

# ASIGURĂRILE PENTRU LOCUINȚE PROTECȚIE ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE

## România - o țară cu risc seismic ridicat. Ce putem face pentru a ne proteja?

România este unul dintre statele europene expuse în mod semnificativ la dezastre naturale, în special la cutremure și inundații. Conform Raportului de țară (RO-RISK) publicat de IGSU, au fost identificate o serie de pericole ca fiind probabile să apară pe teritoriul României. Evaluarea acestor riscuri a fost realizată pe date istorice privind impactul fiecărui risc. Astfel, au fost identificate și clasificate ca dezastre naturale următoarele: cutremurele, inundațiile, alunecările de teren, seceta și incendiile de pădure.

România este o țară cu un grad de risc seismic ridicat, determinat atât de zona Vrancea cât și de alte 13 surse seismice situate pe teritoriul României, dar și al Bulgariei, Serbiei și Ungariei. Zona Vrancea este însă cea mai activă și periculoasă, un cutremur cu originea în Vrancea putând afecta două treimi ale teritoriului țării noastre, dar și zone din Moldova și Bulgaria.

În România se produc în medie:



2-3 cutremure majore pe secol cu magnitudine mai mare de 7 grade pe scara Richter;



2 cutremure pe an cu magnitudine de peste 5 grade pe scara Richter;



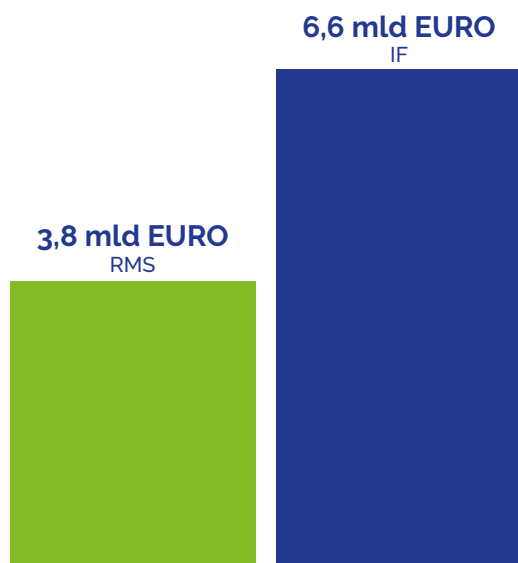
cutremure de intensitate mai mică (o dată la 2 zile).

În cazul unui **cutremur similar cu cel din 1977**, cifrele arată că ar fi afectate aprox. 850.000 de locuințe, adică peste 10% din fondul locativ al țării, iar **pagubele materiale s-ar situa între 3,8 și 6,6 miliarde Euro**, din care valoarea pagubelor aferente locuințelor asigurate ar reprezenta aprox. **1,5 miliarde Euro**, conform datelor de specialitate<sup>1</sup>.

Cu toate acestea, în România **gradul de cuprindere în asigurare al locuințelor este unul extrem de scăzut**, doar **19%** din cele aproximativ 9 milioane de locuințe din

România fiind asigurate printr-o poliță obligatorie PAD, iar **16%** au și o asigurare facultativă.

**Rezultă o lipsă majoră de protecție prin asigurare în cazul locuințelor, ce poate ajunge, în cazul unui dezastru, chiar și la 5 miliarde Euro, daune neacoperite prin polițe de asigurare.**



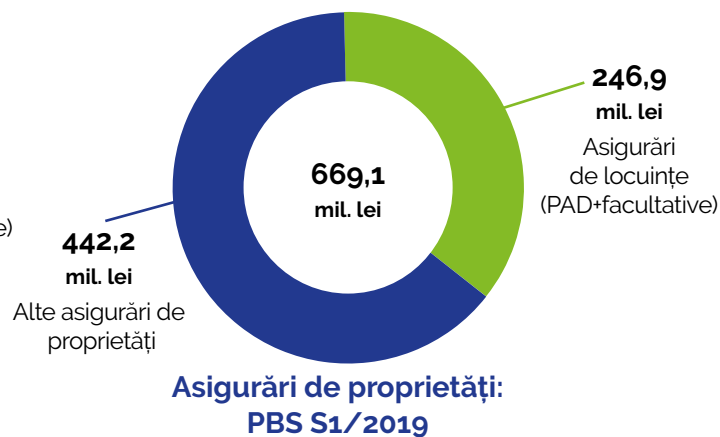
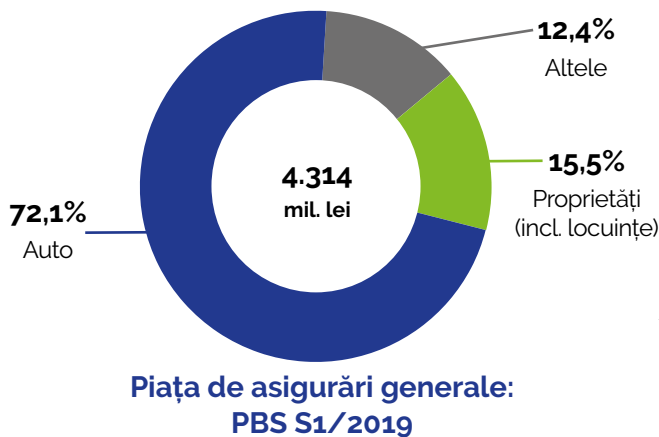
## Pagubele pe care le-ar produce locuințelor un cutremur similar cu cel din 1977

Printr-o comparație a gradului autohton de penetrare a asigurărilor de locuințe cu gradul din alte state ale Europei Centrale și de Est, observăm că acesta din urmă este semnificativ mai mare, în condițiile în care, în statele respective nu există o legiferare a unui program obligatoriu de asigurare. Astfel, în țări precum Polonia, Cehia, Slovenia sau Slovacia gradul de penetrare al asigurărilor de locuințe a ajuns la 50 %, iar în Ungaria la 70%.

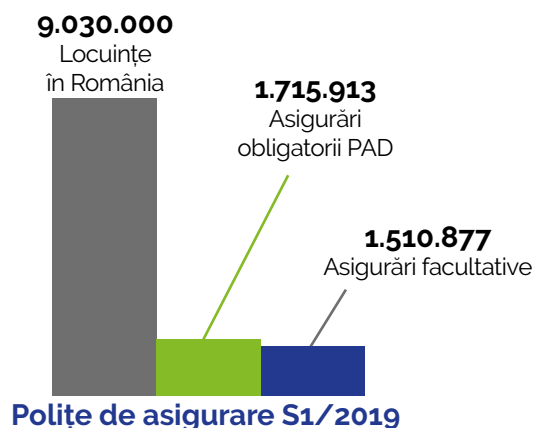
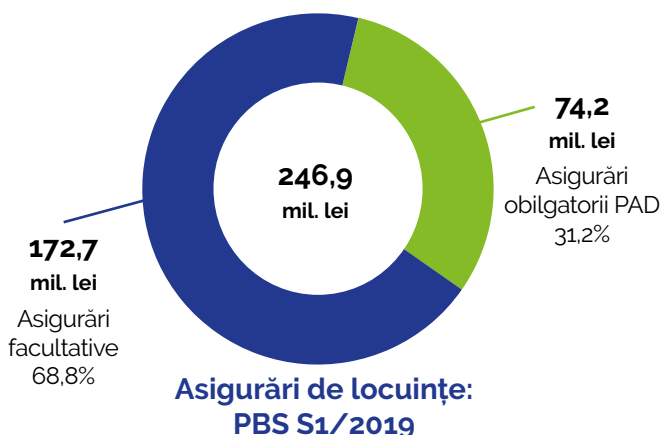
<sup>1</sup> Conform Studiu AON Benfield, aprilie 2017. Valoarea estimată a pagubelor pe segmentul rezidențial (locuințe) depinde de modelul matematic utilizat (RMS - catastrophe modelling; IF - impact forecasting).

## Cum arată acum industria asigurărilor de locuințe din România?

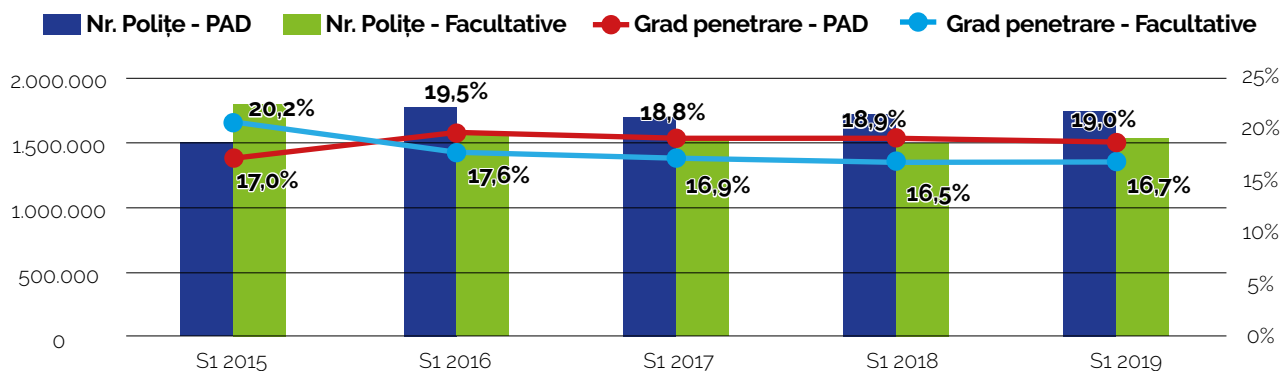
Piața asigurărilor generale rămâne dominată de asigurările auto (RCA și Casco), acestea reprezentând, după 6 luni ale anului 2019, aproximativ 72% din totalul primelor brute subscrise<sup>2</sup> pentru activitatea de asigurări generale, în timp ce asigurările de proprietăți (incluzând asigurările de locuințe) au reprezentat doar 15,5%.



În ceea ce privește asigurările de locuințe (cumulat, obligatorii și facultative), primele brute subscrise în primele 6 luni ale anului 2019, au înregistrat o creștere cu 6,2% față de aceeași perioadă a anului trecut. Numărul locuințelor asigurate s-a mărit cu numai 1,5%.



Din aproximativ 9 milioane de locuințe, doar 16,7% sunt asigurate facultativ, un grad de penetrare redus. În cazul asigurărilor obligatorii de locuință (polițele PAD) gradul de penetrare este aproape la fel de scăzut, acesta nedepășind 19%.

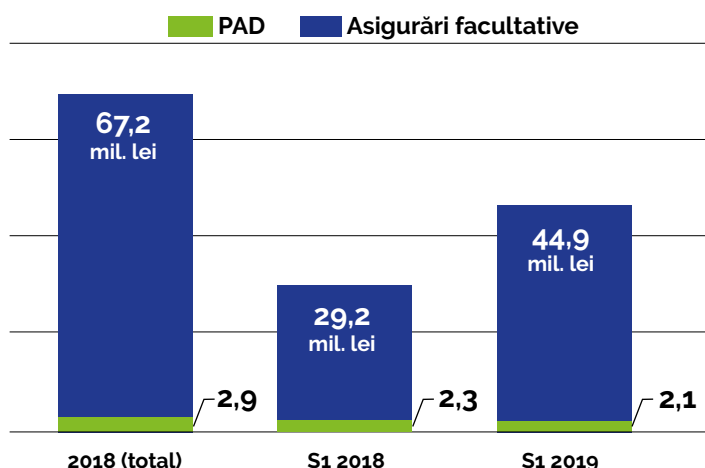


### Evoluția asigurărilor de locuințe

Sursa datelor: rapoarte ASF, PAID, INSSE

2. PBS - prime brute subscrise

Referitor la **indemnizațiile brute plătite** în primele 6 luni ale anului 2019, industria de asigurări a acordat despăgubiri de **47,1 mil. lei**, cumulată pentru asigurări facultative și obligatorii de locuințe, în creștere cu 56,21% față de aceeași perioadă a anului trecut.



**Indemnizațiile brute plătite**

Cele mai multe despăgubiri plătite de PAID România în primele 6 luni din 2019 au fost acordate pentru pagubele produse locuințelor de inundații și alunecări de teren.

Nu trebuie neglijate nici celelalte riscuri care pot afecta o locuință sau bunurile din locuință. Astfel, conform datelor IGSU, în primele 6 luni ale anului 2019, s-au înregistrat, la nivel național, 3.699 de incendii la locuințe, adică o medie de **20 incendii pe zi**.

De asemenea, în primele 5 luni ale anului 2019 s-au înregistrat 9.210 infracțiuni de furturi din locuințe, potrivit datelor IGPR, adică o medie de **60 de furturi din locuințe pe zi**.

Așadar cifrele arată că **locuințele românilor sunt din ce în ce mai expuse la o multitudine de riscuri, iar numărul daunelor și severitatea acestora crește.**

## Asigurarea locuințelor - obligatorie pentru 3 riscuri catastrofale

În România, începând cu anul 2010, funcționează un program de asigurare obligatorie împotriva celor 3 riscuri de dezastre naturale – cutremur, inundații și alunecări de teren – **administrat de PAID, în baza Legii nr. 260/2008**.

Acest caracter universal al asigurării determină în cazul poliței obligatorii PAD distribuția costurilor între toți cetățenii țării și, în consecință, niveluri acceptabile ale primelor de asigurare pentru proprietarii locuințelor cu potențial ridicat de risc, astfel:

- locuințele de tip A: suma asigurată 20.000 EUR, prima de asigurare: 20 EUR/an;
- locuințele de tip B: suma asigurată 10.000 EUR, prima de asigurare: 10 EUR/an.

Asigurarea împotriva dezastrelor naturale reprezintă un produs de bază, având un caracter social și care se bazează pe mutualizarea riscurilor și pe solidaritatea cetățenilor,

adică un număr cât mai mare de locuințe asigurate.

Prin urmare, utilitatea asigurării obligatorii (polița PAD) în creșterea gradului de securitate socială pentru proprietarii de locuințe din România este evidentă.

Celelalte riscuri (incendiul, explozia, fenomenele atmosferice precum furtuna și grindina, inundația de la vecini, furtul bunurilor din locuință etc.) pot fi acoperite de polițele de asigurare facultativă pentru locuințe. De asemenea, printr-o poliță facultativă, locuința este asigurată la valoarea ei reală, iar bunurile din locuință precum și anexele gospodărești pot fi, de asemenea, acoperite.

Industria de asigurări oferă o paletă largă de produse de asigurare facultativă a locuințelor, clienții putând opta pentru riscurile și clauzele de care au nevoie.

Așadar, sistemul actual de asigurare pentru locuințe, compus dintr-un program obligatoriu de asigurare (gestionat de PAID) și asigurări facultative are perspective de îmbunătățire, dar necesită **o mai bună colaborare între principalii actori implicați - autorități - societăți de asigurare - cetățeni**.



# STUDIUL ASIGURĂRILE DE LOCUINȚE ÎN ROMÂNIA

## RISURILE DE CARE SE TEM ROMÂNII\*



RISURILE CARE ÎNGLOROEAZĂ PE ROMÂNII ÎN LEGĂTURĂ CU LOCUINȚELE LOR - PONDERE ÎN TOTAL MENȚIONAT

## SURSELE DE INFORMARE\*



## INTERESUL PENTRU ASIGURĂRILE DE LOCUINȚE



## PERCEPȚIA CONSUMATORILOR PRIVIND ASIGURAREA OBLIGATORIE PAD



## GRADUL DE INFORMARE DESPRE ASIGURĂRI



## MOTIVEL PENTRU CARE ROMÂNII NU ÎNCHIEI ASIGURAREA OBLIGATORIE PAD\*



\*\* DAP 4 DIN 5 ROMÂNII CONSIDERĂ CĂ PREȚUL ASIGURĂRII PAD (2020 EUR PE AN) ESTE POTRIVIT

## CÂT DE ASIGURAȚI SUNTEM



## PESTE 80% DIN TOTALUL LOCUINȚELOR

DIN ȚARĂ NU ERAU ASIGURATE ÎMPOTRIVA DEZASTRELOR NATURALE (CUTREMURE, INUNDAȚI, ALINȚĂRI DE TEREN) LA MULȚUL ANULUI 2019

Sursa: Studiul IRES "Percepția românilor față de asigurările de locuințe", septembrie 2019, / Date ASF / \*întrebări cu răspuns multiplu  
Eșantion 1.007 respondenți, eroare maximă tolerată +/- 3%

**9 DIN 10 ROMÂNII CRED CĂ SCHIMBĂRILE CLIMATICE SUNT REALE**

**Credeti că schimbările climatice sunt reale?**

- 90% Sunt reale
- 5% Nu sunt reale
- 5% Nu știu/nu răspund

**Care dintre următoarele schimbări climatice vă îngrijorează cel mai mult?**

- 33% Furtunile violente
- 16% Topirea ghețarilor
- 15% Seceta
- 14% Incendiile de vegetație
- 11% Valurile de căldură

**Ce măsuri ați aplica pentru reducerea efectelor schimbărilor climatice?**

- 91% Reducerea și colectarea selectivă a deșeurilor
- 87% Reducerea defrișărilor
- 86% Izolarea termică a locuinței
- 82% Reducerea poluării industriale
- 82% Utilizarea metodelor alternative de transport (bicicletă, mers pe jos, transport în comun)
- 81% Evitarea produselor ambalate, în special cele în plastic