

CUPRINS

<i>Introducere</i>	9
I. ESENȚA ȘI ROLUL ASIGURĂRILOR	
I.1. Asigurarea ca proces de transfer al riscului.....	11
I.2. Funcțiile asigurărilor.....	18
I.3. Organizații de asigurare.....	20
I.3.1. Tontinele, societățile cooperatiste și organizațiile frățești.....	20
I.3.2. Organizațiile de asigurare de tip mutual.....	20
I.3.3. Societățile (companiile) de asigurări.....	20
I.4. Protecția asiguraților.....	21
I.5. Clasificarea asigurărilor.....	23
I.6. Elementele tehnice ale asigurării.....	29
I.6.1. Asigurătorul, asiguratul, beneficiarul asigurării și contractantul asigurării.....	30
I.6.2. Riscul, respectiv, cazul asigurat.....	31
I.6.3. Suma asigurată, norma de asigurare și evaluarea în vederea asigurării.....	33
I.6.4. Prima de asigurare.....	34
I.6.5. Paguba sau dauna, despăgubirea de asigurare, perioada de asigurare (durata asigurării) și teritoriul acoperit.....	35
II. CONTRACTUL DE ASIGURARE	
II.1. Caracteristici.....	37
II.2. Principiile pe baza cărora se încheie și se derulează contractele de asigurare.....	39
II.3. Încheierea și încetarea asigurării.....	41
II.4. Drepturi și obligații.....	43
III. ASIGURĂRILE DE BUNURI	
III.1. Condiții de bază.....	46
III.2. Determinarea cuantumului despăgubirilor și a tarifelor de prime la asigurările de bunuri.....	49
III.2.1. Principii de bază aplicate la acoperirea pagubelor.....	49
III.2.2. Indicele de despăgubire.....	51
III.2.3. Determinarea primei nete la asigurările de bunuri.....	53
III.2.4. Determinarea gradului de stabilitate financiară.....	55
III.3. Tipuri de polițe.....	59
III.3.1. Asigurarea clădirilor, a altor construcții și a conținutului acestora împotriva pagubelor produse de incendiu și de alte calamități.....	59

III.3.2. Asigurarea lucrărilor de construcții-montaj și a răspunderii constructorului.....	62
III.3.3. Asigurarea facultativă auto de avarii și furt – CASCO.....	63
III.3.3.1. Condiții de asigurare.....	63
III.3.3.2. Exemple de calcul.....	66
IV. ASIGURĂRILE DE PERSOANE	
IV.1 Caracteristicile asigurărilor de persoane.....	69
IV.2. Activitatea de asigurare de viață.....	71
IV.3. Tipuri de asigurări de viață.....	72
IV.4. Determinarea primei de asigurare la asigurările de viață.....	73
IV.4.1. Funcțiile biometrice.....	73
IV.4.2. Calcularea primei nete la asigurările individuale de supraviețuire, cu plata unică a sumei asigurate.....	74
IV.4.3. Calcularea primei nete unice la asigurările individuale de supraviețuire, cu plăți eşalonate viagere constante, a sumelor asigurate	75
IV.4.3.1. Anuitățile viagere imediate și nelimitate.....	75
IV.4.3.2. Anuitățile viagere imediate și limitate la n ani.....	76
IV.4.3.3. Anuitățile viagere amânate n ani și nelimitate.....	77
IV.4.3.4. Anuitățile viagere amânate r ani și limitate la n ani.....	78
IV.4.4. Rente viagere fracționate.....	78
IV.4.4.1. Fraționalități viagere imediate și nelimitate.....	79
IV.4.4.2. Fraționalități viagere imediate și limitate la n ani.....	80
IV.4.4.3. Fraționalități viagere amânate n ani și nelimitate.....	81
IV.4.4.4. Fraționalități viagere amânate r ani și limitate la n ani.....	82
IV.4.5. Calcularea primei nete periodice.....	83
IV.4.6. Calcularea primei nete la asigurările individuale de pensii.....	85
IV.4.7. Calcularea primei nete la asigurările individuale de deces.....	87
IV.4.8. Calcularea primei nete la asigurările individuale mixte.....	87
IV.4.9. Calcularea primei brute (tarifare sau comerciale) la asigurările de viață.....	89
IV.5. Asigurările de persoane, altele decât cele de viață.....	90
IV.5.1. Asigurarea de accidente.....	90
IV.5.2. Asigurarea de sănătate în regim privat.....	92
IV.5.3. Asigurarea totală și asigurarea turiștilor.....	93
V. ASIGURĂRILE DE RĂSPUNDERE CIVILĂ	
V.1. Caracteristici.....	95
V.2. Tipuri de polițe de asigurare de răspundere civilă.....	98
V.2.1. Asigurarea de răspundere civilă a angajatorului.....	98
V.2.2. Asigurarea de răspundere civilă a producătorului.....	100
V.2.3. Asigurarea de răspundere civilă profesională.....	100
V.2.4. Asigurarea obligatorie de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de vehicule (R.C.A.).....	104
V.2.4.1. Condiții generale.....	104
V.2.4.2. Criterii pentru stabilirea uzurii în cazul pagubelor produse la vehicule.....	108
V.2.5. Asigurarea de răspundere civilă a transportatorului în calitate de cărauş, pentru mărfurile transportate cu autovehicule, numai pe teritoriul României (condiții de asigurare).....	111

VI. ASIGURĂRILE DE RISCURI FINANCIARE

VI.1. Generalități.....	113
VI.2. Asigurările de credite.....	116
VI.2.1. Caracteristici.....	116
VI.2.2. Asigurarea creditelor interne.....	122
VI.2.3. Asigurarea creditelor de export.....	123
VI.3. Asigurări de garanții.....	126
VI.3.1. Asigurările de cauțiune.....	126
VI.3.2. Asigurările de fidelitate.....	128

VII. ASIGURĂRILE MARITIME ȘI FLUVIALE

VII.1. Conceptul de avarie.....	130
VII.2. Asigurarea navelor maritime și fluviale (CASCO).....	136
VII.3. Asigurarea bunurilor care fac obiectul transportului maritim și fluvial (CARGO)...	138

VIII. ASIGURĂRILE DE AVIAȚIE

VIII.1. Asigurarea aparatelor de zbor.....	141
VIII.2. Asigurarea de răspundere civilă în aviație.....	145

IX. ASIGURĂRILE LA CULTURI VEGETALE ȘI LA ANIMALE

IX.1. Asigurarea culturilor agricole, pomicele și viticole.....	148
IX.2. Asigurarea animalelor.....	151

X. REASIGURAREA

X.1. Caracteristici.....	154
X.2. Reasigurarea proporțională.....	157
X.3. Reasigurarea neproporțională.....	160

XI. PIAȚA ASIGURĂRILOR ȘI SPECIFICUL MARKETINGULUI ÎN ASIGURĂRI

XI.1. Caracteristicile pieței asigurărilor.....	163
XI.2. Intermedierea în asigurări și reasigurări.....	167
XI.2.1. Agentul de asigurare.....	168
XI.2.2. Brokerul de asigurare.....	168
XI.2.3. Consultanții de asigurare.....	170
XI.3. Specificul marketingului din domeniul asigurărilor.....	171
XI.4. Crearea unei piețe unice a asigurărilor în Uniunea Europeană.....	172

XII. ASPECTE SPECIFICE CONTABILITĂȚII DIN DOMENIUL ASIGURĂRILOR

XII.1. Definiție și arie de aplicabilitate.....	174
XII.2. Contabilitatea cheltuielilor, veniturilor și rezultatelor, la nivelul societății de asigurări.....	181
XII.3. Situațiile financiare anuale.....	184
XII.3.1. Bilanțul.....	185

XII.3.2. Contul de profit și pierdere.....	187
XII.3.3. Situația modificărilor capitalurilor proprii.....	192
XII.3.4. Situația fluxurilor de trezorerie.....	193
XII.3.5. Notele explicative la situațiile financiare anuale.....	194
XII.4. Auditul financiar.....	197
XII.5. Aprobarea și depunerea situațiilor financiare și a raportului anual al societății, precum și publicarea acestuia.....	198

XIII. MANAGEMENTUL, REGLEMENTAREA, SUPRAVEGHEREA, EFICIENȚA ȘI ORGANIZAREA ÎN ASIGURĂRI ȘI REASIGURĂRI

XIII.1. Managementul asigurărilor.....	201
XIII.2. Reglementarea și supravegherea asigurărilor și reasigurărilor.....	202
XIII.3. Eficiența activității de asigurare.....	206
XIII.3.1. Indicatori.....	206
XIII.3.2. Exemple de calcul.....	209
XIII.4. Organizarea activității în asigurări și reasigurări pe baze prudențiale.....	212
XIII.4.1. Activitatea asigurătorilor.....	212
XIII.4.2. Redresarea, reorganizarea și lichidarea asigurătorilor.....	215

XIV. ASIGURĂRILE SOCIALE DE STAT DIN ROMÂNIA

XIV.1. Sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale.....	218
XIV.1.1. Principii în baza cărora este organizat și funcționează sistemul public de pensii.....	218
XIV.1.2. Categoriile de pensii.....	222
XIV.1.3. Calculul pensiilor.....	228
XIV.1.4. Alte drepturi de asigurări sociale.....	229
XIV.2. Sistemul asigurărilor sociale de sănătate.....	231
XIV.2.1. Obiective, principii, termeni și noțiuni.....	231
XIV.2.2. Persoanele asigurate.....	233
XIV.2.3. Drepturile și obligațiile asiguraților.....	235
XIV.2.4. Servicii medicale suportate din Fondul național unic de asigurări sociale de sănătate.....	237
XIV.2.5. Servicii medicale care nu sunt suportate din Fondul național unic de asigurări sociale de sănătate.....	239
XIV.2.6. Constituirea Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate.....	240
XIV.3. Sistemul asigurărilor pentru șomaj.....	241

ANEXE

Anexa nr. 1 – Tabela de mortalitate.....	245
Anexa nr. 2 – Formatul bilanțului.....	248
Anexa nr. 3 – Contul tehnic al asigurării generale și al asigurării de viață, contul netehnic și contul de profit și pierdere pentru brokerii de asigurare.....	253
Anexa nr. 4 – Situația fluxurilor de trezorerie.....	259
<i>Bibliografie</i>	267

© Editura Fundației *România de Mâine*, 2009

Editură acreditată de *Ministerul Educației, Cercetării și Inovării*
prin *Consiliul Național al Cercetării Științifice din Învățământul Superior*

Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României

TITEL NEGRU

Asigurări și reasigurări moderne / Titel Negru – București, Editura
Fundației *România de Mâine*, 2009

ISBN : 978-973-163-389-3

347.764

368

Reproducerea integrală sau fragmentară, prin orice formă și prin orice mijloace tehnice, este strict interzisă și se pedepsește conform legii.

*Răspunderea pentru conținutul și originalitatea textului revine exclusiv
autorului/autorilor.*

Redactor: Octavian CHEȚAN
Tehnoredactare: Marcela OLARU
Coperta: Cornelia PRODAN

Bun de tipar: 10.03.2009; Coli tipar: 17
Format: 16/70×100

Editura Fundației *România de Mâine*
Bulevardul Timișoara nr.58, București, Sector 6
Tel./Fax: 021/444.20.91; www.spiruharet.ro
e-mail: contact@edituraromaniademaine.ro