

NORMA nr. 15 din 16 mai 2017 privind metodologia de calcul de către Autoritatea de Supraveghere Financiară al tarifelor de referință pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie

NORMA nr. 15 din 16 mai 2017 privind metodologia de calcul de către Autoritatea de Supraveghere Financiară al tarifelor de referință pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie

În urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 15 mai 2017,

în scopul aplicării prevederilor art. 18 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. **54/2016** privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie,

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și ale art. 6 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. **93/2012** privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. **113/2013**, cu modificările și completările ulterioare,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezenta normă.

Art. 1: Prevederi generale

(1) Prezenta normă reglementează metodologia aplicată de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., pentru calcularea tarifelor de referință aferente asigurării obligatorii de răspundere civilă pentru prejudicii produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie, denumită în continuare RCA., conform prevederilor art. 18 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. **54/2016** privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terțelor persoane prin accidente de vehicule și de tramvaie, denumită în continuare O.U.G. nr. 54/2016.

(2) Pentru punerea în aplicare a prezentei norme, asigurătorii autorizați să practice RCA transmit A.S.F. datele solicitate de aceasta.

Art. 2: Principii generale

(1) Pentru determinarea unui tarif de primă pentru asigurarea unui eveniment incert se efectuează estimări ale probabilităților asociate cu apariția și/sau severitatea unui eveniment, estimări care se bazează pe istoricul evenimentelor întâmplate și pe proiecțiile tendințelor.

(2) Pentru determinarea tarifelor de referință se vor utiliza următoarele categorii de vehicule:

a) autoturisme, autoturisme de teren și autovehicule mixte cu masa maximă autorizată mai mică de 3,5 tone și maximum 9 locuri;

b) autovehicule pentru transport persoane cu mai mult de 9 locuri;

c) motociclete, mopede, motocicluri și ATV-uri cu sau fără ataș;

d) tractoare rutiere;



NORMA nr. 15 din 16 mai 2017 privind metodologia de calcul de către Autoritatea de Supraveghere Financiară al tarifelor de referință pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie

- e) autovehicule destinate transportului de mărfuri;**
- f) remorci și semiremorci;**
- g) alte vehicule, precum vehicule cu regim special, utilaje, vehicule electrice etc.**

(3) Structura tarifului de referință este construită prin segmentarea pe riscuri similare, luându-se în considerare următoarele criterii de risc:

- a) tipul asiguratului, respectiv persoană fizică sau persoană juridică;**
- b) caracteristicile tehnice ale vehiculului, respectiv capacitatea cilindrică sau puterea, masa maximă autorizată, numărul de locuri;**
- c) alți factori considerați relevanți astfel încât să se respecte principiile de omogenitate, credibilitate și semnificație statistică.**

(4) Tarifele de referință sunt pe perioade de un an, pentru limitele de despăgubire prevăzute de legislația în vigoare, astfel încât să se asigure îndeplinirea obligațiilor care decurg din încheierea contractelor de asigurare RCA.

Art. 3: Etapele determinării tarifelor de referință

Pentru determinarea tarifelor de referință RCA, A.S.F. parcurge următoarele etape:

- a) colectarea datelor de la asigurători și verificarea acestora;**
- b) analiza primară individuală pentru fiecare asigurător;**
- c) agregarea datelor furnizate de către asigurători;**
- d) analiza primară la nivel de piață;**
- e) construirea modelului de risc;**
- f) estimarea primei de risc;**
- g) calculul tarifelor de referință conform formulei din anexa care face parte integrantă din prezenta normă;**
- h) analiza de impact.**

Art. 4: Determinarea primei de risc de referință

(1) Pentru determinarea primei de risc de referință se calculează separat:

- a) frecvența daunelor istorică, reprezentând raportul dintre numărul daunelor și expunerea la risc, respectiv durata de asigurare a poliței, exprimată în ani, cumulată pentru portofoliul de polițe care au cel puțin o zi de acoperire de risc în perioada de referință;**



NORMA nr. 15 din 16 mai 2017 privind metodologia de calcul de către Autoritatea de Supraveghere Financiară al tarifelor de referință pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie

b)dauna medie istorică, reprezentând costul daunelor raportat la numărul daunelor, unde costul daunelor include daunele plătite în perioada de referință cumulate cu rezervele de daune avizate pentru toate daunele întâmplare și avizate în perioada de referință, dar încă neplătite la sfârșitul perioadei de referință;

c)impactul tendințelor în dauna medie istorică și frecvența istorică a daunelor, pentru a determina frecvența așteptată și dauna medie așteptată pentru perioada de acoperire a tarifului de primă;

d)impactul daunelor întâmplare și neavizate sau insuficient avizate;

e)încărcarea de siguranță.

(2)Pentru determinarea primei de risc de referință se vor utiliza date agregate la nivelul pieței RCA privind expunerea la risc și daunele întâmplare în perioada de referință și avizate până la sfârșitul acesteia, fie că sunt daune plătite, fie că sunt în rezerva de daune avizate constituită la sfârșitul perioadei de referință, pe categorii de vehicule și criterii de risc, așa cum sunt definite la art. 2 alin. (2) și alin. (3), pentru a determina frecvența daunelor istorică, dauna medie istorică și impactul daunelor întâmplare și neavizate, precum și pentru stabilirea tendințelor.

(3)Perioada de referință pentru datele istorice utilizate în determinarea primei de risc de referință va cuprinde istoricul aferent ultimilor 5 ani de eveniment anteriori celui în care se efectuează calculul.

(4)În cazul autoturismelor, tip asigurat persoane fizice, prima de risc de referință se modelează utilizând modele liniare generalizate, denumite în continuare GLM, pentru frecvența daunelor și dauna medie, prin crearea de segmente în funcție de criteriile de risc.

(5)În cazul altor categorii decât cele prevăzute la alin. (1), prima de risc de referință se estimează prin analiză univariată, denumită în continuare UNIV, ca produs dintre frecvența daunelor și dauna medie aferente fiecărei categorii, ținând cont de criteriile de risc stabilite.

(6)În cazul în care daunele mari conduc la distorsionarea semnificativă a rezultatelor la nivel de segment omogen cu cea mai mare granularitate, istoricul daunelor poate fi ajustat prin eliminarea daunelor mari cuantificate în funcție de distribuția daunelor și redistribuirea ulterioară a acestora în mod uniform.

Art. 5: Determinarea tarifului de referință

Pentru determinarea tarifului de referință se vor lua în considerare:

Art. 6: Intrarea în vigoare

Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.



Prim-vicepreședintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Gheorghe-Cornel Coca Constantinescu

ANEXĂ: Determinarea tarifelor de referință

(1) Prima de risc de referință se calculează utilizând următoarea formulă:

$$\text{Prima de risc de referință} = (\text{frecvența} * \text{dauna medie})_{\text{GLM/UNIV}} (1 + \text{IBNR}) * (1 + f)^1 * (1 + i)^t$$

în care:

dauna medie - dauna medie istorică, inclusiv factorul de încărcare de siguranță și factorul de încărcare aferent daunelor mari, după caz;

IBNR - factorul de încărcare aferent rezervei de daune întâmplare, dar neavizate sau insuficient avizate;

f - rata anuală de modificare a frecvenței daunelor, respectiv trendul frecvenței daunelor;

i - rata anuală de modificare a inflației daunelor, respectiv trendul severității daunelor;

t - diferența în ani dintre data medie de apariție a daunelor din perioada de aplicare a tarifului și data medie de apariție a daunelor din perioada de analiză.

(2) Tariful de referință se calculează utilizând următoarea formulă:

$$\text{Tarif de referință} = \text{Prima de risc} / (1 - \text{ch} - \text{p}) * (1 - \text{bm})$$

în care:

ch - cheltuielile de administrare și de achiziție ale asigurătorilor;

p - marja de profit;

bm - încărcarea aferentă sistemului bonus/malus.

Publicat în Monitorul Oficial cu numărul 365 din data de 17 mai 2017

