

# ASIGURĂRILE PENTRU LOCUINȚE PROTECȚIE ÎMPOTRIVA CĂLOR MAI FRECVENTE RISCURI

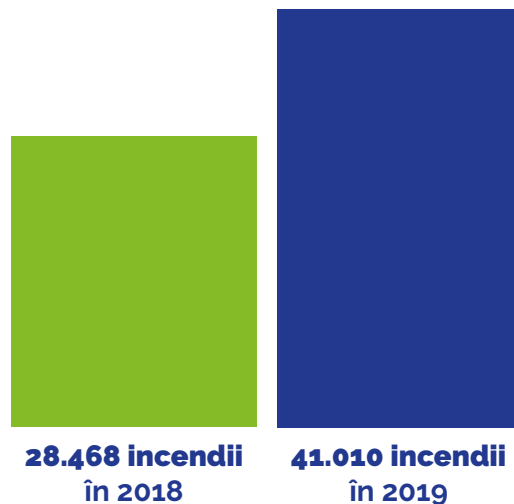
România – 7 din 10 români sunt îngrijorați că locuința le-ar putea fi afectată de incendii. **Ce putem face pentru a ne proteja?**

Locuințele românilor sunt din ce în ce mai expuse la o multitudine de riscuri, iar numărul daunelor și severitatea acestora crește. Cu toate acestea, în prezent, 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 **17%** au și o asigurare facultativă.



**7 din 10 români declară că incendiul este riscul care îi îngrijorează cel mai mult în legătură cu locuințele lor**

**Aproape 7 din 10 români declară că incendiul este riscul care îi îngrijorează cel mai mult în legătura cu locuințele lor**, relevă un studiu desfășurat de IRES, în 2019, pentru UNSAR. Totodată, conform unui nou studiu realizat de IRES în mai 2020, 31% dintre români sunt acum mai interesați de asigurarea locuinței.



Conform unei analize statistice privind acțiunile de prevenire, pregătire și răspuns în situații de urgență realizată de către IGSU pentru perioada 1 ianuarie – 31 decembrie 2019, au fost înregistrate **41.010 incendii pe parcursul anului 2019**, cu o medie de **113 incendii pe zi**. Numărul incendiilor este **în creștere cu 44.16%** față de anul anterior.

În fiecare zi sunt avizate 19 incendii, **numărul victimelor crescând de la 955 în 2018 la 987 în 2019.**

Procentul ridicat se datorează și faptului că anul 2019 a fost caracterizat de temperaturi medii mai ridicate față de aceeași perioadă a anului 2018, contribuind astfel la creșterea numărului de incendii de vegetație. În contextul impactului provocat de schimbările climatice, **asigurarea pentru locuințe trebuie să fie prioritară pentru români**, astfel încât siguranța acestora și a bunurilor lor să nu fie afectate.



**În anul 2019, au fost înregistrate 6806 incendii la locuințe, cu o medie de 19 incendii/zi.**

**Din totalul incendiilor raportate, 17% sunt reprezentate de incendiile la locuințe, acestea având ca principale cauze instalațiile electrice defecte, fumatul în spații neamenajate, mijloace de încălzire, coșuri de fum necurățate sau defecte.**



**Daune 5 miliarde în cazul unui dezastru**



**Costurile estimate pentru reconstrucția locuințelor afectate în cazul unui dezastru natural pot ajunge chiar și până la 5 miliarde euro, rezultând o lipsă majoră de protecție fără asigurarea locuințelor.**

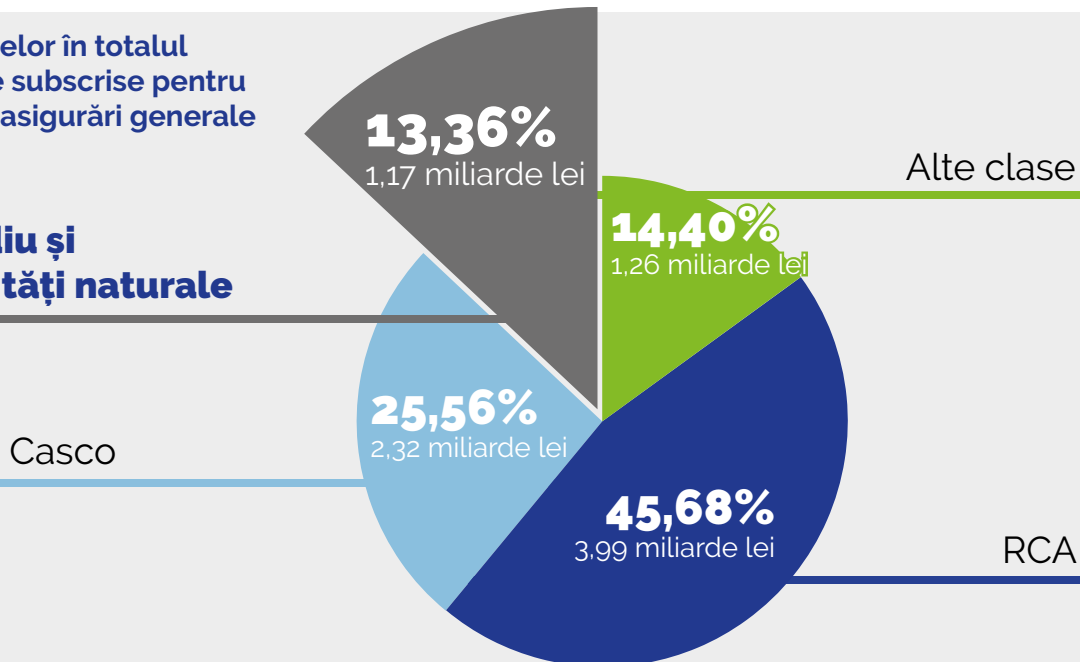
Printr-o comparație a gradului autohton de penetrare a asigurărilor de locuințe cu gradul din alte state ale Europei Centrale și de Est, observăm că acesta din urmă este semnificativ mai mare, în condițiile în care, în statele respective, nu există o legislație a unui program obligatoriu de asigurare. 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%.

## Cum arată asigurările de locuințe în cadrul pieței de asigurări generale?

Piața asigurărilor din România rămâne dominată de segmentul asigurărilor generale, care reprezintă 79% din totalul primelor brute subscrise de către societățile de asigurare, cele mai importante tipuri de asigurări în funcție de ponderea cumulate fiind asigurările auto (RCA și Casco) - aproximativ 73% și asigurările pentru proprietăți (inclusiv asigurările pentru locuințe) - aproximativ 13%.

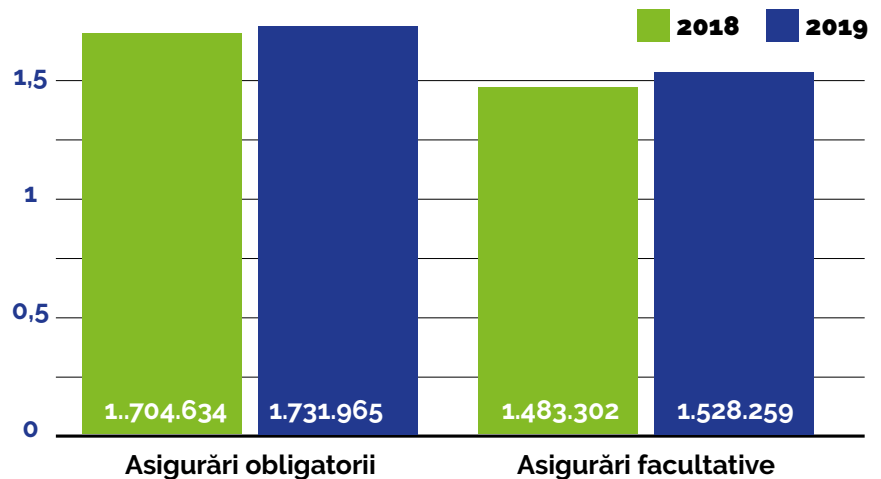
**Ponderele claselor în totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale**

**Incendiu și calamități naturale**

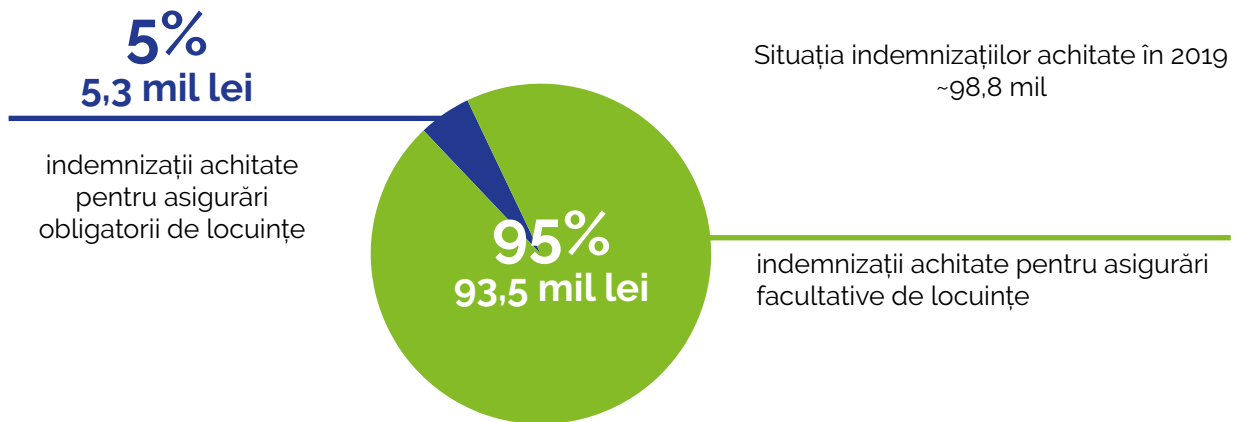


Raportul Autorității de Supraveghere Financiară privind Evoluția pieței asigurărilor din România (2019)

Nivelul pieței asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative), pe parcursul anului 2019 a înregistrat o creștere de aproximativ 6% comparativ cu anul precedent, în timp ce despăgubirile au înregistrat o creștere cu circa 47%, iar numărul de contracte noi încheiate în perioada de raportare a crescut cu 12%.



Referitor la **indemnizațiile brute plătite** pe parcursul anului 2019, industria de asigurări a acordat despăgubiri de **aproximativ 99 mil. lei**, cumulat pentru asigurări facultative și obligatorii de locuințe, înregistrând o creștere de circa 47% față de anul 2018, din care ~93,5 mil. au reprezentat indemnizațiile achitate pentru asigurările facultative de locuințe și ~5,3 mil. indemnizațiile achitate pentru asigurările obligatorii de locuințe.



## 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.

### Asigurările facultative

Celelalte riscuri (incendiul, explozia, fenomenele atmosferice precum furtuna și grindina, inundația de la vecini, furtul bunurilor din locuință etc.) pot fi asigurate pe 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 având posibilitatea de a opta pentru riscurile și clauzele de care au nevoie.



## Ce este de făcut pentru o mai bună protecție a populației?

În opinia UNSAR, pentru reducerea deficitului de protecție al populației, respectiv creșterea gradului de penetrare al asigurărilor de locuințe, este necesară **implementarea unui pachet de măsuri care să stimuleze atât încheierea asigurărilor obligatorii PAD, cât și a celor facultative.**

O protecție eficientă a populației ar degreva statul de plata unor sume importante constând în ajutoare acordate din fonduri publice în cazul producerii dezastrelor (cutremur, inundații, alunecări de teren, incendii, explozii etc.), reușind astfel să se concentreze pe alte proiecte importante (precum infrastructura, construcția digurilor de protecție etc.) Astfel, în cadrul colaborării între asigurători și instituțiile statului, am identificat următoarele coordonate utile:



### EDUCAȚIE ȘI INFORMARE

Campanii dedicate de informare, la nivel central și local, pentru creșterea gradului de conștientizare a populației privind riscurile la care sunt expuse locuințele, respectiv necesitatea asigurărilor de locuințe.



### PARTENERIAT ÎNTRE INDUSTRIE, STAT ȘI CETĂȚENI

Un cadru legislativ îmbunătățit, suplu, care are în centrul său siguranța consumatorului, va duce la stimularea încheierii asigurărilor obligatorii PAD.

Îmbunătățirea cadrului legislativ actual privind asigurările obligatorii de locuințe, pe următoarele direcții:



Suștinem conservarea riscurilor asigurate în structura actuală, urmărind menținerea scopului asigurării obligatorii și anume plata despăgubirilor în situații de evenimente catastrofale. Astfel, **propunem ca riscurile aferente poliței PAD să rămână cele prevăzute în legislația actuală, și anume cutremur, inundații și alunecări de teren.**



Suștinem **menținerea posibilității ca plata primei de asigurare să fie efectuată anticipat**, cu scopul de a evita riscul imposibilității suportării despăgubirilor în caz de catastrofă din fondul de asigurare, cu impact negativ asupra consumatorului final. Totodată, **plata în rate trebuie să fie posibilă în cazul contractelor de asigurare multianuale.**



Apreciem importanța acordării unei **perioade de tranziție** pentru implementarea noilor modificări astfel încât să fie asigurată **funcționarea neîntreruptă și fluentă a sistemului asigurărilor obligatorii de locuințe**, în sprijinul beneficiarilor finali care sunt expuși permanent producerii unor riscuri majore.

Suștinem implementarea mecanismelor de control propuse și recomandăm implementarea unor mecanisme fiscale de stimulare contrabalansate de reguli de penalizare pentru persoanele neasigurate.

La nivelul autorităților locale: **păstrarea unui mecanism de comunicare** stabilit de lege **între PAID și societățile de asigurare care emit polițe PAD**, comunicare ce va fi foarte importantă și obligatorie în situația unui eveniment major.



Unitățile administrativ teritoriale, prin compartimentele de specialitate, furnizează, la solicitarea PAID, **lista tuturor construcțiilor cu destinația de locuință**, inclusiv a celor cu destinația de locuință socială, amplasate în unitatea administrativ-teritorială în cauză, respectând formatul pus la dispoziție de către PAID.



Statul își rezervă dreptul de a nu acorda despăgubiri proprietarilor de locuințe avariate prin dezastre naturale, **atunci când locuințele nu sunt asigurate printr-un contract PAD.**

## Ce a făcut UNSAR pentru protecția românilor?

Numărul extrem de mic de locuințe asigurate din România este direct proporțional cu **nivelul redus de educație financiară din țara noastră**: suntem pe ultimul loc din Europa la acest capitol, **cu doar 22% dintre adulții educați financiar**.

Educația financiară reprezintă o prioritate în cadrul obiectivelor UNSAR și o preocupare constantă. În acest sens, UNSAR derluează o serie de campanii și acțiuni specifice:

### Aproape 7 din 10 români declară că incendiul este riscul care îi îngrijorează cel mai mult în legătură cu locuințele lor – Studiul realizat de IRES pentru UNSAR, urmat de o campanie dedicată



**65% dintre români plasează incendiul pe primul loc în topul riscurilor care îi îngrijorează cel mai mult în legătură cu locuințele lor**, arată studiul, alte riscuri de care aceștia se tem fiind cutremurele (57%), furtunile și vijeliile (50%), precum și furturile din locuințe (40%), exploziile (30%) și alunecările de teren (19%).



Pentru fiecare dintre noi, **asigurarea locuinței și a bunurilor ar trebui să fie o prioritate, iar protecția oferită de industria de asigurări este o cale importantă pentru a absorbi riscurile care îți pot afecta locuința**.



În același timp, studiul UNSAR a mai arătat și că **aproximativ 71% dintre români sunt interesați și foarte interesați de asigurarea locuințelor, iar 31% dintre aceștia au declarat că intenționează să încheie o asigurare obligatorie PAD și o asigurare facultativă a locuinței în următorul an**. Peste jumătate dintre participanții la studiu se consideră informați cu privire la asigurările de locuințe, principalele surse de informare fiind televiziunea (63%) și internetul (37%). Mai mult decât atât, în urma pandemiei, **31% dintre români sunt și mai interesați de asigurarea locuinței, arată un studiu IRES realizat în mai 2020**. De asemenea, o altă cercetare IRES, din 2018, arată că 4 din 5 români consideră prețul unei asigurări obligatorii pentru locuințe ca fiind „potrivit” (o poliță obligatorie PAD costă 10 euro sau 20 euro pe an, în funcție de materialele din care este construită locuința, suma asigurată fiind **10.000 euro**, respectiv **20.000 euro**), dar cu toate acestea numai 1 din 5 români a încheiat o poliță PAD.



Totodată, **peste 90% dintre români consideră că schimbările climatice sunt reale**, arată un alt studiu realizat pentru UNSAR, în septembrie 2019, de către IRES, principalele îngrijorări ale acestora fiind **furtunile violente** (33% dintre respondenți), urmate de **topirea ghețarilor** (16%), **seceta** (15%), **incendiile de vegetație** (14%), **valurile de căldură** (11%) și **inundațiile** (6%). Studiul relevă că **românii sunt dispuși să aplice diverse măsuri pentru combaterea efectelor schimbărilor climatice**, ca de exemplu reducerea cantității de deșeuri și colectarea selectivă a acestora, izolarea termică a locuinței sau utilizarea mijloacelor de transport alternative.

### Campania „Octombrie – Luna Asigurărilor de Locuințe”



Campania, derulată de APPA în parteneriat cu UNSAR, a vizat creșterea gradului de conștientizare a românilor cu privire la pericolele la care este expusă locuința lor, precum și informarea acestora despre formele de protecție financiară pe care le oferă încheierea unei asigurări obligatorii sau facultative. Acesta este un proiect anual, sprijinit de UNSAR, și o campanie considerată demers de referință, fiind inclusă și în Raportul Consumer Trends al EIOPA.

### Asiguropedia.ro – Asigură-te că știi - Opțiunea digitală a UNSAR pentru educația financiară a consumatorului



Prin această platformă de educație financiară în asigurări, ne propunem să contribuim la:

- \* Înțelegerea noțiunilor necesare din acest domeniu de către consumatorii de asigurări;
- \* Schimbarea percepției publice actuale: asigurările nu sunt taxe, ci instrumente financiare de protecție;
- \* Planificarea bugetului financiar al familiei pentru a preveni destabilizarea în fața unui eveniment neprevăzut;
- \* Creșterea gradului de prevenție a riscurilor vieții de zi cu zi.

UNSAR derulează periodic în mediul online campanii de informare și educare a populației privind riscurile la care sunt expuse locuințele și beneficiile oferite de polițele de asigurare.

Demersurile UNSAR continuă și prin intermediul paginii de Facebook Asiguropedia, unde pot fi accesate prezentări, informații cu privire la ultimele apariții media, dar și participări la evenimente relevante în domeniul asigurărilor.



**ASIGUROPEDIA** - Comunitatea noastră online a ajuns la 12 mii urmăritori care interacționează zilnic și sunt conectați la actualizările și comunicările publicate pe pagină.