

CUPRINS

Cuvânt înainte	9
Introducere.....	11
CAPITOLUL 1. Considerente generale ale economiei asigurărilor	13
1.1. Premisele economice ale asigurării	13
1.2. Asigurarea sub aspect juridic, economic și financiar	15
1.3. Funcțiile asigurărilor.....	19
1.4. Clasificarea asigurărilor	20
CAPITOLUL 2. Evaluarea pagubelor, stabilirea despăgubirilor și determinarea tarifelor de prime la asigurările de bunuri.....	26
2.1. Condiții de asigurare.....	26
2.2. Principii de acoperire a pagubelor	29
2.3. Paguba sau dauna la asigurările de bunuri	31
2.3.1. Determinarea cuantumului pagubei.....	31
2.3.2. Rolul mediei și dispersiei variabilei aleatoare în diverse tipuri de repartiții ale solicitărilor de despăgubire.....	35
2.4. Determinarea primei de asigurare.....	41
2.5. Indicele de despăgubire.....	42
2.6. Determinarea primei nete	44
2.7. Determinarea gradului de stabilitate financiară	45
CAPITOLUL 3. Fundamentarea primelor de asigurare la asigurările de viață prin metode actuariale.....	50
3.1. Importanța și rolul actuariatului asigurărilor de persoane.....	50
3.1.1. Legea numerelor mari.....	51
3.1.2. Rolul actuarului și al analistului de risc în cadrul asigurărilor generale și de viață.....	52
3.1.2.1. Definirea și caracterizarea actuarului	52
3.1.2.2. Analistul de risc	54
3.1.3. Tabela de mortalitate	55
3.1.4. Funcția de supraviețuire	58
3.1.5. Viața medie	59
3.2. Probabilități de supraviețuire și de deces	60
3.2.1. Probabilități calculate pentru o singură persoană	60
3.2.2. Probabilități calculate pentru grupuri de persoane	63

CAPITOLUL 4. Determinarea primei nete la asigurările de viață	70
4.1. Determinarea primei nete unice în cazul asigurărilor de supraviețuire cu plata unică a sumei asigurate.....	70
4.2. Determinarea primei nete unice la asigurările de supraviețuire cu plata anuală a sumei asigurate	73
4.3. Determinarea primei nete unice în asigurările de supraviețuire cu plata fracționată a sumei asigurate	81
4.4. Determinarea primei nete anuale sau subanuale la asigurările de viață	89
4.5. Fundamentarea primei nete la asigurările de deces	93
4.6. Fundamentarea primei nete unice în asigurări mixte de viață	96
CAPITOLUL 5. Determinarea primei brute și a rezervei matematice la asigurările de viață.....	101
5.1. Determinarea primei brute.....	101
5.2. Rezerva matematică.....	107
5.2.1. Definiție	107
5.2.2. Rezerva matematică netă	109
5.2.3. Rezerva matematică brută.....	117
CAPITOLUL 6. Sistemul pensiilor private obligatorii și facultative	120
6.1. Pensiile administrate privat – pilonul II	120
6.1.1. Participanți și contribuții.....	120
6.1.2. Schema și fondul de pensii administrate privat.....	121
6.1.3. Autorizarea prospectului schemei de pensii administrate privat.....	122
6.1.4. Investițiile fondului de pensii administrate privat.....	123
6.1.5. Administratorul	126
6.1.5.1. Autorizarea administratorului	128
6.1.5.2. Funcționarea administratorului.....	129
6.1.6. Marketingul pensiilor administrate privat.....	130
6.1.7. Plata pensiilor administrate privat	130
6.2. Pensiile facultative – pilonul III.....	131
6.2.1. Participanți și contribuții.....	131
6.2.2. Schema și fondul de pensii facultative.....	132
6.2.3. Prospectul schemei de pensii facultative.....	133
6.2.4. Autorizarea prospectului schemei de pensii facultative.....	133
6.2.5. Conturile participanților și evaluarea activelor	134
6.2.6. Administratorul	134
6.2.6.1. Autorizarea administratorului	134
6.2.6.2. Funcționarea administratorului.....	135
6.2.7. Investițiile fondului de pensii facultative.....	137
6.2.8. Marketingul pensiilor facultative.....	139
6.2.9. Plata pensiilor facultative	139
6.3. Elemente comune pensiilor private obligatorii și pensiilor facultative	140
6.3.1. Obligațiile de raportare și transparență ale administratorului fondurilor de pensii private.....	141
6.3.2. Auditorul fondului de pensii private și al administratorului acestuia	142
6.3.3. Depozitarul activelor fondului de pensii private.....	142
6.3.4. Supravegherea și administrarea specială.....	144

6.3.5. Fondul de garantare a pensiilor reglementate și supravegheate de către C.S.S.P.P.	145
6.3.6. Autorizarea, supravegherea și controlul în sistemul de pensii private....	145
6.4. Calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat.....	146
6.4.1. Activele care acoperă provizionul tehnic.....	147
6.4.2. Calculul provizionului tehnic.....	148
6.5. Calculul activului net și al valorii unității de fond pentru fondurile de pensii administrate privat și pentru fondurile de pensii facultative.....	151
6.6. Calculul ratelor de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative	152
CAPITOLUL 7. Rezervele tehnice pentru asigurări generale.....	156
7.1. Definiția rezervelor tehnice.....	156
7.2. Rezervele tehnice ale asigurătorului.....	159
7.3. Rezervele de daune ale reasigurătorului	173
7.4. Coeficientul de lichiditate	173
CAPITOLUL 8. Forme și metode de reasigurare	175
8.1. Considerații generale	175
8.2. Contractul de reasigurare și principiile care se află la baza acestuia	176
8.3. Forme de reasigurare.....	178
8.3.1. Reasigurarea proporțională	178
8.3.2. Reasigurarea neproporțională	181
8.4. Metode de reasigurare	183
8.4.1. Metoda facultativă.....	184
8.4.2. Metoda contractuală	184
8.4.3. Pool-urile de reasigurare	185
CAPITOLUL 9. Veniturile, cheltuielile și rezultatele financiare ale asigurătorului	186
9.1. Veniturile asigurătorului.....	186
9.2. Cheltuielile societății de asigurări.....	187
9.3. Rezultatele financiare ale societății de asigurări.....	190
9.3.1. Bilanțul.....	190
9.3.2. Contul de profit și pierdere	193
9.3.3. Situația modificărilor capitalurilor proprii	198
9.3.4. Situația fluxurilor de trezorerie.....	199
9.3.5. Notele explicative la situațiile financiare anuale	200
CAPITOLUL 10. Solvabilitatea societăților de asigurări	204
10.1. Caracterizarea solvabilității.....	204
10.2. Marja de solvabilitate.....	206
10.3. Indicatorii de solvabilitate.....	211
10.4. Calculul marjei de solvabilitate de care dispune asigurătorul care practică asigurări generale, a marjei de solvabilitate minime și a fondului de siguranță	213
10.4.1. Determinarea marjei de solvabilitate disponibile	214
10.4.2. Determinarea marjei de solvabilitate minime	216

10.4.3. Metodologia de calcul a fondului de siguranță.....	218
10.4.4. Formularul de raportare privind marja de solvabilitate disponibilă, marja de solvabilitate minimă și fondul de siguranță pentru asigurările generale.....	219
10.5. Insolvabilitatea asigurătorului și administratorul special.....	226
CAPITOLUL 11. Eficiența activității, profitul și politica de dividend la societatea de asigurări.....	230
11.1. Conceptul și indicatorii eficienței economice în asigurări	230
11.2. Profitul asigurătorului.....	235
11.3. Ciclicitatea profitului	239
11.4. Politica de dividend.....	242
11.5. Exemple de calcul	245
CAPITOLUL 12. Managementul financiar al activității de asigurare	248
12.1. Rolul asigurărilor în calitate de componentă a sistemului financiar.....	248
12.2. Importanța deciziei de investire în strategia financiară a unei societăți de asigurări	251
12.3. Investițiile în active financiare ale unei societăți de asigurări.....	254
12.4. Auditul financiar	259
CAPITOLUL 13. Interdependența dintre sistemul bancar și cel al asigurărilor	261
13.1. Conceptul de <i>bancassurance</i>	261
13.2. Motivațiile operațiunilor de <i>bancassurance</i>	263
13.3. Restructurarea financiară și perspectiva conceptului integrat de <i>bancassurance</i>	265
13.4. Produsele de tip <i>bancassurance</i>	267
CAPITOLUL 14. Piața asigurărilor, supravegherea și controlul acesteia	271
14.1. Caracteristicile pieței asigurărilor	271
14.2. Concurența pe piața asigurărilor	274
14.3. Trăsăturile pieței asigurărilor din România.....	275
14.4. Piața unică europeană a asigurărilor.....	277
14.5. Activitatea de supraveghere și control a pieței asigurărilor din România.....	278
ANEXA NR. 1. Tabela de mortalitate.....	280
ANEXA NR. 2. Formatul bilanțului.....	283
ANEXA NR. 3. Contul tehnic al asigurării generale și al asigurării de viață, contul netehnic și contul de profit și pierdere pentru brokerii de asigurare.....	294
ANEXA NR. 4. Situația fluxurilor de trezorerie la data de ... pentru asigurările generale	301
BIBLIOGRAFIE.....	308
LISTA FIGURILOR	311
LISTA TABELELOR	312