

中东欧国家周报

【罗马尼亚经济周报】

罗马尼亚汽车第三方责任保险市场的重大变化

Oana Popovici

(2022年4月)

Kiadó: Kína-KKE Intézet Nonprofit Kft.

Szerkesztésért felelős személy: Chen Xin

Kiadásért felelős személy: Feng Zhongping



【罗马尼亚】罗马尼亚汽车第三方责任保险市场的重大变化

2021年9月，罗马尼亚市场上最大汽车第三方责任保险（Motor Third Party Liability, MTPL）供应商——城市保险公司（City Insurance）破产，随之而来的是车辆强制性保险产品价格普遍大幅上升。罗马尼亚议会正在审议一项法律草案，将相关保险价格限定在金融监管局（Financial Supervisory Authority, FSA）规定的范围之内，该法案预计会实施六个月，以恢复保险市场的稳定。此外，一个新的大型保险公司将在今年（2022年）夏季成立，由罗马尼亚储蓄银行（România Casa de economii și consemnațiuni, 简称为 CEC Bank）操控。这家新公司将销售多种类型的保险，预计重点将是汽车第三方责任保险。

为了保护消费者权益和确保保险市场稳定，罗马尼亚议会正在审议一项关于将汽车第三方责任强制保险价格的法案。金融监管局是该法律草案的发起人，该机构认为，由于汽车第三方责任保险公司收取的保费费率暴涨，以及大量汽车第三方责任投保人被归入高风险投保人类别，预计会有为期6个月的时间，限制保险费率。该机构也建议，对个人和法人实体区别对待，根据其购买力和所面临风险

程度，实行有区别的保险费率。金融监管局发现，在城市保险公司破产后，市场上有一些投机活动，保险商品的售卖价格比汽车第三方责任保单的平均费率高出 30-45%，于是他们提出了价格封顶要求。在这种情况下，金融监管局发布的参考费率，成为保险公司设定第三方责任保险保费时，必须参考的标准。保险公司需要重新计算了保险费，既要覆盖第三方责任保险合同项下的担保科目，并且总金额也不能超过金融监管局规定的阈值。

2021 年 9 月城市保险公司破产，汽车第三方责任保险保费急剧上升。城市保险公司是当时汽车第三方责任保险的市场领军者，公司业务占据全国市场份额超过 45%，拥有超过 300 万份保单。金融监管局在发现城市保险公司在保单结算和延迟支付索赔方面的违规行为后，撤销了其经营许可证。此外，该公司也长期没有遵守保险法，金融监管局要求对该公司启动破产清算程序。而在 6 个月之前，该公司曾向检察官办公室提出申诉。

虽然该公司留下的市场空白，将立即被其他保险公司填补，但保费却有所上涨。2021 年底，对年轻司机（最高 30 岁）来说，第三方责任保险的平均价格上涨超过 30%；对车身重量等于或大于 16 吨的卡车来说，保费上涨了 12.3%。而根据其他计算方法的结果表明，针对年轻司机的第三方责任保险价格上涨了 45% 至 103%。一些运输工会呼

吁有关部门，应将第三方责任保险作为紧急事项，限制保费肆意上涨，设定价格上限。

然而，几位保险市场的相关人士表示，没有保险公司愿意做亏本买卖，所以前述法律生效实施六个月后，保费可能会再次上涨。关于汽车第三方责任保险价格上限的决定，实际上会产生回旋效应（boomerang effect），就像2017年政府强行降低保费6个月，限价6个月之后，保费出现反弹、价格翻了一番。为汽车第三方责任保险价格设置上限的措施，不能成为中长期的解决方案。保险公司认为，类似解决方案必须建立在有充分依据的技术分析之上，既要保护客户，又不能影响保险公司的经营和赔付。此外，他们还要求国内保险市场应当具有稳定性和可预测性。

此外，损失赔偿费用增加，也是汽车第三方责任保险价格上涨的原因之一。因为在过去的几年里，保险公司支付的平均赔偿款大幅增长。根据金融监管局的年度报告，2021年汽车保险，即第三方责任险和自愿汽车保险（Casco），赔付率惊人，并且创下历史纪录。因此，汽车第三方责任保险的综合赔付率超160%，而前一年是122.12%。这意味着每收到100列伊，销售汽车第三方责任保险保单的公司就要支付160列伊的损害赔偿金、税金和市场销售费用。所有被金融监管局授权出售汽车第三方责任保险的公司，都设计了好多种费率。

汽车第三方责任保险市场会继续保持高度集中的状态。目前一共有 8 个公司可以销售该险种，从一般市场规律看，一个市场内部的竞争者越多，那么就越有可能让风险分散。金融监管局表示，在城市保险公司破产后，近年来汽车第三方责任保险市场的卖家过度集中情况有下降趋势。现在该领域最重要的领军者是 Euroins 保险公司，城市保险公司破产后，Euroins 保险公司的市场份额只略有增加，即从 2021 年的 35.4% 增加到 2022 年 1 月底的 37.6%。排在第二序位的保险公司的市场份额为 18.7%，排在第三序位的保险公司的市场份额为 14.5%。当年城市保险公司以非常低的价格和不可持续的费率在提供保单，Euroins 公司也采取了这样的策略。当城市保险公司“暴雷”后，Euroins 公司迅速大幅提高第三方责任保险价格，并增资超过 5 亿列伊以稳定公司财务状况。2021 年第一季度末，排名前两位的保险公司——城市保险公司和 Euroins 公司——聚集了罗马尼亚约 77% 的汽车第三方责任保险保单。Euroins 公司作为当年的第二大保险公司，拥有 31.17% 的汽车第三方责任保险市场份额。第三和第四大公司，分别只占了 6% 的市场份额。

在城市保险公司破产后，关于成立一家国有保险公司的讨论再次出现，这个想法在过去（至少 5 年里）被反复提及，但并未成为现实。如今，一家属于国企序列的保险公司，将通过罗马尼亚储蓄银行建立，而财政部是该银行的

主要股东。这家新公司很有可能在今年夏天开始营业。根据相关法律的规定，罗马尼亚储蓄银行已经完成了所有的公司设立步骤。这家新公司可以销售多种类型的保险，不仅仅是汽车第三方责任保险。目前，罗马尼亚已经有一家国有保险公司（Eximasig），该公司由罗马尼亚进出口银行实际控制，但是公司业务范围有限，只是专门为公司（特别是从事进出口活动的公司）提供担保保险、商业信用保险和其他类型的商业保险。

市场迫切需要竞争，但汽车第三方责任保险不会是最受欢迎的商业竞争项目。一些人士预测认为，新成立的国有保险公司，很可能将专注于与信贷和储蓄产品相关的保险，这些产品可以与其他银行产品一起提供。然而，也有分析人士认为，罗马尼亚储蓄银行进军汽车第三方责任保险也是有利的，因为它有庞大的分行网络。如果要开发适合在线销售的产品，罗马尼亚储蓄银行的优势将是巨大的，因为保险分销成本至少比其他保险公司会少大概 13-15%。因此，新成立的国有保险公司将进一步加剧该国保险市场的竞争，并可能阻断因城市保险公司破产而导致的保费疯涨。此外，一个新的参与者将在此领域带来整体服务质量方面的提升。

一家国有保险公司的出现，可以推动该国保险市场平衡发展。分析人士认为，在精细化的市场经济中，任何新

公司的成立，都应受到欢迎。市场竞争越激烈，消费者的收益就越大。一些经济学家乐观地认为，新成立的国有公司能够在保费和风险之间获得平衡，并且推动市场内部竞争者适用统一的规则，保持汽车第三方责任保险市场良性发展。

（作者：Oana Popovici；翻译：汪哲毅；校对：马金星；签发：陈新）