



**MINISTERUL DE FINANȚE
SERVICIUL DE STAT PENTRU SUPRAVEGHEREA ASIGURĂRILOR**

HOTĂRÎRE
cu privire la condițiile de asigurare și metodologia
temporară de calculare a tarifelor de asigurare

nr. 24 din 31.03.1997
(în vigoare 24.04.1997)

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.28 art.46 din 24.04.1997

* * *

În conformitate cu [Legea cu privire la asigurări din 15 iunie 1993](#) și în scopul determinării bazei metodologice unice pentru calculul tarifelor de asigurare Serviciul de stat pentru supravegherea asigurărilor

[Preambulul modificat prin [Hot. nr.74 din 27.10.05](#), în vigoare 06.01.06]

HOTĂRĂȘTE:

[Pct.1-3 excluse prin [Hot. nr.74 din 27.10.05](#), în vigoare 06.01.06 celelalte renumerotate]

1. Se aprobă metodologia temporară de calculare a tarifelor de asigurare (anexa nr.1).
2. A recomanda asigurătorilor din Republica Moldova de a folosi în timpul pregătirii documentelor pentru primirea licențelor Metodologia de calculare temporară a tarifelor de asigurare pe tipurile asigurărilor respective, cu utilizarea datelor statistice oficiale ale Biroului Național de Statistică.

[Pct.2 modificat prin [Hot. nr.74 din 27.10.05](#), în vigoare 06.01.06]

3. A stabili că rata dobânzii a investiției rezervelor de asigurare, inclusă în calculul tarifelor de asigurare, poate fi determinată în mărime de cel mult 85% din rata de refinanțare a Băncii Naționale la prezentarea calculului.

4. În caz de asigurare de persoane din contul persoanelor juridice în Regulile de asigurări, în contracte trebuie să fie prevăzută eliberarea polițelor de asigurare la fiecare lucrător asigurat (independent de asigurarea obligatorie sau facultativă), conform listei lucrătorilor, anexate la contractele de asigurare.

[Pct.8 exclus prin [Hot. nr.74 din 27.10.05](#), în vigoare 06.01.06]

**ȘEFUL SERVICIULUI DE STAT
PENTRU SUPRAVEGHEREA ASIGURĂRILOR** **Ion BARBULAT**

Chișinău, 31 martie 1997.
Nr.24.

Anexa nr.1
la Hotărîrea Serviciului de stat
pentru supravegherea asigurărilor
din 31 martie 1997 nr.24

METODOLOGIA TEMPORARĂ
de calculare a tarifelor de asigurare

Metodica prezentă este elaborată în conformitate cu art.54, pp.e, f a Legii cu privire la asigurări cu scopul determinării și îmbunătățirii bazei metodologice unice privind calculul tarifelor de asigurare pe tipurile asigurărilor de persoane și de bunuri.

I. ASIGURAREA DE PERSOANE

Prin asigurarea de persoane se subînțeleg tipurile asigurării personale, care prevăd

răspunderea asigurătorului pe sumele de asigurare în următoarele cazuri:

- decesului asiguratului;
- supraviețuirea pînă la o perioadă anumită sau atingerea anumitei vîrste, determinate în contractul de asigurare;
- producerea accidentelor.

Contractele de asigurare a vieții de tip cumulativ (cu excepția accidentelor) se încheie pe un termen nu mai puțin de un an.

Prima de asigurare (prima brută) se formează din cota de bază (prima-netă) și adaosul la cota de bază, din care se acoperă cheltuielile de gestiune ale asigurătorului. Metodologia prezentă determină modul de calculare a cotei de bază.

Mărimea cotei de bază a primei de asigurare pe asigurarea de persoane se calculează în dependență de următorii factori:

- 1) vîrsta și sexul asiguratului sau persoanei asigurate în momentul intrării contractului de asigurare în vigoare;
- 2) tipul, mărimea și termenul de plată a sumelor asigurate;
- 3) termenul și perioada plății primelor de asigurare;
- 4) termenul de acțiune a contractului de asigurare;
- 5) rata nominală a dobînzii anuale planificată în calculul venitului de la investirea mijloacelor rezervelor de asigurare pe termen lung;
- 6) datele statistice și tabelele de mortalitate;
- 7) alte materiale.

a) Calculul tarifelor de asigurare

Metodologia de calculare a tarifelor de asigurare pe tipurile asigurărilor de persoane include următoarele etape:

- pe fiecare risc se calculează prima netă unică, iar suma primelor nete pe toate riscurile, calculată în conformitate cu caracterul riscurilor și corelația dintre ele, reprezintă prima netă unică pe contractul de asigurare;

- prima netă pe contractul de asigurare, care prevede încasarea primelor de asigurare în rate (lunare, trimestriale, anuale), se determină în baza primei nete unice și coeficienților de eşalonare, prevăzuți în condițiile de asigurare;

- prima brută se determină în baza valorii primite a primei nete și mărimii adaosului stabilit.

În dependență de termenul de asigurare – “n” ani și modul de încasare a primelor de asigurare, prevăzut în contractul de asigurare, prima netă pentru asiguratul în vîrsta de “x” ani se determină în felul următor.

Prima unică la asigurările de supraviețuire:

$$P_{ns} = S * \left(\frac{l_{x+n} * V^n}{l_x} \right)$$

unde:

P_{ns} – prima netă la asigurările de supraviețuire;

l_x – numărul supraviețuitorilor de vîrsta “x”;

n – termenul de asigurare (ani);

S – suma asigurată;

V – valoarea actuală a unei unități monetare obținabile după n ani, în condițiile unei rate “i” determinate a dobînzii, în care

$$V = \frac{1}{1+i}$$

(în cazul cînd rata dobînzii nu se schimbă).

i – rata nominală a dobînzii se apreciază în mărimea, care nu depășește 85% din rata de finanțare curentă a Băncii Naționale a Moldovei.

Prima netă unică la asigurările de deces:

$$P_{nd} = S * \left(\frac{dx * V + dx+1 * V^2 \dots + dx+n-1 * V^n}{l_x} \right),$$

unde:

Pnd – prima netă unică la asigurările de deces;

dx – numărul decedaților în anul "x".

Prima netă unică la asigurările de accidente:

$$Pnd = S * \left(\frac{Dm * q}{Sm} \right) * n,$$

unde:

Pna – prima netă la asigurările de accident;

Dm – despăgubirea medie pe un contract de asigurare la parvenirea cazului de asigurare;

Sm – suma asigurată medie pe un contract de asigurare;

q – probabilitatea parvenirii cazului de asigurare pe un contract de asigurare.

În cazul, cînd în contractul de asigurare se stabilește plata sumelor asigurate pe toate riscurile sus-numite, prima netă unică va fi egală cu:

$$Pn = Pns + Pnd + Pna$$

Prima brută de asigurare se determină în modul următor:

$$Pba = Pn * \frac{100}{100 - f},$$

unde:

f – adaosul la prima netă de asigurare în % față de prima brută.

Pentru asigurarea individuală calculul mărimilor tarifelor de asigurare se efectuează pentru fiecare vîrstă concretă a asiguraților. Pentru asigurarea colectivă calculul se efectuează reieșind din vîrsta medie a asiguraților întreprinderii.

Datele folosite la calcularea primelor nete pentru asigurările de persoane se culeg din tabela mortalității a populației Moldovei pe ultimii 3-5 ani.

b) Exemple de calculare a tarifelor de asigurare pe viață:

Asiguratul în vîrstă de 40 ani ($x=40$) încheie contract pe asigurarea de viață pe un termen de 5 ani ($n=5$). Suma asigurată este egală cu 100 lei.

Adaosul pe asigurarea dată este determinat de asigurător în mărimea $f = 8\%$, iar rata dobînzii pentru fiecare an este egală cu 20%.

Determinăm tariful de asigurare unic:

1. Prima netă pentru supraviețuire:

$$Pns = 100 * \frac{88615}{91318} * \left(\frac{1}{(1 + 0,2)^5} \right) = 38,99 \text{ (lei)}$$

2. Prima netă pentru riscul de deces:

$$Pnd = 100 * \frac{463 * 0,83 + 501 * 0,69 + 539 * 0,58 + 580 * 0,48 + 620 * 0,40}{91318} = 1,72 \text{ (lei)}$$

3. Prima netă unică la asigurările de accidente pe an:

$$Pna = \frac{100 * 200 * 0,0051}{1500} = 0,068 \text{ (lei)}$$

4. Prima netă unică deplină:

$$Pn = 38,99 + 1,72 + 5 * 0,068 = 41,05 \text{ (lei)}$$

Prima brută de asigurare (tariful de asigurare) constituie:

$$P_{ba} = 41,05 * \frac{100}{100 - 8} = 41,05 * 1,0869 = 44,62 \text{ (lei)}$$

II. ASIGURAREA DE BUNURI

Presupunem, că la $N = 1000$ de contracte în mijlociu provin $M=65$ de cazuri asigurate (despăgubire).

În așa caz probabilitatea provenirii riscului asigurat constituie

$$P = \frac{M}{N} = \frac{65}{1000} = 0,065$$

Coeficientul raportului despăgubirilor în mijlociu pe un contract către suma asigurată constituie $C = 0,6$.

Tariful net se calculează după următoarea formulă:

$$T_n = P * c = 0,065 * 0,6 = 0,039 \text{ sau } 3,9\%$$

Tariful brut se compune din tariful net plus adaosul = f .

$$T_b = T_n * \frac{100}{100 - f}$$

Analiza economico-financiară a organizațiilor de asigurare arată, că cheltuielile de gestiune, fondul măsurilor preventive și rentabilitatea alcătuiesc $f=20\%$ din plățile de asigurare încasate.

$$T_b = 3,9 * \frac{100}{100 - f} = 3,9 * 1,25 = 4,87\%$$

[Anexa nr.2 exclusă prin Hot. nr.74 din 27.10.05, în vigoare 06.01.06]