

Ce soluții posibile de reducere a costurilor și riscurilor pe segmentul RCA au fost identificate de UNTRR la întâlnirea cu ASF și companiile de asigurări

În data de 11 noiembrie 2015 a avut loc o întâlnire între Uniunea Națională a Transportatorilor Rutieri din România (UNTRR) și reprezentanții Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) alături de reprezentanții a 3 companii de asigurări, pe tema **Riscuri și soluții de reducere a costurilor pe segmentul asigurărilor RCA pentru companiile de transport rutier**. La întâlnire au fost invitate toate cele 9 companii de asigurări care emit polițe RCA, UNSAR și BAAR, însă numai o treime au acceptat să vină la întâlnire.

Din partea UNTRR au participat domnul Radu Dinescu, Secretar General, domnul George Dobre, Asistent Comunicare și Relații Publice, domnul Alexandru Popa (Com Divers) și domnul Constantin Cantacuz (Romkayatur).

În cadrul întâlnirii s-a discutat despre cum poate fi redus riscul în cazul asigurărilor RCA și s-au identificat următoarele soluții posibile:

- 1) Segmentarea companiilor în funcție de rutele pe care se fac transporturi – intern sau extern. Asigurătorii au arătat că evenimentele produse în țări din UE precum Italia, Germania, Franța și Marea Britanie au cea mai ridicată pondere în despăgubirile plătite. Daunele materiale în extern prevăd o oră de manoperă mai mare, daune la autostrăzi și alte costuri conexe, precum degajarea autostrăzii în cazul unui eveniment.
- 2) Declararea și avizarea daunelor la timp. Doar 20% dintre cei implicați în evenimente declară daunele la timp (RCA, în 48 de ore), fiind unul dintre motivele pentru care crește costul asigurărilor cu cca 25%. Deși există obligație legală, nu există sancțiuni. În aceste condiții, măsura este total ineficientă. Ca principiu, nu este în regulă ca cei 20% care declară daunele la timp să plătească în plus pentru ceilalți 80%. Corectarea acestei situații se poate face prin stimularea avizării daunelor în termen (prin alocarea unui procent din sumele pierdute) sau prin introducerea unor penalități/sancțiuni.
- 3) Aplicarea unui malus instant pentru nedeclararea evenimentului în termenul prevăzut de lege. În unele țări UE această valoare este de 500 euro.
- 4) Completarea bazei de date RCA cu informații despre plata poliței - deși se pare că legal polița este valabilă pe toată perioada, chiar dacă nu a fost achitată integral.
- 5) Crearea unei baze de date CMR în format electronic online pentru verificarea companiilor care dețin astfel de polițe. În felul acesta procesul de verificare client – operator de transport – companie de asigurări se simplifică și pot fi economisite unele costuri. Clienții vor putea verifica că transportatorii cu care lucrează au CMR valabil la zi - achitat, dacă e în rate și perioada în care se desfășoară transportul este acoperită.
- 6) Completarea automată a seriei de șasiu după numărul de înmatriculare pentru fiecare vehicul pentru care se solicită o cotație RCA (model asemănător ca la rovinietă). La reînnoirea poliței, pentru evitarea aplicării sistemului de malus, intermediarii introduc eronat o altă serie de șasiu (inversează două caractere din serie) și evită, astfel, plata unei prime mai mari.
- 7) Răspunderea profesională a conducătorului auto în calitate de utilizator. Această măsură are impact indirect asupra transportatorilor. În cadrul poliței RCA sunt incluse

diferite vehicule, cum ar fi utilajele de dezzăpezire, macarale etc. Riscurile asociate acestui segment sunt ridicate și intră în costurile tuturor asiguraților RCA. Dacă un autovehicul de dezzăpezire - produce avarii când e cu lama jos și dă zăpada - poate fi utilizată o răspundere profesională a șoferului pentru despăgubire. Astăzi, despăgubirea se acoperă pe RCA, și când dă zăpada și când merge cu lama ridicată și produce avarii terților.

- 8) Încheierea unei asigurări de tipul malpraxis pentru conducătorii auto, soluție care nu este văzută ca fiind fezabilă, deoarece nu se poate vorbi despre aceeași răspundere ca în cazul medicilor.
- 9) Daunele să nu mai fie plătite cu TVA, aceasta reprezentând 7-8% din rata combinată a daunei (rata combinată a daunei este de 127% în prezent, ceea ce înseamnă că la 100 euro încasați de companiile de asigurare se plătesc 127 euro).
- 10) Introducerea de tehnologii noi, precum camere video la bordul autovehiculelor ca în Marea Britanie și în Federația Rusă. Această abordare poate fi fezabilă - doar dacă costurile scutite de firmele de transport sunt mai mari decât costurile echipării autovehiculelor cu camere video și dacă aceste filmări pot avea valoare legală în stabilirea vinovăției.
- 11) Sisteme GPS dacă acestea au valabilitate legală și costurile de implementare sunt mai mici decât cele cu scăderea costurilor cu asigurările RCA.
- 12) Aplicarea standardului de siguranța rutieră 39001 - ASF consideră că doar în relațiile comerciale între transportator și asigurator pot să apară astfel de reduceri bazate pe astfel de standarde. Asiguratorii pe de alta parte consideră că oricum firmele care adoptă astfel de standarde vor avea daune mai puține și implicit prime de asigurare mai reduse. Și în această situație atât timp cât asiguratorii nu sunt dispuși să ofere standard o reducere a primelor de asigurare pentru firmele care au implementat standardul 39001, care să acopere costurile de implementare și de monitorizare pentru aceste standarde, aceasta practică nu se va bucura de vreun succes.
- 13) Introducerea de aplicații prin care poți permite inspectarea vehiculului, fotografierea și transmiterea instant către firmă a eventualelor daune. ASIGURĂTORII CONSIDERĂ DEOSEBIT DE IMPORTANT SĂ SE FOTOGRAFIEZE ȘI DAUNELE PROVOCATE DE ASIGURATUL RCA, CHIAZ DACĂ SE ÎNCHEIE UN CONSTAT AMIABIL ȘI SE OFERȘ COPIE RCA/CARTE VERDE
- 14) Costurile de reparare în service pentru companiile de asigurări să fie egale cu cele practicate pentru restul clienților, SI NU MAJORATE. Astăzi de cele mai multe ori, opera de manoperă este cu 50%-100% mai mare în decontul către asiguratorii decât către clienții obișnuiți.
- 15) Instruirea mai atentă a șoferilor pentru evitarea daunelor ȘI INSTRUIREA PENTRU RAPORTAREA FIECĂRUI INCIDENT ÎN CARE E IMPLICAT, ÎN CARE SEMNEAZĂ UN CONSTAT AMIABIL ȘI ÎN CARE OFERĂ RCA/CARTE VERDE. NU LASAȚI ȘOFERII SĂ "VÂNDĂ" ACCIDENTE ȘI SĂ OFERE REPARAȚII UNOR TERȚI, DE OBICEI AUTOTURISME PE COSTUL FIRMEI DVS

- 16) Soluția RCA pe conducătorul auto există în UE doar în Marea Britanie. Este o soluție considerată extrem de dificilă de implementat și gestionat, atât de ASF, cât și de firmele de asigurări. În România, unde indicele de motorizare este foarte scăzut, iar o persoană poate conduce foarte multe autovehicule (în zona autoturismelor în special).
- 17) Adoptarea unui ghid pentru vătămări corporale, având în vedere creșterea despăgubirilor pe acest segment, deși este greu/imposibil de evaluat valoarea unei vătămări corporale.

Consiliul Concurenței investighează piața asigurărilor și acest aspect a generat frică în rândul celorlalte firme de asigurări emitente de RCA care ar fi fost interesate de subiect și să participe la o astfel de întâlnire. Frica de a nu fi acuzați de alinierea prețurilor.

În această întâlnire, așa cum am menționat, s-au dezbătut structura costurilor RCA pe baza riscurilor acoperite și impactul și frecvența acestora. În acest context, invităm și celelalte 6 firme de asigurări și asociații de profil pentru a discuta despre reducerea riscurilor și costurilor, ceea ce nu afectează în niciun fel prețurile liber stabilite de fiecare firmă, ci poate eventual să conducă la creșterea profitabilității acestor firme de asigurări.

Nu a putut fi explicată matematic de ce o pierdere de 27% anuală pe segmentul asigurărilor RCA în România - NU A FOST ACOPERITĂ DE CREȘTERI DE 100% ALE COSTURILOR RCA ÎN ULTIMII 3 ANI! ?!

AM TRAS UN SEMNAL DE ALARMĂ ȘI AM SOLICITAT SĂ NI SE INDICE CARE ESTE TENDINȚA ÎN ACEASTĂ PIAȚĂ - DACĂ ACEASTĂ CREȘTERE CU 100% ANUAL CONTINUĂ ÎN URMĂTORUL AN, ACESTE ASIGURĂRI OBLIGATORII IMPUSE DE AUTORITĂȚI VOR AVEA VALORI MAI MARI DECÂT CELE ALE AUTOVEHICULELOR ASIGURATE ȘI NUMĂRUL CELOR CARE VOR ÎNCHEIA ACESTE ASIGURĂRI OBLIGATORII VA FI DIN TOT MAI MIC.

ȘI ASTĂZI INDICATORII REFERITORI LA NUMĂRUL DE RCA RAPORTAT LA TOTAL AUTOTURISME ÎNCRISE LA DRPCIV ESTE DE CIRCA 50%, IAR CEL REFERITOR LA VEHICULE COMERCIALE ESTE DE 70%.

ASF indică totuși ca indicatorii număr RCA raportat de numărul daunelor avizate este de 99%. Aici pot apărea în realitate și situațiile în care daunele sunt avizate cu întârziere față de momentul producerii, pentru a se putea încheia o poliță RCA în valabilitate și apoi avizată dauna.

Dacă în trecut costul unui buchet RCA/CARTEVERDE/CMR/CASCO pentru un autovehicul comercial - camion de transport marfa (toate sunt standard în UE max 40t, max 4 m înălțime, max 2,5 m lățime, lungime max 12 m pentru autovehicul, 16,5 m pentru vehicule articulate, 18,75 m pentru ansamblul rutier, limitate la 80km/h, timpul de conducere al șoferilor limitat la 9 ore pe zi conform R561/2006) - era de aproximativ 3.000 euro, în ultimii 3 ani acest cost este aferent doar RCA!!!! Dacă pentru CMR și CASCO operatorii de transport rutier pot apela la serviciile societăților de asigurări din alte țări membre UE, pentru RCA nu pot apela decât la cei din România.

EXAGERĂRILE LEGISLATIVE DUC LA DEZECHILIBRE ȘI LA INEFICIENȚA MĂSURILOR LUATE PE HÂRTIE.

MAJORAREA COSTURILOR RCA PENTRU ACELAȘI AUTOVEHICUL DOAR DATORITĂ FAPTULUI CĂ FIRMA ARE COD CAEN PRINCIPAL ACTIVITATE DE TRANSPORT, DUCE DEJA LA O SERIE DE SCHIMBĂRI ALE CODURILOR CAEN PRINCIPALE ALE FIRMELOR CARE DERULEAZĂ TRANSPORT RUTIER - ECONOMIA POATE SĂ AJUNGĂ LA 30%! Doar din cod CAEN!

SEDIUL SOCIAL al firmei - este de asemenea un factor care poate duce la o majorare a costului cu 30% al RCA.

TRIPLAREA COSTULUI RCA PENTRU TINERI, DUCE LA ÎNMATRICULAREA AUTOTURISMELOR PE PERSOANE MAI ÎN VÂRSTĂ DIN FAMILIE, ÎNSĂ ACESTE SUNT CONDUSE TOT DE TINERI.

Reamintim că în România erau în noiembrie 2015 doar 9 firme autorizate să ofere RCA, majoritatea cu capital străin:

- 1) Asirom – Vienna Insurance Group AG Weiner Versicherung Gruppe (86,2720%), LVP Holding GmbH (13,1737%), Alte companii și persoane fizice (0,5543%)
- 2) Omniasig - Vienna Insurance Group AG Weiner Versicherung Gruppe (99,47%), Banca Comercială Română SA (0,1%), Alți acționari (0,43%)
- 3) Groupama – Groupama S.A. (99,999982%)
- 4) Allianz-Țiriac - ALLIANZ NEW EUROPE HOLDING GmbH (52,1645%), VESANIO TRADING Ltd (44,4775%), Alți acționari (3,358%)
- 5) Uniqa - UNIQA International Beteiligungs-Verwaltungs GmbH (99,9999%)
- 6) Euroins – Euroins Insurance Group (94,19%), Alți acționari (5,81%)
- 7) Carpatica – SC Atlassib SRL Sibiu (92,77%), SC Transcar SRL Sibiu (6,64%), Alți acționari persoane fizice (0,59%)
- 8) City Insurance - SC Vivendi International SRL (85,23023%), MUSAT NICOLAE (8,90107%), COPPOLA FORTUNA (2,36877%), PASCALE CRISTIAN (1,91212%), Alți acționari (1,58781%).
- 9) Generali - Generali PPF Holding BV (84.490061%), Iberian Structured Investment I BV (15.424292%), Persoane juridice (0.085555%), Persoane fizice (0.000092%)

Apreciem deschiderea ASF pentru dialog. Totodată, ASF estimează că lucrurile se vor echilibra și că există societăți de asigurare care au scăzut costurile pe clase de asigurări. Oficialii instituției au declarat că ASF nu va accepta derapaje în piață.

Apreciem deschiderea și comportamentul responsabil al societăților de asigurare care au trimis reprezentanți la această întâlnire.

În perioada următoare vom mai avea discuții bilaterale cu încă două societăți de asigurări. Invităm și restul companiilor pentru a purta un dialog deschis, în caz contrar ne vom ridica serioase semne de întrebare cu privire la indiferența acestora, poate neinteresati de aceasta

linie de asigurări RCA în viitor, așa cum se arată cel puțin pentru segmentul de transporturi rutiere.

Așa cum costul de referință este o preocupare publică și oficială în Franța, vezi cnr.fr, și în alte țări, la fel ar trebui să fie și în România.

UNTRR așteaptă opinia dumneavoastră despre propunerile de mai sus pe adresa office@untrr.ro.

UNTRR dorește dezvoltarea unui parteneriat asigurători – transportatori pentru a identifica riscurile și soluții posibile de reducere a acestora pe segmentul asigurărilor RCA și cheamă la dialog și restul actorilor din piața de profil pentru a găsi soluții concrete de reducere a costurilor cu asigurările RCA.

