

**CONDIȚII GENERALE PENTRU ASIGURAREA
LOCUIȚEI (VALABILE PENTRU LOCUINȚĂ TIP
CASĂ, VILĂ)**

CGAL 2016 Standard / Nivelul 2

- GRAWE ROMÂNIA ASIGURARE SA -

Cuprins

- Articolul 1: Riscuri și daune asigurate
Articolul 2: Bunuri și cheltuieli acoperite
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 și subasigurare
Articolul 8: Plata despăgubirii; refacere, înlocuire
Articolul 9: Procedura de expertiză
Articolul 10: Regres
Articolul 11: Indexarea

Articolul 1: Riscuri și daune asigurate

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, conturnare, 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 duc la un incendiu sau la o explozie, 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, aparatele sau dispozitivele electrice cauzate de supratensiune sau prin inducție în urma unui trăsnet sau a altor fenomene atmosferice (trăsnet indirect).

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

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

1.3.1. Includere specială:

Sunt asigurate daunele provocate prin implozie.

Implozia reprezintă spargerea bruscă a unui recipient din cauza unei presiuni interioare mai mici decât presiunea exterioară. Astfel implozia se diferențiază de explozie, care se caracterizează prin feptul ca presiunea exterioară este mai mare decât cea interioară.

Această extindere a acoperirii prin asigurare nu este valabilă pentru:

- bunurile folosite în scopul desfășurării unei activități comerciale
- bunurile ce pot fi asigurate conform condițiilor pentru asigurarea bunurilor societăților comerciale
- daunele provocate de uzura internă sau externă a materialului sau printr-o întreținere necorespunzătoare a bunurilor asigurate.

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

2. Riscuri datorate efectelor forțelor naturii:

2.1. **Furtuna** - mișcare a aerului determinată de condițiile atmosferice, a cărei viteză în perimetrul asigurat depășește 60 km pe oră.

Pentru determinarea vitezei este relevantă informația furnizată de Administrația Națională de Meteorologie pentru fiecare caz în parte.

2.2. **Grindina** - formă de precipitații determinată de condițiile atmosferice, sub forma unor cristale de gheață.

2.3. **Presiunea stratului de zăpadă** - efectul forței generate de mase de zăpadă sau gheață nemișcate, acumulate în mod natural.

2.4. **Prăbușirea de stânci/Alunecarea de pietre** - desprinderea și prăbușirea unor mase de piatră pe un teren, în condiții naturale.

2.5. **Alunecarea de teren** - mișcare în jos, în condiții naturale, a unor mase de pământ și piatră pe o suprafață de glisare aflată sub suprafață.

2.6. **Nu sunt acoperite**, nici ca urmare inevitabilă a producerii unui risc asigurat, daunele:

2.6.1. produse de avalanșe sau de presiunea aerului determinată de avalanșe, de marea de furtună, viituri, inundații sau curgeri de noroi;

2.6.2. produse de efecte de sucțiune sau presiune ale aparatelor de zbor sau navelor spațiale;

2.6.3. produse de apă sau de acumulările determinate de aceasta;

Daunele produse de apa rezultată din topire sau din precipitații sunt acoperite dacă apa intră într-o clădire datorită faptului că elementele solide ale construcției sau ferestrele sau ușile exterioare închise în mod corespunzător au fost deteriorate sau distruse prin producerea unei daune;

2.6.4. produse de mișcarea unor mase de pământ sau piatră, în cazul în care această mișcare a fost cauzată de activități de construcție sau de activități miniere;

2.6.5. produse de tasarea pământului;

2.6.6. produse de influențe continue ale intemperiilor sau ale mediului;

2.6.7. produse de starea avansată de deteriorare în care se găseau construcțiile asigurate sau părți ale acestora;

2.6.8. produse, în cursul reconstruirii, extinderii sau renovării construcțiilor asigurate, de anumite părți componente ale construcției ce nu au fost unite solid sau suficient de solid cu restul construcției sau de elemente componente ale construcției ce s-au desprins din corpul care făcea legătura cu construcția;

2.6.9. produse la vitraje (din sticlă sau din material plastic de orice fel), inclusiv luminatoare;

2.6.10. produse la amenajările exterioare de orice fel, de exemplu împrejmuiri, instalații de iluminat exterior, dispozitive solare și alte bunuri mobile în aer liber.

2.6.11. ce determină deteriorarea bunurilor, fără consecințe asupra funcționalității sau asupra duratei de utilizare a lor.

3. Daune acoperite

Sunt acoperite prin asigurare următoarele daune materiale:

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

Se consideră acțiune directă a unei furtuni și situația în care părți ale unor clădiri, copaci, stâlpi sau obiecte similare sunt aruncate în bunurile asigurate.

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

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

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

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

4.1. 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;

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

4.3. tuturor măsurilor militare sau inițiate de autorități, legate de evenimentele menționate la punctele 4.1. și 4.2.;

4.4. cutremurelor sau altor calamități naturale

4.5. 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 (4.1 – 4.5) sau cu urmările acestora.

Articolul 2: Bunuri și cheltuieli acoperite

1. Bunuri asigurate

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

Prin definiție, în cazul folosirii în scop profesional, economic sau agricol, conform acestui contract de asigurare bunurile mobile și anexele clădirilor nu sunt acoperite prin asigurare.

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 **accesorii ale clădirii**:

1.4.1. pereții interiori de compartimentare fișci, 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. antene exterioare fixate pe clădire sau pe terenul asigurat,
- 1.4.6. interfoane la porți, dispozitive de telecomandă pentru porți,
- 1.4.7. instalații de semnalizare a incendiilor, dispozitive de alarmă,
- 1.4.8. corpuri de iluminat exterior.

2. Cheltuieli acoperite

2.1. Sunt acoperite prin asigurare cheltuielile pentru măsurile pe care contractantul asigurării, la producerea unui risc asigurat, ar fi trebuit să le considere necesare pentru evitarea producerii unei daune sau diminuarea consecințelor acesteia, chiar și pentru acele măsuri care nu și-au atins scopul.

Valoarea cumulată a cheltuielilor compensate și a despăgubirii pentru bunurile asigurate se poate ridica până la valoarea sumei asigurate; această prevedere nu se aplică în cazul în care măsurile au fost luate la solicitarea asiguratorului.

2.2. Următoarele cheltuieli sunt cuprinse în asigurarea de prim risc, cu o sumă asigurată suplimentară în valoare de 3% din suma asigurată totală trecută în poliță:

2.2.1. **Cheltuielile de stingere a incendiilor** sunt cheltuielile de înlăturare a incendiilor, cu excepția cheltuielilor prevăzute la punctul 2.3.

2.2.2. **Cheltuielile de dezasamblare și protecție** sunt cheltuielile efectuate în scopul remedierii sau înlocuirii bunurilor asigurate și care presupun dezasamblarea, modificarea sau protejarea altor bunuri; se referă în special la cheltuieli de demontare și remontare a utilajelor sau instalațiilor, precum și de spargere, demolare sau reconstruire a unor părți de clădire.

2.2.3. **Cheltuielile de demolare și debarasare** sunt cheltuielile determinate de activități necesare desfășurate în perimetrul asigurat și care vizează bunurile asigurate, și anume demolarea unor părți afectate, precum și înlăturarea și sortarea resturilor și a deșeurilor. Acestea nu includ cheltuielile de evacuare conform punctului 2.2.4.

2.2.4. Cheltuielile de evacuare

2.2.4.1 Cheltuielile de evacuare sunt cheltuielile pentru examinarea, transportul, tratarea și depozitarea bunurilor asigurate afectate de daună.

2.2.4.1.1 Pentru a fi acoperite prin asigurare, cheltuielile de evacuare trebuie să fie ocazionate:

- de un risc acoperit prin asigurare în prezentul contract, și
- de obiectele acoperite prin asigurare.

2.2.4.1.2. Dacă dispozițiile legale sau oficiale permit diferite posibilități de evacuare, se acoperă prin asigurare nu-

mai cheltuielile ocazionate de operațiunile cele mai avantajoase din punct de vedere al prețului.

2.2.4.1.3. Nu sunt acoperite prin asigurare cheltuielile de evacuare apărute datorită contaminării apei sau aerului.

2.2.4.1.4. Dacă în perimetrul asigurat se află atât obiecte asigurate, cât și neasigurate, se decontează numai cheltuielile de evacuare pentru obiectele asigurate.

2.2.4.1.5. Dacă apar cheltuieli de evacuare pentru obiecte asigurate ce fuseseră contaminate înainte de apariția evenimentului asigurat (contaminări vechi), sunt acoperite prin asigurare numai cheltuielile ce depășesc suma necesară pentru înlăturarea contaminărilor vechi, fără a se ține cont dacă și când s-ar fi folosit acea sumă dacă nu s-ar fi produs evenimentul asigurat.

2.2.4.1.6. Pentru solul contaminat se aplică următoarea prevedere:

Se acoperă prin asigurare și cheltuielile pentru reumplerea necesară, cu pământ, a gropii excavate.

2.2.4.2. **Cheltuielile de expertiză** sunt cheltuielile necesare examinărilor efectuate de către autorități sau specialiști, pe baza cărora se constată existența și modul în care acestea trebuie tratate și/sau depozitate:

- deșeuri sau substanțe chimice periculoase,
- deșeuri animaliere ce se supun dispozițiilor legislative referitoare la neutralizarea, distrugerea și valorificarea cadavrelor.

2.2.4.2.1. Deșeurile și substanțele chimice periculoase sunt cele stabilite HG 856/2002 privind evidența gestiunii deșeurilor și pentru aprobarea listei cuprinzând deșeurile, inclusiv deșeurile periculoase.

2.2.4.2.2. Prin poluare se înțelege introducerea directă sau indirectă a unui poluant care poate aduce prejudicii sănătății umane și/sau calității mediului, dăuna bunurilor materiale ori cauza o deteriorare sau o împiedicare a utilizării mediului în scop recreativ sau în alte scopuri legitime astfel cum este stipulat pe baza OUG 195/2005 privind protecția mediului, cu modificările și completările ulterioare.

2.2.4.3. **Cheltuielile de transport** sunt cheltuielile ocazionate de transportul în scopul tratării sau depozitării.

2.2.4.4. **Cheltuielile de tratare** sunt cheltuielile ocazionate de tratarea deșeurilor sau substanțelor chimice periculoase, a deșeurilor animaliere ce se supun dispozițiilor legislative referitoare la neutralizarea, distrugerea și valorificarea cadavrelor, conform legislației privind gestiunea și tratarea deșeurilor și substanțelor chimice periculoase.

2.2.4.4.1. Cheltuielile ocazionate de depozitarea temporară de până la cel mult șase luni sunt acoperite prin asigurare în cadrul sumei asigurate conform punctului

2.2. cu condiția ca asigurătorul să fie informat imediat în legătură cu depozitarea temporară.

2.2.4.5. **Cheltuielile de depozitare** sunt cheltuielile ocazionale de depozitare, inclusiv cele cu taxele oficiale aferente.

2.3. Cheltuielile pentru o locuință înlocuitoare, respectiv pentru pierderea veniturilor din chirii sunt acoperite în cadrul sumei totale asigurate după cum urmează:

- dacă în urma producerii unei daune o clădire asigurată este deteriorată astfel încât chiriașul respectivei locuințe are dreptul, conform legii sau contractului de închiriere, să refuze, total sau parțial, plata chiriei, asigurătorul va achita rata chiriei astfel pierdute.

- dacă locuința contractantului asigurării devine total sau parțial nelocuibilă, conform prezentelor condiții, din cauza producerii unui eveniment asigurat, asigurătorul va achita valoarea de închiriere pentru spațiile devenite nelocuibile, în măsura în care nu i se poate pretinde contractantului asigurării să se limiteze la partea din locuință rămasă locuibilă.

Ca valoare de închiriere se consideră rata chiriei practică la nivel local pentru locuințe de aceeași categorie, mărime și amplasare. Despăgubirea se limitează la dauna ce îl afectează pe contractantul asigurării, iar proporțiile acesteia trebuie dovedite.

Contravaloarea chiriei pierdute se compensează numai până la sfârșitul lunii în care locuința a redevenit locuibilă, dar cel mult pentru șase luni de la producerea evenimentului asigurat.

2.4. Nu sunt asigurate:

2.4.1. cheltuielile cauzate de deteriorarea stării de sănătate în timpul îndeplinirii obligațiilor de salvare;

2.4.2. cheltuielile pentru intervențiile pompierilor și ale altor unități de intervenție, efectuate în interes public sau în urma dispozițiilor autorităților.

Articolul 3: Obligațiile contractantului asigurării înainte de producerea unei daune

1. Contractantul asigurării este obligat să întrețină ca un bun proprietar bunurile asigurate, în special conductele de apă, dar și conductele de scurgere, armăturile și instalațiile racordate, inclusiv rosturile de silicon și în special acoperișurile clădirilor asigurate.

2. În cazul în care nu se găsește nicio persoană în clădirea asigurată pe o durată mai mare de 72 de ore, se va opri alimentarea cu apă și se vor lua măsuri adecvate pentru prevenirea daunelor provocate de îngheț.

Se consideră măsuri adecvate pentru prevenirea daunelor provocate de îngheț, încălzirea suficientă a perimetrului asigurat sub supraveghere regulată sau golirea corectă a instalației de apă.

Același lucru este valabil pentru fiecare locuință în parte în care nu se găsește nicio persoană pe o durată mai

mare de 72 de ore. În măsura în care este posibil, se va opri alimentarea cu apă a locuinței respective.

3. Contractantul asigurării este obligat să asigure scurgerea liberă la conductele de evacuare, iar în încăperile expuse pericolului de inundație se vor instala clapete de retenție care vor fi întreținute în mod regulat.

4. În cazul în care contractantul asigurării încalcă una dintre obligațiile de mai sus, asigurătorul este absolvit de orice obligație de despăgubire, atât timp cât acest lucru este prevăzut în Condițiile Generale de Asigurare pentru Asigurările de Proprietăți (CGAP).

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; acest lucru este valabil în special în cazul daunelor provocate de apa de la rețea. Pentru localizarea zonei în care se înregistrează pierderile prin scurgere și pentru uscarea/secarea artificială se va obține în prealabil acordul asigurătorului.

2. Obligația de declarare a daunei

Orice daună se va aduce 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 cuantumul 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, atât timp cât acest lucru este prevăzut în Condițiile Generale de Asigurare pentru Asigurările de Proprietăți (CGAP).

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 de consum 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 pierdere, pentru clădiri și bunuri de consum se despăgubește valoarea asigurată valabilă imediat înainte de producerea riscului asigurat.

2. În caz de avariere, pentru clădiri și bunuri 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, sau 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 de consum sunt în stare de depreciere permanentă în special dacă nu mai pot fi folo-

site în general sau nu mai pot fi folosite în scopul căruia îi erau destinate.

5. Se despăgubesc numai cheltuielile dovedite și care au legătură cu dauna.

6. **Prevederi generale** privind despăgubirea:

6.1. 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.

6.2. 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.

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

6.3.1. Contractantul asigurării este obligat să repri-mească aceste bunuri, dacă această solicitare este obiectiv pertinentă.

6.3.2. 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.

6.4. 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.

7. Prevedere specială pentru daune provocate de forțele naturii:

7.1. Pentru cazul în care pentru clădirea menționată în poliță există obligația de a fi acoperită prin asigurarea obligatorie pentru catastrofe naturale conform Legii 260/2008:

Pentru daune provocate de alunecări de teren, contractantul asigurării va suporta o parte din valoarea daunei.

7.1.1. Franșiza convenită în acest caz este cel puțin egală cu franșiza menționată în poliță; această franșiză trebuie să fie egală cu suma asigurată prin asigurarea obligatorie conform tipului de clădire stabilit prin Legea 260/2008.

Contractantul asigurării este obligat să declare corect suma asigurată prin asigurarea obligatorie pentru tipul său de clădire.

În cazul în care franșiza convenită în polița de asigurare este mai mică decât suma asigurată prin asigurarea obligatorie pentru catastrofe naturale, franșiza se va mări corespunzător. Returnarea corespunzătoare a primei nu este posibilă în acest caz.

Articolul 7: Supraasigurare și subasigurare

1. Despăgubirea nu poate depăși suma asigurată menționată în polița de asigurare.

2. Supraasigurare

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

3. Subasigurare

În cazul în care contractul de asigurare s-a încheiat pentru o sumă asigurată mai mică decât valoarea bunului (subasigurare), despăgubirea convenită conform art. 6 se reduce corespunzător raportului dintre suma prevăzută în contract și valoarea bunului conform principiului proporționalității.

Această reducere nu este valabilă în cazul asigurării de prim risc.

Articolul 8: Plata despăgubirii; refacere, înlocuire

1. Contractantul asigurării are pentru început 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 de consum:

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), 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, a angajaților săi casnici sau a unui membru al familiei (sau partener de viață) 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.

Articolul 11: Indexarea

Pentru suma asigurată, respectiv pentru baza de calcul a primei și pentru prima de asigurare din contractul de asigurare, se stabilește în mod explicit indexarea valorii conform indicelui prețului de consum comunicat lunar de Institutul Național de Statistică, după cum urmează:

1. Indice inițial

La calculul indexării, este relevant indicele inițial. Indicele inițial este cifra indicelui prețului de consum care a fost comunicată pentru a treia lună anterioară începerii asigurării (de exemplu: pentru o asigurare care începe în aprilie, indicele inițial este cifra indicelui pentru ianuarie).

Indicele inițial este menționat în poliță prin indicarea lunii respective (de exemplu: „indexarea valorii pe baza indicelui prețului de consum luna / anul“).

2. Momentul indexărilor:

În poliță este menționată scadența principală a primei – începutul fiecărui an de asigurare. Indexarea se realizează la începutul fiecărui an de asigurare.

3. Mod de calcul:

Ca „indice la scadența principală“ se consideră cifra indicelui prețului de consum ce a fost comunicată pentru a treia lună anterioară începutului fiecărui an de asigurare.

Suma asigurată, respectiv baza de calcul a primei și prima se majorează sau se micșorează la începutul fiecărui an de asigurare în proporția corespunzătoare raportului dintre modificarea indicelui la începutul anului actual de asigurare și indicele la începutul anului anterior de asigurare.

La prima indexare, sumele se majorează sau se micșorează în proporția corespunzătoare raportului dintre modificarea indicelui la începutul anului actual de asigurare și indicele inițial.

Procentul de majorare sau micșorare îi este comunicat contractantului asigurării la fiecare indexare.

4. Indicele înlocuitor:

În cazul în care indicele stabilit este înlocuit cu un alt indice sau nu mai este calculat și nici publicat deloc, acesta este înlocuit de indicele care îi urmează din oficiu.