilor noi a fost unul semnificativ de-a lungul perioadei în toate industriile atât la nivel global, cât și la nivel național.
- La nivel global, în 2024, în industria asigurărilor, aproximativ 85% din totalul sarcinilor de lucru din companii erau efectuate utilizând forța de muncă disponibilă sau tehnologii semi-automatizate, doar 15% dintre acestea reușind să fie complet automatizate. Totuși, această megatendință accelerează într-un ritm rapid astfel că previziunile pentru 2030 arată o schimbare semnificativă, sarcinile de lucru fiind automatizate și preluate de roboți în proporție de peste 31%, restul de doar 25% necesitând intervenție umană.
- Vom asista practic la o schimbare majoră în modalitatea de lucru de la nivelul acestor companii, fiind necesare programe de reprofilare a celor mai afectate poziții de procesul de automatizare.

# Previzione 2030: Tipologii de job-uri afectate în viitor din industria de asigurări

Tipologii de job-uri ce vor crește în viitor – industria de asigurări ↗

Tipologii de job-uri ce vor diminua în viitor – industria de asigurări ↘



Specialist AI și machine learning

Impact pozitiv



Contabil/Auditor



Analist date

Impact negativ



Roluri administrative



Specialist transformare digitală

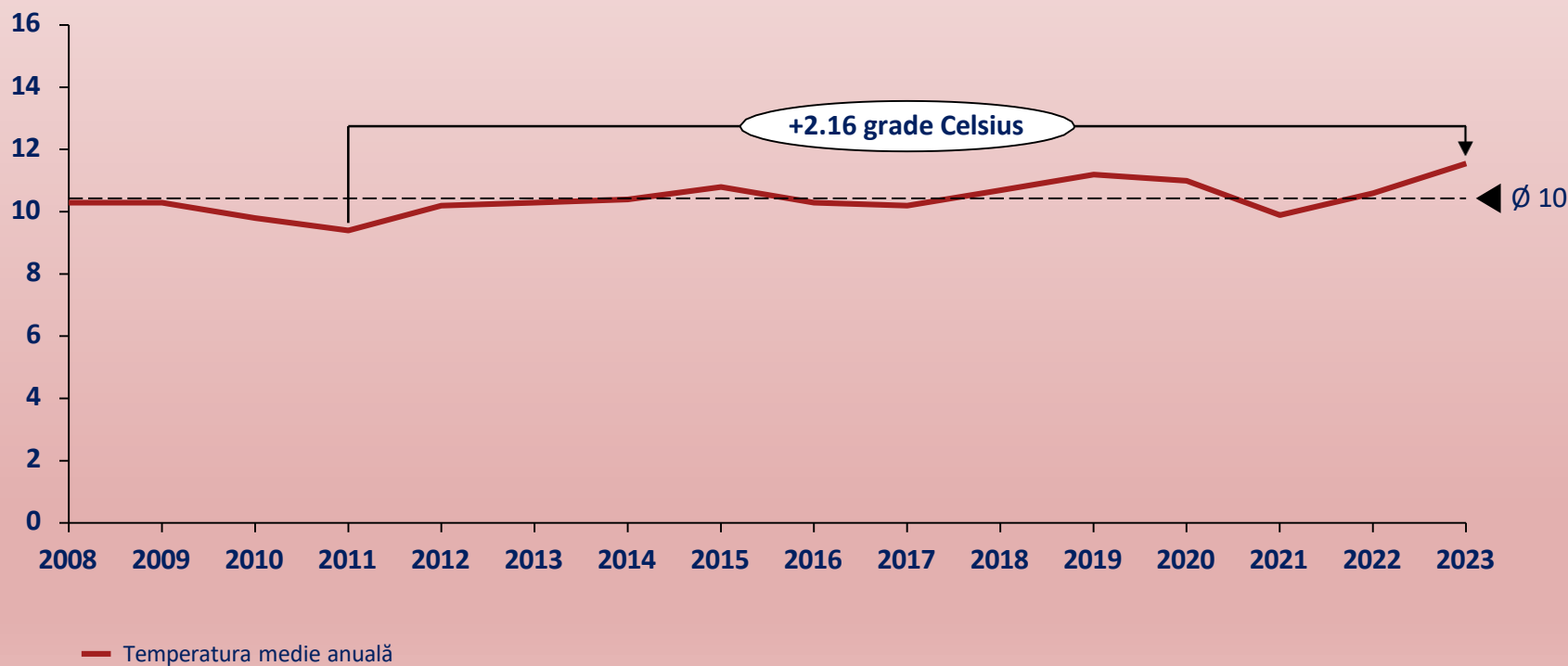
## Comentarii

- În percepția companiilor din industria de asigurări globală (companii din 55 de țări), inclusiv USA, tipologiile de job-uri selectate ca fiind cele mai afectate de tendințele din industrie sunt contabilii/auditori sau asistenți administrativi.
- La polul opus regăsim roluri tehnice și legate de trendul de digitalizare și automatizare precum specialist inteligență artificială sau analist date, care vor fi în creștere conform previziunilor reprezentărilor din industrie, dar supuse unei concurențe ridicate și fluctuații.

# Încălzirea globală – clima în continuă schimbare la nivelul României

Scopul fundamental al asigurării este de a oferi protecție și de a transfera riscul, însă acest lucru se dovedește din ce în ce mai dificil într-o perioadă de evenimente meteorologice mai răspândite, acute și severe, cauzate de schimbările climatice la nivel global.

Temperatura medie anuală în România  
(grade Celsius, 2008-2023)

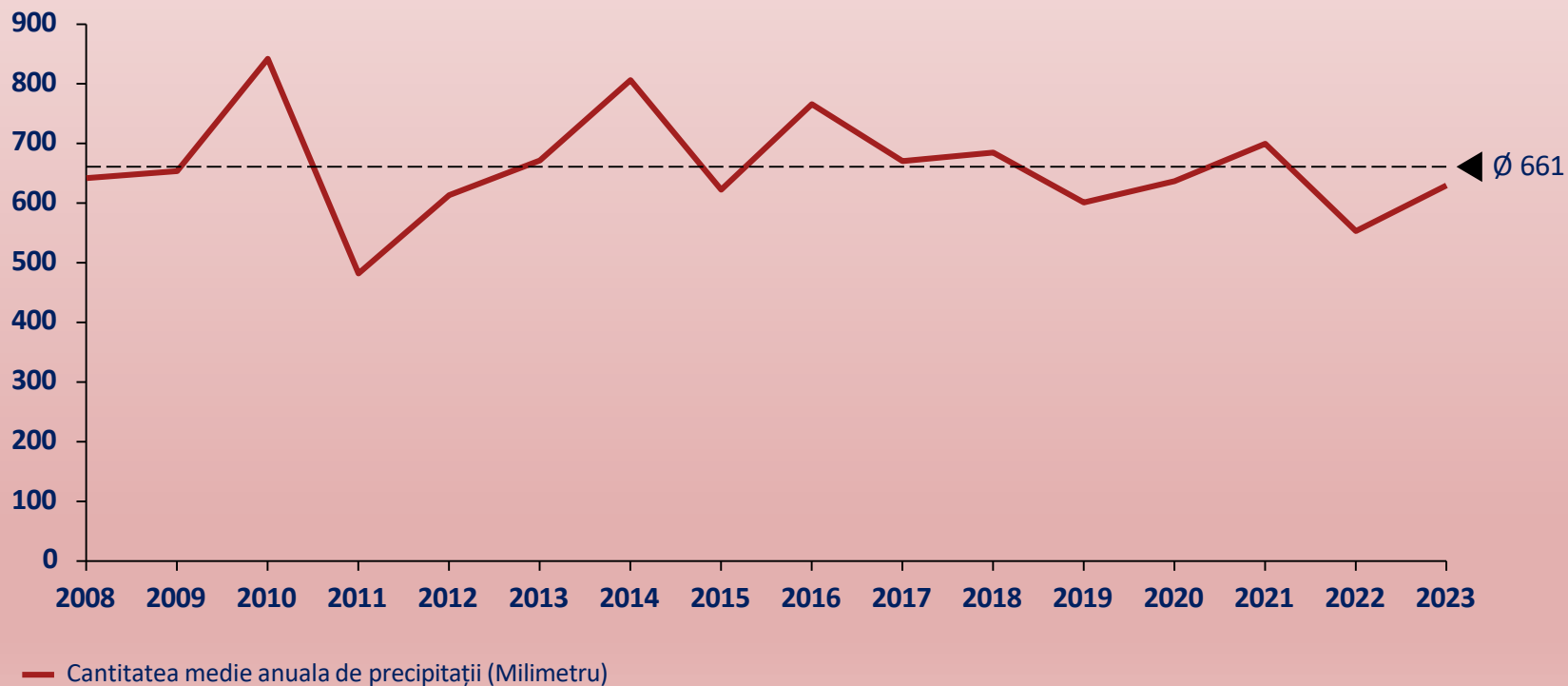


## Comentarii

- Începând cu anul 2021, temperaturile au căpătat o dinamică mai alertă, fiind înregistrate diferențe de peste 1.6 grade Celsius într-un timp foarte scurt. De altfel, în perioada 2019-2020 au fost înregistrate cele mai mari temperaturi din ultimii 60 de ani. Drept consecință, fenomenele extreme meteorologice își fac din ce în ce mai simțită prezența la nivel național, având un impact direct în industria asigurărilor.
- Soluțiile de atenuare a riscului climatic vor fi astfel mai costisitoare și niciun grup, inclusiv asiguratorii, nu are mijloacele pentru a gestiona situația singur, însă companiile de asigurare pot semnală direcția de mers, împărtășind în mod activ cunoștințele și lucrând cu părțile interesate cheie.

# Seceta – Un fenomen tot mai întâlnit la nivelul României

Cantitatea medie anuală de precipitații  
(milimetru, 2008-2023)

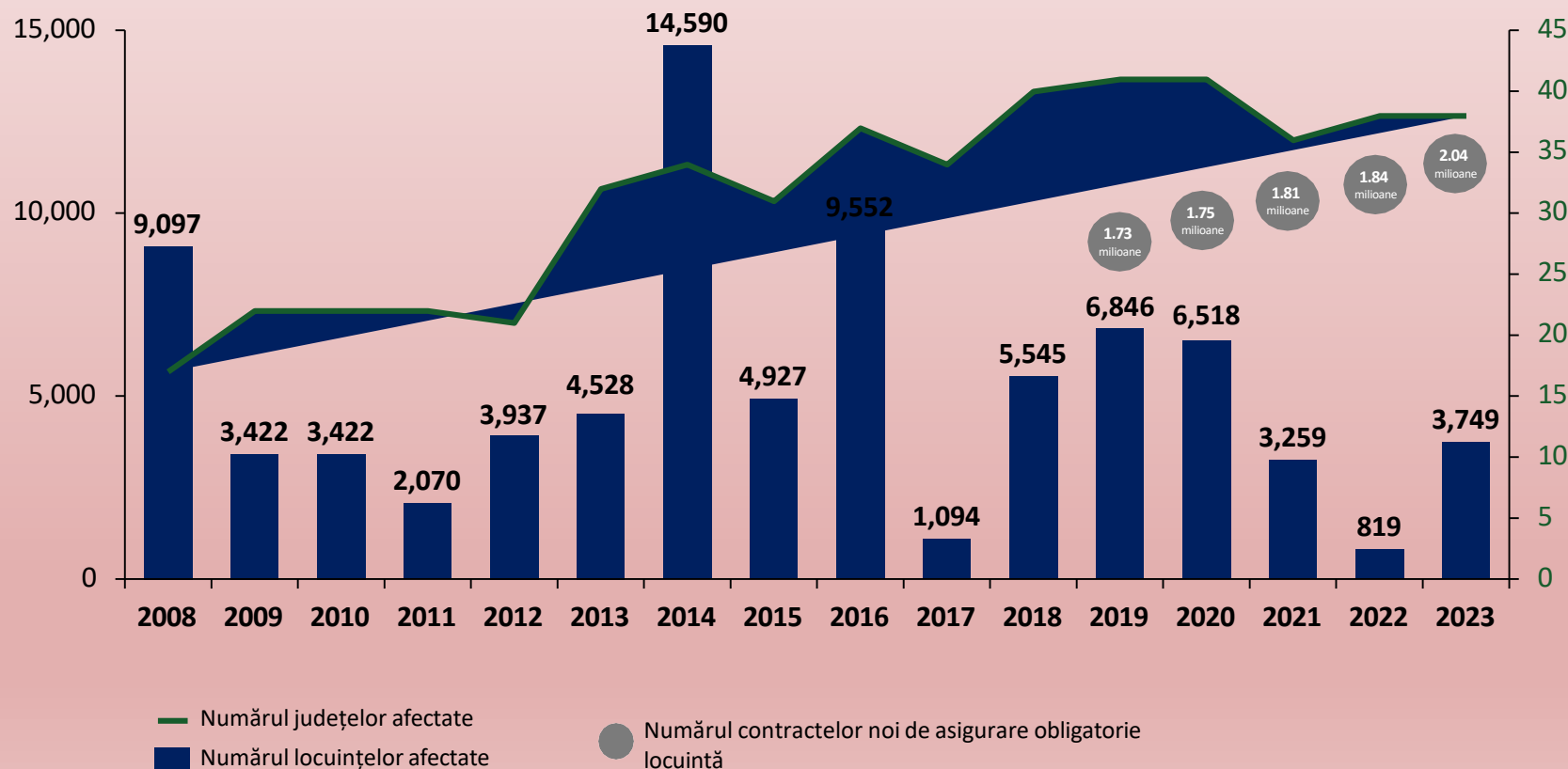


## Comentarii

- Strans legat de încălzirea globală, unul dintre fenomenele care își fac simțite apariția din ce în ce mai des la nivel European și național este seceta.
- Conform datelor publicate de Copernicus, ultimii 10 ani au fost marcați de zile cu cele mai mari valori înregistrate privind media temperaturii la nivel global – 22 iulie 2024 fiind ziua cu cea mai mare valoare înregistrată a acestui indicator: 17.16 grade Celsius (vs 16.8 grade Celsius în august 2016).
- În România, temperatura medie anuală a crescut cu aproximativ 0,5-1,0°C în ultimii 30 de ani. Această creștere este mai pronunțată în lunile de vară și în zonele de câmpie și litoral. Temperaturile maxime au înregistrat valori mai ridicate. De ex., în ianuarie 2023, s-a înregistrat o temperatură maximă absolută de 22,5°C la Turnu Măgurele. Verile au devenit mai fierbinți, cu mai multe zile caniculare și temperaturi maxime care depășesc frecvent 35°C. Aceste schimbări climatice au impact asupra agriculturii, resurselor de apă și sănătății populației
- În ceea ce privește cantitatea medie anuală de precipitații, trendul acestui indicator este unul de descreștere la nivelul anilor analizați, subliniind, împreună cu temperaturile ridicate înregistrate, riscul de secetă la care suntem expuși.
- Excepție de la acest trend fac anii în care s-a produs un alt risc la nivel național - inundații -(exemplu: an 2010, 2014 sau 2016), provocând astfel pagube semnificative, cele mai expuse fiind persoanele care nu aveau încheiate polițe de asigurare la

# Impactul schimbărilor climatice în industria asigurărilor

Efectele inundațiilor la nivel național  
(2008-2023)

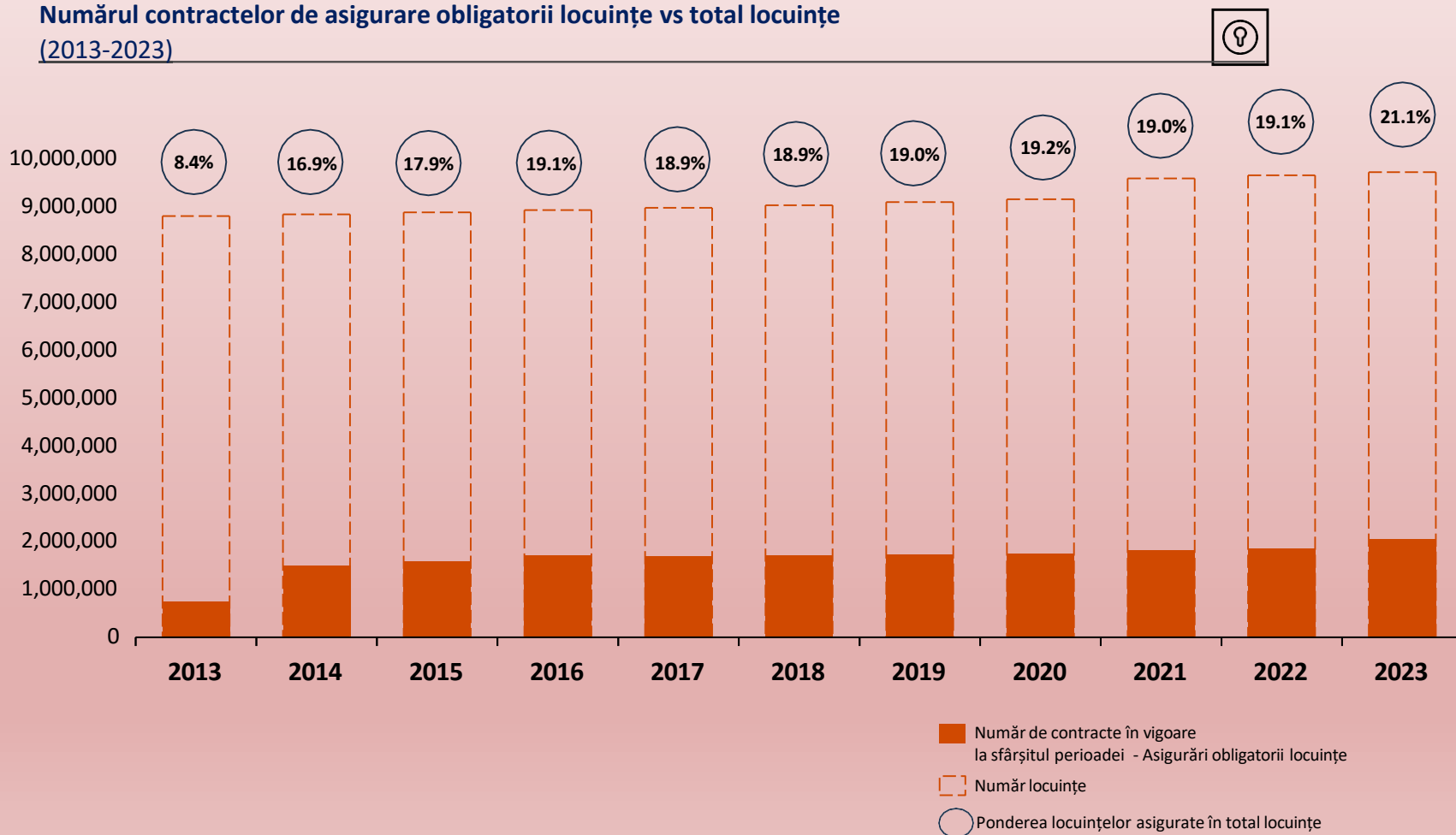


## Comentarii

- Din cauza schimbărilor climatice globale, România a experimentat de-a lungul perioadei analizate din ce în ce mai des riscul de inundații. Acest lucru este confirmat și de un raport al Ministerului Mediului, Apelor și Pădurilor, unde se arată că în 2021 România a fost a 4-a țară la nivelul UE în ceea ce privește riscurile de inundații.
- Acest lucru este reflectat și în numărul județelor afectate de inundații în ultimii ani, fiind în creștere, ceea ce reflectă o diseminare a riscului la nivel național.
- De altfel, conform datelor furnizate de aceeași autoritate, anual sunt estimate costuri cu acest risc de 140 milioane de euro pentru economia națională, reușind totodată să fie evitate pagube anuale de 1 miliard euro prin măsurile de prevenție implementate.
- Drept consecință, asiguratorii, împreună cu autoritățile competente, devin pilonii principali în conștientizarea riscului și a valorii daunelor pentru populația cu potențial de risc. Atât polițele de asigurare obligatorie, cât și cele facultative joacă un rol important în protecția consumatorilor și diminuarea valorii pagubelor potențiale.

# Doar 21% din locuințele din România au asigurare obligatorie

Numărul contractelor de asigurare obligatorii locuințe vs total locuințe  
(2013-2023)



## Comentarii

- La finalul anului 2023, la nivel național, erau asigurate printr-o poliță obligatorie (PAD) doar 2.04 milioane locuințe, reprezentând puțin peste 21% din fondul locativ al României (9.7 milioane locuințe), indicator în creștere cu 2 puncta procentuale față de perioada anterioară (2022).
- În aceste condiții, se observă un număr semnificativ al locuințelor neasigurate (7.6 milioane) și care rămân neprotejate în cazul unor dezaastre naturale, în contextul în care numărul fenomenelor naturale extreme se intensifică de la o perioadă la alta.
- Totuși, dacă privim în perspectivă, observăm că de-a lungul celor 10 ani analizați, procentul a crescut semnificativ, în special în momentele în care unul dintre riscurile asigurate a fost declanșat. Printre exemplele cele mai concludente regăsim efectul inundațiilor din anul 2014 când foarte multe locuințe au fost afectate și consecințele acestui eveniment s-au reflectat în dublarea polițelor PAD de la o perioadă la alta (8.4% în 2013 vs 16.9% în 2014).
- În continuare este nevoie de eforturi suplimentare pentru constientizarea riscurilor la nivelul populației și asigurarea preventivă.

# Un trend din ce în ce mai prezent și în industria asigurărilor este urmarea standardelor ESG (Mediu, Social și Guvernare)

## Pilonul de Mediu



Pentru a determina acțiunile necesare în pilonul ce vizează componenta de mediu, este nevoie de:

- Înțelegerea riscurilor legate de schimbările climatice pentru portofoliile de produse.
- Identificarea și evaluarea oportunităților de produse/servicii în această arie.

## Pilonul Social



Pentru a determina acțiunile necesare în pilonul ce vizează componenta socială, este nevoie de:

- Înțelegerea performanței actuale în dimensiunea socială (ex. diversitatea forței de muncă și indicatori de performanță de incluziune).
- Implementarea unor acțiuni concentrate în direcția educării consumatorilor, crearea de produse cât mai accesibile și personalizate nevoilor (ex. micro-asigurări) și îmbunătățirea canalelor de distribuție.

## Pilonul de Guvernare



Pentru a determina acțiunile necesare în pilonul ce vizează componenta guvernare, este nevoie de:

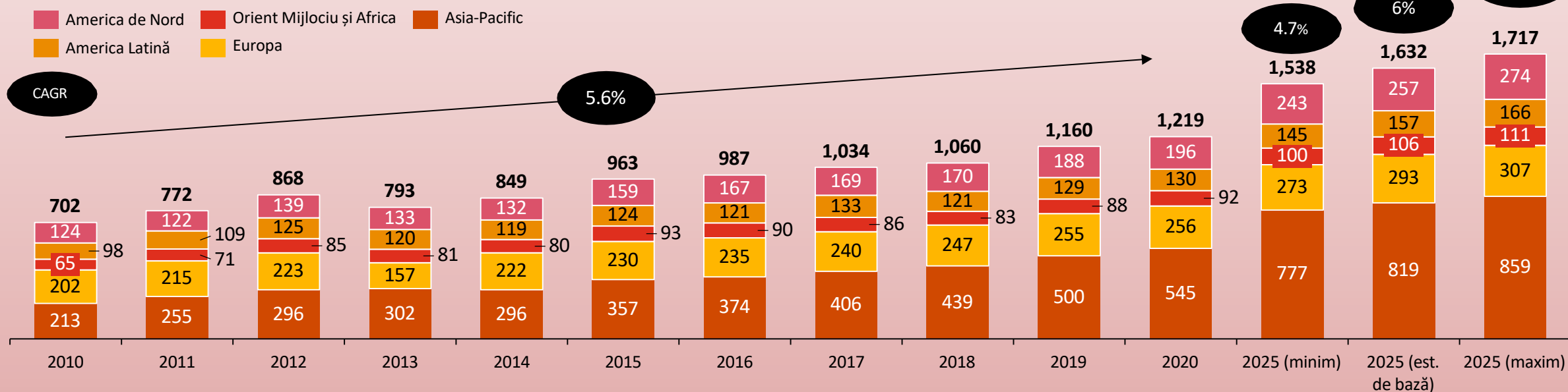
- Ajustarea salariilor conform standardelor ESG și, de asemenea, identificarea eventualelor diferențe salariale bazate pe gen.
- Controale (inclusiv pentru terți) asupra activităților care contravin unei guvernări eficiente și ar putea stimula comportamentul neadecvat (ex. practici de afaceri înșelătoare, mită și spălare de bani).

## Comentarii

- În esență, asigurarea se referă la partajarea și gestionarea riscurilor, principii care sunt legate de criteriile de mediu, sociale și de guvernare (ESG), astfel că toți participanții din piața asigurărilor - nu doar autoritățile reglementatoare - își exprimă în mod activ îngrijorarea cu privire la acest subiect. Deși perspectivele și zonele de influență ale acestor părți interesate variază, ei au un lucru în comun: creșterea așteptărilor.
- Drept consecință, acțiunile fiecărei companii în acest sens determină dacă strategia acestora încorporează pe deplin considerațiile ESG. O strategie incompletă sau una care nu este ancorată într-un curs practic de acțiune nu va reuși să creeze pentru organizații un mediu adecvat și le va afecta credibilitatea și reputația. Deși este un proces lung și complex, pentru început, este important să fie evaluate acțiunile ESG întreprinse deja.
- Deoarece ESG are multiple componente și părți interesate, poate părea un concept copleșitor, totuși este necesară o analiză detaliată a pilonilor componenți pentru a înțelege acțiunile viitoare ce se impun.

# Comportamentul social în legătură cu polițele de asigurare

Decalajul de protecție la nivel global în funcție de regiuni  
(miliarde EUR)



Notă: Decalajul de protecție este definit pe o bază „echivalent prime”, ceea ce înseamnă că indică primele necesare pentru acoperirea decalajului.

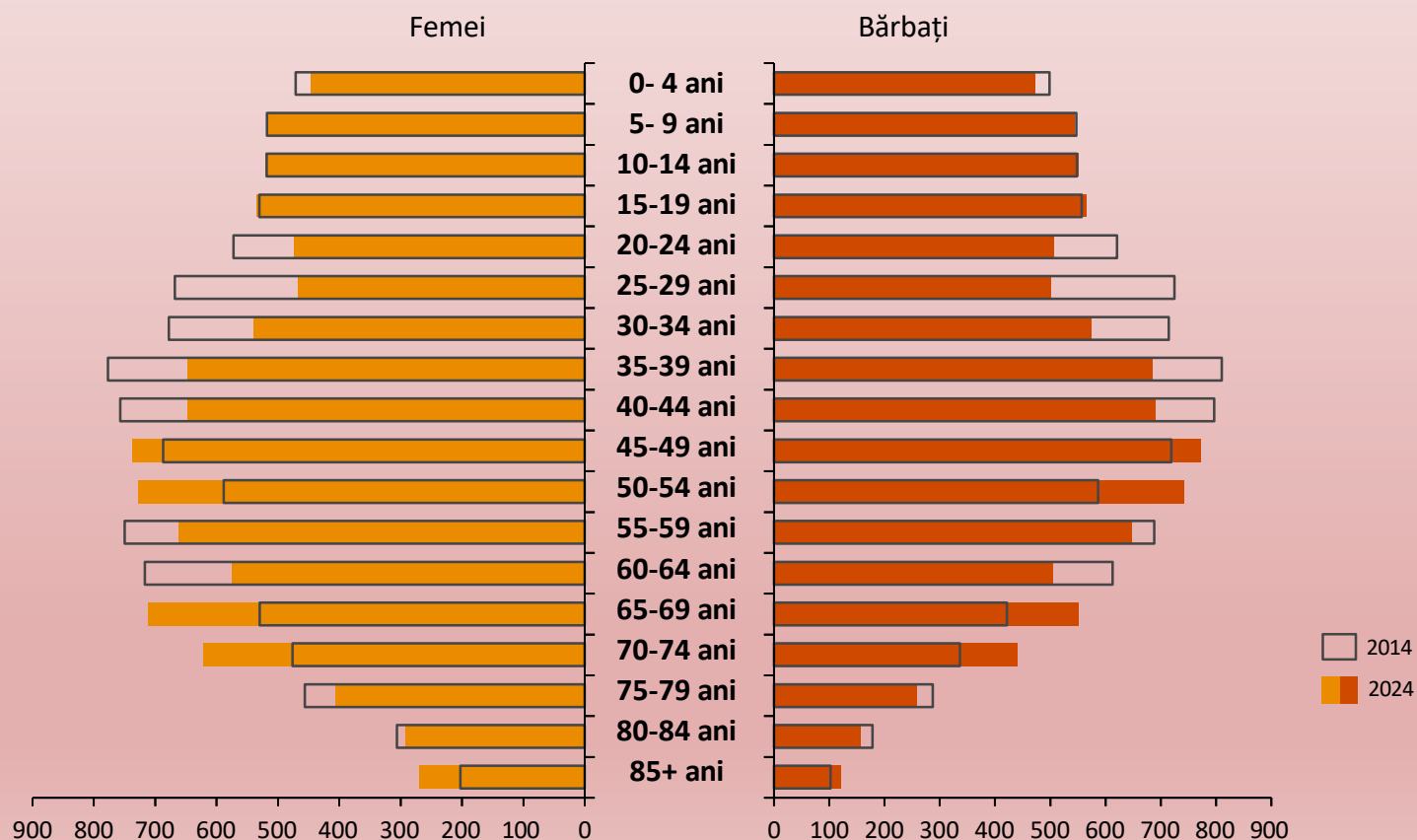
## Comentarii

- La nivel global, nivelul de încredere în instituțiile financiare a cunoscut de-a lungul timpului valori minime, fapt cauzat și de un nivel de încredere în mediul de afaceri și sectorul public în scădere. Încă din anul 2000, decalajul global a cunoscut valori în creștere, ajungând astfel la o valoare totală de aproximativ 1.2 trilioane euro (2020) și se estimează că acesta ar putea ajunge la 1.71 trilioane euro până în 2025, regiunea Asia-Pacific reprezentând aproximativ jumătate din toate riscurile neasigurate.

# Îmbătrânirea populației în România – O perspectivă a ultimilor 10 ani

## Distribuția populației rezidente în România pe grupe de vârstă și sexe

(mii, 2014 vs 2024)



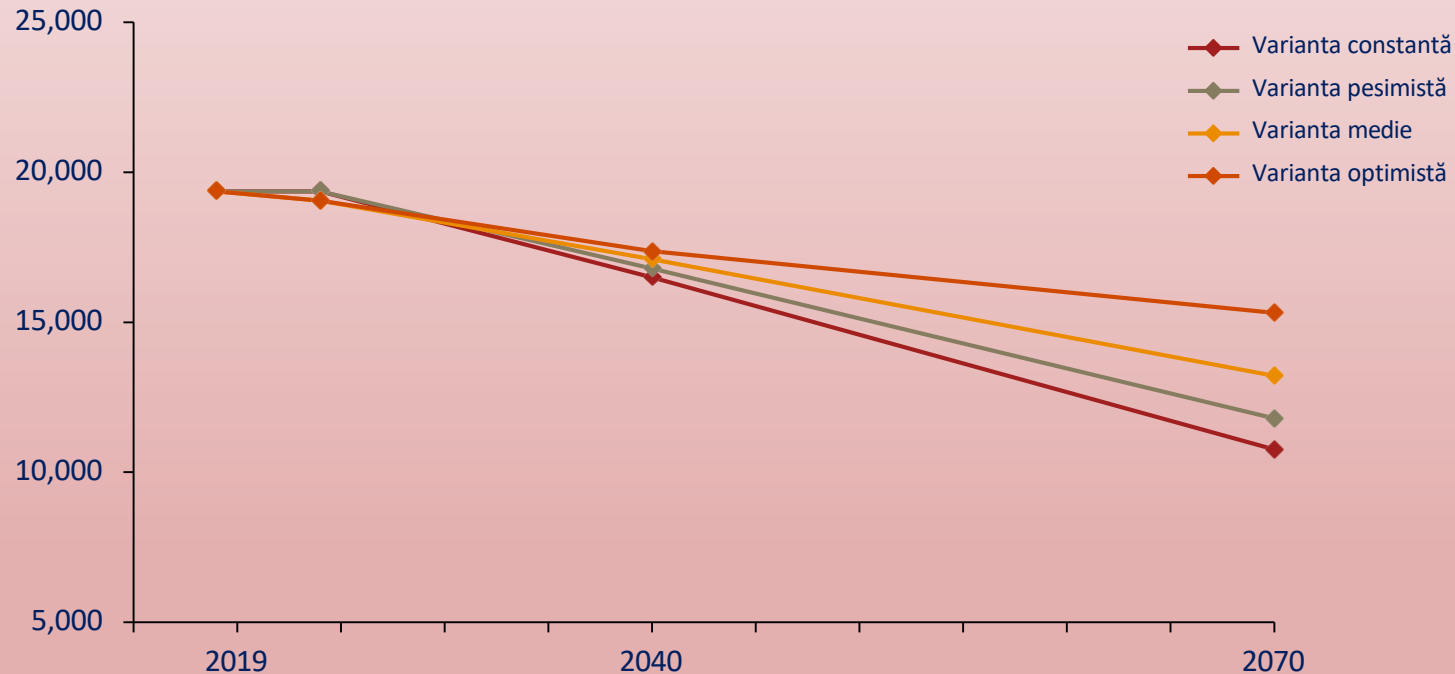
## Comentarii

- Distribuția pe grupe de vârstă a populației rezidente în România a cunoscut o dinamică majoră de-a lungul din 2014 până în prezent. În 2014, numărul total de persoane în România a fost cu peste 880 de mii mai mult decât valoarea indicatorului înregistrat în 2024, fapt ce subliniază o populație în continuă scădere la nivel național.
- În ceea ce privesc schimbările privind grupele de vârstă, în 2014 persoanele cu vârste cuprinse între 35-44 ani reprezentau proporția ce mai mare (3.1 milioane), înregistrându-se o scădere majoră a acestora 10 ani mai târziu (2.6 milioane).
- Cea mai mare creștere o întâlnim la grupele de vârstă între 65-69 de ani (peste 950 mii în 2014) și 70-74 ani (812 mii în 2014), care au ajuns în 2024 la o distribuție de peste 1,2 milioane (65-69 ani), respectiv 1.06 milioane (70-74 ani), fapt ce reflectă o îmbătrânire la populație, combinată cu un număr în scădere al populației totale.
- Un alt factor important îl reprezintă migrația populației, iar conform datelor INS, în 2023 peste 208 mii de cetățeni români au emigrat temporar în altă țară, 80% dintre aceștia reprezentând populație activă (18-59 ani). Totuși, raportându-ne la aceeași perioadă, observăm o populație imigrantă de peste 290 mii, 77% dintre aceștia având vârste cuprinse între 18-59 ani.

# Demografia României: Perspectiva anului 2070

## Populația rezidentă a României – prezent vs viitor\*

(mii persoane, 2024 vs 2040 vs 2070)

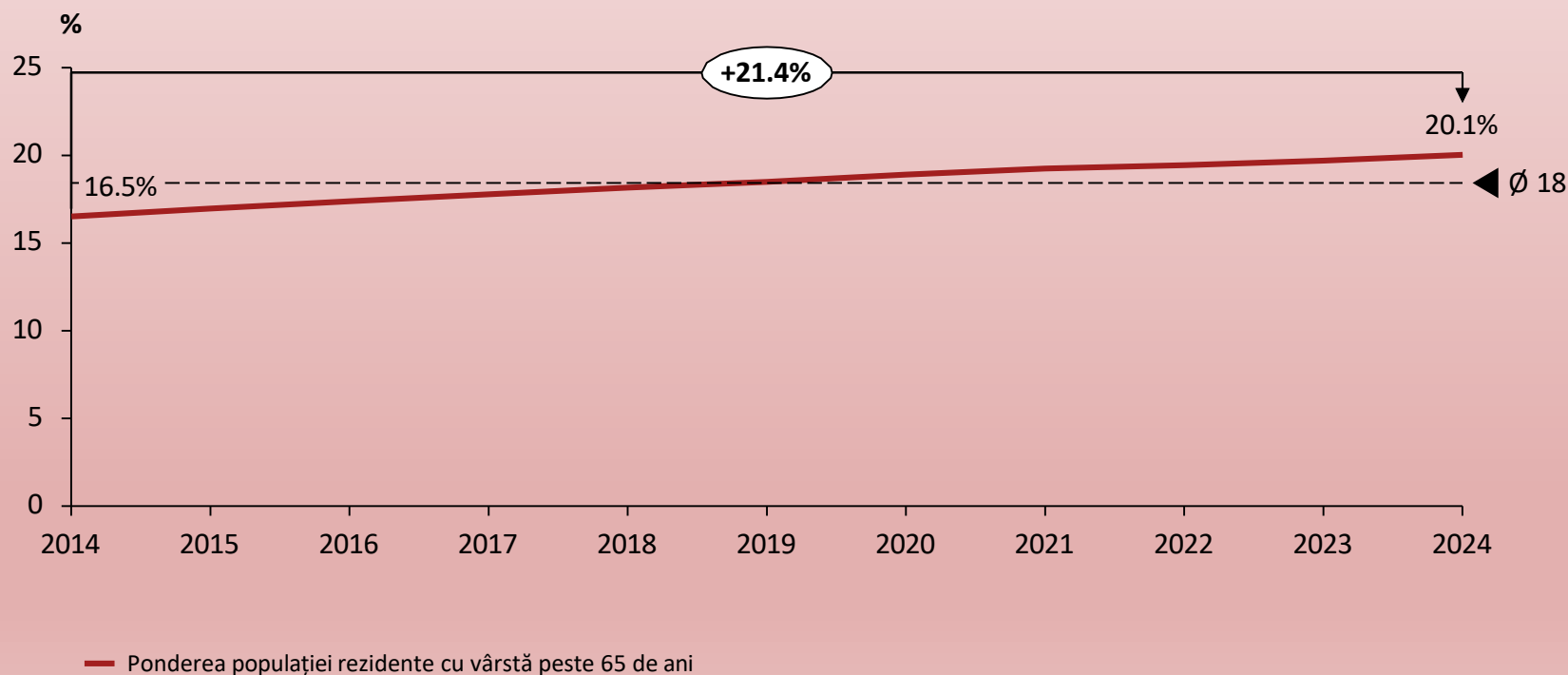


## Comentarii

- Referitor la previziunile de viitor, așa cum se observă în grafic, în oricare dintre variantele analizate, numărul total al persoanelor rezidente la nivel național va înregistra o scădere drastică față de valoare prezentă.
- Astfel că, în varianta constantă unde se ia în considerare o menținere a valorilor fertilității, speranței de viață și migrației nete din anul 2019, vom ajunge la aproximativ 10.8 milioane locuitori până în anul 2070.
- În varianta cea mai favorabilă pentru demografia țării se obține o previziune pentru anul 2070 de 15.3 milioane locuitori, iar la polul opus, dacă urmăm varianta pesimistă vom ajunge la doar 11.8 milioane locuitori.
- Dacă luăm în considerare varianta medie, aceasta ne arată o valoare pentru anul 2070 de 13.2 milioane locuitori la nivel național, mult sub numărul total înregistrat în prezent.
- În acest context, cu schimbări demografice din ce în ce mai accentuate și previziuni de scădere drastică, industria asigurărilor joacă un rol semnificativ în economie, în special când vine vorba de categoria asigurărilor de viață și de sănătate.

# Ponderea persoanelor rezidente în România cu vârstă peste 65 de ani depășește pragul de 20% în 2024

Procentul populației cu vârstă peste 65 de ani în total populație rezidentă în România  
(%, 2014 vs 2024)

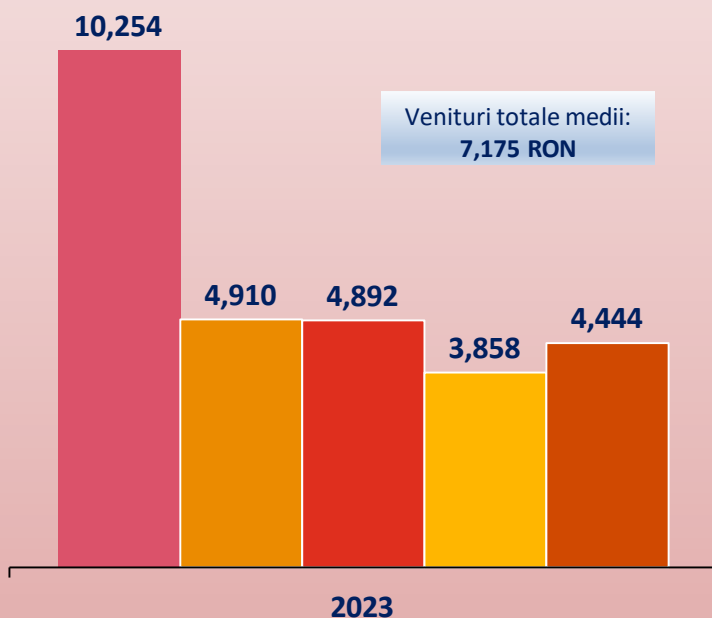


## Comentarii

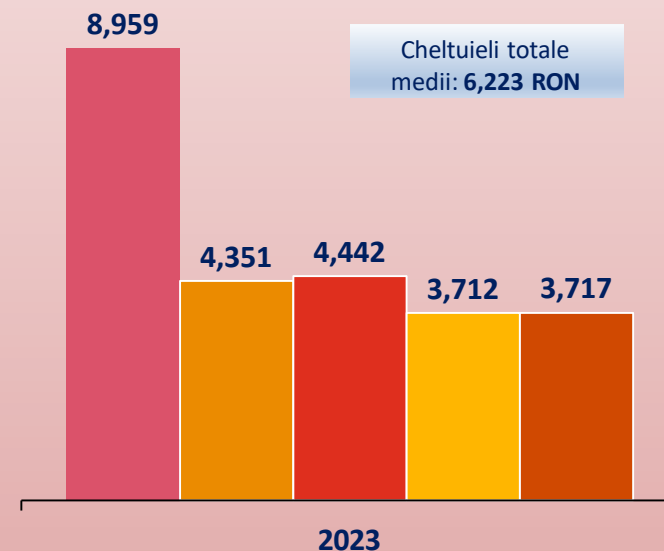
- Dacă privind ponderea populației rezidente cu vârstă peste 65 ani din România, se observă un trend constant de creștere în ultimii 10 ani, care a dus la depășirea pragului psihologic de 20% în anul 2024.
- Conform unui raport\*, România se numără printre cele cinci noi țări incluse în clasamentul global privind creșterea procentului de populație îmbătrânită, alături de Elveția, Coreea de Sud, Canada și Taiwan.
- Mai mult decât atât, la nivel național ne confruntăm cu o scădere semnificativă a natalității. În 2023, rata natalității a fost de 7.1 născuți-vii la 1,000 de locuitori, în scădere față de cea din 2022 (când s-au înregistrat 8.3 născuți-vii la 1,000 de locuitori). Comparativ cu statistica de acum 10 ani, când rata de natalitate era de 9.1 născuți-vii la 1,000 de locuitori, acum asistăm la o scădere majoră a indicatorului.
- Fenomenul care se observă are impact atât la nivel economic cât și social, fiind tradus în mai multe consecințe precum creșterea populației pensionare sau scăderea numărului populației active încadrate în câmpul muncii, fiind necesare măsuri preventive a efectelor pe termen lung, care vor afecta toate industriile, inclusiv sectorul asigurărilor.

# La nivelul unei gospodării în România se realizează cheltuieli medii lunare de peste șase mii RON la venituri totale medii de aproximativ șapte mii RON

Veniturile medii lunare pe o gospodarie pe categorii sociale (RON)<sup>1</sup>



Cheltuieli medii lunare pe o gospodarie pe categorii sociale (RON)<sup>2</sup>

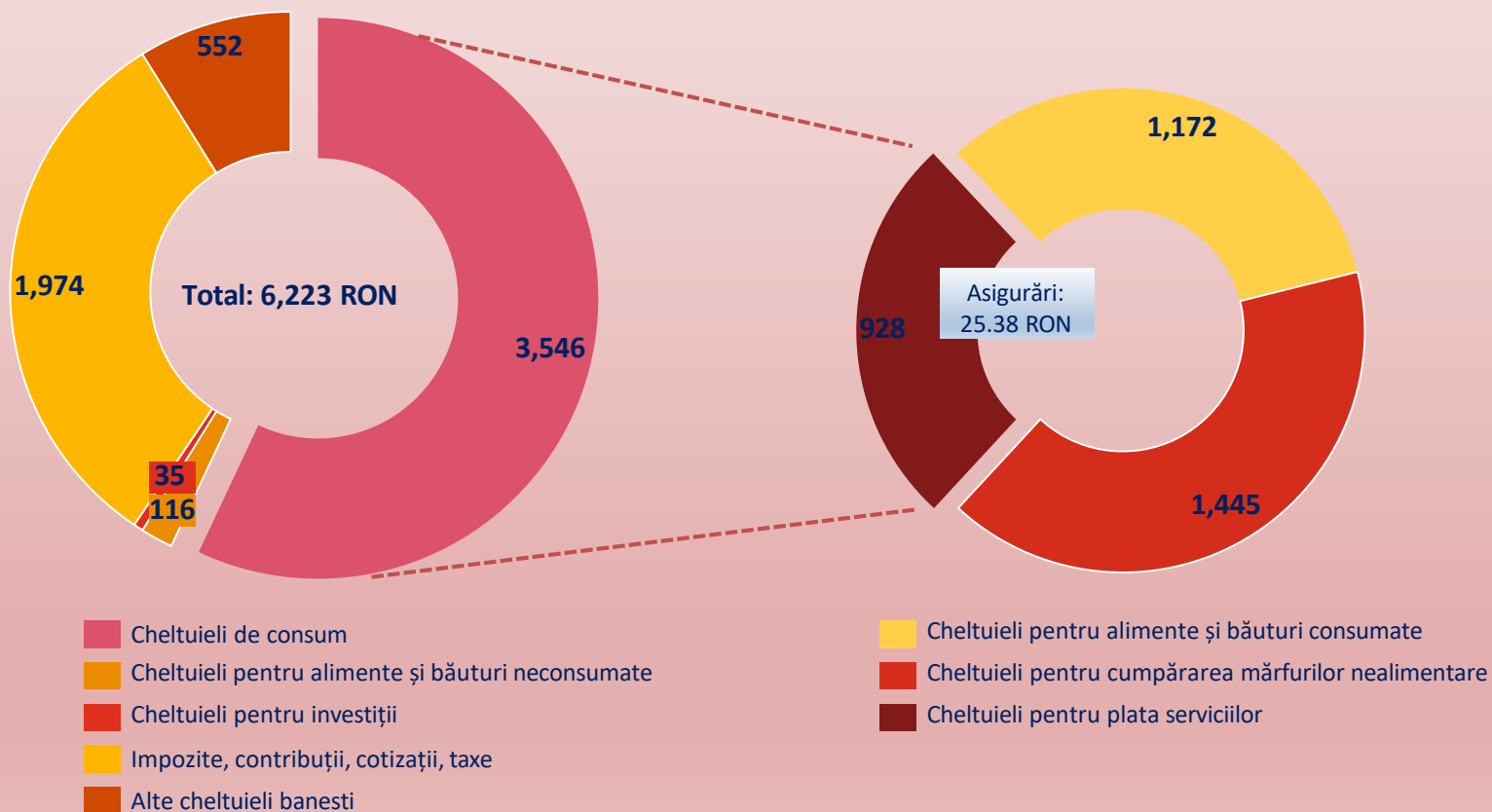


- Salariați
- Lucrători pe cont propriu în activități neagricole
- Agricultori
- Șomeri
- Pensionari

- La nivelul anului 2023, veniturile totale medii lunare însumau peste 7,175 RON pentru o gospodărie, reprezentând 2,872 lei pe o persoană, valoarea fiind împărțită între veniturile bănești (6,644 RON) și veniturile în natură (531 RON) – ultima categorie fiind dominată de contravaloarea consumului de produse agroalimentare și nealimentare din resurse proprii (414 RON).
- În ceea ce privesc cheltuielile totale medii per gospodărie, acestea au atins pragul de 6,223 RON (2,491 lei pe o persoană), conform datelor publicate de INS.

# În 2023 media lunară a cheltuielilor per gospodărie cu asigurările a fost de doar 25 RON

Cheltuielile medii lunare pe o gospodărie în funcție de principalele categorii (RON, 2023)



## Comentarii

- Conform datelor INS, în anul 2023, principalele destinații ale cheltuielilor efectuate de gospodării sunt cheltuielile de consum (3,546 RON) – acestea reprezentând peste 50% din valoarea totală a cheltuielilor și transferurile către administrația publică și privată și către bugetele asigurărilor sociale sub forma impozitelor, contribuțiilor, cotizațiilor, taxelor de 1,974 RON pe o gospodărie.
- În ceea ce privește cheltuielile cu plata serviciilor, acestea au înregistrat o valoare medie de 928 RON din totalul cheltuielilor de consum, în cadrul aceluiași an de referință, dintre care doar 25.38 RON fiind alocate pe asigurări. În comparație cu această sumă, la momentul actual, prețul unei asigurări anuale obligatorii pentru locuință este de 130 RON pentru locuințele de tip A și 50 RON pentru locuințele de tip B.
- Deși aceste valori sunt încă la valori reduse (2.73% în 2023), se observă o îmbunătățire majoră față de statistica anului 2013, unde doar 1.43% din totalul cheltuielilor medii cu serviciile ale unei gospodării erau alocate pentru încheierea de polițe de asigurare.
- Creșterea veniturilor, conștientizarea riscurilor, dar și îmbunătățirile privind nivelul de educație financiară sunt doar câțiva dintre potențialii factori care au condus la îmbunătățirea indicatorului atât la nivel urban, cât și rural.

# Transformarea industriei asigurărilor: Tendințe confirmate și modul de adaptare

Modul de adaptare al companiilor de asigurări la tendințele din piață – Concluzii interviuri



## Digitalizare

- Impactul digitalizării este resimțit în special în fluxurile de lucru și automatizarea sarcinilor din cadrul companiilor de asigurări.
- Se constată tendința de digitalizare a canalelor de distribuție vânzări și constatare daune, însă este simțită în continuare nevoia interacțiunii umane în special în sectorul asigurărilor de viață.
- Inteligența artificială se reflectă în mod particular în aria guvernancei datelor și analiză/raportări.
- Nevoile consumatorilor determină asiguratorii să își îndrepte atenția către canalele de distribuție online și digitalizarea portofoliului, în special în cazul produselor simple și standardizate (ex. RCA).



## Tranziția verde

- Standardele ESG devin parte din strategia companiilor, cu impact asupra industriei.
- Schimbările climatice și creșterea incidenței privind riscurile asigurate au un impact semnificativ în aria reasigurărilor și în prețul polițelor.
- Reglementările privind schimbările climatice determină nevoia includerii unor noi acoperiri suplimentare în produsele existente.
- La nivelul companiilor de asigurări este resimțită nevoia dezvoltării unor noi competențe în aria tranziției verzi și crearea de roluri suplimentare în organizație.



## Schimbări demografice

- Îmbătrânirea populației este unul din factorii care influențează dezvoltarea industriei din punct de vedere al forței de muncă, dar și portofoliul de produse (adaptarea acestuia la schimbările demografice).
- Se constată nevoia de colaborare intergenerațională pentru dezvoltarea de noi competențe în cadrul organizațiilor.
- Schimbările demografice se reflectă în nevoia consumatorilor de produse cât mai simple, accesibile și personalizate.
- Se constată, de asemenea, nevoia dezvoltării unor canale noi adaptate tendințelor demografice – ex: “affinity”.

# Concluzii

## 1. Transformarea Digitală

- Industria asigurărilor este în plină transformare digitală, cu un accent puternic pe adoptarea tehnologiilor emergente precum inteligența artificială și Internet of Things. Aceste tehnologii sunt esențiale pentru optimizarea proceselor și personalizarea experiențelor clienților.

## 2. Provocările Climatice

- Schimbările climatice reprezintă o provocare majoră, cu o creștere a frecvenței și severității fenomenelor naturale extreme.
- Asigurătorii trebuie să dezvolte strategii eficiente de gestionare a riscurilor și să promoveze asigurările pentru calamități naturale.

## 3. Schimbările Demografice

- Îmbătrânirea populației influențează cererea de produse de asigurare, necesitând dezvoltarea de oferte simple și personalizate.
- Industria trebuie să se adapteze la nevoile în schimbare ale consumatorilor și să dezvolte competențe noi.

## 4. Consolidarea Pieței

- Există o nevoie de consolidare a capitalului și de menținere a unor rate solide de solvabilitate pentru a asigura stabilitatea financiară și încrederea clienților.
- Gestionarea eficientă a riscurilor este esențială pentru sustenabilitatea pe termen lung.

## 5. Extinderea și Colaborarea

- Industria asigurărilor ar trebui să exploreze oportunitățile de extindere pe piețele emergente și să stabilească parteneriate internaționale pentru a beneficia de expertiză și resurse suplimentare.

## 6. Integrarea ESG

- Companiile de asigurări sunt din ce în ce mai preocupate de integrarea standardelor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) în strategiile lor, pentru a aborda riscurile climatice și a promova responsabilitatea socială.

# Recomandări

## 1. Adaptarea la tehnologii noi și diversificarea portofoliului

- **Implementarea AI și IoT:** Asiguratorii ar trebui să investească în inteligența artificială și Internet of Things pentru a optimiza procesele de subscriere și gestionare a daunelor. Aceste tehnologii pot îmbunătăți eficiența operațională și pot oferi experiențe personalizate clienților.
- **Digitalizarea Proceselor:** Este esențială digitalizarea completă a proceselor interne și externe, inclusiv utilizarea tehnologiilor pentru securitatea datelor și transparența tranzacțiilor.
- **Platforme Online:** Crearea de platforme digitale pentru vânzarea și gestionarea polițelor, îmbunătățind accesul și experiența utilizatorilor.
- **Îmbunătățirea Serviciilor pentru Clienți:** Utilizarea datelor pentru a oferi produse personalizate, adaptate nevoilor fiecărui client. Creșterea transparenței și educarea clienților cu privire la produsele de asigurare.
- **Diversificarea Produselor de Asigurare:** Dezvoltarea segmentului de asigurări de sănătate, având în vedere creșterea interesului post-pandemic. Promovarea și dezvoltarea polițelor pentru calamități naturale, esențiale în contextul creșterii frecvenței evenimentelor climatice extreme, a tipurilor de asigurări care pot gestiona riscuri împotriva atacurilor cibernetice. Produse de Asigurare Verzi prin dezvoltarea de produse care să sprijine inițiativele de protecție a mediului.
- **Schimbarea competențelor ale angajaților din industrie.**

## 2. Creșterea conștientizării riscurilor

- **Campanii de Informare:** Lansarea de campanii de informare publică pentru a educa populația despre riscurile climatice și beneficiile **asigurării** locuințelor. Aceste campanii ar trebui să sublinieze importanța asigurării în contextul creșterii frecvenței fenomenelor naturale extreme.
- **Colaborare cu Autoritățile:** Asiguratorii ar trebui să colaboreze cu autoritățile locale și naționale pentru a dezvolta strategii de atenuare a riscurilor și pentru a promova asigurările obligatorii.

## 3. Dezvoltarea de Competențe Noi

- **Programe de Formare:** Investiții în programe de formare și dezvoltare profesională pentru angajați, axate pe competențe digitale și tehnologice. Acest lucru va ajuta la adaptarea forței de muncă la noile cerințe ale pieței.
- **Atracția Tinerelor Talente:** Crearea de parteneriate cu instituții de învățământ pentru a atrage tineri talentați în industrie, oferind stagii și programe de mentorat.

## 4. Explorarea de noi canale de distribuție

- **Platforme Digitale:** Dezvoltarea de platforme digitale și aplicații mobile care să faciliteze accesul clienților la produse de asigurare și să îmbunătățească experiența utilizatorului.
- **Segmentarea Pieței:** Utilizarea analizei datelor pentru a segmenta piața și a dezvolta oferte personalizate care să răspundă nevoilor specifice ale diferitelor grupe de vârstă și categorii sociale.

## 5. Integrarea ESG

- **Strategii ESG Clare:** Dezvoltarea și implementarea unor strategii clare de mediu, sociale și de governanță care să fie integrate în toate aspectele operaționale ale companiei. Asiguratorii trebuie să se asigure că modelele lor de afaceri sunt sustenabile și responsabile.
- **Transparența și Responsabilitatea:** Asigurarea transparenței în utilizarea AI și protecția datelor clienților, respectând reglementările în vigoare și menținând încrederea publicului.