

CONDIȚII GENERALE PENTRU ASIGURAREA LOCUINȚEI
(VALABILE PENTRU LOCUINTA TIP CASĂ, VILĂ)

CGAL LE 2018 / Nivelul 2

- GRAWE ROMÂNIA ASIGURARE SA -

Cuprins

- Articolul 1: Riscuri asigurate și daune acoperite
Articolul 2: Bunuri asigurate
Articolul 3: Obligațiile contractantului asigurării înainte de producerea unei daune
Articolul 4: Obligațiile contractantului asigurării în cazul producerii unei daune
Articolul 5: Valoarea asigurată
Articolul 6: Despăgubirea
Articolul 7: Supraasigurare
Articolul 8: Plata despăgubirii; refacere, înlocuire
Articolul 9: Procedura de expertiză
Articolul 10: Regres

Articolul 1: Riscuri asigurate și daune acoperite

Riscuri asigurate

1. Riscul de foc:

1.1. **Incendiul** - un foc ce se extinde prin forță proprie și care produce daune asupra bunurilor asigurate .

1.1.1. Nu sunt cuprinse în asigurare:

- daunele cu privire la bunuri expuse, conform destinației acestora, unui foc util (foc produs și întreținut într-o incintă sau instalație special concepută și destinată utilizării în scopuri casnice), căldurii sau fumului;

- daunele cauzate de energia electrică la instalațiile, aparatele sau dispozitivele electrice (de exemplu, creșterea intensității curentului, supratensiune, defecte la izolații, scurtcircuite, împământare, imperfecțiuni ale contactelor, defectarea instalațiilor de măsură, de reglare și de siguranță, contornare, suprasarcină).

Astfel de daune nu sunt asigurate nici dacă sunt însoțite de fenomene luminoase, termice sau de tip explozie.

Astfel de daune sunt asigurate dacă se produc drept consecință inevitabilă a unui risc asigurat. Dacă astfel de daune cauzează un incendiu sau o explozie la locația asigurată, dauna care survine în urma incendiului sau exploziei este asigurată.

1.2. **Trăsnetul** - efectul direct al forței sau căldurii unei descărcări atmosferice electrice asupra bunurilor (trăsnet direct).

1.2.1 Nu sunt cuprinse în asigurare:

- daunele la instalațiile electrice cauzate de supratensiune sau prin inducție în urma unui trăsnet sau a altor fenomene atmosferice (trăsnet indirect).

Dacă astfel de daune cauzează un incendiu sau o explozie la locația asigurată, dauna care survine ca urmare a exploziei sau incendiului este asigurată.

1.3. **Explozia** - reacție produsă brusc și violent prin expansiunea gazelor sau vaporilor.

1.4. **Căderea aparatelor de zbor** - căderea sau coliziunea unor aparate de zbor, nave cosmice, sateliți, a componentelor sau încărcăturii acestora.

2. Daune acoperite

Sunt acoperite prin asigurare următoarele daune materiale:

2.1. provocate **direct** prin producerea unui risc asigurat;

2.2. provocate ca **urmare inevitabilă** a producerii unui risc asigurat;

2.3. provocate prin **dispariție (pierdere)** ca urmare a producerii unui risc asigurat.

2.4. provocate prin **stingere, demolare** sau **evacuare** în cazul producerii unui risc asigurat.

3. Nu sunt acoperite daunele provocate ca efect direct sau indirect al:

3.1. actelor de război de orice fel, cu sau fără declarație de război, inclusiv al tuturor actelor de violență ale statelor și ale tuturor organizațiilor politice și teroriste;

3.2. unor tulburări interne, războaie civile, revoluții, revolte, insurecții;

3.3. tuturor măsurilor militare sau inițiate de autorități, legate de evenimentele menționate la punctele 3.1. și 3.2.;

3.4. cutremurelor sau altor calamități naturale;

3.5. energiei nucleare, izotopilor radioactivi sau radiației ionizante.

Contractantului asigurării îi revine obligația de a dovedi faptul că o daună nu este corelată, direct ori indirect, cu evenimentele enumerate în cadrul acestui punct (3.1 – 3.5) sau cu urmările acestora.

Articolul 2: Bunuri

1. Bunuri asigurate

1.1. Sunt asigurate clădirile menționate în poliță și bunurile menționate în prezentele Condiții, ce sunt în proprietatea contractantului asigurării.

1.2. Clădirile terților și bunurile terților sunt asigurate doar în baza unei convenții speciale și doar în măsura în care nu se poate obține despăgubire dintr-un alt contract de asigurare.

1.3. Clădirile sunt asigurate împreună cu toate elementele construcției aflate peste și sub nivelul solului, dintre acestea făcând parte și următoarele părți constructive:

1.3.1. instalațiile de protecție împotriva trăsnetelor,

1.3.2. instalațiile electrice, de gaz și de apă, inclusiv accesoriile, dar fără instalațiile conectate și consumatori,

1.3.3. instalațiile sanitare, respectiv toalete, instalații de baie și de spălat,

1.3.4. instalațiile de încălzire, de încălzire a apei, de aerisire și de climatizare; nu sunt asigurate instalațiile solare de pe clădire sau din perimetrul asigurat,

1.3.5. ascensoarele.

1.4. În măsura în care aparțin proprietarului clădirii, sunt incluse în asigurare și următoarele **acesorii ale clădirii**:

1.4.1. pereții interiori de compartimentare ficși, tavanele false, placările pereților și planșeelor, dar nu și mobila încastrată,

1.4.2. sobele zidite,

1.4.3. marchizele, jaluzelele și rulourile, inclusiv mecanismele de acționare,

1.4.4. închiderile balcoanelor,

1.4.5. antenele exterioare aflate pe clădire sau în perimetrul asigurat,

1.4.6. interfoanele de la porți, dispozitivele de telecomandă pentru porți,

1.4.7. instalațiile de semnalizare a incendiilor, dispozitivele de alarmă,

1.4.8. corpurile de iluminat exterior.

Articolul 3: Obligațiile contractantului asigurării înainte de producerea unei daune

1. Contractantul asigurării este obligat să întrețină ca un bun proprietar bunurile asigurate.

2. În cazul în care contractantul asigurării încalcă una dintre obligațiile de mai sus, asigurătorul este absolvit de orice obligație de despăgubire, în măsura în care acest lucru este menționat în prevederile din Condițiile Generale de Asigurare pentru Asigurările de Proprietăți (CGAP – Nivelul 1).

Articolul 4: Obligațiile contractantului asigurării în cazul producerii unei daune

1. Obligația de minimizare a daunei

1.1. În funcție de posibilități, în cazul producerii sau iminenței producerii unei daune, contractantul asigurării

- se va îngriji să păstreze, să salveze sau să redobândească bunurile asigurate;

- va solicita și va respecta indicațiile asigurătorului în acest sens;

2. Obligația de declarare a daunei

Orice daună va fi adusă imediat la cunoștința asigurătorului, dar cel mai târziu în termen de 48 de ore de la producere. Daunele provocate de incendiu sau explozie și daunele ce au determinat dispariția de bunuri asigurate vor fi comunicate imediat autorităților competente, dar cel mai târziu în termen de 48 de ore de la producere. În declarația către autorități se vor specifica explicit toate bunurile afectate de riscul asigurat.

3. Obligația de clarificare a daunei

3.1. Asigurătorului i se va permite, în funcție de posibilități, să efectueze orice examinare legată de cauza și proporțiile daunei și de quantumul indemnizației de despăgubire.

3.2. Asigurătorului i se va acorda sprijin la constatarea daunei și la solicitarea acestuia i se vor pune la dispoziție

documentele corespunzătoare, pe cheltuiala contractantului asigurării.

3.3. În cazul daunelor ce afectează clădiri, asigurătorului i se va prezenta, la cerere, un extras de carte funciară corespunzător situației de la data producerii daunei. Cheltuielile aferente vor fi suportate de contractantul asigurării.

3.4. Înainte de constatarea daunei nu este permisă modificarea situației rezultate în urma producerii daunei fără acordul asigurătorului, decât în cazul în care o astfel de modificare se impune în vederea minimizării daunei sau în interes public.

4. În cazul în care contractantul asigurării încalcă una dintre obligațiile de mai sus, asigurătorul este absolvit de orice obligație, în măsura în care acest lucru este menționat în prevederile din Condițiile Generale de Asigurare pentru Asigurările de Proprietăți (CGAP – Nivelul 1).

Articolul 5: Valoarea asigurată

1. Valoarea asigurată poate fi stabilită doar la valoarea de nou.

1.1. Valoarea de nou a unei clădiri se consideră a fi valoarea cheltuielilor practicate pe plan local pentru o construcție nouă, inclusiv cheltuielile de planificare și proiectare;

1.2. Valoarea de nou a bunurilor mobile se consideră a fi valoarea cheltuielilor pentru înlocuirea acestora cu bunuri noi de același fel și de aceeași calitate.

2. În cazul bunurilor cu valoare istorică sau artistică în cazul cărora învechirea în general nu duce la o diminuare valorică, valoarea asigurată este valoarea de piață, fără a se ține cont de prevederile de la punctele 1.1. și 1.2.

Valoarea de piață a unui bun mobil este prețul de vânzare ce poate fi obținut pentru acel bun.

Valoarea de piață a unei clădiri este prețul de vânzare care poate fi obținut, fără a ține cont de valoarea terenului.

3. La determinarea valorii asigurate nu se ia în considerare valoarea afectivă personală.

Articolul 6: Despăgubirea

1. În caz de distrugere sau dispariție, pentru clădiri și bunuri mobile se despăgubește valoarea asigurată valabilă imediat înainte de producerea riscului asigurat.

2. În caz de avariere, pentru clădiri și mobile se despăgubesc costurile reparațiilor necesare în momentul producerii daunei (valoarea de nou), dar cel mult la valoarea asigurată valabilă imediat înainte de producerea riscului asigurat.

3. Dacă valoarea reală a bunului avariat era, imediat înainte de producerea riscului asigurat, mai mică de 40% din valoarea de nou, se despăgubește cel mult valoarea reală.

Valoarea reală se determină din valoarea de nou, prin deducerea unei sume corespunzătoare stării bunului respectiv, în special vechimii și uzurii.

4. Dacă bunul avariat era în stare de depreciere permanentă imediat înainte de producerea riscului asigurat, se despăgubește cel mult valoarea de piață.

Se consideră că o clădire este în stare de depreciere permanentă, în special, dacă este destinată demolării, dacă nu mai poate fi folosită în general sau dacă nu mai poate fi folosită în scopul căruia îi era destinată.

Se consideră că bunurile mobile sunt în stare de depreciere permanentă, în special, dacă nu mai pot fi folosite în general sau nu mai pot fi folosite în scopul căruia îi erau destinate.

5. Prevederi generale privind despăgubirea:

5.1. Dacă prin repararea unui bun crește valoarea asigurată a acestuia față de valoarea asigurată valabilă imediat înainte de producerea riscului asigurat, se va deduce din costurile reparației suma corespunzătoare diferenței de valoare.

5.2. Se va lua în considerare și valoarea resturilor; restricțiile impuse de autorități privind refacerea sau înlocuirea nu se vor lua în considerare la evaluarea resturilor.

5.3. Referitor la bunurile pierdute și recuperate ulterior se stabilesc următoarele:

5.3.1. Contractantul asigurării este obligat să reprimească aceste bunuri, dacă această solicitare este obiectiv pertinentă.

5.3.2. În cazul în care unele bunuri sunt recuperate după plata despăgubirii, contractantul asigurării va restitui indemnizația primită, mai puțin compensația pentru o eventuală diminuare a valorii. Bunurile pe care contractantul asigurării nu le mai poate lua în primire datorită stării lor, vor fi predate asigurătorului.

5.4. În cazul unor bunuri ce compun un ansamblu sau un set împreună cu alte bunuri, nu se va ține cont de o eventuală depreciere suferită de bunurile neafectate de daună din cauza deteriorării, distrugerii sau pierderii celorlalte.

6. În cazul tapetelor, zugrăvelilor și acoperirilor pereților și podelelor din materiale textile sau materiale sintetice, despăgubirea se va ridica până la nivelul valorii reale a acestora.

7. Nu se plătește nicio despăgubire pentru săpăturile necesare în afara clădirilor, în vederea înlăturării daunelor la conductele de alimentare și de legătură ale instalației electrice.

8. Prevedere specială pentru daune la instalațiile de antenă: Instalațiile de antenă de pe clădire sau de pe terenul asigurat se despăgubesc doar în cazul în care nu există o protecție printr-o altă asigurare.

În cazul daunelor produse la instalația de antenă, despăgubirea este limitată la 500 Euro pe an de asigurare.

Articolul 7: Supraasigurare

Niciuna dintre părți nu poate dispune unilateral reducerea sumei asigurate și a primei.

Articolul 8: Plata despăgubirii; refacere, înlocuire

1. Contractantul asigurării are inițial doar următoarele drepturi:

1.1. În cazul **clădirilor**:

1.1.1. în caz de distrugere, dreptul de despăgubire la valoarea reală, însă cel mult la valoarea de piață;

1.1.2. în caz de avariere, dreptul de despăgubire a daunei la valoarea reală, însă cel mult o despăgubire a daunei la valoarea de piață.

1.2. În cazul **bunurilor mobile**:

1.2.1. în caz de distrugere sau pierdere, dreptul de despăgubire la valoarea reală;

1.2.2. în caz de avariere, dreptul de despăgubire a daunei la valoarea reală.

1.3. Raportul dintre cuantumul daunei la valoarea reală și cuantumul daunei la valoarea de nou este egal cu raportul dintre valoarea reală și valoarea de nou.

Raportul dintre cuantumul daunei la valoarea de piață și cuantumul daunei la valoarea de nou este egal cu raportul dintre valoarea de piață și valoarea de nou.

2. Contractantul asigurării dobândește dreptul la partea despăgubirii ce depășește nivelul indicat la punctul 1 numai în momentul și în măsura în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

2.1. este garantat faptul că despăgubirea se folosește în întregime în vederea refacerii, respectiv a înlocuirii.

Bunurile ce erau deja fabricate, procurate sau comandate înainte de producerea evenimentului asigurat sau se aflau în curs de fabricație, nu se consideră ca refăcute, respectiv înlocuite;

2.2. reconstrucția unei clădiri se realizează în același loc în care se afla. Dacă reconstrucția în acest loc este interzisă de către autorități, este suficientă reconstrucția într-un alt loc din România;

2.3. bunurile refăcute, respectiv înlocuite, se exploatează, respectiv se utilizează, în același scop;

2.4. refacerea, respectiv înlocuirea se realizează în decurs de trei ani de la producerea evenimentului asigurat.

Articolul 9: Procedura de expertiză

Pentru procedura de expertiză, în completarea prevederilor Condițiilor Generale de Asigurare pentru Asigurările de Proprietăți (CGAP – Nivelul 1), se stabilesc următoarele:

1. Constatarea ambilor experți trebuie să cuprindă și valoarea asigurată pe care bunurile afectate de daună o aveau imediat înainte de producerea riscului asigurat, precum și valoarea resturilor.

2. La cererea uneia dintre părțile contractuale se va efectua și o constatare a valorii asigurate a bunurilor asigurate neafectate de daună.

Articolul 10: Regres

1. În măsura în care asigurătorul despăgubește contractantul asigurării sau persoana asigurată, eventualele pretenții de despăgubire ale contractantului asigurării sau ale persoanei asigurate față de terți se transferă asigurătorului.

2. Asigurătorul renunță la acest drept de regres dacă pretenția de despăgubire este formulată împotriva unui locatar, împotriva angajaților casnici ai contractantului asigurării/persoanei asigurate sau a unui membru al familiei (sau partener de viață) acestuia care locuiește în aceeași locuință.

Această renunțare la regres este valabilă doar dacă dauna nu a fost provocată din neglijență gravă și nici în mod deliberat.