

Studiu Deloitte: Asiguratorii se confrunta cu provocari legate de crestere și de profitabilitate în 2023, dar au și oportunități generate de asigurarea riscurilor cibernetice, de tranziția catre energia verde și de noile standarde de raportare



Creșterea și profitabilitatea asiguratorilor vor fi cel mai probabil afectate negativ în 2023 de provocarile generate de evoluțiile macroeconomice și geopolitice, cum ar fi riscul de recesiune globală, efectele invaziei Rusiei în Ucraina și persistența îngrijorărilor legate de COVID-19, potrivit studiului [Deloitte Insurance Outlook 2023](#). Principalele provocări la care vor fi supuși asiguratorii sunt creșterea inflației și a ratelor dobânzilor, creșterea costurilor cu daunele, schimbările climatice care afectează bunurile asigurate, dar și concurența din partea unor noi tipuri de jucători precum insurtech-urile. Reasigurarea este un alt factor de presiune pentru sector, pe fondul creșterii costurilor, a condițiilor și a capacității de reasigurare în general, care pot duce la creșterea ratelor primelor, la revizuirea condițiilor de subscriere, la creșterea eforturilor de retenție a clienților sau chiar la regândirea viabilității anumitor linii de business.

Dar, în ciuda contextului problematic, există și oportunități care pot contribui la dezvoltarea asiguratorilor și la creșterea eficienței lor operaționale. **Asigurarea riscurilor cibernetice** este una dintre acestea, pe fondul creșterii cererii, deși studiul recomandă companiilor de asigurare să trateze cu prudență acest segment, deoarece frecvența atacurilor de tip ransomware și valoarea medie a sumelor cu care companiile își rascumpără accesul la datele vizate de atacuri au înregistrat o creștere procentuală de trei cifre din 2019. **Polițele de asigurare care acopera tranziția către energia verde** pentru companiile care și-au luat angajamentul de a avea zero emisii nete de carbon reprezintă o altă nișă de exploatare de către asiguratorii, potrivit studiului, deoarece se preconizează că, la nivel mondial, companiile vor avea costuri anuale legate de acest segment mai mari cu 125 de miliarde de dolari până în 2030.

Jucătorii din domeniu ar trebui, de asemenea, să analizeze diferite parteneriate pentru a valorifica domeniul în creștere al **asigurarilor încorporate în alte servicii (embedded insurance)**, care se referă la achiziționarea de asigurare la punctele de vânzare ale altor produse sau servicii. Se estimează că primele brute globale subscrise în acest mod vor crește de șase ori, până la 722 de miliarde de dolari până în 2030. Segmentul **activelor necorporale**, definite ca bunuri care nu au formă fizică, dar au valoare monetară, se extinde și creează, de asemenea, noi oportunități pentru asiguratorii, de la criptomonede și NFT-uri, la activități virtuale în metavers.

Potrivit studiului, valorificarea **infrastructurii digitale** este o oportunitate pentru companiile de asigurare de a satisface așteptările clienților de a avea acces la produse, canale și servicii personalizate. Accelerarea inițiativelor de transformare tehnologică, dublată de eforturi de a **dezvolta competențele angajaților** în acest sens, poate să aducă beneficii în domeniul inovării produselor, dar și să îmbunătățească eficiența operațională, procesul de stabilire a prețurilor, managementul cererilor de despăgubire și experiența clienților. Începând din 2023, noile standarde internaționale de raportare financiară **IFRS 17** au intrat în vigoare, schimbând semnificativ modul în care activele și pasivele

companiilor de asigurare sunt evaluate și prezentate în bilanțuri. Noile standarde îmbunătățesc **colaborarea între experții în actuariat, contabilitate și planificare și analiza financiară.**

„Asiguratorii se concentrează acum pe înțelegerea efectelor noilor norme contabile și pe explicarea acestora tuturor *stakeholder*-ilor, în contextul în care impactul IFRS 17 merge dincolo de simpla modificare a modului de raportare. Deși este o provocare majoră pentru toate companiile de asigurări, această schimbare este și o oportunitate pentru industrie de a-și spori eficiența prin ajustarea modelelor operaționale și prin îmbunătățirea managementului datelor”, a declarat **Claudiu Ghiurluc, Partener Serviciu de Audit și Asigurare, Deloitte România.**

Cele mai multe companii de **asigurări generale** au raportat **creșteri ale veniturilor** pe fondul creșterii puternice a numărului incidentelor legate de bunuri, deși nu toate liniile de produse și nu toate țările au crescut în același ritm. În general, **segmentul dedicat companiilor** a înregistrat o creștere mai solidă decât **cel dedicat persoanelor fizice**, în timp ce primele de asigurare a locuințelor au crescut mai repede și mai mult decât cele auto, tendințe care cel mai probabil vor continua și în 2023, având în vedere condițiile de piață, macroeconomice și geopolitice. În ciuda faptului că majorările de prețuri au determinat creșterea volumului primelor subscrise, **profitabilitatea** asiguratorilor **este afectată** de o serie de factori, cum ar fi **inflația**, care a dus la creșterea costurilor cu daunele în majoritatea țărilor, **costurile mai mari cu cererile de despăgubire**, pe fondul litigiilor tot mai numeroase, a definițiilor răspunderii tot mai vaste și a deciziilor instanțelor, pentru care ponderea în favoarea reclamanților este în creștere. Factorii negativi includ, de asemenea, **creșterea costurilor cu reasigurarea, a impactului catastrofelor meteorologice și al riscurilor cibernetice**, iar efectele lor probabil vor persista în 2023. Asiguratorii se confruntă, de asemenea, cu perspectiva **reducerii cheltuielilor persoanelor juridice și fizice cu serviciile de asigurare**, în contextul creșterii costului de trai.

Pentru asiguratorii de **viață, creșterea din ultimii ani a primelor** subscrise generată de pandemie se află acum într-o perioadă de încetinire, cauzată în primul rând de presiunea tot mare asupra venitului disponibil generată de **inflație și de volatilitatea piețelor financiare.**

Mulți asiguratorii au luat măsuri pentru a construi o infrastructură organizațională care să răspundă provocărilor generate de **preocupările legate de mediu, sociale și de guvernanta (ESG)**, de exemplu prin desemnarea unei **persoane responsabile cu sustenabilitatea** care să se ocupe de raportare, de inițiativele de conformare și de atenuare a riscurilor, potrivit studiului. Dar, în timp ce majoritatea asiguratorilor au o abordare reactivă cu privire la ESG, concentrându-se pe conformarea cu reglementările, pe colectarea și raportarea datelor specifice și pe îmbunătățirea managementului riscului, raportul sugerează că aceștia ar trebui să ia inițiativa pentru a avea mai multe beneficii, de exemplu pentru a se diferenția față de concurenți prin includerea inițiativelor ESG în strategia de pregătire și lansare a produselor și serviciilor și în cultura organizațională. Sectorul asigurărilor poate juca un rol crucial în tranziția către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon, deoarece jucătorii din domeniul asigurărilor sunt cei care asigură riscurile unor industrii cu emisii mari de CO₂, precum și investitori instituționali în aceste domenii, subliniază raportul.

Asiguratorii ar trebui să se aștepte să fie judecați din ce în ce mai mult de toate părțile interesate (*stakeholders*) prin prisma modului în care se raportează la **temele mari legate de sustenabilitate** precum **riscul climatic, diversitatea și incluziunea, echitatea socială și guvernanta transparentă**, iar fiecare dintre aceste aspecte ar putea deveni un avantaj competitiv în lupta pentru personal, pentru investitori și cota de piață, potrivit studiului.

Deloitte România este una dintre cele mai mari firme de servicii profesionale din țara noastră și ofera, în cooperare cu Reff & Asociații | Deloitte Legal, servicii de audit, de consultanță fiscală, servicii juridice, de consultanță și managementul riscului, consultanță financiară, soluții de servicii și consultanță în tehnologie, precum și alte servicii adiacente, prin intermediul a peste 3.000 de profesioniști.