

Pentru ca asigurarea sa vă fie și utilă

Plătim prime de asigurare pentru că dorim o protecție de asigurare și implicit securitate financiară . Normal. Nu este normal însă faptul că majoritatea cumpărătorilor de asigurări (asigurații) se interesează mai mult de preț decât de ceea ce cumpără efectiv. Protecțiile de asigurări și societățile de asigurări nu sunt identice, după cum nu sunt identice salamurile, berea și autovehiculele, măcar că au aceleași denumiri, iar uneori aceeași culoare.

Vom enumera în continuare cele mai frecvente erori pe care le comit consumatorii de asigurări (cu precădere în Moldova), dar și sfaturile practice pentru a fi fericiți din banii pe care-i plătiți societăților de asigurări:

1. Subevaluarea sumelor asigurate

Dacă apartamentul costă 30000 euro, iar noi îl asigurăm la suma de 15000 euro, vorbim de o subasigurare. Când veți avea pagube parțiale, Asigurătorul vă va despăgubi numai în proporția în care suma asigurată acoperă valoarea reală (în cazul dat putem vorbi de 50%!). Astfel, dacă v-a inundat vecinul și trebuie schimbate tapetele, veți fi compensat de asigurător în exemplul nostru numai la jumătate din costul prejudiciului. La fel stau lucrurile și pentru alte asigurări de proprietate (persoane fizice și juridice), transport, utilaje, clădiri etc.

2. Cuprinderea incompletă a patrimoniului în asigurare

Este asemănătoare cu scăparea de mai sus, dar se caracterizează prin faptul că Asiguratul prezintă liste incomplete a echipamentelor, stocurilor sau inventarului asigurat, chiar dacă acesta este prezentat la valori reale. La întreprinderi aceasta se întâmplă cu precădere atunci când listele bunurilor asigurate nu sunt actualizate la începutul sau în decursul anului de asigurare. Prețul acestei erori este același – despăgubiri de asigurare incomplete: bunurile declarate fiind scoase din baza de calcul a despăgubirilor, iar în cazul bunurilor omogene, se aplică plata proporțională (ca la punctul precedent).

3. Completarea neglijentă a cererilor de asigurare

Fie că cererile și/sau declarațiile de asigurare sunt completate de Dumneavoastră sau agentul prietenos, fiți foarte atenți la ceea ce semnați. Dacă din întâmplare sau intenție au fost prezentate date greșite (de exemplu ați spus ca aveți alarmă de furt sau/și foc, dar în realitate nu o aveți), aveți șanse mari ca asigurătorul să vă refuze eventuala despăgubire de asigurare și să vă spulbere speranțele securității financiare.

4. Ignorarea termenilor de informare

Asigurații sunt obligați să informeze imediat asigurătorii despre survenirea cazurilor asigurate și de regulă acest termen nu depășește 24-48 ore. Fiți operativi, informați-vă asigurătorii despre pagubele avute pentru a evita un eventual refuz de despăgubire.

5. Administrarea neglijentă a patrimoniului asigurat

Deși este subiectiv, Asigurătorul vă cere să administrați corect averea asigurată. În special urmăriți respectarea prescripțiilor legale ale pompierilor, arhitecților. Dacă ați ignorat o prescripție din partea pompierilor să schimbați traseul țevii de gaz sau nu ați primit autorizația de construcție a unei anexe, și ulterior ați avut de suferit de pe urma unui incendiu sau vi s-a prăbușit un perete – fiți siguri că răspunsul Asigurătorului Dumneavoastră nu vă va entuziasma.

Astea-s scenarii simple și majoritatea din noi le gestionează corect. Mai complicat este când întreprinderea, casa sau mașina se aprinde de la o țigară aruncată pe geam și reîntoarsă înapoi de un vânt rău.

Fiți atenți și la comportamente mai puțin loiale din partea asigurătorilor în raport cu Dumneavoastră, asigurații:

1. Existența unor clauze abuzive în contractele de asigurări. Câteva exemple:

- Unii asigurători își rezervă dreptul de a refuza plata despăgubirii de asigurare a autovehiculelor pentru trecerea la roșu, ieșirea pe contrasens, depășirea vitezei regulamentare. Și toate acestea sunt aplicate indiferent dacă Asiguratul a comis încălcările din intenție sau din neatenție. Introducând o asemenea excludere în contract reiese că asigurătorul va plăti despăgubirea numai dacă șoferul a condus perfect. Este un non-sens, dar practicat chiar de unii lideri ai pieței moldovene.
- Invocarea neglijenței grosolane ori de câte ori asiguratul greșește cu ceva, pentru a fundamenta un refuz la plata despăgubirii de asigurare.

2. Amânarea momentului de plată a despăgubirii sau plata în rate a despăgubirii

Unele societăți plătesc despăgubiri numai atunci când au disponibilități libere. Se formează cozi de asigurați pentru achitarea despăgubirilor. Dispunem de mai multe exemple când pagube minore se plătesc în decurs de 6-9 luni și încă în tranșe. Recomandarea noastră este să nu mergeți decât la companiile despre care știți din mai multe surse că au o prestație bună.

3. Refuzuri nefondate de plată a despăgubirilor. Se mai întâmplă acest fenomen și în zilele noastre. Nu desperați, de multe ori refuzul de plată este doar un început bun de negociere.

Utilitatea asigurărilor nu poate fi pusă la îndoială. Întrebați-i pe acei care și-au văzut business-ul reluat, apartamentele refăcute, mașinile reparate și viața restabilită din banii primiți de la societățile de asigurări. Ceea ce se cere de la Dumneavoastră este ca la încheierea unui contract de asigurare să negociați în primul rând beneficiile asigurării (serviciile finale) și nu prețul de intrare în jocul asigurărilor.

Știri interne:

La indicația Ministerului Finanțelor a fost creat un grup de lucru pentru definitivarea Legii cu privire la asigurări în redacție nouă. În cadrul grupului sunt incluși reprezentanții Inspectoratului pentru Supravegherea Asiguraților, managerii unor societăți private de asigurări, Asociația pentru protecția drepturilor Asiguraților, Asociația Asigurătorilor Asonamo și Biroul Carte Verde ARCA. Prima ședință a fost pe 26 iulie 2005. Membrii grupului și-au propus ca în termeni restrânși să prezinte varianta finală a legii nominalizate Ministerului Finanțelor.

V.Cernica