

Industria asigurărilor grav afectată de loviturile teroriste

Începutul de secol XXI va fi pentru totdeauna marcat în istorie de evenimentele tragice produse pe teritoriul Statelor Unite, la data de 11 septembrie, pe parcursul a trei ore și 15 minute.

A fost ziua în care nu doar întreaga Americă - de la cetățeanul de rând până la președintele țării - s-a aflat într-o stare de șoc, ci întreaga lume civilizată.



Foto: Terry Schmidt

O operațiune teroristă fără precedent, desfășurată după un plan diabolic - de neconceput chiar și în cele mai catastrofale scenarii hollywoodiene - a consternat întreaga planetă, prin amploarea loviturilor, care au provocat în câteva minute mii de victime și imense pagube materiale, pentru a căror evaluare va fi nevoie de mulți ani de acum încolo.

Atacând simbolurile financiare și militare ale puterii americane, teroriștii au provocat o reacție fără precedent. Măsurile de retorsiune, legitime și inevitabile, au fost anunțate imediat de către președintele George W. Bush, care a

afirmat că războiul împotriva terorismului se va desfășura atât timp cât va fi necesar, pe toate planurile - diplomatic, militar, economic - fiind îndreptat atât împotriva organizațiilor teroriste, cât și a țărilor care le oferă sprijin și adăpost. Sintagma "cine nu este cu noi este împotriva noastră" și-a regăsit în acest caz un sens logic, practic întreaga comunitate internațională alăturându-se Statelor Unite în lupta împotriva terorismului.

Efecte economice imediate

La scurt timp după evenimente, au început să se înregistreze pierderi pe piețele financiare internaționale. Analizii economici apreciază că, pe fondul scăderii generale a indicilor bursieri, se întrevăd deja caracteristici specifice unei economii de război.

Companiile aeriene din întreaga lume au fost drastic afectate de o scădere dramatică a numărului de pasageri. Dificultățile majore cu care acestea se confruntă ca urmare a reducerii încasărilor sunt amplificate de creșterea costurilor de operare, în condițiile impuse de sporirea măsurilor de siguranță și a primelor de asigurări. Pentru a face față acestei situații de criză majoră, marile companii aeriene au concediat deja zeci de mii de angajați, iar obiectivul lor cel mai important, pe termen lung, rămâne restabilirea încrederii pasagerilor în siguranța zborurilor interne și internaționale.

(continuarea în pagina 2)

Motto:

“Minunat lucru este prudența și înțeleaptă este prevederea”

Herodot

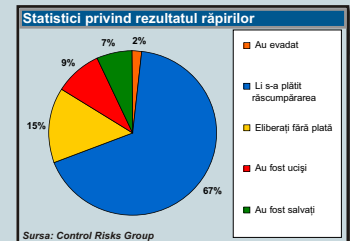
DIN CUPRINS

Mesajul președintelui Grupului MMC



Pagina 3

Asigurarea contra răpirii și extorcării



Paginile 4-5

Interviu cu domnul Teodor Chirica (Nuclearelectrica s.a.)



Pagina 5

Opinii - implicațiile evenimentelor din SUA asupra pieței de asigurări din România

Paginile 6-7

Industria asigurărilor grav afectată de loviturile teroriste

(continuare din pagina 1)

Următorul domeniu grav afectat este cel al industriei asigurărilor. Chiar din primele estimări, pagubele depășesc cu mult cea mai mare daună din istoria asigurărilor datorate unui singur eveniment: uraganul Andrew, din 1992, a costat asigurații 20 miliarde dolari și a cauzat la momentul respectiv falimentul a opt societăți americane de asigurări.

Examinând expunerea care derivă din riscurile preluate în asigurare și reasigurare, marile companii încearcă să-și evalueze costurile ce decurg din atacurile care au lovit America: Berkshire Hathaway (General Re/Berkshire Re) - 2,2 mld. dolari, Munich Re - 1,95 mld. dolari, Swiss Re - 1,25 mld. dolari, ACE - 1,1 mld. dolari, Allianz - 0,93 mld. dolari, AIG - 0,5 mld. dolari, Axa - 0,4 mld. dolari etc. Aceste cifre trebuie privite cu multă precauție, datorită timpului relativ scurt trecut de la tragicele evenimente, mai ales că experiența a demonstrat că, de regulă, estimările inițiale reprezintă sub 50% din cifrele la care se ajunge ulterior.

Pe măsură ce estimările privind volumul daunelor legate de atacurile teroriste cresc, agenția de rating Standard & Poor's Inc. (S&P) anunță scăderi ale cotațiilor privind forța financiară a asiguraților.

Astfel, la sfârșitul lunii septembrie, au fost operate următoarele deprecieri ale cotațiilor:

- ❑ Lloyd's of London de la A+ la A;
- ❑ Zürich Insurance Co. de la AA+ la AA;
- ❑ QBE Insurance Group Ltd. de la A+ la A.

Lloyd's of London, cea mai mare piață de asigurări și reasigurări din lume, estimează că, în urma atacurilor teroriste din SUA, va înregistra pierderi de circa 2 miliarde dolari, sumă echivalentă cu 12% din capacitatea totală a pieței în 2001. Unele sindicate Lloyd's și-au tras deja "storurile" declinand pentru moment orice acceptare de risc.

Deși cuvântul de ordine pare a fi prudență în evaluarea pierderilor, președintele Lloyd's, Saxon Rilley, s-a arătat deosebit de preocupat de perspectivele sumbre ale industriei asigurărilor și reasigurărilor: despăgubiri exorbitante de plătit asiguraților, scăderea valorii acțiunilor companiilor de asigurări, semnale clare de recesiune în țările puternic industrializate, incertitudini legate de eventualitatea unor noi atacuri teroriste și operațiuni specifice de război în următorii ani.

În ceea ce privește piața europeană de asigurări, componentă importantă a pieței internaționale de profil, efectele s-au resimțit în aceeași măsură, în condițiile în care aceasta trecea deja printr-o perioadă dificilă, rezultatele începând să se înrăutățească încă din 1996.

Ca într-un veritabil principiu al dominoului, și industria românească de asigurări a preluat și va prelua în perioadele următoare impactul negativ, în condițiile în care dispersia în reasigurare a riscurilor majore este determinantă.

Evoluții probabile

Standard & Poor's estimează că industria asigurărilor va trebui să plătească în cele din urmă cel puțin 50 miliarde dolari pentru acoperirea pierderilor înregistrate în urma nefericitelor evenimente din 11 septembrie a unor asigurați de a



11 septembrie, sumă care ar putea să afecteze substanțial posibilitatea unor asigurați de a face față plăților. Drept urmare, S&P a întocmit o listă cu 20 de societăți de asigurare care sunt cel mai susceptibile de a înregistra implicații negative majore în rezultatele lor financiare ca urmare a daunelor ce urmează a fi plătite.

Impactul major se resimte deja, capacitatea de absorbție a riscurilor pe piața asigurărilor fiind semnificativ diminuată, iar cotele de primă substanțial majorate. Este de așteptat că va avea loc o scumpire a pieței asigurărilor nu numai în următoarele săptămâni sau luni, ci și în anii următori, prin creșterea tarifelor de prime de asigurare, mai ales cele aferente asigurărilor de aviație. Acest lucru va da o nouă lovitură companiilor aeriene confruntate deja cu o situație extrem de dificilă.

Unii analiști ai pieței internaționale de asigurări, care merg dincolo de analiza repercursiunilor financiare imediate, au pus chiar problema dacă industria asigurărilor, deja confruntată cu o mega-catastrofă, fără precedent în istorie, este pregătită să suporte efectele unor posibile evenimente de mare magnitudine în viitorul apropiat. Teama de noi atentate teroriste a devenit tot mai cuprinzătoare, existând tendința asiguraților de a limita la maximum preluarea acestor riscuri, chiar în condiții speciale de preț.

În concluzie

Despăgubirile enorme ce vor fi suportate de asigurați ca urmare a evenimentelor din 11 septembrie vor conduce la creșteri indiscutabile ale tarifelor de prime de asigurare, pe fondul unei reduceri a capacității pieței de a prelua riscuri.

Acste creșteri vor fi bineînțeles diferențiate pe linii de asigurare, riscurile aviatice urmând să înregistreze, cel mai probabil, ri a

recordul. Foarte afectate vor fi și asigurările de patrimoniu sau cele de persoane. E greu de crezut că vor fi categorii de asigurări care vor rămâne în afara tendinței generale de scumpire, întrucât alături de factorii obiectivi ai acestor creșteri, vor fi activați și cei subiectivi, iar reducerea ofertei de asigurare prin diminuarea capacităților de preluare a riscurilor, corelată cu o potențială creștere a cererii, datorită unei posibile conștientizări mai mari a nevoii de protecție prin asigurare, vor crea circumstanțe favorabile unor astfel de evoluții.

Pe lângă problemele de preț, este de așteptat ca reînnoirile contractelor de reasigurare existente să fie mai anevoioase, în condițiile unei piețe contractate, iar termenii de asigurare să fie mult mai restrictivi, atât din punct de vedere al acoperirilor de risc oferite, cât și al nivelurilor de franșize acceptabile.

Industria asigurărilor se află în fața unuia dintre cele mai severe teste din istoria sa, dacă nu în fața celui mai dificil. Este momentul în care asigurările își vor dovedi utilitatea, oferind răspunsul așteptat celor care le-au acordat importanța cuvenită și au mizat pe profesionalism și chibzuință.

Creativitatea în domeniul managementului de risc și al condițiilor de asigurare în general va fi pusă în mod serios la încercare, redefinindu-se unele riscuri, recunoscându-se altele și perfecționându-se măsurile de protecție și securitate. Experiența nefericitei zile de 11 septembrie ar putea fi percepută și ca o lecție dură, de cum trebuie făcut ca totul să funcționeze mai bine, mai sigur și mai eficient.

Valentin Țucă

P.S. În paginile 6 și 7 ale buletinului nostru informativ puteți citi un mozaic de opinii ale asigurătorilor locali în legătură cu impactul direct asupra pieței românești de asigurări.

Mesajul președintelui MMC privind evenimentele tragice care au avut loc în SUA pe data de 11 septembrie



Marsh • Putnam • Mercer
Marsh & McLennan Companies

Mulțumim tuturor colegilor, clienților și prietenilor din întreaga lume pentru eforturile extraordinare, susținerea și grija lor în aceste momente de grea încercare.

Aproximativ 1.700 dintre angajații noștri de la Marsh, Mercer, Guy Carpenter, Seabury&Smith și MMC Enterprise Risk lucrau în mod obișnuit în cele două turnuri ale World Trade Center. Pe lângă aceștia, pe 11 septembrie se aflau acolo și alți distinși colegi și clienți.

Azi știm că mai mult de 1.400 dintre ei sunt în siguranță, lucru pentru care suntem profund recunoscători. Cuvintele însă nu pot exprima tristețea că atât de mulți alții lipsesc.

Gândurile și rugăciunile noastre se îndreaptă către toți cei care suferă. Zile întregi am lucrat încontinuu, folosind toate mijloacele posibile pentru a ajuta angajații MMC, familiile și prietenii lor. Suntem recunoscători echipelor de salvare și voluntarilor care și-au riscat și, în multe cazuri, și-au pierdut viața în eforturile lor eroice.

Acest eveniment nefericit a cauzat clienților noștri pierderi importante de bunuri și vieți omenești. Nevoia lor pentru serviciile noastre este extremă și imediată. Vom răspunde cu profesionalismul care a fost și este caracteristica esențială a serviciilor acestei firme de mai mult de 130 de ani.

MMC este compus din oameni dedicați, înțelegători și hotărâți, cu un spirit extraordinar. Împreună avem resurse să trecem peste această provocare teribilă.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'JWG' followed by a stylized flourish.

J. W. Greenberg
Chairman

Asigurarea riscului de terorism

Din punct de vedere al asigurărilor, riscul de terorism apare specific definit, rareori fiind asimilat riscului de război. Asigurările de bunuri exclud de obicei evenimente precum război, rebeliune, revoluție, război civil, insurecție, invazie, atac inamic, pagube nucleare. Cu toate acestea, în baza solicitării exprese a asiguratului, pagubele materiale cauzate de terorism pot fi acoperite prin încheierea unor asigurări de patrimoniu.

Actele de terorism produse la locul de muncă se concretizează de obicei în cereri imense de despăgubire ale angajaților sau familiilor acestora, pentru deces sau vătămare corporală. De asemenea, pot fi solicitate despăgubiri legate de consilierea post-traumatică a victimelor. Aceste riscuri se acoperă prin asigurări de viață sau de accidente.

Managementul riscului de terorism și plasarea sa necesită examinarea legislației locale precum și a situației politice și administrative din țara unde asiguratul își desfășoară activitatea. Trebuie avuți în vedere toți factorii de risc, inclusiv posibilitatea răpirii angajaților sau a managerilor în vederea obținerii unei răscumpărări.

Asigurarea în caz de răpire și extorcare, retragere sau contaminare a produselor, asigurarea în caz de întrerupere a afacerii și asigurarea de viață a managerilor sunt câteva forme prin care companiile își pot plasa riscurile rezultând din expunerea la acte de terorism.

Gestionarea riscului de terorism presupune:

- ❑ Colaborarea strânsă cu autoritățile locale și guvernamentale, cu firme de avocatură și cu specialiști în elaborarea planurilor anti-teroriste;
- ❑ Controlul accesului fizic și electronic în companie, incluzând controlul accesului la diferite active importante ale organizației;
- ❑ Promovarea unui plan de redresare a companiei în caz de dezastru, incluzând refacerea sistemelor de protecție;
- ❑ Achiziționarea de polițe de asigurare prin care să se realizeze transferul riscurilor de la organizație către societatea de asigurare.

În vederea acoperirii prin asigurare a actelor de terorism există mai multe variante:

- ❑ Încheierea unei polițe tip "toate riscurile", fiind recomandată studierea cu atenție a excluderilor din poliță;
- ❑ Incluzerea în asigurare a riscului de terorism, prin solicitarea extinderii acoperirii poliței existente, în schimbul plății unei prime adiționale;
- ❑ Încheierea unei polițe specifice care să acopere pagubele produse de acte teroriste și/sau consecințele unor asemenea acte.

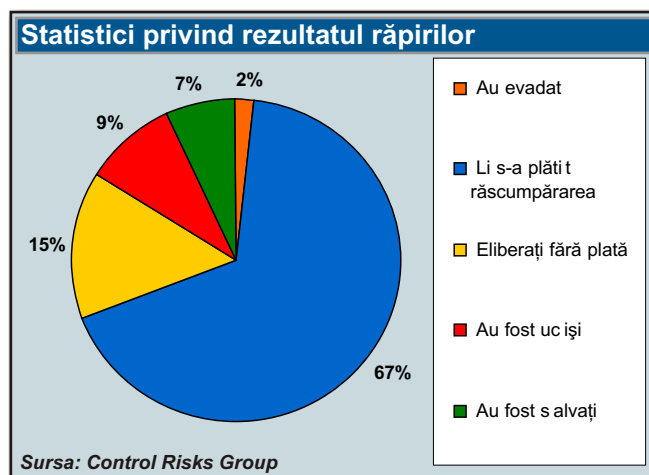
Asigurarea în caz de răpire și extorcare

Oriunde în lume operațiunile economice, indiferent dacă implică călătorii de afaceri, contracte de muncă sau prezența investitorilor străini, presupun o serie de riscuri suplimentare în afara celor legate de considerente comerciale.

Instabilitatea economică și politică, creșterea influenței și puterii structurilor crimei organizate sau lucrul într-un mediu nefamiliar fac din omul de afaceri sau din angajații unei companii o posibilă țintă pentru comiterea unor fapte reprobabile care includ deseori răpirea și extorcarea.

Răpirea ori extorcarea unor persoane importante în cadrul unei companii are un impact deosebit asupra bilanțului contabil ca urmare a plății răscumpărării și nu de puține ori determină întreruperea afacerilor, răspunderea legală față de victime sau familiile acestora, precum și luni de confuzie însoțite de distragerea atenției managementului de la conducerea afacerilor.

Rezolvarea unor asemenea întâmplări traumatizante trebuie să aibă în vedere negocierea eliberării în viață a victimelor ori evitarea comiterii actului de amenințare.



Asigurarea în caz de răpire și extorcare (Kidnap&Ransom Insurance - K&R) este proiectată nu doar să despăgubească companiile sau persoanele implicate pentru prețul eliberării celor răpiți sau alte cheltuieli adiționale, ci și să plătească onorariile unor firme specializate în managementul situațiilor de criză.

În cazul producerii riscurilor asigurate, polița K&R furnizează următoarele acoperiri:

- ❑ Plata prețului de răscumpărare în caz de răpire sau extorcare;
- ❑ Pierderea banilor de răscumpărare în tranzit;
- ❑ Răspunderea legală a companiei - despăgubiri și cheltuieli de judecată dictate împotriva companiei ca urmare a unei răpiri sau extorcări;
- ❑ Plata unei sume în caz de deces;

Teodor Chirica, Director Afaceri Internaționale al Societății Naționale Nuclearelectrica s.a.

Marsh: Care este, din perspectiva clientului, rolul brokerului de asigurări?

Teodor Chirica: În general, atât potențialii asigurați din țările dezvoltate și cu atât mai mult cei din țările în curs de dezvoltare și aflate în perioada de tranziție către o economie de piață, nu au experiența necesară de a-și plasa riscurile către firmele de asigurări.



Desigur, aici mă refer la acoperiri complexe, atât de proprietate sau răspundere civilă, cât și pachete complexe, care necesită abordări profesionale, cum ar fi asigurările de întrerupere a producției, producției nelivate sau de asigurare a managementului, domenii în care clienții nu au specializarea, limbajul și cunoașterea necesare găsirii celor mai bune soluții. Aici apare brokerul, un consultant independent, cu experiență în asigurări, care lucrează în interesul asiguratului, dar al cărui comision este plătit de către asigurator din prima de asigurare. Acest aspect este cel care arată acceptabilitatea conceptului de broker de către asiguratorii, recunoscându-se necesitatea și valoarea adăugată adusă de prezența brokerului, atât în desfășurarea procesului de cumpărare a unei asigurări, cât și în perioada valabilității poliței.

Rolul brokerului nu se oprește la asistența acordată asiguratului în definirea riscurilor la care se expune, selectarea celei mai potrivite asigurări și negocierea cu firma de asigurări recomandată de acesta, dar și pe parcursul derulării asigurării. Din experiență, rolul brokerului este deosebit de important în cazul nedorit în care apare o pagubă și o cerere de despăgubire din partea asiguratului.

M: Care sunt principalele calități pe care le apreciați la un broker de asigurări?

T.C.: Desigur că experiența profesională, specializarea pe diverse tipuri de asigurări, precum și legăturile profesionale cu brokeri corespondenți sau firmele

"mamă" internaționale, după caz, sunt elemente definitorii în selectarea unui broker. Nu mai puțin importantă este independența brokerului față de firmele de asigurări, imparțialitatea în acordarea suportului cerut de client, care trebuie să conducă la soluțiile cele mai bune pentru acesta și nu la promovarea unei anume soluții de asigurare, predefinite.

M: Care este percepția dumneavoastră asupra brokerilor de asigurări din România?

T.C.: În România, operează o serie de firme de brokeraj, de diverse mărimi, cu o paletă mai mare sau mai mică de preocupări. În general, profesionalismul acestora este recunoscut, multe fiind fie firme aparținând marilor societăți de brokeraj internaționale, fie având acorduri de cooperare cu acestea.

Această abordare dă posibilitatea, în condițiile legii române, de a se apela la asigurări externe de calitate, acolo unde piața locală nu are expertiză sau unde nu există suficientă capacitate de preluare a riscurilor. Aceasta nu înseamnă că rolul brokerilor independenți este de neglijat. Sunt multe riscuri specifice, producătoare de pierderi potențiale, poate nu foarte mari, dar cu un specific aparte, la care brokerii independenți pot avea o contribuție deosebită, gândindu-mă mai ales la flexibilitatea și imaginația de care aceștia pot da dovadă în găsirea soluțiilor optime de plasare a riscurilor.

Desigur că în "cultura de asigurări" a majorității companiilor cu capital românesc, la începuturile "capitalismului național", rolul brokerului nu era poate suficient de cunoscut, ceea ce a făcut ca acestea, în special cele cu capital de stat, să apeleze cu reticență la serviciile firmelor de brokeraj și numai atunci când nu aveau de ales. Cred că această epocă s-a terminat, brokerii de valoare făcându-și cunoscută prezența pe piață și câștigându-și recunoașterea din partea clienților.

Modificarea legislației în domeniu, prin impunerea unor criterii de performanță economică pentru a se căpăta recunoașterea calității de broker este un element pozitiv, care concentrează expertiza pe această piață, eliminând firmele de brokeraj fără acoperire economică, care nu aveau puterea de a negocia și reprezenta interesele clientului de la egal la egal în fața companiilor de asigurări.

Închei, exprimându-mi încrederea față de competențele majorității brokerilor români, cu convingerea că rolul lor va fi din ce în ce mai apreciat și utilizat în plasarea riscurilor pe piața de asigurări din țara noastră.

- Cheltuieli adiționale (negociatori, traducători, consultanți PR, cheltuieli de transport, recompensa pentru orice informații folosite la găsirea și eliberarea victimelor, pierdere financiară personală, salariul victimei și salariul unui înlocuitor pe toată perioada evenimentului, împrumuturi și dobânzi bancare pentru plata răscumpărării, echipamente de comunicație, paza victimelor, alte cheltuieli neprevăzute și rezonabile, de odihnă, psihiatrice și de reabilitare a victimelor, costul intervențiilor chirurgicale cosmetice/plastice);

- Accidente de persoane ca urmare a unei răpiri sau extorcări (se acordă despăgubiri în baza unei scale de indemnizare);
- Onorariile și cheltuielile aferente intervenției unei companii de management al situațiilor de criză;

Pentru acest gen de riscuri, incluse în categoria riscurilor speciale, Marsh s.r.l. lucrează cu o divizie specializată, din Londra, a Grupului MMC, care oferă consultanța și asistența necesară pentru încheierea polițelor de asigurare care să acopere pagubele cauzate de actele teroriste sau de răpiri.

În urma evenimentelor din SUA de pe data de 11 septembrie, care au avut drept consecință înregistrarea celor mai mari daune din istoria asigurărilor, **Risc Consult** a solicitat opinia unor reprezentanți de seamă din industria asigurărilor privind implicațiile asupra pieței de asigurări din România. În continuare vă prezentăm răspunsurile care au ajuns la redacția noastră în timp util pentru a fi publicate.

Nicolae CRIȘAN
(Președintele Comisiei
de Supraveghere a Asigurărilor)

La fel ca și în celelalte țări, și în România se va înregistra, fără îndoială, o creștere a nivelului de conștientizare de către societățile de asigurare a necesității de consolidare a capacității financiare și de acoperire mai bună a riscurilor prin reasigurare, precum și o sofisticare a produselor oferite de către acestea. Un efect de creștere se va resimți și la nivelul cererii de asigurare (în special pentru asigurările de viață), consecințele sociale și financiare dezastruoase ale evenimentelor tragice care au avut loc în 11 septembrie 2001 în SUA demonstrând că protecția față de riscuri prin asigurare este superioară autoprotecției, din buzunarul propriu.

Având în vedere pierderile mari suferite de societățile internaționale de asigurare și reasigurare este de așteptat să asistăm la o creștere a primelor de reasigurare, ceea ce va conduce la înregistrarea unor costuri mai ridicate și de către societățile de asigurare din România, pe care acestea vor încerca să le acopere, la rândul lor, prin majorarea primelor de asigurare.

Florentina ALMĂJANU
(Secretar General UNSAR)

Implicațiile tragicelor evenimente din 11 septembrie din New York și Washington asupra industriei asigurărilor vor fi multiple. În ceea ce privește implicațiile asupra pieței românești a asigurărilor, acestea se vor resimți în următoarele luni. În primul rând vor crește prețurile la toate programele de reasigurare, deci implicit vor crește cotațiile de prime de reasigurare.

Asupra clienților companiilor de asigurări această creștere se va resimți la reînnoirea polițelor de asigurări. În al doilea rând, asigurătorii vor analiza mult mai atent riscurile pe care și le vor asuma, fiind imperios necesară o selectare mai drastică a riscurilor și a acoperirilor polițelor de asigurare.

Trebuie menționat faptul că datorită catastrofei din SUA, cotațiile de primă la asigurările de aviație vor crește cel mai mult, în cel mai scurt timp.

Michael JENSEN
(Managing Director AIG România)

Chiar și înaintea evenimentelor tragice din 11 septembrie piața internațională de asigurări devenise din ce în ce mai dură și începuse să dea astfel de semne cum ar fi cotații, franșize și sub-limite pentru catastrofe naturale (ex. inundații, cutremure) mai mari. Aceasta era o reacție naturală, ca urmare a multor ani de pierderi înregistrate de cei mai mari reasigurători din lume.

Datorită evenimentelor recente, piața a resimțit și mai acut aceste efecte și nu poate fi pus la îndoială ca ele vor fi simțite și pe piața românească. Având în vedere faptul că prețul reasigurării crește, este logic ca și companiile locale de asigurări, reasigurând riscurile clienților lor pe piața internațională, vor trebui să crească cotațiile/prețurile vizavi de clienții lor. Sunt de așteptat creșteri de 15-100%.

În același timp va crește și preocuparea din partea clienților și a brokerilor în ceea ce privește securitatea financiară a companiilor de asigurare. Daunele ce vor fi plătite în urma acestor evenimente sunt foarte mari și multe dintre companiile care asigură aceste riscuri (fie direct, fie indirect) vor fi lovite financiar foarte puternic. Contractele de reasigurare care au existat înainte, probabil că nu vor mai fi reînnoite sau, în cel mai bun caz, vor fi reînnoite în condiții mai stricte, forțând companii de asigurare "mai puțin profesioniste" să preia o parte crescută a riscului. De aceea se așteaptă ca ratingul financiar al companiilor de asigurări - oferit de agenții independente precum Standard&Poor's - să joace un rol mai important în alegerea asigurătorilor pe viitor.

Anca DIMITRIU
(ASTRA Asigurare - Reasigurare)

Evenimentele din 11 septembrie din SUA, datorită complexității extraordinare a acestui dezastru, vor influența în mod evident piața asigurărilor și reasigurărilor la nivel mondial pe termen scurt.

Piața românească va resimți alături de celelalte piețe europene urmările diminuării sau chiar dispariției pentru acest an a profiturilor marilor companii internaționale de reasigurare.

Societățile românești de asigurare vor fi nevoite: fie să crească tarifele la polițele vândute clienților, la majoritatea claselor de riscuri; fie să renunțe la reasigurare (caz în care, în timp, se vor autoelimina de pe piață); fie să platească o cotă importantă din asigurare pentru a proteja prin reasigurare, reducându-și astfel semnificativ profiturile.

Acoperirea riscurilor este însăși esența activității companiilor de asigurare și reprezintă obiectul lor de

activitate și rațiunea de a exista și funcționa. Toate companiile de asigurare cedează o parte din riscurile preluate în reasigurare, astfel va avea loc dispersia riscurilor și diminuarea impactului unor evenimente de asemenea amploare asupra asiguratului direct și a reasiguratorului.

Reasigurarea presupune plasarea riscurilor pe piețe internaționale, astfel încât, recuperarea daunelor și plata sumelor de asigurare să se facă de către asiguratorii aflați în toată lumea.

Considerăm că în acest moment nu se pot face aprecieri referitoare la dinamica creșterii tarifelor de prime, dar este clar că aceste piețe vor dori să-și recupereze pierderile cât mai repede prin creșterea primelor de asigurare. Efectele se vor resimți pe termen lung, luând în considerație expunerea permanentă la risc. Societățile de asigurare românești nu pot fi privite distinct, ele se încadrează în trendul general, în principal pentru clasele de risc supuse reasigurării.

Societățile de asigurare românești vor avea sarcina de a proteja interesele clienților lor în condițiile susținerii generale a piețelor de reasigurare de a căror protecție beneficiază.

Daniela GRIGORE (Director General Adjunct GARANTA)

Piața românească a asigurărilor va resimți alături de piața mondială urmările diminuării sau chiar ale dispariției pentru acest an a profiturilor la marile companii internaționale de reasigurare. Astfel, costurile cu reasigurarea vor avea un trend puternic ascendent, iar plasarea riscurilor în reasigurare va fi foarte dificil de realizat. În acest sens, în cadrul conferinței desfășurate la Hydra, în perioada 4-7 octombrie, chiar s-a recomandat ca pentru anul 2002 să se încerce reînnoirea contractelor de reasigurare cu parteneri existenți.

Primele de asigurare, atât pe piața românească cât și pe piața internațională de asigurări, vor deveni mai mari în perioada imediat următoare, iar cele pentru companiile de transport aerian și firmele care prestează servicii în acest domeniu ar putea crește cu 200%. Dacă societățile românești de asigurări nu vor majora tarifele la polițele vândute la majoritatea claselor de riscuri, este posibil ca acestea să se găsească în situația de a plăti o cotă importantă din primele de asigurare pentru protejarea prin reasigurare, fapt ce va conduce la diminuarea profiturilor.

Ca o consecință a evenimentelor ce au avut loc în S.U.A., cererea de asigurări de pe piața românească va crește, ca urmare a conștientizării necesității protecției financiare prin mecanismul asigurărilor. Piața românească, dominată în prezent de asigurările auto, se va orienta din ce în ce mai mult spre asigurarea de bunuri, accidente și de viață.

Sorina NICULESCU (Director General Adj. SARA MERKUR)

Având în vedere nivelul extrem de redus de penetrare a asigurărilor în România în comparație cu țările occidentale (și, implicit, cu SUA), considerăm că pierderile umane și materiale extraordinare din Statele Unite ar trebui să constituie un semnal de alarmă pentru toți românii care nu au optat încă pentru protecția oferită de asigurare.

Din păcate, cu toate că a trecut o lună de la evenimentele din SUA, nu a remarcat încă nimeni cozi în fața birourilor societăților de asigurare sau la brokerii acestora, românii păstrându-și, se pare, intact optimismul și credința că la noi asemenea tragedii sau altele asemănătoare nu pot avea loc! Cu toate că tocmai uriașele despăgubiri plătite de asiguratorii în urma evenimentelor de peste Ocean ar trebui să reprezinte cea mai bună dovadă a modului în care o asigurare de viață, de accidente sau de bunuri poate atenua, din punct de vedere financiar măcar, pierderile considerabile produse în asemenea ocazii.

Așteptăm în continuare ca românii să învețe din tragicele experiențe de pe alte meleaguri lecția cu privire la oportunitatea de a alege protecția oferită de asiguratorii. Și le stăm, alături de brokerii noștri, cu plăcere la dispoziție cu cele mai bune recomandări pentru asigurările de viață și de accidente de care au nevoie.

Această invitație este valabilă, în egală măsură, și pentru managerii firmelor din România, care, asemenea omologilor lor din Occident, pot contribui la asigurarea siguranței angajaților lor, consolidând în același timp, fidelitatea acestora.

Erată

Dintr-o eroare regretabilă, în ediția anterioară a buletinului nostru informativ au apărut unele greșeli în ceea ce privește componența nominală a Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor. Cu scuzele de rigoare, facem cuvenita rectificare, prezentând în continuare lista celor numiți de Parlamentul României în componența Consiliului respectiv:

- **Președinte:** Nicolae CRIȘAN;
- **Vicepreședinte:** Gheorghe CISMARU;
- **Membri:** Angela GURAN, Ion LAZIA și Albin BIRÓ.

MARSH INC.

Misiunea noastră

Să contribuim la prosperitatea clienților noștri prin conceperea și furnizarea unor soluții adecvate de administrare a riscurilor și control al acestora.

Viziunea noastră

Să fim oricând și oriunde cea mai bună alegere în domeniu.

Valorile noastre fundamentale

Clienții: Răspundem cerințelor lor cu strategii și inițiative adecvate.

Colegii: Oferim fiecăruia posibilitatea de a-și atinge maximul de potențial.

Investitorii: Îndeplinim așteptările lor.

Spiritul de inovație: Anticipăm cerințele clienților noștri și concepem soluții eficiente.

Excelența: Ridicăm în permanență ștacheta performanței în toate domeniile în care activăm.

Transparența și Integritatea: "Probitate morală și profesională lipsită de compromis" este axioma noastră comportamentală.

Principiile noastre de funcționare

Să dezvoltăm un **parteneriat** reciproc avantajos cu clienții, colegii și colaboratorii noștri.

Să punem în slujba clienților toate **resursele noastre globale**, inclusiv cele ale grupului de companii Marsh & McLennan.

Să optăm pentru **schimbare** atunci când aceasta aduce beneficii clienților și companiei.

Să ne **evaluăm** rezultatele prin comparație cu obiectivele planificate.

Să implementăm strategii și inițiative care să determine o **creștere benefică**.

Să fim profund **preocupați de bunăstarea comunităților** în care ne desfășurăm activitatea.

Să **dezvoltăm** și să folosim pe scară largă **metodologii** de lucru care îmbunătățesc serviciile acordate clienților, productivitatea internă și relația cu partenerii.

Risc Consult

Risc Consult este un buletin informativ în domeniul asigurărilor și managementului riscului editat, produs și distribuit gratuit de Marsh s.r.l.

Pentru a vă înscrie pe lista de distribuție, pentru a solicita mai multe exemplare sau pentru a nu mai primi acest buletin informativ vă rugăm să ne contactați telefonic sau prin e-mail.

Risc Consult este disponibil și în format electronic pe internet, la adresa www.marsh.ro, unde vom putea primi și eventualele comentarii și propuneri ale cititorilor.

Editor coordonator:
Florin Molnar



Marsh s.r.l.

Str. Alexandru Constantinescu 46-48,
Sector 1, București 713261

T: 01 223 2359, 01 223 2370

F: 01 223 2392

E-mail: office@Marsh.ro

Web: www.Marsh.ro

MARSH
An **MMC** Company