

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- În cadrul polițelor de asigurare destinate entităților din domeniul HORECA referitor la asigurarea bunurilor (clădiri, conținut – în general proprietăți reale) se pot asigura:
 - Clădirile, construcții (pot cuprinde instalațiile funcționale);
 - Utilaje, instalații, echipamente, mijloace fixe, obiecte de inventar;
 - Mijloace circulante (stoc de mărfuri, conținutul cramelor etc);
 - Echipamente electronice, baza de date, soft etc

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- ASIGURAREA IMOBILELOR – CLADIRE
 - Asigurarea obligatorie a locuintelor PAD (PAID)
 - www.paidromania.ro
 - Riscuri asigurate: cutremur, alunecare de teren, inundatii
 - Cladiri de tip A (S.A. – 20.000 Eur) , cladiri de tip B (S.A. – 10.000 Eur)
 - Prima de asigurare 20 eur/an – la cladiri de tip A
 - Prima de asigurare 10 eur/an – la cladiri de tip B

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- **Cf. Normei 7/2013 ; Referitor la inundatii:**

- pentru pagubele provocate de precipitații atmosferice ori topirea bruscă a zăpezii sau revărsări de cursuri de ape, care au ca efect producerea de inundații;
- pentru pagubele produse construcțiilor în urma pătrunderii și infiltrării apei, în cazul acoperirii pe scurtă durată a terenului cu un strat de apă, provenit din:
 - revărsarea unui curs de apă, a unui lac sau a mării ori din formarea sau revărsarea torentelor, șuvoaielor sau puhoaielor din orice cauză, inclusiv ruperea digurilor;
 - acumularea apelor provenite din precipitații atmosferice abundente sau topirea zăpezii, în zone joase, lipsite de posibilități de scurgere sau cu posibilități reduse de evacuare a apelor;
- pentru pagubele produse construcțiilor de apele provenite din una dintre cauzele prevăzute la pct. 3 și 4 și de apele subterane care ies la suprafața terenului, chiar dacă stratul de apă care acoperă terenul atinge (în exterior) numai parțial construcția cu destinația de locuință, pătrunde și se infiltrează prin pereți sau prin pardoseală și din exteriorul acesteia;

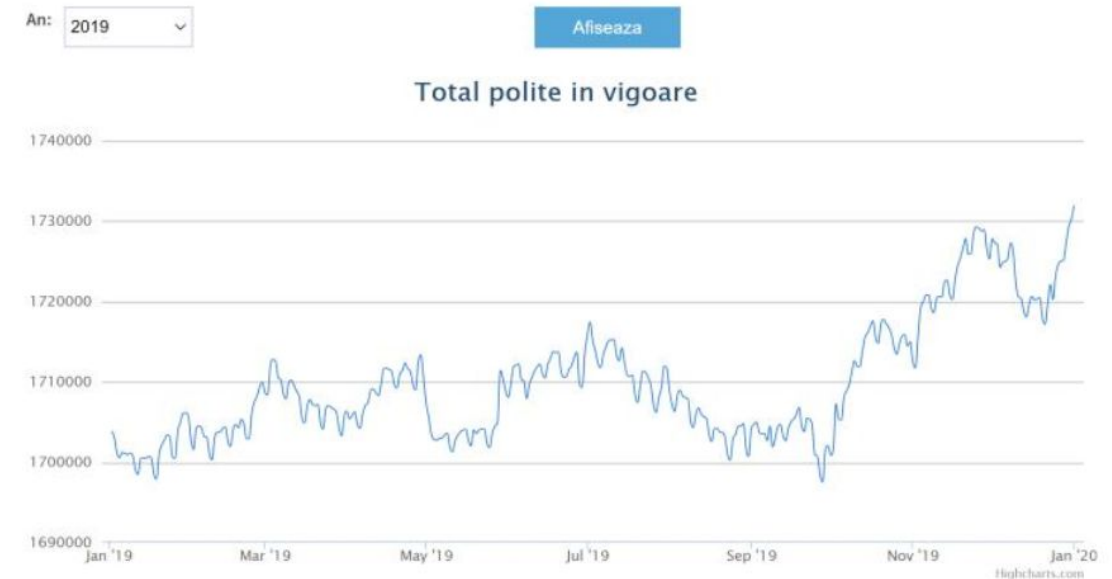
ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- Limitele asigurarii PAD
 - Distributia
 - Comisionarea
 - Acces la informatie: rural vs. urban

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- Grad de cuprindere in asigurare
(www.paidromania.ro)

Cluj – 77,701 polite – 22,18%
Bucuresti – 430,077 polite – 40,20%
Vrancea – 22,645 polite – 14,18%
Romania – 1,758,382 polite – 19,34%



ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- Asigurarea Facultativa a Cladirilor – destinatie hotel/restaurant

Obiectul asigurarii: Clădiri cu destinație specificată de activitate economică, clădirea se asigură în întregimea suprafeței construite (fundație, pereți, planșee, acoperiș, pardoseli, ferestre, uși, scări), concomitent cu clădirea respectivă sunt asigurate și instalațiile functionale

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

• Raport inspectie de risc

	Risc scazut	Risc mediu	Risc ridicat
Utilizare/ Depozitare materiale combustibile (solide si/sau lichide)	Substante incombustibile <input type="checkbox"/>	Doar substante solide ce pot arde <input type="checkbox"/>	Substante periculoase, explozive, lichide inflamabile <input type="checkbox"/>
Permise de lucru cu foc deschis	Da <input type="checkbox"/>	Nu <input type="checkbox"/>	
Reglementarea fumatului	Nu se fumeaza <input type="checkbox"/>	Se fumeaza in locuri special amenajate <input type="checkbox"/>	Nu exista reglementari sau nu se respecta <input type="checkbox"/>
Distantele intre cladirile asigurate	Peste 15 m <input type="checkbox"/>	Intre 5-15 m <input type="checkbox"/>	Sub 5 m <input type="checkbox"/>

D. UTILITATI

Categorii	Tipologie		
Alimentarea cu apa a incintei	public <input type="checkbox"/>	propriu <input type="checkbox"/>	nu exista <input type="checkbox"/>
Alimentare cu energie electrica	Retea furnizor <input type="checkbox"/>	post trafo <input type="checkbox"/>	grup electrogen (consumatori vitali) rezerva <input type="checkbox"/>
Alimentare gaz/GPL/alti combustibili	retea furnizor <input type="checkbox"/>	rezervor GPL/alte <input type="checkbox"/>	nu exista <input type="checkbox"/>
Aer comprimat:	Statie centralizata compresoare <input type="checkbox"/>	compressoare locale <input type="checkbox"/>	nu exista <input type="checkbox"/>

Nr.	DETALII CONSTRUCTIE	Cladire 1	Cladire 2
1	Destinatia cladirii (hala productie, depozit, birouri, altele)		
2	Structura rezistenta (beton, metal, zidarie portanta, lemn, altele)		
3	An constructie		
4	Suprafata totala desfasurata /construita -mp		
5	Imobilul este bine intretinut ? (nu prezinta semne de degradare si ruina, nu sunt necesare interventii majore la structura de rezistenta sau acoperis, nu este parasit)- DA/NU		
6	Regim inaltime : >30 m sau <30 m		
7	Pereti exteriori (beton, zidarie, tabla, panou sandwich, lemn, alte materiale)		
8	Izolatie: Panou pereti / panou acoperis Incombustibile: vata minerala,vata de sticla; Combustibile: polistiren expandat/extrudat, spuma poliuretanic/polizocianurat, altele		
9	Compartimente de incendiu in cadrul cladirii/cladirilor: un singur compartiment/ mai multe compartimente de incendiu		
10	Verificarea instalatiei electrice cu firme autorizate/persoane autorizate: trimestrial, semestrial , anual, < 5ani sau > 5ani		
11	Instalatie protectie trasnet: <i>Exista:</i> Verificata, neverificata; <i>Nu exista</i>		
12	Sistem detectie, semnalizare, alarmare si alertare in caz de incendiu: Centrala incendiu (tip: dotata cu senzori, butoane de alarmare, sirene sau actionari la distanta) Bariere de fum Nu exista		
13	Sisteme interventie incendiu fixe: hidranti interiori, hidranti exteriori stingatoare cu pulbere/spuma/ CO2; sprinklere si/sau drencere; pompe pentru hidranti,sprinklere; instalatie cu gaz inert		
14	Surse de alimentare cu apa a instalatiilor/sistemelor de stingere a incendiilor: Publica, proprie (put, foraj)+rezerva incendiu (bazin)		
15	Utilizare foc deschis in procesul de productie: Nu se utilizeaza; se lucreaza cu foc tehnologic (inclusiv sudura)		
16	Timpul de interventie al pompierilor militari: <10 minute, 10-15 minute; >15 minute;		
17	Autorizatie de securitate la incendiu: Da, Nu , Nu este cazul		
18	Sisteme de securitate si antifracție: Alarma antifracție, supraveghere video, paza si interventie cu firma specializata, paza proprie;		

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- **Suma Asigurata:** importanta asigurarii la valoarea reala / valoarea de piata (**pret pe m.p.** * suprafata utila)
 - Subasigurare vs supraasigurare
 - Frauda in evaluarea imobilelor
 - Diferente in despagubire – proportional cu suma asigurata
- Clauze atasabile
 - Bunuri casabile
 - Intrerupere profit

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- Asigurarea Facultativa pentru Continut – destinatie hotel/restaurant

- Stoc maxim

În situația asigurării aferente stocului de marfă asiguratul trebuie să estimeze cu cât mai mare exactitate la data încheierii poliței de asigurare această valoare maximă la un moment dat, deoarece dacă în momentul apariției unei daune se constată din evidențele contabile ale asiguratului că această valoare maximă a fost depășită, despăgubirea se va acorda proporțional. Aceasta proporție se face între valoarea maximă asigurată și valoarea maximă înregistrată din evidențele contabile.

$$D_p = D \times \frac{S.A.}{S.m.c.}$$

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- Asigurarea Facultativa pentru Continut – destinatie hotel/restaurant
 - Stoc maxim
- Presupunem următoarea situație: proprietarul unui restaurant/hotel solicită încheierea unei asigurări pentru marfa din depozit, la o valoare maximă estimată de 350.000 euro. În timpul anului de asigurare se înregistrează un furt de mafă din depozit în valoare de 15.000 euro. La înștiințarea daunei, reprezentantul asiguratorului verifică datele contabile, din care rezultă că la un moment dat valoarea stocului a fost de 370.000 euro. Conform clauzelor contractuale asiguratul va primi următoarea despăgubire:

$$Dp = D \times \frac{S.A.}{S.m.c.} = 15.000 \times \frac{350.000}{370.000} = 14.189$$

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- Asigurarea Facultativa pentru Continut – destinatie hotel/restaurant
 - Stoc maxim
- Pentru a se evita aceste situații neplăcute, în momentul în care asiguratul observă că stocul maxim din polița de asigurare este depășit de stocul existent, poate solicita asiguratorului majorarea acestuia prin plata unei prime suplimentare.
- Prima suplimentară se determină în funcție de cota de primă stabilită la încheierea poliței de asigurare, de numărul de luni rămase până la expirarea poliței și de nivelul noii sume asigurate, astfel:

$$P' = (S_{A.1} - S_{A.0}) \times Cp \times \frac{n}{12} \quad P' = (S_{A.1} - S_{A.0}) \times Cp \times \frac{n}{12} = (370.000 - 350.000) \times 0,4\% \times \frac{8}{12} = 53$$

ASIGURARI DE CLADIRI / CONTINUT

- Asigurarea Facultativa pentru Continut – destinatie hotel/restaurant

- Stoc ajustabil periodic

În situația în care asigurarea se încheie pentru un stoc ajustabil periodic, la datele stabilite în polița de asigurare urmează să se verifice efectiv din contabilitate valoarea maximă a stocurilor, urmând a se face și regularizarea corespunzătoare de primă

Clauze suplimentare:

- Marfa refrigerate
- Echipamente electronice