

PIATA ASIGURĂRILOR

CLASA A VIII-A

01
PUȚINĂ ISTORIE

02
ASIGURĂRI

ASIGURĂRILE

PUȚINĂ ISTORIE

Marele incendiu din Londra (2-5 septembrie 1666)

Nevoia existenței unor asigurări pentru protejarea locuințelor s-a datorat

Marelui Incendiu al Londrei.

În urma acestuia, economistul englez Nicholas Barbon, a deschis în anul 1680, în Anglia, primul birou de asigurări împotriva incendiilor, fiind

declarat în zilele noastre drept fondatorul asigurărilor împotriva incendiilor.



PUȚINĂ ISTORIE

Cutremurul din San Francisco 18 aprilie 1906

Cutremurul care a devastat San Francisco a fost unul dintre cele mai mari dezastre naturale din SUA, precum și în istoria asigurărilor.

Evenimentul a dus la pierderi de 235 milioane dolari (6,3 miliarde dolari în 2018), din care 180 de milioane au fost plătite în baza asigurărilor.

Daunele provocate de cutremur erau excluse din asigurarea standard de locuințe. Daunele provocate de incendiul care a urmat cutremurului au fost acoperite și au constituit marea majoritate a sumelor plătite de asigurători.

PUȚINĂ ' ISTORIE

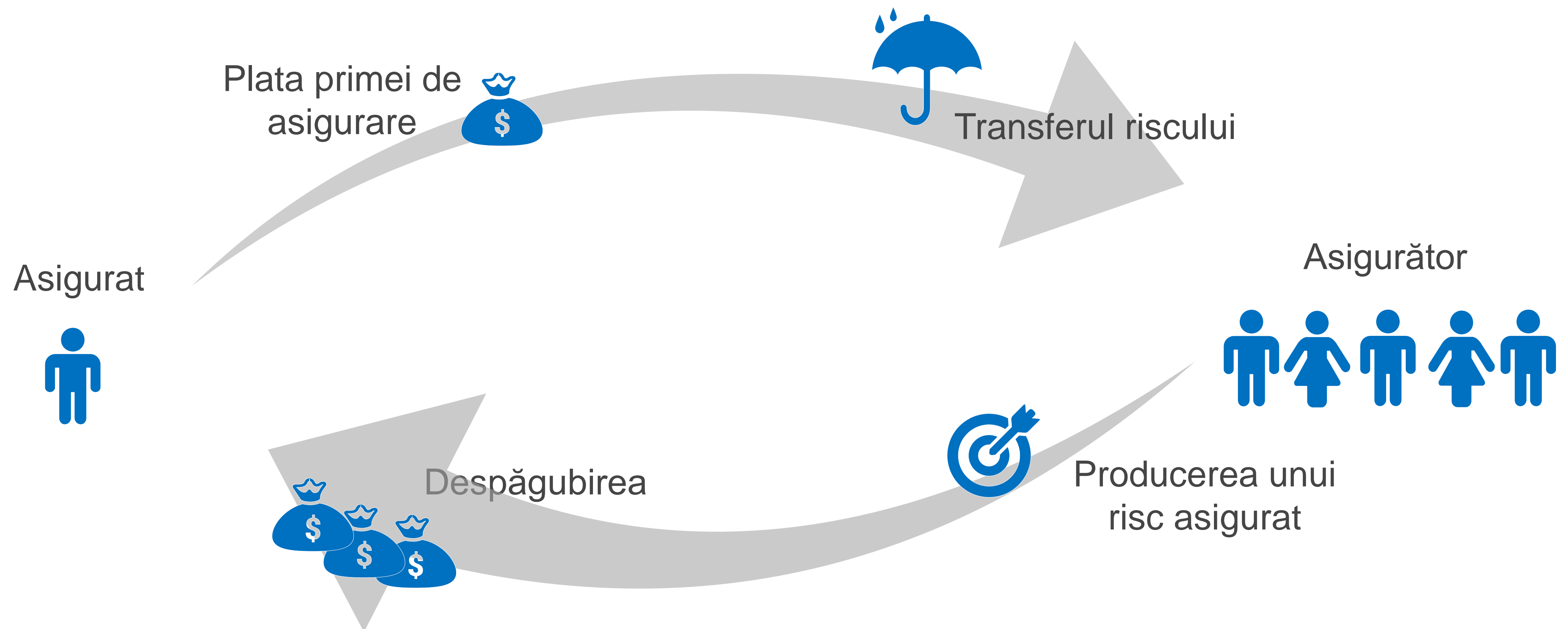


CLĂDIREA LLOYD'S OF LONDON



ASIGURĂRI

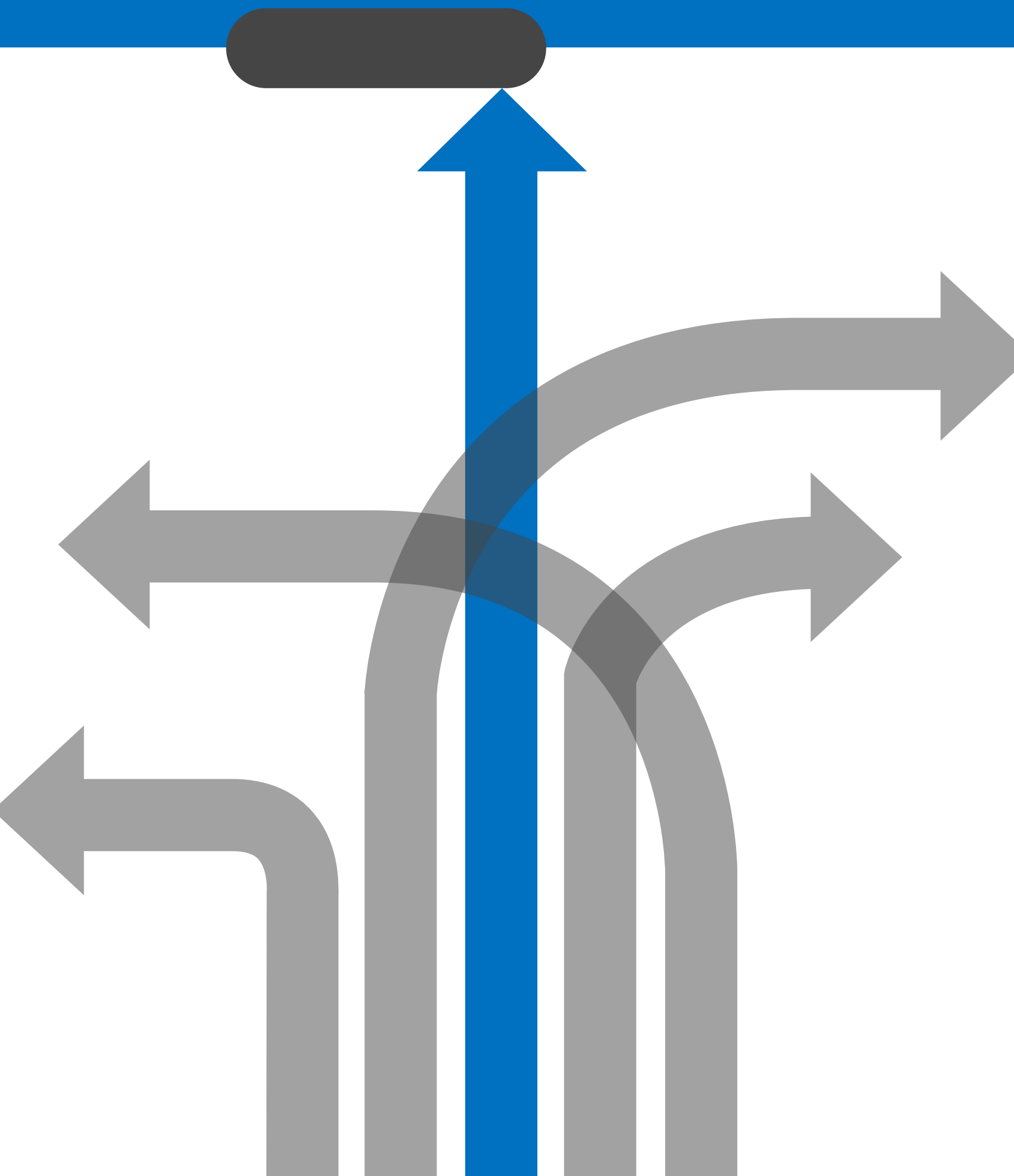
Asigurarea este contractul încheiat între asigurator și asigurat, prin care asiguratorul preia riscul asiguratului în cazul producerii unui eveniment.





CE ESTE
ASIGURAREA?

CE ESTE RISCUL?

- 
- Riscul = posibilitatea unei pierderi financiare.
 - Fiecare persoană are o toleranță față de risc.
 - Riscul influențează deciziile.
 - Probabilitatea producerii unui eveniment neprevăzut.
 - Riscul este incertitudinea unui rezultat.
 - Fiecare persoană suportă o pierdere financiară în mod subiectiv.
 - Consecințele producerii riscului nu pot fi cuantificate exact.

CUM ADMINISTREZI RISCUL?

EVITĂ: alegi să nu participi într-o activitate din cauza riscurilor posibile (ex. alegi să nu ai carnet de conducere).

ECONOMISEȘTE: economisești bani pentru eventualitatea unei pierderi viitoare sau pentru cazuri neprevăzute (ex. pentru eventualitatea unui accident de mașină).

TRANSFERĂ: transferi riscul unei societăți de asigurare (ex. plătești o primă de asigurare la încheierea unui contract de asigurare și, dacă se produce un eveniment asigurat, societatea de asigurare preia plata întregii sume care acoperă paguba).



ASIGURARE **vs** GARANȚIE

Riscul este imprevizibil, produce pierderi sau pagube financiare, suportarea sa diferă individual și consecințele sale nu pot fi estimate exact.



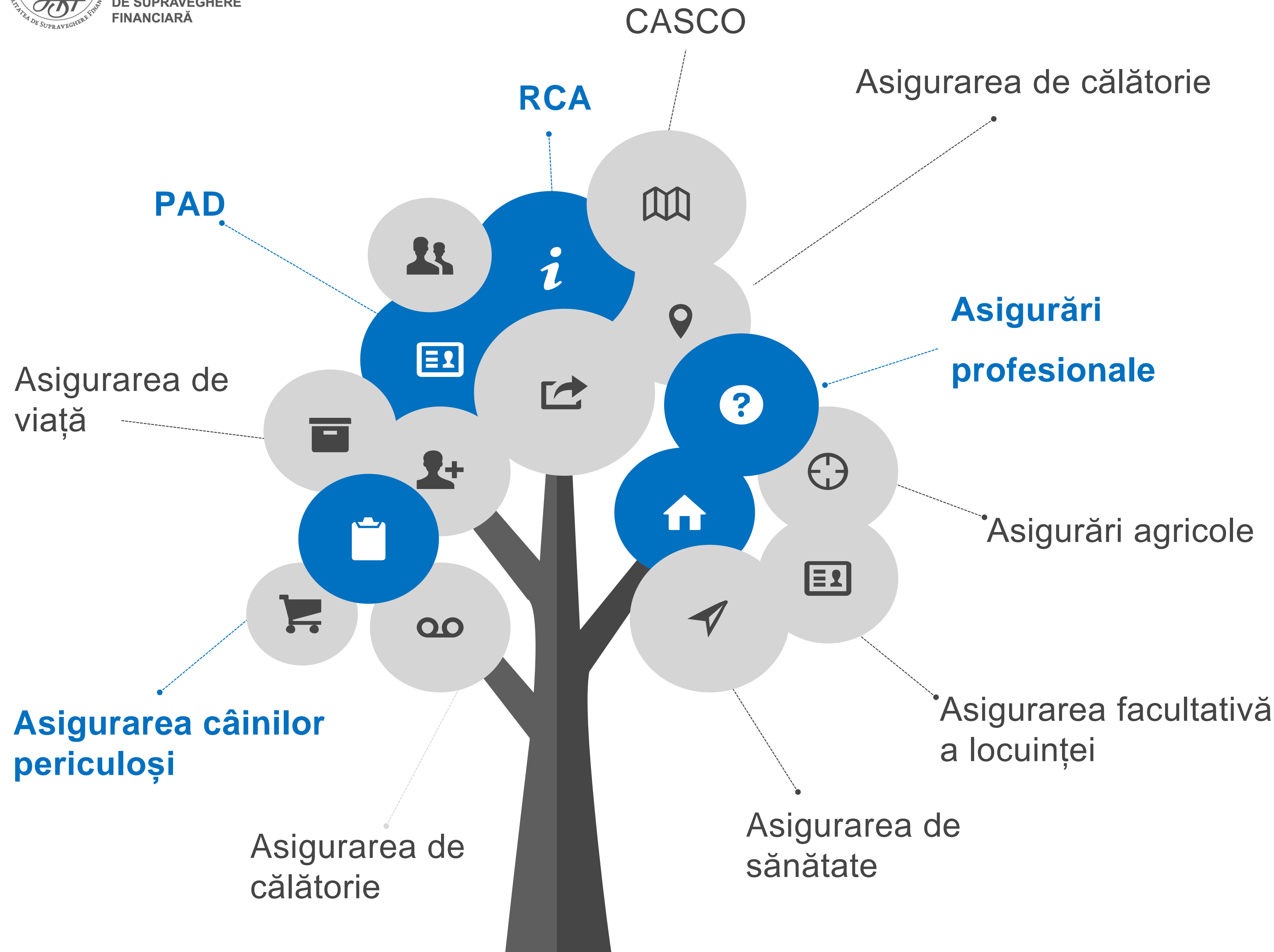
ASIGURAREA

acoperă pagubele
aferele utilizării,
furtului etc.





GARANȚIA

acoperă defectele
aferele fabricării



EXEMPLE DE ASIGURĂRI

-  Asigurări obligatorii
-  Asigurări facultative

TIPURI DE ASIGURĂRI

Asigurări
generale

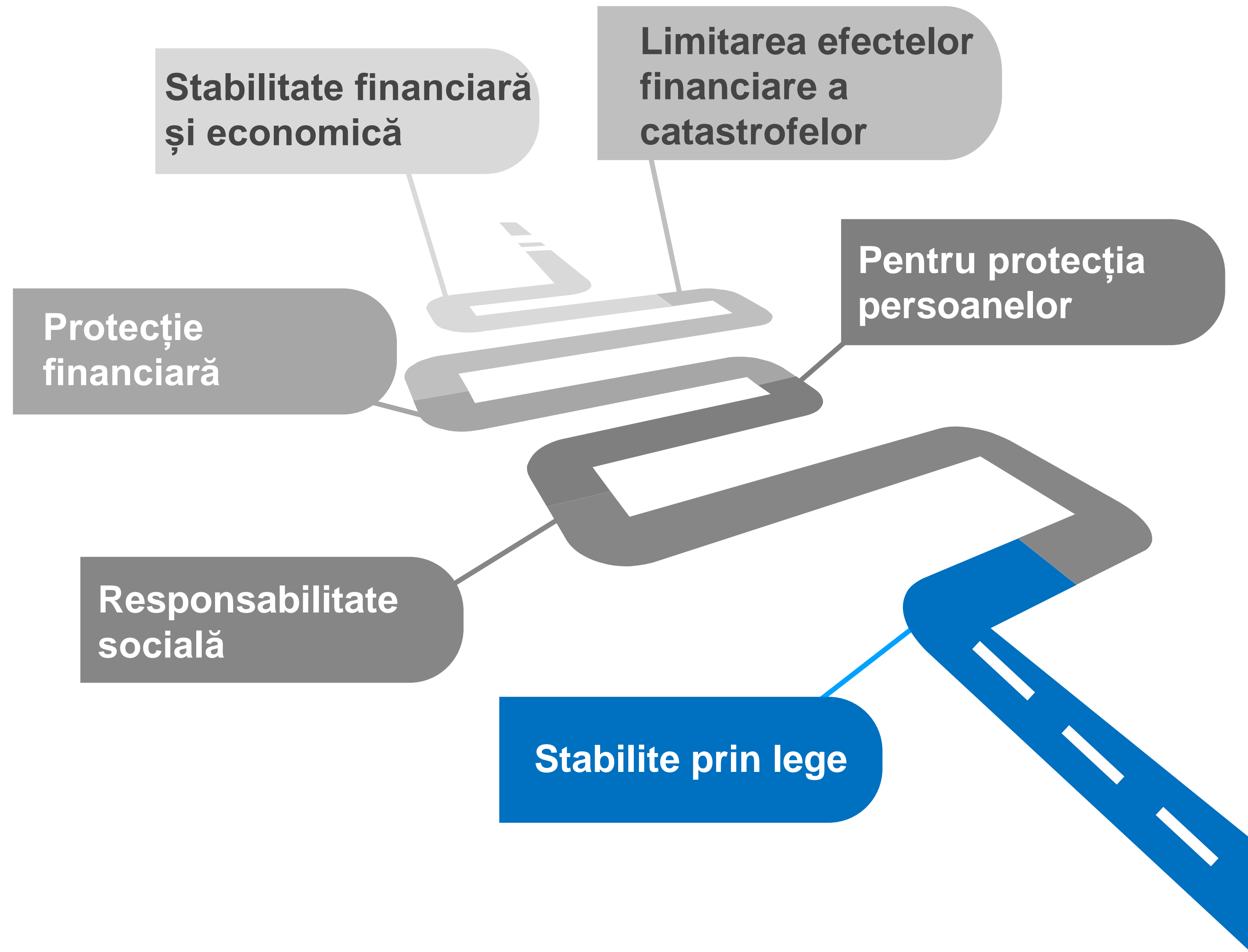
Asigurări de
viață

Asigurări
obligatorii

Asigurări
facultative

ASIGURĂRILE OBLIGATORII

De ce sunt obligatorii
anumite asigurări?



DEFINIȚIE

Asigurarea de viață este o formă de protecție financiară, în cazul decesului asiguratului, a dependenților sau a altor persoane desemnate.



ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

Cât valorează viața?

Există vreo modalitate prin care se poate calcula cu precizie cât va câștiga cineva de-a lungul vieții?



ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

Ce se întâmplă dacă o familie nu mai poate beneficia de veniturile realizate de un membru al familiei?

- Mai poate familia să plătească rata la bancă (presupunem că are un împrumut)?
- Mai poate familia să își acopere cheltuielile zilnice (mâncare, îmbrăcăminte, facturi curente etc.)?
- Mai poate familia să economisească pentru zile negre/pentru pensie?
- Mai poate familia respectivă să ajute copiii să meargă la școală/liceu/facultate?

Este greu de răspuns la astfel de întrebări, dar cert este ca familia va fi privată în cazul unui deces al unuia dintre cei ce produc un venit în familia respectivă de multe dintre cele ce și le puteau permite anterior decesului.

Asigurarea de viață pe termen limitat

Este o asigurare care se încheie pe o perioadă limitată (exemplu: 10, 15, 20 de ani).

Acoperă doar riscul de deces.

Este cea mai ieftină dintre asigurările de viață.

De obicei este aleasă de asigurații care doresc să aibă acoperire pentru deces pentru o perioadă limitată și nu sunt interesați de economisire.

După expirarea asigurării, unele pot fi reînnoite pentru un anumit număr de ani (dacă se permite conform condițiilor de asigurare).



ASIGURĂRI
DE VIAȚĂ

Asigurarea de viață pe termen nelimitat

- Singurul risc asigurat este cel de deces până la o vârstă înaintată a asiguratului (exemplu: 100 de ani).
- Asiguratul plătește o primă anuală care include, pe lângă costurile de mortalitate, o sumă pe care asiguratul o acumulează suplimentar și pe care o va primi în numerar la o dată stabilită în poliță (exemplu: la pensionare).
- Este ceva mai scumpă decât asigurările de viață pe termen limitat datorită componentei de economisire.

ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

Asigurarea mixtă de viață

Spre deosebire de asigurările anterioare, aceasta acoperă atât riscul de deces, cât și cel de supraviețuire.

Exemplu: Dacă asiguratul decedează în perioada asigurată, beneficiarii vor primi suma asigurată; dacă este în viață la sfârșitul poliței, asiguratul primește suma asigurată.

Asiguratul plătește o primă anuală care include, pe lângă costurile de mortalitate, o sumă pe care asiguratul o acumulează suplimentar.

Suma acumulată suplimentar poate fi economisită, capitalizată sau investită.

Durata pentru care se încheie asigurarea este de 10-35 ani, cu condiția ca asiguratul să nu depășească 75 de ani la sfârșitul perioadei asigurate.

ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

Asigurarea „Unit-Link”

- Asiguratul plătește o primă anuală care include, pe lângă costurile privind decesul, o sumă pe care asiguratul o acumulează suplimentar.
- Asiguratul poate alege, dintr-o listă oferită de societatea de asigurări, un fond de investiții în care asiguratorul îi va plasa banii plătiți din prime.
- Asiguratul are dreptul de a alege fondurile și structura în care se vor investi banii, având posibilitatea să schimbe această structură pe parcursul derulării asigurării. În schimbul primei de asigurare, asiguratul va primi o cotă parte din investițiile făcute, „unit-uri” la fondul de investiții respectiv.

ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

ASIGURĂRI OBLIGATORII

EXEMPLE



RCA (răspundere civilă auto)

Asigurarea obligatorie pentru persoanele fizice și juridice care dețin vehicule înmatriculate sau supuse înmatriculării în România. RCA acoperă prejudiciile materiale sau vătămările corporale de care asigurații răspund, în baza legii, față de terțe persoane păgubite prin accidente de vehicule, precum și pentru cheltuielile făcute de asigurați în procesul civil.



PAD (polița de asigurare împotriva dezasterlor naturale)

Poliță de asigurare obligatorie care acoperă daunele produse de inundații, cutremure sau alunecări de teren asupra locuințelor.

Teritoriul unde este valabilă asigurarea RCA

Polița RCA este valabilă pe teritoriul României.

Asigurarea este valabilă și pe teritoriul statelor membre ale sistemului internațional *Carte Verde*, ale căror inițiale nebarate se regăsesc în documentul de asigurare Carte Verde.

Cartea verde certifică faptul că deținătorul acesteia care vizitează o țară membră a convenției **îndeplinește cel puțin obligația minimă** de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto impusă de legile țărilor vizitate.

În România autoritatea responsabilă de Cartea Verde se numește **Biroul Asiguratorilor Auto din România (BAAR)**.



RCA

TERITORIALITATE

SISTEMUL BONUS MALUS

BONUS – recompensarea lipsei accidentelor provocate terților.

MALUS – sancționarea unui comportament în trafic care conduce la provocarea de accidente.

În funcție de istoricul daunelor produse, asigurații pot avea reduceri sau majorări ale tarifelor RCA:

- 8 clase de bonus – asiguratul poate plăti cu până la 50% mai puțin decât prima de bază;
- 8 clase de malus – asiguratul poate plăti cu până la 70% mai mult decât prima de bază.

ÎNCADRARE
INDIVIDUALĂ
DUPĂ ISTORIC DE
ACCIDENT

PAD

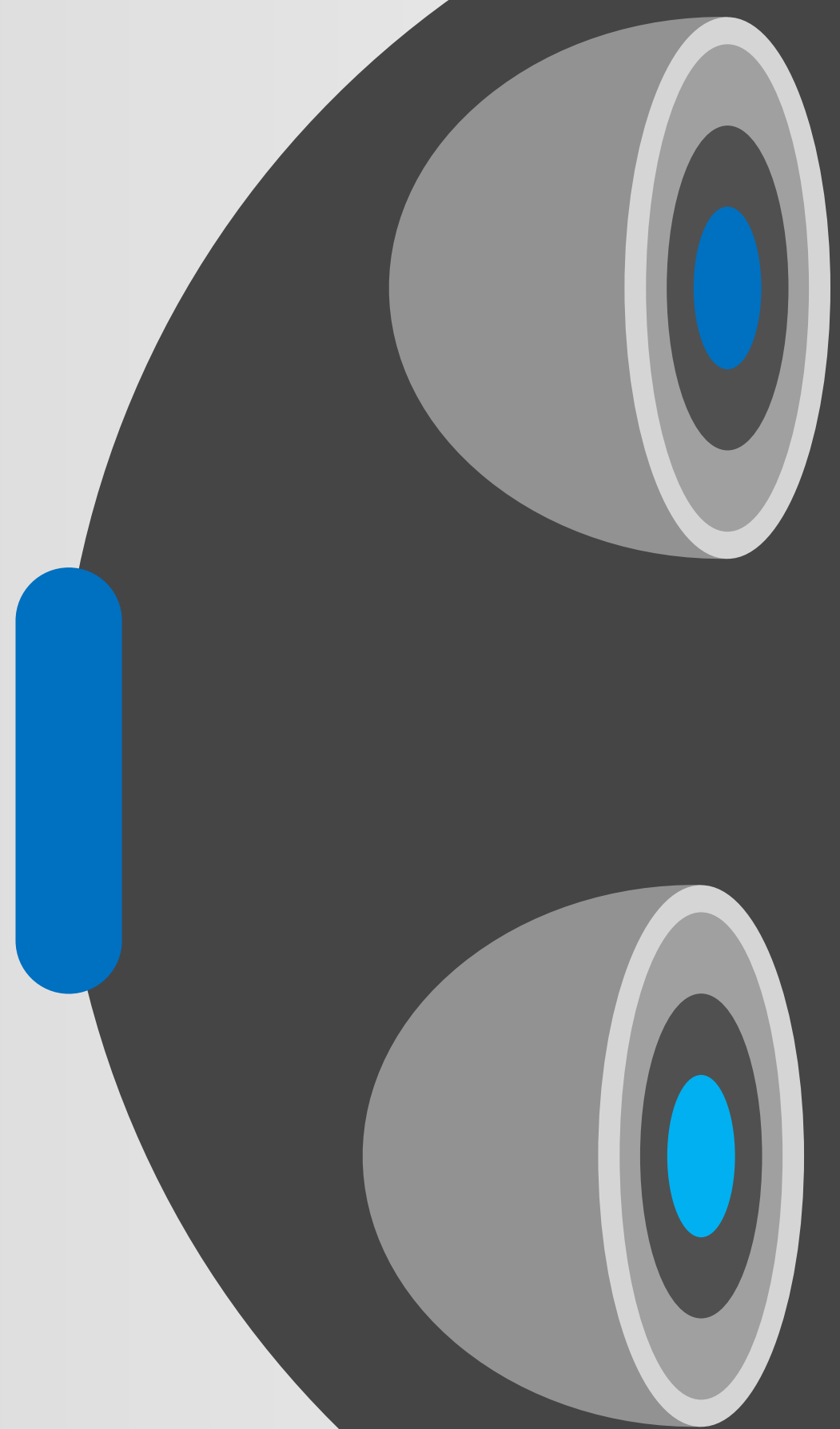
Asigurătorul care emite asigurările PAD este **Pool-ul de Asigurare împotriva Dezastrelor Naturale (PAID)** – o societate constituită prin asocierea a 12 asigurători autorizați să practice riscuri de catastrofă.

Sunt asigurate doar construcțiile care au destinația de locuințe (nu se asigură depozite, magazine, șoproane etc.).

Prin PAD sunt acoperite daunele produse construcțiilor cu destinația de locuință de oricare dintre efectele directe și indirecte ale producerii celor 3 catastrofe naturale (cutremur, inundații și alunecări de teren).



PAD



Locuință de tip A: construcție cu structura de rezistență din beton armat, metal ori lemn sau cu pereți exteriori din piatră, cărămidă arsă, lemn ori din orice alte materiale rezultate în urma unui tratament termic și/sau chimic.

Suma asigurată:
20.000 euro

Primă de asigurare:
20 euro

Locuință de tip B: construcție cu pereți exteriori din cărămidă nersă sau din orice alte materiale nesupuse unui tratament termic și/sau chimic.

Suma asigurată:
10.000 euro

Primă de asigurare:
10 euro



CASCO

CASCO – este o asigurare facultativă pentru persoanele fizice și juridice care dețin vehicule înmatriculate în România și care acoperă prejudiciile materiale ale acestora.

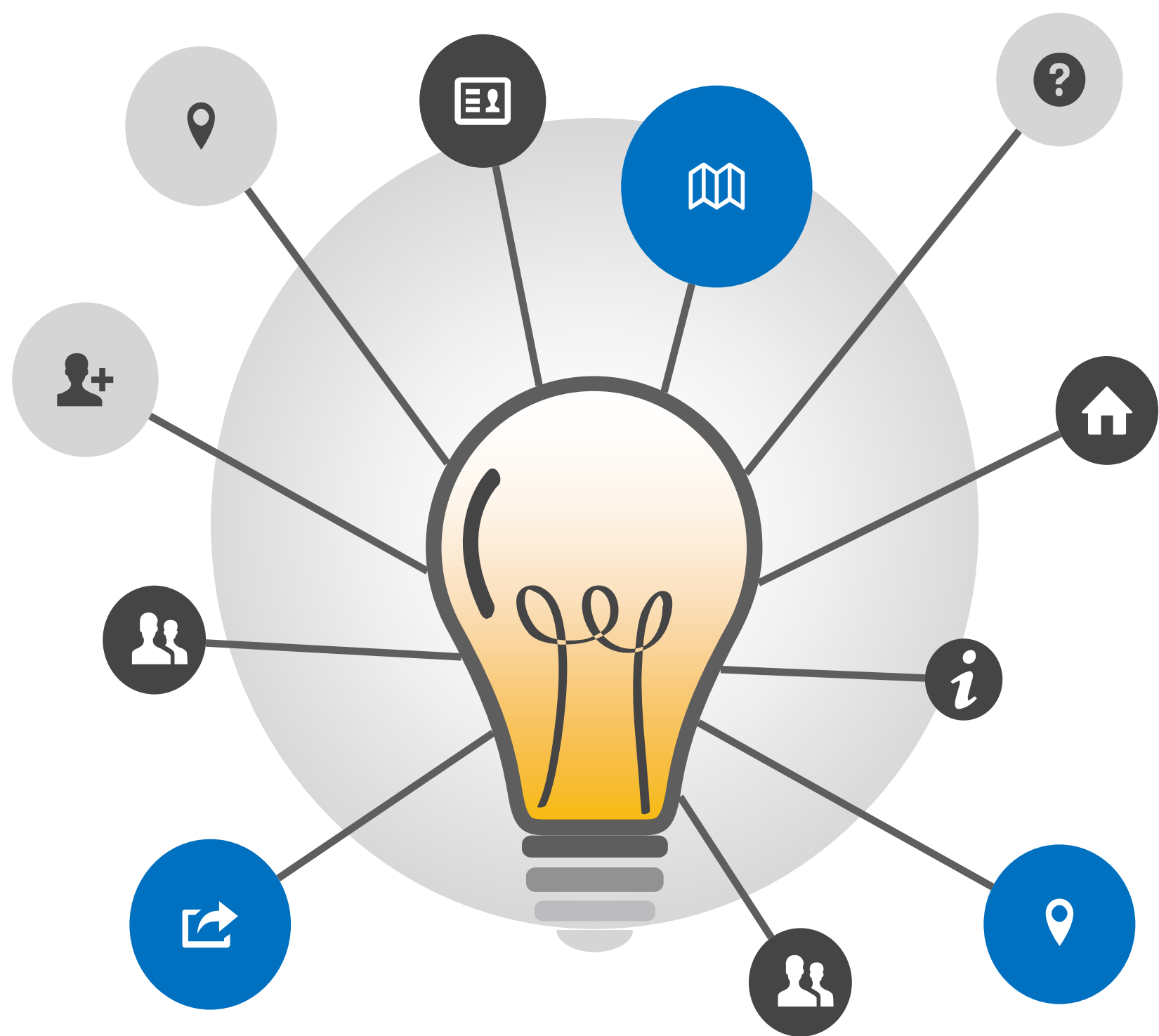
De ce este utilă o asigurare CASCO?

- Asigurarea RCA nu acoperă propriul vehicul.
- Protejează împotriva unor riscuri cel mai des întâlnite în trafic (ciocnire, lovire sau izbire cu alte vehicule etc.).
- Protejează veniturile asiguratului.

CASCO

Riscuri acoperite

- Ciocniri, loviri, izbiri de alte vehicule;
- Răsturnare a vehiculului;
- Zgâriere a vehiculului;
- Căderea (în prăpastie, în apă) sau căderi de corpuri (ex.: copaci, stânci etc.);
- Incendiu (incluzând și daunele conexe cum ar fi afumare, pătare, carbonizare);
- Trăsnet, explozie, ploaie torențială, grindină, inundație, furtună, uragan, cutremur;
- Prăbușire sau alunecare de teren, greutatea stratului de zăpadă, avalanșe;
- Vandalism, mișcări civile;
- Furt total sau parțial.



ASIGURĂRI FACULTATIVE DE LOCUINȚE

Asigurarea facultativă de locuințe și/sau bunurilor conținute este o asigurare care nu este impusă de lege, obiectul asigurării reprezentând apartamentele, casele și bunurile conținute împotriva producerii anumitor riscuri prevăzute în contractul de asigurare.

Ce poate fi asigurat:

- Clădirea sau apartamentul;
- Conținutul locuinței (mobilă, decorațiuni, echipamente electronice, bijuterii, obiecte de valoare/artă etc.).



ASIGURĂRI FACULTATIVE DE LOCUIŢE

Poate include următoarele riscuri:

- Incendiu (inclusiv daunele conexe cum ar fi afumarea, pătarea sau crăparea pereților etc.);
- Fulger, explozie;
- Cădere de corpuri;
- Ploi torențiale, grindină, inundație (datorata revărsării bruște a râurilor, lacurilor etc. dar și a apei de conductă);
- Cutremur;
- Alunecare de teren;
- Furtună, uragan etc.;
- Greutatea stratului de zăpadă;
- Furtul prin efracție;
- Vandalism, tulburări civile;
- Spargerea elementelor vitrate (geamuri);
- Supratensiunea datorata unui risc asigurat menționat mai sus;
- Boom sonic.



NU include următoarele riscuri:

- Uzura, coroziunea;
- Proiectarea greșită;
- Supratensiunea datorată nefuncționării corespunzătoare a rețelei electrice;
- Producerea cu intenție a riscului asigurat;
- Clădiri/locuințe ce nu sunt locuite mai mult de „un număr de x zile”;
- Daune provocate de micro-organisme (ex. mușegai);
- Tasarea terenului fundației clădirii;
- Riscuri datorate războiului, exploziilor atomice, radiației, poluării, greve, terorism;
- Furt simplu (fără urme de efracție) sau cu violență;
- Bijuteriile și obiectele de valoare/artă nu sunt asigurate dacă nu sunt păstrate în seifuri ce nu sunt fixate în perete sau podea.

ASIGURĂRI FACULTATIVE DE LOCUINȚE

FII UN CUMPĂRĂTOR INFORMAT



Poți adresa vânzătorului oricâte întrebări dorești, pentru a lămuri toate aspectele legate de contract.

Compară mai multe oferte și alege cea ce se potrivește nevoilor și bugetului. Alege vânzători autorizați.

Cere contractul și citește-l (mai ales excluderile) înainte de a-l semna! Cunoaște toate costurile aferente contractului.

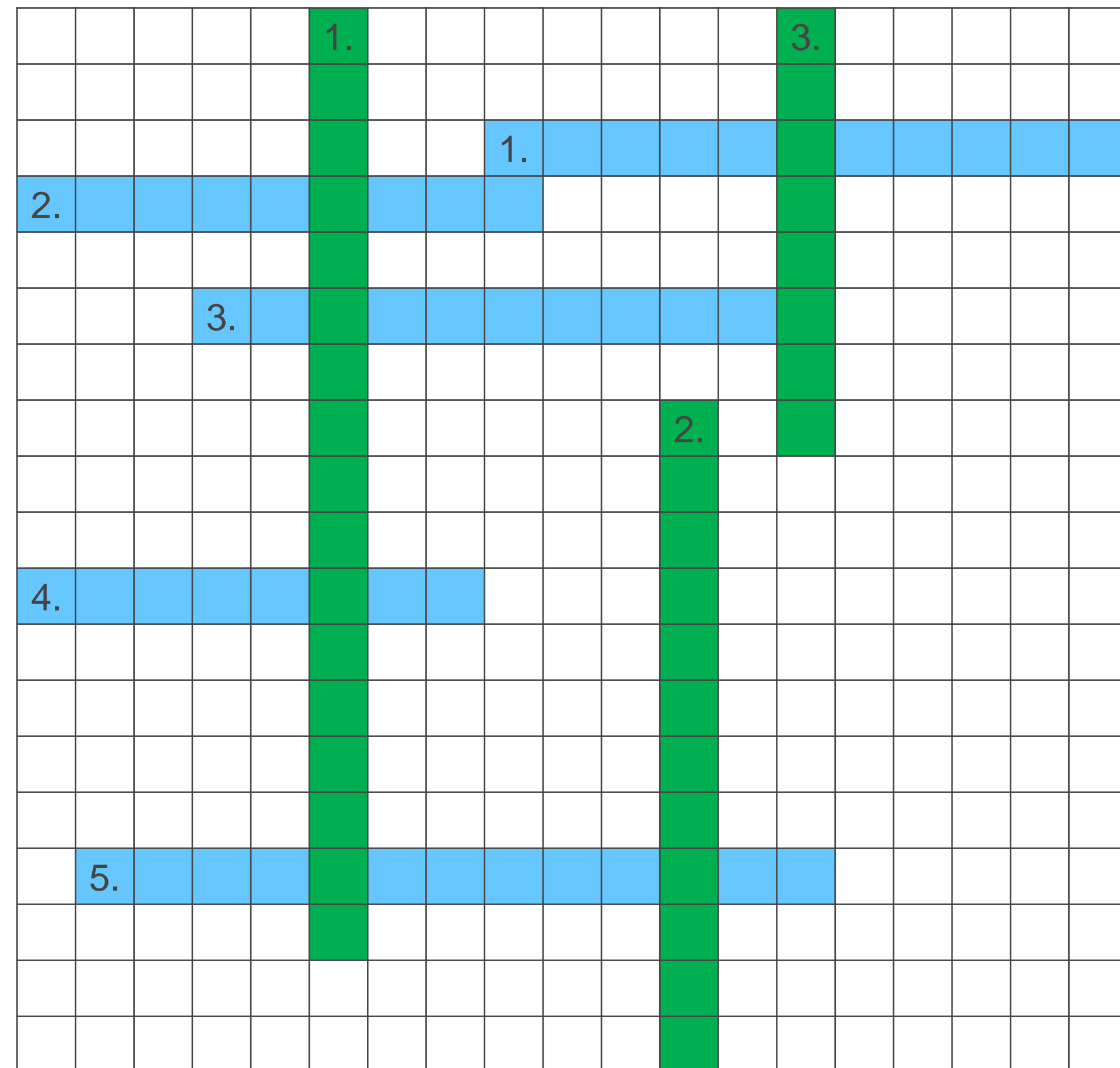
Înainte de a cumpăra, stabilește-ți prioritățile și nevoile reale – fiecare produs financiar are propriile caracteristici.





ASIGURĂRI

EXERCITII PRACTICE



VERTICAL

1. Dacă am o asigurare, trebuie să plătesc o
2. Dacă am un contract de asigurare și se întâmplă riscul asigurat atunci voi primi o
3. Asigurarea este făcută pentru a te

ORIZONTAL

1. Când cumpăr o asigurare trebuie să citesc atent
2. Pot fi despăgubit dacă casa îmi ia foc și am o asigurare pentru
3. RCA înseamnă asigurarea de civilă auto.
4. Îți cumperi o asigurare în funcție de tale.
5. Riscul este

EXERCITII PRACTICE

Identificați din tabelul de mai jos 6 riscuri care pot fi preluate în asigurare.

Incendiu	Război	Starea de sănătate precară
Furtună	Explozie	Deces
Cutremur	Foamete	Accident aviatic
Transport ilegal de persoane	Tsunami	Poluare cu substanțe chimice
Folosirea de materiale explozive	Căderi de corpuri	Conducerea autovehiculelor sub influența alcoolului
Accidente auto	Transport de mărfuri periculoase	Alunecări de teren



START2LEARN

VĂ MULȚUMIM!

TELVERDE: 0800 825 627

OFFICE@ASFROMANIA.RO
EDU@ASFROMANIA.RO

WWW.ASFROMANIA.RO
<https://www.facebook.com/asf.romania>