

## GRILE SEMINAR 4

1. Asigurarea medicală standard oferă acoperire pentru următoarele tipuri de cheltuieli medicale:

- a) spitalizare;
- b) intervenții medicale;
- c) vizite la medic;
- d) alte servicii medicale suplimentare, la alegere;
- e) primele patru riscuri.

2. Un cetățean a contractat în mod facultativ o asigurare de accidente. După trei luni de la achitarea în întregime a primelor de asigurare, el suferă un accident în urma căruia rămâne cu o invaliditate permanentă de 50%. În această situație, fiind salariat, poate sau nu să beneficieze de drepturi și pe linia asigurărilor sociale?

- a) Cetățeanul va primi automat protecția socială cea mai acoperitoare ca valoare;
- b) Beneficiază de toate drepturile prevăzute de lege pe linia asigurărilor sociale;
- c) Cetățeanul trebuie să aleagă între cele două forme de protecție socială;
- d) Parțial, în limita de 50% conferită de gradul de invaliditate;
- e) Nu, caracterul reparator este acoperit prin asigurarea de accidente contractată în mod facultativ.

3. Precizați varianta adevărată în legătură cu asigurările private de sănătate:

- A) Asigurarea privată de sănătate poate fi subscrisă individual sau pentru un grup de persoane;
  - B) Dacă asigurarea se subscrie individual, atunci firma de asigurare ia în considerare caracteristicile individului: vârsta, sexul, starea de sănătate etc.
  - C) Dacă asigurarea este subscrisă pentru un grup de persoane, societatea de asigurare are în vedere caracteristicile grupului: mărime, vârstă medie, etc.
  - D) Asigurarea privată de sănătate a tuturor firmelor de asigurări este gestionată separat de asigurările sociale de sănătate în cadrul BUGETULUI FONDULUI DE ASIGURARI DE SĂNĂTATE.
  - E) Nu se poate asigura prin nici un produs de asigurare tratamentele stomatologice și deteriorarea danturii ca urmare a unui accident.
- a) A+B+C;
  - b) B+C+D;
  - c) C+D+E;
  - d) E+A+B;
  - e) Toate răspunsurile sunt adevărate.

## Seminar nr. 5

### Asigurări de proprietăți și bunuri

I. Condiții generale ale asigurării de bunuri

a. Caracteristicile contractului de asigurări de bunuri :

- asiguratul trebuie să aibă un interes patrimonial cu privire la bunul asigurat;
- asigurări facultative de bunuri pot încheia persoane fizice și juridice cu domiciliul sau reședința în România;
- asigurarea de bunuri se încheie, în general, pe o perioadă de maximum un an, minimum trei luni;

- primele de asigurare se stabilesc de asigurător în urma unor calcule statistico-matematice riguroase;
- răspunderea asigurătorului începe după 24 ore de la plata primei de asigurare și se încheie la ora 24 a ultimei zile din contract;
- contractul se reziliază de drept în situațiile:
  - dacă înainte de a începe răspunderea asigurătorului evenimentul s-a produs;
  - după începerea răspunderii asigurătorului, producerea evenimentului asigurat a devenit imposibilă;
- asiguratul poate denunța asigurarea dacă:
  - asiguratul a dat răspunsuri inexacte/incomplete sau nu a înștiințat unele schimbări (modificări) ale bunului asigurat;
  - asiguratul nu a păstrat bunul asigurat în bune condiții și în conformitate cu dispozițiile legii;
- despăgubirea datorată de asigurător nu poate depăși valoarea bunului, cuantumul pagubei și suma asigurată, dacă nu este altfel prevăzut în contract;
- după fiecare pagubă suma asigurată se micșorează cu suma cuvenită ca despăgubire; la cerere se poate plăti o diferență pentru a se menține suma de asigurare avută inițial;

#### ***b. Interesul asigurat:***

- un contract de asigurare dacă nu are interes asigurat nu poate fi valid (juridic);
- este valoarea pecuniară a bunului expusă pierderii – valoarea patrimonială care o poate pierde asiguratul / beneficiarul în urma producerii evenimentului asigurat;
- **Condițiile esențiale pentru a exista interesul asigurat:**
  1. în cazul pierderii/degradării bunului, asiguratul să sufere o daună evaluată în bani;
  2. bunul menționat să constituie obiectul asigurării;
  3. asiguratul să aibă o relație patrimonială cu obiectul asigurat;
- **regula generală:** să existe interes asigurat atât în momentul încheierii asigurării cât și în momentul producerii riscului asigurat;
- În afara proprietarului bunului există și alte situații în care și alte persoane pot avea interes asigurat:
  1. proprietate în comun;
  2. proprietate ipotecată;
  3. proprietate închiriată;
  4. proprietate aflată în custodie;
  5. asiguratul să facă parte din familia proprietarului.

#### ***c. Obiectul asigurării menționat în contract:***

- bunuri aparținând persoanelor fizice/juridice cu domiciliu/reședința în România;
- bunuri primite în folosință sau aflate la acesta spre păstrare, curățare, vopsire, vânzare, etc.; spre a fi expuse muzeelor, expozițiilor, colecțiilor, etc.;
- bunuri ce fac obiectul unor contracte de cesionare, închiriere, locație de gestiune;
- bunurile și riscurile ce pot fi asigurate și situațiile în care se acordă despăgubiri sunt prevăzute în **condițiile speciale** stabilite pentru fiecare fel de asigurare.

#### ***d. Principalele riscuri asigurate:***

- riscuri civile;
- riscuri comerciale și industriale;

În general, societățile de asigurare acordă despăgubiri în caz de pierdere sau avariere a bunului asigurat, produs de: incendiu, inundații, grindină, furtuni, secetă, cutremur de pământ, trăsnet, explozie, ploaie torențială, uragan, prăbușire sau alunecare de teren, greutate a stratului de zăpadă, etc.

Se pot acorda despăgubiri și dacă sau produs pierderi datorate unor acțiuni motivate de degajarea, mutarea unor clădiri sau alte bunuri decât clădiri în scopul prevenirii unor pagube mai mari sau curățirii locului unde s-a petrecut evenimentul asigurat.

Unele societăți de asigurare pot trata furtul prin efracție / tâlhărie ca risc de sine stătător, altele pot cere prime corespunzătoare pentru o asigurare complementară sau altele le refuză.

Unele societăți de asigurare emit polițe distincte pentru bunuri din locuințe și birouri și bunuri din unități de producție și comerciale.

Cele mai multe societăți de asigurare oferă produse de asigurare pe mai multe niveluri, în funcție de riscul asigurat:

1. Polițe de asigurare împotriva incendiului ;

2. Polițe de asigurare FLEXA: Fire Lightning Explosion and Aircraft;
3. Polițe de asigurare standard (incendiu, trăsnet, explozie, căderi de corpuri);
4. Polițe de asigurare extinse ;
5. Polițe de asigurare „toate riscurile” – se menționează excluderile, dacă este cazul.

**e. Principalele excluderi:**

Principalele excluderi din contractul de asigurare privesc refuzul de despăgubire pentru cauze de: război, invazie, insurecție armată, revoluție, altele se referă la uzura fizică, la pagubele rezultate în urma actelor intenționate ale asigurătorului, în urma radiațiilor nucleare sau a viciului intern.

**f. Modalități de stabilire a sumei de asigurare:**

- suma de asigurare nu trebuie să depășească valoarea reală a bunului în momentul încheierii asigurării;
- asigurarea este astfel concepută încât să nu permită acordarea unei despăgubiri mai mari decât pierderea efectiv suferită de asigurat (subevaluarea sau supraevaluarea valorii reale a bunului);

Prin valoarea bunului la data asigurării se înțelege :

- *la clădiri și construcții* – valoarea de înlocuire din care se scade uzura în raport cu vechimea, cu gradul de întrebuințare și cu starea de întreținere a acesteia;
- *la mijloacele fixe și obiectele de inventar* – valoarea de înlocuire din care s-a scăzut uzura, în raport cu vechimea, cu gradul de întrebuințare și cu starea de întreținere a acesteia;
- *la bunuri casabile* – valoarea de înlocuire;
- *la materii prime, materiale, produse finite, mărfuri și altele asemănătoare* – prețul de cost sau prețul de achiziție al acestora;
- *pentru bani în numerar, timbre sau librete de economii* – valoarea nominală;
- *pentru hârtii de valoare* – prețul pieței;
- *pentru metale nobile neprelucrate, bunuri din metale nobile, bijuterii , perle pietre prețioase, precum și alte asemenea* – prețul pieței;
- *pentru colecții și obiecte de artă* – valoarea de circulație determinată pe bază de cataloage și/sau expertize.

În asigurarea de bunuri se folosește o varietate de limite în ceea ce privește suma asigurată, aplicate unui singur articol (clădiri) sau unei categorii de bunuri (bunuri personale). O altă problemă în stabilirea cu exactitate a sumei asigurate o constituie rata inflației, destul de ridicată în ultimul deceniu la multe țări ale lumii și care a determinat creșterea rapidă a valorii bunurilor.

Unii asigurători rezolvă problema inflației crescând automat suma de asigurare și primele la fiecare reînnoire anuală, pe baza ratei medii anuale a inflației. Alte societăți corelează suma asigurată cu valoarea bunului în funcție de un indice al prețurilor sau alte metode.

**g. Prima de asigurare:**

- element important al contractului de asigurare – reprezentând suma de bani primită de asigurător de la asigurat în schimbul preluării în asigurare a riscului la care acesta este expus;
- se stabilește aplicând cota de primă la suma asigurată; plata făcându-se anticipat și integral, sau în rate subanuale;
- cota de primă este diferențiată în funcție de felul bunului asigurat, de frecvența și intensitatea producerii riscului asigurat;

**2. Evaluarea pagubelor și stabilirea despăgubirilor**

2.1 Despăgubirea se acordă dacă:

- asiguratul dovedește legitimitatea sa de a încasa indemnizația;
- declară dacă a mai încheiat asigurări cu alte societăți pentru același risc;
- a predat asigurătorului întreaga documentație necesară.

1.2 La acoperirea pagubei, se aplică în general trei principii de despăgubire: principiul răspunderii limitate, principiul primului risc și principiul răspunderii proporționale.

1.3 Inspectorul de daună desemnat de societatea de asigurări, are următorul rol:

- de a determina cauzele producerii riscului asigurat;
- de a verifica încadrarea oferită prin poliță;

- de a estima costul operațiilor de despăgubire sau prețul de înlocuire al bunului asigurat.
- 1.4      Cuantumul pagubei se stabilește în funcție de tipul pagubei: pagubă totală sau pagubă parțială:
- în caz de daună totală se stabilește distinct :
    - la clădiri și alte construcții;*
    - la bunuri a căror cantitate se exprimă în diverse unități de măsură ;*
    - la celelalte bunuri ;*
  - în caz de daună parțială se stabilește distinct:
    - la clădiri și alte construcții;*
    - la bunuri a căror cantitate se exprimă în diverse unități de măsură;*
    - la celelalte bunuri asigurate;*
- 1.5      Din cuantumul despăgubirii se scad : franșiza prevăzută în contract (partea de daună suportată de asigurat) și primele datorate până la sfârșitul perioadei de asigurare, dacă este cazul.
- 1.6      Metodele de plată a despăgubirii:
- 1) plata unei indemnizații;
  - 2) înlocuirea bunului;
  - 3) repararea bunului sau a clădirii avariate.

## GRILE SEMINAR 5

1. Cum se calculează valoarea bunurilor la data asigurării:

- a) la materii prime și materiale – prețul de cost al acestora;
- b) la lucrările de artă – sumele corespunzătoare valorii de circulație;
- c) la obiectele de inventar – valoarea declarată de asigurat;
- d) la mijloacele fixe – valoarea din nou a acestora din care s-a scăzut uzura în raport cu vechimea, întreținerea și starea lor de întreținere;
- e) la obiectele de muzeu – valoarea din nou a acestora.

Alegeți răspunsul corect:

- 1. b + e;
- 2. a + c + d;
- 3. a + b + d;
- 4. a + d + e;

2. Existența unui interes asigurabil, presupune următoarele condiții esențiale :

- 1. asiguratul trebuie să sufere o daună ce poate fi evaluată în bani, bunul menționat să constituie obiectul asigurării asiguratul să aibă un interes patrimonial cu privire la bunul asigurat;
- 2. înainte de producerea evenimentului asigurat, asiguratorul să propună asiguratului modificarea corespunzătoare a contractului, sau să-l denunțe, în cazul în care cunoscând adevărata situație nu ar fi încheiat contractul;
- 3. asiguratul poate agrava riscul asigurat;
- 4. atunci când asiguratul nu acceptă plata primei de asigurare, pe motiv că franșiza este prea mare.

3. Situațiile în care contractul de asigurare se reziliază automat sunt :

- 1. producerea evenimentului este posibilă;

2. pagubele au fost produse de operațiuni militare pe timp de război;
3. asiguratul a dat răspunsuri inexacte sau incomplete referitoare la schimbarea împrejurărilor esențiale privind riscul;
4. evenimentul s-a produs înainte de a începe răspunderea asigurătorului, iar asigurarea a rămas fără obiect.

#### **Tipuri de asigurări**

##### **1.1 Asigurarea clădirilor, a altor construcții și conținutului acestora pentru cazurile produse de incendiu**

Există două modalități de cuprindere în asigurare a clădirilor, a altor construcții și a conținutului lor, în funcție de riscul asigurat sau alte criterii, după caz:

###### ***1.1.1 Asigurarea clădirilor, a altor construcții și a conținutului lor pentru cazurile de pagubă produse de incendiu și de alte calamități***

Obiectul asigurării: clădiri și alte construcții care servesc drept locuințe, birouri, magazine, cluburi, expoziții etc.; mașini, utilaje, instalații, și alte mijloace fixe; obiecte de inventar; mărfurile, materiile prime și auxiliare, alte mijloace circulante materiale.

Despăgubirile se dau pentru următoarele riscuri: incendiu, inundații, grindină, furtuni, secetă, cutremur de pământ, trăznet, explozie, ploaie torențială, uragan, prăbușire sau alunecare de teren, greutate a stratului de zăpadă sau gheață, avalanșă și căderea pe clădiri sau alte construcții etc.

*Sumele asigurate* sunt în funcție de cererea asiguratului:

- ♦ separat pentru fiecare clădire sau altă construcție și pentru fiecare obiect;
- ♦ pentru mijloacele fixe și elementele materiale ale mijloacelor circulante:
  - global pentru bunuri din aceeași grupă prevăzută în tariful de prime;
  - separat pentru fiecare bun, pentru unele bunuri din aceeași grupă prevăzută.

*Primele de asigurare* sunt diferențiate în general, pe tipuri de localități și pe grupe de bunuri;

###### ***1.1.2 Asigurarea clădirilor, a altor construcții și a conținutului acestora pe baza poliței de incendiu***

###### **A. Riscurile civile**

*Obiectul asigurării* - clădirile (edilitare, dependențele, împrejurimile și cotele părți din imobile care constituie proprietate comună), bunurile casnice, conținutul cabinetelor profesionale și al birourilor, etc.

*Riscurile asigurate* – pentru daunele directe și materiale cauzate bunurilor asigurate de incendii și suplimentar pentru cele provocate de: stricăciuni pricinuite prin măsurile autorităților, în scopul de a împiedica sau de a stinge incendiu, explozie, trăznet, căderea aparatelor de zbor și a vehiculelor spațiale, lovirea de către vehiculele rutiere, fum, gaz sau vapori, eventual alte asemenea riscuri.

###### **B. Riscuri comerciale sau industriale**

*Obiectul asigurării* - clădirile (construcțiile edilitare, localurile cu profil industrial, birourile, locuințele), utilajele și echipamentul aferent, mobilierul, mărfurile, bunurile casnice, etc.

*Riscurile asigurate* – pentru daune directe și materiale cauzate bunurilor asigurate de incendiu și suplimentar pentru cel provocate de: stricăciuni pricinuite prin măsurile autorităților, în scopul de a împiedica sau de a stinge incendiul, explozie, trăznet, căderea aparatelor de zbor și a vehiculelor spațiale, lovirea de către vehiculele rutiere, fum, gaz sau vapori, alte eventual asemenea riscuri.

##### **1.2 Asigurarea mașinilor, utilajelor și a instalațiilor pentru cazuri de avarii accidentale**

Se asigură: mașinile, utilajele aflate în incinta unității asigurate sau la domiciliul asiguratului, se asigură pentru pagubele produse în mod subit de diverse accidente, cum ar fi: ruperi sau deformări în timpul funcționării, ciocnirii sau izbirii cu alte corpuri, explozie, trăznet, cutremur, furtună, avalanșe, zăpadă, defecte de construcție, de materiale de turnare sau de montare.

*Sumele asigurate* - separat pentru fiecare mașină, utilaj sau instalație;

*Prima de asigurare* - diferențiată pe grupe de bunuri sau după felul bunurilor din grupă.

##### **1.3 Asigurarea lucrărilor de construcții-montaj și a răspunderii constructorului**

Se încheie de către societățile comerciale de construcții – montaj, cu sediul în România/străinătate, indiferent de forma capitalului și de locul unde execută lucrările. Include două tipuri de contracte de asigurare și anume:

#### **1.3.1 Asigurarea de bunuri**

*Cuprinde* bunuri ca: materiale aduse de pe șantier și care urmează a fi încorporate în lucrare sau a servi la executarea acesteia, bunuri încorporate în obiectivul de construcții-montaj în curs de execuție, mașini, instalații și echipamente de lucru;

Se acoperă *despăgubiri* pentru: pagube materiale cauzate bunurilor în incendiu și alte riscuri cuprinse în asigurare.

#### **1.3.2 Asigurarea de răspundere civilă**

♦ În această asigurare se cuprinde răspunderea constructorului pentru vătămări corporale suferite de terți, precum și pentru pagubele materiale pricinuite terților.

♦ Se acordă despăgubiri pentru: vătămări corporale accidentale sau a îmbolnăvirilor, pierderi sau avarieri accidentale ale bunurilor acestora, întâmplare în perioada de valabilitate a contractului în legătură cu construcția asigurată.

*Suma asigurată*

♦ pentru pagubele materiale: valoarea totală a contractului de construcții montaj, valoarea mașinilor, instalațiilor, materialelor, alte bunuri folosite în execuție.

♦ pentru răspunderea civilă: o sumă convenită de comun acord între părți.

Asigurarea se încheie pe durata executării lucrărilor de construcții-montaj, până la predarea obiectivului pe bază de proces verbal de recepție, precum și pe perioada de garanție.

*1. Care sunt despăgubirile care se acordă la lucrările de montaj și a răspunderii civile ?*

- 1. dispariția unor echipamente, materiale, bunuri cauzate direct prin riscuri asigurate;**
2. confiscarea sau distrugerea de bunuri pe baza regulilor de carantină, vamale, din ordinul guvernului sau oricărei autorități publice;
3. dispariția unor bunuri constatate odată cu efectuarea unei inventarieri periodice;
- 4. distrugerea în întregime fără resturi care se mai pot valorifica sau repara.**

*2. Identificați varianta adevărată referitoare la asigurarea lucrărilor de construcție-montaj și a răspunderii constructorului :*

- a) această asigurare facultativă poate fi încheiată doar de persoane juridice (societăți comerciale de construcții-montaj);
- b) această asigurare include, ca secțiuni distincte ale aceluiași contract, o asigurare de bunuri și o asigurare civilă;
- c) asigurarea se încheie doar pe perioada executării lucrărilor de construcție-montaj (nu și alte perioade de timp, cum ar fi perioada de garanție);
- d) această asigurare facultativă de bunuri se poate încheia atât în lei cât și în valută**

*3. Obiectul asigurării la asigurarea lucrărilor de construcții-montaj și a răspunderii constructorului cuprinde :*

- A) bunurile încorporate în obiectivul de construcții-montaj în curs de execuție;
- B) materialele aduse pe șantier necesare realizării lucrării;
- C) instalații și echipamentele de construcție;
- D) mașinile de construcție;
- E) cheltuielile de curățire a terenului;

Afirmația adevărată este:

- a) A+B+C+D+E;
- b) B+C;
- c) B+D;
- d) A+B+C;
- e) A.

4. Un cetățean a asigurat apartamentul proprietate personală de două miliarde lei împotriva tuturor riscurilor la o cotă de primă tarifară de 0.5%. Dacă se produce un risc asigurat, paguba este evaluată la 400 mil. lei. Contractul de asigurare prevede o franșiză atinsă de 22 mil. lei.

Se cere să se calculeze prima și indemnizația de asigurare (despăgubirea), știind că :

- A. suma asigurată este de 1,9 miliarde lei;
- B. suma asigurată este de 2,0 miliarde lei;
- C. suma asigurată este de 2,1 miliarde lei.

Varianta	Prima de asigurare	Indemnizația de asigurare
A	9.500.000 ; 10.000.000 ; 10.500.000	380.000.000 ; 400.000.000 ; 400.000.000
B	9.500.000 ; 9.000.000 11.000.000	380.000.000 ; 400.000.000 ; 300.000.000
C	8.500.000 ; 7.000.000 ; 9.000.000	400.000.000 ; 439.000.000 ; 123.000.000
D	8.500.000 ; 7.000.000 ; 9.000.000	----
E	8.500.000 ; 7.000.000 ; 9.000.000	380.000.000 ; 400.000.000 ; 400.000.000

Rezolvare :

#### Cazul A

Date probleme :

Suma asigurată (S) = 1.900.000.000 lei

Valoare bun = 2.000.000.000 lei

Cota de primă = 0.5%

Paguba (P) = 400.000.000 lei

Franșiza atinsă = 22.000.000 lei.

Din datele problemei putem să extragem următoarea concluzie, și anume ca  $P > \text{Franșiza}$ , franșiza nefiind atinsă, deci se pune în aplicare principiul răspunderii proporționale, și anume:

$$D = P \cdot \frac{S}{V}$$

Prima de asigurare = Cota de primă x Suma asigurată (S)  
= 0.5% x 1.900.000.000 lei

$$= 9.500.000 \text{ lei}$$

$$\begin{aligned} \text{Despăgubirea (D)} &= \text{Paguba (P)} \times \text{Suma asigurată (S)} / \text{Valoare bun} \\ &= 400.000.000 \times 1.900.000.000 / 2.000.000.000 \\ &= 380.000.000 \text{ lei} \end{aligned}$$

#### **Cazul B:**

**Date probleme :**

**Suma asigurată (S) = 2.000.000.000 lei**

**Valoare bun = 2.000.000.000 lei**

**Cota de primă = 0.5%**

**Paguba (P) = 400.000.000 lei**

**Franșiza atinsă = 22.000.000 lei.**

Din datele problemei putem să extragem următoarele detalii, și anume ca suma asigurată este egală cu valoare bun, deci conform principiului primului risc, despăgubirea este egală cu paguba.

$$\begin{aligned} \text{Prima de asigurare} &= \text{Cota de primă} \times \text{Suma asigurată (S)} \\ &= 0.5\% \times 2.000.000.000 \text{ lei} \\ &= 10.000.000 \text{ lei} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Despăgubirea (D)} &= \text{Paguba (P)} \times \text{Suma asigurată (S)} / \text{Valoare bun} \\ &= 400.000.000 \times 2.000.000.000 / 2.000.000.000 \\ &= 400.000.000 \text{ lei} \end{aligned}$$

#### **Cazul C:**

**Date probleme :**

**Suma asigurată (S) = 2.100.000.000 lei**

**Valoare bun = 2.000.000.000 lei**

**Cota de primă = 0.5%**

**Paguba (P) = 400.000.000 lei**

**Franșiza atinsă = 22.000.000 lei.**

Din datele problemei putem să extragem următoarele concluzii, și anume că Suma asigurată (S) depășește valoarea bunului, deci vom asigura apartamentul la valoarea bunului, și anume 2.000.000.000 lei, și despăgubirea se acordă la această valoare și nu la o valoare mai mare.

$$\begin{aligned} \text{Prima de asigurare} &= \text{Cota de primă} \times \text{Suma asigurată (S)} \\ &= 0.5\% \times 2.100.000.000 \text{ lei} \\ &= 10.500.000 \text{ lei} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Despăgubirea (D)} &= \text{Paguba (P)} \times \text{Suma asigurată (S)} / \text{Valoare bun} \\ &= 400.000.000 \times 2.000.000.000 / 2.000.000.000 \\ &= 400.000.000 \text{ lei} \end{aligned}$$

5. Se cunosc următoarele date despre un contract de asigurare a unui imobil: valoarea reală 900 mil. lei, suma asigurată 700 mil. lei, franșiză deductibilă 10 mil. lei. Se produc următoarele riscuri: incendiu ce produce o pagubă de 9 mil. lei în prima lună, inundație ce produce o pagubă de 8 mil. lei în luna a treia de contract; apartamentul este asigurat împotriva tuturor riscurilor.



Se cere să se calculeze indemnizația de asigurare prin metoda răspunderii limitate.

- a) 4,44 mil.;
- b) 17 mil.;
- c) 7 mil.;
- d) 0;
- e) 700 mil.

Rezolvare: În prima luna, franșiza nu a fost atinsă, paguba fiind de 9 mil lei, iar în a treia luna, aceeași situație. În momentul în care franșiza nu este atinsă, D este 0. Din acest punct de vedere întreaga pagubă este suportată de către asigurat și nu de către asigurător. Dacă paguba depășea franșiza, atunci din valoarea pagubei era dedusă franșiza și se primea o despagubire egală cu :  $D = (P - Fr. Deductibilă) \times \text{suma asigurată} (S) / \text{Valoare bun}$

6. Se cunosc următoarele informații referitoare la un contract de asigurare a imobilelor: valoarea reală a bunului 900.000.000 lei, suma asigurată 600.000.000 lei, paguba parțială produsă 300.000.000 lei, valoarea materialelor recuperabile 50.000.000 lei.

Se cere să se calculeze indemnizația de asigurare, știind că acest contract prevede :

A - o franșiză deductibilă de 20.000.000 lei;

B - o franșiză atinsă de 40.000.000 lei.

(Milioane)

Varianta	Caz A	Caz B
A	166.8	200.0
B	<b>153.3</b>	<b>166.6</b>
C	133.7	200.0
D	151.8	166.6
E	139.0	200.0

Rezolvare :

#### Caz A

Date probleme :

Suma asigurată (S) = 600.000.000 lei

Valoare bun = 900.000.000 lei

Paguba parțială (P) = 300.000.000 lei din care recuperabili 50.000.000 lei.

Franșiza deductibilă = 20.000.000 lei.

La prima vedere putem să spunem ca paguba este cu mult mai mare decat franșiza, ceea ce înseamnă ca aceasta va fi dedusă din paguba.

$D = (\text{Paguba parțială} - \text{materiale recuperabile} - \text{franșiza deductibilă}) \times 600.000.000 / 900.000.000$ , din ceea ce rezultă urmatorul calcul:

$$D = (300.000.000 - 50.000.000 - 20.000.000) \times 0.66$$

$$D = 230.000.000 \times 0.66 = 153.3 \text{ mil lei.}$$

#### Caz B

Date probleme :

Suma asigurată (S) = 600.000.000 lei

Valoare bun = 900.000.000 lei

Paguba parțială (P) = 300.000.000 lei din care recuperabili 50.000.000 lei.

Franșiza atinsă = 40.000.000 lei.

La prima vedere putem să spunem că paguba este cu mult mai mare decât franșiza, ceea ce înseamnă că franșiza a fost atinsă.

$D = (\text{Paguba parțială} - \text{materiale recuperabile}) \times 600.000.000 / 900.000.000$ , din ceea ce rezultă urmatorul calcul:

$D = (300.000.000 - 50.000.000) \times 0.66$

$D = 250.000.000 \times 0.66 = 166.6 \text{ mil lei.}$

### Asigurări de proprietăți și bunuri

#### 1.4 Asigurarea bunurilor sau valorilor împotriva furtului prin efracție sau prin acte de tâlhărie

Împotriva celor două tipuri de riscuri, pentru protejarea asiguraților se practică următoarele tipuri de asigurări:

##### 1.4.1 *Asigurarea de furt și tâlhărie pentru locuințe și birouri*

Se cuprind: aparatură electronică, electrică, audiovizuală, ustensile, mobilier, birouri, colecții, alte bunuri de uz casnic și personal, decorațiuni interioare, obiecte de îmbrăcăminte, cărți, obiecte prețioase.

Suma asigurată: în funcție de structura, valoarea de înlocuire, starea de folosință.

##### 1.4.2 *Asigurarea de furt și tâlhărie pentru riscuri comerciale și industriale*

Se includ: mărfuri, utilaje, produse în curs de fabricație, echipamente, mașini, documente, registre, formulare, sisteme electronice de elaborare a datelor, discuri și benzi pentru mașini.

##### 1.4.3 *Asigurarea de furt și tâlhărie limitată la anumite bunuri și valori*

Are două forme și se poate încheia numai cu persoane juridice:

- Asigurarea bunurilor sau valorilor aflate în localul asiguratului;
- Asigurarea valorilor pentru furt și acte de tâlhărie.

Primele de asigurare sunt diferențiate, în funcție de locul unde se săvârșește furtul și de felul bunurilor și valorilor cuprinse în asigurare.

Despăgubirile se fac pentru pagubele produse prin furtul săvârșit prin acte de violență sau amenințări (Cod Penal) asupra curierilor din serviciul asiguratului.

#### 1.5 Asigurarea complexă a gospodăriilor persoanelor fizice

Este o poliță-pachet modernă, cu caracter facultativ, care include :

##### 1.5.1 *Asigurarea de bunuri* – este divizată în secțiunile:

- *Locuințe* – clădirea în care locuiește o familie și alte construcții menționate, partea din clădire unde locuiește asiguratul, structurile atașate casei (pământul este exclus);
- *Alte construcții* – cotețe, hambare;
- *Bunuri mobile* – aflate oriunde în lume, care se află în proprietatea sa sau pe care le folosește (împrumutate) dar și altele în proprietatea altor persoane din locuința asiguratului.
- *Imposibilitatea utilizării bunurilor* – acoperă riscul de pierdere financiară a asiguratului, determinată de imposibilitatea de a mai putea locui în partea respectivă a imobilului ;
- *Asigurarea suplimentară* – pentru acoperirea riscurilor suplimentare;

##### 1.5.2 *Asigurarea de accidente, cu asigurare de persoane (viață): invaliditatea permanentă și/sau decesul persoanelor asigurate ca urmare a accidentelor suferite în gospodăria asigurată.*

##### 1.5.3 *Asigurarea de răspundere civilă :*

- ♦ *Secțiunea: Răspundere personală* - pentru reclamári sau acțiuni în justiție împotriva unui asigurat (pentru o vătămare corporală sau pagubă materială);

♦ **Secțiunea: Cheltuieli medicale** – pentru prejudicii produse accidental în gospodăria asigurată, din culpa proprie, prin neglijență sau imprudență, precum și de lucruri și animale aflate în paza juridică a persoanelor asigurate.

#### 1.6 **Asigurarea animalelor și a culturilor agricole**

*Asigurarea animalelor* este o asigurare facultativă. Se pot asigura animalele care sunt întreținute în condiții optime din punct de vedere al nutriției și igienei. Pot încheia asigurări firmele industriale de creștere a animalelor și populația dacă întrunește condițiile veterinare și de alimentație cerute de norme.

Primele de asigurare se stabilesc pe specii, rase și grupe de vârstă de animale. Despăgubirile se acordă în cazurile de: pieire a animalelor asigurate în urma bolilor, accidentelor, a sacrificării (în anumite condiții) și a scoaterii acestora din gospodărie pentru combaterea anemiei infecțioase.

La stabilirea cuantumului pagubei se ține seama de valoarea recuperărilor: carne, piele, organe, coarne, copite, păr, lână etc. Cheltuielile făcute de asigurat în vederea prevenirii sau micșorării pagubei nu se iau în considerare de asigurător dacă riscul nu s-a produs.

*Asigurarea culturilor agricole* este o asigurare facultativă. Suma asigurată se stabilește de asigurat diferențiat pentru fiecare cultură agricolă. Prima de asigurare se stabilește pe grupe tarifare și pe categorii de culturi, în funcție de specificul de culturii, gradul de sensibilitate al acestora la factorii de risc asigurați, evoluția daunelor provocate și de felul asigurării.

Cotele de primă tarifară sunt foarte mari - pot ajunge până la 25% din suma asigurată. În cazul contractelor multianuale, la asigurarea obișnuită a culturilor se practică un sistem de cointeresare, bazat pe principiul Bonus-Malus (vezi manual pagina 98).

### GRILE SEMINAR 5

#### 1. *La asigurarea animalelor din țara noastră:*

- a) Protecția animalelor prin asigurare se realizează pe baze contractuale;
- b) Se asigură animalele aparținând persoanelor fizice și juridice, indiferent de forma de proprietate, cu domiciliul, sediul sau rezidența în România;
- c) Nu se asigură, printre altele, animalele bolnave, rahitice, schiloade sau istovite;
- d) Nu se acordă despăgubiri dacă animalele au murit din cauza bătrâneții;
- e) **Se consideră accidente pentru care se acordă despăgubiri pieirea animalelor produsă de operațiuni militare în timp de război.**

Afirmația falsă este de identificat.

#### 2. *Obiectul asigurării culturilor agricole îl reprezintă:*

- a) culturile agricole, în general;
- b) rodul viilor;
- c) rodul pomilor fructiferi;
- d) rodul hameiului;
- e) **toate variantele de mai sus.**

#### 3. *Nu sunt cuprinse în obiectul asigurării animalelor:*

- a) animalele amenințate, din diferite cauze, de îmbolnăvire sau pieire;
- b) animalele rahitice, istovite sau bolnave;
- c) animalele din localitățile în care s-a stabilit carantină;
- d) animalele populației din Delta Dunării;
- e) **toate variantele de mai sus.**

4. În cazul asigurării animalelor, se acordă despăgubiri în cazul în care:

- A) animalele au pierit datorită unei furajări insuficiente;
- B) animalele au fost sacrificate pentru hrana oamenilor;
- C) animalele au pierit datorită unei boli infecțioase;
- D) animalele au pierit datorită operațiunilor militare;
- E) animalele au pierit datorită unui accident.

Răspunsul corect este:

- a) C+D;
- b) C+E;
- c) B+D;
- d) B+E;
- e) A+D.

5. Două vacuțe în vârstă de patru luni fiecare, în valoare de 5 milioane lei fiecare, aparținând unei gospodării țărănești, au fost asigurate pentru suma de 3 milioane lei fiecare, împotriva tuturor riscurilor. În urma producerii unui risc asigurat, ambele animale au pierit, recuperându-se produse din carne în valoare totală de 5 milioane lei. Se cere să se calculeze:

- A. paguba înregistrată;
- B. indemnizația de asigurare plătită de asigurător.

(Milioane)

Varianta	Caz A	Caz B
A	5	3
B	1	0,6
C	0	0
D	10	6
E	6	3,6

S-a recuperat mai mult decât s-a asigurat. S-au recuperat 5 milioane, în produse de carne, suma asigurată fiind doar de 3 milioane pentru fiecare animal.

6. În materia asigurărilor animalelor, cotele de primă tarifară se stabilesc în funcție de:

- 1. specie;
- 2. rasă;
- 3. vârstă;
- 4. număr de animale;
- 5. număr de daune înregistrate;
- 6. alte criterii.

Indicați varianta corectă:

- a) 1+2+3;

- b) 4+5+6;
- c) 5;
- d) 6;
- e) 1.

## Dezbateri 5: Pachetul de produse oferite de către ALLIANZ TIRIAC ASIGURARI

la data de 21.09.2009

### Cu aplicație seminar 10: Asigurări ale gospodăriilor persoanelor fizice și ale culturilor agricole

#### Asigurarea culturilor agricole

##### ***Incheierea politelor de asigurare***

Asigurarea culturilor agricole poate fi încheiată de persoane fizice sau juridice care au un interes legitim sau răspundere pentru exploatarea, protejarea și conservarea terenului agricol, indiferent de forma de deținere a terenului: proprietate, arenda, închiriere, concesiune, donație, etc., dacă aceasta poate fi atestată printr-un document.

##### ***Tipuri de culturi asigurate***

În polița de asigurare pot fi cuprinse următoarele tipuri de culturi:

- culturile de cereale
- plantele tehnice
- legumele și cartofii
- plantele medicinale și aromatice
- culturile furajere
- rodul viilor
- rodul pomilor fructiferi
- rodul hameiului

Pe baza de clauză specială mai pot fi cuprinse în asigurare:

- culturile din spații protejate (sere și solarii)
- școlile de via de vie
- plantațiile de capsuni
- arbuști fructiferi
- plantele ornamentale și decorative.

##### ***Riscuri acoperite***

Prin polița de asigurare a culturilor agricole, sunt acoperite două tipuri de riscuri:

**Riscuri generale:** incendiu produs din orice cauză, numai cu respectarea cu strictețe a normelor de pază a culturilor și de prevenire și stingere a incendiilor, incendiu produs din cauze naturale (trăsnet), ploi torențiale, furtună cu viteză a vântului mai mică de 80 km/h, grindină, alunecare/prăbușire/surpare de teren, îngheț timpuriu de toamnă, îngheț tardiu de primăvară.

**Riscuri speciale:** prin derogare de la condițiile de asigurare pe baza de clauze speciale și cotații (prime) de asigurare suplimentare, dintre riscurile excluse în condițiile de asigurare pot fi acoperite la solicitarea clienților și cu acceptul reasiguratorului, în anumite limite stabilite de asigurator.

- înghețul de iarnă;
- inundația din ploi torențiale
- seceta
- întârzierea recoltatului produsă de ploile de lungă durată

##### ***Prima de asigurare***

Marimea primei de asigurare poate fi influențată de:

- sensibilitatea culturii la factorii de risc asigurați
- frecvența manifestării factorilor de risc
- localizarea culturilor asigurabile pe județe
- marimea sumei asigurate, care în funcție de modul de încheiere a asigurării poate acoperi nivelul cheltuielilor tehnologice directe de producție sau valoarea producției.

Plata primei de asigurare se poate plăti integral sau în rate scadente la anumite termene care se stabilesc prin contract.

### ***Despagubiri***

Pentru asigurarea culturilor agricole, rodului viilor, pomilor fructiferi și hameiului despagubirile se plătesc după evaluarea daunei, în funcție de:

- modul de încheiere al asigurării, menționat expres în polița de asigurare, respectiv pentru acoperirea cheltuielilor tehnologice directe de producție sau a valorii producției
- proporția daunei în funcție de gradul de distrugere, respectiv totală sau parțială.

Gradul de distrugere (daunare) reprezintă raportul procentual dintre valoarea pierderii medii de producție ca urmare a evenimentului și valoarea producției medii care s-ar fi obținut dacă evenimentul nu s-ar fi produs.

### ***Documente necesare pentru încheierea poliței***

În momentul încheierii poliței de asigurare a culturilor agricole, sunt necesare:

- completarea unei Cereri – Chestionar pusă la dispoziție de asigurator, la oricare din sucursalele/ agențiile existente la nivel național
- depunerea la asigurator a unei Schițe - Plan de situație (format A4/A3), semnat și stampilat care să prezinte localizarea culturilor care intenționează a fi asigurate

### **Asigurarea animalelor din gospodării**

#### ***Ce se poate asigura?***

În asigurare pot fi cuprinse: bovinele și bubalinele, cabalinele și catarii, ovinele și caprinele, porcinele, pe categorii constituite după următoarele criterii:

#### ***Grupe de specii:***

- bovinele și bubalinele (tauri, boi, vaci, bivoli, bivolite)
- cabalinele și catarii (armasari, cai, iepe, catari, magari)
- ovinele și caprinele (berbeci, batali, oi, capre, tapi)
- porcinele (vieri, porci, scroafe)

#### ***Clase de calitate:***

- animale comune
- animale de rasă

Pe baza de clauza specială, pot fi cuprinse în asigurare următoarele specii de păsări: găini, gaste, rate, curci, fazani, struți, pe categorii constituite după specii, rase, vârste, destinații/ producții și moduri de exploatare.

#### ***Riscuri acoperite***

Prin polița de asigurare a efectivelor de animale, sunt acoperite două categorii de riscuri:

**Riscuri generale**-(grindina, furtună, incendiu, trăsnet, explozie, alunecări de teren, furt, greve și tulburări civile, izbiri de către autovehicule) riscuri care pot conduce la accidentarea sau moartea animalelor.

#### ***Riscuri de accidente și boli:***

- loviri și raniri, caderea animalelor sau caderea pe animale a unor corpuri, acțiunea curentului electric, insolatie, asfixie, înec, leziuni interne provocate de înghițirea unor obiecte, distocie
- urmarile castrării sau altor operații și tratamente efectuate de veterinari autorizați
- atacul animalelor salbatice sau al altor animale, muscatura șerpilor, întepătura insectelor veninoase
- intoxicațiile animalelor cu medicamente administrate în scop profilactic sau curativ
- intoxicația subită cu ierburi, cu substanțe toxice sau medicamentoase, meteorizarea acută din cauza furajelor
- bolile medicale, obstetricale și chirurgicale; accidentele produse sau favorizate de boli
- sacrificarea de necesitate din dispoziția autorităților sanitare-veterinare, în urma producerii unui risc asigurat care provoacă moartea iminentă a animalelor
- accidentele sau bolile cauzate animalelor cu intenție sau din culpa de terțe persoane identificate

#### ***Sume asigurate***

Pentru stabilirea sumelor asigurate se va ține cont de documentele justificative care atestă valoarea animalului (facturi de achiziție, diverse chitanțe/ adeverințe), sau dacă aceste documente nu există, se va ține seama de prețurile pe piața locală a unui animal de aceeași specie, sex, vârstă, producție/ greutate, etc.).

#### ***Valabilitatea poliței***

##### ***Răspunderea asiguratorului începe:***

- Pentru riscuri generale- a doua zi de la plata primei de asigurare (sau rată I).
- Pentru accidente- la 5 zile de la plata primei de asigurare (sau rată I de primă) și se prelungește cu 5 zile după data de expirare prevăzută în polița.

- Pentru boli- la 60 de zile de la plata primei de asigurare (sau rata I de prima) si se prelungeste cu 60 de zile dupa data de expirare prevazuta in polita.

#### **Obligațiile asiguratului**

În perioada de valabilitate a politei, asiguratul este obligat sa:

- intretina corespunzator animalele
- respecte regulile de igiena, crestere si exploatare a acestora
- informeze asiguratorul despre situatii care conduc la cresterea riscului (schimbarea locatiei de pasunat, imbolnaviri sau evenimente datorate altor riscuri decat cele mentionate in polita de asigurare).

La producerea unui risc acoperit anunta imediat autoritatile sanitar-veterinare si ia masuri de limitare a daunei. Anunta primaria si reprezentantii societatii de asigurare in termen de maxim 24 ore.

#### **Despagubiri**

În cazul producerii unuia dintre riscurile asigurate, Allianz-Tiriac Asigurari plateste:

- în caz de daune totale, (pieirea: moartea sau sacrificarea animalelor fara recuperari), despagubirile se acorda in limitele sumelor asigurate;
- în caz de daune parțiale se acopera pierderea neta in urma sacrificarii si/sau cheltuielile efectuate pentru reabilitare veterinara sau recuperare, pe baza de acte doveditoare.

Despagubirile se platesc în maxim 30 de zile de la data depunerii întregii documentatii la asigurator, în baza acordului scris al asiguratului asupra sumelor convenite.

### **Seminar nr. 6**

#### **Asigurarea de bunuri de tranzit**

##### **1. Asigurările mărfurilor pe timpul transportului terestru**

Sumele asigurate în mod facultativ nu pot depăși valorile înscrise în facturile ce însoțesc mărfurile. Riscurile ce se acceptă sunt pe lângă cele generale și riscuri determinate de caracteristicile tehnice ale mărfurilor.

**Nu se pot asigura mărfuri inflamabile, produse chimice, explozivi, ș.a.m.d.**

Se pot asigura numai **bunurile corect ambalate, în formă standardizată**, pentru a ajuta la **siguranța transportului de mărfuri**. Primele de asigurare sunt variabile în funcție de tipul de **marfă, mijlocul de transport, tipul de ambalaj**.

Din punct de vedere juridic, trebuie urmărite clauzele care vizează marfa aflată pe mijlocul de transport, de aceea se disting două tipuri de asigurări:

- Asigurarea mărfurilor pe timpul transportului;
- Asigurarea mijlocului de transport propriu-zis: este o asigurare de bunuri, nu de răspundere civilă, vizând mijlocul de transport în calitate de bun, adică de mijloc fix.

##### **2. Asigurarea mărfurilor pe timpul transportului aerian**

Riscurile asigurate – reglementarea se face, în general, prin Convenția de la Varșovia (1929), completată de protocolul de la Haga, care se aplică oricărui transport internațional de persoane, bagaje sau mărfuri, efectuate pe aeronave, cu plata transportului, dar sunt acceptate și alte convenții internaționale, de dată mai recentă. Se acceptă numai mărfurile ambalate conform standardelor (I.S.O., alte norme).

Nu se acceptă produse ale căror însușiri se pot schimba în timpul transportului. În prezent, sunt asigurări facultative, dar cerute în mod obligatoriu de către instituțiile aviatice. Primele de asigurare sunt relativ mici, datorită probabilității reduse de producere a unor accidente pe timpul transportului aerian.

În România, monopolul asigurărilor de aviație (peste 70%) îl deține asigurarea ANGLO-ROMÂNĂ. Pe plan internațional este imposibil ca o societate de asigurări să dețină monopol în asigurările de aviație (deoarece există trei mari categorii de producători aerieni și tehnologii aviatice).

Se asigură numai avioanele civile, nu și cele militare sau de transport militar.

### **GRILE SEMINAR 6**

*1. În legătură cu asigurarea pentru avarii, identificați răspunsul corect:*

- Pot fi asigurate toate tipurile de autovehicule;
- Această asigurare poate fi încheiată de persoane fizice și juridice cu domiciliul, sediul sau reședința în România;

- c) Nu se acordă despăgubiri pentru cheltuielile făcute în vederea limitării pagubelor produse;
- d) Uzura autovehiculului este calculată în cotă fixă;
- e) Se pot acorda despăgubiri pentru pagube produse prin întrebuințarea autovehiculului.

*2. La asigurarea bunurilor în timpul transportului pe calea ferată, răspunderea asiguratorului începe:*

- a) din momentul încărcării bunurilor în vagoane;
- b) din momentul primirii bunurilor de către transportator;**
- c) după 24 de ore de la expirarea zilei în care s-au achitat primele;
- d) la 5 zile de la expirarea zilei în care s-au plătit primele de asigurare;
- e) la 3 zile după ce s-a încheiat contractul de asigurare.

*3. La asigurarea bunurilor în timpul transportului terestru, societatea de asigurări nu acordă despăgubiri în următoarele situații:*

- 1. atunci când paguba a rezultat în urma ambalării necorespunzătoare a bunurilor asigurate;
- 2. paguba se produce în urma răsturnării autovehiculului care transportă bunurile asigurate;
- 3. pierderea rezultă în timpul încărcării bunurilor asigurate în mijlocul de transport;
- 4. paguba este produsă de rozătoare și insecte;
- 5. paguba este produsă ca urmare a relei conservări de către asigurat a bunurilor transportate;
- 6. paguba rezultă în urma unei alunecări de teren.

Alegeți varianta corectă:

- a) 1 + 4 + 5;**
- b) 2 + 3 + 6;
- c) 3 + 4 + 5;
- d) 1 + 3 + 5;
- e) 1 + 4 + 6.

**Dezbateri 6: Pachetul de produse oferite de către OMNIASIG ASIGURARI  
la data de 20.09.2009**

**Cu aplicație seminar 6: asigurarea bunurilor de tranzit**



- Asigurări medicale
- Asigurări maritime
- Transport feroviar

✓ **Bunuri în tranzit**

- Bunurile în transport
- Valori în transport
- Asigurarea containerelor
- Autovehicule pe roți proprii
- Pierderi financiare
- Calculator polite
- Reasigurare

**E bine să prinzi mișcarea**

Are roți, aripi sau propulsoare și se cheamă mijloc de transport. Iar când transporta marfa ți-ar plăcea să zici hocus pocus și să ajunga în siguranță la destinație. Insa cum asta de obicei nu funcționează, lasă pe Omniasig să supravegheze totul.



**ASIGURAREA BUNURILOR  
PE TIMPUL TRANSPORTULUI  
(CARGO)**



**ASIGURAREA VALORILOR  
PE TIMPUL TRANSPORTULUI**

**Bate drumul fără grijă!**

Nu poți să prevezi tot ce se poate întâmpla în trafic...și Dumnezeu știe că se poate întâmpla orice. Dar dacă marfa transportată este asigurată, despăgubirea va ajunge sigur la transportator.



**ASIGURAREA  
CONTAINERELOR**



**ASIGURAREA DE RĂSPUNDERE A  
TRANSPORTATORULUI PENTRU MĂRFURILE  
TRANSPORTATE**

**Asigurarea mijloacelor de transport terestru și aerian (1)**

1. Asigurarea autovehiculelor.
2. Asigurările CARGO în cadrul transporturilor internaționale.
3. Asigurările CASCO.
4. Asigurarea aeronavelor.

**1. Asigurarea autovehiculelor**

Deși la început asigurările auto presupuneau acordarea protecției numai pentru vătămări corporale și pagube materiale produse terților, trecerea timpului a adus cu sine noi tipuri de protecție.

Pentru asigurarea autovehiculelor este important a defini categoria de autovehicule. Prin acest termen se înțelege nu numai autovehiculele, ci și remorcile trase de autovehicule asigurate.

În practica internațională, clasificarea riscurilor asigurabile în asigurarea de autovehicule ține seama de tipurile de vehicule ce se asigură, datorită varietății mari a acestora. Clasele mari întâlnite sunt următoarele:

- a) autovehicule proprietate privată;
- b) motociclete;

- c) autovehicule comerciale – pentru transportul mărfurilor și pasagerilor;
- d) vehicule agricole și forestiere;
- e) autovehicule speciale, construite sau adaptate pentru o anumită utilizare; ca de exemplu macarale, tractoare, ambulanțe, buldozere, excavatoare, echipament pentru extracții și transport rutier, autovehicule speciale pentru transport autovehicule și altele.

Asigurarea autovehiculelor este cea mai frecvent utilizată în asigurările non-viață. Totuși, pe cât este de uzuală, pe atât de puțin este cunoscută în detaliu. Ea reprezintă cea mai răspândită asigurare dintre toate categoriile de asigurări facultative.

#### **a. Asigurarea de avarii a autovehiculelor**

Există anumite **riscuri**, pe care le întâlnim la majoritatea societăților de asigurări, pentru care se acordă protecție. Printre acestea se numără:

- avarii accidentale produse ca urmare a ciocnirii, lovirii sau izbirii cu alte vehicule sau cu orice alte corpuri mobile sau imobile aflate în afara ori în interiorul autovehiculului asigurat, răsturnării, derapării, zgârierii, căderii (căderea în prăpastie, căderea în apă cu ocazia transbordării, căderii pe autovehicul a unor corpuri, cum ar fi: copaci, blocuri de gheață sau de zăpadă etc.);
- incendiu, precum și pagubele produse din această cauză, cum ar fi: afumare, pătare, carbonizare sau alte distrugeri;
- trăsnet, explozie și pagubele produse când acestea au avut loc la distanță de autovehiculul respectiv;
- ploaie torențială, grindină, inundație, apă rămasă pe sol, furtună, uragan, cutremur de pământ;
- prăbușire sau alunecare de teren;
- greutatea stratului de zăpadă sau de gheață;
- avalanșe de zăpadă, căderea unor corpuri pe construcția în care se află autovehiculul.

#### **b. Asigurarea autovehiculelor pentru riscuri speciale**

Asigurarea pentru **riscul de furt** la autovehicule reprezintă o formă de asigurare specială care acoperă riscul de furt al întregului autovehicul și, de cele mai multe ori, al unor părți componente și accesorii.

**Riscurile acoperite în baza acestei condiții sunt:**

- însușirea arbitrară a autovehiculului de către terță persoană;
- furtul autovehiculului și al unor părți componente și accesorii din dotarea acestora, prin efracție sau prin acte de violență;
- pagubele produse autovehiculului ca urmare a furtului sau a tentativei de furt;
- pagubele produse încăperii, proprietatea asiguratului, în care se afla autovehiculul ca urmare a furtului prin efracție sau a tentativei de furt prin efracție al autovehiculului al unor părți componente sau accesorii din dotarea acestora.

## **2. Asigurările CARGO în cadrul transporturilor internaționale**

**Obiectul asigurării:** Asigurarea mărfurilor pe timpul transportului se face facultativ pentru mărfurile (încărcăturile) transportate cu diverse tipuri de mijloace de transport ( pe căile ferate, cu vehicule). Pot fi încheiate contracte de asigurare CARGO de către persoanele fizice și juridice cu reședința în România, precum și de către persoanele din străinătate.

Există un șir de riscuri care sunt acoperite prin asigurarea CARGO. Acestea pot fi grupate coform următoarelor principii:

- pagubele provenite prin detereorarea sau distrugerea completă a volumului de încărcătură sau numai a unei părți ca urmare a acțiunii forțelor naturii: incendiului, fulger, inundație, curemur de pământ, ploaie, grindină, prăbușire sau alunecare de teren;
- pagubele provenite prin detereorarea sau distrugerea completă a volumului de încărcătură sau numai a unei părți ca urmare a accidentelor ale mijlocului de transport: explozie, ciocniri, loviri sau izbiri cu alte mijloace de transport sau cu orice alte bunuri mobile sau imobile aflate în afara mijlocului de transport, căderi, răsturnări, etc;
- pagubele provenite din accidente în timpul încărcării, așezării sau descărcării încărcăturilor;
- toate cheltuielile necesare și oportune efectuate în vederea salvării încărcăturii, precum și a minimizării pagubei.

Contractul de asigurare se perfectează în baza cererii (declarației) scrise de asigurat, care trebuie să conțină următoarele date:

- denumirea asiguratului;
- denumirea corectă a încărcăturii (mărfii);
- tipul ambalajului;
- numărul de locuri al întreg volumului de încărcătură;
- numărul de locuri într-o unitate de transport;
- greutatea totală a încărcăturii;
- tipul transportului;
- denumirea deținătorului mijlocului de transport;
- felul de expediere (în vrac, în cisterne);
- punctul de plecare;
- punctul de destinație;
- durata expedierii încărcăturii;
- termenul de asigurare;
- suma asigurată a încărcăturii;
- numărul și data foii de însoțire a însoțire a încărcăturii.

Asiguratul este obligat să indice în cerere și alte informații cunoscute de el despre împrejurările transportării, care au o importanță semnificativă pentru stabilirea gradului de risc.

Asigurarea intră în vigoare la data solicitată de asigurat sau la momentul în care marfa respectivă părăsește depozitul sau locul de depozitare indicat în contractul de asigurare cu scopul transportării, dar nu înainte de încheierea contractului de asigurare și durează pe perioada transportării până la sosirea mărfii la destinația indicată în contractul de asigurare.

Suma asigurată este valoarea mărfii inclusă în contractul de asigurare și agreeată de asigurător. Ea include: valoarea mărfii potrivit facturii originale sau potrivit valorii de piață la locul expedierii în momentul încheierii contractului, când nu există valoarea comercială;

#### **Suma asigurată:**

La asigurarea de tip CARGO, suma poate fi formată din:

- valoarea bunurilor potrivit facturii;
- costul transportului și costul asigurării dacă acestea nu sunt incluse în valoarea facturii;
- cheltuielile și taxele vamale;
- alte tipuri de cheltuieli legate cu transportarea mărfii.

Prima de asigurare se determină prin înmulțirea sumei asigurate cu cota de primă ce variază în funcție de felul transportului.

#### **Răspunderea societății de asigurare:**

Începe și încetează în mod diferențiat și specific. Ea începe după intrarea în vigoare a asigurării astfel:

- *la bunurile transportate pe cale ferată* – din momentul primirii bunurilor de către transportator, cu respectarea regulamentului de transport;
- *la bunurile transportate cu vehicule* – din momentul încărcării bunurilor în vehicule.

Răspunderea societății de asigurări încetează, de asemenea, în mod diferențiat:

- *la bunurile transportate cale ferată* – din momentul eliberării bunurilor către destinatar;
- *la bunurile transportate cu vehicule* – din momentul descărcării acestora din vehicule la destinație.

Societatea de asigurări are dreptul să verifice situația reală a bunurilor transportate și să efectueze, pe această bază, regularizarea primelor de asigurare în funcție de situația reală.

La survenirea cazului de asigurare, asiguratul sau reprezentantul său este obligat să întreprindă toate măsurile posibile în vederea salvării și păzirii încărcăturii deteriorate și în timp de 24 ore să înștiințeze asigurătorul sau reprezentantul său despre cele întâmplate.

Toate cheltuielile necesare pentru salvarea și păstrarea încărcăturii, precum și pentru preîntâmpinarea deteriorării ei ulterioare sunt efectuate de către asigurat. Cheltuielile, care conform condițiilor de asigurare, urmează a fi compensate, sunt achitate asiguratului de către compania de asigurare la decontarea sumei de despăgubire.

Mărimea daunelor este determinată de către reprezentantul companiei de asigurare cu participarea asiguratului. În caz de divergențe, fiecare din părți poate pretinde ca determinarea pagubei să fie efectuată de către o expertiză independentă. Cheltuielile pentru efectuarea expertizei suplimentare le suportă partea inițiatoare.

La înaintarea cererii de compensare a pagubei, asiguratul sau beneficiarul mărfii este obligat să confirme documental:

- a) interesul său pentru bunurile asigurate;
- b) producerea cazului asigurat;

- c) mărimea pretențiilor sale aferente pagubei.

#### **Constatarea, evaluarea și stabilirea despăgubirii**

Are loc, în mod specific, dar cu încadrarea în coordonatele mecanismului asigurării de bunuri.

Constatarea pagubei are loc în urma sesizării organelor de poliție și înștiințării societății de asigurări cu privire la producerea pagubei asigurate.

La opțiunile de constatare participă:

- inspectorul de daune al societății de asigurare;
- cărăușul;
- organele de poliție;
- asigurații sau reprezentanții lui;
- martorii (după caz).

Cu această ocazie se întocmește un proces verbal de constatare a pagubei. Evaluarea pagubei are loc în funcție de cantitatea bunurilor prejudiciate și de prețurile de evaluare la data producerii evenimentului asigurat.

Despăgubirea este, în principiu, cel mult egală cu paguba, cu condiția să nu depășească suma asigurată. Plata despăgubirii se efectuează în cadrul unui termen precizat în contractul de asigurare, în principiu în termen de 30 de zile, în caz de furt sau de dispariție a bunurilor, de la data înștiințării asupra cazului asigurat.

Dacă, ulterior, bunurile sunt recuperate, atunci sumele plătite ca despăgubiri se restituie societății de asigurări.

### **Seminar nr. 7**

#### **Asigurarea mijloacelor de transport terestru și aerian**

#### **3. Asigurările CASCO**

Asigurarea CASCO este cea mai frecvent utilizată în asigurările non-viață. Pe cât este de uzuală, pe atât de puțin cunoscută în detaliu. Ea prezintă cea mai răspândită asigurare dintre toate categoriile de asigurări facultative.

În calitate de *subiecți* (contractanți) ai asigurării CASCO pot fi considerate:

- a) persoanele fizice, care au atins vîrstă de 18 ani în cazul asigurării automobilelor, și vîrstă de 16 ani – în cazul asigurării mijloacelor de transport moto;
- b) orice persoană juridică;
- c) persoane fizice și juridice, care activează pe teritoriul României (ambasade, consulate, reprezentanțe, corespondenți, reprezentanți ai organizațiilor internaționale, întreprinderi mixte);
- d) persoanele fără cetățenie, care locuiesc permanent în România, atunci cînd:
  - autovehiculul este proprietatea lor;
  - autovehiculul este luat în arendă în baza contractului de arendă;
  - dispun de o procură vizată notarial cu dreptul de a deține a utiliza sau a gira autovehiculul dat.

Validitatea asigurării încheiate cu:

- a) persoane fizice se extinde numai asupra asiguratului, soțului (soției lui), sau persoanei care deține din partea asiguratului o procură vizată notarial, însă nu mai mult decît o persoană;
- b) persoane juridice se extinde pentru orice persoană, care este angajată în serviciul asiguratului și conduce autovehiculul cu autorizarea în scris a acestuia.

În calitate de *obiecte* ale asigurării se consideră autovehiculele pentru transporturi terestre care pot fi grupate în următoarele tipuri:

- autovehicule destinate transporturilor de persoane: autoturisme, autobuze, motociclete;
- autovehicule destinate transporturilor de bunuri: autocamioane, autoturgoane, autocisterne;
- autovehicule speciale:
- autovehicule pentru gospodăria comunală (stropitori, măturători, gunoiere);
- autovehicule pentru stingerea incendiilor;
- autosanitare;
- autocamioane, autovehicule pentru explorări geologice, hidrotehnice;
- remorci care sunt trase de un autovehicul dintre cele menționate mai sus;

- tractoare;
- mașini și mecanisme agricole și de construcții autopropulsate (cu autotracțiune) combine, greidere.

***Nu pot fi obiecte ale asigurării:***

- a) autovehiculele la care lipsește numărul caroseriei și al motorului;
- b) autovehiculele cu deteriorări ale geamurilor, cu avariei sau corozie evidentă a detaliilor caroseriei.

Obiectele asigurării enumerate mai sus sunt prevăzute prin condițiile generale de asigurare. Conform condițiilor de asigurare specială, în calitate de obiect al asigurării poate fi și:

- a) utilajul suplimentar și accesoriile autovehiculelor instalate care nu fac parte din completarea lui conform instrucției uzinei producătoare. Costul total al utilajului suplimentar și al accesoriilor asigurate nu poate depăși 20% din suma asigurată a autovehiculului;
- b) aspectul comercial al autoturismelor. Asigurarea pierderii aspectului comercial se efectuează numai pentru autoturisme, autobuze și microbuze cu excepția mijloacelor de transport de acest tip care sunt în exploatare de mai mult de 5 ani, a căror caroserie a fost revopsită, a celor cu urme de accident, precum și a celor cu semne de distrugere corozivă;
- c) șoferul și pasagerii contra accidentelor.

***Riscurile acoperite prin asigurare***

Riscurile supuse asigurării sunt grupate în felul următor:

- a) avarieri sau distrugeri provocate de riscurile cu caracter natural: trăsnet, furtună, uragan, cutremur de pământ, inundație, grindină, prăbușire sau alunecare de teren, avalanșe de zăpadă, incendiu, precum și de efecte indirecte ale acestora.
- b) ciocniri, loviri sau izbiri cu alte vehicule sau cu alte corpuri mobile sau imobile aflate în afara sau în interiorul autovehiculului asigurat, căderi (în prăpastie, în apă, din cauza ruperii podului), căderea pe autovehicul a unor corpuri ca: copaci, blocuri de gheață, de zăpadă, bolovani, răsturnări.
- c) furtul autovehiculului, al unor părți componente; pagube de orice fel produse autovehiculului ca urmare a furtului sau a tentativei de furt al autovehiculului, precum și în urma acțiunilor premeditate ale altor persoane.

Șoferul și pasagerul din autovehicul sînt asigurați pentru caz de deces sau vătămări corporale în urma accidentului rutier sau în alte împrejurări legate de exploatarea autovehiculului.

Asigurarea pierderii aspectului comercial se încheie pentru cazurile de devalorizare a calității autovehiculului comparativ cu starea nouă, ca urmare a survenirii riscului asigurate prin contractul de bază.

Ultimele două sunt stipulate de condițiile speciale de asigurare.

Toate riscurile descrise mai sus sunt prevăzute prin următoarele cinci variante de asigurare:

***Varianta I. (CASCO deplin):*** Pentru toate riscurile prevăzute la punctele a), b) și c), inclusiv spargerea geamurilor, cauzată de pietre zburate de subroțile altui autovehicul;

***Varianta II. (CASCO parțial):*** Numai pentru riscurile prevăzute la punctul b), cu excepția spargerea geamurilor, cauzată de pietre zburate de subroțile altui autovehicul;

***Varianta III. (CASCO parțial):*** Pentru riscurile prevăzute la punctele a) și b), inclusiv spargerea geamurilor, în urma acțiunilor directe sau indirecte ale riscurilor prevăzute la punctul a), cu excepția spargerea geamurilor, cauzată de pietre zburate de subroțile altui autovehicul;

***Varianta IV. (CASCO parțial):*** Pentru riscurile prevăzute la punctul a) inclusiv spargerea geamurilor, în urma acțiunilor directe sau indirecte ale riscurilor prevăzute la punctul a), cu excepția spargerea geamurilor, cauzată de pietre zburate de subroțile altui autovehicul;

***Varianta V. (asigurarea de tranzit):*** Se aplică numai pentru persoane juridice, care practică vânzări de autovehicule în calitate de dealeri ai uzinelor producătoare sau ai caselor de comerț. Se încheie pentru perioada de mînare a autovehiculelor de la 3 pînă la 30 de zile.

În practica societăților de asigurare, din cele mai multe țări, pentru stabilirea primelor de asigurare se au în vedere mai mulți factori, și anume:

- statistici privind accidentele de circulație, furturi;
- tipul autovehiculului și marca;

- valoarea autovehiculului;
- riscurile asigurate;
- capacitatea cilindrică;
- performanțele tehnice;
- ușurința reparațiilor, disponibilitatea și accesibilitatea pieselor de schimb;
- costul reparațiilor;
- atracția pentru hoți;
- vârsta și experiența conducătorului auto;
- vechimea mașinii;
- istoricul daunelor solicitantului;
- starea drumurilor, sistemele de semnalizare rutieră.

## Dezbateri 7: Pachetul de produse oferite de către OMNIASIG ASIGURARI

la data de 20.09.2009

Cu aplicație seminar 7: asigurarea mijloacelor de transport terestru și aerian

### CALCULATOR POLIȚĂ CASCO

<ul style="list-style-type: none"> <li>Asigurari auto</li> <li>Locuinte</li> <li>Aviație</li> <li>Credite și Garanții</li> <li>Incendiu și alte calamități</li> <li>Asigurari tehnice</li> <li>Răspundere civilă</li> <li>Asigurari medicale</li> <li>Asigurari maritime</li> <li>Transport feroviar</li> <li>Bunuri în tranzit</li> <li>Pierderi financiare</li> <li><b>Calculatoare polite</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Calculatoare RCA</li> <li>Calculatoare CASCO</li> <li>Calculatoare MEDICAS</li> <li>Calculatoare Locuinte</li> </ul> </li> <li>Reasigurare</li> </ul>	<p>Cu asigurarea CASCO protejezi una dintre cele mai importante investiții, mașina ta. Dacă vrei să-ți fie bine pe viitor chiar și în situații neplăcute, CASCO nu este doar o dorință, ci o necesitate.</p> <p>Pentru a afla cât costă o poliță de asigurare CASCO pentru autoturisme sau autovehicule de teren, trebuie doar să completați formularul de mai jos. Pentru a afla cât costă asigurarea CASCO pentru alte tipuri de autovehicule, vă rugăm să ne <b>contactați</b>.</p> <p>Apasați <b>aici</b> pentru mai multe informații despre <b>asigurarea CASCO</b> de la OMNIASIG.</p> <p>Dacă nu știți valoarea de nou (pe baza facturii, listei de prețuri) a autovehiculului vă rugăm să ne <b>contactați</b>.</p> <p>Tip autovehicul: <input type="text" value="Producție externă (inclusiv Daewoo)"/></p> <hr/> <p><i>* Valoarea de nou a autovehiculului reprezintă valoarea de cumpărare a autovehiculului de pe factura sau lista de prețuri.</i></p> <p>Valoare de nou a autovehiculului: <input type="text" value="15000"/> Euro,</p> <p>Data primei înmatriculări: <input type="text" value="01/10/2009"/></p> <hr/> <p><i>* Modificări constructive permanente: acele modificări aduse autovehiculului (suprastructuri, carosări, instalații speciale, jante speciale) a căror valoare se adaugă la valoarea autovehiculului luat ca bază de calcul în stabilirea unei sume asigurate.</i></p>
---	--

*\* Echipamente suplimentare: aparatura audio-video, sistem de alarma montate pe autovehicul ulterior cumpararii.*

Valoarea reala a echipamentelor:  Euro

Conditii suplimentare:

- ☒ Extindere teritoriala (fara Carte Verde la Omniasig)
- ☒ Asigurare numai pentru avarii (intern)
- ☒ Sistem GPS
- ☒ Alarma electronica simpla (in functiune)
- ☒ Plata integrala a primei de asigurare

Autovehicul utilizat:

- ☒ In folos personal
- ☐ In sistem rent-a-car
- ☐ Ca taxi sau scoala de soferi
- ☐ Ca maxi-taxi

Riscuri suplimentare:

- ☒ Vandalism
- ☒ Vandalism, inclusiv anvelope / camere
- ☒ Patrundere a autovehiculului in locuri inundate
- ☒ Avariere a autovehiculului in cazul circulatiei in afara drumurilor publice
- ☒ Extindere pentru acoperirea riscului de furt in cazul pierderii / furtul cheilor

*\* Fransiza reprezinta un procent din suma asigurata stabilita prin*

Dupa realizarea simulării, pentru un autovehicul în valoare de 15.000 euro, producție externă, utilizat în proprietate personală, CASCO integral, am obținut o poliță CASCO în valoare de 1158.85 euro pe an, adică 97 euro pe lună:

**OMNIASIG**

VIENNA INSURANCE GROUP

PRODUSE ȘI SERVICII

DAUNE

DESPRE OMNIASIG

REȚEA TERITORIALĂ

› Asigurari auto

› Locuinte

› Aviatie

› Credite si Garantii

› Incendiu si alte calamitati

› Asigurari tehnice

› Raspundere civila

› Asigurari medicale

› Asigurari maritime

› Transport feroviar

› Bunuri in tranzit

› Pierderi financiare

▼ Calculatoare polite

• Calculator RCA

• Calculator CASCO

• Calculator MEDICAS

• Calculator Locuinte

Suma asigurata totala este 15000 Euro.

Polita dumneavoastra CASCO costa 1158.85 Euro pe an.

Cu asigurarea CASCO protejezi una dintre cele mai importante investitii, masina ta. Daca vrei sa-ti fie bine pe viitor chiar si in situatii neplacute, CASCO nu este doar o dorinta, ci o necesitate.

Pentru a afla cat costa o polita de asigurare CASCO pentru autoturisme sau autovehicule de teren, trebuie doar sa completati formularul de mai jos. Pentru a afla cat costa asigurarea CASCO pentru alte tipuri de autovehicule, va rugam sa ne contactati.Apasati aici pentru mai multe informatii despre asigurarea CASCO de la OMNIASIG.Daca nu stiti valoarea de nou (pe baza facturii, listei de preturi) a autovehiculului va rugam sa ne contactati.

Tip autovehicul:

Productie externa (inclusiv Daewoo) ▼

**Registru  
intermediari****Cauta**

Cauta in site &gt;&gt;

**omniasig local**

Unde va aflati?

Alegati ▼

CAUTA &gt;

**Avem noi  
grija de tot.****CENTRUL DE DAUNE  
BUCURESTI**  
click aici >>**Sunati  
Non-Stop  
021/9669  
Serviciul de  
Tratare**

Internet | Protected

## Seminar nr. 8

## Asigurarea mijloacelor de transport terestru și aerian

## 4. Asigurarea aeronavelor

**Obiectul asigurării** sunt navele aeriene aparținând companiilor de transport și asociațiilor sportive care se asigură pentru:

- pierderea și avariarea navei;
- răspunderea față de pasagerii sau bagajele acestora și pentru mărfurile transportate;
- răspunderea civilă față de terți.

**Riscurile asigurate**

În baza contractului de asigurare se acordă despăgubiri pentru:

- pierderea fizică directă sau pierderea totală constructivă ori avariarea navei în timpul zborului, rulării la sol și al staționării la sol;
- dispariția aeronavei;
- avarii pricinuite aeronavei de măsurile de salvare;



- cheltuielile făcute pentru salvarea și conservarea aeronavelor;
- cheltuielile de judecată și arbitraj făcute de asigurat cu ajutorul asigurătorului în scopul formulării pretenției față de terți.

**Pierdere fizică directă** înseamnă distrugerea completă a aeronavei, fiind imposibilă repunerea ei în stare de funcționare.

**Pierdere totală constructivă** reprezintă avarierea gravă a aeronavei, astfel încât cheltuielile implicate: de operațiunile de salvare, de măsurile de limitare a pagubelor, de transport, de reparații și repunere în stare de folosire, depășesc 75% din suma asigurată.

În baza asigurării aeronavelor pentru răspunderea legală față de terți, asigurătorul acordă despăgubiri pentru sumele pe care asiguratul este obligat să le plătească cu titlu de despăgubiri și cheltuieli de judecată, pentru:

- vătămarea corporală sau decesul pasagerilor, ca urmare a accidentării acestora la bordul navei sau în cursul operațiilor de îmbarcare / debarcare;
- pierderea, avarierea sau distrugerea bagajelor și a bunurilor aflate asupra pasagerilor;
- pierderea, avarierea sau distrugerea mărfurilor transportate;
- vătămarea corporală sau decesul persoanelor ori avarierea sau distrugerea bunurilor din afara aeronavelor, cu condiția ca acestea să fi fost cauzate, în mod direct, de aeronavă sau de obiectele desprinse sau căzute din aceasta.

#### **Suma asigurată**

Aeronavele se asigură la sumele declarate de asigurat și agreate de asigurător și aceste sume nu trebuie să depășească valoarea de înlocuire a aeronavei la data încheierii asigurării.

Răspunderile se asigură la sumele declarate de asigurat pentru pasageri, pentru bagaje și pentru mărfuri, în limita prevăzută de legislația națională, de convențiile internaționale la care țara noastră este parte sau în acordurile încheiate între asigurat și partenerii săi externi.

#### **Despăgubiri**

În caz de pierdere fizică directă sau dispariție, asiguratul este despăgubit cu suma asigurată.

În caz de pierdere totală constructivă, despăgubirile se acordă astfel:

- dacă aeronava poate fi reparată, despăgubirea este reprezentată de costurile necesare, din care se scade valoarea reperelor care pot fi întrebuițate sau valorificate;
- dacă aeronava nu poate fi reparată sau dacă reparația nu este justificată, despăgubirea este reprezentată de suma asigurată, din care se scade valoarea reperelor care se pot valorifica.

#### **Perioada asigurată**

Asigurarea aeronavelor se poate încheia pentru:

- o perioadă determinată de timp;
- pentru o călătorie determinată.

#### **Răspunderile asigurătorului**

În asigurarea pentru pierdere sau avarierea aeronavei, la asigurarea încheiată pentru o perioadă de timp, răspunderea asigurătorului începe și încetează la date precise stabilite în polița de asigurare.

La asigurările încheiate pentru o călătorie, răspunderea asigurătorului începe în momentul începerii reparațiilor de îmbarcare a călătorilor sau de încărcare a mărfurilor sau în momentul pornirii motoarelor, în cazul unei călătorii fără pasageri sau mărfuri și încetează în momentul încheierii operațiilor de debarcare sau descărcare a mărfurilor pe aeroportul de destinație sau în momentul opririi motoarelor, în cazul călătoriilor fără pasageri sau mărfuri.

**Răspunderea civilă a companiilor de navigație aeriană** este reglementată, pe plan internațional, prin:

- *Convenția de la Varșovia (1929), completată cu Protocolul de la Haga (1955)* - aplicabilă transportului de persoane, bagaje sau mărfuri;
- *Convenția de la Tokyo (1963)* - aplicabilă infracțiunilor penale sau actelor care pot compromite securitatea aeronavelor, a persoanelor sau a bunurilor aflate la aeronave;
- *Convenția de la Roma (1953)* - aplicabilă în cazul daunelor provocate terților în afara aeronavei.

## Dezbateri 8: Politele CASCO oferite de TOP 3 societati de asigurari din Romania la data de 20.09.2009

### Cu aplicatie seminar 8: Asigurarea mijloacelor de transport terestru si aerian

Vom lua ca exemplu compania de asigurari ce ocupa locul 1 in anul 2008, ofertele pozitie 2 si 3, urmand sa fie discutate in cursul seminarului.

#### 1. ALLIANZ TIRIAC (ca de exemplu)

Casco NAVIGATOR

Ce avantaje iti ofera Casco Navigator ?

- este o **asigurare gandita special pentru tine** - prima de asigurare se calculeaza in functie de profilul si necesitatile tale (prin intermediul clauzelor speciale) si de caracteristicile masinii tale;
- **riscurile asigurate sunt acoperitoare** - masina ta este asigurata impotriva pagubelor produse in urma accidentelor, furtului, fenomenelor naturale, incendiilor sau exploziilor. In plus, tu si persoanele cu care calatoresti sunteti deasemeni asigurati
- **beneficiezi de sistemul bonus-malus** - daca vei conduce cu grija si nu vei produce accidente sau accidentul nu e din vina ta si vinovatul este cunoscut, la reinnoirea asigurarii vei primi o reducere importanta ca bonus
- iti confera **flexibilitate** - poti sa alegi, in anumite conditii, varianta de asigurare cea mai potrivita pentru tine, cu sau fara fransiza, adica tu decizi daca despagubirile pe care le vei primi iti vor acoperi integral sau cu deduceri pagubele produse; fransiza nu se aplica in cazurile in care vinovata de producerea riscului asigurat este exclusiv o terta persoana identificata.
- poti incheia asigurarea Casco Navigator pentru **perioade subanuale**, dar nu mai mici de 6 luni
- **notificarea daunelor este simpla si eficienta** - tot ceea ce trebuie sa faci este sa suni la Centrul de Daune si colegii nostri iti vor pune la dispozitie toate informatiile necesare
- **retea vasta de service-uri partenere** pentru efectuarea reparatiilor - ai la dispozitie peste 500 de service-uri la nivelul intregii tari
- poti sa optezi pentru **diferitele modalitati de reparare a daunelor** prezentate in contractul de asigurare
- **beneficiezi de avantajul decontarii directe** intre Allianz-Tiriac si service-urile partenere in cazul efectuarii reparatiilor
- pentru a-ti reaminti cand trebuie sa platesti urmatoarea rata la asigurarea ta, iti transmitem o **instiintare de plata** cu cel putin 5 zile inainte de data scadentei de plata
- ai la dispozitie **solutii moderne de plata a primelor de asigurare** - cu cardul, in numerar, prin debit direct sau transfer bancar
- **profesionalismul reprezentantilor Allianz-Tiriac.**

#### Cum te protejeaza Casco Navigator

Daca ai ales asigurarea Casco Navigator de la Allianz-Tiriac vei fi despagubit pentru:

- Avarii cauzate de Coliziuni, ciocniri, loviri, rasturnari, caderi ale masinii, caderea unor corpuri pe masina ta etc.
- Producerea unor fenomene naturale: inundatii, furtuni, cutremure, grindina, ploi torentiale etc.
- Producerea unui incendiu sau a unei explozii
- Furt
- Furt total sau partial al masinii
- Pagube produse ca urmare a furtului sau a tentativei de furt
- Cheltuieli efectuate pentru transportul masinii avariate ca urmare a producerii unui risc asigurat, fie acasa la tine, sau la cel mai apropiat service care este autorizat sa efectueze reparatia remedierea pagubelor produse masinii tale ca urmare a masurilor luate pentru salvarea ei, dupa producerea unui risc asigurat inlocuirea setului de inchidere ca urmare a furtului sau pierderii cheilor, cardurilor sau telecomenzilor.

In plus, **beneficiezi gratuit**, in conditiile si limitele prevazute in contractul de asigurare, de acoperiri suplimentare pentru: accidente persoane

Invaliditatea sau decesul persoanelor aflate in masina in momentul producerii riscului asigurat

- Deces din boala (numai pentru Asigurat)

- Distrugerea bunurilor personale aflate in masina

- Servicii de asistenta rutiera;

- Extinderea teritoriala a asigurarii Casco Navigator, in conditiile in care ai incheiata si asigurarea RCA la Allianz-Tiriac

- Asigurarea dotarilor suplimentare ale masinii tale.

Dacă dorești, pentru o primă suplimentară, poți beneficia și de acoperiri pentru:

- Pagube provocate de vandalism
- Avarii provocate mașinii ca urmare a patrunderii acesteia în locuri inundate,
- Avarii provocate mașinii chiar și atunci când circuli cu ea în afara drumurilor publice
- Extinderea teritorială a asigurării Casco Navigator, pentru cazul în care nu ai încheiat și polița RCA la Allianz-Tiriac.

Dacă dorești să plătești o primă de asigurare mai mică poți alege:

- o variantă de asigurare cu o franșiză mai mare și/sau
- în cazul în care vehiculul pe care dorești să îl asiguri a ieșit din garanție, poți opta pentru clauza "Vehicule ieșite din garanție", ceea ce înseamnă că, în caz de daună, reparațiile se vor efectua exclusiv în unitățile reparatoare partenere cu care Allianz-Tiriac are încheiat un contract privind decontarea directă (Allianz-Tiriac plătește costul reparațiilor direct către unitatea reparatoare), cu excepția reprezentanților auto.

### Dezbateri 9: Oferta OMNIASIG pentru Asigurări de aviație la data de

21.09.2009

### Cu aplicație seminar 8: Asigurarea mijloacelor de transport terestru și aerian

**VIENNA INSURANCE GROUP**

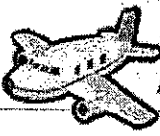
**PRODUSE ȘI SERVICII**

- Asigurări auto
- Locuințe
- Aviație**
  - CASCO All Risks
  - Pierdere totală
  - CASCO Război
  - RC Terți
  - RC Pasageri
  - Accidente de persoane
  - RC Aeroporturi
- Credite și Garanții
- Incendiu și alte calamități
- Asigurări tehnice
- Răspundere civilă
- Asigurări medicale
- Asigurări maritime
- Transport feroviar
- Bunuri în tranzit
- Pierderi financiare
- Calculator polițe
- Reasigurare

**DAUNE**

**DESPRE OMNIASIG**

**REȚEA TERITORIALĂ**



## Asigurări de Aviație

**La aer liber**  
Decolarea, aterizarea și zborul în sine prind conotații mai senine, acum că aeronavele sunt asigurate. Sub protecția **asigurării**, Triunghiul Bermudeilor, stolurile de pasări care zboară pe aceleași rute și pasagerii pretentivi, nu mai par atât de amenințătoare.

Sunt destinate în principal persoanelor juridice. Omnisig oferă o gamă complexă de asigurări:

- 1. ASIGURAREA TIP CASCO "All Risks"**
- 2. ASIGURAREA TIP CASCO – Pierdere Totală**
- 3. ASIGURAREA TIP CASCO – Riscuri de Război și pericole similare**
- 4. ASIGURAREA DE RĂSPUNDERE CIVILĂ FATĂ DE TERȚI, exclusiv pasageri, bagaje, marfă**
- 5. ASIGURAREA DE RĂSPUNDERE CIVILĂ FATĂ DE PASAGERI, BAGAJE ȘI MARFĂ**
- 6. ASIGURAREA DE ACCIDENTE DE PERSOANE**
- 7. ASIGURAREA DE RĂSPUNDERE CIVILĂ pentru Aeroporturi, Administrația de Control a Traficului Aerian, și Furnizorii de Servicii Aviatice**

**Registru Intermediari**

**Cauta**  
Cauta în site

**omnisig local**  
Unde va aflați?  
Alegeți  
**CAUTA**

**Avem noi grija de tot.**  
**CENTRUL DE DAUNE BUCUREȘTI**  
click aici >>

**Sunați Non-Stop 021/9669**  
Serviciul de Tractare

## Seminar nr. 9

### Asigurarea maritimă

Există mai multe tipuri de riscuri decât la celelalte asigurări de bunuri, avem pe lângă riscurile obișnuite, riscuri specifice, de exemplu:

- riscul de naufragiu;
- riscul de eșuare;
- actul de piraterie;
- abordajul;
- coliziunea;
- lovirea navei de digul din larg;
- lovirea navei de valuri (ce pot aduce stricăciuni mărfii).

Există mai multe regimuri legislative care pot sau nu să se suprapună peste regimul apelor naționale. Expediția maritimă implică participarea activă a mai multor proprietari. Din aceste considerente, conceptul de pagubă (specific asigurării bunurilor) este înlocuit cu cel de avarie. Avaria, la asigurările maritime, este de două feluri: avarie particulară și avarie comună (generală).

#### Asigurarea navelor

Denumită și asigurare „casco” cuprinde navele comerciale, de pescuit și alte ambarcațiuni, instalații și utilaje plutitoare. Sunt contracte facultative, dar care sunt cerute în mod obligatoriu în cazul transporturilor de mărfuri propriu-zise.

#### Asigurarea mărfurilor

Se pot realiza în trei variante (A,B,C - corespunzător gradului de acoperire mai mare sau mai mic al riscurilor). Există un număr mare de riscuri neasigurabile care primejdiesc comerțul maritim, de aceea proprietarii navelor maritime s-au gândit să se constituie în societăți închise, de tip mutual – *cluburi de protecție și indemnizație* (P&I), pentru a-și acoperi aceste pierderi sau cheltuieli.

Aceste cluburi de protecție și indemnizație trebuie să respecte numai legea britanică în materie, față de societățile de asigurări care trebuie să respecte legile statului unde înființează.

## GRILE SEMINAR 18

1. *Cheltuielile extraordinare pe care le-ar ocaziona armatorul în legătură cu o avarie comună pot fi asigurate, de exemplu:*

- a) taxe portuare;
- b) cheltuieli de pază;
- c) costul asigurării;
- d) cheltuielile de dispașă;
- e) comisioane și dobânzi.

Se cere răspunsul fals.

2. *Asigurarea de protecție și indemnizare (oferită de Cluburile P & I) presupune următoarele:*

- A) protecția oferită de club este mutuală;
- B) contribuția inițială a membrilor asociați este revizuiabilă în timp;
- C) la prima brută plătită de asigurat se include și profitul firmei;
- D) protecția oferită de club este limitată întodeauna ca valoare;
- E) un club acoperă în general riscurile pe care nu le acceptă companiile de asigurări.

Se cere varianta adevărată.

- a) B+D+E;