DOI: https://doi.org/10.53486/sstc2026.v1.78
CZU: 369

SOCIAL AND ECONOMIC BENEFITS OF PERSONAL INSURANCE

BENEICII SOCIALE ȘI ECONOMICE ÎN ASIGURĂRI DE PERSOANE

CEBOTARU Valeria, studentă, specialitatea: Finanțe și Bănci
Academia de Studii Economice din Moldova, Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
Telefon: + 373 60764188
e-mail autor: cebotaru.valeria.9frh@ase.md

Abstract: *Life insurance is a fundamental pillar of personal security, acting both as a social safety net and as an engine of macroeconomic stability. This research examines the multiple benefits of life insurance-which encompasses life, health and accident insurance coverage in the context of an evolving financial landscape. By providing financial protection against unforeseen events, personal insurance reduces the population's dependence on state-funded social assistance and prevents household impoverishment. From a social perspective, these instruments mitigate individual risks, reducing pressure on state-funded social assistance and promoting a culture of long-term financial planning and security. From an economic perspective, the insurance sector functions as a vital institutional investor, channeling accumulated premiums into the national economy and stimulating capital market development. The methodology used in this study involves a comprehensive desk review of current insurance trends, statistical assessments of penetration rates and an analysis of the legislative framework governing the industry. The results highlight the direct correlation between diversification of insurance products and the reduction of household financial vulnerabilit. The conclusions provide insights into the factors influencing the insurance market and offer strategic recommendations for optimizing the socio-economic dividends of personal insurance through tax incentives and increased fiancial education.*
Key words*: personal insurance, social protection, economic stability, life insurance, financial security, premium investment*
JEL CLASSIFICATION: G22

INTRODUCERE

Orientarea Republici Moldova către integrarea în Uniunea Europeană are un impact semnificativ pentru dezvoltarea pieței de asigurări după standartele europene. Piața europeană de asigurări, reglementată de directive și regulamente ale Uniunii Europene, respectă principiile liberei circulații a oamenilor, bunurilor, serviciilor și capitalului între statele membre, stabilite în Tratatul de la Roma. O serie de directive, începând cu anii 1970, au contribuit la crearea unei piețe unice a asigurărilor în UE, introduse pentru armonizare și reglementare, asigurând un cadru comun de reglementare și supraveghere în toate statele membre Astfel, piața europeană a asigurărilor a evoluat în etape, urmărind consolidarea și integrarea sectorului la nivelul UE.

CONȚINUTUL DE BAZĂ

Baza informațională a studiului este formată din publicațiile stiințifice ale cercetătorilor din domeniul economic, actele normative aferente Republicii Moldova, precum și datele oficiale mai exact rapoartele cu privire la activitatea de bază a asiguratorului al Republicii Moldova. În cadrul acestei cercetări pentru analizarea modalității de asigurare în Republica Moldova au fost utilizate următoarele metode și tehnici de studiu:

Metode economice, explicarea conceptului asigurare de persoane și impactul acestuia asupra echității sociale;

Metode statistice, pentru a analiza primele brute subscrise;

Metoda deducției, pentru formularea concluziilor pe baza analizei datelor și rezultatelor obținute.

Asigurările de persoane, în special cele de viață, au la bază contractele facultative prin care se stabilesc obligațiile între asigurător și asigurat. În schimbul primelor de asigurare achitate la

termen, asigurătorului își asumă obligația de a plăti suma asigurată în cazul apariției unui eveniment neprevăzut sau la expirarea contractului.

Asigurările ne fac viața mai ușoară oferind mai multe avantaje:

Protecție financiară, asigurarea acționează ca o plasă de siguranță financiară, prevenind sarcinile financiare bruște și substanțiale în timpul crizelor.

Reducerea stresului, dacă știm că avem acoperire financiară în cazul unor evenimente neașteptate suportăm mai ușor stresul.

Tabelul 1. Densitatea aprimelor brute subscrise generale și de viață pe piața asigurărilor în Republica Moldova în perioada 2020-2025

Anul	Populație	Prime brute subscrise generale	Prime brute subscrise de viață	Densitatea asigurărilor	
				Generale	De viață
2020	2.643.9	1.351.957.817	13.676.685	0,511	0,517
2021	2.626,9	1.825.766.394	10.448.155	0,69	0,40
2022	2.565	2.364.294.123	106.877.892	0,92	0,42
2023	2.492,3	2.828.378.825	107.567.776	1,13	0,43
2024	2.423,3	3.143.908.473	107.693.854	1,30	0,44
2025	2.381,3	3.240.627.916	110.565.404	1,35	0,46

Sursa: elaborat de autor în baza datelor din raportul privind activitatea debază a asiguratorului de pe site-ul BNM și CNPF. [online]. [accesat: 07 aprilie 2026].
Disponibil: https://www.cnpf.md/ro/indicatori-si-raportari-specializate-6437.html
https://www.bnm.md/ro/content/date-statistice-generale-privind-sectorul-asigurari-asigurarile-rca-si-carte-verde-0

Pe baza datelor prezentate în tabel, putem observa că piața de asigurări din Republica Moldova a avut o evoluție pozitivă în perioada 2020-2025, prezentată prin creșterea densității asigurărilor. Densitatea asigurărilor generale a avut o tendință constant ascendentă, de la 0,511 în anul 2020 până la 1,35 în anul 2025. Prin această evoluție putem observa o creștere a volumului primelor subscrise raportate la populație, ceea ce indică o dezvoltare treptată a pieței și o implicare mai activă a consumatorilor în achiziționarea produselor de asigurare.

Densitatea asigurărilor de viață a înregistrat o evoluție mai moderată. După o scădere în anul 2021, aceasta a revenit ușor crescător, ajungând de la 0,40 la 0,46 în perioada 2021-2025.Prin această dinamică putem observa că segmentul asigurărilor de viață rămâne mai puțin dezvoltat comparativ cu cel al asigurărilor generale, posibile cauze pot fi un nivel mai redus de educațoe fianciară sau a unei prioritizări mai scăzute a protecției pe termen lung. Segmentul asigurărilor generale domină piața pe întreaga perioadă analizată, înregistrând creșteri semnificative și constante. Această tendință evidențiază orientarea populației spre produse de asigurare cu utilizarea imediată, cum ar fi cele de bunuri sau răspundere civilă.

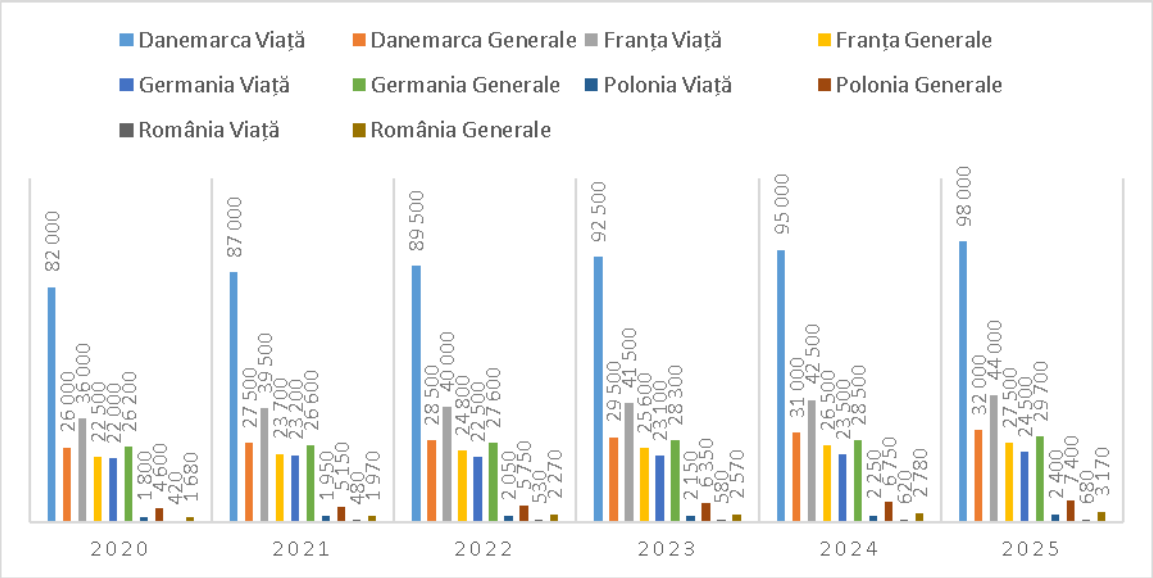


Figura 1. Diagrama reprezintă densitatea asigurărilor de viață și generale pe cap de locuitor în perioada 2020-2025, lei

Sursa: elaborat de autor în baza datelor din raportul cu privire la prime brute subscrise . [online]. [accesat: 07 aprilie 2026]. Disponibil: https://www.insuranceeurope.eu/publications

Conform datelor din figura 1, este vizibil că Danemarca se distinge net față de restul țărilor analizate, ocupând o poziție dominantă în toate segmentele și anii. Potrivit datelor din această diagramă putem observa că piața asigurărilor din Danemarca este extrem de dezvoltată. Acest lucru se datorează, în mare parte, faptului că sistemele de pensii private din această țară sunt administrate prin intermediul polițelor de asigurare de viață. Astfel, o mare parte din populație contribuie activ la aceste sisteme, ridicând densitatea asigurărilor. Pe de altă parte, Franța și Germania prezintă o tendință generală similară, cu valori ale densității asigurărilor mult mai mare decât cele din Polonia și România. Totuși, se observă o ușoară scădere în 2022, posibil datorată inflației și scăderii veniturilor disponibile, ceea ce a afectat încrederea populației în produse de asigurare pe termen lung, cum ar fi polițele de viață. Polonia și România se află la un nivel mai scăzut. Deși se observă o creștere constantă, valorile rămân mult sub media țărilor vest-europene. Acest fapt indică un potențial semnificativ de dezvoltare, pe măsură ce veniturile cresc și populația devine informată despre beneficiile asigurărilor. Diferența semnificativă dintre cele două regiuni subliniază necesitatea unor eforturi mai mari de educație financiară și de promovare a produselor de asigurare.

În țările dezvoltate, precum Danemarca și Franța, asigurările de viață reprezintă o proporție semnificativă din totalul asigurărilor, indicând o preferință pentru produsele de economisire și protecție pe termen lung. În schimb, în țările dezvoltate precum Polonia și România, asigurările genrale sunt mai populare, reflectând o nevoie de acoperire imediată a riscurilor. În Republica Moldova putem afirma că Republica Moldova are un nivel slab dezvoltat în comparație cu țările din uniunea europeana deoarece Moldova tinde spre standardele uniunii europene, la fel putem spune că populația Republicii Moldova pun un accent mic pe asigurări.

CONCLUZII/RECOMANDĂRI

În concluzie, analiza evoluției pieței asigurărilor de persoane în Republica Moldova în perioada 2020-2025 evidențiează rolul esențial în asigurarea stabilității financiare a populației. Densitatea asigurărilor generale a înregistrat o creștere constantă, de la 0,511 în anul 2020 până la 1,35 în 2025. În același timp, segmentul asigurărilor de viață a avut o evoluție moderată, revenind de la o scădere de 0,40 în 2021 la o creștere de 0,46 în 2025, ceea ce semnifică că acest sector a rămâne încă puțin explorat în comparație cu cel al asigurărilor generale.

Este important de menționat că aceste evoluție a fost influențate de diverși factori, precum orientarea Republicii Moldova către standardele Uniunii Europene și necesitatea amortizării cadrului legislativ. Decalajul semnificativ față de țări precum Danemarca, unde densitatea asigurărilor este net superioară datorită integrării asigurărilor de viață în sistemele de pensii private, indică o dependență crescută a pieței locale de produsele cu utilizare imediată, cum ar fi cele de răspundere civilă.

Pentru sporirea eficienței pieței de asigurări și asigurarea unei protecții sociale sustenabile, sunt esențiale măsuri precum reducerea birocrației prin platforme online care să permită nu doar achiziția, ci și procesarea rapidă a daunelor, crescând astfel transparența și încrederea consumatorului în sistem.

O altă măsură ar fi diversificarea produselor de asigurare pentru a reduce vulnerabilitatea financiară a cetățenilor și continuarea digitălizării sectorului pentru a facilita accesul accesul consumatorilor la instrumentele respective. Asigurările de viață mereu vor fi un pilon fundamental al securității individuale, iar dezvoltarea continuă a acestui segment de piață a asigurărilor este crucial pentru convergența economică a Republcii Moldova cu spațiul european.

În concluzie, asigurările au un rol important în viața noastră de zi cu zi, ne ajută să fim asigurați în caz de situații neprevăzute. Asigurările au rolul de a ne proteja financiar și de a avea acces mult mai ușor la asistență medicală de calitate mai bună.

REFERINȚE:

1. Banca Națională a Moldovei. (f.d.). *De ce asigurările sunt importante și ce tipuri de asigurări avem în Republica Moldova*. https://www.bnm.md/ro/content/de-ce-asigurarile-sunt-importante-si-ce-tipuri-de-asigurari-avem-republica-moldova
2. Comisia Națională a Pieței Financiare. (2020). *Indicatori și raportări specializate*. https://www.cnpf.md/ro/indicatori-si-raportari-specializate-6437.html
3. Comisia Națională a Pieței Financiare. (2021). *Indicatori și raportări specializate*. https://www.cnpf.md/ro/indicatori-si-raportari-specializate-6437.html
4. Comisia Națională a Pieței Financiare. (2022). *Indicatori și raportări specializate*. https://www.cnpf.md/ro/indicatori-si-raportari-specializate-6437.html
5. Banca Națională a Moldovei. (2023). *Date statistice generale privind sectorul asigurărilor*. https://www.bnm.md/ro/content/date-statistice-generale-privind-sectorul-asigurari-asigurarile-rca-si-carte-verde-0
6. Banca Națională a Moldovei. (2024). *Date statistice generale privind sectorul asigurărilor*. https://www.bnm.md/ro/content/date-statistice-generale-privind-sectorul-asigurari-asigurarile-rca-si-carte-verde-0
7. Banca Națională a Moldovei. (2025). *Date statistice generale privind sectorul asigurărilor*. https://www.bnm.md/ro/content/date-statistice-generale-privind-sectorul-asigurari-asigurarile-rca-si-carte-verde-0
8. Academia de Studii Economice din Moldova. (2024). *Direcții de dezvoltare a sectorului de asigurări din Republica Moldova*. În *Simpozionul Științific al Tinerilor Cercetători, ediția a XXII-a* (Vol. 2). https://irek.ase.md/xmlui/bitstream/handle/123456789/3979/Vol%202%20simpozion%20TC%2026-27%20aprilie%202024%20ASEM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
9. Insurance Europe. (f.d.). *Publications*. https://www.insuranceeurope.eu/publications
10. European Insurance and Occupational Pensions Authority. (f.d.). https://www.eiopa.europa.eu/index_en
11. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. (f.d.). https://www.bafin.de/DE/Startseite/startseite_node.html

Coordonator științific: CERNIT Rodica, dr. lector univ.
Academia de Studii Economice din Moldova, Republica Moldova,
Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
Telefon: +373 (69) 004 974
e-mail: cernit.rodica@ase.md