



UNIUNEA EUROPEANĂ



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL
EDUCAȚIEI ȘI
CERCETĂRII
ȘTIINȚIFICE

OIPOSDRU



UNIVERSITATEA BABEȘ-BOLYAI
CLUJ-NAPOCA

Investește în oameni!

Proiect cofinanțat din Fondul Social European prin

Programul Operațional Sectorial Dezvoltarea Resurselor Umane 2007 – 2013

Axa prioritară 1 „Educația și formarea profesională în sprijinul creșterii economice și dezvoltării societății bazate pe cunoaștere”

Domeniul major de intervenție 1.2 „Calitate în învățământul superior”

Titlul proiectului „e-Learning eficient, Individualizat și Adaptiv pentru învățământ la distanță (e-LIADA)”

Contract POSDRU/156/1.2/G/133681

Asigurarea auto-casco – analiză ofertă subscriere contract de asigurare



FONDUL SOCIAL EUROPEAN

Investește în
OAMENI

ROMÂNIA
UNIVERSITATEA BABEȘ-BOLYAI CLUJ-NAPOCA
CENTRUL DE FORMARE CONTINUĂ, ÎNVĂȚĂMÂNT
LA DISTANȚĂ ȘI CU FRECVENȚĂ REDUSĂ

Str Ion I.C.Brătianu, nr.20, Cluj-Napoca
Tel.: (00) 40 - 740 - 077521
Fax: (00) 40 - 364 - 815679



Oferta de asigurare – cadru general

Forma de asigurare	Avarii și furt auto
Asigurat	Persoană fizică
Obiectul asigurat	Autoturism MAZDA 3 Sedan
Perioada asigurată	25.08. "n" – 24.08. "n+1"
Riscuri asigurate	<p>1. Avarii ale autovehiculului provocate de:</p> <p>a) <i>incendiu</i>, afumare, pătare, carbonizare sau diverse distrugerii ca urmare a incendiului, <i>explozie</i>, <i>inundații</i>, <i>furtună</i>, <i>uragan</i>, acțiunea mecanică a apelor curgătoare și a obiectelor purtate de ape, <i>furtună</i>, <i>uragan</i>, <i>cutremur</i>, <i>prăbușire sau alunecare de teren</i>, <i>ploaie torențială</i>, <i>grindină</i>, <i>trăsnet</i>, <i>greutatea stratului de zăpadă și/ sau de gheață</i>, <i>avalanșă de zăpadă</i>;</p> <p>b) <i>ciocniri</i>, <i>loviri</i>, <i>răsturnări</i>, <i>zgârieri</i>, <i>căderi</i>, <i>căderea unor corpuri pe autovehicul</i>;</p> <p>c) <i>pagubele produse autovehiculului ca urmare a măsurilor luate pentru salvarea lui</i>.</p>
	<p>2. Furtul autovehiculului sau al unor părți componente, pagubele de orice fel cauzate autovehiculului asigurat ca urmare a furtului sau tentativei de furt. Furtul se asigură doar dacă există 2 chei originale.</p>
	<p>3. Cheltuieli:</p> <p>a) de înlocuire a setului de închidere (chei, butuci, yale, contact pornire, bușon rezervor) în caz de furt sau pierdere.</p> <p>b) de transport a autoturismului avariat la atelierul de reparații cel mai apropiat sau în localitatea de destinație.</p>
Suma asigurată	<p>Este valoarea la care se asigură autovehiculul și până la care este răspunzător asiguratorul. Se stabilește, astfel:</p> <p>A. la autovehiculele cu o vechime de max 12 luni: $Sa = VN$, valoarea de nou = <i>valoarea de vânzare DDP</i> (inclusiv valoarea dotărilor opționale achiziționate, montate de producător din fabrică) de la dealer/ reprezentanță la care se adaugă <i>valoarea echipamentelor suplimentare</i> montate pe autovehicul (dacă se doresc asigurate, pentru care sunt necesare informații: denumire, caracteristici, an, valoarea de nou cu TVA).</p> <p>B. la autovehiculele cu o vechime >>12 luni $Sa = VR = VN - UZ$, valoarea reală, valoarea de nou – uzura, uzura stabilită conform cu normele specifice fiecărei societăți de asigurare.</p>
Franșiza	<p>Partea din daună suportată de către asigurat la fiecare eveniment pentru care se aplică franșiza respectivă, se calculează ca % din suma asigurată sau din pagugă sau se poate stabili ca sumă fixă.</p>

Element tehnic de asigurare	ASIGURĂTOR 1	ASIGURĂTOR 2	ASIGURĂTOR 3
1. Prima de asigurare	La plata în rate se aplică o majorare de 7%.	La plata în rate se aplică o majorare de 11%.	La plata în rate se aplică o majorare de 10%.
2. Franșiza	<p>Franșize suplimentare obligatorii:</p> <p>a) 200 lei/eveniment, în cazul pagubelor produse exclusiv <i>elementelor de sticlă ale vehiculului</i> (parbriz, geamuri laterale, lunetă). Franșiza se aplică doar în cazurile în care repararea elementului avariat este posibilă, dar asiguratul optează pentru înlocuirea acestuia.</p> <p>b) 450 lei/eveniment, în cazul pagubelor produse exclusiv <i>jantelor montate la vehicul</i>. Franșiza se aplică începând cu a doua daună produsă jantelor în perioada asigurată.</p>	<p>Franșize obligatorii:</p> <p>1. Polița include franșiza de 10 % din suma asigurată pentru <i>daune totale</i>.</p> <p>2. Franșiza de 100 euro pentru <i>avarii parțiale</i>. Se oferă un voucher de primă daună, iar în cazul în care mașina se repară într-un service partener prima franșiză nu se aplică.</p>	Nu există franșize obligatorii.
3. Acoperirea teritorială	Polița de asigurare are valabilitate în România. Se extinde gratuit în afara țării pe aceeași perioadă și aceeași valabilitate teritorială pentru care asiguratul încheie la asiguratorul 1 o asigurare de răspundere civilă a vehiculelor (RCA).	Polița de asigurare are valabilitate în Europa și Turcia necondiționat de asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto (RCA).	Polița de asigurare are valabilitate în România și țările de pe teritoriul Europei, cu excepția: Albania, Belarus, Cipru, Islanda, Rusia, Ucraina. Opțional acoperirea poliței poate fi extinsă pentru aceste țări și pentru Tunisia, Israel, Maroc prin introducerea unei clauze suplimentare și implicit prin plata unei prime suplimentare.

<p>4. Obiect asigurat – dotări suplimentare</p>	<p>Dotările suplimentare montate pe vehicul sunt incluse în suma asigurată a vehiculului, fără plata unei prime suplimentare, iar în caz de daună limita de despăgubire va fi de 4.000 lei.</p>	<p>-</p>	<p>-</p>
<p>5. Acoperiri suplimentare - fără plata unei prime suplimentare.</p>	<p>1. reîntregirea automată a sumei asigurate. 2. vandalism; 3. invaliditate permanentă și deces din accidente pentru persoanele de vehicul – gratuit; 4. deces din boală pentru asigurat – gratuit; 5. bunuri personale din vehicul în limita a 600 lei/an/eveniment; 6. accidente persoane din vehicul în limita a 500 euro; 7. pătrunderea în locuri inundate; 8. circulația vehiculului în afara drumurilor publice; 9. asistența rutieră.</p>	<p>1. reîntregirea automată a sumei asigurate. 2. vandalism; 3. asistența rutieră.</p>	<p>1. reîntregirea automată a sumei asigurate. 2. vandalism; 3. acoperirea daunelor produse exclusiv elementelor vitrate; 4. acoperirea daunelor produse exclusiv jantelor, anvelopelor; 5. acoperirea daunelor produse în afara drumurilor publice; 6. acoperirea daunelor produse de aspirarea apei la motor; 7. asistența rutieră. În caz de daună totală, potrivit opțiunii asiguratorului, asiguratul poate fi despăgubit și prin înlocuirea autovehiculului avariat/distrus cu unul similar celui cuprins în asigurare. Prin autovehicul similar se înțelege un autovehicul de aceeași marcă și tip cu cel avariat, ce îndeplinește următoarele condiții: același tip de caroserie, același număr de uși, același combustibil, capacitate cilindrică similară (± 200 cmc), același an de fabricație sau 1 an superior celui al autovehiculului asigurat.</p>

6. Excluderi	Nu sunt acoperite pagubele produse prin avarierea exclusivă a pneurilor.	1. Nu sunt acoperite pagubele produse numai anvelopelor, jantelor sau capacelor de roți prin lovire, tăiere, înțepare sau explozie, în cazul în care nu este afectat și corpul autovehiculului asigurat, cu excepția daunelor produse la acestea prin acte de vandalism. 2. Nu se oferă acoperire pe drumuri cu risc iminent sau drumuri cu acces interzis. 3. Nu se oferă acoperire daunelor produse pătrunderii autovehiculului în locuri inundate.	-
	1) pagube produse exclusiv cauciucurilor; 2) pagube produse în cazul în care ITP-ul (verificarea tehnică periodică) este expirat; 3) pagube cauzate de substanțe corozive, întreținere tehnică necorespunzătoare; 4) pagube produse în caz de conducere sub influența alcoolului; 5) în caz de furt dacă nu se depun actele originale și toate cheile declarate la încheierea asigurării; 6) greve, tulburări civile, terorism, război, etc.		

Obiectul asigurat	Autoturism MAZDA 3 Sedan
--------------------------	---------------------------------

euro

Asigurător	ASIGURĂTOR 1	ASIGURĂTOR 2	ASIGURĂTOR 3
SUMA ASIGURATĂ	11.093	5.546	7.297
PRIMA DE ASIGURARE/ fără franșize la avarii parțiale	524	Nu oferă	512
cota de primă	4,51%	-	7,02%
PRIMA DE ASIGURARE/ franșiza 100 euro/ eveniment	418	559	461
cota de primă	3,76%	10,08%	6,31%

Asigurarea culturilor agricole – studiu de caz 1.

Se solicită subscrierea unei polițe de asigurare pentru *cultura de sfeclă de zahăr pentru rădăcini* de către o societate agricolă pentru perioada 05.05.”n”-15.10.”n”, însemnăntată pe o suprafață de 25 hectare localizată în județul Mureș. Reprezentantul asiguratului a declarat o producție medie de 40 tone/ha, prețul de 150lei/tonă și cheltuieli de producție de 4.400 lei/ha.

Să se determine prima de asigurare datorată dacă asigurarea se va încheia:

- 1) la valoarea de producție;
- 2) la cheltuielile tehnologice de cultură;
 - a) în varianta standard;
 - b) în varianta standard redus:
 - i. fără franșiză;
 - ii. cu franșiză deductibilă de 5% din suma asigurată.

Rezolvare:

$$Pa = c_{a1} \times c_{a2} \times c_t \times Sa^T Pa = c_{a1} \times c_{a2} \times c_t \times Sa^T \quad (1)$$

$$Sa^T = s_a \times Sa_{/ha} Sa^T = s_a \times Sa_{/ha} \quad (2)$$

$$Sa^T = s_a \times Ch_{/ha} Sa^T = s_a \times Ch_{/ha} \quad (3)$$

$$Sa_{/ha} = sa_{/kg} \times \overline{Qa} Sa_{/ha} = sa_{/kg} \times \overline{Qa} \quad (4)$$

$$sa_{/kg} = pv_{/kg} sa_{/kg} = pv_{/kg} \quad (5)$$

unde: Pa : Pa : prima de asigurare; c_{a1} : c_{a1} : coeficient de ajustare a primei în funcție de riscurile asigurate acoperite; c_{a2} : c_{a2} : coeficient de ajustare a primei în funcție de nivelul franșizei; c_t : c_t : cota tarifară de bază, în funcție de județul unde este amplasată suprafața asigurată și grupa tarifară a culturii pentru care se solicită încheierea asigurării; Sa^T : Sa^T : suma asigurată totală; s_a : s_a : suprafața de cultură asigurată (număr ha); $Sa_{/ha}$: $Sa_{/ha}$: suma asigurată pe ha (unitatea de suprafață); $Ch_{/ha}$: $Ch_{/ha}$: cheltuielile tehnologice pe hectar de cultură asigurată; \overline{Qa} : \overline{Qa} : producția medie asigurată pe hectar; $sa_{/kg}$: $sa_{/kg}$: suma asigurată pe kg; $pv_{/kg}$: $pv_{/kg}$: prețul de vânzare, prețul de contractare pe kg.

1) $Sa_{/ha} Sa_{/ha} = 40.000 \times 0,15 \text{ lei/kg} = 6.000 \text{ lei/ha}$ $Sa^T Sa^T = 25 \times 6.000 = 150.000 \text{ lei}$ a.i) $Pa = 1,00 \times 1,20 \times 4,1/100 \times 4,1/100 \times 150.000 = 7.380 \text{ lei}$ a. ii) $Pa = 1,00 \times 1,10 \times 4,1/100 \times 4,1/100 \times 150.000 = 6.765 \text{ lei}$	2) $Sa_{/ha} Sa_{/ha} = 4.400 \text{ lei/ha}$ $Sa^T Sa^T = 25 \times 4.400 = 110.000 \text{ lei}$ a.i) $Pa = 1,00 \times 1,20 \times 4,1/100 \times 4,1/100 \times 110.000 = 5.412 \text{ lei}$ a. ii) $Pa = 1,00 \times 1,10 \times 4,1/100 \times 4,1/100 \times 110.000 = 4.961 \text{ lei}$
b.i) $Pa = 0,80 \times 1,20 \times 4,1/100 \times 4,1/100 \times 150.000 = 5.904 \text{ lei}$ b.ii) $Pa = 0,80 \times 1,10 \times 4,1/100 \times 4,1/100 \times 150.000 = 5.412 \text{ lei}$	b.i) $Pa = 0,80 \times 1,20 \times 4,1/100 \times 4,1/100 \times 110.000 = 4.329,6 \text{ lei}$ b.ii) $Pa = 0,80 \times 1,10 \times 4,1/100 \times 4,1/100 \times 110.000 = 3.968,8 \text{ lei}$

Tarife și cotații							
ASIGURAREA CULTURILOR AGRICOLE							
Nr. crt.	Județul	GRUPA I	GRUPA II	GRUPA III	GRUPA IV	GRUPA V	GRUPA VI
		Standard	Standard	Standard	Standard	Standard	Standard
1.	Alba	4,0	4,4	4,9	5,6	5,0	7,4
2.	Arad	3,2	3,6	4,1	4,3	4,6	7,4
3.	Argeș	3,4	3,8	4,3	4,5	5,0	7,6
4.	Bacău	3,4	3,8	4,3	4,5	5,0	7,4
5.	Bihor	4,1	4,4	5,1	5,4	5,9	7,4
6.	Bistrița	4,1	4,4	5,1	5,4	5,9	8,0
7.	Botoșani	4,2	4,5	5,2	5,5	6,0	8,0
8.	Brașov	4,1	4,4	5,1	5,4	5,9	8,0
9.	Brăila	3,2	3,6	4,1	4,3	4,6	7,6
10.	Buzău	3,2	3,6	4,1	4,3	4,6	7,6
11.	Caraș-Severin	4,1	4,5	5,0	5,3	5,7	8,0
12.	Călărași	3,2	3,6	4,1	4,3	4,6	5,8
13.	Cluj	4,2	4,5	5,2	5,5	6,0	8,0
14.	Constanța	3,2	3,6	3,8	4,0	4,2	7,1
15.	Covasna	4,1	4,5	5,0	5,3	5,7	8,0
16.	Dâmbovița	4,1	4,5	5,0	5,3	5,7	8,0
17.	Dolj	3,4	3,8	4,2	4,5	5,0	7,5
18.	Galați	3,2	3,6	4,1	4,3	4,8	7,4
19.	Giurgiu	3,2	3,6	4,1	4,3	4,6	5,8
20.	Gorj	3,4	3,8	4,2	4,5	5,0	7,5
21.	Harghita	4,1	4,5	5,0	5,3	5,7	8,0
22.	Hunedoara	4,1	4,5	5,0	5,3	5,7	8,0
23.	Ialomița	3,2	3,6	4,1	4,3	4,6	5,8
24.	Iași	4,2	4,5	5,2	5,5	6,0	8,0
25.	Maramureș	4,2	4,5	5,2	5,5	6,0	8,0
26.	Mehedinți	3,2	3,6	4,1	4,3	4,6	7,4
27.	Mureș	4,1	4,6	5,1	5,5	6,1	8,2
28.	Neamț	4,1	4,6	5,1	5,5	6,1	8,2
29.	Olt	3,4	3,8	4,2	4,5	5,0	7,4
30.	Prahova	4,0	4,3	4,8	5,2	5,6	7,4
31.	Satu-Mare	4,0	4,8	5,3	5,8	6,3	8,2
32.	Sălaj	4,0	4,8	5,3	5,8	6,3	8,2
33.	Sibiu	4,0	4,8	5,3	5,8	6,3	8,2
34.	Suceava	4,0	4,8	5,3	5,8	6,3	8,2
35.	Teleorman	3,2	3,8	4,3	4,6	5,0	7,4
36.	Timiș	3,2	3,8	4,3	4,6	5,0	7,4
37.	Tulcea	3,2	3,6	3,8	4,0	4,2	6,1
38.	Vaslui	4,2	4,5	5,2	5,5	6,0	8,2
39.	Vâlcea	3,4	3,8	4,2	4,5	5,0	7,5
40.	Vrancea	3,4	3,8	4,2	4,5	5,0	7,5
41.	Ilfov	3,2	3,6	4,1	4,3	4,6	5,8

Notă: **PRIMELE TARIFARE** pe județe și grupe de culturi sunt pentru riscurile Standard. Pentru Standard redus: grindină, ploaie torențială și furtună/vijelie, primele tarifarare sunt de 80% din Standard.

AJUSTAREA COTAȚIEI DE PRIMĂ ÎN FUNCȚIE DE FRANȘIZĂ

Cereale, plante tehnice, medicinale, aromatice, leguminoase alimentare, plante de nutreț, culturi de cartof și legume		Rodul viilor și pomilor, hamei, arbuști fructiferi, căpșun, pepiniere, plantații de portaltoi	
Franșiză (%)	Coeficientul de ajustare	Franșiză (%)	Coeficientul de ajustare
0	1,20	0	1,30
5	1,10	5	1,20
10	1,00	10	1,10
15	0,95	15	1,00
20	0,90	20	0,95
25	0,85	25	0,90

Grupa I	<p>Culturi pentru consum:</p> <ul style="list-style-type: none"> § morcov, pătrunjel, păstârnac, țelină, ridichi, sfeclă roșie § sfeclă de zahăr și furajeră § cartof § porumb pentru consum și pentru siloz, sorg pentru boabe și mături § anuale pentru masă verde și fân, rapiță furajeră, graminee perene § trifoi, lucernă nouă și veche pentru masă verde și fân
Grupa II	<p>Culturi pentru consum:</p> <ul style="list-style-type: none"> § ceapă, usturoi, praz § grâu, secară, orz, orzoaică, ovăz, orez § sorg boabe § floarea-soarelui, șofran, șofrănel § in pentru ulei, in și cânepă pentru fibră
Grupa III	<p>Culturi pentru consum:</p> <ul style="list-style-type: none"> § mazăre de grădină, fasole de grădină, bob de grădină § legume verdețuri, plante condimentare § rapiță pentru ulei § varză, conopidă, gulii, gulioare <p>Culturi pentru sămânță:</p> <ul style="list-style-type: none"> § grâu, secară, orz, orzoaică, ovăz, orez
Grupa IV	<p>Culturi pentru consum și sămânță:</p> <ul style="list-style-type: none"> § mazăre boabe, fasole boabe, bob, linte, năut § soia <p>Culturi pentru sămânță:</p> <ul style="list-style-type: none"> § porumb, sorg § floarea-soarelui § in, cânepă § anuale furajere, graminee perene § trifoi, lucernă

Grupa V	Culturi pentru consum și sămânță: § tomate, ardei, vinete, bame, castraveți, pepeni, dovlecei, dovleci § plante aromatice și medicinale, flori § tutun
	Culturi pentru sămânță: § morcov, pătrunjel, păstârnac, țelină, ridichi, sfeclă roșie § mazăre de grădină, fasole de grădină, bob de grădină § sfeclă de zahăr și furajeră § arpagic butași, ceapă butași, usturoi, praz § varză, conopidă, gulii, gulioare § legume verdețuri, plante condimentare § cartof
Grupa VI	§ rodul viilor, pomilor și hameiului, arbuști fructiferi, căpșun, pepiniere pomicole și viticole.

SOLURI, DENSITĂȚI, PRODUCȚII MEDII LA PRINCIPALELE CULTURI AGRICOLE

Nr. crt.	CULTURA	SOIURI ȘI HIBRIZI ÎN CULTURĂ	Densitate în plante/mp sau ha	Producții medii kg/ha
1.	Grâu	Alex, Flamura 85, Fundulea 4 și 29, Arieșan, Lovrin 34 și 41, Simnic 30, Moldova 83, Albota, Rapid, Dropia, Transilvania, Turda 95 și 2000, Delia, Apullum, Suceava 84	400 500 600 pl/mp	2.500-3.000 3.500-4.000 4.500-5.000
2.	Secară	Suceveana, Impuls, Orizont, Gloria	400-500 pl/mp	2.500-4.000
3.	Orz	Regal, Andra, Andrei, Adi, Precoce, Orizont, Compact, Daciana, Dana, etc.	400 500 600 pl/mp	3.000-3.500 4.000-4.500 5.000-5.500
4.	Ovăz	Someșan, Mureș	400-550 pl/mp	1.000-2.500
5.	Orzoaică	Aura, Prima, Turdeana, etc.	400-600 pl/mp	3.000-4.500
6.	Porumb	<i>Hibrizi timpurii:</i> Cyclon, Cristal, Suceava, Montana, Bucium, Elan, Helga, Optima, Celia, Natacha, Podu Ilioai 110, Roxana, Simona	40.000-55.000 pl/ha	3.000-5.000
		<i>Hibrizi mijlocii:</i> Andreea, Turda 167 și 200, Bucium, Helga, Raissa, etc.	40.000-50.000 pl/ha	3.500-6.000
		<i>Hibrizi târzii:</i> Fundulea 320, 322, 365, 376, 410, Rapid, Șoim, Vultur, Dacic, Lovrin 400, Robust, Temerar, Olt, Nssc 420 Yu, Volga	35.000-45.000 pl/ha	4.000-7.000

7.	Floarea-soarelui	Decor, Favorit, Florom, Fundulea, Super, Coril, Record, Select, Splendor, Romina, Felix, Beril	40.000-50.000 pl/ha	1.500-3.000
8.	Soia	Atlas, Diamant, Danubiana, Victoria, Lena, Zefir, Hudgston, Românesc 99, Perla, etc.	45-50 pl/mp	1.500-2.500
9.	Rapița	Bolero, Valesca, Wotan, Triumf	90-120 pl/mp	1.600-2.200
10.	Mazăre boabe	Alina, Corina, Dora, Marina, Vedeo Turbo, Renata, etc.	100-130 pl/mp	1.500-3.000
11.	Fasole boabe	Ceala de Dobrogea, Arni, Astra, Emiliana, Avans, Ardeleana, Diva	40-45 pl/mp	1.000-2.000
12.	Sfecla de zahăr	<i>Soiuri plurigerme:</i> Brașov, Polirom <i>Soiuri monogerme:</i> Bârsa, Monorom	80.000 -100.000 pl/ha	25.000-40.000
13.	Cartofi	Fresco, Ostara, Desiree, Nemere Mureșan, Sante, Runica, Robusta	40.000-60.000 pl/ha	20.000-30.000
14.	In - ulei	Adin, Iunia 96, Janina, Gențiana, Geria, Midin, Olin, Raluca	700-900 pl/mp	1.000-2.000
15.	Porumb siloz	-	50.000-70.000 pl/ha	20.000-40.000
16.	Sfeclă furajeră	Abondo, Dimonocal, Polifurajer, etc.	80.000- 100.000 pl/ha	25.000-50.000
17.	Lucernă nouă (fân)	Adonis, Diane, Selena, Triumph, Topaz, Sigma, Super, etc.	800-1.000 pl/ mp	1.000-2.000
18.	Lucernă veche	„	600-800 pl/mp	5.000-10.000
19.	<i>Anuale masă verde:</i> grâu, orz, secară, sorg furajer, iarbă de Sudan, raigras anual	-	500-600 pl/mp 350-600 pl/mp 700-800 pl/mp	12.000-25.000
20.	Tomate	Ace Royal, Buzău 22, Buzău 1600, Cluj 80, Dacia, Diana, Gloria, Isalnița 50, Laura, Mara, Roma, Splendid, Vidra 533, Unirea, etc.	45.000-55.000 pl/ha	20.000-40.000
21.	Varză	Ditmark, Licurisca, Gloria, Măgura, Braunschweig, de Buzău, Mocira Timpurie de Vidra, etc.	40.000-60.000 pl/ha	20.000-45.000
22.	Ardeioase	<i>Ardei gras:</i> Export, Galben Superior Jeni, Mihaela, Minis 27, Aroma de Siria, Opal, Simona, etc. <i>Ardei lung:</i> Cosmin, Lung românesc, Kapia de Kurtovo, Zlaten Medal, Silvia, Arad 5 și 6, etc. <i>Ardei gogoșar:</i> Carmin, Cornel Globus, Rubin, Simultan, Splendid, Titan, etc.	80.000- 110.000 pl/ha 80.000- 110.000 pl/ha 80.000- 110.000 pl/ha	15.000-25.000 15.000-25.000 15.000-25.000

23.	Vinete	Pana Corbului, Contesa, Viorica Amurg, Andra, Drăgaica, etc.	30.000-45.000 pl/ha	25.000-40.000
24.	Ceapă	Androna, Stuttgart, Aurie de Buzău, Wolska, Diamant, Roșie de Făgăraș, Roșie de Arieș	500.000 pl/ha	15.000-30.000
25.	Usturoi	<i>de primăvară:</i> de Dărăști <i>de toamnă:</i> Favorit, Record, Luris de Bucovina, Siriu, etc.	600.000 pl/ha	6.000-10.000
26.	Castraveți	Cornichon, Lord, Topaz, Favorit, Adonis, Mondial, Premier, etc.	60.000 pl/ha	5.000-15.000
27.	Dovlecei	Dana, fără vrej	30.000 - 40.000	8.000-18.000
28.	Pepeni verzi	Sugar Baby, de Minis, Dochita Crimson Sweet, Lovrin 532, etc.	10.000-15.000 pl/ha	15.000-30.000
29.	Pepeni galbeni	Ica, Ogen, Comoara Ungariei Delicios, Turkestan	10.000-15.000 pl/ha	12.000-25.000
30.	Morcov	Baueur Killer Rote Herz, de Nantes, Chantenay, Red Core, etc.	450.000-500.000 pl/ha	15.000-25.000
31.	Pătrunjel de rădăcină	Zaharat	400.000-500.000 pl/ha	10.000-15.000
32.	Păstârnac	Alb lung, Semilung, Rotund	300.000-450.000 pl/ha	25.000-35.000
33.	Mazăre de grădină	Prima, Alaska, Ișalnița 110 Gulivert, Gottinga, Bordi, Victoria Ișalnița 60, Frila, Jof, Vidra 187	100-110 pl/mp	4.000-6.000
34.	Fasole păstăi	<i>Urcătoare:</i> Aurie de Bacău, Verba Violeta de Iași <i>Pitica:</i> Aura, Cristina, Oxy-Amidor Ișalnița 43, Lavinia, Fana, Unisem 1 Aurelia, Lena, Valja, etc.	50 pl/mp 50 pl/mp	3.500-7.000 3.500-7.000
35.	Țelină rădăcini	Victoria, Alabaster, Bistrița	55.000-65.000 pl/ha	15.000-20.000

Asigurarea culturilor agricole – studiu de caz 2.

Se solicită subscrierea unei polițe de asigurare de către administratorul și reprezentantul legal al unei societăți agricole pentru perioada 7 aprilie – 15 august „n” a suprafeței de 30 ha cultivată cu grâu situată în județul Bistrița-Năsăud. Se declară o producție medie la hectar de 2.500 kg, cheltuieli tehnologice de cultură de 2.000 lei/ha, prețul pieței la grâu 1,00 lei/kg. S-a ales pentru încheierea poliței de asigurare *codul de risc 03*. Să se determine prima de asigurare datorată, reprezentantul legal al asiguratului a optat pentru asigurarea culturii de grâu la cheltuielile tehnologice de producție.

Observație - **Cod riscuri:**

Cod risc 01	Cod risc 02	Cod risc 03
grindină	a) grindină; b) incendiu.	a) grindină; b) incendiu; c) furtună; d) ploaie torențială-efecte directe; e) alunecare/ prăbușire de teren cultivat.
Clauză suplimentară: <i>înghețul timpuriu de toamnă și/sau înghețul târziu de primăvară.</i>		
Perioada de asigurare: i. <i>înghețul timpuriu de toamnă (I.T.):</i> până la data de... ii. <i>înghețul târziu de primăvară (I.P.):</i> de la data de...		

Rezolvare:	
$Pa = c_t \times Sa^T$ $Sa^T = s_a \times Ch_{/ha}$ <p>unde: Pa: prima de asigurare; c_t: cota tarifară; Sa^T: suma asigurată totală; s_a: suprafața asigurată de cultură; $Ch_{/ha}$: cheltuieli tehnologice de cultură pe unitatea de suprafață (ha).</p>	$Sa^T = 30 \times 2.000 \text{ lei}_{/ha}$ $Sa^T = 30 \times 2.000 \text{ lei}_{/ha} = 60.000 \text{ lei}$ $Pa = \frac{3,00}{100} \times 60.000 = 1.800 \text{ lei}$

DATE MEDII MULTIANUALE de producere a înghețurilor târzii de primăvară și timpurii de toamnă ANM

Nr. crt.	Județul / Denumirea stației agrometeorologice	Înghețul târziu de primăvară după data de:	Înghețul timpuriu de toamnă până la data de:
	ALBA		
1.	Aiud	15 aprilie	14 octombrie
2.	Alba Iulia	15 aprilie	10 octombrie
3.	Blaj	21 aprilie	10 octombrie
4.	Sebeș	16 aprilie	15 octombrie

	ARAD		
5.	Arad	18 aprilie	24 octombrie
6.	Chişineu-Criş	21 aprilie	21 octombrie
	ARGEŞ		
7.	Curtea de Argeş	25 aprilie	12 octombrie
8.	Piteşti	12 aprilie	20 octombrie
9.	Stolnici	13 aprilie	21 octombrie
	BACĂU		
10.	Târgu Ocna	21 aprilie	10 octombrie
11.	Bacău	15 aprilie	15 octombrie
	BIHOR		
12.	Oradea	22 aprilie	20 octombrie
	BISTRIŢA-NĂSĂUD		
13.	Bistriţa	2 mai	1 octombrie
	BOTOŞANI		
14.	Avrameni	15 aprilie	20 octombrie
15.	Botoşani	18 aprilie	15 octombrie
16.	Dărbăni	22 aprilie	6 octombrie
17.	Dorohoi	23 aprilie	10 octombrie
	BRAŞOV		
18.	Braşov	25 aprilie	30 octombrie
19.	Făgăraş	26 aprilie	3 octombrie
	BRĂILA		
20.	Făurei	15 aprilie	25 octombrie
21.	Brăila	14 aprilie	30 octombrie
22.	Viziru	11 aprilie	23 octombrie
	BUZĂU		
23.	Pătârlagele	15 aprilie	20 octombrie
24.	Buzău	8 aprilie	28 octombrie
25.	Râmnicu-Sărat	5 aprilie	30 octombrie
	CARAŞ-SEVERIN		
26.	Caransebeş	17 aprilie	20 octombrie
27.	Oraviţa	21 aprilie	5 octombrie
28.	Berzovia	18 aprilie	21 octombrie
	CĂLĂRAŞI		
29.	Fundulea	15 aprilie	26 octombrie
30.	Mărculeşti	16 aprilie	25 octombrie

31.	Oltenița	10 aprilie	24 octombrie
32.	Călărași	10 aprilie	1 noiembrie
	CLUJ		
33.	Dej	25 aprilie	10 octombrie
34.	Cluj-Napoca	28 aprilie	6 octombrie
35.	Turda	21 aprilie	11 octombrie
	CONSTANȚA		
36.	Adamclisi	1 aprilie	30 octombrie
37.	Mangalia	26 martie	15 noiembrie
38.	Constanța	25 martie	16 noiembrie
39.	Medgidia	2 aprilie	30 octombrie
40.	Hârșova	6 aprilie	2 noiembrie
	COVASNA		
41.	Baraolt	2 mai	28 septembrie
42.	Târgu Secuiesc	30 aprilie	25 septembrie
43.	Sf. Gheorghe	29 aprilie	30 septembrie
	DÂMBOVIȚA		
44.	Târgoviște	14 aprilie	20 octombrie
45.	Titu	10 aprilie	24 octombrie
	DOLJ		
46.	Craiova	5 aprilie	24 octombrie
47.	Calafat	25 martie	3 noiembrie
48.	Băilești	30 martie	26 octombrie
49.	Bechet	29 martie	1 noiembrie
	GALAȚI		
50.	Galați	10 aprilie	1 noiembrie
51.	Tecuci	16 aprilie	16 octombrie
	GIURGIU		
52.	Giurgiu	30 martie	2 noiembrie
	GORJ		
53.	Târgu Jiu	10 aprilie	20 octombrie
54.	Apa Neagră	14 aprilie	17 octombrie
55.	Târgu Logrești	16 aprilie	16 octombrie
	HARGHITA		
56.	Toplița	10 mai	22 septembrie
57.	Miercurea Ciuc	5 mai	21 septembrie

58.	Odorheiul Secuiesc	1 mai	24 septembrie
59.	Joseni	10 mai	22 septembrie
	HUNEDOARA		
60.	Deva	15 aprilie	10 octombrie
61.	Paclisa	21 aprilie	8 octombrie
	IALOMIȚA		
62.	Urziceni	11 aprilie	25 octombrie
63.	Grivița	12 aprilie	22 octombrie
64.	Fetești	5 aprilie	1 noiembrie
65.	Slobozia	12 aprilie	24 octombrie
	IAȘI		
66.	Iași	16 aprilie	10 octombrie
67.	Podu Iloaie	15 aprilie	15 octombrie
68.	Cotnari	21 aprilie	20 octombrie
	ILFOV		
69.	București - Filaret	14 aprilie	26 octombrie
70.	București - Băneasa	12 aprilie	25 octombrie
71.	București - Afumați	11 aprilie	24 octombrie
	MARAMUREȘ		
72.	Sighetul Marmației	25 aprilie	30 septembrie
73.	Ocna Șugatag	22 aprilie	28 septembrie
74.	Baia-Mare	21 aprilie	15 octombrie
	MEHEDINȚI		
75.	Bacleş	5 aprilie	21 octombrie
76.	Dobreta Turnu Severin	2 aprilie	6 noiembrie
77.	Vânju Mare	30 martie	25 octombrie
	MUREȘ		
78.	Târgu-Mureș	21 aprilie	10 octombrie
79.	Târnăveni	22 aprilie	9 octombrie
80.	Sărmaș	25 aprilie	8 octombrie
	NEAMȚ		
81.	Piatra-Neamț	21 aprilie	10 octombrie
82.	Roman	18 aprilie	9 octombrie
83.	Tîrgu-Neamț	23 aprilie	10 octombrie
	OLT		
84.	Slatina	5 aprilie	29 octombrie

85.	Caracal	2 aprilie	30 octombrie
	PRAHOVA		
86.	Ploiești	10 aprilie	25 octombrie
87.	Valea Călugărească	3 aprilie	20 octombrie
88.	Câmpina	23 aprilie	10 octombrie
	SATU-MARE		
89.	Satu-Mare	21 aprilie	11 octombrie
90.	Supuru de Jos	30 aprilie	10 octombrie
	SĂLAJ		
91.	Zalău	30 aprilie	30 septembrie
	SIBIU		
92.	Dumbrăveni	21 aprilie	10 octombrie
93.	Sibiu	2 mai	8 octombrie
	SUCEAVA		
94.	Suceava	25 aprilie	9 octombrie
95.	Rădăuți	21 aprilie	5 octombrie
	TELEORMAN		
96.	Roșiori de Vede	8 aprilie	26 octombrie
97.	Videle	11 aprilie	25 octombrie
98.	Alexandria	7 aprilie	28 octombrie
99.	Turnu-Măgurele	29 martie	2 noiembrie
100.	Zimnicea	30 martie	1 noiembrie
	TIMIȘ		
101.	Sânnicolau Mare	16 aprilie	26 octombrie
102.	Timișoara	13 aprilie	25 octombrie
103.	Lugoj	15 aprilie	20 octombrie
104.	Banloc	14 aprilie	23 octombrie
	TULCEA		
105.	Corugea	9 aprilie	30 octombrie
106.	Tulcea	11 aprilie	2 noiembrie
	VASLUI		
107.	Bârlad	11 aprilie	15 octombrie
108.	Vaslui	13 aprilie	16 octombrie
109.	Huși	12 aprilie	10 octombrie
110.	Negrești	21 aprilie	10 octombrie

	VÂLCEA		
111.	Râmnicu-Vâlcea	12 aprilie	20 octombrie
112.	Drăgășani	10 aprilie	25 octombrie
	VRANCEA		
113.	Focșani	10 aprilie	30 octombrie
114.	Adjud	12 aprilie	20 octombrie

Stabilirea datei de începere a răspunderii pentru înghețul târziu de primăvară, se va face prin alegerea stației meteorologice cea mai apropiată de locul de amplasare a culturii, indiferent de județul în care se află stația meteo.

TARIFUL DE PRIME												
privind asigurarea facultativă a culturilor agricole, a culturilor de legume, a rodului viilor, a rodului pomilor fructiferi și hameiului												
GRUPA TARIFARĂ A CULTURILOR	Prima la fiecare 100 lei din suma la care se face asigurarea											
	Județul de categoria I			Județul de categoria a II a			Județul de categoria a III a			Județul de categoria a IV a		
	Cod riscuri			Cod riscuri			Cod riscuri			Cod riscuri		
	01	02	03	01	02	03	01	02	03	01	02	03
Culturi agricole I												
II	1,2	1,4	2,2	1,7	2,0	2,8	2,2	2,6	3,0	2,3	2,8	3,6
	2,1	2,4	2,7	2,5	2,7	3,0	2,9	3,5	3,7	3,9	4,5	4,8
Pomi, viță de vie, hamei III	6,0	-	7,2	6,0	-	7,2	6,4	-	7,8	7,0	-	8,5
Tutun IV	5,5	5,9	6,8	6,0	6,6	7,4	6,9	7,5	8,6	6,9	7,5	8,6
Legume V grupa V.1.												
	3,0	-	3,9	3,2	-	4,1	4,2	-	5,3	5,5	-	6,8
grupa V.2.	3,9	4,5	5,0	4,2	4,8	5,4	5,5	6,3	7,0	7,2	8,3	8,9

Județ de categorie I: Brăila, Călărași, Ialomița, Ilfov, Galați, Giurgiu, Hunedoara;

Județ de categorie a II a: Arad, Bacău, Botoșani, Bihor, Brașov, Cluj, Constanța, Covasna, Dolj, Harghita, Iași, Maramureș, Neamț,

Satu Mare, Teleorman, Timiș, Tulcea, Vaslui, Vrancea;

Județ de categorie a III a: Alba, Argeș, Bistrița Năsăud, Buzău, Dâmbovița, Olt, Mehedinți, Mureș, Prahova, Sibiu, Suceava, Vâlcea;

Județ de categorie a IV a: Caraș Severin, Gorj, Sălaj;

Culturi agricole: *grupa I*: grâu, secară, orz, orzoaică, ovăz, orez, mei, cartof, floarea-soarelui, plante de nutreț pentru masă verde, siloz

și fân (exemplu: lucernă și trifoi, porumb pentru siloz, borcaguri), porumb, sfeclă furajeră, sfeclă pentru zahăr, sorg;

grupa II: cânepă și in pentru ulei, fuior și sămânță, fasole boabe, mazăre boabe, muștar, rapiță, ricin, soia, năut, coriandru, loturi de hibridare de porumb și floarea soarelui, loturi semincere, plante medicinale și aromatice.

Pomi, viță de vie, hamei,

grupa III: rodul pomilor fructiferi, rodul viței de vie, florile de hamei.

Tutun grupa IV:

Legume grupa V

grupa V.1: legume rădăcinoase (morcov, pătrunjel, țelină, sfeclă roșie, ridichi, hrean) pentru rădăcini, bulboase (ceapă, usturoi, praz) pentru consum;

grupa V.2: legume vărzoase (varză, gulie, conopidă), legume condimentare (mărar, leuștean, cimbru, măghiran, tarhon), mazăre și

fasole păstăi, bame, ardei, castraveți, dovlecei, pepeni, verdețuri (salată, spanac, lobodă), tomate, vinete, legume pentru sămânță (loturi semincere).

Mențiune: cotele tarifare sunt stabilite pentru franșiză deductibilă de 20% din suma asigurată.

Asigurarea culturilor agricole – analiză dosar de daune.

Societatea agricolă „Spicul” SRL a încheiat pe data de 24.05.”n” un contract de asigurare pentru o cultură de porumb boabe, însămânțată pe o suprafață de 315 ha în județul Bihor, la producția medie de 10.000 kg/ha. În vederea încheierii asigurării la *Declarația de asigurare* s-au atașat: *Raportul inspecției de risc* și *Devizul tehnologic de cultură*. Din devizul tehnologic reiese că nivelul cheltuielilor cu materii prime și materiale, lucrări mecanizate, lucrări manuale se ridică la valoarea de 1.200 lei stabilindu-se în baza acestuia suma asigurată pe unitatea de suprafață. Reprezentantul legal al asiguratului și-a exprimat opțiunea pentru acoperirea *Standard redus: grindină, ploaie torențială și furtună/vijelie* cu o franșiză de 5% din suma asigurată. Dat fiind suprafața mare de cultură adusă în asigurare a beneficiat de o reducere de primă (bonificație) de 40%, cota tarifară finală fiind de 2%.

La 3 luni de la subscrierea asigurării, pe data de 20 august din cauza unei furtuni însoțită de grindină o parte din suprafață asigurată respectiv 42,58 ha a fost dăunată. Avizarea daunei s-a făcut la asigurator în ziua următoare, 21 august. A fost solicitată Centrului Regional de Meteorologie confirmarea producerii evenimentului asigurat pe data de 20 august. La două zile de la avizare s-a realizat constatarea la fața locului urmând ca paguba efectivă să fie stabilită cu prilejul începerii lucrărilor de recoltare. Pe data de 5 octombrie are loc constatarea definitivă, când s-a stabilit gradul de distrugere de 21,20%, în baza căruia s-a determinat valoarea pagubei și respectiv a despăgubirii convenite asiguratului, plata sumei efectuându-se prin virament bancar la data de 15.10 „n”.

Determinarea primei de asigurare:

$$Pa = c_t \times Sa^T$$

$$Sa^T = s_a \times Ch_{/ha}$$

unde: Pa Pa :: prima de asigurare;

c_t^f : c_t^f : cota tarifară finală; Sa^T :

Sa^T : suma asigurată totală; s_a s_a

: suprafața de cultură adusă în asigurare; $Ch_{/ha}$: $Ch_{/ha}$: cheltuielile de producție pe unitatea de suprafață.

$$Pa = 2,00/100 \times Sa^T$$

$$Sa^T = 315 \times 1.200 = 378.000 \quad Sa^T = 315 \times 1.200 = 378.000 \text{ lei}$$

$$Pa = \frac{2,00}{100} \times 378.000 = 7.560 \quad Pa = \frac{2,00}{100} \times 378.000 = 7.560 \text{ lei}$$

S-a optat pentru plata primei de asigurare în 2 rate: $R1 = 50\% \times 7.560 = 3.780$ lei la 25.05.”n”.

$$R2 = 50\% \times 7.560 = 3.780 \text{ lei la 25.08.”n”}$$

Stabilirea gradului de distrugere din riscuri asigurate:

Din Nota de calcul a gradului de distrugere din riscuri asigurate s-a preluat: la constatarea preliminară, care a avut loc după 2 zile de la avizarea daunei, s-a stabilit că în medie existau un număr de **5,8 știuleți**, din care **1,7 știuleți** erau distruși de grindină, iar **4,1 știuleți** neafecțați, prin urmare cultura nu a înregistrat pe parcursul vegetației sale daune din cauze necuprinse în asigurare. Media de boabe pe un știulet a fost de **520**, iar greutatea medie a unui bob de prorumb **0,24 g**.

$$Ga = P/Qa \times 100$$

unde: Ga: gradul de distrugere din riscuri asigurate; P: pierderea de producție la ha datorată riscurilor asigurate; Qa::producția medie asigurată, care s-ar fi obținut în condiții normale.

$$P = Nr_{mp} \times Ns \times Nb \times Gb$$

unde: P: pierderea de producție la ha datorată riscurilor asigurate;

Nr_{mp} număr de mp al unității de suprafață de referință (10.000 mp/ha); Ns număr mediu de știuleți distruși de risc asigurat; Nb număr mediu de boabe pe știulet; Gb greutatea medie a unui bob.

$$P = 10.000 \times 1,7 \times 520 \times 0,00024 = 10.000 \times 1,7 \times 0,21216 = 2121,6 \text{ kg/ha}$$

$$Ga = \frac{2126,6}{10.000} \times 100 = 21,266\%$$

Calculul despăgubirii cuvenite asiguratului:

$$Dp = Pg - F$$

$$F = f\% \times Sa^D \times Sa^D$$

$$Pg = Ga \times Sa^D \times Sa^D$$

$$Sa^D = sd \times Ch_{/ha}$$

unde: Dp : despăgubirea; Pg : paguba; F : franșiza; $f\%$: cota procentuală a franșizei; Sa^D : suma asigurată aferentă suprafeței dăunate de risc asigurat; Ga : gradul de distrugere din risc asigurat; sd : suprafața dăunată; $Ch_{/ha}$: suma asigurată pe ha.

$$Sa^D = 42,58 \times 1.200 = 51.096$$

$$Sa^D = 42,58 \times 1.200 = 51.096 \text{ lei}$$

$$Pg = 21,266\% \times 51.096 = 10.866,07 \text{ lei}$$

$$F = 5\% \times 51.096 = 2.554,8 \text{ lei}$$

$$Dp = 10.866,07 - 2.554,8 = 8.311,27 \text{ lei.}$$

Notă: Cheltuielile efectuate ($Ch_{e/ha}$) la cultura de porumb boabe până la producerea/expertizarea daunei, probate cu documente justificative, au fost de 1.212,72 lei/ha, astfel: $Ch_{e/ha} > Sa_{/ha}$, drept urmare nu se aplică regula acoperirii proporționale la stabilirea despăgubirii cuvenite asiguratului.

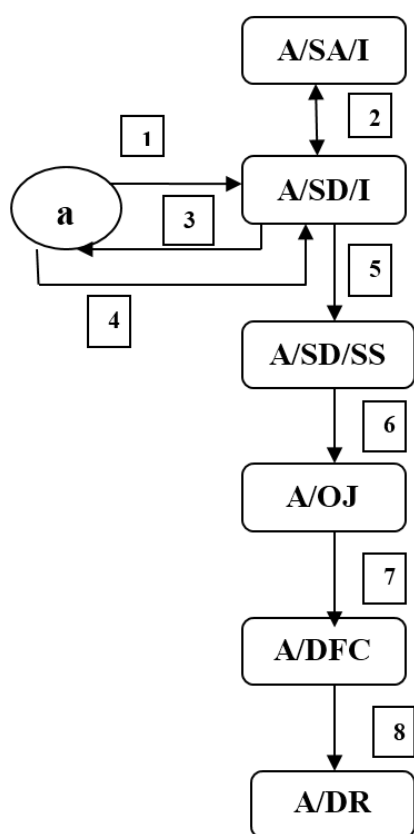
Deviz de lucrări pentru cultura porumbului boabe					
Lucrări mecanice și manuale					
Nr. crt.	Denumirea lucrării	UM	Volumul lucrării	Tarif pe UM (lei/UM)	Valoare totală (lei)
1.	Eliberat teren	ha	1	4,00	4
2.	Arat + grăpat	ha	1	5,00	5
3.	Preg. pat. semințe	ha	2	1,90	3,80
4.	Inc. + desc. îngr. chimice	to	0,9	4,20	3,78
5.	Tansp. îngr. chimice	ore	1	3,75	3,75
6.	Împrăștiat îngr. chimice	ha	1	2,00	1,875
7.	Deservit semănătoare	ore	1	8,50	8,5
8.	Semănat porumb	ha	1	4,50	4,5
9.	Transp. apă pt. erbicid	ore	0,50	3,75	1,875
10.	Erbicidat	ha	1	0,50	0,5
11.	Prășit mecanic I - II	ha	2	15,50	31
12.	Transp. apă pt. stropit	ore	0,5	4,00	2
13.	Combătut diabrotica	ha	1	25,00	25
14.	Recoltat	ha	1	30,00	30
15.	Transport produs	to	10	20,00	200
16.	Deservit uscător	ore	2	3,00	6
	Total lucrări:	x	x	x	331,58
Necesar materiale					
17.	Ingrășăminte chimice	to	1	48,1	48,1
18.	Sămânță	saci	1	3,12	3,12
19.	Erbicid	kg	4,5	24,54	110,43
20.	Insecticid	kg	2,5	16,32	40,8
21.	Motorină	l	80	2,95	236
22.	Lichid pentru uscător	l	60	2,80	168
23.	Cheltuieli cu piese de schimb	x	x	x	131
24.	Cheltuieli cu arenda	x	x	x	131
	Totala materiale:	x	x	x	868,45
	TOTAL GENERAL				1200,03

Conținutul dosarului de daună:

- 1) *Aviz daună;*
- 2) *Declarația asiguratului cu privire la producerea evenimentului asigurat;*
- 3) *Fișa de verificare a avizului de daună;*
- 4) *Răspunsul Centrului Meteorologic Regional (Banat-Crișana) la solicitarea asiguratului confirmat și de către Inspectoratul Județean pentru Situații de Urgență;*
- 5) *Situația cheltuielilor de producție pentru suprafața dăunată (până la data producerii evenimentului asigurat sau până la data constatării pagubei);*
- 6) *Fișa tehnică de calcul a pierderilor la culturile de câmp;*

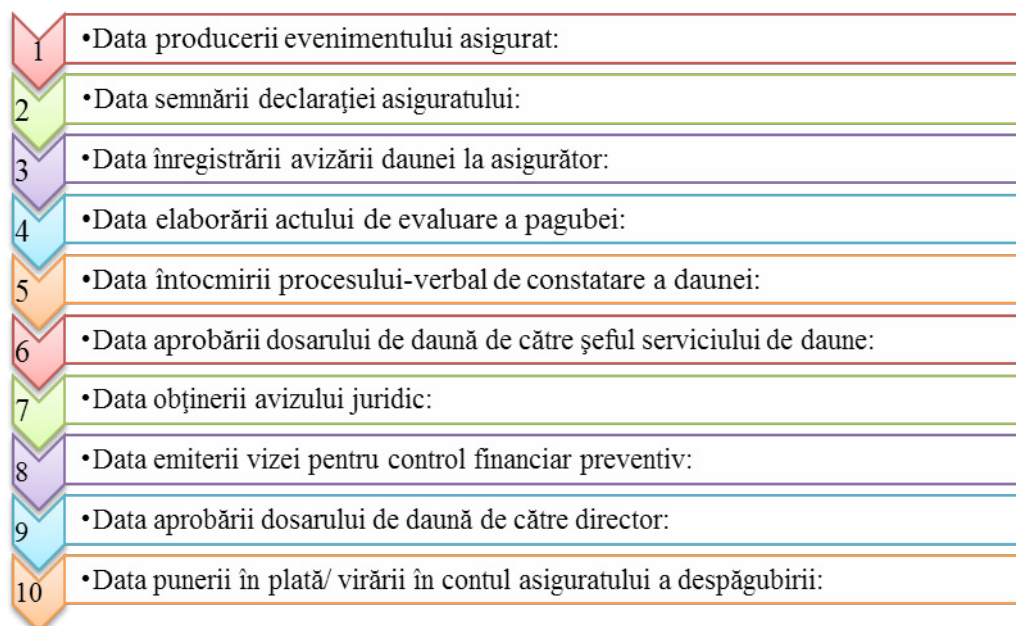
- 7) **Procesul-verbal de constatare a daunei;**
- 8) **Decontul de daună/ calculația despăgubirii;**
- 9) **Polița de asigurare;**
- 10) **Declarația de asigurare;**
- 11) **Raportul inspecției de risc;**
- 12) **Deviz tehnologic de cultură.**

Schema circuitului informațional în caz de daună.



1. Înștiințarea cu privire la producerea evenimentului asigurat (a) (*Declarația asiguratului + Aviz daune*);
2. Confirmarea existenței și valabilității contractului de asigurare de către inspectorul de asigurare (IA) (*Polița de asigurare/ Contractul de asigurare facultativă a culturilor agricole*);
3. Elaborarea actului de evaluare a pagubelor și de stabilire a despăgubirilor (*Fișa tehnică de calcul a pierderilor la culturile de câmp*);
4. Completarea *procesului verbal de constatare a daunei*.
5. Remiterea dosarului de daună pentru aprobare șefului serviciului de daune (SSD);
6. Avizarea plății daunei de către oficiul juridic (OJ);
7. Obținerea vizei de control financiar preventiv la Direcția Financiar-Contabilă (DFC);
8. Aprobarea plății despăgubirii de către director (DR).

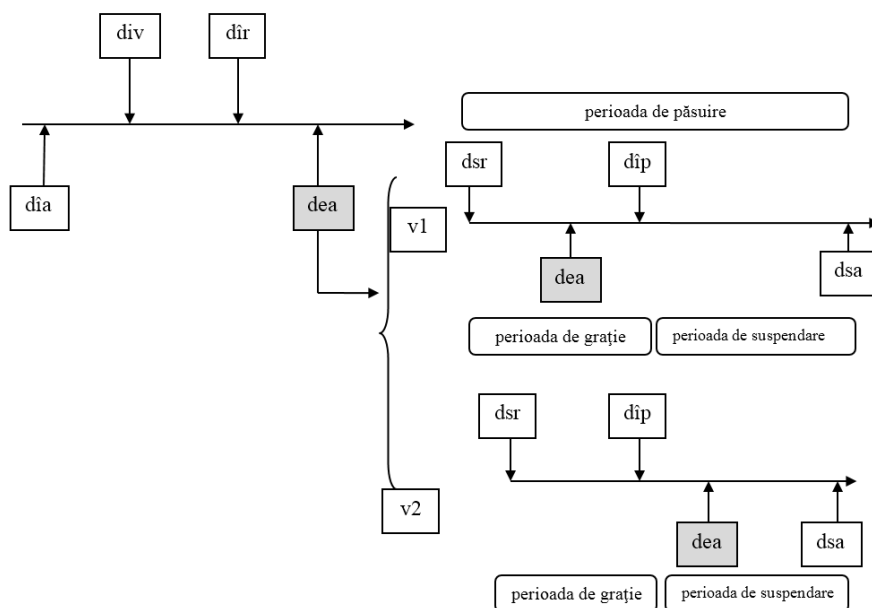
Analiza cronologică a dosarului de daună:



Informații conținute de către documentele/actele componente ale dosarului de daună:			
<i>Declarația asiguratului cu privire la producerea evenimentului asigurat</i>	<i>Avizare daună</i>	<i>Act de evaluare a pagubelor și de stabilire a despăgubirilor</i>	<i>Proces verbal de constatare a daunelor (PVC)</i>
1) asiguratul, prezentare: nume și prenume/ CNP/domiciliu, localitate, județ, tel.fax;	1) date asigurător: denumire, cod fiscal, nr. registru comerț, adresa sediului legal, tel.fax, e-mail;web.	a) felul culturii distruse ori vătămate (denumire);	1. asigurat: date de identificare;
2) obiectul asigurat: categoria de cultură;	2) date asigurat: denumire,CUI, adresa, localitate, județ, adresa sediului legal, tel.fax, reprezentat prin... în calitate de...;	b) suprafața calamitată (ha);	2. data completării PVC;
3) date identificare contract de asigurare (număr, serie, data încheierii);	3) prezentarea evenimentului asigurat;	c) producția medie prevăzută la hectar (kg/ha);	3.data și cauza care a produs dauna;
4) evenimentul asigurat produs;	4) date de identificare contract/ poliță de asigurare;	d) producția medie obținută de pe terenul cu cultura distrusă ori vătămată (kg/ha);	4. descrierea evenimentului: durată, intensitate, existența pagubei, împrejurările în care s-a produs paguba, natura distrugerilor.
5) data realizării sale;	5) felul culturii calamitate;	e) pierderea de producție la hectar (kg/ha): $c - d$;	5. modul de respectare a regulilor agrotehnice: dacă lucrările premergătoare s-au efectuat în bune condiții, calitatea seminței, răsadului folosite, cantitatea de semințe/ha, modul de însemnare, îngrășăminte aplicate.
6) tipul solicitării: a) constatare pagubă la fața locului; b) plata despăgubirii.	6) punctul, tarlăua sau parcela unde sunt amplasate;	f) grad de distrugere: 1) total, din care ($f_1 = f_2 + f_3$): 2) din cauze necuprinse în asigurare (f_2); 3) din riscuri asigurate (f_3)	

7) semnătură, dată și locație.	7) suprafața calamităţii (ha);	g) suma asigurată facultativ (lei/kg);	
	8) evenimentul care a produs paguba;	h) despăgubirea stabilită (lei): $b \times g \times f3$	
	9) data producerii evenimentului;	i) rețineri: 1) restanțe la plata ratelor de primă; 2) rate curente de primă; 3) franșiza; 4) alte rețineri din daună; 5) total rețineri.	
	10) efectul evenimentului asupra culturii și gradul de distrugere estimat (apreciat);	j) despăgubiri cesionate băncii;	
	11) valoarea primei de asigurare din contract: a) achitată integral; b) în rate: c) cuantumul și termenii de achitare.	k) asiguratul datorează sumă restantă din ratele scadente din împrumut.	

Momentele din derularea contractului de asigurare:



unde:

dîa: data încheierii/subscrierii asigurării;

div: data intrării în vigoare a asigurării;

dîr: data începerii răspunderii asigurătorului;

dea: data producerii evenimentului asigurat;

v1: varianta 1;

v2: varianta 2.

dsr: data scadenței ratei de primă;

dîp: data încetării perioadei de grație;

dsa: data suspendării acoperirii prin asigurare.

Da: durata contractului de asigurare/ perioada asigurată;

PP: *perioada de păsuire*;

PG: *perioada de grație*, perioadă în care răspunderea asigurătorului este valabilă, activată;

PS: *perioada de suspendare* a acoperirii prin asigurare.

Clauză: *dîa-div*: ”asigurarea intră în vigoare la ora 24.00 a celei de a treia zi de la data încheierii contractului de asigurare și a plății în contul asigurătorului respectiv prin chitanță a primei integrale sau a celei dintâi rate de primă”.

Asigurarea pentru pierderi din întreruperea activității

Generalități:

Asigurarea pentru pierderi din întreruperea activității este condiționată de existența:

- asigurării bunurilor aparținând persoanelor juridice (clădiri și conținut) și/sau
- asigurării pentru avarii accidentale la mașini, utilaje și instalații.

Documentația de asigurare:

1) Polița de asigurare pentru bunuri generale aparținând persoanelor juridice.	1) Polița de asigurare pentru avarii accidentale la mașini, utilaje și instalații;
2) Condiții generale de asigurare: ”Condiții de asigurare a bunurilor aparținând persoanelor juridice”.	2) Condiții generale de asigurare: ”Condiții privind asigurarea de avarii accidentale a mașinilor, utilajelor și instalațiilor.
3) Condiții specifice de asigurare: ”Condiții speciale privind asigurarea pentru pierderi din întreruperea activității ca urmare a riscurilor generale acoperite la bunuri”.	3) Condiții specifice de asigurare: ”Condiții speciale privind asigurarea pentru pierderi din întreruperea activității ca urmare a riscurilor de avarii accidentale la mașini, utilaje și instalații.
4) Formular utilizat: Polița de asigurare privind riscuri generale a bunurilor aparținând persoanelor juridice.	4) Formular utilizat: Polița de asigurare pentru avarii accidentale la mașini, utilaje și instalații.
5) Cererea-chestionar privind asigurarea pentru pierderi din întreruperea activității ca urmare a riscurilor acoperite la bunuri.	5) Cererea-chestionar privind asigurarea pentru pierderi din întreruperea activității ca urmare a avariilor accidentale la mașini, utilaje și instalații.
6) Specificația de asigurare pentru pierderi din întreruperea activității ca urmare a riscurilor acoperite la bunuri.	6) Specificația de asigurare pentru pierderi din întreruperea activității ca urmare a avariilor accidentale la mașini, utilaje și instalații.

1. Asigurați: **agenții economici.**

2. Obiectul asigurat: **pierderile financiare** pe care asiguratul le poate înregistra **prin întreruperea activității** ca urmare a producerii unuia sau mai multora dintre **riscurile** acoperite printr-o **asigurare de bunuri sau avarii accidentale.**

3. Riscul asigurat este **pierderea din întreruperea activității** înregistrată de asigurat prin reducerea cifrei de afaceri în perioada de întrerupere a activității datorită producerii unui risc acoperit prin polița de asigurare de bază, a bunurilor aparținând persoanelor juridice (clădiri și conținut), a mașinilor, utilajelor și instalațiilor.

4. Suma asigurată:

$$Sa = P_B + CH_R^S + CH_{Ex}^D \quad Sa = P_B + CH_R^S + CH_{Ex}^D \quad (1)$$

unde:

Sa: suma asigurată totală;

P_B : profitul brut din perioada de asigurare;

CH_R^S : cheltuieli suplimentare de restabilire a activității;

CH_{Ex}^D : cheltuieli de expertiză a daunei.

Cele două componente: CH_R^S și CH_{Ex}^D și CH_{Ex}^D cheltuielile suplimentare de restabilire a activității și respectiv de expertizare a daunei sunt opționale pentru asigurat.

a) P_B , **profitul brut** reprezintă diferența dintre cifra de afaceri (CA) și cheltuielile variabile de exploatare (CH_V), echivalent cu suma care include cheltuielile fixe, (CH_F) și profitul din exploatare, P_{Ex} (P_{Ex} (înainte de impozitare):

$$P_B = CA - CH_V = CH_F + P_{Ex} \quad (2)$$

În stabilirea sumei asigurate, profitul brut asigurat poate să fie fixat în *intervalul de variație* dat de 50% din profitul brut estimat și respectiv 130% profitul brut asigurat (acoperire excedentară).

b) CH_R^S , cheltuieli suplimentare de restabilire a activității sunt cheltuielile ocazionate de evenimentul acoperit: *pentru închirierea de utilaje, servicii executate de terți, tehnologii adaptate personal și/sau ore suplimentare, mutare în alte locații, etc.* efectuate expres pentru evitarea sau diminuarea urmarilor evenimentului asupra realizării profitului și pentru restabilirea activității.

c) CH_{Ex}^D , cheltuieli de expertiză a daunei sunt sumele stabilite la tarife uzuale și plătite de către asigurat experților contabili, contabililor autorizați sau agreeți de părți, *pentru extragerea și certificarea din evidențele contabile ale asiguratului și din alte documente a datelor, informațiilor și dovezilor solicitate de asigurător și necesare la determinarea, verificarea și certificarea daunei.*

Cheltuielile suplimentare de restabilire a activității (CH_R^S) și cheltuielile de expertiză a daunei (CH_{Ex}^D) se despăgubesc în:

i. **limita asigurată**, dacă este prevăzută în poliță ori;

ii. **limita economică**, fără a depăși pierderea de profit, astfel evitată sau;

iii. *limita convenită între părți*, înainte sau după efectuarea cheltuielilor respectiv

iv. *limita justificată de asigurat*.

După fiecare daună plătită de asigurator, suma asigurată se reduce cu valoarea despăgubirii acordate. Pentru restul perioadei asigurate polița rămâne valabilă pentru **suma rămasă**, fără modificarea primei. Reîntregirea sumei asigurate se face numai la opțiunea asiguratului, în baza unui supliment de asigurare, prin plata unei prime suplimentare.

5. Franșiza. Franșizele care pot fi stabilite între părți:

- 1) **franșiza de timp**, exprimată în zile lucrătoare reprezintă partea din perioada de despăgubire, situată la începutul acesteia, pentru care în caz de daună nu se plătesc despăgubiri (pierderea suportată de asigurat).
- 2) **franșiza valorică** reprezintă suma stabilită prin acordul părților ca limită minimă a părții din pierdere care în caz de daună se deduce din pagubă.
- 3) **franșiză mixtă**, ambele franșize sunt prezente atât franșiza de timp cât și valorică, ea operând pentru franșiza cu valoarea cea mai mare, stabilită prin compararea franșizei cu echivalentul corespunzător franșizei în timp, calculat pro-rata temporis față de pierderea din întreruperea activității pe perioada de despăgubire.

6. Perioada de despăgubire reprezintă **perioada efectivă de întrerupere a activității** pentru care se plătesc despăgubiri, survenită în urma producerii unui risc acoperit și necesară, în condiții normale de rapiditate și preocupare din partea asiguratului pentru restabilirea activității (atingerea ”profitului brut” asigurat dinainte de eveniment).

Este durata pe care părțile o stabilesc de comun acord ca limită maximă a perioadei de despăgubire, drept urmare avem:

- a) **perioada de despăgubire maximă**, care nu poate depăși ca durată, fără însă a fi limitată calendaristic, de perioada asigurată;
- b) **perioada de despăgubire efectivă**, care nu poate fi mai mare decât perioada maximă de despăgubire.

7. Paguba (P_g): pierderea financiară (P_f) efectiv suferită de asigurat pe perioada de întrerupere a activității:

$$P_g = P_f = P_B P_B + CH_R^S CH_R^S + CH_{Ex}^D CH_{Ex}^D - R_P R_P - CH_I CH_I \quad (3)$$

unde: $R_P R_P$: recuperările de profit; $CH_I CH_I$: cheltuielile încetate, ca urmare a întreruperii activității.

$R_P R_P$: recuperările de profit reprezintă:

- a) *sumele încasate sau estimate a fi încasate de asigurat*, direct sau prin orice agent economic acționând în numele său, *din activități desfășurate în perioada de despăgubire și în beneficiul afacerii asigurate*, prin care sunt produse și/sau livrate mărfuri și/sau prestate lucrări, servicii *în alte locații și/sau cu alte mijloace* (mașini, utilaje, echipamente) decât cele cuprinse în asigurarea de bunuri pentru riscuri generale;
- b) *beneficii suplimentare* obținute de asigurat ca urmare a întreruperii și restabilirii activității (care prilejuiesc și/sau facilitează schimbarea ori îmbunătățirea unor mijloace tehnice, procedee tehnologice, structuri

organizatorice, etc.) într-o perioadă de șase luni imediat următoare, din livrări restante de produse cu calitate și/sau la prețuri superioare ori din creșterea producției sau profitului.

CH_fCH_f: cheltuielile încetate, care reprezintă *cheltuielile fixe* ce s-ar fi efectuat în condiții normale de activitate, dar *sistate sau reduse ca urmare a întreruperii activității*.

8. Despăgubirea (Dp): $Dp = Pg - F - Pa_D Pa_D$

unde: F: franșiza; **Pa_DPa_D**: orice prime datorate până la expirarea poliței.

La solicitarea asiguratului și în baza documentelor justificative prezentate, asigurătorul poate acorda în perioada de întrerupere, *avansuri în contul daunei*, până la 50% din despăgubirea estimată.

Societatea de asigurare va achita asiguratului despăgubirea, totală sau diferența rămasă după plata avansurilor, în termen de 30 de zile calendaristice de la data depunerii dosarului de daună, dacă din verificarea acestuia rezultă cu certitudine cuantumul total al despăgubirii.

Răspunderea asigurătorului și despăgubirile plătite nu pot depăși:

- suma asigurată totală;
- orice altă limită stabilită inițial în specificație sau ulterior actualizată prin supliment de asigurare;
- suma rămasă sau reîntregită după orice despăgubire.

Exemplu privind calculul sumei asigurate, Sa:

Exemplul 1.

Durata asigurată: **01.01. "n" – 31.12."n"**. Profitul brut al exercițiului precedent, **P_{B(n-1)}P_{B(n-1)}**: 500.000 u.m. Se estimează de către asigurat o creștere a profitului din exploatare de 10% pentru primele 24 luni și respectiv 15% pentru următoarele 12 luni.

Să se determine **suma asigurată** pentru *perioada de despăgubire de 12 luni* (varianta 1) și respectiv **36 luni** (varianta 2).

Observație: în general, creșterea de profit brut echivalează cu creșterea estimată la profitul din exploatare.

Varianta 1) perioada de despăgubire de 12 luni:	Varianta 2) perioada de despăgubire de 36 luni:
Sa = 500.000 + 10% × 500.00 = 550.000 u.m.	a) 01.01."n"- 31.12."n": 12 luni Sa = 500.000 + 10% × 500.00 = 550.000 u.m.
	b) 01.01. "n"- 31.12."n+1": 24 luni Sa = 550.000 + 10% × 550.000 = 605.000 u.m.
	c) 01.01 "n" – 31.12. "n+2": 36 luni Sa = 605.000 + 15% × 605.000 = 695.750 u.m.

Exemplul 2.

Să se determine suma asigurată pe baza următoarelor informații:

- rezultatele financiar-contabile preluate din evidențele anului financiar precedent: Profit brut: 500.000 u.m.
- durata asigurată începe de la 01.01 "n+1".

- c) rata inflației preconizată pentru exercițiile "n" și "n+1": 3% și 2,5%.
- d) perioada maximă de despăgubire: 12 luni.
- e) tendința de creștere a afacerii pe întreaga perioadă de calcul a profitului brut este de 10% pe an, inclusiv pentru exercițiul "n".
- f) eventuale creșteri neprevăzute: 5%.
- g) alte posibile cheltuieli aferente plății suplimentare a experților contabili pentru elaborarea situațiilor financiar-contabile ca urmare a daunei: 68.875 u.m.

$$Sa_1Sa_1 = (500.000 + 10\% \times 500.000) \times (100\% + 3\%) = 550.000 \times 103\% \times 103\% = 566.500 \text{ u.m.}$$

unde Sa_1Sa_1 reprezintă suma inițială, suma la 01.01."n+1"

$$Sa_2Sa_2 = \{ [(566.500 + 10\% \times 566.500) \times (100\% + 2,5\%)] \times (100\% + 5\%) \} + 68.875 = [(623.150 \times 102,5\%) \times 105\%] + 68.875 \times 105\% + 68.875 = (638.728,75 \times 105\%) + 68.875 = (670.665,1875 + 68.875) = 739.540,1875 \text{ u.m.} \approx 739.540 \text{ u.m.}$$

unde $Sa_2Sa_2 = Sa$, reprezintă suma asigurată.

Exemplu privind calculul despăgubirilor, D_p :

I. În baza informațiilor furnizate din contul de rezultat, contul de profit și pierdere din activitatea de exploatare, la debutul perioadei asigurate, situația se prezintă, astfel:

u.m.		
1.1.) la 01.01. "n":	D	C
Cifra de afaceri, CA		1.200.000
Cheltuieli variabile, Ch_VCh_V	700.000	
Cheltuieli fixe, Ch_FCh_F	400.000	
Profit din exploatare, $P_{Ex}P_{Ex}$	100.000	
1.2.) are loc un eveniment asigurat și vânzările scad cu 1/3:		u.m.
a) cheltuielile variabile se vor diminua proporțional cu scăderea producției respectiv vânzărilor și situația se prezintă, astfel:		
	D	C
Cifra de afaceri, CA		800.000
Cheltuieli variabile, Ch_VCh_V	466.667	
Cheltuieli fixe, Ch_FCh_F	400.000	
Pierdere de profit din activitatea de exploatare		-66.667 [800.000 - (2/3 × 700.000 + 400.000)]
b) cheltuielile fixe care nu au putut fi acoperite din veniturile realizate în perioada de întrerupere a activității:		
$\Delta Ch_FCh_F = (2/3 \times 400.000 - 400.000) = -133.333 \text{ u.m.}$		
Despăgubirea, $D_p = 66.667 + 133.333 = 200.000 \text{ u.m.}$		

După încasarea despăgubirii, contul de rezultat va arăta, astfel:		
	D	C
Cifra de afaceri, CA		800.000
Cheltuieli variabile, $Ch_V Ch_V$	700.000	66.667 ($Dp_1 Dp_1 = \Delta P_{Ex} \Delta P_{Ex}$)
Cheltuieli fixe, $Ch_F Ch_F$	400.000	133.333 ($Dp_2 Dp_2 = \Delta Ch_F \Delta Ch_F$)
Pierdere de profit din activitatea de exploatare		- 100.000
$\Delta CA_0 \Delta CA_0 = 800.000 - 1.200.000 = - 400.000$ u.m. $Dp = 200.000$ u.m. $\Delta CA_1 \Delta CA_1 = \Delta CA_0 \Delta CA_0 + Dp = -400.000 + 200.000 = -200.000$ u.m.		
$Ga = \frac{P_{Ex} + Ch_F}{CAE} \cdot 100 = \frac{P_{Ex} + Ch_F}{CA + \Delta CA_1} \cdot \frac{P_{Ex} + Ch_F}{CAE} \cdot 100 = \frac{P_{Ex} + Ch_F}{CA + \Delta CA_1} \cdot 100$ unde: Ga, gradul de acoperire prin asigurare; $P_{Ex} P_{Ex}$, profitul din exploatare; $Ch_F Ch_F$, cheltuielile fixe; CAE, cifra de afaceri efectivă, după încasarea despăgubirii; CA, cifra de afaceri prevăzută; $\Delta CA_1 \Delta CA_1$ partea din cifra de asigurare neacoperită prin asigurare.		
$Ga = \frac{100.000 + 400.000}{1.200.000 - 200.000} \cdot \frac{100.000 + 400.000}{1.200.000 - 200.000} \cdot 100 = 50,00\%$		
$Dp = Ga \times P$ unde: P reprezintă pierderea financiară înregistrată ca urmare a întreruperii producției. $Dp = 50\% \times (800.000 - 1.200.000) = 50\% \times 400.000 = 200.000$ u.m.		

Obligațiile asiguratului:

- 1) în perioada asigurată;
- 2) la producerea riscului asigurat.

1) În perioada asigurată:

- a) să notifice asiguratorului orice modificări intervenite în legătură cu datele luate în considerare la încheierea poliței:
 - a1) schimbări majore în derularea afacerii;
 - a2) extindere teritorială;
 - a3) intensificarea afacerii;
 - a4) discontinuitate repetată;
- a5) preluare de către alt antreprenor;
- a6) lichidare;
- a7) situațiile corelate care pot antrena și/sau agrava riscul de pierderi din întreruperea afacerii.
 - b) să întreprindă, să sprijine și să permită măsurile aplicabile pentru prevenirea riscului de întrerupere a activității și a pierderilor de consecință;
 - c) oricând în perioada asigurată, să permită accesul reprezentanților asiguratorului la locurile și documentele necesare pentru analizarea riscului și promovarea măsurilor de evitare;
 - d) să țină evidența clară și completă a afacerii asigurate respectând dispozițiile legale în vigoare;

- e) să solicite actualizarea sumei asigurate în cazul în care datele estimative, luate în considerare la încheierea asigurării sau agreeate ulterior, sunt depășite cu peste 5% de cele realizate în desfășurarea activității.

2) La producerea evenimentului asigurat:

- a) să întreprindă, să sprijine și să permită toate acțiunile practic aplicabile pentru înlăturarea rapidă a urmărilor evenimentului și minimizarea pierderii;
- b) să întocmească în susținerea cererii de despăgubire, *dosarul de daună* (certificat în scris de către experții contabili, contabilii autorizați sau agreeați între părți) și să-l înainteze asiguratorului în termen de 30 de zile de la expirarea perioadei de despăgubire sau alt termen agreeat de asigurator;
- c) d) să furnizeze asiguratorului toate documentele și datele solicitate în completarea dosarului ca necesare pentru investigarea, verificarea și certificarea daunei.

Reperetele care se au în vedere la evaluarea pierderii în caz de eveniment:

- 1) intenția sau perspectiva imediată de lărgire, de intensificare a afacerii (producției și/sau vânzărilor de produse și/sau prestărilor de servicii, dovedite prin **contracte încheiate** sau prin **protocoale de negocieri în curs de finalizare**, precum și prin **asigurarea contractuală a bazei materiale și a resursei umane** pentru o asemenea lărgire respectiv intensificare;
- 2) contractarea de **credite** și disponibilitatea acestora pentru lărgirea/intensificarea activității, alături de posibilitățile de folosire neîntârziată, cu efecte determinabile pe care le-ar fi avut în perioada de întrerupere a activității, dacă evenimentul nu s-ar fi produs;
- 3) existența unor deficiențe majore și/sau unor întreruperi în derularea **contractelor de aprovizionare** cu materii prime și materiale și/sau de furnizare a apei, gazului, energiei electrice sau altor servicii de la terți; persistența unor **datorii** ale asiguratului pentru astfel de furnituri, riscuri de sistare, primirea unor **somații de plată**, cu sau fără specificarea de sancțiuni;
- 4) stabilitatea relației contractuale în relațiile economice cu clienții; rezilierea, sistarea sau întreruperea unor **contracte pentru livrări de mărfuri și/sau prestări de servicii**; tendința determinabilă a pieței pentru mărfurile livrate și/sau serviciile prestate de asigurat;
- 5) situația financiară a asiguratului înainte de eveniment, **soldul contului curent, arierate, încasări sau plăți**, angrenarea în blocajul financiar.

În cazul *neîndeplinirii obligațiilor din perioada asigurată, risc agravat sau neprevenit* se consideră cazul neacoperit, iar asiguratorul este îndreptățit prin notificare scrisă:

- 1) să suspende acoperirea;
- 2) să denunțe polița cu efect de la data notificării fără returnarea primei de asigurare plătite.

Dacă asiguratul nu îndeplinește obligația specificată la punctul 1) e) asiguratorul răspunde proporțional, fiind îndreptățit la producerea unei daune, să reducă despăgubirea corespunzător raportului dintre ”*profitul brut asigurat*” corespondent pro-rata perioadei de despăgubire și quantumul ”*profitului brut calculat*” pe aceeași perioadă.

Neîndeplinirea oricăreia dintre obligațiile menționate la punctul 2) anulează dreptul la despăgubire și obligă pe asigurat la returnarea către asigurator a oricărei sume plătite în avans în contul daunei.