

HELMET INSURANCE IN THE REPUBLIC OF MOLDOVA

ASIGURAREA CASCO ÎN REPUBLICA MOLDOVA

TERENTIEV Anghelina, studentă, Specialitatea: FB

Academia de Studii Economice din Moldova

Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md

e-mail autor: terentiev.anghelina@ase.md

Abstract. *In this study I developed an analysis of the improvement of CASCO insurance in the Republic of Moldova, and I have identified the main aspects of the insurance policy of CASCO, we have analyzed the current situation and the problems that arise in the insurance of CASCO and I deduced the trend of the development of the CASCO car insurance market in Republic of Moldova, recommending solutions for them.*

Keywords: *insurance premium, optional motor insurance, elements of the CASCO insurance contract, insurance market*

JEL CLASSIFICATION: G22

INTRODUCERE

Asigurările de tip CASCO sunt tradiționale în toată lumea. Alături de celelalte asigurări generale, asigurările CASCO au fost realizate odată cu apariția primelor mașini. De ani buni, asigurările CASCO sunt produsele de asigurare care generează cele mai mari cheltuieli pentru companiile de profil.

Totuși, clienții CASCO continuă să fie cei mai căutați și mai „răsfățați” de către companiile și brokerii de asigurare, cu oferte promoționale atractive, deoarece această asigurare este motorul creșterii afacerilor multor companii de asigurări, pentru că este un tip de asigurare care aduce venituri mari dar și portofoliu profitabil dacă companiile își setează corect clienții țintă.

La etapa actuală de dezvoltare a pieței asigurărilor în Republica Moldova, asigurarea CASCO deține o pondere importantă în totalul asigurărilor ceea ce face ca companiile de asigurare să ducă o luptă concurențială aprigă. În prezent toate companiile de asigurare sunt licențiate pentru asigurare CASCO.

Asigurările facultative CASCO prezintă o importanță pentru economia unei țări nu numai pentru că participă la procesul de creare de valoare adăugată dar și pentru faptul că oferă locuri de muncă pentru un număr mare de persoane. În timp, cererea de forță de muncă în ramura asigurării manifestă tendințe de creștere. Concomitent cu creșterea numerică a persoanelor ocupate în asigurări, asistăm la creșterea productivității muncii acestora exprimată ca valoare adăugată ce revine în medie pe o persoană ocupată în această ramură.

Obiecte ale asigurării facultative CASCO - toate mijloacele de transport auto, remorci, semiremorci, posibile de asigurat, adică dispun de numere aplicate pe caroserii, motoare, nu prezintă deteriorări penetrante ale elementelor caroseriei, fisurări ale geamurilor. La dorința clientului pot fi asigurate accesoriile adiționale, șoferul și pasagerii de eventualele consecințe ale accidentelor de circulație, valabilitatea contractului de asigurare poate fi extins și pentru teritoriul altor state. Mijloacele de transport sunt protejate 24/24 ore, indiferent de locul parcării.

Elementele contractului de asigurare CASCO sunt:

- obiectul asigurării; obiectul contractului; riscurile asigurate; începutul și durata asigurării; suma asigurată, prima de asigurare, forma și termenii de plată;
- pagubele care nu se repară de asigurător; încheierea, modificarea, rezilierea și încetarea contractului; drepturile și obligațiile părților; dispoziții finale.

Beneficiile asigurării CASCO:

- ✓ Cuprinde o varietate de riscuri ajustate în funcție de necesitatea de protecție;
- ✓ Franșiza opțională: la doleanța Asiguratului, polița Casco poate avea sau nu franșiză;

- ✓ Acoperire teritorială extinsă: poate avea acoperire în Republica Moldova și pe teritoriul țărilor Europene și CSI;
- ✓ Prima de asigurare flexibilă: se va calcula în funcție de caracteristicile mașinii, teritoriul ales, pachetul de riscuri și alte opțiuni la alegere;
- ✓ Posibilitatea plății în rate a primei de asigurare;
- ✓ Repararea autovehiculului la dealer autorizat pentru mașinile aflate în perioada de garanție, pentru celelalte la dorința Asiguratului.

Avantajele asigurării auto facultative CASCO

- ✓ Flexibilitatea prețurilor;
- ✓ Încheierea operativă a contractelor și a polițelor de asigurare;
- ✓ Achitarea despăgubirilor rapid și fără probleme;
- ✓ Achitarea despăgubirilor până la 500, 1000 euro, în cazul neprezentării actelor de la autoritățile competente .
- ✓ Repararea autovehiculului dumneavoastră în cele mai bune centre tehnice de reparație;

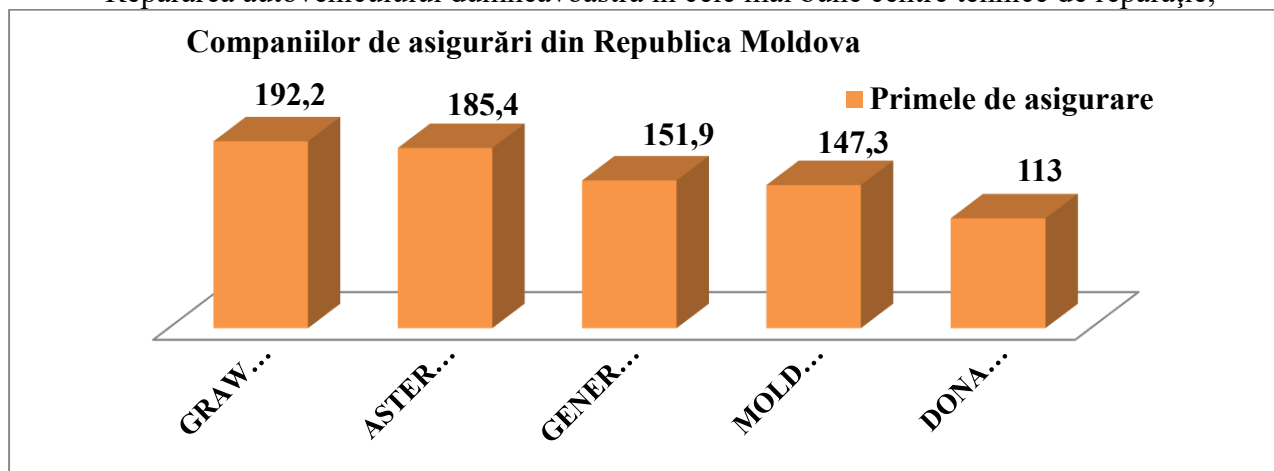


Figura 1. Clasamentul companiilor de asigurări din Republica Moldova după primele de asigurare la situația din 30.09.2020 (mln.lei)

Sursa: elaborat de autor în baza datelor din <https://www.cnpf.md/ro/indicatori-si-raportari-specializate-6437.html>

Analizând Figura 1. la situația din 30.09.2020 observăm schimbări în clasamentul societăților de profil și anume că pe prima poziție se clasează GRAWE CARAT ASIGURĂRI SA cu 192 mln.lei. prima de asigurare, inclusiv și asigurări de viață, fiind unica companie care în prezent subscrie această clasă de asigurări. Constatăm din faptul că această companie are o experiență de peste 190 de ani în domeniul asigurărilor, și au capitalul străin austriac care emană multă încredere în clienți. Pe a doua poziție este ASTERRA GRUP SA cu 185 mln.lei prima de asigurare adică cu 7 mln.lei mai puțin decât GRAWE CARAT ASIGURĂRI SA. Compania GENERAL ASIGURĂRI SA este pe poziția 3 cu 151 mln.lei, MOLDA SIG SA pe poziția 4 cu 147 mln.lei și DONARIS VIENNA INSURANCE SA este pe poziția 5 cu 113 mln.lei prima de asigurare.

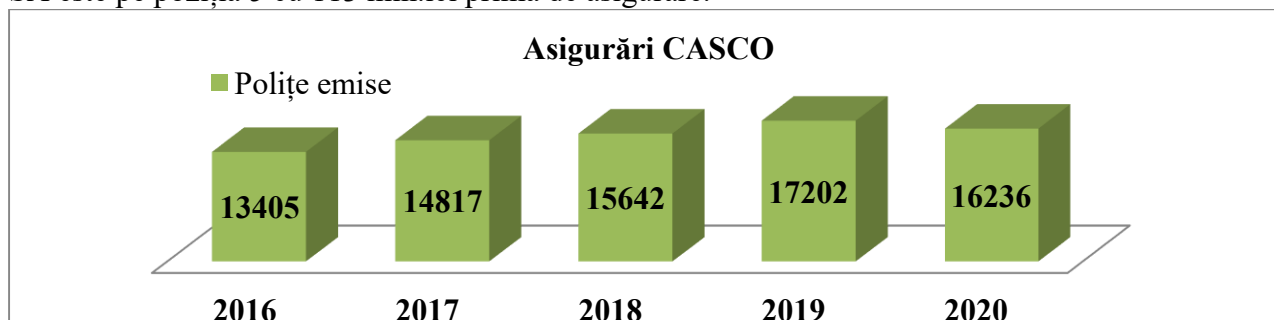


Figura 2. Polițe emise de companiile de asigurări din asigurările CASCO în Republica Moldova pentru perioada 30.09.2016-30.09.2020

Sursa: Elaborată de autor în baza Rapoartelor anuale ale CNPF. Disponibil la <http://cnpf.md/md/segas/>

În urma realizării unei analize privind figura 2., care indică numărul de polițele CASCO emise de companiile de asigurare din Republica Moldova pentru perioada 30.09.2016-30.09.2020 observând o creștere continuă din anul 2016 spre 2019, însă anul 2020 se înregistrează o diminuare de 966 polițe emise față de anul 2019. Această scădere se deduce din cauza situației pandemice din țară care este și la momentul dat. Se constată și în prezent că clienții au tendință să facă rezerve și cheltuieli de primă necesitate decât să cheltuiască pe asigurările facultative.

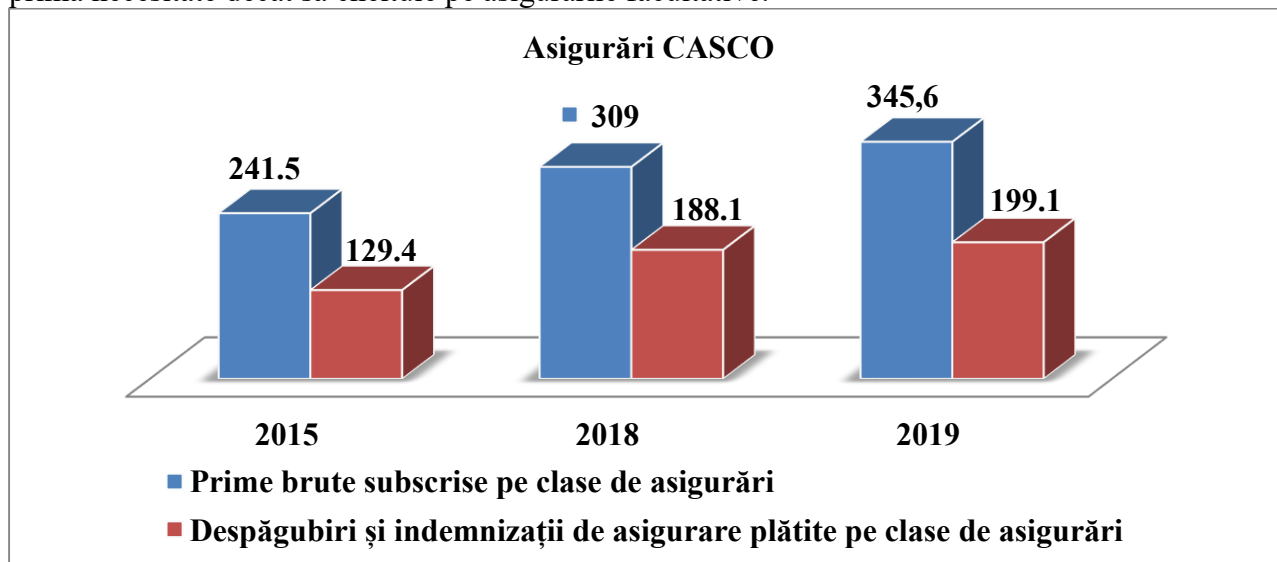


Figura 3 Evoluția primelor și despăgubirilor de asigurare CASCO în Republica Moldova în anii 2015-2019 (mln.lei)

Sursa: Elaborată de autor în baza datelor BNS. Disponibil la <https://statistica.gov.md/>

Companiile de asigurări au încasat în anul 2019 prime în valoare de 345,6 milioane lei ceea ce a constituit circa 21 % din totalul pieței de asigurări a Republicii Moldova. Despăgubirile aferente CASCO achitate pentru anul 2019 au constituit 199,1 milioane lei sau 30 % din totalul despăgubirilor pe toate tipurile. Observăm că atât primele subscrise cât și despăgubirile aferente asigurărilor CASCO sunt în continuă creștere ceea ce demonstrează interesul tot mai mare al populației asupra acestui tip de asigurare, dar și totodată creșterea economică și puterea de cumpărare a populației. Însă anul 2020 se prognozează o diminuare a asigurării facultative CASCO din motivul situației care este în prezent în toate țările și anume situația pandemică care a dus la falimentarea multor companii și pentru altele la restrângerea activităților.

Biroul Național de Statistică informează că în anul 2020 primele brute subscrise au constituit 1453,6 mil. lei total asigurări, fiind în descreștere cu 10,6% față de primele brute subscrise în anul 2019, din care 339,1 mil. lei sunt CASCO analizând față de anul 2019 unde s-au înregistrat 345,6 mil. lei constatăm o diminuare de 6,5 mil. lei. Aceste constatări reiese din faptul că companiile de asigurări au avut de suferit în urma restricțiilor care au fost impuse în țara noastră la fel ca și asigurații care au avut cheltuieli pentru alte necesități primordiale. Despăgubirile și indemnizațiile de asigurare plătite în anul 2020 au însumat 607,0 mil. lei și s-au redus cu 8,5% față de achitățile efectuate în anul 2019. Asigurările CASCO înregistrând 182,2 mil. lei în anul 2020 cu 16,9 mil. lei mai puțin față de anul 2019, sperând la o creștere în viitor a primelor brute.

Piața asigurărilor întâmpină mai multe probleme în desfășurarea activității, inclusiv aceasta se atribuie și în cazul asigurărilor CASCO. Se consideră că una dintre cele mai importante probleme este gradul de cunoaștere al populației referitor la domeniul asigurărilor și lipsa unor sectoare de servicii financiare bine cunoscute în țară. Adevărul este că, din cauza lipsei de informare, mai ales în localitățile îndepărtate municipiilor, noțiunea de asigurări se asociază în primul rând cu asigurarea de sănătate de stat sau RCA, care la rândul său este percepută greșit, ca pe o taxă anuală. Popularitatea foarte mică a asigurărilor CASCO printre posesorii de mașini eligibile asigurării, face ca tarifele să fie mai mari și uneori peste așteptările clienților.

Astfel, se propune că pe viitor să se implementeze mai multe surse de informare anume pentru a se face cunoscută și asigurarea facultativă CASCO, nu doar cele obligatorii, și să se pună în evidență punctele forte ale acestei asigurări atât de utile și indispensabile. Fiecare companie, agent broker să cunoască această asigurare CASCO și să informeze potențialii clienți neapelând la persoanele responsabile care se ocupă nemărginit de aceasta. Dezvoltarea în mediul online ceea ce presupune încheierea contractelor la distanță, marketingul online care va aduce noi clienți în companii și pentru care vor economisi timp pentru a nu se deplasa la asigurator.

CONCLUZII

În concluzie, trebuie de reamintit că eficiența activității de asigurări CASCO poate crește și prin preocuparea permanentă de aplicarea unor acțiuni menite să contribuie la reducerea cheltuielilor privind administrarea asigurărilor, iar pentru a crește cererea de asigurări CASCO este nevoie de a înțelege că acest tip de asigurare se face individual pe individ, astfel și condițiile contractuale trebuie să fie clare și într-un volum mic. Fiindcă, clientul să fie la curent cu tot, dar nici să fie obosit de documentele pe care trebuie să le semneze într-un număr mare, deoarece el simte că ia o mare responsabilitate asupra lui și că totul pare foarte complicat.

Drept urmare în opinia noastră în următorii ani piața de asigurări CASCO se va reorienta de la cantitate, ținând cont de numărul mare de jucători din piață, către calitate. Aceasta ar transforma piața de asigurări într-o piață modernă și din aceste considerente ar fi corect ca toate companiile de asigurare să se adapteze în ceea ce privește calificarea personalului, modernizarea în mediul online și nu în ultimul rând în ceea ce privește creșterea culturii de asigurare din Moldova, toate acestea desigur în tandem cu creșterea economică generală.

REFERINȚE BIBLIOGRAFICE:

1. Legea nr. 407 din 21.12.2006 cu privire la asigurări
2. ȚUGULSCHI, a., LUCA, L. Bazele asigurărilor. Chișinău: aSEM, 2013, 176p. ISBN 978-9975-75-661-7.
3. Ce este asigurarea CASCO [online]. [cit. 23.03.2021] disponibil: http://www.constatulamiabil.ro/160_ce-este-o-asigurare-casco.html
4. Condiții specifice privind asigurările facultative CASCO a autovehiculelor [online]. [cit. 25.03.2021] disponibil: https://www.uniqa.ro/documents/conditii_asigurare_casco.pdf
5. Activitate a asiguratorilor [online]. [cit. 21.03.2021] disponibil: <https://www.cnpf.md/ro/informatii-statistice-si-analitice-6303.html>

Coordonator științific: COBZARI Ludmila, dr. hab., prof. univ.
Academia de Studii Economice din Moldova
Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
e-mail: cobzari.liudmila@ase.md