

Raport cu privire la determinarea tarifelor de referință pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie

Decembrie, 2024

Cuprins

1	Sinteza raportului	2
2	Analiza calității datelor	4
2.1	Extragerea, transformarea și încărcarea datelor	4
2.2	Reconcilierea datelor	4
2.3	Curățarea și validarea datelor	5
2.4	Concluzii	5
3	Dezvoltarea modelului de risc	6
3.1	Analiza statistică	6
3.2	Separarea daunelor mari. Modelarea daunelor atriționale	8
3.3	Modele Liniare Generalizate GLM	9
3.4	Rezultatele primei de risc	11
3.5	Determinarea factorilor de încărcare	16
3.5.1	Factorul pentru daune mari	16
3.5.2	Factorul IBNR	16
3.5.3	Factorul pentru inflația daunelor	17
3.5.4	Marja de siguranță	17
3.5.5	Factorul Bonus-Malus	17
3.5.6	Factorul pentru cheltuieli	20
3.5.7	Marja de profit	20
4	Rezultatele tarifului de referință	21
4.1	Prima brută de referință	21

1 Sinteza raportului

În conformitate cu prevederile art. 18 alin. (2) din Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie, „Tariful de referință se calculează semestrial de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de către A.S.F., după formula prevăzută la art. 2 pct. 24 și se publică de către A.S.F.”

Având în vedere prevederile legale în vigoare, A.S.F. a derulat o procedură de achiziție publică în vederea achiziționării serviciilor actuariale cu privire la calculul tarifului de referință pentru asigurarea RCA.

În urma finalizării procedurii de achiziție publică, au fost încheiate între A.S.F. și Asociera KPMG Advisory SRL și KPMG Audit SRL (denumite în continuare KPMG), următoarele contracte:

- acordul – cadru de prestări servicii actuariale al cărui scop îl reprezintă stabilirea elementelor și condițiilor esențiale care vor governa contractele subsecvente (maxim 6) de prestări servicii ce urmează a fi atribuite pe durata acordului – cadru, precum și stabilirea condițiilor contractuale care vor completa în mod corespunzător contractele subsecvente,
- contractul subsecvent de prestări servicii actuariale numărul 2 al cărui obiect îl constituie prestarea de către KPMG în favoarea A.S.F. de servicii actuariale de calcul al tarifului de referință pentru asigurarea RCA.

Pe baza datelor statistice referitoare la piața asigurărilor RCA, în speță date istorice referitoare la polițele de asigurare și daunele aferente Societăților care au practicat asigurări RCA în ultimii 5 ani anteriori datei de 30 iunie 2024, s-a estimat tariful de referință utilizând formula definită la art. 2 pct. 24 din Legea nr. 132/2017. Perioada de referință pentru datele istorice utilizate în determinarea primei de risc de referință, a factorilor de încărcare și a tarifului de referință (sau prima brută de referință) este reprezentată de ultimii 5 ani de eveniment anteriori datei de referință, în speță perioada 1 iulie 2019 - 30 iunie 2024. Tarifele de referință au fost estimate pentru fiecare segment de tarif, aferent următoarelor categorii de vehicule descrise prin Norma nr. 22/2017 privind metodologia de calcul al tarifelor de referință pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie:

1. Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri
2. Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri
3. Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș
4. Tractoare rutiere
5. Autovehicule pentru transportul bunurilor
6. Remorci și semi-remorci

7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc.

Pornind de la categoriile de vehicule descrise mai sus, segmentele de tarif au fost construite ținând cont de următoarele caracteristici referitoare la:

- Persoana asigurată: tipul asiguratului (persoană fizică sau persoană juridică), vârsta asiguratului (pentru persoane fizice);
- Caracteristicile vehiculului: puterea motorului (KW), numărul de locuri pe scaune, capacitatea motorului (CMC), puterea motorului (CP), masa maximă admisă (Kg);
- Zona geografică (grupe de județe).

Tarifele de referință estimate pentru fiecare segment de tarif sunt, în general, într-un interval rezonabil față de cele publicate anterior, iar acolo unde sunt diferențe, acestea sunt justificate de evoluția expunerii la risc și/sau de evoluția daunalității și/sau a factorilor de încărcare.

2 Analiza calității datelor

Scopul etapei privind analiza calității datelor a fost asigurarea faptului că datele istorice referitoare la polițele de asigurare și daunele aferente perioadei de analiză 1 iulie 2019 - 30 iunie 2024, sunt adecvate, complete și corecte, iar în cazul în care sunt identificate erori acestea să poată fi minimizate, astfel încât datele prelucrate să reprezinte o bază credibilă pentru determinarea tarifelor de referință pentru asigurarea RCA pentru piața de asigurări din România.

În cadrul acestei etape, au fost desfășurate următoarele procese:

- Extragerea, transformarea și încărcarea datelor
- Reconcilierea datelor
- Curățarea și validarea datelor

2.1 Extragerea, transformarea și încărcarea datelor

Astfel în procesul de extragere/import al datelor din fișierele sursă de date, privind istoricul polițelor și al daunelor din perioada de analiză, au fost uniformizate câmpurile de date astfel ca acestea să reprezinte o structură unică de câmpuri de date.

Ulterior acestui pas, datele au fost transformate în conformitate cu un set de reguli impus de către procesul standard de tarifare a unui produs de tip RCA. Transformarea datelor a inclus diverse operațiuni, inclusiv, dar fără a se limita la filtrare, sortare, agregare, îmbinarea datelor, reconcilierea datelor, curățarea datelor, generarea datelor calculate pe baza valorilor existente, validarea datelor.

2.2 Reconcilierea datelor

Reconcilierea bazelor de date primare referitoare la istoricul polițelor și al daunelor din perioada de analiză 1 iulie 2019 - 30 iunie 2024 cu evidențele raportărilor tehnice ale societăților de asigurare RCA către A.S.F., reprezintă un pas important în procesul de transformare a datelor pentru a evalua eventuale indicii privind caracterul nerezonabil sau privind lipsa de completitudine a surselor de date furnizate.

Rezultatele reconcilierii datelor privind polițele de asigurare, daunele aferente și a triumfiurilor de daune nu au generat diferențe care să poată conduce la erori semnificative în calculul tarifelor de referință.

2.3 Curățarea și validarea datelor

Curățarea datelor este actul de detectare și corectare (sau eliminare) a înregistrărilor corupte sau incorecte dintr-un set de tabele sau baza de date. Curățarea datelor se referă la identificarea unor date incomplete, incorecte, inexacte, irelevante și apoi înlocuirea, modificarea sau ștergerea acestor date neclare.

În acest proces ne-am axat pe detectarea și cuantificarea eventualelor erori care provin din următoarele surse:

- date incomplete referitoare la variabile (factori de rating) ale modelului de risc: Tip asigurat, Vârsta PF, Puterea motorului (KW), Capacitatea cilindrică (CMC), Număr locuri, Masa maximă autorizată etc.;
- date incorecte sau inexacte și anume identificarea acelor polițe pentru care, de exemplu, caracteristicile vehiculului din baza de daune sunt diferite față de aceleași câmpuri din baza de polițe.

După etapa de curățare a datelor, rezultatele au fost inspectate pentru a verifica corectitudinea acestora.

2.4 Concluzii

Rezultatul analizei calității datelor este unul satisfăcător, astfel nu s-au observat indicii că datele finale prelucrate nu ar reprezenta o bază fiabilă și credibilă în determinarea tarifelor de referință pentru asigurarea RCA la nivelul pieței de asigurări din România.

3 Dezvoltarea modelului de risc

În această etapă, scopul a fost dezvoltarea unui model de risc robust pentru estimarea frecvenței și severității daunelor înregistrate în cadrul diferitelor grupe de riscuri omogene (sau segmente de tarif), precum și identificarea factorilor de risc asociați care au o influență semnificativă asupra tarifului de referință RCA.

Pentru dezvoltarea modelului de risc și estimarea tarifului de referință RCA, au fost parcurși următorii pași:

- Analiza statistică;
- Separarea daunelor mari. Modelarea daunelor atriționale;
- Modelarea primei de risc de bază cu GLM;
- Determinarea factorilor de încărcare a primei de risc de bază;
- Estimarea tarifului de referință.

3.1 Analiza statistică

În cadrul acestei etape s-au întreprins analize statistice detaliate referitoare la principalele măsuri de risc din componența primei de risc de bază și calculul unor statistici descriptive-cheie care descriu caracteristicile de bază ale datelor analizate, incluzând:

- Frecvența daunelor, calculată ca raport între numărul de daune și expunerea la risc (ani-vehicul din cadrul perioadei de referință);
- Severitatea daunelor, calculată ca raport între costul total al daunelor și numărul daunelor înregistrate;
- Prima de risc, calculată ca produs între frecvența și severitatea daunelor.

În funcție de evoluția statistică a frecvenței și severității daunelor pe diferite segmente de risc, s-a testat calibrarea modelului de risc pentru omogenitatea segmentelor de risc rezultate și a factorilor de risc (predictori liniari), precum:

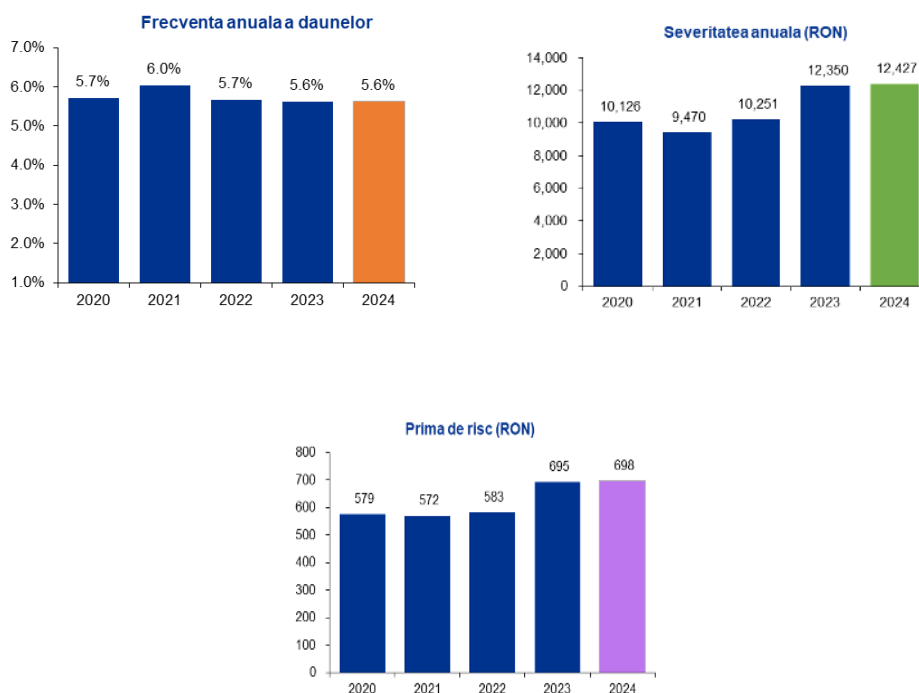
- puterea motorului (KW) pentru vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri;
- vârsta asiguratului pentru vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri/ persoane fizice;
- zona/regiunea geografică: București/Ilfov, Restul județelor;
- masa vehiculului (kg) pentru vehicule destinate transportului de marfă.

Perioada de referință pentru datele istorice utilizate atât în cadrul analizelor statistice cât și în determinarea primei de risc de bază, a factorilor de încărcare și a tarifului de referință (sau prima brută de referință) este reprezentată de ultimii 5 ani de eveniment anteriori datei de referință, în speță perioada 1 iulie 2019 - 30 iunie 2024. Evoluțiile anuale la

nivelul total al pieței de asigurări RCA și reprezentările grafice corespunzătoare, aferente tuturor daunelor din perioada de analiză, sunt prezentate în tabelul și graficele următoare:

An accident	Număr daune (a)	Daune întâmplare (RON) (b)	Expunere (ani-vehicul) (c)	Frecvența actuală (a)/(c)	Frecvența modelată (d)	Severitatea finală (RON) (e)	Prima de risc (RON) (d) * (e)
S22019+S12020	358.683	3.622.651.986	6.292.040	5,7%	5,7%	10.126	579
S22020+S12021	396.791	3.737.884.915	6.604.561	6,0%	6,0%	9.470	572
S22021+S12022	381.500	3.783.329.851	6.937.612	5,5%	5,7%	10.251	583
S22022+S12023	372.320	4.145.077.593	7.339.711	5,1%	5,6%	12.350	695
S22023+S12024	368.862	4.244.565.494	7.591.766	4,9%	5,6%	12.427	698

Tabelul 3.1.1. Frecvența și severitatea anuală



Având în vedere că ultimele 12 luni anterioare datei de 30 iunie 2024 nu reprezintă o perioadă suficient dezvoltată din punct de vedere al daunalității, aceasta a fost exclusă din analizele statistice.

Analiza statistica a fost efectuată atât pe baza perioadelor de accident semestriale, cât și anuale, pentru a identifica orice tendințe care nu ar fi fost, altfel, semnalate, datorită sezonității asociate RCA.

Din analiza trendurilor semestriale ale frecvenței și severității daunelor, s-a constatat că frecvența daunelor aferentă primului semestru din anul 2020 a înregistrat o scădere

semnificativă față de perioadele precedente datorită restricțiilor de circulație cauzate de pandemia COVID 19. Astfel frecvența daunelor înregistrată în semestrul 1 din 2020 a fost 4,7%, iar în semestrul 2 din 2020 a fost 5,9%, urmând ca pentru perioadele ulterioare de accident aceasta să scadă ușor. Frecvența modelată este calculată ca frecvența daunelor finală care include și dezvoltarea daunelor din IBNR. Ultimul an de accident a fost exclus din analiza factorului de inflație al frecvenței și severității daunelor, deoarece nu este suficient dezvoltat.

Frecvența și severitatea daunelor pentru anul 2024 au fost determinate pe baza modelului descris la secțiunea 3.5.3 Factorul pentru inflația daunelor.

Severitatea daunelor prezentată în tabelul de mai sus reprezintă dauna medie finală și a fost determinată ca dauna medie actuală ponderată cu factorii de dezvoltare rezultați din calculul factorului IBNR.

Ca urmare a analizelor statistice descrise mai sus, precum și a unor analize mai detaliate în funcție de tipul vehiculelor asigurate, tipul asiguratului (persoană fizică sau persoană juridică) și caracteristicile vehiculului, s-a concluzionat că segmentele de tarife aferente următoarelor categorii de vehicule, descrise prin Norma nr. 22/2017 și detaliate mai jos, reprezintă grupe de riscuri omogene:

1. Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri
2. Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri
3. Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș
4. Tractoare rutiere
5. Autovehicule pentru transportul bunurilor
6. Remorci și semi-remorci
7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc.

3.2 Separarea daunelor mari. Modelarea daunelor atriționale

Problema determinării riscului pentru daune mari este una complexă, deoarece daunele mari sunt dificil de previzionat pentru segmentele de tarif unde acestea sunt foarte rare. De regulă pentru asigurările RCA, daunele mari rezultă din evenimente asociate cu vătămări corporale sau decese din accidente de autovehicule, iar daunele atriționale rezultă din evenimente asociate cu pagube materiale asupra autovehiculelor sau a altor bunuri. Deoarece daunele mari converg către distribuții diferite ale frecvenței și severității comparativ cu daunele atriționale, se impune separarea daunelor mari.

Astfel daunele atriționale au fost incluse în modelul GLM iar efectul daunelor mari a fost surprins prin factorul de creștere pentru daune mari descris la secțiunea 3.5.1.

Pragurile de separare pentru daunele mari au fost determinate pe baza analizelor specifice asupra distribuțiilor severității daunelor și prin aplicarea de teste statistice.

3.3 Modele Liniare Generalizate GLM

Modelul GLM reprezintă o extensie a modelului tradițional liniar de regresie simplă sau multiplă și asociază unei variabile pe care vrem să o previzionăm (numită variabilă „răspuns” sau „variabilă dependentă”) mai multe variabile (numite „factori de rating” sau „predictori” ai modelului) despre care avem anumite informații. Scopul modelelor liniare este redarea relației dintre variabila răspuns și un număr de variabile predictive.

Modelele GLM sunt compuse dintr-o gamă largă de modele care includ modelele liniare ca și caz particular. Distribuția variabilei răspuns este membră a unei familii exponențiale, iar dispersiei îi este permis să varieze cu media distribuției. Membre ale familiei exponențiale sunt: distribuția Normală, distribuția Poisson, distribuția Binomială, distribuția Gamma, distribuția Invers Gaussiană.

Factorii de rating sau predictorii modelului GLM au fost determinați în funcție de caracteristicile autovehiculului, respectiv caracteristicile asiguratului, pentru fiecare grupă de tarife, astfel:

Tip vehicul	Tip asigurat	Factori de risc
1. Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri	PF	Puterea motorului (KW), Vârsta asiguratului, Zona geografică
	PJ	Puterea motorului (KW), Zona geografică
2. Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri	PF/PJ	Numărul de locuri pe scaune
3. Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș	PF	Capacitatea cilindrică (CMC)
	PJ	Capacitatea cilindrică (CMC)
4. Tractoare rutiere	PF	Puterea motorului (CP)
	PJ	Puterea motorului (CP)
5. Autovehicule pentru transportul bunurilor	PF	Masa maximă admisă (Kg)
	PJ	Masa maximă admisă (Kg)
6. Remorci și semi-remorci	PF	Masa maximă admisă (Kg)
	PJ	Masa maximă admisă (Kg)
7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc.	PF	N/A
	PJ	N/A

Tabelul 3.3.1 Factori de risc ai modelului GLM

Modelul GLM general constă în două sub-modele diferite pentru fiecare grupă de tarife:

- un model GLM pentru frecvență, în care numărul daunelor urmează o distribuție din familia exponențială Poisson. Funcția de legătură folosită este funcția de legătură canonică pentru familia Poisson, aceasta fiind funcția logaritmică;
- un model GLM pentru severitate, în care severitatea daunelor (dauna medie) urmează o distribuție din familia exponențială Gamma. Funcția de legătură folosită este funcția logaritmică.

Modelul general GLM este produsul celor două sub-modele distincte, respectiv al modelelor de frecvență și severitate.

3.4 Rezultatele primei de risc

1. Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri, PERSOANE FIZICE:

Zona Geografică	Putere (KW)	Vârsta	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
București/Ilfov	<=50	<=30	12.916	1.840	17.170.327	10,0%	9.217	918
București/Ilfov	<=50	31-40	56.532	4.205	38.629.578	6,1%	8.507	517
București/Ilfov	<=50	41-50	75.080	4.881	44.029.978	6,1%	8.467	520
București/Ilfov	<=50	51-60	59.302	3.683	32.291.321	6,0%	8.372	500
București/Ilfov	<=50	>60	84.558	4.864	40.237.755	6,4%	7.901	508
București/Ilfov	51-75	<=30	64.327	8.049	70.317.221	10,9%	9.405	1.023
București/Ilfov	51-75	31-40	269.939	20.217	182.663.999	6,6%	8.680	575
București/Ilfov	51-75	41-50	360.052	25.538	228.462.315	6,7%	8.640	579
București/Ilfov	51-75	51-60	291.067	19.637	173.910.609	6,5%	8.542	557
București/Ilfov	51-75	>60	322.936	21.221	178.957.413	7,0%	8.061	566
București/Ilfov	76-100	<=30	58.572	6.324	55.756.271	10,8%	9.887	1.067
București/Ilfov	76-100	31-40	250.797	17.829	161.137.371	7,0%	9.125	641
București/Ilfov	76-100	41-50	285.934	20.016	177.882.980	7,1%	9.083	645
București/Ilfov	76-100	51-60	204.408	13.795	123.005.443	6,9%	8.980	620
București/Ilfov	76-100	>60	157.609	11.220	95.331.696	7,4%	8.475	630
București/Ilfov	101-125	<=30	39.584	3.953	36.665.924	10,0%	10.427	1.041
București/Ilfov	101-125	31-40	158.167	10.718	100.318.785	7,1%	9.623	685
București/Ilfov	101-125	41-50	168.067	11.650	107.631.537	7,2%	9.578	690
București/Ilfov	101-125	51-60	109.715	7.887	71.849.645	7,0%	9.470	663
București/Ilfov	101-125	>60	72.628	5.376	46.880.762	7,5%	8.937	674
București/Ilfov	126-150	<=30	15.545	1.533	15.164.306	9,9%	10.935	1.078
București/Ilfov	126-150	31-40	58.945	3.969	39.993.578	7,3%	10.093	738
București/Ilfov	126-150	41-50	56.229	3.896	37.278.292	7,4%	10.045	743
București/Ilfov	126-150	51-60	33.455	2.510	23.165.637	7,2%	9.932	714
București/Ilfov	126-150	>60	21.557	1.685	15.451.819	7,7%	9.373	726
București/Ilfov	151-200	<=30	7.044	761	9.078.562	10,8%	11.939	1.290
București/Ilfov	151-200	31-40	25.804	2.077	21.518.555	8,8%	11.019	970
București/Ilfov	151-200	41-50	25.942	2.172	21.705.072	8,9%	10.967	976
București/Ilfov	151-200	51-60	16.494	1.302	12.750.394	8,7%	10.843	938
București/Ilfov	151-200	>60	11.968	1.124	10.501.618	9,3%	10.233	953
București/Ilfov	201-300	<=30	2.499	242	3.351.994	9,7%	12.896	1.249
București/Ilfov	201-300	31-40	7.898	580	6.592.422	8,0%	11.903	949
București/Ilfov	201-300	41-50	7.452	561	6.156.387	8,1%	11.847	955
București/Ilfov	201-300	51-60	4.806	359	3.407.515	7,8%	11.713	918
București/Ilfov	201-300	>60	3.275	266	2.833.848	8,4%	11.054	933
București/Ilfov	>300	<=30	2.393	296	2.614.087	12,4%	10.500	1.299
București/Ilfov	>300	31-40	10.573	883	7.895.393	9,3%	9.691	902
București/Ilfov	>300	41-50	10.413	724	6.669.451	9,4%	9.646	907
București/Ilfov	>300	51-60	6.335	498	4.433.166	9,1%	9.537	872
București/Ilfov	>300	>60	4.129	383	3.440.006	9,8%	9.001	886
Restul județelor	<=50	<=30	79.154	5.532	47.292.296	6,2%	8.882	553
Restul județelor	<=50	31-40	314.182	12.377	97.415.906	3,8%	8.197	311

Restul județelor	<=50	41-50	484.769	18.420	150.517.450	3,8%	8.159	313
Restul județelor	<=50	51-60	448.668	16.249	132.084.561	3,7%	8.067	301
Restul județelor	<=50	>60	608.624	22.897	168.973.261	4,0%	7.613	306
Restul județelor	51-75	<=30	344.019	24.762	218.295.747	6,8%	9.062	616
Restul județelor	51-75	31-40	1.403.115	58.091	482.944.237	4,1%	8.364	347
Restul județelor	51-75	41-50	2.272.645	93.455	772.664.598	4,2%	8.325	349
Restul județelor	51-75	51-60	2.039.281	80.506	662.726.564	4,1%	8.231	335
Restul județelor	51-75	>60	1.929.087	83.590	632.558.082	4,4%	7.768	341
Restul județelor	76-100	<=30	376.582	27.343	270.396.468	7,2%	9.527	686
Restul județelor	76-100	31-40	1.421.620	61.028	537.766.362	4,4%	8.793	386
Restul județelor	76-100	41-50	1.958.813	87.374	765.487.184	4,4%	8.752	389
Restul județelor	76-100	51-60	1.564.858	67.932	584.521.629	4,3%	8.653	374
Restul județelor	76-100	>60	988.107	47.723	387.176.396	4,6%	8.166	380
Restul județelor	101-125	<=30	262.872	18.172	190.934.185	7,3%	10.047	734
Restul județelor	101-125	31-40	840.622	36.212	335.334.492	4,5%	9.273	413
Restul județelor	101-125	41-50	1.042.791	47.669	439.010.552	4,5%	9.230	416
Restul județelor	101-125	51-60	783.034	35.350	320.549.781	4,4%	9.125	399
Restul județelor	101-125	>60	399.148	20.828	185.412.834	4,7%	8.612	406
Restul județelor	126-150	<=30	69.456	4.711	52.048.822	7,5%	10.537	790
Restul județelor	126-150	31-40	214.785	9.740	93.696.560	4,6%	9.725	445
Restul județelor	126-150	41-50	234.897	11.213	109.282.866	4,6%	9.680	447
Restul județelor	126-150	51-60	167.748	7.942	75.526.998	4,5%	9.570	430
Restul județelor	126-150	>60	91.084	5.041	48.161.713	4,8%	9.032	437
Restul județelor	151-200	<=30	33.149	2.731	33.715.764	9,0%	11.504	1.038
Restul județelor	151-200	31-40	95.776	5.396	57.035.472	5,5%	10.618	584
Restul județelor	151-200	41-50	94.624	5.421	58.918.525	5,6%	10.568	588
Restul județelor	151-200	51-60	69.610	4.042	41.398.616	5,4%	10.448	565
Restul județelor	151-200	>60	50.176	3.321	34.984.319	5,8%	9.861	574
Restul județelor	201-300	<=30	8.457	546	7.268.668	8,2%	12.427	1.016
Restul județelor	201-300	31-40	21.864	1.150	14.770.073	5,0%	11.469	572
Restul județelor	201-300	41-50	19.632	1.036	11.235.614	5,0%	11.416	575
Restul județelor	201-300	51-60	13.596	770	8.587.088	4,9%	11.287	553
Restul județelor	201-300	>60	10.632	699	7.616.829	5,3%	10.652	562
Restul județelor	>300	<=30	14.233	1.341	15.293.146	9,5%	10.118	965
Restul județelor	>300	31-40	38.574	2.272	20.069.270	5,8%	9.338	543
Restul județelor	>300	41-50	37.555	2.266	20.139.815	5,9%	9.295	546
Restul județelor	>300	51-60	29.115	1.903	16.648.100	5,7%	9.190	525
Restul județelor	>300	>60	19.743	1.436	15.098.541	6,2%	8.673	534

1.Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri, PERSOANE JURIDICE

Zona Geografică	Putere (KW)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare(RO)	Frecvența	Dauna medie (RO)	Prima de risc (RO)
București/Ilfov	<=50	70.791	5.690	48.685.810	8,1%	8.347	677
București/Ilfov	51-75	517.628	51.177	421.578.156	9,9%	8.075	799
București/Ilfov	76-100	407.594	32.962	275.881.137	8,1%	8.495	691
București/Ilfov	101-125	260.353	20.298	174.265.574	7,9%	8.847	697
București/Ilfov	126-150	169.241	13.710	118.999.036	8,0%	8.787	707
București/Ilfov	151-200	100.912	9.625	88.302.018	9,3%	9.246	859
București/Ilfov	201-300	57.491	5.115	48.769.011	8,7%	9.839	853
București/Ilfov	>300	17.632	1.289	14.471.939	7,3%	11.535	846
Restul județelor	<=50	144.121	8.558	66.020.633	5,9%	7.878	465
Restul județelor	51-75	835.235	60.109	448.041.952	7,2%	7.622	548
Restul județelor	76-100	644.927	38.353	309.944.123	5,9%	8.018	474
Restul județelor	101-125	398.614	23.074	196.548.092	5,7%	8.350	479
Restul județelor	126-150	242.441	14.087	117.657.408	5,9%	8.293	485
Restul județelor	151-200	158.473	10.465	91.491.170	6,8%	8.727	590
Restul județelor	201-300	77.865	4.778	45.635.714	6,3%	9.286	586
Restul județelor	>300	21.843	1.170	13.058.947	5,3%	10.888	581

2.Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri

Tip asigurat	Număr locuri	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RO)	Frecvența	Dauna medie (RO)	Prima de risc (RO)
PF/PJ	<=40	110.375	7.810	65.585.614	7,1%	8.398	594
PF/PJ	>40	51.980	9.159	82.630.040	17,6%	9.022	1.590
PJ	Tramvaie/ Troleibuze	6.254	1.327	15.124.426	21,2%	11.397	2.418

3.Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Capacitate cilindrică (cmc)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RO)	Frecvența	Dauna medie (RO)	Prima de risc (RO)
PF	<=50	94.160	818	4.712.913	0,9%	5.762	50
PF	>50	312.802	5.987	43.998.861	1,9%	7.349	141

3.Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș,
PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Capacitate cilindrică (cmc)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	<=50	11.289	787	4.259.052	7,0%	5.412	377
PJ	>50	59.769	1.108	7.828.550	1,9%	7.065	131

4.Tractoare rutiere, **PERSOANE FIZICE**

Tip asigurat	Putere (CP)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF	<=45	43.211	104	714.976	0,2%	6.875	17
PF	>45	75.721	335	2.894.926	0,4%	8.642	38

4.Tractoare rutiere, **PERSOANE JURIDICE**

Tip asigurat	Putere (CP)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	<=45	4.529	65	337.715	1,4%	5.196	75
PJ	>45	68.489	1.003	7.541.426	1,5%	7.519	110

5.Autovehicule pentru transportul bunurilor, **PERSOANE FIZICE**

Tip asigurat	Masa (Kg)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF	<3.500	937.149	40.636	383.614.011	4,3%	9.450	410
PF	3.500-15.999	592.055	32.833	357.987.963	5,5%	10.917	605
PF	16.000-20.999	53.069	7.553	102.834.649	14,2%	13.642	1.942
PF	>=21.000	13.473	1.106	12.242.669	8,2%	11.089	910

5. Autovehicule pentru transportul bunurilor, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplante (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	<3.500	714.956	57.868	488.458.956	8,1%	8.459	685
PJ	3.500-15.999	729.264	87.730	862.916.971	12,0%	9.859	1.186
PJ	16.000-20.999	502.781	99.650	1.705.922.986	19,8%	17.151	3.399
PJ	>=21.000	178.609	19.283	227.363.512	10,8%	11.801	1.274

6. Remorci și semi-remorci, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplante (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF	<=3.500	852.447	568	7.521.448	0,07%	13.242	9
PF	>3.500	49.414	129	1.255.255	0,26%	9.731	25

6. Remorci și semi-remorci, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplante (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	<=3.500	189.518	291	3.577.344	0,15%	12.293	19
PJ	>3.500	551.439	3.986	65.564.489	0,72%	16.449	119

7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc., PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplante (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF	21.441	867	6.844.683	4,04%	7.895	319

7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc., PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplante (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	84.697	4.966	38.543.737	5,86%	7.762	455

3.5 Determinarea factorilor de încărcare

3.5.1 Factorul pentru daune mari

Factorul pentru daunele mari este o componentă substanțială în modelul de determinare a tarifelor de referință RCA. Cu toate că daunele mari sunt rare (au o frecvență mică), de regulă ele reprezintă o valoare semnificativă din totalul daunelor (au o severitate mare) și în cazul asigurărilor RCA.

Modalitatea de determinare a pragurilor de separare pentru daune mari este descrisă la secțiunea 3.2.

3.5.2 Factorul IBNR

Pe baza triunghiurilor individuale pentru daune plătite și pentru rezerva de daune avizate, aferente fiecărei Societăți, am derivat următoarele triunghiuri de daune globale pentru calculul factorului IBNR la nivelul pieței de asigurări RCA:

- un triunghi aferent daunelor materiale, cu perioade de dezvoltare trimestriale, care cuprinde istoricul acestor daune întâmplare în perioada de accident 1 iulie 2014 – 30 iunie 2024;
- un triunghi aferent daunelor privind vătămările corporale, cu perioade de dezvoltare trimestriale, care cuprinde istoricul acestor daune din perioada de accident 1 iulie 2014 – 30 iunie 2024.

Valoarea IBNR la 30 iunie 2024 la nivelul întregii piețe RCA a fost estimată folosind metoda clasică de triangulație Basic Chain-Ladder, aplicată triunghiurilor de daune întâmplare, separat pentru daune materiale, respectiv vătămări corporale. Societățile City Insurance și Euroins, aflate în faliment, au fost excluse din estimarea factorului IBNR.

Factorul IBNR a fost determinat ca medie a factorilor pentru rezerva IBNR privind daunele materiale și vătămările corporale, ponderată în funcție de proporția fiecărui tip de daună ca procent din total daune întâmplare, din anii de accident 1 iulie 2019 - 30 iunie 2024:

Tip daună	Proporție daune	Factorul IBNR
Daune materiale	82%	5,0%
Vătămări corporale	18%	106,6%
Total	100%	23,3%

Tabelul 3.5.2 Factorul IBNR

Factorul IBNR obținut altfel este 23,3%.

3.5.3 Factorul pentru inflația daunelor

Factorul pentru inflația daunelor reprezintă o încărcare a primei de risc prin care se înglobează o rată anuală de modificare a primelor de risc viitoare, pe baza datelor statistice.

Pentru derivarea factorului privind inflația daunelor, s-a folosit o estimare a trendului anual rezultat din evoluțiile frecvenței și severității daunelor, folosind o predicție de creștere liniară pentru frecvența daunelor, respectiv exponențială pentru severitatea daunelor.

În estimarea factorului privind inflația daunelor a fost exclus anul 2024, care nu este suficient dezvoltat.

Factorul pentru inflația daunelor a fost determinat în conformitate cu prevederile art. 2 pct. 24 din Legea nr. 132/2017, utilizând formula $(1+f)^t \times (1+i)^t$, unde t reprezintă diferența dintre data medie de apariție a daunelor din perioada de aplicare a tarifului de referință și data medie de apariție a daunelor din perioada de analiză.

Factorul estimat pentru inflația daunelor este de 20,7%.

3.5.4 Marja de siguranță

Marja de siguranță a primei de risc a fost determinată cu scopul de a acoperi abaterile provenite din cazurile în care experiența daunelor reale va fi diferită față de cea estimată. Aceste abateri au fost cuantificate prin metoda intervalului de încredere pentru prima de risc estimată față de limita superioară a intervalului de încredere de 95% pentru fiecare segment de risc.

Marja de siguranță a fost calculată cu ajutorul modelului GLM pentru fiecare segment de risc.

3.5.5 Factorul Bonus-Malus

Factorul Bonus-Malus (BM) a fost determinat prin referire la cadrul aplicabil stabilit în Norma nr. 20/2017 privind asigurările auto din România, în funcție de distribuția expunerii la risc grupată pe clasele de Bonus-Malus detaliate în tabelul din Anexa 5 a Normei nr. 20/2017.

Factorul BM a fost calculat ca media ponderată a expunerilor din fiecare clasa de Bonus-Malus în totalul expunerii la risc, pentru polițele subscrise în ultimele 12 luni anterioare datei de referință 30 iunie 2024, separat pentru persoane fizice, persoane juridice și la nivelul următoarelor categorii de vehicule:

- a) Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri;
- b) Autovehicule pentru transportul bunurilor;
- c) Restul vehiculelor.

În tabelele de mai jos prezentăm expunerea la risc aferentă polițelor subscrise în ultimele 12 luni anterioare datei de referință 30 iunie 2024, împărțită pe clase de Bonus-Malus precum și factorul BM folosit în calcul primelor brute de referință RCA:

- a) Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri:

Clasa Bonus-Malus	Coefficient aplicat asupra primei de asigurare	Expunere PF	Expunere PJ	Total Expunere
B8	50%	1.295.400	61.006	1.356.406
B7	60%	158.753	14.155	172.907
B6	70%	231.583	23.365	254.947
B5	75%	165.930	27.406	193.335
B4	80%	148.153	40.209	188.361
B3	85%	149.122	44.889	194.010
B2	90%	145.955	56.288	202.243
B1	95%	132.455	78.111	210.566
B0	100%	139.909	109.248	249.157
M1	110%	12.259	4.936	17.195
M2	120%	5.651	2.474	8.125
M3	130%	2.048	796	2.844
M4	140%	942	406	1.348
M5	150%	416	200	616
M6	165%	242	107	349
M7	170%	140	69	208
M8	180%	136	52	187
Total		2.589.092	463.714	3.052.806

Tabelul 3.5.5.1 Distribuția expunerii pe clase B-M pentru Autoturisme

În final factorul B-M rezultat pentru categoria Autoturisme este 34,4% pentru persoane-fizice, 15,7% pentru persoane-juridice, respectiv 31,6% per total categorie.

- b) Autovehicule pentru transportul bunurilor:

Clasa Bonus-Malus	Coefficient aplicat asupra primei de asigurare	Expunere PF	Expunere PJ	Total Expunere
B8	50%	93.745	34.150	127.895
B7	60%	12.337	7.547	19.884
B6	70%	16.858	11.912	28.770
B5	75%	11.045	13.852	24.896
B4	80%	8.724	17.829	26.553
B3	85%	8.367	21.747	30.114
B2	90%	7.258	26.053	33.310
B1	95%	6.026	33.181	39.207
B0	100%	5.689	42.325	48.014
M1	110%	604	3.431	4.035
M2	120%	310	1.895	2.205
M3	130%	121	843	964
M4	140%	67	490	556
M5	150%	34	302	336
M6	165%	23	176	199
M7	170%	12	156	168
M8	180%	28	209	237
Total		171.247	216.096	387.343

Tabelul 3.5.5.2 Distribuția expunerii pe clase B-M pentru Camioane

În final factorul B-M rezultat pentru categoria Camioane este 37,0% pentru persoane-fizice, 16,9% pentru persoane-juridice, respectiv 25,8% per total categorie.

c) Alte categorii de vehicule:

Clasa Bonus-Malus	Coefficient aplicat asupra primei de asigurare	Expunere PF	Expunere PJ	Total Expunere
B8	50%	96.240	20.808	117.048
B7	60%	11.435	4.412	15.847
B6	70%	14.854	6.340	21.194
B5	75%	10.423	8.150	18.573
B4	80%	8.620	9.385	18.004
B3	85%	8.921	11.121	20.041
B2	90%	8.554	14.380	22.934
B1	95%	9.086	19.411	28.497
B0	100%	12.921	27.529	40.450
M1	110%	558	437	995
M2	120%	318	256	574
M3	130%	148	115	263
M4	140%	81	76	158
M5	150%	53	41	94
M6	165%	42	41	83
M7	170%	25	28	54
M8	180%	53	36	89
Total		182.331	122.567	304.898

Tabelul 3.5.5.3 Distribuția expunerii pe clase B-M pentru celelalte categorii de vehicule

În final factorul B-M rezultat pentru celelalte categorii de vehicule este 35,0% pentru persoane-fizice, 17,8% pentru persoane-juridice, respectiv 28,1% per total categorie.

3.5.6 Factorul pentru cheltuieli

Factorul de încărcare privind cheltuielile asigurătorului a fost determinat pe baza raportărilor Societăților de asigurare RCA privind tranzacțiile aferente primului semestru al anului 2024.

Rata cheltuielilor de achiziție a fost determinată prin raportarea cheltuielilor de achiziție la primele brute subscrise, iar rata cheltuielilor administrative a fost determinată prin raportarea cheltuielilor de administrare la primele brute câștigate, luând în considerare și tendințele inflaționiste.

Astfel factorul de încărcare pentru cheltuieli rezultat este 18,7%. Având în vedere faptul că comisioanele de distribuție aferente contractelor RCA luate în calculul ratei cheltuielilor de achiziție sunt limitate la maximum 8% până la 31.12.2024, precum și faptul că după această dată este posibilă o creștere a acestora, a fost stabilit ca factorul de încărcare total al cheltuielilor de achiziție și administrare să rămână la valoarea de la exercițiul precedent de calcul și anume 20,5%.

3.5.7 Marja de profit

Marja de profit a fost stabilită la 5% din prima brută de referință.

4 Rezultatele tarifului de referință

4.1 Prima brută de referință

Tariful de referință a fost calculat utilizând formula definită la art. 2 pct. 24 din Legea nr. 132/2017:

$$\text{Prima brută de referință} = \text{PR} \times (1+M) \times (1+\text{IBNR}) \times (1+i) \times (1+s) / ((1-\text{Ch}-P) \times (1-\text{BM}))$$

unde:

- PR = dauna medie (Dm) x frecvența medie (Fm),
- M = factorul de creștere pentru daune mari,
- IBNR = factorul de încărcare IBNR,
- i = factorul privind inflația daunelor,
- s = marja de siguranță,
- Ch = cheltuielile asigurătorului determinate la valoarea medie exprimate ca procent din prima brută,
- P = marja de profit exprimată ca procent din prima brută,
- BM = încărcarea datorită aplicării sistemului bonus-malus,
- Dm și Fm sunt factori raportați la ultimii 5 ani.

În tabelele de mai jos prezentăm valorile factorilor de încărcare și tarifele de referință, pentru fiecare segment de tarif:

1. Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri, PERSOANE FIZICE

Zona Geografică	Putere (KW)	Vârsta	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
București/Ilfov	<=50	<=30	918	10,9%	23,3%	20,7%	15,2%	1.744	34,4%	20,5%	5,0%	3.571
București/Ilfov	<=50	31-40	517	10,9%	23,3%	20,7%	6,6%	909	34,4%	20,5%	5,0%	1.860
București/Ilfov	<=50	41-50	520	10,9%	23,3%	20,7%	8,5%	930	34,4%	20,5%	5,0%	1.905
București/Ilfov	<=50	51-60	500	10,9%	23,3%	20,7%	9,3%	901	34,4%	20,5%	5,0%	1.844
București/Ilfov	<=50	>60	508	10,9%	23,3%	20,7%	7,9%	904	34,4%	20,5%	5,0%	1.851
București/Ilfov	51-75	<=30	1.023	10,9%	23,3%	20,7%	5,9%	1.786	34,4%	20,5%	5,0%	3.656
București/Ilfov	51-75	31-40	575	10,9%	23,3%	20,7%	6,3%	1.009	34,4%	20,5%	5,0%	2.065
București/Ilfov	51-75	41-50	579	10,9%	23,3%	20,7%	3,4%	988	34,4%	20,5%	5,0%	2.022
București/Ilfov	51-75	51-60	557	10,9%	23,3%	20,7%	4,1%	956	34,4%	20,5%	5,0%	1.957
București/Ilfov	51-75	>60	566	10,9%	23,3%	20,7%	4,5%	975	34,4%	20,5%	5,0%	1.996
București/Ilfov	76-100	<=30	1.067	10,9%	23,3%	20,7%	7,2%	1.888	34,4%	20,5%	5,0%	3.865
București/Ilfov	76-100	31-40	641	10,9%	23,3%	20,7%	5,6%	1.117	34,4%	20,5%	5,0%	2.286
București/Ilfov	76-100	41-50	645	10,9%	23,3%	20,7%	3,7%	1.104	34,4%	20,5%	5,0%	2.260
București/Ilfov	76-100	51-60	620	10,9%	23,3%	20,7%	4,4%	1.068	34,4%	20,5%	5,0%	2.186
București/Ilfov	76-100	>60	630	10,9%	23,3%	20,7%	5,1%	1.093	34,4%	20,5%	5,0%	2.237
București/Ilfov	101-125	<=30	1.041	10,9%	23,3%	20,7%	9,6%	1.882	34,4%	20,5%	5,0%	3.853
București/Ilfov	101-125	31-40	685	10,9%	23,3%	20,7%	6,4%	1.203	34,4%	20,5%	5,0%	2.462
București/Ilfov	101-125	41-50	690	10,9%	23,3%	20,7%	5,9%	1.205	34,4%	20,5%	5,0%	2.466
București/Ilfov	101-125	51-60	663	10,9%	23,3%	20,7%	8,6%	1.188	34,4%	20,5%	5,0%	2.433
București/Ilfov	101-125	>60	674	10,9%	23,3%	20,7%	7,9%	1.200	34,4%	20,5%	5,0%	2.457
București/Ilfov	126-150	<=30	1.078	10,9%	23,3%	20,7%	10,5%	1.966	34,4%	20,5%	5,0%	4.025
București/Ilfov	126-150	31-40	738	10,9%	23,3%	20,7%	9,5%	1.333	34,4%	20,5%	5,0%	2.728
București/Ilfov	126-150	41-50	743	10,9%	23,3%	20,7%	7,5%	1.317	34,4%	20,5%	5,0%	2.697
București/Ilfov	126-150	51-60	714	10,9%	23,3%	20,7%	9,5%	1.290	34,4%	20,5%	5,0%	2.640

București/Ilfov	126-150	>60	726	10,9%	23,3%	20,7%	10,3%	1.320	34,4%	20,5%	5,0%	2.702
București/Ilfov	151-200	<=30	1.290	10,9%	23,3%	20,7%	15,0%	2.446	34,4%	20,5%	5,0%	5.007
București/Ilfov	151-200	31-40	970	10,9%	23,3%	20,7%	12,0%	1.792	34,4%	20,5%	5,0%	3.668
București/Ilfov	151-200	41-50	976	10,9%	23,3%	20,7%	12,2%	1.806	34,4%	20,5%	5,0%	3.697
București/Ilfov	151-200	51-60	938	10,9%	23,3%	20,7%	18,7%	1.837	34,4%	20,5%	5,0%	3.761
București/Ilfov	151-200	>60	953	10,9%	23,3%	20,7%	13,1%	1.778	34,4%	20,5%	5,0%	3.640
București/Ilfov	201-300	<=30	1.249	10,9%	23,3%	20,7%	17,3%	2.417	34,4%	20,5%	5,0%	4.948
București/Ilfov	201-300	31-40	949	10,9%	23,3%	20,7%	22,6%	1.919	34,4%	20,5%	5,0%	3.928
București/Ilfov	201-300	41-50	955	10,9%	23,3%	20,7%	16,8%	1.840	34,4%	20,5%	5,0%	3.766
București/Ilfov	201-300	51-60	918	10,9%	23,3%	20,7%	15,8%	1.754	34,4%	20,5%	5,0%	3.590
București/Ilfov	201-300	>60	933	10,9%	23,3%	20,7%	31,5%	2.023	34,4%	20,5%	5,0%	4.142
București/Ilfov	>300	<=30	1.299	10,9%	23,3%	20,7%	19,5%	2.560	34,4%	20,5%	5,0%	5.240
București/Ilfov	>300	31-40	902	10,9%	23,3%	20,7%	14,9%	1.709	34,4%	20,5%	5,0%	3.499
București/Ilfov	>300	41-50	907	10,9%	23,3%	20,7%	16,1%	1.738	34,4%	20,5%	5,0%	3.557
București/Ilfov	>300	51-60	872	10,9%	23,3%	20,7%	15,5%	1.662	34,4%	20,5%	5,0%	3.403
București/Ilfov	>300	>60	886	10,9%	23,3%	20,7%	37,2%	2.006	34,4%	20,5%	5,0%	4.107
Restul județelor	<=50	<=30	553	10,9%	23,3%	20,7%	10,1%	1.004	34,4%	20,5%	5,0%	2.055
Restul județelor	<=50	31-40	311	10,9%	23,3%	20,7%	7,1%	550	34,4%	20,5%	5,0%	1.125
Restul județelor	<=50	41-50	313	10,9%	23,3%	20,7%	6,9%	552	34,4%	20,5%	5,0%	1.130
Restul județelor	<=50	51-60	301	10,9%	23,3%	20,7%	4,7%	520	34,4%	20,5%	5,0%	1.064
Restul județelor	<=50	>60	306	10,9%	23,3%	20,7%	6,8%	539	34,4%	20,5%	5,0%	1.103
Restul județelor	51-75	<=30	616	10,9%	23,3%	20,7%	5,5%	1.072	34,4%	20,5%	5,0%	2.195
Restul județelor	51-75	31-40	347	10,9%	23,3%	20,7%	3,9%	594	34,4%	20,5%	5,0%	1.216
Restul județelor	51-75	41-50	349	10,9%	23,3%	20,7%	2,5%	590	34,4%	20,5%	5,0%	1.208
Restul județelor	51-75	51-60	335	10,9%	23,3%	20,7%	3,6%	573	34,4%	20,5%	5,0%	1.173
Restul județelor	51-75	>60	341	10,9%	23,3%	20,7%	2,2%	574	34,4%	20,5%	5,0%	1.176
Restul județelor	76-100	<=30	686	10,9%	23,3%	20,7%	5,7%	1.197	34,4%	20,5%	5,0%	2.450
Restul județelor	76-100	31-40	386	10,9%	23,3%	20,7%	3,0%	656	34,4%	20,5%	5,0%	1.343
Restul județelor	76-100	41-50	389	10,9%	23,3%	20,7%	2,7%	658	34,4%	20,5%	5,0%	1.347
Restul județelor	76-100	51-60	374	10,9%	23,3%	20,7%	3,9%	640	34,4%	20,5%	5,0%	1.311
Restul județelor	76-100	>60	380	10,9%	23,3%	20,7%	3,9%	651	34,4%	20,5%	5,0%	1.333
Restul județelor	101-125	<=30	734	10,9%	23,3%	20,7%	5,7%	1.279	34,4%	20,5%	5,0%	2.618
Restul județelor	101-125	31-40	413	10,9%	23,3%	20,7%	4,6%	712	34,4%	20,5%	5,0%	1.458
Restul județelor	101-125	41-50	416	10,9%	23,3%	20,7%	3,7%	710	34,4%	20,5%	5,0%	1.454
Restul județelor	101-125	51-60	399	10,9%	23,3%	20,7%	4,4%	688	34,4%	20,5%	5,0%	1.408

Restul județelor	101-125	>60	406	10,9%	23,3%	20,7%	5,3%	705	34,4%	20,5%	5,0%	1.443
Restul județelor	126-150	<=30	790	10,9%	23,3%	20,7%	8,9%	1.420	34,4%	20,5%	5,0%	2.907
Restul județelor	126-150	31-40	445	10,9%	23,3%	20,7%	7,1%	785	34,4%	20,5%	5,0%	1.607
Restul județelor	126-150	41-50	447	10,9%	23,3%	20,7%	6,3%	785	34,4%	20,5%	5,0%	1.606
Restul județelor	126-150	51-60	430	10,9%	23,3%	20,7%	8,5%	770	34,4%	20,5%	5,0%	1.576
Restul județelor	126-150	>60	437	10,9%	23,3%	20,7%	12,4%	810	34,4%	20,5%	5,0%	1.659
Restul județelor	151-200	<=30	1.038	10,9%	23,3%	20,7%	12,2%	1.921	34,4%	20,5%	5,0%	3.933
Restul județelor	151-200	31-40	584	10,9%	23,3%	20,7%	7,1%	1.032	34,4%	20,5%	5,0%	2.112
Restul județelor	151-200	41-50	588	10,9%	23,3%	20,7%	11,7%	1.083	34,4%	20,5%	5,0%	2.217
Restul județelor	151-200	51-60	565	10,9%	23,3%	20,7%	11,9%	1.043	34,4%	20,5%	5,0%	2.136
Restul județelor	151-200	>60	574	10,9%	23,3%	20,7%	11,9%	1.060	34,4%	20,5%	5,0%	2.169
Restul județelor	201-300	<=30	1.016	10,9%	23,3%	20,7%	15,5%	1.936	34,4%	20,5%	5,0%	3.964
Restul județelor	201-300	31-40	572	10,9%	23,3%	20,7%	12,9%	1.065	34,4%	20,5%	5,0%	2.179
Restul județelor	201-300	41-50	575	10,9%	23,3%	20,7%	15,3%	1.094	34,4%	20,5%	5,0%	2.239
Restul județelor	201-300	51-60	553	10,9%	23,3%	20,7%	17,2%	1.069	34,4%	20,5%	5,0%	2.189
Restul județelor	201-300	>60	562	10,9%	23,3%	20,7%	19,9%	1.111	34,4%	20,5%	5,0%	2.275
Restul județelor	>300	<=30	965	10,9%	23,3%	20,7%	14,3%	1.820	34,4%	20,5%	5,0%	3.726
Restul județelor	>300	31-40	543	10,9%	23,3%	20,7%	10,4%	989	34,4%	20,5%	5,0%	2.025
Restul județelor	>300	41-50	546	10,9%	23,3%	20,7%	12,1%	1.011	34,4%	20,5%	5,0%	2.069
Restul județelor	>300	51-60	525	10,9%	23,3%	20,7%	14,8%	995	34,4%	20,5%	5,0%	2.036
Restul județelor	>300	>60	534	10,9%	23,3%	20,7%	15,8%	1.020	34,4%	20,5%	5,0%	2.088

1. Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri, PERSOANE JURIDICE

Zona Geografică	Putere (KW)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
București/Ilfov	<=50	677	10,4%	23,3%	20,7%	8,2%	1.203	15,7%	20,5%	5,0%	1.915
București/Ilfov	51-75	799	10,4%	23,3%	20,7%	3,2%	1.354	15,7%	20,5%	5,0%	2.156
București/Ilfov	76-100	691	10,4%	23,3%	20,7%	5,9%	1.202	15,7%	20,5%	5,0%	1.913
București/Ilfov	101-125	697	10,4%	23,3%	20,7%	3,9%	1.190	15,7%	20,5%	5,0%	1.894
București/Ilfov	126-150	707	10,4%	23,3%	20,7%	5,1%	1.221	15,7%	20,5%	5,0%	1.943
București/Ilfov	151-200	859	10,4%	23,3%	20,7%	13,1%	1.596	15,7%	20,5%	5,0%	2.541
București/Ilfov	201-300	853	10,4%	23,3%	20,7%	7,4%	1.505	15,7%	20,5%	5,0%	2.395
București/Ilfov	>300	846	10,4%	23,3%	20,7%	12,6%	1.565	15,7%	20,5%	5,0%	2.492
Restul județelor	<=50	465	10,4%	23,3%	20,7%	7,4%	820	15,7%	20,5%	5,0%	1.306
Restul județelor	51-75	548	10,4%	23,3%	20,7%	3,2%	930	15,7%	20,5%	5,0%	1.480
Restul județelor	76-100	474	10,4%	23,3%	20,7%	4,0%	810	15,7%	20,5%	5,0%	1.290
Restul județelor	101-125	479	10,4%	23,3%	20,7%	3,9%	817	15,7%	20,5%	5,0%	1.300
Restul județelor	126-150	485	10,4%	23,3%	20,7%	5,4%	840	15,7%	20,5%	5,0%	1.337
Restul județelor	151-200	590	10,4%	23,3%	20,7%	5,8%	1.026	15,7%	20,5%	5,0%	1.633
Restul județelor	201-300	586	10,4%	23,3%	20,7%	9,4%	1.052	15,7%	20,5%	5,0%	1.675
Restul județelor	>300	581	10,4%	23,3%	20,7%	12,7%	1.076	15,7%	20,5%	5,0%	1.712

2. Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri

Tip asigurat	Număr locuri	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF/PJ	<=40	594	28,6%	23,3%	20,7%	7,2%	1.218	28,1%	20,5%	5,0%	2.274
PF/PJ	>40	1.590	28,6%	23,3%	20,7%	16,4%	3.539	28,1%	20,5%	5,0%	6.605
PJ	Tramvaie/ Troleibuze	2.418	0,0%	23,3%	20,7%	8,3%	3.895	17,8%	20,5%	5,0%	6.359

3.Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Capacitate cilindrică (cmc)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	<=50	50	36,6%	23,3%	20,7%	13,9%	116	35,0%	20,5%	5,0%	239
PF	>50	141	36,6%	23,3%	20,7%	7,0%	306	35,0%	20,5%	5,0%	632

3.Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Capacitate cilindrică (cmc)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	<=50	377	39,1%	23,3%	20,7%	7,0%	835	17,8%	20,5%	5,0%	1.364
PJ	>50	131	39,1%	23,3%	20,7%	10,6%	300	17,8%	20,5%	5,0%	489

4.Tractoare rutiere, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Putere (CP)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	<=45	17	39,7%	23,3%	20,7%	54,4%	53	35,0%	20,5%	5,0%	110
PF	>45	38	39,7%	23,3%	20,7%	52,8%	121	35,0%	20,5%	5,0%	251

4.Tractoare rutiere, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Putere (CP)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	<=45	75	27,6%	23,3%	20,7%	64,7%	233	17,8%	20,5%	5,0%	381
PJ	>45	110	27,6%	23,3%	20,7%	15,2%	241	17,8%	20,5%	5,0%	393

5.Autovehicule pentru transportul bunurilor, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	<3.500	410	14,7%	23,3%	20,7%	3,9%	726	37,0%	20,5%	5,0%	1.548
PF	3.500-15.999	605	14,7%	23,3%	20,7%	6,3%	1.098	37,0%	20,5%	5,0%	2.340
PF	16.000-20.999	1.942	14,7%	23,3%	20,7%	13,3%	3.752	37,0%	20,5%	5,0%	7.997
PF	>=21.000	910	14,7%	23,3%	20,7%	13,3%	1.759	37,0%	20,5%	5,0%	3.749

5.Autovehicule pentru transportul bunurilor, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	<3.500	685	18,1%	23,3%	20,7%	3,8%	1.248	16,9%	20,5%	5,0%	2.017
PJ	3.500-15.999	1.186	18,1%	23,3%	20,7%	2,3%	2.132	16,9%	20,5%	5,0%	3.443
PJ	16.000-20.999	3.399	18,1%	23,3%	20,7%	3,7%	6.193	16,9%	20,5%	5,0%	10.002
PJ	>=21.000	1.274	18,1%	23,3%	20,7%	4,3%	2.333	16,9%	20,5%	5,0%	3.769

6.Remorci și semi-remorci, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	<=3.500	9	15,9%	23,3%	20,7%	90,2%	29	35,0%	20,5%	5,0%	60
PF	>3.500	25	15,9%	23,3%	20,7%	43,3%	63	35,0%	20,5%	5,0%	130

6.Remorci și semi-remorci, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	<=3.500	19	15,1%	23,3%	20,7%	83,0%	59	17,8%	20,5%	5,0%	97
PJ	>3.500	119	15,1%	23,3%	20,7%	35,2%	275	17,8%	20,5%	5,0%	449

7.Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc., PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	319	15,1%	23,3%	20,7%	10,7%	605	35,0%	20,5%	5,0%	1.250

7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc., PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	455	16,7%	23,3%	20,7%	10,3%	871	17,8%	20,5%	5,0%	1.423