

IMPLICAREA SOCIETĂȚILOR DE ASIGURĂRI ÎN PROCESUL DE PROMOVARE A ACHIZIȚIILOR DURABILE

Iulia CAPRIAN,
ORCID: 0000-0001-7701-5356
Universitatea de Stat din Moldova
Ionuț LOM
Doctorand, România

CZU: 336.25:502.131.1:369

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.7386408>

***Abstract.** In this paper the authors address the issues of sustainable development and how insurance companies could be more actively involved in promoting the United Nations Principles for sustainable insurance. To this end, the authors analyzed insurance products that have a sustainability component and could be purchased in order to achieve the 2030 Sustainable Development Goals.*

***Keywords:** insurance, sustainable procurement, SDG2030.*

Etapa actuală de dezvoltare economică, însoțită de schimbări politice, reformă administrativă și descentralizare a puterilor, a dus la acumularea de consecințe pozitive și negative de mediu și economice. Schimbările negative ale mediului au depășit rezultatele economice externe și se poate afirma că în prezent umanitatea trece printr-o etapă de criză ecologică, a cărei esență constă în contradicțiile care au apărut între posibilitățile nelimitate ale activității umane și posibilitățile limitate ale biosferei în furnizarea de resurse pentru această activitate. În așa mod, problemele de mediu și economice apărute la mijlocul secolului al XIX-lea nu și-au găsit soluția în secolul al XX-lea și s-au agravat până la începutul mileniului III. În așa mod, la începutul secolului XXI, a început să se formeze un nou model de dezvoltare a civilizației umane.

Raportul Grupului Interguvernamental pentru Schimbări Climatice oferă o imagine de ansamblu asupra amplitudinii problemei încălzirii globale. Costul estimat actual al daunelor cauzate de o creștere cu 2°C a temperaturii medii globale până în 2100 este de așteptat să ajungă la 64 de miliarde de dolari. În 2017, pierderile din cauza riscurilor neasigurate datorate uraganelor și evenimentelor meteorologice extreme asociate cu schimbările climatice s-au ridicat la peste 138 de miliarde de dolari [5]. Pentru ca dezvoltarea economică să fie una sustenabilă, trebuie găsită acea modalitate de utilizare a trei tipuri de capital prin care utilizarea sustenabilă și autorefacerea să devină procese mutual determinante. Dacă se notează cu Y output-ul total al economiei, cu R volumul total al resurselor utilizate, iar cu Y/R eficiența

resurselor, atunci condiția de sustenabilitate socio-ecologică poate fi prezentată în modelul următor:

$$d(Y/L) < dY < d(Y/R) \quad (1)$$

care este condiția de la care pleacă orice pattern sau scenariu de dezvoltare sustenabilă. [3].

Dovezi ale acestor procese au arătat că creșterea colosală la scara activității umane a dat acum noi forme calitative de impact antropic asupra mediului, făcându-l global într-o serie de parametri, comparabil ca putere cu procesele geologice și subminând semnificativ atât baza reproducerii economice și condițiile obișnuite de viață. Călea de ieșire din această situație este implementarea la nivel mondial a strategiilor naționale pentru dezvoltare durabilă, reflectată cel mai pe deplin în „Agenda XXI” adoptată de Conferința ONU pentru Mediu și Dezvoltare. [1] Acest document cuprinde soluționarea celor mai acute probleme economice și de mediu ale statului și în viitor, până la mijlocul secolului XXI - formarea noosferei - sferei rațiunii, unde unitatea de măsură a bogăției naționale este valorile spirituale și cunoștințele unei persoane care trăiesc în armonie cu mediul și natura. În plus, este atins și aspectul regional, al cărui activități sunt destul de ample: implementarea măsurilor de protecție a mediului, lucrări practice pentru îmbunătățirea sănătății populației, dezvoltarea infrastructurii sociale și asigurarea bunăstării sanitare și epidemiologice.

În prezent, societatea se confruntă cu probleme grave de mediu și sociale asociate cu diferite tipuri de riscuri. În același timp, deschid noi oportunități pentru asigurări. Problemele de dezvoltare durabilă afectează din ce în ce mai mult factorii de risc tradiționali și pot afecta în mod semnificativ viabilitatea sectorului asigurărilor. Prin urmare, sustenabilitatea industriei asigurărilor depinde de un management al riscului holistic și lung, care ține cont de aspectele de sustenabilitate.

Obiectivele de Dezvoltare Durabilă (ODD), cunoscute ca Obiectivele Globale, sunt un apel universal la acțiune pentru a pune capăt sărăciei, a proteja planeta și a aduce pace și prosperitate tuturor [10]. Industria asigurărilor joacă un rol important în asigurarea dezvoltării economice și sociale durabile. Un management mai bun al durabilității va spori contribuția industriei asigurărilor la construirea unei societăți rezistente, incluzive și durabile. Cu toate acestea, multe probleme legate de dezvoltarea durabilă sunt prea complexe și necesită acțiuni societale la scară largă, inovare și soluții pe termen lung. Prin însăși natura lor, produsele de asigurări au o mare valoare atât economică, cât și socială, de atitudine responsabilă față de mediu, deoarece constituie un răspuns concret la cerințele de protecție ale clienților și la nevoile în creștere ale societății, contribuind la prevenirea și diminuarea riscurilor de orice natură. Există însă produse care, datorită tipului de client protejat sau de

riscurile asigurate, prezintă caracteristici sociale sau de mediu specifice. Un concept recent apărut este *asigurarea durabilă (Sustainable Insurance)*, care are drept scop reducerea riscului, dezvoltarea soluțiilor inovatoare, îmbunătățirea performanței afacerii etc.

Prin asigurarea durabilă se urmărește crearea unei lumi mai ecologice. Trebuie de menționat că preocupările asiguratorilor pentru mediu nu sunt recente. Încă în anii 1970, Compania de Reasigurare din München a produs un raport care detalia pericolele schimbărilor climatice. Acesta a prezis că încălzirea globală și creșterea asociată a emisiilor de gaze cu efect de seră vor duce la mai multe inundații, furtuni și secete. Aceasta a condiționat ca companiile de asigurări să-și schimbe practicile de subscriere și investiții din cauza riscurilor pe care le prezintă schimbările de mediu. Drept urmare, a luat naștere conceptul de „asigurare durabilă”, care are ca scop reducerea riscului, dezvoltarea soluțiilor inovatoare, îmbunătățirea performanței afacerii și contribuția la sustenabilitatea de mediu, socială și economică.

Peste 140 de societăți de asigurări au adoptat principiile Națiunilor Unite pentru asigurarea durabilă, fiind considerate criterii pentru calcularea indicilor de durabilitate Dow Jones și FTSE4Good pentru domeniul asigurărilor. Societățile internaționale mari conștientizează faptul că pe lângă faptul că eforturile de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) va consolida contribuția asigurărilor la construirea unei societăți rezistente, incluzive și durabile, elementele ESG joacă un rol important și în consolidarea poziției și a performanței financiare a unei companii de asigurări.

Pentru a extinde accesul la protecția prin asigurări, societățile de asigurări recurg la dezvoltarea de proiecte de microasigurare, promovând *produse cu valoare socială semnificativă*, la care se referă:

- produse care răspund nevoilor unor categorii specifice de clienți, inclusiv produse dedicate tinerilor, vârstnicilor, persoanelor cu dizabilități, migranților, șomerilor și acoperirii pentru dizabilități profesionale, ca mod de sprijin și de promovare a incluziunii sociale;
- produse care promovează o societate mai prosperă și mai stabilă, acordând o atenție deosebită întreprinderilor mici și mijlocii și persoanelor implicate în munca voluntară;
- produse care promovează un stil de viață responsabil și sănătos, valorificând oportunitățile oferite de noile tehnologii, importanța asistenței medicale preventive sau a altor comportamente ale asiguraților;
- produse care completează serviciul de sănătate publică, menite să ajute la gestionarea costurilor de tratament și asistență medicală, precum și

reducerea câștigurilor clienților în caz de îmbolnăvire grave sau pierdere a capacității de muncă. [2, p. 32]

Asigurarea durabilă este o abordare strategică în care toate activitățile din lanțul valoric al asigurărilor, inclusiv implicarea părților interesate, sunt desfășurate într-o manieră responsabilă și orientată spre viitor, prin identificarea, evaluarea, gestionarea și monitorizarea riscurilor și oportunităților asociate cu problemele de mediu, sociale și de guvernanță.

Pentru a încuraja adoptarea unor comportamente prietenoase cu mediul, societățile de asigurări proiectează și distribuie *produse și servicii cu valoare specifică de mediu*:

- *produse concepute pentru a promova transportul durabil cu impact redus asupra mediului, inclusiv politici pentru vehicule electrice și hibride și politici care recompensează kilometrajul anual scăzut și conducerea responsabilă;*
- *produse care susțin eficiența energetică a clădirilor, inclusiv consultanță clienților pentru identificarea oportunităților de optimizare a consumului de energie casnic;*
- *produse pentru acoperirea riscurilor legate de producerea de energii regenerabile. Polițele de asigurare care acoperă echipamentele pentru producerea de energie regenerabilă garantează despăgubiri pentru daunele cauzate panourilor solare, fotovoltaice sau echipamentelor similare de vreme. Aceste politici pot fi extinse pentru a include acoperirea profiturilor pierdute în urma întreruperii sau reducerii producției de energie electrică;*
- *produse special concepute pentru a acoperi riscurile de catastrofe sau daune specifice mediului;*
- *produse antipoluare, cum ar fi polițele de răspundere civilă pentru poluare care acoperă rambursarea costurilor pentru măsuri de urgență sau măsuri temporare pentru prevenirea sau limitarea daunelor compensabile.*

Concluzii

1. Asigurările durabile pot contribui ca factor de reducere a sărăciei și vulnerabilității, oferind sprijin gospodăriilor cu venituri mici în eforturile lor de gestionare a riscurilor.
2. Eficacitatea afacerii de asigurări depinde atât de abilitățile managerilor, cât și de încrederea oamenilor în asigurări pentru a-și îndeplini obligațiile. Prin prevenirea și atenuarea riscurilor și împărțirea riscurilor pe mai mulți umeri, industria asigurărilor ajută la protejarea societății, încurajează inovația și sprijină dezvoltarea economică. Aceasta este o contribuție cheie

a asigurărilor la dezvoltarea unei societăți durabile și funcționale [United Nations; Sustainable Solutions].

3. Un rol important în îmbunătățirea protecției sociale a angajaților din sectorul informal și a grupelor de populație cu venituri mici revine microasigurărilor, a căror potențial trebuie de valorificat mai intens de către asociațiile de asigurare din Republica Moldova, fiind și un instrument de protecție socială.

Referințe bibliografice:

1. Directiva Comisiei 2014/18/UE din 29 ianuarie 2014 privind schimbarea Directivei 2009/43/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind lista produselor din domeniul apărării (SL L 40/20, 11.2.2004.);
2. Churchill, Craig. Protecting the poor. A microinsurance compendium. ISBN 978-92-2-119254-1 (ILO);
3. Emilian Dobrescu, Lucian-Liviu Albu; Dezvoltarea durabilă în România, București, Editura Expert, 2005.
4. PSI. Principles for Sustainable Insurance. Disponibil online: <https://www.unepfi.org/psi/>
5. The ClimateWise Principles Independent review 2019. Aligning for the future. University of Cambridge. Institute for Sustainability Leadership [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://www.cisl.cam.ac.uk/resources/sustainable-finance-publications/climatewise-principles-2019>.
6. PSI Principles for Sustainable Insurance. A global sustainability framework and initiative of the United Nations Environment Programme Finance Initiative. UNEP Finance Initiative International Environment House [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://www.unepfi.org/psi/wp-content/uploads/2012/06/PSI-document.pdf>.
7. United Nations Environment Assembly of the United Nations Environment Programme [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: https://www.unepfi.org/fileadmin/documents/PSI_document-en.pdf.
8. Sustainable Solutions [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://www.allianz.com/en/sustainability/business-integration/sustainable-insurance/sustainable-solutions.html>.
9. COLLABORATING FOR A SUSTAINABLE FUTURE. Allianz Sustainability Report 2019 [resursă electronică]. URL: https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz_com/sustainability/documents/Allianz_Group_Sustainability_Report_2019-web.pdf.

10. PNUD Moldova. Obiectivele de Dezvoltare Durabilă [resursă electronică].
<https://www.md.undp.org/content/moldova/ro/home/sustainable-development-goals.html>