Published on (https://www.bnm.md)

Supervision insurance market Expand Hide

Press room Financial education

30.07.2024

Care sunt elementele unui contract de asigurare și la ce să fim atenți când îl semnăm



[1]

Un contract de asigurare este un tip de contract reglementat prin Codul Civil al Republicii Moldova. Acesta conține prevederi standard pentru orice contract și unele prevederi caracteristice doar pentru domeniul asigurărilor. De obicei, contractele de asigurări sunt întocmite de societățile de asigurare și conțin un număr mare de prevederi, care nu sunt negociabile, adică nu pot fi modificate.

Înainte de a semna un contract de asigurare, citiți-l cu atenție să-i înțelegeți toate prevederile. Dacă aveți nevoie, puteți cere sfatul unui profesionist în asigurări. De obicei, acest rol este rezervat intermediarilor în asigurări (de exemplu: un broker de asigurare). La fel, puteți cere sfatul unui expert juridic dacă nu înțelegeți unele părți ale contractului și aveți nevoie de clarificări.

Mai jos vom menționa prevederile care poartă un grad de flexibilitate și, de cele mai multe ori, au impact asupra primei de asigurare, adică asupra prețului achitat de asigurat.

Prevederile standard ale unui contract de asigurare

Atunci când negociați sau semnați un contract de asigurare este esențial să acordați atenție următoarelor prevederi standard pentru orice contract civil:

- Părțile contractului: Asigurătorul (societatea de asigurare) și contractantul asigurării. Este important să verificați dacă datele contractantului sunt introduse corect, deoarece societățile de asigurare folosesc contracte standard și angajații utilizează modele de contracte.
- Obiectul contractului: Identificarea corectă a riscului asigurat (evenimente sau fenomene viitoare, posibile, dar incerte, prevăzute de contractul de asigurare, la care sunt expuse viața, sănătatea sau patrimoniul unei persoane) este esențială, deoarece în cazul unor erori (ex: o eroare în numărul de înmatriculare a vehiculului asigurat) aceasta poate duce la tergiversarea procedurii de despăgubire sau poate servi ca motiv pentru refuzul de achitare a despăgubirii/îndemnizației de asigurare. Asigurați-vă că polița acoperă riscurile dumneavoastră specifice. Analizați care riscuri sunt acoperite și care sunt excluse, și orice limitări care ar putea afecta obligația asigurătorului de a plăti indemnizația ori despăgubirea de asigurare.
- Termenul de valabilitate al acoperirii de asigurare: De obicei, termenul e de un an, dar există asigurări cu termene mai mici: asigurarea de sănătate pentru călătorii în străinătate sau asigurarea „Carte Verde". În cazul asigurărilor de viață contractele de asigurare sunt semnate pentru un termen mai lung – zeci de ani – și e necesar să înțelegeți că, prin semnarea unui asemenea contract, intrați într-o relație contractuală de lungă durată, care vă obligă la achitări anuale a primei de asigurare.
- Condiții de anulare și reînnoire a contractului: Examinați condițiile în care asigurătorul poate rezilia contractul de asigurare și procesul de reînnoire a acestuia.

Prevederi din contract ce pot fi negociate

Să examinăm în detaliu prevederile care adesea sunt negociabile, au un efect semnificativ asupra primei de asigurare și constituie o pârghie importantă pentru a obține o reducere a prețului asigurării:

1. Riscurile asigurate, adică riscurile care sunt acoperite de societatea de asigurare. Societățile de asigurare modifică riscurile acoperite în funcție de cerințele contractantului asigurării. Trebuie de înțeles că fiecare risc este calculat în mod separat, iar dacă se adaugă riscuri noi, prețul asigurării va crește și invers – prin excluderea unor riscuri prețul poate scădea. Spre exemplu, riscul terorismului a fost exclus din majoritatea polițelor de asigurare a bunurilor după atacul terorist din SUA din 11 septembrie 2001.
2. Limitele teritoriale, adică teritoriul asupra căruia acționează asigurarea. Spre exemplu, ca rezultat al invaziei ruse în Ucraina, multe companii nu mai oferă acoperire de asigurare pentru Ucraina.
3. Excluderile, adică riscurile care sunt expres excluse din acoperire și, de obicei, sunt legate de punctul precedent. Este important să le citiți atent. Spre exemplu, multe polițe de asigurare auto exclud acoperirea atunci când șoferul conduce mașina sub influența substanțelor narcotice sau a alcoolului, sau conduce autovehiculul cu încălcarea flagrantă a regimului de viteză stabilit prin Regulamentul circulației rutiere, (cum ar fi depășirea vitezei de peste 50 km/oră în localități).
4. Limitele de răspundere, adică suma de bani achitată atunci când survin riscurile stabilite de contract. Aceste prevederi sunt strâns legate de cele menționate și adesea le găsiți împreună cu punctele 1 și 2. În cazul asigurării de bunuri sau sănătate, limitele de răspundere vor fi diferite în funcție de riscul survenit. Spre exemplu, dacă se întâmplă un cutremur sau un incendiu, în cazul unui imobil asigurat, limitele de răspundere vor fi diferite față de cazul unui accident din interiorul imobilului sau daunele aduse prin furt al obiectelor din același imobil. E important să citiți atent limitele de răspundere și să înțelegeți că acestea sunt sumele maxime pe care le puteți solicita dacă vor surveni riscurile enumerate.
5. Franșiza este o parte din prejudiciul pe care asigurătorul nu o despăgubeşte şi care este stabilită în calitate de sumă fixă sau de procent din despăgubirea de asigurare ori din suma asigurată. Respectiv,

contractantul asigurării este de acord să plătească această sumă de bani din buzunar în cazul în care va surveni riscul asigurat. Franșizele mai mari au ca rezultat, de obicei, prime mai mici, deoarece titularul poliței preia o parte din risc. Atenție! franșizele sunt strâns legate de punctul anterior și sunt cel mai des ignorate de către contractanții asigurării în Republica Moldova. În calitate de asigurat, este util să înțelegeți care sunt cele mai importante riscuri și să vă fie clar ce influență vor avea aceste franșize asupra prețului final al asigurării.

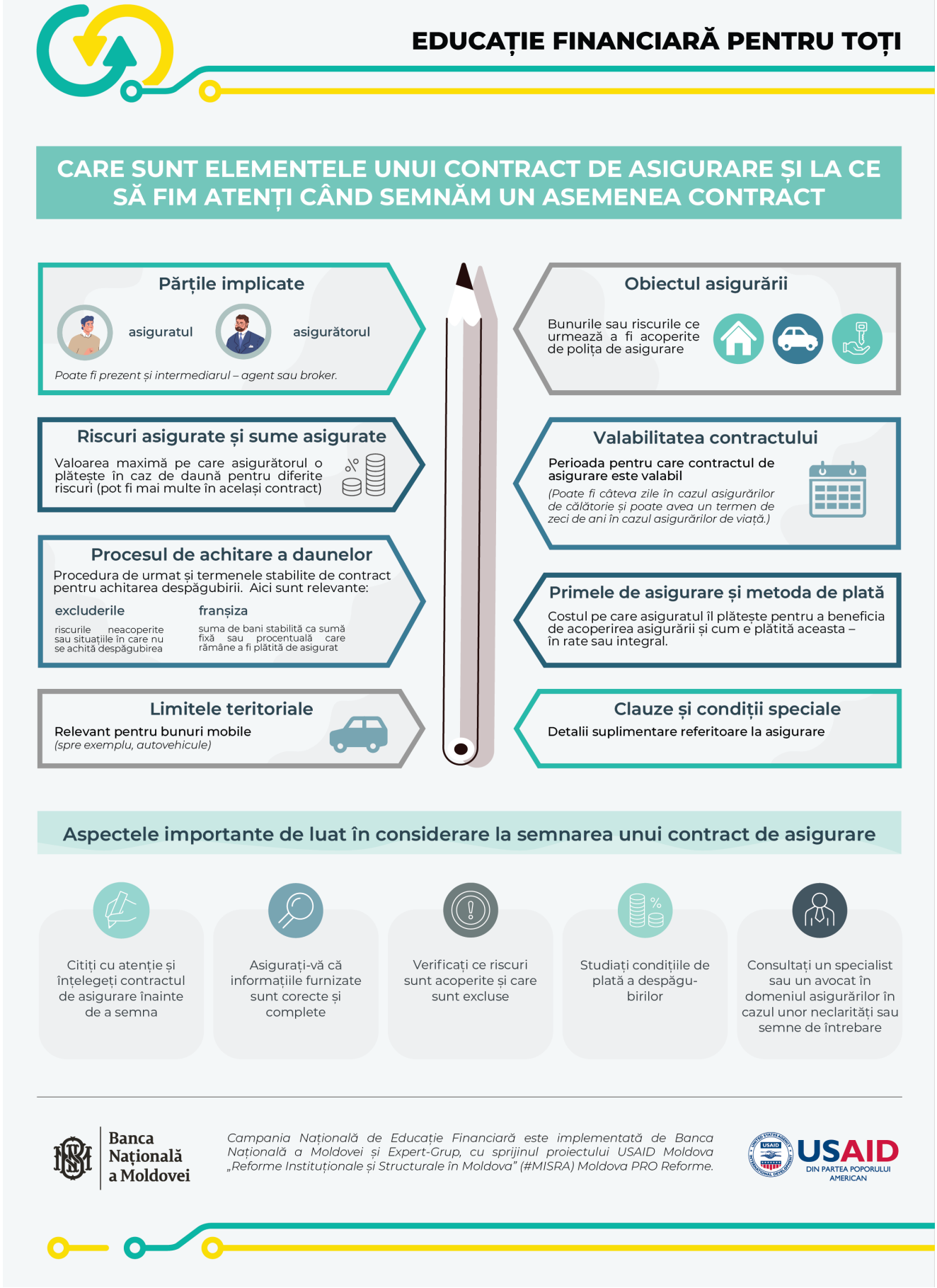
6. Condițiile de plată a primei sunt o prevedere foarte importantă pentru stabilirea prețului final al asigurării. Prima de asigurare se achită integral sau în rate. Dacă suma primei de asigurare este stabilită în valută, aceasta ar putea genera unele riscuri valutare în cazul contractelor de lungă durată.
7. Stabilirea despăgubirilor şi indemnizațiilor de asigurare este una dintre cele mai importante prevederi ale unui contract, deoarece încălcarea procedurii de depunere a cererilor de despăgubire, inclusiv termenele, actele necesare și informațiile de contact menționate în contract, poate duce la refuz parțial sau total de plată din partea asigurătorului. Este important să cunoașteți detaliile contractuale în cazul survenirii riscurilor de asigurare pentru a reduce motivele de refuz din partea societăților de asigurare.

De ce depinde prețul final al asigurării

E important de înțeles că mai există factori care vor influența prețul final al asigurării și care nu se vor regăsi în mod obligatoriu în contractul de asigurare, dar trebuie luați în considerare:

- Factorii de risc: Asigurătorul evaluează riscul asociat cu contractantul asigurării. Factori de risc precum vârsta, starea de sănătate (pentru asigurarea de sănătate), istoricul de conducere (pentru asigurarea auto), locația și natura bunului asigurat (pentru asigurarea de bunuri) au un impact asupra primei de asigurare. Riscurile mari conduc, în general, la prime mari.
- Reducerile: Societățile de asigurare oferă adesea reduceri din diverse motive, când acest lucru este permis de legislație. Reducerile pot include gruparea mai multor polițe de asigurare.
- Situația în care vă aflați: Este o diferență majoră de preț atunci când asigurați un bun prin efectul legii sau al unui contract cu o parte terță (cum ar fi o bancă sau o companie de creditare nebancară) și atunci când vă asigurați un bun din dorință proprie și nesilit de nimeni. Astfel, diferența de preț la o asigurare CASCO pentru un autovehicul nou poate fi mai redusă în cazul în care contractați această asigurare în mod independent comparativ cu situația în care îndepliniți o prevedere contractuală dacă procurați autovehiculul prin creditare.

În concluzie, e bine să vă conduceți de principiul că într-o relație contractuală orice este negociabil, cu excepția asigurărilor impuse prin lege. Citiți atent prevederile contractuale.



Tags

Care sunt elementele unui contract de asigurare și la ce să fim atenți când îl semnăm [2]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/67197

Related links:

[1] https://www.bnm.md/files/8_1_2.png [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Care sunt elementele unui contract de asigurare și la ce să fim atenți când îl semnăm