

DEPARTAMENTUL DE STUDII PARLAMENTARE ȘI POLITICI UE
DIRECȚIA STUDII ȘI DOCUMENTARE LEGISLATIVĂ

**MODUL DE CALCUL AL
ASIGURĂRILOR RCA ÎNTR-O
SERIE DE STATE MEMBRE ALE
UNIUNII EUROPENE**

studiu documentar

mai 2022

Lucrările elaborate în cadrul Direcției studii și documentare legislativă au caracter documentar și nu reprezintă punctul de vedere al Camerei Deputaților.

Documentele legislative oficiale au fost consultate în limba de origine, iar traducerea informațiilor relevante selectate nu reprezintă o traducere oficială, fiind furnizată ca un mijloc de înțelegere a unui document original, scris în altă limbă.

Baza de date cuprinzând totalitatea studiilor elaborate de Direcția studii și documentare legislativă poate fi accesată prin intermediul paginii de Intranet a Camerei Deputaților la adresa: <http://www.cdep.ro/infoparl/dip.studii?par1=2021>

Documentare și sinteză: Dan Alexandreanu
Consilier Parlamentar - Direcția studii și documentare legislativă
Palatul Parlamentului, str. Izvor nr.2-4, sect.5, București
Tel: 021.316.03.65; 021.414.13.50/ 51, Interior 1350/1349, camera 5070
E-mail: doc@cdep.ro

INTRODUCERE

Asigurările de răspundere civilă reprezintă o componentă de mare importanță și actualitate a activității de asigurare. La nivel european, [Directiva \(UE\) 2021/2118 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021](#) de modificare a Directivei 2009/103/CE privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi a intervenit ca urmare a identificării a patru domenii în care modificările specifice erau necesare: despăgubirea persoanelor prejudiciate în urma accidentelor în cazul insolvenței societății de asigurare vizate, sumele minime asigurate obligatorii, controalele privind asigurarea vehiculelor desfășurate de statele membre și utilizarea certificatelor privind istoricul daunelor asiguraților de către o nouă societate de asigurare. Pe lângă cele patru domenii menționate, au fost identificate și altele în care au fost considerate oportune modificări specifice (precum: vehiculele expediate, accidentele care implică o remorcă tractată de un vehicul, instrumentele independente de comparare a primelor de asigurare RCA, centrele de informare a persoanelor prejudiciate). Preocupările de reglementare de la nivelul Uniunii Europene indică importanța deosebită pe care asigurarea de răspundere civilă auto o are pentru cetățenii europeni. Asigurarea RCA prezintă o importanță deosebită și pentru societățile de asigurare, întrucât constituie un segment important al pieței de asigurare generală din Uniune. Asigurarea RCA are un impact semnificativ, de asemenea, asupra liberei circulații a persoanelor, a bunurilor și a vehiculelor și, implicit, asupra pieței interne. Prin urmare, întărirea și consolidarea pieței interne pentru asigurările RCA trebuie să reprezinte un obiectiv fundamental al acțiunii Uniunii în domeniul serviciilor financiare¹.

Directiva 2009/103/CE prevede, în prezent, diferite date de referință pentru recalcularea periodică a sumelor minime asigurate în diferite state membre, ceea ce conduce la „sume minime asigurate” diferite, în funcție de statul membru. Pentru a asigura un nivel egal al protecției minime a persoanelor prejudiciate în întreaga Uniune, respectivele sume minime trebuie să fie armonizate prin introducerea unei clauze standard de revizuire, care utilizează ca referință indicele armonizat al prețurilor de consum, astfel cum este publicat de Eurostat, precum și norme procedurale care să reglementeze o astfel de revizuire și să stabilească un calendar uniform.

Pentru stabilirea primei de asigurare, dacă solicitantul a avut multe accidente în trecut, companiile de asigurări auto presupun că această persoană este susceptibilă de a avea mai multe accidente în viitor. În Statele Unite se utilizează studierea înregistrărilor din ultimii 3 - 5 ani, în funcție de stat, pentru calculul riscului. Aceste înregistrări vizează:

- accidentele în care a fost implicat solicitantul;

¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021L2118&qid=1652789093204&from=EN>

- numărul de amenzi primite (numărul de puncte de penalizare, conducerea sub influența băuturilor alcoolice, depășirea vitezei legale, modul preventiv de conducere în apropierea unităților de învățământ, etc);

- numărul de suspendări ale permisului de conducere (numărul de ani de condamnare, dacă este cazul).

Companiile de asigurări auto iau în considerație o serie de caracteristici demografice, pentru calculul riscurilor asociate cu asigurarea autovehiculului. Se au în vedere următoarele aspecte:

- șoferii sub 25 de ani și cei peste 65 de ani au, din punct de vedere statistic, mai multe șanse de a fi implicați în accidente și, de obicei, plătesc rate mai mari;

- bărbații au, de asemenea, statistic mai multe șanse de a produce accidente decât femeile și pot să plătească prime mai mari (în unele țări situația este inversă);

- de asemenea, starea civilă a solicitantului poate fi utilizată pentru stabilirea ratelor, persoanele căsătorite plătind prime de asigurare mai mici.

Principiul de compensare este cel mai important principiu aplicat în calculele primelor de asigurare. Acesta prevede că valoarea compensațiilor acordate de asigurator nu poate fi mai mare decât valoarea pierderilor oferite de asigurat.

Fără a aduce atingere garanțiilor de o valoare mai mare stabilite de statele membre, fiecare stat membru poate solicita ca sumele pentru care este obligatorie asigurarea să fie la un nivel de:

(a) în cazul vătămarilor corporale: 6.450.000 euro per accident, indiferent de numărul persoanelor prejudiciate, sau 1.300.000 euro pentru fiecare persoană prejudiciată;

(b) în cazul daunelor materiale, 1.300.000 euro per accident, indiferent de numărul persoanelor prejudiciate.

În cazul statelor membre care nu au adoptat moneda euro, sumele minime se convertesc în moneda lor națională prin aplicarea cursului de schimb în vigoare la 22 decembrie 2021, astfel cum este publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.

STATE MEMBRE ALE UNIUNII EUROPENE

Țară	Limite privind valoarea primei de asigurare	Salariul minim	Observații
Austria	- valoarea medie este de 1.004 euro (907 euro/an, pentru femei, 1.053 euro/an pentru bărbați). - există diferențe între zona de est și cea de sud: Viena - 1.058 euro/an, Carintia - 923 euro/an². - în general, se utilizează asigurările complete, de tip Casco, care au alte niveluri de prețuri.	- salariile minime nu sunt stabilite prin lege, cuantumul lor fiind negociat prin contractele colective de muncă, în prezent valoarea fiind de 9,82 euro/oră (2022)³; - se stabilește o limită salarială minimă în valoare de 1.500 euro/lună brut; - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,67$	- prima de asigurare se stabilește în funcție de: • valoarea francizei • tipul de proprietar (persoană fizică/juridică) • locul de parcare pe timpul nopții • modul de plată a asigurării • numărul de kilometri parcurși (sunt stabilite tranșe de 3.000 km). - cuantumul prețurilor este verificat de Autoritatea pentru Piața Financiară⁴. - societățile de asigurare sunt libere să calculeze primele de asigurare, conform principiilor actuariale necesare. De obicei, pentru baza de calcul premium se ia în considerare puterea motorului pentru vehiculele de pasageri și capacitatea cilindrică pentru motociclete.
Belgia	- în anul 2019 valoarea medie a asigurării auto obligatorii a fost de 400 de euro/an.	- salariile minime nu sunt stabilite prin lege, cuantumul lor fiind negociat prin contractele colective de	- prima de asigurare se stabilește în funcție de: • vârsta șoferului; • reședința șoferului (rural/urban);

² <https://www.wirkaufendeinauto.at/magazin/haftpflichtversicherung/>

³ <https://www.arbeitsvertrag.org/mindestlohn-oesterreich/>

⁴ <https://www.fma.gv.at/>

		muncă încheiate în cadrul comitetelor mixte. - salariul minim la nivel național este de 1658,2 euro/lună⁵. - raportul R_1 dintre nivelul asigurării medii și salariul minim: $R_1 = 0,24$	• modul de utilizare a vehiculului (pentru uz privat sau profesional); • experiența șoferului și locul lui pe scala <i>bonus-malus</i>⁶; • capacitatea cilindrică a vehiculului⁷. - normele legale interzic diferențierea cuantumului primei de asigurare auto luând ca criteriu sexul șoferului. - Agenția privind supravegherea prețurilor asigurărilor⁸, are ca atribuție principală stabilirea condițiilor și a nivelului primelor pe care poate să le aplice o societate de asigurare unei persoane în temeiul răspunderii legale.
Bulgaria	- tarifele sunt cuprinse între 98 și 114 euro.	- salariul minim: 710 BGN, aproximativ 362 euro (2022)⁹; - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,27$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 0,31$	-

⁵ <https://fr.countryeconomy.com/marche-du-travail/salaire-minimum-national/belgique>

⁶ <https://www.mon-assurance-auto.be/faq/Foire-aux-questions.html>

⁷ <https://www.mon-assurance-auto.be/faq/calcul-de-prime.html>

⁸ <https://www.fsma.be/fr/avis-de-la-commission-des-assurances>

⁹ <https://www.misp.government.bg/minimalnata-rabotna-zaplata-stava-710-leva-ot-1-april-2022-g>

Cehia	- companiile de asigurare au propria politică de asigurare, prin care stabilesc prețurile asigurărilor, inclusiv valoarea primelor sau deducerilor¹⁰; - tarifele sunt cuprinse între 222 și 396 euro;	- salariul minim: 16.200 CZK/lună pentru angajați, cu un timp de lucru săptămânal de 40 de ore, echivalentul a 665 euro/lună; - salariul minim/oră: 96,40 CZK; - salariul mediu/lună: 38.911 CZK (2022)¹¹; - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,33$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 0,59$	- legea privind asigurarea obligatorie a autoturismelor nr. 168/1999¹² prevede următoarele criterii pentru deținătorul mașinii: vârsta, locul de rezidență, istoricul accidentelor. - Oficiul ceh al Asigurătorilor este înființat prin lege ca o organizație profesională a asigurătorilor, având printre atribuții și verificarea sumelor percepute pentru asigurarea auto¹³.
Cipru	- contractele de asigurare sunt încheiate între societățile de asigurare și părțile interesate în condițiile Legii contractelor, acestea nefiind supuse aprobării unui serviciu cu atribuții de control în domeniul asigurărilor.	- salariul mediu este de aproximativ 707 euro/lună¹⁴.	- condițiile de asigurare sunt stabilite în funcție de criterii legate de proprietar și vehicul: vârstă, starea de sănătate, anul de fabricație al mașinii, capacitatea cilindrică, tipul de combustibil, dimensiunea vehiculului și masa ce poate fi transportată¹⁵.

¹⁰ <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/co-je-povinne-ruceni>

¹¹ <https://accace.cz/minimalni-prumerna-a-zarucena-mzda/#:~:text=Od%201.-,1.,K%C4%8D%20na%2038%20911%20K%C4%8D>

¹² [https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168#:~:text=\(1\)%20Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20odpov%C4%9Bdnosti%20vznik%C3%A1%20na,smlouvu%20nebo%20pojistn%C3%BDm%20podm%C3%ADnk%C3%A1m%20pojistitele](https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168#:~:text=(1)%20Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20odpov%C4%9Bdnosti%20vznik%C3%A1%20na,smlouvu%20nebo%20pojistn%C3%BDm%20podm%C3%ADnk%C3%A1m%20pojistitele)

¹³ <https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/ckp-pocet-pojistenych-vozidel-se-blizi-9-milionum/c:22249/>

¹⁴ <https://biz30.timedoctor.com/average-salary-in-cyprus/#3-minimum-wage>

¹⁵ <https://insurancelinkcyprus.com/families-and-individuals/98-families-and-individuals/general-insurance/169-motor-insurance/>

			- franciza este o sumă de bani, de obicei 200-300 euro, pe care șoferul o plătește atunci când are loc un eveniment de asigurare. Dacă suma prejudiciului depășește franciza, compania de asigurări acoperă diferența. Unele companii de asigurări permit clienților lor să aleagă suma și să reducă/mărească prețul unei polițe după cum este necesar¹⁶.
Croația	- marja prețului de asigurare variază între 123 și 402 euro/an (premium)¹⁷.	- salariul minim net 498 euro/lună (2022)¹⁸; - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,24$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 0,8$	- companiile de asigurări țin cont la calcularea primelor de asigurare de următoarele criterii: • criterii legate de proprietar: vârsta, locul de reședință, nivelul de risc de accidente, nivelul pagubelor produse, numărul de ani de asigurare într-o anumită societate de asigurări (bonus de fidelitate); • criterii legate de tipul de vehicul: an de fabricație, capacitate cilindrică și tip de combustibil. - Agenția Croată de Supraveghere a Serviciilor Financiare este autoritatea de reglementare a pieței asigurărilor. O societate de asigurare este obligată să notifice autoritatea de supraveghere în ceea ce privește condițiile de asigurare auto cu cel puțin 60 de zile înainte de aplicarea acestora, pentru a se verifica dacă acestea respectă legislația, principiile de asigurare și normele profesiei.

¹⁶ https://www.kiprinform.com/en/cyprus_services/sar-insurance-in-cyprus/

¹⁷ https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2020.pdf

¹⁸ <https://isplate.info/minimalna-placa.aspx>

Danemarca	- marja prețului de asigurare variază între 4.256 DKK și 6.897 DKK în funcție de regiune¹⁹; - potrivit prevederilor Ordinului ministerial nr. 579/2007 cu privire la asigurarea de răspundere civilă obligatorie ratele asigurării vor fi proporționale cu riscul asumat de societatea de asigurare.	- salariul minim nu este o cerință legală, ci este stabilit prin acorduri comune într-o serie de sectoare specifice, fiind negociabil cu sindicatele²⁰. - 20.020 DKK/lună - personal necalificat (2600 euro); - 22.100 DKK/lună - personal calificat (2873 euro) (2022). - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,19$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 0,58$	- asigurarea obligatorie auto are 12 nivele premium. La încheierea unei asigurări, nivelul premium este stabilit în funcție de numărul de ani de când este deținut permisul de conducere.
-------------------------	--	---	---

¹⁹ https://fdm.dk/sites/default/files/inline-files/Bilforsikring_bedst_i_test_2019.pdf

²⁰ <https://www.legaldesk.dk/artikler/mindsteloen>

Estonia	- valoarea medie a asigurării obligatorii este de 654 euro (2022).	- în septembrie 2021, salariul mediu în Estonia era de 1.563 de euro²¹. - raportul R_1 dintre nivelul asigurării medii și salariul minim: $R_1 = 0,41$	- asigurarea de răspundere civilă auto este o combinație de mai multe componente: • statistica daunelor din trafic; • zona de utilizare a vehiculului; • parametrii vehiculului; • utilizarea vehiculului (utilizare normală, taxi, închiriere); • tipul vehiculului (motocicletă, mașină, scuter)²².
Finlanda	- marja prețului de asigurare variază între 600 și 1057 euro²³;	- criteriile de stabilire a salariilor, cum ar fi salariul minim și componentele salariale, metoda de calcul a salariului care trebuie plătit și criteriile de promovare sunt stabilite prin contracte colectiv²⁴; - salariul mediu este aproximativ 1800 euro²⁵; - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,33$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 0,58$	- societățile de asigurare pot avea diferite tipuri de criterii și metode de calcul pentru asigurarea vehiculului. Acestea depind de tipul de vehicul, marca, modelul, capacitatea motorului, putere, greutate, vechimea, locul înmatriculării și sexul titularului poliței, împreună cu clasa bonus și primele deductibile.

²¹ <https://teadmiseks.ee/kasulikku/miinimumpalk/>

²² <https://www.ergo.ee/erakliendile/liikluskindlustus>

²³ <https://www.iltalehti.fi/autouutiset/a/c9473bbd-4b41-4704-83f9-a80f82aa897d>

²⁴ <https://www.tyosuojelu.fi/tyosuhte/lahetetty-tyontekija/palkkaus-suomessa>

²⁵ <https://www.is.fi/taloussanomat/art-2000001712106.html>

Franța	- marja prețului de asigurare variază între 640 și 920 euro (2020)²⁶.	- cuantumul salariului minim lunar net pe bază contractului cu normă întreagă (35 de ore) este de 1.302,64 euro²⁷. - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,49$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 0,70$	- valoarea primelor de asigurare stabilite de companiile de asigurări sunt transparente, fiind calculate din statisticile privind accidentele din anii precedenți și au la bază o serie de factori, printre care: • coeficientul de <i>bonus-malus</i> al conducătorului auto; • tipul de vehicul, marca, vechimea și puterea motorului; • utilizarea vehiculului (uz personal sau profesional, în mediul rural sau urban); • vârsta șoferului și / sau experiența.
Germania	- obligația de implementare a criteriilor pentru stabilirea primelor de asigurare revine societăților de asigurare; - valorile minime ale asigurărilor auto sunt de aproximativ 700 de euro; - valorile maxime ale asigurărilor auto pot ajunge la 1.400 de euro.	- salariul minim brut/lună: 1.621 euro²⁸; - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,43$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 0,86$	- principalele criterii relevante pentru stabilirea primei de asigurare sunt: • vârsta și istoricul de conducere al proprietarului; • tipul autovehiculului (luând în considerare cât de des este furat acest tip de mașină și cât de des este implicat în accidente); • zona de reședință; • suma de acoperire solicitată de proprietar; • locul unde este parcată mașina peste noapte. - Autoritatea de supraveghere financiară (BaFIN) asigură desfășurarea operațiunilor comerciale²⁹.

²⁶ <https://goodassur.com/assurance-auto/tarif#:~:text=En%20France%20en%202019%2C%20le,confondues%2C%20C3%A9tait%20de%20633%20%E2%82%AC.>

²⁷ <https://www.nouvelleviepro.fr/actualite/1164/quel-est-le-montant-du-smic-brut-et-net-en-2022>

²⁸ https://www.destatis.de/DE/Themen/Arbeit/Verdienste/Mindestloehne/_inhalt.html

²⁹ https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/Versicherung/Produkte/Kraftfahrt/kfz-versicherung_node.html

Grecia	- limita minimă de acoperire este de 1.000 euro pentru autoturisme ³⁰ .	- din 2022, salariul minim legal este: • pentru salariați, salariul minim este stabilit la 713 euro; • pentru meșteșugari, salariul minim este stabilit la 31,85 / zi euro ³¹ . - raportul R_1 dintre nivelul asigurării medii și salariul minim: $R_1 = 1,4$	- societățile de asigurare care își desfășoară activitatea în Grecia sunt libere să își stabilească propriile cuantumuri ale primelor de asigurare, în funcție de necesitățile actuariale și financiare. În plus, în conformitate cu legislația elenă, nu este necesară aprobarea prealabilă sau notificarea sistematică a nivelului primelor sau a condițiilor generale și speciale care formează politica de asigurări a societății.
Irlanda	- asigurarea auto este oferită de companiile de asigurări fie direct, fie printr-un broker de asigurare. Cuantumul minim este de 350 de euro.	- salariul minim este de 10,5 euro/oră (2022), circa 1.800 euro/lună ³² . - raportul R_1 dintre nivelul asigurării medii și salariul minim: $R_1 = 0,20$	- pentru stabilirea primei de asigurare, societățile iau în calcul o combinație de factori: • experiență de conducere; • istoria permisului; • amplasarea geografică; • tipul de autovehicul; • vechimea mașinii; • vârsta și sexul asiguratului; • ocupație / modul de utilizare al autovehiculului; • nivelul de acoperire solicitat în asigurare. Reglementarea asigurărilor auto este în responsabilitatea Băncii Centrale a Irlandei ³³ .
Italia			

³⁰ <https://www.anytime.gr/info/faq>

³¹ <https://ypergasias.gov.gr/wp-content/uploads/2022/04/%CE%A6%CE%95%CE%9A-2030-%CE%92.pdf>

³² https://www.citizensinformation.ie/en/employment/employment_rights_and_conditions/pay_and_employment/pay_inc_min_wage.html

³³ <https://www.gov.ie/en/policy-information/666f59-motor-insurance/>

	- marja prețului de asigurare este de 900 de euro între nivelul minim și cel maxim ³⁴ .	- salariul minim garantat este de 1.261 de euro pe lună ³⁵ .	- costul poliței depinde de o serie de factori: • datele vehiculului; • caracteristicile persoanei asigurate; • istoricul asigurărilor; • prezența unei alarme sau a cutiei negre; • parcarea pe timp de noapte • diverse alte condiții impuse de firmele de asigurări ³⁶ .
Lituania	- valoarea medie a asigurărilor auto este de 225 euro/an ³⁷ .	- salariul minim: 730 euro/lună (2022) ³⁸ - raportul R_1 dintre nivelul asigurării medii și salariul minim: $R_1 = 0,30$	- în conformitate cu condițiile standard ale contractului cu privire la asigurarea obligatorie de răspunderea civilă a autovehiculelor, prima de asigurare se calculează de către societatea de asigurare. Aceasta se determină cu respectarea cerințelor solicitate de asigurat, trebuind să fie proporționale cu obligațiile asumate de acesta, în conformitate cu prevederile contractului de asigurare.

³⁴ https://www.genertel.it/documenti/lavenezia/pdf/partners/Global-assicurazioni/GlobalVP_fascicolo_0715.pdf

³⁵ <https://www.aibi.it/ita/arriva-il-salario-minimo-europeo-in-italia-sara-di-1261-e-al-mese/>

³⁶ <https://assicurazioni.segugio.it/guida-assicurazioni-e-strumenti/i-dati-che-incidono-sulla-polizza.html>

³⁷ https://www.manodraudimas.lt/draudimo_skaiciuokles/transporto_privalomo_draudimo_skaiciuokle.html?tp=lengvasis_automobilis

³⁸ <https://www.finansistas.net/minimalus-atlyginimas.html>

Polonia	- prețul poliței de asigurare de răspundere civilă pentru o persoană care tocmai a obținut permisul de conducere și cumpără prima sa poliță este cu mult mai mare decât valoarea poliței achiziționate de un șofer cu experiență: 1.771 PLN față de 542 PLN³⁹.	- salariul minim: 3.010 PLN (2022)⁴⁰. - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,18$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 0,58$	- la stabilirea prețului se iau în considerare variabile precum: • antecedentele de asigurare; • vârsta proprietarului vehiculului și a persoanelor care pot conduce acel vehicul; • capacitatea cilindrică a vehiculului (puterea motorului); • zona de reședință a proprietarului vehiculului; • marca vehiculului, tipul de combustibil, anul de fabricație, etc.; • scopul utilizării vehiculului asigurat.
Portugalia	- valoarea minimă a unei asigurări este de: 131,90 euro/an⁴¹.	- salariul minim este de 705 euro (2022)⁴². - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,18$	- costul poliței depinde de: • vârsta persoanei; • data obținerii permisului de conducere; • istoricul; • tipul de vehicul; • parcare pe timp de noapte; • numărul de kilometri parcurși anual; • prezența alarmelor și/sau a altor dispozitive antifurt în vehicul; • numărul de persoane care conduc de obicei vehiculul, etc. - Institutul de Asigurări al Portugaliei (ISP) este autoritatea națională responsabilă de reglementarea și supravegherea activității de asigurare.

³⁹ <https://rankomat.pl/samochod/ile-kosztuje-ubezpieczenie-samochodu-1>

⁴⁰ <https://www.czerwona-skarbonka.pl/placa-minimalna-w-polsce/>

⁴¹ https://www.acp.pt/saude-e-seguros/para-os-seus-bens/seguro-automovel?utm_source=site&utm_medium=content-marketing&utm_campaign=cmp-seguro-auto-202106&utm_content=3-dicas-escolher-seguro-auto

⁴² <https://www.eurodicas.com.br/salario-minimo-em-portugal/>

Slovacia	- calculul primelor de asigurare este realizat în mod independent de fiecare societate de asigurare.	- salariul minim este de 646 de euro/lună ⁴³ .	- costul poliței depinde de aceleași criterii specifice vehiculelor și persoanelor.
Slovenia	- valoarea minimă este de 341 euro.	- salariul minim este de 1.074,43 euro/lună ⁴⁴ ; - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,31$	- valoarea primei de asigurare este influențată de mulți factori, printre care: puterea motorului (kW), vârsta șoferului, vârsta vehiculului, bonusul obținut, etc ⁴⁵ .
Spania	- costul mediu al unei polițe este de aproximativ 350 de euro, iar polița cu riscuri extinse este de peste 1.000 de euro ⁴⁶ .	- salariul minim este de 1.167 euro/lună ⁴⁷ . - raportul R_1 dintre nivelul asigurării medii și salariul minim: $R_1 = 0,3$	- asigurarea obligatorie reprezintă aproximativ 6% din valoarea de catalog a mașinii. Taxele parafiscale sunt următoarele: 0,15% revin Fondului pentru dizolvarea companiilor de asigurare; 2% revin Fondului Național de Garantare; - asigurarea voluntară suplimentară 6% + 0,15% care revin Fondului pentru dizolvarea companiilor de asigurare; - asigurarea pentru daune materiale - în sumă fixă + 0,15% care revin Fondului pentru dizolvarea companiilor de asigurare. La acestea se adaugă o sumă care este virată în contul Fondului pentru asigurarea riscurilor extraordinare.
Suedia	-		

⁴³ <https://www.minimalnamzda.sk/>

⁴⁴ <https://www.gov.si/teme/minimalna-placa/>

⁴⁵ <https://www.zurnal24.si/uporabno/z-izbiro-ustreznega-avtomobilskega-zavarovanja-lahko-tudi-prihranite-383819>

⁴⁶ <https://selectra.es/segueros/segueros-coche/precio-segueros-coche>

⁴⁷ <https://datosmacro.expansion.com/smi/espana>

		- salariul mediu variază între 20.833 SEK și 28.333 SEK/lună, respectiv 2.000 / 2.719 euro ⁴⁸ .	- calculul asigurării auto este relativ similar, ca structură, cu cel realizat în celelalte state. Deosebirea este realizată prin modul în care companiile de asigurări compensează diversele daune. Unele companii au inclus și protecția suplimentară în asigurarea obișnuită sau integrală ⁴⁹ .
Ungaria	- tarife variind între 66.558/72.632 HUF/an zona 1 și 34.847/37.361 HUF/an zona 12 (societatea GRUPAMA-2022) ⁵⁰ ; - tarife cuprinse între 96 euro și 277 euro.	- salariul minim: 133.000 HUF net/lună), respectiv 345 euro ⁵¹ . - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,27$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 0,80$	- costul de asigurare al vehiculului depinde de următorii factori: • marca și modelul vehiculului, puterea motorului și vechimea; • istoricul accidentelor și vârsta conducătorului auto; • dacă există copii mici în familie; • locul înregistrării automobilului (oraș sau sat); • unele companii de asigurări oferă reduceri pentru persoanele care au încheiat asigurări multiple.

⁴⁸ <https://fackforbundsguiden.se/minimilon>

⁴⁹ <https://www.konsumenternas.se/forsakringar/fordonsforsakringar/bilforsakringar/>

⁵⁰ <https://mabisz.hu/wp-content/uploads/dijtarifa/04/kgfb-dij-04-220701-8001.pdf>

⁵¹ <https://www.penzcentrum.hu/gazdasag/20220220/itt-a-minimalber-2022-kormanyrendelet-ennyi-a-brutto-es-a-netto-minimalber-2022-evetol-1119947>

România	- tarifele variază între: a) 1.098 de lei/3.032 de lei pentru șoferii sub 30 de ani, pentru mașinile sub 1200 cm³/peste 2500 de cm³; b) 693 de lei pentru șoferii între 41 și 50 de ani, pentru mașinile sub 1200 cm³.	- salariul minim pe economie net este de 1524 lei, respectiv 305 euro (2022). - raportul R_1 dintre nivelul asigurării minime și salariul minim: $R_1 = 0,55$ - raportul R_2 dintre nivelul asigurării maxime și salariul minim: $R_2 = 1,98$ Acesta reprezintă cel mai mare raport dintre valoarea maximă a unei asigurări și salariul minim (calculat din datele disponibile, la nivelul statelor membre ale Uniunii Europene).	- prețul polițelor de asigurare se calculează în funcție de mai mulți factori. Printre aceștia se numără: localitatea de domiciliu, modelul mașinii, puterea motorului, vechimea permisului de conducere, etc. - fiecare șofer pornește de la nivelul B0 (preț 100%). Există 8 nivele Bonus, iar ele pot atrage o reducere maximă de 50% - un nivel reprezintă 5% sau 10%. Există 8 nivele Malus, iar ultimul nivel aduce o creștere a prețului de 80% - fiecare nivel aduce o creștere de 10%. - șoferii care nu au provocat daune primesc o reducere a prețului poliței, în timp ce șoferii care au provocat daune vor plăti mai mult.
----------------	--	---	---

BIBLIOGRAFIE

- http://www.lap.be/Images/av_auto_vezrk_fr.pdf
- http://www.avocatnet.ro/content/articles/id_27080/Ordinul-CSA-Nr-14-2011-punerea-in-aplicare-a-Normelor-privind-asigurarea-obligatorie-deraspundere-civila-pentru-prejudicii-produse-prin-accidente-de-vehicule.html
- <http://www.code-de-la-route.be/textes-legaux/legislations-groupees/assurance>
- http://wetten.overheid.nl/BWBR0002415/geldigheidsdatum_11-12-2014
- <http://wegcode.be/wetteksten/secties/wetten/w211189/981-hs2bis>
- http://wetten.overheid.nl/BWBR0002415/geldigheidsdatum_11-12-2014
- <http://www.insuranceireland.eu/consumer-information/general-non-life-insurance/motor>
- <http://iblog.com/blog/how-car-insurance-companies-calculate-your-premium-know-the-truth/>
- https://www.genevaassociation.org/media/623351/ga_15th_eale_seminar_porrini.pdf
- <http://www.insuranceeurope.eu/uploads/Modules/Publications/indirect-taxation-2012.pdf>
- http://ec.europa.eu/taxation_customs/resources/documents/taxation/gen_info/economic_analysis/tax_papers/taxation_paper_22_en.pdf
- <http://www.dmv.org/insurance/how-gender-affects-auto-insurance-rates.php>
- http://www.co-operativeinsurance.co.uk/assets/applicationassets/cfscombi/pdf/young_driver_insurance_policy_booklet.pdf
- http://www.unespa.es/adjuntos/fichero_3840_20141001.pdf
- <http://www.huebnergeneva.org/documents/wein.pdf>
- http://www.tryg.dk/media/Insurance-terms-car-insurance-08N1_75-20333.pdf
- <https://www.casact.org/library/astin/vol16no2/165.pdf>
- http://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/change_lg.pl?language=fr&la=F&cn=1992121431&table_name=loi
- <http://www.foxylex.dk/faerdselsloven/>
- http://www3.lrs.lt/pls/inter3/dokpaieska.showdoc_l?p_id=315630
- http://www.aon.com/attachments/reinsurance/201009_ab_insurance_risk_study_sept_2010.pdf

- http://www.pwc.com/sq/en/international-comparison-of-insurance-taxation-2011/assets/2011_Central_cluster_Comparison_of_International_InsuranceTaxation_One.pdf
- http://openarchive.cbs.dk/bitstream/handle/10398/8538/Hansen_Jacobsen_Lau_2012.pdf?sequence=1
- <http://vosdroits.service-public.fr/particuliers/F2655.xhtml>
- <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=2648>
- https://www.genevaassociation.org/media/623351/ga_15th_eale_seminar_porrini.pdf_p13
- <http://www.dmv.org/insurance/how-auto-insurance-companies-calculate-risk.php>
- <http://www.investopedia.com/ask/answers/09/calculating-premium.asp>
- <http://www.westfield.ma.edu/ecke/342/342-Intro-to-Risk.pdf>
- <https://www.soa.org/files/pdf/P-21-05.pdf>
- <http://www.bankofgreece.gr/BogDocumentEn/law489en.pdf>
- http://www.ivass.it/ivass_cms/docs/F11663/ISVAP%20Regulation%20%2021_EN.pdf
- http://www.ivass.it/ivass_cms/docs/F5091/decreto_7_settembre_2005_%20english_version.pdf
- <http://www.upet.ro/annals/economics/pdf/2012/part2/Achim-2.pdf>
- http://www.casact.org/library/studynotes/Werner_Modlin_Ratemaking.pdf
- <https://www.wirkaufendeinauto.at/magazin/haftpflichtversicherung/>
- <https://www.arbeitsvertrag.org/mindestlohn-oesterreich/>
- <https://www.fma.gv.at/>
- <https://fr.countryeconomy.com/marche-du-travail/salaire-minimum-national/belgique>
- <https://www.mon-assurance-auto.be/faq/Foire-aux-questions.html>
- <https://www.mon-assurance-auto.be/faq/calcul-de-prime.html>
- <https://www.fsma.be/fr/avis-de-la-commission-des-assurances>
- <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/co-je-povinne-ruceni>

- <https://accace.cz/minimalni-prumerna-a-zarucena-mzda/#:~:text=Od%201.-,1.,K%C4%8D%20na%2038%20911%20K%C4%8D>
- [https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168#:~:text=\(1\)%20Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20odpov%C4%9Bdnosti%20vznik%C3%A1%20na,smlouvu%20nebo%20pojistn%C3%BDm%20podm%C3%ADnk%C3%A1m%20pojistitele](https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1999-168#:~:text=(1)%20Poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD%20odpov%C4%9Bdnosti%20vznik%C3%A1%20na,smlouvu%20nebo%20pojistn%C3%BDm%20podm%C3%ADnk%C3%A1m%20pojistitele)
- <https://www.opojisteni.cz/pojistny-trh/ckp-pocet-pojistenych-vozidel-se-blizi-9-milionum/c:22249/>
- <https://biz30.timedoctor.com/average-salary-in-cyprus/#3-minimum-wage>
- <https://insurancelinkcyprus.com/families-and-individuals/98-families-and-individuals/general-insurance/169-motor-insurance/>
- https://www.kiprinform.com/en/cyprus_services/sar-insurance-in-cyprus/
- https://huo.hr/upload_data/site_files/trziste-osiguranja-2020.pdf
- <https://isplate.info/minimalna-placa.aspx>
- https://fdm.dk/sites/default/files/inline-files/Bilforsikring_bedst_i_test_2019.pdf
- <https://www.legaldesk.dk/artikler/mindsteloen>
- <https://teadmiseks.ee/kasulikku/miimumpalk/>
- <https://www.ergo.ee/erakliendile/liikluskindlustus>
- <https://www.iltalehti.fi/autouutiset/a/c9473bbd-4b41-4704-83f9-a80f82aa897d>
- <https://www.tyosuojelu.fi/tyosuhde/lahetetty-tyontekija/palkkaus-suomessa>
- <https://www.is.fi/taloussanomat/art-2000001712106.html>
- <https://goodassur.com/assurance-auto/tarif#:~:text=En%20France%20en%202019%2C%20le.confondues%2C%20%C3%A9tait%20de%20633%20%E2%82%AC.>
- <https://www.nouvelleviepro.fr/actualite/1164/quel-est-le-montant-du-smic-brut-et-net-en-2022>
- https://www.destatis.de/DE/Themen/Arbeit/Verdienste/Mindestloehne/_inhalt.html
- https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/Versicherung/Produkte/Kraftfahrt/kfz-versicherung_node.html
- <https://www.anytime.gr/info/faq>

- <https://ypergasias.gov.gr/wp-content/uploads/2022/04/%CE%A6%CE%95%CE%9A-2030-%CE%92.pdf>
- https://www.citizensinformation.ie/en/employment/employment_rights_and_conditions/pay_and_employment/pay_inc_min_wage.html
- <https://www.gov.ie/en/policy-information/666f59-motor-insurance/>
- https://www.genertel.it/documenti/lavenezia/pdf/partners/Global-assicurazioni/GlobalVP_fascicolo_0715.pdf
- <https://www.aibi.it/ita/arriva-il-salario-minimo-europeo-in-italia-sara-di-1261-e-al-mese/>
- <https://assicurazioni.segugio.it/guida-assicurazioni-e-strumenti/i-dati-che-incidono-sulla-polizza.html>
- https://www.manodraudimas.lt/draudimo_skaiciuokles/transporto_privalomo_draudimo_skaiciuokle.html?tp=lengvasis_automobilis
- <https://www.finansistas.net/minimalus-atlyginimas.html>
- <https://rankomat.pl/samochod/ile-kosztuje-ubezpieczenie-samochodu-1>
- <https://www.czerwona-skarbonka.pl/placa-minimalna-w-polsce/>
- https://www.acp.pt/saude-e-seguros/para-os-seus-bens/seguro-automovel?utm_source=site&utm_medium=content-marketing&utm_campaign=cmp-seguro-auto-202106&utm_content=3-dicas-escolher-seguro-auto
- <https://www.eurodicas.com.br/salario-minimo-em-portugal/>
- <https://www.minimalnamzda.sk/>
- <https://www.gov.si teme/minimalna-placa/>
- <https://www.zurnal24.si/uporabno/z-izbiro-ustreznega-avtomobilskega-zavarovanja-lahko-tudi-prihranite-383819>
- <https://selectra.es/segueros/segueros-coche/precio-segueros-coche>
- <https://datosmacro.expansion.com/smi/espana>
- <https://fackforbundsguiden.se/minimilon>
- <https://www.konsumenternas.se/forsakringar/fordonsforsakringar/bilforsakringar/>
- <https://mabisz.hu/wp-content/uploads/dijtarifa/04/kgfb-dij-04-220701-8001.pdf>

- <https://www.penzcentrum.hu/gazdasag/20220220/itt-a-minimalber-2022-kormanyrendelet-ennyi-a-brutto-es-a-netto-minimalber-2022-evetol-1119947>
- <https://www.casact.org/library/astin/vol16no2/165.pdf>
- <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021L2118&qid=1652789093204&from=EN>
- <https://www.stirilekanald.ro/cat-costa-politele-rca-in-2022-cat-trebuie-sa-scoata-din-buzunar-soferii-pentru-asigurarea-auto-obligatorie-20194555>
- <https://www.roviniete.ro/ro/info/pretul-rca-din-romania-comparativ-cu-al-altor-tari-vecine>
- https://www.oesterreich.gv.at/en/themen/gesundheit_und_notfaelle/unfall/4/Seite.2892002.html
- https://www.fsma.be/sites/default/files/media/files/2022-04/advice_c_2022_3.pdf
- <https://www.ckp.cz/o-povinnem-ruceni/legislativa>
- <https://www.zakon.hr/z/370/Zakon-o-obveznim-osiguranjima-u-prometu>
- <https://kompare.hr/savjetnik/cijene-osiguranja-vozila/>
- <https://www.laqo.hr/kako-racunamo-cijenu/>
- <https://balkans.aljazeera.net teme/2022/2/13/minimalac-u-hrvatskoj-zivot-nedostojan-covjeka-u-21-stoljecu>
- <https://www.legaldesk.dk/artikler/mindsteloen>
- <https://www.verbraucherzentrale.de/wissen/geld-versicherungen/weitere-versicherungen/kfzversicherung-pflicht-fuer-alle-halter-von-kraftfahrzeugen-13890>
- <https://eco.sapo.pt/2021/12/09/seguero-automovel-harmonizacao-ue-agrava-capital-minimo-em-portugal/>
- <https://www.comparaja.pt/seguero-auto>
- <https://www.superpoistenie.sk/pzp>
- <https://faktograf.hr/2021/10/06/u-neposrednom-okruzenju-hrvatske-minimalna-placanje-veca-od-nase-prosjecne-ali-u-eu-ima-takvih-zemalja/>
- <https://ugodnozavarovanje.si/izracun-avtomobilskega-zavarovanja/>
- <http://www.pisrs.si/Pis.web/pregledPredpisa?id=ZAKO373>
- <https://www.mlsp.government.bg/minimalnata-rabotna-zaplata-stava-710-leva-ot-1-april-2022-g>