

ASIGURAREA AUTOVEHICULULUI (CASCO): în căutarea avantajelor

Fiecare din noi ține la integritatea autovehiculului său, indiferent că-l folosește în scopuri de lucru sau agrement. Atitudinea grijulie este determinată de valoarea vehiculului raportată la activele subiectului vizat, fie că e vorba de persoană fizică sau juridică. Dacă conștientizăm că obiectul nostru prețios poate fi distrus la un moment dat, iar repararea sau înlocuirea lui ar constitui o problemă financiară serioasă pentru noi, înseamnă că trebuie să găsim soluții din timp pentru cazul de pierdere. Unii se gândesc la posibilități de împrumut și/sau autofinanțare, iar alții contractează ASIGURARE CASCO.

Tehnic vorbind, Asigurarea auto CASCO presupune că societatea de asigurări va plăti despăgubire de asigurare în situațiile în care autovehiculul asiguratului se distruge (parțial sau total) sau este furat.

Pericole asigurabile

În mod normal Asigurătorul permite clientului să aleagă spectrul pericolelor asigurate, care pot fi:

- accidente de circulație (ciocniri cu autovehicule sau alte obiecte);
- răsturnarea și căderea (în prăpastie, în apă etc);
- incendiul, explozia;
- calamități naturale (inundație, trăsnet, furtună, grindină, surpare și alunecări de teren etc);
- căderi de obiecte (copaci, fragmente de bloc sau obiecte zburătoare);
- acțiunile terțelor persoane (furt, vandalism, etc.);
- alte distrugerii accidentale.

Suma asigurată

Asigurătorii stabilesc suma asigurată pornind de la valoarea de nou a mașini, din care se scade valoarea corespunzătoare uzurii. În același timp asigurătorul urmărește ca suma astfel stabilită să nu aibă o abatere semnificativă față de valoarea medie de piață pentru modelul propus (+/- 10%).

Franșiza

Franșiza este partea din valoarea pagubei care urmează să fie acoperită de către Asigurat.

Deși se vorbește mai puțin despre ea la încheierea contractului, este resimțită de client atunci când survine paguba.

De obicei toate societățile de asigurare prevăd o franșiză de 10% în situațiile de pagubă totală.

Cât privește franșizele pentru pagubele parțiale – acestea cel mai des sunt factorul principal care influențează prețul asigurării (variază între 0 și 10% din suma asigurată). Cu cât mărimea franșizei este mai mare, cu atât prețul asigurării este mai mic.

Vă recomandăm să negociați mărimea primei de asigurare în strânsă legătură cu franșiza. Rugați brokerul Dumneavoastră de asigurări să Vă prezinte ofertele mai multor Asigurători în acest sens.

Avantajele asigurării auto CASCO

Începi să apreciezi că ai CASCO după ce nimerești în accident. Până atunci asigurarea ți se pare o povară, pentru că o primă de asigurare de 3-10% din costul mașinii este însemnată pentru orice proprietar de autovehicul, fie că e de lux sau standard.

Automobilistii cu experiență cunosc foarte bine că și atunci când un șofer este victimă al accidentului de circulație, va trebui să fugă de nenumărate ori la diverse instituții pentru a-și repara vehiculul, chiar dacă șoferul vinovat avea asigurarea de răspundere civilă auto în regulă. Ei bine, când ai asigurare CASCO – totul este altfel: Compania ta de asigurare îți repară integral paguba, fără a-ți face griji pe unde se află vinovatul sau asigurătorul acestuia de răspundere civilă auto.

Dacă ai avut preocuparea să închei o asigurare CASCO de calitate, ești practic asigurat pentru toate riscurile ce ți se pot întâmpla când ești pe drum sau parcat.

O asigurare de calitate înseamnă că:

- Asigurătorul îți oferă posibilitatea să reperi mașina la stația de service pe care-o alegi sau la o stație de aceeași categorie propusă de Asigurător;
- orice pagubă este reparată integral de către societatea de asigurare, fără a se face careva deduceri de uzură pentru piesele schimbate;

- despăgubirea bănească (dacă se optează pentru asta) se acordă în maxim 2 săptămâni de la declararea accidentului și depunerea tuturor actelor din partea Clientului;
- despăgubirea de asigurare este efectuată indiferent de gradul de vinovăție al Asiguratului (cu condiția ca accidentul să nu fie intenționat);
- condițiile contractuale trebuie să fie expuse într-un limbaj accesibil publicului nespecializat în asigurări;
- în contract lipsesc sau sunt reduse la minim clauzele cu „specific local”.

Clauzele contractuale cu „specific local”

Numim clauze contractuale cu „specific local” acele prevederi care, deși nu se regăsesc în practica societăților de asigurare și reasigurare de pe piețele dezvoltate, sunt practicate de unii asigurători locali pentru a se proteja și a diminua nivelul despăgubirilor de asigurare.

Vă prezentăm niște exemple de clauze cu „specific local” din contractele de asigurare în circulație pe piață noastră:

I. „ASIGURĂTORUL este în drept să refuze plata integrală sau parțială a despăgubirii de asigurare în cazul, în care evenimentul asigurat a survenit ca urmare a încălcării de către ASIGURAT a prevederilor Regulamentului circulației rutiere referitor la:

depășirea vitezei de circulație stabilite mai mult de 20 km/oră,

neglijarea semnalului de interzicere al semaforului,

intrarea pe partea carosabilului destinată circulației în sens opus (deplasarea contra sens) - confirmate în Procesul – verbal al Poliției Rutiere.”

II. „nu se cuprind în asigurare pagubele cauzate de furtul auto, utilajului, accesoriilor și părților componente ale acestuia, lăsat fără supraveghere pe timp de noapte (de la orele 22.00 până la 6.00 inclusiv) în afara locurilor de parcare autorizată și păzită, garaje, curtea casei particulare”

Aceste prevederi chiar dacă par la prima vedere logice, ele nu sunt tipice pentru un contract de asigurare CASCO „toate riscurile”.

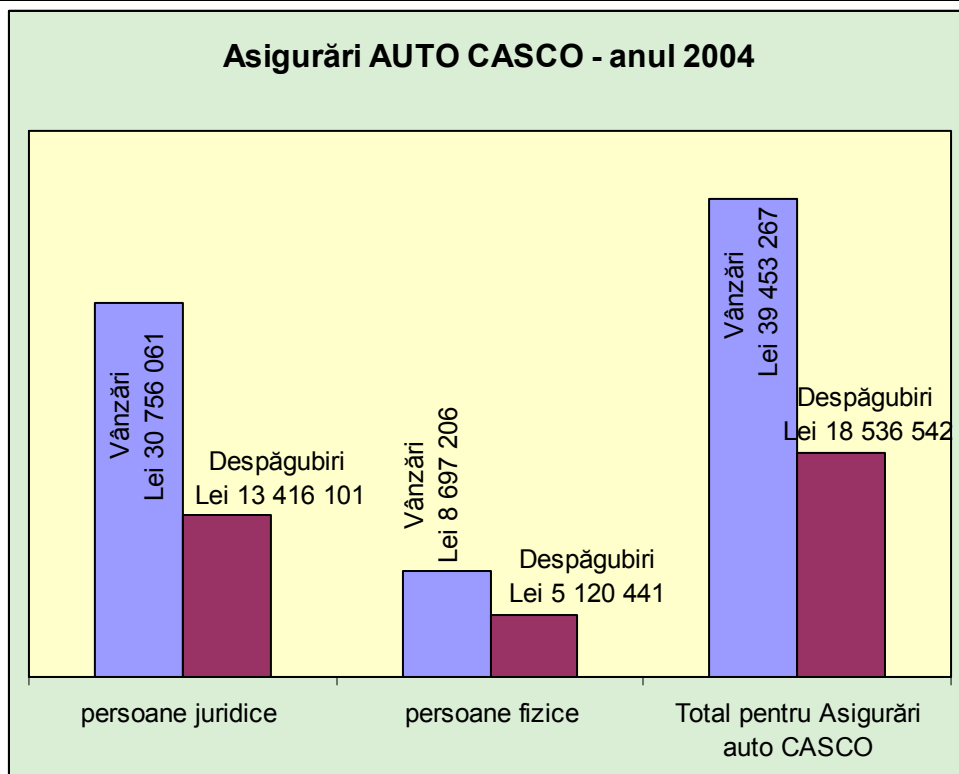
Dacă depistați astfel de clauze, insistați să fie scoase din contractul Dumneavoastră, altfel riscați să vi se refuze despăgubirea și atunci când autovehiculul intră pe contrasens și după realizarea impactului! (situație depistată de Asociația pentru Protecția Drepturilor Asiguraților).

Fiți atenți și la definițiile riscurilor asigurate: dacă vi se pare vreun cuvânt neclar sau cu alt sens decât vreți Dumneavoastră să-l vedeți, atunci cereți înlocuirea lui. Rețineți, în Moldova asigurătorii sunt foarte flexibili și prietenoși la faza de încheiere a contractului și vor face mult ca clientul lor să fie satisfăcut atât la preț, cât și la text.

Vânzări și plăți

Conform datelor furnizate de Inspectoratul de Stat pentru Supravegherea Asigurărilor pentru anul 2004 avem următoarea situație:

Asigurări auto CASCO, Anul 2004	Vânzări realizate, Lei	Despăgubiri plătite, Lei	Rata daunei, raport Despăgubiri plătite/Vânzări
persoane juridice	30 756 061	13 416 101	43.62%
persoane fizice	8 697 206	5 120 441	58.87%
Total pentru Asigurări auto CASCO	39 453 267	18 536 542	46.98%
Total general pe piață, toate liniile de asigurări	379 010 523	101 538 742	26.79%



Din prezentarea de mai sus se vede clar că asigurarea auto CASCO este foarte eficientă pentru asigurați, din moment ce asiguratorii plătesc cu titlu de despăgubire 47% din încasările pe acest tip, în condițiile în care rata daunei medii pe piață este de numai 26,79%! Din statistica asiguratorilor: fiecare al doilea asigurat se adresează cu o plângere pe contractul de asigurare CASCO, iar fiecare a treia mașină cade în accident în primul an de exploatare.

Concluzie

Avantajele asigurării auto CASCO sunt evidente și se rezumă pe termen lung la economie de bani, timp și sănătate. Este tipul de asigurare pe care mulți asiguratorii îl practică la un standard de calitate ridicat. Ceea ce se cere de la Dumneavoastră este să citiți cu atenție contractul de asigurare ca să evitați golurile de protecție viitoare. Asistența de expertiză independentă oferită de societățile de brokeraj (cu titlu gratuit) va da un plus de valoare contractului Dumneavoastră de asigurare.