

GHIDUL CONSUMATORULUI

ASIGURAREA DE VIAȚĂ



O asigurare de viață reprezintă un produs financiar care aduce o protecție financiară pentru dependenții (moștenitori sau beneficiari) persoanei asigurate împotriva pierderilor financiare pe care aceștia le-ar avea ca urmare a cazului nefericit al decesului asiguratului.

Fiind o asigurare facultativă, asigurătorii au dezvoltat foarte multe tipuri de asigurări, cu diverse tipuri de acoperiri, pentru a încerca să răspundă cât mai bine nevoilor asiguraților. De aceea este important să fie consultate cât mai multe oferte pentru a vedea care se potrivește cel mai bine celui care dorește să achiziționeze o astfel de asigurare.

Decesul unei persoane poate avea numeroase cauze: îmbolnăviri neașteptate, factori de mediu, accidente, stil de viață, cauze genetice etc. Această situație nefericită aduce urmașilor, pe lângă durerea emoțională, o serie de obligații financiare.

Pe lângă cheltuielile neprevăzute cauzate de acest eveniment, mai sunt și alte cheltuieli sau obligații financiare care nu mai pot fi îndeplinite. Pierderea unui venit poate, de exemplu, să pună moștenitorii în dificultate la plata cheltuielilor de zi cu zi, a studiilor copiilor, a creditelor care trebuie achitate etc. Astfel, familia suferă o reducere semnificativă a nivelului de trai, dar o asigurare de viață poate ajuta financiar în astfel de momente, acoperind o serie de cheltuieli.



**AI GRIJĂ DE
CEI DRAGI!**



RISCU

CE RISCURI ACOPERĂ O ASIGURARE DE VIAȚĂ?

Principalul risc acoperit de o asigurare de viață este decesul asiguratului. Pe lângă acesta, pot exista serie de clauze adiționale prin care se acoperă și alte riscuri: cele care conduc la cheltuieli medicale, indemnizații pentru invaliditate temporară sau permanentă etc.

De despăgubiri beneficiază persoanele numite în contract de asigurat (beneficiarii).

Există și asigurări de viață care au o componentă de economisire (unit-link), parte din prima de asigurare putând fi economisită sau investită de asigurator și plătită asiguratului la expirarea contractului de asigurare sau poate fi plătită la momentul decesului asiguratului.

Pentru astfel de produse, legislația impune ca intermediarul în asigurări să facă o evaluare a cunoștințelor investiționale deținute de asigurat și a toleranței la risc a acestuia și să îi recomande doar acel(e) produs(e) de asigurare care se potrivesc cu profilul său de risc. Pentru o asigurare unit-link, există un risc investițional pe care asiguratul trebuie să și-l asume.



CÂT COSTĂ VIAȚA ȘI CÂT COSTĂ O ASIGURARE DE VIAȚĂ?

Viața nu are valoare, de aceea nu există o sumă asigurată standard pe care un potențial asigurat poate să o solicite unui asigurator atunci când încheie o asigurare de viață. Mai mult, nevoile financiare se schimbă pe parcursul vieții și sunt particulare fiecărei persoane.

Totuși, o sumă asigurată trebuie stabilită în contract. Există două metode prin care aceasta se estimează: prin însumarea tuturor cheltuielilor pentru un număr de ani pe care beneficiarii le-ar putea avea în cazul decesului asiguratului, sau înmulțind venitul anual cu un anumit număr de ani (ex. 2-3 ani).

Aceste metode de calcul sunt doar orientative pentru a estima eventualele nevoi financiare ale beneficiarilor în cazul decesului asiguratului, însă decizia asupra mărimii sumei asigurate rămâne la latitudinea fiecărui asigurat. În funcție de suma asigurată se calculează apoi mărimea primei.



INFORMAȚII UTILE

- Fiind o asigurare facultativă, asigurătorii au dezvoltat foarte multe tipuri de asigurări, cu diverse tipuri de acoperiri, pentru a încerca să răspundă cât mai bine nevoilor asiguraților. De aceea este important să fie consultate cât mai multe oferte pentru a vedea care se potrivește cel mai bine celui care dorește să achiziționeze o astfel de asigurare.
- Citiți cu atenție contractul de asigurare. Fiți atenți la riscurile incluse în contractul de asigurare, dar și la excluderile precizate. Este important să vă alegeți o asigurare adecvată nevoilor dumneavoastră individuale.
- Analizați lista de costuri, comisioane etc. pusă la dispoziție de asigurător.
- Fiecare asigurător are condiții diferite pentru o asigurare, iar clauzele suplimentare pot particulariza contractul de asigurare.



Asigurările de viață nu acoperă decesul din orice cauză, iar pentru orice asigurare există excluderi (riscuri sau circumstanțe ale producerii riscurilor care nu sunt acoperite de asigurare). Acestea trebuie citite foarte atent deoarece pot să nu acopere anumite cauze ale decesului (ex. decesul datorat practicării unor sporturi extreme, consumului excesiv de alcool, bolilor pre-existente sau automedicației, pandemiilor ș.a.)

- Prima de asigurare pentru asigurările de viață depinde de foarte mulți factori. Cu cât o persoană este mai în vârstă sau perioada contractului de asigurare este mai îndelungată, costul asigurării va fi mai mare. Bolile pre-existente, stilul de viață, precum și domeniul de activitate al persoanei care dorește să încheie o astfel de asigurare sunt luate în considerare în calculul primei de asigurare.
- Asigurările de viață, spre deosebire de alte asigurări, se încheie pe o perioadă mai mare de 1 an. Ele reprezintă un instrument de planificare financiară pe termen lung și au o durată de valabilitate, de obicei, mai mare de 5 ani.
- Asigurările de viață pot să conțină pe lângă acoperirea riscului de deces și o componentă de economisire, o parte din prima de asigurare plătită de asigurat fiind folosită pentru acest scop.

Este posibil ca înainte de încheierea unei astfel de asigurări, asiguratorul să vă adreseze unele întrebări referitoare la starea de sănătate. Este important să răspundeți corect, fără să ascundeți detalii care ar putea apoi să afecteze dreptul la despăgubire al beneficiarilor asigurării.



PROTECȚIA CONSUMATORILOR

Prin depunerea unei petiții (reclamație sau sesizare), ASF poate constata dacă societățile își îndeplinesc corespunzător sau nu obligațiile asumate prin contract.

Petiția se poate transmite ASF prin servicii poștale, la sediu (prin intermediul registraturii), prin utilizarea secțiunii dedicate petițiilor pe site-ul ASF

www.asfromania.ro/consumatori/petitii sau, în cazul unui litigiu apărut în relația contractuală, care nu poate fi rezolvat pe cale amiabilă, se poate apela la entitatea de soluționare alternativă a litigiilor în domeniul financiar non-bancar (SAL-Fin) – www.salfin.ro.



Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)

Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, cod poștal 050092, București

TELVERDE: 0800.825.627

www.asfromania.ro

office@asfromania.ro



[asf.romania](https://www.facebook.com/asf.romania)



[@autoritateadesupraveghere_fin](https://www.instagram.com/autoritateadesupraveghere_fin)



[asf_romania](https://www.tiktok.com/asf_romania)



[autoritatea-de-supraveghere-financiară](https://www.linkedin.com/company/autoritatea-de-supraveghere-financiar%C3%A1)

