

## Condiții privind asigurarea Căminul

### Secțiunea I. Condiții generale privind asigurarea Căminul

#### Definiții

**Asigurător:** Societatea de Asigurare Reasigurare ARDAF S.A. (inclusiv sucursalele, filialele, agențiile, reprezentanțele), care în schimbul primei de asigurare se obligă ca la producerea riscului asigurat să plătească asiguratului sau beneficiarului, despăgubirea cuvenită.

**Asigurat:** titularul interesului cu privire la bunul asigurat. Când asiguratul are și calitatea de parte contractantă, noțiunea de asigurat preia și conținutul noțiunii de contractant.

**Asigurări multiple:** situația în care asiguratul are încheiate mai multe contracte de asigurare care acoperă aceleași riscuri pentru același bun asigurat, la două sau mai multe societăți de asigurare.

**Beneficiar:** persoana îndreptățită prin contractul de asigurare, să primească despăgubirea în cazul producerii unui eveniment asigurat.

**Contractant:** persoana care încheie asigurarea și se obligă să plătească prima de asigurare.

**Daună parțială:** distrugerea, avarierea ori deprecierea, dispariția în cazul furtului unor părți ale clădirilor și bunurilor asigurate astfel încât acestea pot fi refăcute și readuse la starea anterioară producerii riscului asigurat, iar costul reparației (materiale, manoperă etc.) nu depășește suma asigurată din poliță și nici valoarea reală a părților clădirilor și bunurilor la data daunei.

**Daună totală:** distrugerea în întregime a clădirilor sau bunurilor asigurate sau dispariția în cazul furtului, fără resturi care se mai pot întrebuința sau valorifica, sau distrugerea în așa mod încât, deși au rămas resturi ce se mai pot întrebuința sau valorifica, refacerea pe cale de reparație nu mai este posibilă sau rentabilă din punctul de vedere al costului, sau costul reparației este egal ori depășește suma asigurată din poliță, cu excepția cazurilor de subevaluare a clădirilor sau construcțiilor.

**Despăgubire:** suma pe care asigurătorul o plătește asiguratului/beneficiarului în urma producerii riscului asigurat.

**Eveniment asigurat:** materializarea riscului asigurat, pentru înlăturarea consecințelor căruia a fost încheiată polița de asigurare.

**Franșiza:** partea din quantumul pagubei stabilită în prealabil ca suma fixă sau procent din suma asigurată sau dauna, care se suportă de către asigurat și care la producerea riscului asigurat se scade din despăgubirea cuvenită.

**Pagubă (Dăuna):** prejudiciu material intervenit în urma producerii riscului asigurat.

**Perimetrul asigurat:** se consideră perimetrul asigurat, locuința, curtea sau terenul din jurul locuinței, încăperile și spațiile de folosință exclusivă sau comună și construcțiile situate la adresa menționată în polița de asigurare, dacă nu s-a convenit altfel.

**Perioada de asigurare:** intervalul de timp cuprins între ora 0 a zilei în care contractul de asigurare intră în vigoare și ora 24 a ultimei zile a perioadei pentru care s-a încheiat asigurarea și s-au plătit primele de asigurare, interval de timp pe parcursul căruia Asigurătorul acordă protecție prin asigurare în cazul producerii riscurilor asigurate.

**Polița:** document semnat de asigurător și contractant și care certifică existența raportului contractual dintre aceștia și face parte integrantă din contractul de asigurare.

**Prima de asigurare:** suma datorată de contractant în schimbul preluării de către asigurător a riscurilor asigurate.

**Risc asigurat:** un eveniment viitor, posibil, incert, generator de pagube, aflat în afara voinței părților, cuprins în asigurare, la producerea căruia asigurătorul se obligă să acorde despăgubiri.

**Sistemul acoperirii primului risc – sistem de asigurare în baza căruia în caz de producere a unui eveniment acoperit prin asigurare, despăgubirea este egală cu paguba fără a putea depăși nivelul sumei asigurate**

**Subasigurarea:** situația în care suma asigurată înscrisă în polița este mai mică decât valoarea stabilită conform norme Ardaf, sau după caz valoarea reală a bunurilor.

**Supraasigurarea:** situația în care suma asigurată depășește valoarea stabilită conform norme **ARDAF**, sau după caz valoarea reală a bunurilor.

**Suma asigurată:** limită maximă a despăgubirii în cazul producerii unuia sau mai multor riscuri asigurate.

## Dispoziții generale

**Art. 1.** Contractul de asigurare este acordul de voință dintre contractant (sau asigurat) și asigurător, a cărui încheiere este dovedită prin emiterea poliței de asigurare și este reglementat de prezențele Condiții Generale de Asigurare, de Condițiile Speciale de Asigurare, de Clauzele Suplimentare sau Speciale, de Anexe, de Suplimente de asigurare, de Chestionarul de asigurare sau de alte Clauze convenite între părți.

**Art. 2.** Contractul de asigurare se încheie în formă scrisă. Acesta nu se poate dovedi prin martori, chiar dacă există un început de dovadă scrisă.

**Art. 3.** Pe parcursul valabilității asigurării părțile contractante pot conveni modificarea contractului de asigurare, prin emiterea unui Supliment, ce face parte integrantă din acesta.

**Art. 4.** Asiguratul poate fi numai persoana care are un interes legitim în conservarea bunului asigurat. Bunurile terților pot fi asigurate numai în măsura în care au fost predate pentru folosire sau păstrare, sau în custodie, fapt dovedit cu înscrisuri. Dacă interesul asigurat este diferit de dreptul de proprietate asupra bunului asigurat, contractantul va trebui să declare acest fapt în mod explicit. Se aplică prevederile Art.42. Secțiunea I.

**Art. 5.** În cazul în care contractantul este altul decât asiguratul, cel dintâi va trebui să respecte obligațiile care derivă din contract, în afara celor care prin natura lor, nu pot fi respectate decât de asigurat. Drepturile la despăgubire ce derivă din contract aparțin asiguratului sau beneficiarului, iar contractantul nu poate valorifica aceste drepturi, chiar dacă este în posesia poliței, cu excepția cazului în care are acordul expres al asiguratului. Asiguratului sau beneficiarului le este opozabilă neîndeplinirea de către contractant a obligațiilor în legătură cu contractul de asigurare.

## Riscuri Asigurate

**Art. 6.** Riscurile asigurate sunt descrise în condițiile de asigurare speciale, anexate.

## Excluderi generale

**Art. 7.** Asigurarea nu se extinde asupra pagubelor produse la bunurile asigurate și nici asupra cheltuielilor asigurate, care provin din sau sunt cauzate direct sau indirect de, ori care sunt în legătură cu:

- a) reacții nucleare, radiații nucleare sau contaminare radioactivă;
- b) război (declarat sau nu), invazie sau acțiunea unui dușman extern;
- c) război civil, revoluție, tulburări sociale, rebeliune, insurecție, dictatură militară, conspirație, declararea stării excepționale, acte de terorism, sabotaj;
- d) confiscare, expropriere, rechiziționare, naționalizare, sechestrare, distrugere sau avariere din ordinul oricărui guvern de drept sau de fapt sau a oricărei autorități publice;
- e) poluarea și contaminarea mediului, chiar dacă au fost provocate direct sau indirect de riscuri asigurate;
- f) producerea pagubei intenționat sau inducerea asigurătorului în eroare în legătură cu fapte reale care sunt importante pentru cuprinderea în asigurare și/sau pentru stabilirea cuantumului despăgubirii de către:
  - i. asigurat, contractant sau beneficiar;
  - ii. reprezentantul legal sau prepusul unei persoane juridice care are una din calitățile menționate la i),
  - iii. persoane fizice care în mod statornic locuiesc și gospodăresc împreună cu persoanele menționate la i), în cazul persoanelor fizice;

## Încheierea asigurării. Începutul și sfârșitul răspunderii asigurătorului

**Art. 8.** Asigurarea se încheie de regulă pe o perioadă de 1 an; la cerere, asigurarea se poate încheia și pe o perioadă mai scurtă, dar nu mai puțin de 3 luni.

**Art. 9.** Asigurarea se consideră încheiată prin completarea declarației de asigurare, emiterea poliței, încasarea primei de asigurare sau celei dintâi rate a primei în numerar sau prin prezentarea ordinului de plată vizat de societatea bancară la care asiguratul/contractantul are deschis contul de disponibil.

**Art. 10.** Răspunderea asigurătorului începe la ora 0 a datei înscrisă în polița ca dată de intrare în vigoare, dar nu mai devreme de ziua imediat următoare datei emiterii poliței și condiționat de încasarea primei de asigurare, sau primei rate a primei de asigurare.

În cazul emiterii de suplimente de asigurare la polița existentă răspunderea Asigurătorului începe cel mai devreme în ziua următoare datei emiterii suplimentului și încasării eventualelor prime suplimentare datorate și încetează odată cu contractul de asigurare din care face parte sau mai devreme dacă așa s-a

convenit.

### **Suma asigurată. Asigurări multiple. Subasigurarea. Supraasigurarea.**

**Art. 11.** Suma asigurată va fi stabilită pe baza valorii declarate de asigurat și agreate de asigurător în conformitate cu Condițiile speciale de asigurare (reprezentând limita maximă valorică a răspunderii Asigurătorului și totodată bază pentru determinarea primei de asigurare) astfel:

- a) separat pentru fiecare clădire;
- b) separat pentru fiecare bun sau grupa de bunuri, sau global în cazul bunurilor gospodărești;
- c) separat pentru răspunderea civilă legală;
- d) separat pentru cazurile de accidente ale persoanelor.

**Art. 12.** Asiguratul poate rămâne propriul său asigurător pentru o parte din cuantumul pagubei, stabilită la încheierea poliței, care se suportă de asigurat (franșiză).

**Art. 13.** În cazul existenței mai multor asigurări încheiate pentru același bun, fiecare asigurător este obligat la plată, proporțional cu suma asigurată și până la concurența acesteia, fără ca asiguratul/beneficiarul să poată încasa în total o despăgubire mai mare decât paguba efectivă.

Ardaf va răspunde prin prezentul contract de asigurare numai pentru sumele care depășesc limitele impuse prin polițele de asigurare obligatorii și/sau pooluri de asigurare în situația în care asiguratul are încheiată o astfel de poliță de asigurare. Această prevedere se aplică numai pentru riscurile asigurate prin aceste polițe de asigurare.

**Art. 14.** Dacă contractantul încalcă obligațiile ce îi revin conform Art.42. Secțiunea I, asigurătorul este îndreptățit să rezilieze contractul de asigurare, iar în cazul plății unor despăgubiri, să procedeze, conform legii, la recuperarea sumelor plătite în plus.

**Art. 15.** Dacă există situația de subasigurare sau Supraasigurare, valoarea despăgubirilor care urmează a se acorda se va stabili conform prevederilor din Condițiile Speciale de Asigurare. **În situația încheierii asigurării în baza sistemului acoperirii primului risc, va fi plătită despăgubirea aferentă primului risc produs și acoperit prin poliță, pentru care asiguratul a solicitat despăgubirea. Pentru a fi acoperit prin asigurare și după producerea acestui eveniment, asiguratul este nevoit să încheie o nouă poliță de asigurare.**

### **Primele de asigurare**

**Art. 16.** Primele de asigurare se achită anticipat și integral pentru întreaga perioadă asigurată. Pentru polițele încheiate pe durata de un an, Asigurătorul poate accepta, ca o facilitate acordată Asiguratului, plata primei de asigurare și în rate, din care prima rată se plătește integral înainte de intrarea în vigoare a contractului, iar următoarele la datele scadente menționate expres în polița de asigurare.

**Art. 17.** Pentru plata ratelor următoare celei dintâi, se acordă o perioadă de păsuire de 15 zile, perioadă în care se menține protecția prin asigurare cu condiția plății ratei restante în această perioadă de păsuire.

**Art. 18.** În cazul neachitării ratei în cadrul termenului de păsuire, protecția prin asigurare încetează începând cu ora 24 a datei ratei scadente înscrisă în polița și neachitate, ARDAF fiind exonerat de orice răspundere pentru evenimentele petrecute după această dată.

**Art. 19.** Protecția prin asigurare se consideră repusă în vigoare începând cu ora 24 a zilei în care s-au îndeplinit cumulativ următoarele condiții:

- a) efectuarea inspecției de risc la obiectivul asigurat;
- b) încasarea ratei de primă restantă;
- c) asiguratul să declare în scris că nu are pretenții de despăgubire cu privire la daune produse de la data încetării protecției și până în momentul repunerii în vigoare a contractului de asigurare;
- d) emiterea suplimentului la polița de asigurare prin care se repune în vigoare acoperirea prin asigurare;

**Art. 20.** În cazul neachitării ratei în termen de 30 zile de la data scadenței înscrisă în polița de asigurare, Ardaf va rezilia de drept contractul de asigurare fără nici o notificare, fără punerea în întârziere și fără intervenția instanțelor de judecată.

**Art. 21.** Dacă despăgubirea ce urmează să fie plătită este mai mare decât prima de asigurare menționată în polița de asigurare, toate ratele neajunse la scadență aferente anului de asigurare în curs se vor reține din despăgubirea acordată.

**Art. 22.** Asigurătorul nu își asumă obligația de a reaminti scadența de plată a ratelor.

**Art. 23.** Dovada efectuării plății la termen a primelor de asigurare revine asiguratului.

**Art. 24.** În cazul în care se avizează o daună în perioada de păsuire, iar rata nu este achitata, nu se vor accepta compensări cu rata scadentă și neplătită.

### **Denunțarea / Rezilierea contractului / Încetarea contractului**

**Art. 25.** Părțile pot denunța contractul pentru cauze neimputabile celeilalte părți, oricând pe parcursul valabilității acestuia, prin scrisoare recomandată transmisă cu confirmare de primire. Încetarea contractului ca efect al denunțării devine efectivă după 20 zile calendaristice, calculate de la data înscrisă pe confirmarea de primire.

**Art. 26.** Dacă denunțarea contractului se face de către asigurător, acesta va restitui partea de primă achitată aferentă perioadei cuprinse între data încetării contractului și data expirării contractului de asigurare scrisă în polița, calculată pro rata temporis.

**Art. 27.** Dacă denunțarea contractului se face de către asigurat, se va restitui asiguratului diferența dintre prima de asigurare încasată și prima de asigurare corespunzătoare lunilor aflate în asigurare (orice lună începută se consideră lună întreagă) aceasta fiind calculată ca produs dintre numărul de luni și 1/10 din prima de asigurare anuală, numai dacă până la data încetării contractului nu au avut loc sau nu au fost avizate evenimente asigurate.

**Art. 28.** Dacă Asiguratul nu plătește rata de primă în condițiile menționate la Art.16. Secțiunea I contractul de asigurare se reziliază, conform Art.20. Secțiunea I, de drept fără punere în întârziere și fără intervenția instanțelor de judecată începând cu ora 24 a datei scadente a ultimei rate neachitate.

**Art. 29.** Contractul de asigurare poate fi reziliat în situația neîndeplinirii sau îndeplinirii necorespunzătoare a obligațiilor asiguratului prin scrisoare recomandată transmisă cu confirmare de primire. Încetarea contractului ca efect al rezilierii devine efectivă începând cu ora 24 a datei înscrise în confirmarea de primire.

**Art. 30.** Dacă până la data încetării contractului ca efect al rezilierii nu au fost produse daune, asigurătorul va restitui pro rata temporis, partea din prima de asigurare corespunzătoare perioadei cuprinsă între data încetării contractului și data expirării perioadei de asigurare înscrisă în polița. Dacă s-a produs o daună asigurătorul nu va restitui prima de asigurare încasată.

**Art. 31.** Dacă, înainte de începerea răspunderii asigurătorului, riscul asigurat s-a produs, sau producerea lui a devenit imposibilă, precum și în cazul în care, după începerea răspunderii, producerea riscului asigurat a devenit imposibilă, contractul se reziliază de drept iar primele de asigurare plătite se restituie integral, respectiv parțial, pentru perioada ulterioară rezilierii.

**Art. 32.** Contractul încetează și în oricare din următoarele situații, oricare intervine mai repede:

- a) la ora 24 a datei menționată în polița ca dată de expirare a asigurării;
- b) la momentul plății întregii sume asigurate ca urmare a producerii unui risc asigurat;
- c) la data rezilierii contractului;
- d) în cazul în care asiguratul nu mai are interes asigurabil cu privire la bunul asigurat;
- e) în caz de transfer al dreptului de proprietate asupra imobilului asigurat.
- f) [la acceptarea primei daune avizate pe contractele încheiate în baza sistemului acoperirii primului risc.](#)

**Art. 33.** În cazul denunțării sau rezilierii contractului de asigurare, prevederile acestuia se aplică pentru toate cazurile de daună produse înainte de denunțare sau reziliere, până la lichidarea efectivă a acestora.

### **Constatarea, evaluarea și plata despăgubirilor**

**Art. 34.** Constatarea și evaluarea pagubelor survenite în urma producerii unui risc asigurat se face de către asigurător direct sau prin împuterniciții săi, împreună cu asiguratul sau împuterniciții acestuia sau prin experți, dacă s-a convenit în acest mod.

**Art. 35.** Despăgubirea se plătește în limita sumei asigurate dar nu poate depăși valoarea reală a bunului din momentul producerii riscului asigurat chiar dacă suma asigurată este mai mare - Supraasigurare - și paguba este totală și nici cuantumul pagubei efectiv suferite de asigurat. Beneficiul nerealizat și lipsa de folosință nu sunt supuse reparării. Dacă exista încheiate polițe de asigurare obligatorii pentru riscurile asigurate prin prezenta poliță, se va despăgubi acea parte din daună care depășește limita asigurării obligatorii, pe bază de documente justificative. În această situație nu se va ține cont de prevederile asigurării multiple conform Art.13. Secțiunea I.

**Art. 36.** Începutul procedurii de constatare a pagubei și cuantificarea acesteia nu constituie o recunoaștere a obligației asigurătorului de a despăgubi.

**Art. 37.** După recunoașterea de către asigurător a dreptului la despăgubire, aceasta se va achita într-un termen de maxim 15 zile lucrătoare de la sosirea ultimului act solicitat de asigurător, necesar soluționării dosarului de daună. **Plata oricărei despăgubiri se va face în România și numai în RON.**

**Art. 38.** La cererea asiguratului, asigurătorul poate să acorde un avans de până la 40%, în urma recunoașterii de către asigurător a dreptului la despăgubire .

**Art. 39.** Asigurătorul este în drept să amâne plata despăgubirii dacă în legătură cu despăgubirea a fost deschisă împotriva asiguratului o anchetă de către organele de poliție sau o procedură de cercetare penală, până la finalizarea acestora.

**Art. 40.** Dacă asiguratul sau contractantul simulează producerea evenimentului asigurat sau exagerează cu intenție cuantumul pagubei folosind spre justificare documente false, modifică sau alterează cu intenție cauzele producerii evenimentului asigurat și facilitează agravarea pagubei, fapte constatate de organele de cercetare în drept, asiguratul decade din dreptul la despăgubire și de restituire proporțională a primei de asigurare iar contractul de asigurare se reziliază de plin drept fără somație sau punere în întârziere și fără intervenția instanței de judecată din momentul constatării actelor frauduloase.

**Art. 41.** După plată fiecărei despăgubiri, suma asigurată se micșorează cu suma convenită drept despăgubire. Ca o facilitate, Ardaf realizează automat și gratuit reîntregirea sumei asigurate imediat după efectuarea reparației, cu excepția cazului când este declarată daună totală. [Prevederile acestui articol nu se aplică în cazul sistemului acoperirii primului risc, în baza căruia răspunderea ARDAF încetează odată cu acceptarea plății primei daune produse.](#)

### **Obligațiile asiguratului**

**Art. 42.** La încheierea contractului, asiguratul, sau după caz, contractantul, trebuie să furnizeze asigurătorului cu sinceritate toate informațiile solicitate, necesare pentru aprecierea și preluarea riscului.

**Art. 43.** După emiterea poliței, asiguratul/ contractantul are obligația să notifice asigurătorul în scris, fără întârziere, orice agravare a riscurilor ce îi devin cunoscute (inclusiv schimbarea destinației locuinței asiguratului sau modificări în cadrul unității asigurate precum schimbarea proprietarului, etc.) sau intenție de modificare a riscului față de datele comunicate la încheierea asigurării, chiar și cele care nu depind de voința asiguratului.

**Art. 44.** Contractantul/asiguratul are obligația să plătească primele de asigurare sau ratele de prima la termenele scadente și în cuantumurile prevăzute în polița de asigurare.

**Art. 45.** Asiguratul are obligația să declare existența altor asigurări pentru aceleași bunuri cuprinse în asigurare, inclusiv la asigurători diferiți, atât la încheierea asigurării cât și pe parcursul valabilității acesteia.

**Art. 46.** Înainte de producerea riscului asigurat:

a) Dacă asigurătorul acceptă riscurile agravate, are dreptul să solicite o primă suplimentară;

b) În cazul în care asigurătorul nu le acceptă, precum și în cazul încălcării de către asigurat a obligațiilor de la Art.42. și 43 Secțiunea I, asigurătorul poate denunța sau rezilia contractul.

După producerea riscului asigurat, asigurătorul are dreptul să reducă despăgubirea convenită corespunzător raportului dintre prima stabilită și cea aferentă condițiilor reale de risc sau să refuze plata despăgubirilor dacă, cunoscând condițiile reale de risc, nu ar fi încheiat contractul.

**Art. 47.** Pe durata derulării contractului, asiguratul are următoarele obligații:

a) Să întrețină bunurile asigurate în bune condiții, în conformitate cu dispozițiile legale și/sau recomandările producătorului, să ia toate măsurile pentru prevenirea producerii pagubelor;

b) Să permită reprezentanților asigurătorului să inspecteze și să examineze bunul asigurat ori de câte ori consideră necesar și să pună la dispoziția lor toate detaliile și informațiile necesare pentru evaluarea riscului;

c) Să țină evidența documentelor precum și a altor obiecte asupra cărora s-a convenit în mod expres, în conformitate cu dispozițiile legale și de așa manieră încât să nu existe posibilitatea pierderii sau distrugerii acestor evidențe împreună cu bunul asigurat;

d) Să respecte toate măsurile de siguranță prevăzute de lege sau autorități;

**Art. 48.** La producerea unui risc asigurat, asiguratul trebuie:

a) să înștiințeze asigurătorul în scris, imediat, despre producerea riscului asigurat, dând informații despre polița de asigurare, natura și dimensiunile pagubei, felul bunurilor deteriorate sau distruse și locul unde acestea se găsesc, cauzele și împrejurările în care s-a produs riscul asigurat. Înștiințarea se consideră a fi imediată dacă a fost depusă în termen de 3 zile lucrătoare sau 24 ore în caz de furt.

b) să înștiințeze în maxim 24 ore organele de poliție, pompieri și/sau alte organe de cercetare cele mai apropiate de locul pagubei solicitând emiterea de documente care să cuprindă informații despre cauzele și împrejurările producerii riscului asigurat și bunurile distruse sau deteriorate;

c) să ia, imediat, în limita sumei asigurate, și conform limitelor specificate în condițiile speciale, toate

măsurile necesare pentru limitarea pagubei și salvarea bunurilor asigurate, păstrarea și pază bunurilor rămase;

**d)** să permită, la cererea asiguratorului, să se facă cercetările necesare pentru stabilirea cauzelor, mărimii pagubei și cuantumului despăgubirilor, furnizând asiguratorului, la solicitarea acestuia, toate informațiile necesare, în scris, prezentând totodată actele justificative solicitate;

**e)** să păstreze starea de fapt existentă în urma producerii riscului asigurat și să nu procedeze la repararea bunului asigurat înainte de efectuarea constatării și evaluării pagubei conform Art.34. Secțiunea I;

**f)** să prezinte, la cererea asiguratorului, într-un termen util de cel mult 2 săptămâni, documentele întocmite conform lit. b) și o listă cuprinzând toate bunurile dispărute, distruse sau avariate;

**Art. 49.** Asiguratului îi revine obligația de a dovedi că se află sub protecția asigurării.

### **Consecințele neîndeplinirii de către asigurat a obligațiilor contractuale**

**Art. 50.** În cazul în care asiguratorul constată nerespectarea obligațiilor prevăzute la articolele Art.47.lit. a), b), d) Secțiunea I va trimite o înștiințare scrisă cu măsurile care trebuie luate și termenul de îndeplinire. Din momentul notificării, protecția prin asigurare se suspendă. În cazul în care asiguratorul la solicitarea asiguratului constată îndeplinirea, în termenul menționat în notificare, a măsurilor impuse, protecția prin asigurare reintră în vigoare în momentul completării procesului verbal de constatare a remediilor. În cazul în care se constată neîndeplinirea în termenul menționat în notificare, contractul se reziliază de drept în condițiile Art.29. Secțiunea I.

**Art. 51.** Dacă asiguratul încalcă prevederile de la Art.47.lit. c) Secțiunea I, acesta poate pretinde despăgubiri pentru bunuri de felul celor menționate la acest articol numai în măsura în care poate dovedi existența bunurilor înainte de producerea riscului asigurat, calitatea și valoarea de asigurare a bunurilor chiar și în lipsa documentelor pierdute sau distruse.

**Art. 52.** Asiguratorul este scutit de obligația plății despăgubirilor:

a) și în cazul în care asiguratul nu respectă una dintre obligațiile de la Art.48. Secțiunea I (mai puțin lit. c) și din acest motiv a nu s-au putut stabili cauzele producerii riscului asigurat sau evalua pagubele produse;

b) sau pentru partea de pagubă produsă sau agravată prin nerespectarea de către asigurat a obligațiilor de la Art.48.lit. c) Secțiunea I.

### **Subrogarea și dreptul de regres al asiguratorului**

**Art. 53.** În limita despăgubirilor plătite asiguratului, Ardaf este subrogată în toate drepturile acestuia contra terțelor persoane răspunzătoare de producerea și mărirea pagubelor.

**Art. 54.** Asiguratul răspunde pentru prejudiciile aduse asiguratorului prin acte care ar împiedica realizarea dreptului de regres.

**Art. 55.** Dacă asiguratul renunța la dreptul de regres, sau dacă din vina lui exercitarea acestui drept nu mai este posibilă, Ardaf are dreptul să nu plătească despăgubirea, până la limita sumei reprezentând dreptul de regres. Dacă plată a fost deja efectuată asiguratul este obligat să înapoieze această sumă din despăgubirea acordată de asigurator.

### **Dispoziții finale**

**Art. 56.** La reînnoirea contractului de asigurare, asiguratorul poate să:

**a)** acorde reduceri de prime dacă pe perioada asigurată nu s-au acordat sau nu se datorează despăgubiri în baza poliței expirate;

**b)** procedeze la actualizarea sumei asigurate și a primei de asigurare.

**Art. 57.** În cazurile în care despăgubirile aferente bunurilor asigurate au fost cesionate în favoarea unei bănci, acestea se vor acorda numai cu acordul băncii respective.

**Art. 58.** Asiguratorul nu acordă despăgubiri pentru perioada în care protecția prin asigurare a fost suspendată.

**Art. 59.** Orice înștiințare, declarație, solicitare trebuie făcute de asigurat în scris, direct către asigurator, orice intermediar nefiind îndreptățit să preia astfel de documente.

**Art. 60.** Actele depuse la asigurator în baza cărora au fost plătite despăgubiri constituie acte justificative ale plăților efectuate, ele neputând fi returnate nici asiguratului, nici altor persoane.

**Art. 61.** Pentru aspectele nereglementate în Condițiile Generale sau Particulare de Asigurare, în Clauzele Suplimentare sau Speciale, precum și în alte Acte adiționale convenite între părți, se vor aplica prevederile legislației române privind asigurările.

**Art. 62.** Dreptul de a ridică pretenții față de asigurător privind plata unor despăgubiri se stinge după 2 ani de la data producerii evenimentului asigurat.

**Art. 63.** Cei ce încearcă prin orice mijloace să obțină pe nedrept despăgubiri din asigurare sau înlesnesc asemenea fapte, vor suporta consecințele legii penale, ori de câte ori fapta întrunește elementele unei infracțiuni.

**Art. 64.** Condițiile Particulare de Asigurare, Clauzele Suplimentare sau Speciale și alte Clauze convenite între părți sunt valabile și se vor aplica întocmai, chiar dacă există dispoziții contrare prezențelor Condiții Generale.

**Art. 65.** Orice litigii în legătură cu contractele de asigurare apărute pe parcursul derulării acestora, între asigurător și asigurat, se soluționează pe cale amiabilă sau de către instanțele de judecată din România.

## **Secțiunea II. Condiții speciale privind asigurarea clădirilor cu destinația de locuință și a conținutului acestora**

### **OBIECTUL ASIGURĂRII**

**Art.1** În baza prezențelor condiții speciale de asigurare, în limita răspunderii asumate prin polița de asigurare și în schimbul încasării primelor de asigurare, Societatea de Asigurare Reasigurare ARDAF S.A., în calitate de Asigurător, asigură clădirile și alte construcții având **destinația de locuință**, precum și anexele din gospodăria Asiguratului corelate locuinței prevăzute la Art.2. Secțiunea II, și/sau conținutul din locuința, deținute de Asigurat persoana fizică, sau juridică în calitate de proprietar, chiriaș, administrator, custode sau altă calitate stabilită legal, în funcție de opțiunea Asiguratului, pentru o parte sau pentru toate riscurile nominalizate la Art.5.lit. A), B), C), sau D) Secțiunea II.

### **Art.2 Bunuri asigurate**

**a)** Clădirile și alte construcții având destinația de locuință se asigură în integralitatea lor constructivă, inclusiv instalațiile fixe și amenajările constructive precum și anexele din gospodăria Asiguratului corelate locuinței. Părțile comune (acoperiș, casă scării, spălătorii, uscătorii, instalații, antena comună, lift, instalații de pază și protecție a clădirii etc.) se asigură cu condiția de a fi menționate în specificația de asigurare, și în cotă parte stabilită în contractul de proprietate și în limita a 10% din suma asigurată pentru clădiri.

În sensul prezențelor condiții speciale de asigurare prin "locuință" se înțelege construcția în care locuiește sau poate locui cineva: apartamentul, casa, vila, cabana sau altă construcție destinată locuirii permanente sau temporare (casă de vacanță), având dotările necesare acestui scop.

Clădirea independentă cu destinația de locuință se asigură în integralitatea ei constructivă.

Aceste locuințe/clădiri, trebuie să fie finisate (cel puțin în interior), și să aibă cel puțin instalații electrice.

În sensul prezențelor condiții speciale de asigurare prin "anexele" din gospodăria Asiguratului, corelate locuinței se înțeleg: magazie, șoproan, grajd, garaj, saună, piscină, împrejmuiri etc., iar în cazul apartamentului în bloc se înțeleg: boxă, garaj, cameră de serviciu. Acestea se asigură numai ca extindere la asigurarea locuinței, cu acordul Asigurătorului și menționarea expresă în polița sau în specificația de asigurare.

**b)** Împreună cu clădirea (sau după caz, anexa gospodăriei) se asigură ca făcând parte din aceasta și conductele de alimentare cu apă (inclusiv caloriferele) și alimentare cu gaz din interiorul construcției, conductele de canalizare interioare, obiectele sanitare, instalația electrică a clădirii, tavanele false și corpurile de iluminat tip plafonieră sau spot înglobate în acestea. Nu se consideră ca făcând parte din clădire corpurile de iluminat tip candelabru, lustră, aplică și lămpile electrice.

Instalațiile fixe ce asigură funcționalitatea generală a clădirii (centrală termică, instalație centralizată sau locală de climatizare, ascensor, antena radio / TV /Satelit, recipiente GPL (Gaz Petrolier Lichefiat) pentru încălzirea locuințelor, boiler, stație pompă - hidrofor, etc.) se consideră ca fiind asigurate numai dacă valoarea acestora este cuprinsă în suma asigurată și dacă au fost menționate expres în polița sau în specificația de asigurare.

**c)** amenajările constructive, utilitare sau artistice speciale (stucaturi, șeminee, sobe de teracotă speciale cu valoare deosebită, vitralii, pereți cortină, picturi murale, basoreliefuri și alte asemenea) se consideră ca fiind asigurate numai dacă valoarea acestora este cuprinsă în suma asigurată și dacă au fost menționate expres în polița sau în specificația de asigurare.

Îmbunătățirile constructive și dotările cu instalații, echipamente ulterioare emiterii poliței precum și bunurile achiziționate după încheierea asigurării se asigură în baza unui supliment de asigurare și cu plata diferențelor de primă de asigurare.

Clădirile, anexele asigurate, adresa la care se află acestea, sumele asigurate sunt cele menționate expres în polița de asigurare. În tot cuprinsul prezențelor condiții speciale de asigurare atât clădirile și alte construcții având destinația de locuință cât și anexele gospodărești vor fi definite sub denumirea generică de "clădiri".

**Nu pot fi asigurate și nu se vor plăti despăgubiri pentru:**

- clădirile precum și bunurile adăpostite de acestea situate în zonele periclitate de inundații, alunecări de teren, prăbușiri de stânci, avalanșe, dacă organele în drept, prin acte publicate sau comunicări scrise, interzic construirea în această zonă;
- clădiri construite fără autorizație sau cu nerespectarea prevederilor din autorizația de construcție emisă de autoritățile în drept; **Excepție de la această prevedere fac apartamentele din blocurile de apartamente construite înainte de anul 1990, cu condiția ca proprietarul să nu fi efectuat modificări structurale fără autorizație de construcție**
- clădiri care au suferit modificări structurale fără să existe autorizație de construcție eliberată pentru aceste modificări, deși legislația impunea acest lucru. **Aceste clădiri se pot totuși asigura pentru alte riscuri acoperite prin poliță, cu excepția riscului de cutremur.**
- clădirile cu structuri de rezistență necorespunzătoare precum și clădirile care au fost afectate de cutremur sau de evenimente naturale și nu au fost refăcute, reparate sau consolidate corespunzător;
- clădiri fără fundație din beton sau piatră;
- clădiri care datorită uzurii sau deteriorării nu mai pot fi folosite conform destinației lor inițiale;
- clădiri ruinate, ce prezintă crăpături evidente la structură sau pereți și care nu mai pot servi pentru locuit
- clădiri fără uși și încuietori
- clădiri fără acoperiș
- clădiri situate în zone cu alunecări de teren aflate în evidența autorităților abilitate
- clădiri nelocuite, case de vacanță indiferent de starea lor, **situate în zone fără vecinătăți. În accepțiunea prezentelor condiții se consideră că o locuință este situată în zonă fără vecinătăți dacă cea mai apropiată clădire care este locuită permanent sau temporar este situată la o distanță mai mare de 100 m.**
- clădiri amplasate riscant în văile inundabile ale unor cursuri de apă
- clădirile din paiantă dacă nu sunt tencuite interior și exterior, fără fundație
- clădiri din lemn, OSB sau alte elemente combustibile dacă nu sunt prevăzute cu stingătoare de incendiu cu volum de 6 litri dispuse 1 buc. / 300 metri pătrați utili, și 1 buc. / etaj, conform Ordinul Guvernului Nr.163 / 28.02.2007
- clădiri în care se desfășoară orice fel de activități economice, publice sau sindicale;
- construcțiile subterane, fără clădiri deasupra (bordeie sau ghețării în pământ), puțurile, digurile, șanțurile, iezăturile, construcțiile de ameliorare precum și construcțiile ușoare (barăci, colibe, saivane, etc.) aflate în afara perimetrului constructibil al localităților și folosite temporar, clădirile în construcție, corturi;
- construcțiile care au mai puțin de trei pereți, dacă nu fac corp comun cu alte clădiri ;
- cotețele din lemn pentru animale și păsări;
- serele, acoperișurile din sticlă, pereții din sticlă, panourile solare și corturile sau copertinele din folie pentru riscurile de furtună, grindină și presiunea zăpezii.

**Art.3** În sensul prezențelor condiții speciale de asigurare prin "conținut" se înțeleg bunurile ce sunt proprietatea Asiguratului precum și a persoanelor care locuiesc și conviețuiesc împreună cu acesta, aflate în locuința asigurată așa cum este descrisă la Art.2. Secțiunea II:

- a) mobilier, covoare și mochete, obiecte casnice;
- b) bunuri electrocasnice, aparatură electronică, foto și audio-video;
- c) îmbrăcăminte, încălțăminte, lenjerie, blănuri;
- d) materiale de construcție, mijloace de transport gospodăresc, unelte, alimente, scule;
- e) bunuri de valoare deosebită precum: obiecte de artă, mobilă stil, tapiserii, tablouri, sculpturi, lucrări pe sticlă, instrumente muzicale, manuscrise sau alte obiecte având valoare artistică, științifică sau istorică, pentru care există măsuri corespunzătoare contra furtului (gratii la spațiile vitrate, încuietori sigure și, după caz, alarmă) în limita a 10% din suma asigurată a bunurilor, și cu menționarea acestora într-o listă atașată;
- f) bijuterii, pietre scumpe, obiecte din metale prețioase numai dacă sunt păstrate în seifuri înzidite sau mai grele de 200 Kg, în limita a 10% din suma asigurată a bunurilor și cu menționarea acestora într-o listă

atașată;

Bunurile cu valoare individuală mai mare de 500 RON vor fi cuprinse în asigurare pe bază de listă anexată, iar cele cu o valoare individuală mai mică de 500 RON, pot fi asigurate pe bază de suma asigurată globală, în limita a 20% din suma asigurată la conținut.

**Art.4 Asigurarea se poate încheia atât pentru clădire și conținutul acesteia, cât și pentru fiecare în mod separat.**

**Nu pot fi asigurate:**

- bunurile aflate sub cerul liber, contrar normelor sau uzanțelor;
- mijloacele de transport supuse sau nesupuse înmatriculării, ambarcațiuni de orice fel;
- bunurile care datorită uzurii sau deteriorării nu mai pot fi folosite conform destinației lor inițiale ;
- animale,
- mijloace de reclamă și publicitate;
- plantații, plante de cultură inclusiv culturi agricole (cereale, legume sau fructe nerecoltate) și păduri;
- suprafețe de pământ sau luciu de apă;

## **RISCURI ACOPERITE**

**Art.5** În funcție de opțiunea Asiguratului, menționată expres în polița, sunt asigurate următoarele riscuri:

**A. Prin acoperirea STANDARD:**

**1. Incendiu.** Incendiu este un foc de mare întindere sub formă de flăcări deschise care însoțesc arderea și care s-a produs în absența unei vetre destinate acestui scop sau a ieșit din vatră, având forța de a se extinde prin propria sa putere. Se acordă despăgubiri și pentru pagubele materiale indirecte cauzate de carbonizarea totală sau parțială, topirea cu sau fără flacără, pătarea cu fum, degajarea de gaze sau vapori produse bunurilor asigurate de un incendiu survenit în perimetrul asigurat;

**2. Trăsnet,** privit ca o descărcare electrică naturală având impact direct asupra bunurilor asigurate;

**3. Explozie** (urmată sau nu de incendiu), chiar dacă a avut loc în afara clădirii, fără însă a fi cauzată de dispozitive explozive. Explozia este o eliberare bruscă de energie, cu degajare de vapori sau gaze la temperaturi și presiuni înalte, provocate de tendința acestora de a se dilata sau ca urmare a unei reacții chimice necontrolabile ce se autopropagă cu viteze mari.

**4. Căderea aparatelor de zbor** (aeronave și vehicule spațiale), a unor părți ale acestora ori a obiectelor transportate, sau impactul cu acestea, exclusiv dispozitive explozive;

**5. Izbirea** din exterior a clădirii asigurate **de către autovehicule**, altele decât cele proprietate, deținute sau folosite de asigurat, sau persoanele care locuiesc și conviețuiesc împreună cu acesta.

**6. Undă de șoc** provocată de avioane (**boom sonic**). Se acordă despăgubiri pentru distrugerea sau deteriorarea clădirilor sau altor bunuri asigurate datorită presiunii aerului generată de spargerea zidului sonic de către o aeronavă în zbor;

**B. Prin acoperirea EXTINSĂ,** riscurile prevăzute la litera A ( Art.5.pct. 1 - 6 Secțiunea II) - Acoperirea STANDARD, precum și:

**7. Evenimente naturale:**

a) Furtuna, uragan, vijelie, tornadă. Se acordă despăgubiri inclusiv pentru pagubele produse prin căderea unor părți de construcție, copaci sau alte obiecte asupra locuințelor/construcțiilor sau bunurilor asigurate ca urmare a furtunii, precum și pentru daune produse bunurilor și clădirilor aflate în perimetrul asigurat din cauza mișcării aerului.

b) Ploaie torențială - efecte directe inclusiv cele cauzate de pătrunderea apei prin spărturile și rupturile provocate acoperișului, pereților, ușilor și ferestrelor prin manifestarea violentă a fenomenelor atmosferice de la pct.7.lit.a manifestate concomitent cu ploaia;

c) Grindină;

d) Avalanșa de zăpadă - privită ca deplasarea de sus în jos pe versanții munților, a maselor de zăpadă sau gheață;

e) Greutatea stratului de zăpadă sau gheață - privită ca efectul greutateii maselor de zăpadă sau gheață;

f) Prăbușiri de stânci sau căderi de pietre.

Evenimentele precizate la pct. a)-f) trebuie să producă efecte verificabile și asupra altor clădiri învecinate cu cea care face obiectul asigurării.

Nu se acordă despăgubiri pentru pagubele la bunuri fixate pe partea exterioară a clădirii (de ex. corpuri de

iluminat, obloane pentru obturare, instalații pentru antene, linii electrice în aer liber, inclusiv pedestaluri, stâlpi precum și reclame, panouri solare, marchize, garduri, alte împrejurimi).

**8. Căderea de corpuri** pe clădirea asigurată, cu excluderea cazurilor în care aceasta a fost provocată cu intenție;

**9. Efectele inundații** provocate de apă clădirilor și bunurilor asigurate, prin:

- spargerea accidentală a conductelor, rezervoarelor, deteriorarea robinetelor și altor accesorii ale instalației sanitare;
- refularea canalelor de scurgere, deversarea apei de canalizare pluviale sau ca urmare a spargerii accidentale a tubulaturii;
- inundarea provenind de la apartamentele situate la etajele superioare sau de pe același etaj;

Nu se acordă despăgubiri pentru:

- cheltuielile de reparație sau înlocuire a conductelor, aparatelor și anexelor racordate la conductele asigurate;
- pagubele produse bunurilor asigurate ca urmare a infiltrării apei de ploaie, umidității sau mucegăirii, avarierii conductelor consecință a gerului și/sau înghețului.

**10. Vandalism** (distrugerea barbară sau nejustificată a bunurilor și a valorilor Asiguratului de către o persoană sau un grup de persoane) cu excepția situațiilor prevăzute la Art.6.pct.24.,29. și 31 Secțiunea II; Se va aplica o franșiza de 500 RON.

**11. Greve**, acțiuni ale unor grupuri răuvoitoare;

**12. Furtul produs prin efracție și/sau acte de tâlhărie al elementelor de construcție** din alcătuirea clădirii, în condițiile prevăzute de codul penal, inclusiv tentativă de furt, cu excepția situațiilor prevăzute la Art.6.pct.24 Secțiunea II;

**13. Furtul prin efracție și/sau prin acte de tâlhărie a conținutului.** În caz de furt al bunurilor asigurate se acordă despăgubiri pentru pagube produse direct sau indirect de:

**a)** furtul prin efracție al bunurilor înscrise în polița de asigurare aflate la adresa menționată în polița; prin "furt prin efracție" în sensul prezențelor condiții speciale de asigurare se înțelege furtul săvârșit prin înlăturare sau forțare a oricărui obiect sau dispozitiv destinat a împiedica pătrunderea în locul unde se află bunurile asigurate dacă prin aceasta s-a condus la distrugerea sau degradarea obiectului sau dispozitivului de închidere (broască cu cheie, lacăt exterior sau zăvor interior);

**b)** furtul prin acte de tâlhărie al bunurilor înscrise în polița de asigurare dacă acesta s-a săvârșit la adresa menționată în polița, prin acte de violență, în condițiile prevăzute de codul penal, asupra Asiguratului, persoanelor care locuiesc și conviețuiesc împreună cu acesta sau a persoanelor aflate în serviciul asiguratului;

**c)** furtul prin întrebuintarea cheilor originale, însă numai dacă acestea au fost obținute prin acte comise așa cum se prevede la lit. b) de mai sus sau obținute prin furt prin efracție;

**d)** pagube produse clădirii în care se găsesc bunurile asigurate prin spargerea sau deteriorarea cu prilejul furtului sau tentativei de furt prin efracție a pereților, acoperișurilor, tavanelor, ușilor, ferestrelor și dușumelelor la clădiri sau la alte construcții aparținând Asiguratului, precum și a mobilierului și încuietorilor;

**e)** cheltuieli de curățare a spațiilor afectate și cele de înlocuire a încuietorilor avariate, ca urmare a furtului sau tentativei de furt;

**f)** în cazul în care se asigură numai conținutul, pagubele produse clădirii neasigurate potrivit celor prevăzute la lit. d) și e) se acordă în limita a 10% din suma asigurată pentru conținut.

**C. Ca extindere la acoperirile STANDARD sau EXTINSĂ cu plata primelor de asigurare suplimentare și prevederea expresă pe formularul de poliță, se asigură:**

**14. Riscuri catastrofice:**

- **cutremur de pământ**, privit ca mișcarea puternică și bruscă, verticală, orizontală sau de torsiune a scoarței pământului, datorită unor cauze naturale (dislocări subterane, erupții vulcanice, etc.). Se acordă despăgubiri pentru pagubele materiale directe produse bunurilor asigurate de cutremurul de pământ, inclusiv pentru pagubele provenite dintr-un incendiu sau explozie consecință a cutremurului de pământ. Producerea acestui risc va trebui să fie atestată de Institutul de Fizică a Pământului. Despăgubirile se vor acordă cu condiția ca acest risc să fi produs pagube și clădirilor sau bunurilor din imediata vecinătate ce erau într-o stare bună de întreținere. Nu se despăgubesc pagubele produse frescelor sau decorațiilor murale, rezervoarelor pentru apă zidite, structurilor fixate pe partea exterioară a clădirii asigurate.

- **inundații și aluviuni** provenind din revărsarea apelor de suprafață (curgătoare sau stătătoare), din precipitații atmosferice temporare, inclusiv din topirea zăpezii ori gheții, precum și ca urmare a ruperii barajelor ori deversării, acumulărilor artificiale sau naturale de apă. În cazul inundației, sunt acoperite și daunele provocate prin creșterea bruscă și neprevăzută a nivelului pânzei de apă freatică, urmare a ploilor torențiale având ca efect inundarea subsolurilor. Se acordă despăgubiri și pentru daune provenind din acțiunea mecanică a curgerii apei, sau a corpurilor purtate de apă asupra clădirii și conținutului asigurat. Nu se acordă despăgubiri pentru pagubele cauzate de creșterea nivelului mării, marea. De asemenea nu sunt acoperite pagubele înregistrate bunurilor asigurate depozitate în afara perimetrului asigurat sau a celor aflate în subsoluri sau pivnițe, depozitate la o înălțime mai mică de 12 cm față de pardoseală.
- **prăbușire și/sau alunecare de teren** privită ca alunecarea sau căderea maselor de pământ sau roci, datorită unor cauze naturale. Nu se consideră risc asigurat alunecarea de teren care este consecința acțiunii conștiente a omului (de ex: activități miniere, construirea de tunele, etc.), precum și pagubele produse clădirii sau altor bunuri asigurate ca urmare a tasării terenului de fundație precum și formarea de crăpături în terenul de fundație sau în preajma clădirii datorită variației de volum a terenului ca urmare a contracției-umflării ori a înghețului/dezghetului.

**D. Prin acoperirea TOATE RISCURILE se înțelege acoperirea EXTINSĂ împreună cu acoperirea RISCURILOR CATASTROFICE.**

**ACOPERIRI ACORDATE SUPPLEMENTAR ȘI GRATUIT**

15. Se vor despăgubi în limita sumei asigurate, pe bază de acte justificative și următoarele categorii de **cheltuieli**, care cumulativ nu vor depăși 10% din valoarea sumei asigurate (pentru clădire și/sau bunuri):

- Cheltuieli făcute pentru **stingerea incendiului**, pe baza documentelor emise de către unitatea de pompieri care a participat la stingerea incendiului;
- Cheltuieli necesare și rezonabile de **limitare sau reducere a pagubei**;
- Cheltuieli pentru **curățarea locului** ca urmare a producerii riscurilor asigurate, pe bază de factură emisă de executant sau în regie proprie în limita aprobată în avans de asigurător;
- Cheltuieli pentru efectuarea **expertizei daunelor**;
- Cheltuieli pentru **proiectare**, a locuinței asigurate, pe bază de factură emisă de proiectant.

16. În situația în care se optează pentru acoperirea Toate Riscurile vor fi acoperite în limita sumei asigurate și următoarele **prestații** care cumulativ nu vor depăși 5% din suma asigurată pentru clădiri și/sau bunuri:

- **Cheltuieli pentru reîntoarcerea din concediu.** Dacă asiguratul este în concediu la data producerii incendiului la locuința asigurată, se vor acorda despăgubiri pentru anunțarea asiguratului și cheltuielile justificate de transport pentru revenirea sa din concediu, indiferent dacă concediul este efectuat în țară sau în străinătate. Despăgubirile vor fi limitate la suma de 500 RON.
- **Cheltuieli de limitare a consecințelor spargerii unei conducte.** Asigurătorul suportă în limita a 300 RON cheltuielile de stabilire a locului avariei accidentale a conductei de apă sau de încălzire aflate în interiorul locuinței asigurate, precum și cheltuielile cu repararea stricăciunilor ocazionate de aceasta.
- **Chiria unei locuințe temporare.** Dacă în urma producerii unui risc asigurat locuința asigurată devine nelocuibilă, din momentul mutării și până la readucerea la starea în care poate fi locuibilă, dar pe cel mult 3 luni, asigurătorul va suporta cheltuielile efectuate (dovedite și justificate) pe această perioadă cu chiria pentru un spațiu având caracteristici și dotări similare cu cele ale locuinței asigurate. Despăgubirile nu vor depăși în total suma de 1.000 RON.
- **Pierderea veniturilor din închiriere.** Dacă în urma survenirii evenimentului asigurat în locuința asigurată se produce o pagubă care permite locatarului acelei locuințe, în baza contractului de închiriere, să refuze plata chiriei în întregime sau în parte, asigurătorul va plăti proprietarului, în măsura în care acesta a încheiat asigurarea, chiria neîncasată pe perioada reparațiilor dar nu mai mult de 3 luni. Despăgubirile nu vor depăși în total suma de 1.000 RON.
- **Cheltuieli pentru refacerea documentelor de identitate.** Se despăgubesc cheltuielile efectuate (dovedite și justificate) cu refacerea documentelor de identitate a asiguratului, distruse sau dispărute din locuința asigurată în urma unui risc asigurat, în limita sumei de 200 RON.
- **Produse alimentare în refrigerare.** Se acordă despăgubiri în cazul degradării produselor alimentare aflate în frigider, congelatoare la locuința asigurată ca urmare a întreruperii refrigerării în urma unui risc asigurat, maxim 300 RON.

17. Pe lângă riscurile generale acoperite prevăzute la Art.5. Secțiunea II și cu plata primelor de asigurare suplimentare și prevederea expresă pe formularul de poliță, în baza unor clauze speciale, se pot acorda

următoarele acoperiri suplimentare:

- a)** avariile accidentale produse la instalațiile interioare de gaze, apă, canal, climatizare sau încălzire centrală (**Clauza CAM 1**);
- b)** spargerea accidentală a bunurilor casabile (Clauza CAM 2;
- c)** clădiri în construcție asigurate la valoare finală (**Clauza CAM 3**).

## **EXCLUDERI (RISCURI ȘI SITUAȚII EXCLUSE DIN ASIGURARE)**

### **Art.6 Cele prevăzute la capitolul de excluderi din Secțiunea I precum și:**

1. uzură normală, eroziune, coroziune sau deteriorarea graduală a bunurilor asigurate, cu excepția cazurilor în care asemenea fenomene sunt cauzate direct de un risc asigurat, situație în care Asigurătorul devine răspunzător numai pentru paguba materială provocată de riscul acoperit;
2. efectul cumulat al fumului, vaporilor, lichidelor, gazelor și/sau prafului, cu excepția cazurilor în care asemenea fenomene sunt cauzate direct de un risc asigurat;
3. daune la bunuri prin ardere sau topire, provocate de expunerea normală la foc sau căldură;
4. tasarea, crăparea, contractarea, bombarea sau umflarea fundațiilor, trotuarelor, pereților, podelelor, plafoanelor sau acoperișurilor, cu excepția cazurilor în care asemenea fenomene sunt cauzate direct de un risc asigurat, situație în care Asigurătorul devine răspunzător numai pentru paguba materială provocată de riscul acoperit;
5. umiditatea, sau uscăciunea excesivă a atmosferei, temperaturi extreme sau modificări bruște ale temperaturii, cu excepția cazurilor în care asemenea fenomene produc avarii sau distrugerii materiale acoperite de un risc asigurat, situație în care Asigurătorul devine răspunzător numai pentru paguba materială provocată de riscul acoperit;
6. urmările spargerii accidentale a conductelor, rezervoarelor, vaselor etc. consecința a înghețului apei din rezervoare, conducte, vase precum și consecința a probelor de presiune a instalațiilor de apă sau stingerea incendiilor;
7. daune produse prin stropire sau pătare inclusiv igrasie;
8. contractarea, evaporarea, pierderea în greutate, scurgerea conținutului, modificarea aromei, texturii sau finisajului, descompunerea sau putrezirea, cu excepția cazurilor în care asemenea fenomene sunt cauzate direct de un risc asigurat, situație în care Asigurătorul devine răspunzător numai pentru paguba materială provocată de riscul acoperit;
9. daune cauzate de animale, păsări, rozătoare și alți dăunători, inclusiv molii, fluturi, viermi, termite sau alte insecte similare, cu excepția cazurilor în care acestea produc avarii sau distrugerii materiale acoperite de un risc asigurat, situație în care Asigurătorul devine răspunzător numai pentru paguba materială provocată de riscul asigurat;
10. daune cauzate de micro-organisme, mușegai, ruginire, descompunere în condiții de umiditate sau uscăciune, cu excepția cazurilor în care asemenea fenomene produc avarii sau distrugerii materiale acoperite de un risc asigurat, situație în care Asigurătorul devine răspunzător numai pentru paguba materială provocată de riscul asigurat;
11. daune la conductoarele electrice îngropate sub tencuială deservind clădirea sau apartamentul asigurat cauzate de acțiunea normală a curentului electric, descărcări electrice sau alte fenomene electrice, survenite din orice alt motiv, dacă acestea nu au fost urmate de incendiu sau nu sunt cauzate de trăsnet direct care lasă urme vizibile asupra clădirii asigurate;
12. supratensiune, supracurent, căderi de tensiune, defect de izolație, scurt circuit, atingere în bobinaj, contact imperfect sau nefuncționarea instalațiilor de măsură și reglaj ori alte fenomene similare în rețelele de electricitate, care au ca efect funcționarea defectuoasă a echipamentelor electrice și electronice;
13. efectul indirect al trăsnetului asupra bunurilor asigurate inclusiv supratensiune și inducție;
14. daune cauzate de deversări din lacuri de acumulare ca urmare a acțiunii omului, inundații produse în timpul formării unor lacuri de acumulare (prin formarea lacului de acumulare se înțelege umplerea cu apă până la nivelul deversorului) sau în timpul schimbării artificiale a cursurilor de apă sau alte lucrări hidrotehnice;
15. daune cauzate de ape subterane care, fără a ieși la suprafață, pătrund sau se infiltrează în interiorul clădirii, producând umezirea pardoselilor, igrasia pereților etc.;
16. infiltrația, prin care se înțelege pătrunderea în clădiri din sol sau prin acoperișuri, terase sau pereți, prin capilaritate sau gravitație, prin pori, fisuri, neetanșeități, deschizături sau prin geamuri lăsate deschise, a apei, producând umezirea, pătarea sau igrasia pardoselilor, tavanelor sau pereților clădirilor, deteriorarea altor construcții. De asemenea nu se vor despăgubi pagubele produse prin pătrunderea apei de ploaie prin

deschizături geamuri sau uși lăsate sau uitate deschise;

**17.** prăbușirea clădirilor ca urmare a erorilor de proiectare și/sau defectelor de construcție, a proastei întrețineri, a vechimii sau a stării lor de degradare, fără legătură cu vreunul din riscurile asigurate;

**18.** greșeli sau defecte de construcție sau proiectare, inclusiv erori și omisiuni, privind topografia, zonarea, inspectarea ori localizarea amplasamentului, și/sau aplicarea codurilor de siguranță sau a standardelor de construcție în legătură cu riscurile catastrofice naturale la care sunt expuse clădirile asigurate;

**19.** erori sau defecte de execuție, utilizarea unor materiale de construcție cu defecte ascunse;

**20.** daune cauzate de lucrări de construcție (subzidiri, extinderi, modificări constructive) executate la clădirea asigurată sau în imediata sa vecinătate;

**21.** cheltuielile legate de îmbunătățirea constructivă a clădirilor, față de starea acestora dinaintea producerii evenimentului asigurat, precum și cele pentru reparații și recondiționări nereușite;

**22.** cheltuieli pentru repararea unor avarii/distrugeri accidentale produse instalațiilor din cauze necuprinse în asigurare ori cele pentru reparații, recondiționări sau restaurări nereușite;

**23.** daune provenind din manifestarea fenomenelor atmosferice la clădiri cu acoperiș fără sageac, sau acoperiș din plăci de azbociment și/sau carton asfaltat fără astereală;

**24.** daune la clădirile rămase nemobilate sau părăsite pentru o perioadă mai mare de 30 zile consecutiv precum și conținutul acestora;

**25.** daune la clădirile părăsite, nefolosite, ruinate sau degradate, fără uși, ferestre, și sisteme de închidere sau având încuietorile deteriorate precum și conținutul acestora;

**26.** trepidatii datorate circulației (rutiere, feroviare) precum și unor instalații sau echipamente industriale ori de construcții;

**27.** pagube provocate de viciul ascuns al bunului asigurat, de care asiguratul avea cunoștință, indiferent dacă l-a comunicat sau nu asigurătorului. Dacă viciul a agravat pagubă, se va plăti numai despăgubirea care ar fi căzut în sarcina asigurătorului dacă viciul nu ar fi existat;

**28.** pagubele indirecte, ca urmare a diminuării valorii bunului asigurat, în urma reparațiilor sau ca urmare a pierderilor datorate neutilizării acestuia în urma producerii unui risc asigurat;

**29.** furtul, vandalizarea, degradarea sau distrugerea cablurilor și componentelor electronice ale antenelor și sistemelor de telecomunicații montate pe terase, balcoane sau în alte locuri la care este posibil accesul din exterior, inclusiv a cablurilor și a altor elemente de instalații montate pe casa scării, în subsolul clădirii (construcției) sau alte locuri deschise circulației comune; Nu se vor acorda despăgubiri pentru furtul sau vandalismul bunurilor cuprinse în asigurare depozitate în spațiile comune sau în aer liber;

**30.** În caz de furt NU sunt cuprinse în asigurare și NU se acordă despăgubiri în următoarele situații (împrejurări) precum și dacă furtul a fost favorizat de:

a) însușirea ilegală, falsificarea sau alte acte comise intenționat sau favorizate de neglijență gravă a Asiguratului sau a altor persoane care locuiesc și gospodăresc cu Asiguratul;

b) pierderea inexplicabilă, dispariția misterioasă (dispariția bunurilor asigurate fără să se cunoască modalitatea în care au dispărut aceste bunuri);

c) furtul simplu, furt prin înșelătorie, furt prin întrebuintare de chei, fie potrivite, fie originale, cu excepția cazurilor prevăzute la Art.5.pct.13. Secțiunea II;

d) desființarea sau scoaterea din funcțiune, de către Asigurat a sistemelor de alarmare și protecție existente la data încheierii poliței;

e) neasigurarea corespunzătoare, de către Asigurat a ușilor de acces, ferestrelor sau alte deschideri exterioare ale locuinței, pe perioada când nu se află nici o persoană în locuință;

f) furtul sau dispariția bunurilor asigurate, survenite cu ocazia producerii incendiului sau exploziei;

**31.** graffitti, lozinci, înscrisuri pe pereții exteriori ai clădirilor precum și lipirea de afișe, reclame, sau anunțuri;

**32.** bunuri de valoare deosebită, așa cum sunt definite la Art.3.lit.e) Secțiunea II, pentru care nu s-au asigurat măsuri corespunzătoare contra furtului (gratii la spațiile vitrate, încuietori sigure și, după caz, alarmă);

**33.** culpa gravă a Asiguratului, membrilor familiei acestuia sau a unor persoane pentru care aceasta are o răspundere în ceea ce privește producerea pagubei. Există culpă gravă atunci când conduita neglijentă a persoanei conduce la producerea evenimentului asigurat, aceasta neprevăzând, însă, consecințele conduitei sale deși ar fi trebuit să le prevadă și chiar să le preîntâmpine. Spre exemplu, nu se acorda despăgubiri pentru pagube produse:

- de incendiu cauzat de fumatul sau folosirea focului deschis în încăperi în care sunt depozitate produse

ușor inflamabile sau ca urmare a lăsării necontrolate în funcțiune a aparatelor electrice, utilizării unor instalații electrice improvizate și/sau neautorizate;

- de incendiu cauzat de utilizarea, manipularea sau depozitarea produselor ușor inflamabile în încăperi în care este prezentă flacăra deschisă, inclusiv cea din sobe, aragaze, lămpi cu petrol, opaițuri, etc.;

- de explozia de gaz datorată folosirii unor instalații improvizate, modificate, fără aprobările legale necesare și/sau executate de persoane neautorizate legal;

- de implozia rezervoarelor, urmare a subpresiunii din acestea.

## **SUMA ASIGURATĂ**

**Art.7** În baza prezențelor condiții speciale de asigurare suma asigurată specificată în polița pentru clădiri reprezintă valoarea declarată de asigurat și agreată de asigurator. Suma asigurată prevăzută în polița de asigurare reprezintă:

**a) valoarea de înlocuire (din nou)**, reprezentând costul construirii, producerii ori procurării din nou a elementelor constitutive ale clădirii respective rezultat din devize, facturi, contracte sau alte documente de procurare, **pentru clădirile** cu destinația de locuința **asigurate în integralitatea lor constructivă** aparținând unui singur proprietar (casa pe pământ, vila, etc.);

sau

**b) valoarea de piață**, reprezentând prețul de pe piața locală care se poate obține de către proprietar pentru acea clădire, în urma unei tranzacții imobiliare, în condițiile unei piețe echilibrate, normale.

**Art.8** În baza prezențelor condiții speciale de asigurare suma asigurată specificată în polița pentru conținut reprezintă valoarea declarată a bunurilor asigurate conform cererii și/sau declarației Asiguratului, apreciată pe baza prețurilor cu amănuntul de pe piața locală. În cazul în care pentru unele bunuri nu există prețuri pe piața locală, valoarea lor se stabilește prin comparație cu valoarea altor bunuri asemănătoare, apreciată în acest mod.

**Art.9** Pentru acoperirile suplimentare prevăzute la Art.5.pct.17 Secțiunea II sumele asigurate reprezintă valorile declarate de Asigurat stabilite în funcție de specificul acestora.

## **OBLIGAȚIILE ASIGURATULUI**

**Art.10 Cele prevăzute în "Condiții generale privind asigurarea Căminul" precum și:**

### **1. Pe întreaga perioadă de valabilitate a contractului de asigurare:**

**a)** în eventualitatea absenței persoanelor asigurate, ușile, inclusiv celelalte deschideri din clădirea în care se află bunurile asigurate să fie tot timpul încuiate și toate sistemele de siguranță, existente în momentul asigurării sau asupra cărora se cade de acord ulterior, să fie bine întreținute și în stare de funcționare;

**b)** să prevadă clădirea asigurată cu încuietori sigure iar în caz de deteriorare a acestora, să ia imediat măsuri de reparare sau înlocuire;

**c)** să notifice în scris Asiguratorului, fără întârziere, orice modificare sau intenție de modificare legate de datele luate în considerare la încheierea poliței (modificări constructive, extinderi, schimbarea destinației etc.) precum și orice modificare apărută subit, legată de împrejurările esențiale privind posibilitatea producerii riscurilor asigurate;

**d)** să avizeze în scris Asiguratorul, fără întârziere, despre orice modificare ce ar putea agrava riscul, chiar dacă această modificare are loc împotriva voinței Asiguratului. Agravarea riscului are loc atunci când:

- mijloacele de siguranță care existau în momentul când s-a încheiat asigurarea sau au fost ulterior instalate sunt înlăturate sau reduse în număr, capacitate sau dimensiune;

- într-o clădire adiacentă (având pereți comuni) se desfășoară lucrări de construcții, se montează schele, instalații sau alte amenajări;

- clădirea, altfel ocupată permanent, este nelocuită și nesupravegheată mai mult de 30 de zile consecutive.

**2.** În caz de neîndeplinire a obligațiilor prevăzute la Art.10.pct.1, Secțiunea II, Asiguratorul are dreptul să rezilieze asigurarea de la data constatării, fără restituirea primelor pentru perioada scursă de la încheierea asigurării. În cazurile grave de neglijență privind întreținerea sau agravarea riscului prin neîndeplinirea măsurilor menționate la Art.10.pct.1. Secțiunea II, Asiguratorul are dreptul să refuze plata despăgubirii la producerea riscului asigurat.

### **3. După producerea riscului asigurat:**

**a)** să avizeze în scris Asiguratorul, în termen de 3 zile lucrătoare, iar în cazul furtului în 24 ore de la

momentul când a luat cunoștință, despre producerea riscului asigurat;

**b)** în eventualitatea producerii furtului și/sau distrugerii prin acte de vandalism, Asiguratul este obligat:

- să aibă grijă ca toate urmele avariei sau distrugerilor să rămână neatrinse până la cercetarea faptelor;
- să anunțe organele de poliție cel mai târziu în interval de 24 ore de la momentul când a luat cunoștință despre pagubă;
- să trimită Asigurătorului și poliției o listă semnată de Asigurat, cuprinzând bunurile lipsă, distruse sau avariate;
- să permită Asigurătorului să întreprindă investigații referitoare la cauza și cuantumul pagubei și la mărimea despăgubirii, furnizându-i toate informațiile și toate documentele relevante ce ar putea fi necesare;
- dacă bunurile furate au fost găsite, să înștiințeze despre aceasta Asigurătorul în 3 zile, indiferent dacă bunurile au fost găsite înainte sau după plată despăgubirii;
- să pună la dispoziția Asigurătorului actele de constatare ale organelor de poliție.

**4.** În cazul nerespectării obligațiilor prevăzute la Art.10.pct.3 Secțiunea II, Asigurătorul are dreptul să refuze plata despăgubirii, dacă din acest motiv nu a putut determina cauză sau mărimea reală a pagubei produse din riscurile asigurate.

## **CONSTATAREA, EVALUAREA PAGUBELOR ȘI PLATA DESPĂGUBIRILOR**

**Cele prevăzute în "Condiții generale privind asigurarea Căminul" precum și:**

**Art.11** După efectuarea lucrărilor de constatare și completarea procesului verbal se stabilește cuantumul despăgubirii în funcție de felul daunei (daună totală sau daună parțială), suma la care s-a încheiat asigurarea, precum și de reținerile prevăzute la Art. 22.

**Art.12** Prin daună totală se înțelege distrugerea în întregime a clădirilor sau bunurilor asigurate sau dispariția în cazul furtului, fără resturi care se mai pot întrebuița sau valorifica, sau distrugerea în așa mod încât, deși au rămas resturi ce se mai pot întrebuița sau valorifica, refacerea pe cale de reparație nu mai este posibilă sau rentabilă din punctul de vedere al costului, sau costul reparației este egal ori depășește suma asigurată din poliță, cu excepția cazurilor de subevaluare a clădirilor sau construcțiilor.

Prin daună parțială se înțelege distrugerea, avarierea ori deprecierea, dispariția în cazul furtului unor părți ale clădirilor și bunurilor asigurate astfel încât acestea pot fi refăcute și readuse la starea anterioară producerii riscului asigurat, iar costul reparației (materiale, manoperă etc.) nu depășește suma asigurată din poliță și nici valoarea reală a părților ale clădirilor și bunurilor la data daunei.

**Art.13** În funcție de sumele la care s-a încheiat asigurarea (valoarea din nou sau valoarea de piață) și de proporția daunei cuantumul despăgubirii reprezintă:

- în caz de daună totală, suma asigurată din poliță, cu excepția cazurilor de supraasigurare, din care se scade valoarea la data daunei a resturilor ce mai pot fi întrebuițate sau valorificate;
- în caz de daună parțială, în limita sumei asigurate din poliță, costul la data daunei al reparațiilor, refacerii, restaurării, recondiționării sau înlocuirii părților avariate sau distruse, precum și al manoperei necesare pentru readucerea clădirii și bunurilor avariate sau distruse la starea anterioară producerii riscului asigurat. Costul la data daunei al reparațiilor reprezintă în cazul pagubelor la clădiri, suma cheltuielilor necesare refacerii clădirilor avariate sau distruse, cuprinzând cheltuielile cu materiale, manoperă, transport materiale, utilaj, demontare și montare a elementelor avariate, precum și alte cheltuieli în măsura în care sunt asigurate prin poliță, legate de evenimentele asigurate și necesare pentru executarea lucrărilor de reparații. Nu se despăgubesc lucrările care nu au legătură cu evenimentul asigurat, cum ar fi îmbunătățirile, măririle de dimensiuni sau reparațiile unor avarii existente înaintea producerii riscului asigurat. În cazul bunurilor, cuantumul despăgubirii reprezintă costurile reparațiilor ori costul înlocuirii sau recondiționării bunurilor distruse sau avariate de riscurile asigurate.

Despăgubirile privind pagubele produse la părțile comune (acoperiș, scări, instalații etc.) se calculează numai pentru cota corespunzătoare părților de clădire care-i revin Asiguratului, respectiv Asiguraților.

Reparațiile clădirilor avariate sau distruse pot fi făcute prin unități specializate pe bază de devize de lucrări, devize care vor fi verificate de către reprezentanții Asigurătorului prin comparare cu datele consemnate în procesul verbal de constatare a daunelor și cu normele orientative de consum pe articole de deviz pentru lucrări de reparații în construcții, aprobate de ministerul de resort.

Prețurile pentru materiale vor fi cele uzuale pe piața locală rezultând din facturi, bonuri sau alte documente de aprovizionare, cu excepția bonurilor de mână și a documentelor de tip consignație, iar pentru ora de manoperă cele uzuale pe piața locală.

**Art.14.** În cuantumul despăgubirii, în limita sumei asigurate, se includ pe bază de acte justificative în limitele menționate și cheltuielile de la Art.5.pct.15. Secțiunea II, precum și prestațiile de la Art.5.pct.16.

## Secțiunea II.

**Art.15.** Pentru pagubele materiale produse de riscurile de furt prin efracție și/sau acte de tâlhărie, vandalism:

**a)** despăgubirile se acordă numai dacă de la data înștiințării Asiguratorului au trecut 30 de zile calendaristice necesare efectuării cercetărilor și dacă poliția confirmă în scris furtul prin efracție sau actele de tâlhărie și cu precizarea că bunurile furate nu au fost găsite în această perioadă;

**b)** dacă, înainte de plata despăgubirii, bunurile furate au fost găsite, despăgubirile se acordă numai pentru eventualele pagube produse ca urmare a furtului;

**c)** dacă, după plată despăgubirii, bunurile au fost găsite, Asiguratul este obligat să restituie Asiguratorului, în termen de 15 zile calendaristice, despăgubirea încasată sau diferența dintre această și costul reparațiilor ori înlocuirii părților componente sau pieselor găsite avariate ori incomplete.

În cazul în care, în perioada scursă de la comiterea furtului și până la recuperarea bunurilor sustrase, din despăgubirea primită de la Asigurator, Asiguratul a achiziționat bunuri similare în locul celor sustrase, făcând dovada acestei achiziții și solicitând în mod expres, în scris, ca Asiguratorul să intre în posesia bunurilor pentru care a plătit despăgubire, Asiguratorul va deveni proprietar de drept și de fapt al acestora, putând lua măsuri de vânzare a bunurilor respective;

**d)** în cazul în care Asiguratul nu s-a conformat prevederilor de la lit. c) de mai sus, Asiguratorul este în drept să ceară deschiderea unei acțiuni civile împotriva Asiguratului, în vederea restituirii despăgubirilor încasate de către acesta;

**e)** pentru pagubele produse clădirii prin spargerea ușilor, pereților, tavanelor și altor elemente ale construcției ori mobilierului în scop de furt, despăgubirea va reprezenta costul reparațiilor părților distruse sau avariate.

Pentru pagubele materiale produse prin efracție și/sau acte de tâlhărie, vandalism, despăgubirile se plătesc numai în condițiile confirmării, în scris, a acestor acte de către poliție sau alte organe de cercetare.

**Art.16.** În caz de incendiu și/sau explozie despăgubirile se acordă în baza procesului-verbal de incendiu sau de cercetare, după caz, întocmit de unitatea care a intervenit la lichidarea urmărilor riscului asigurat produs sau de specialiștii numiți de organul competent pentru cercetarea evenimentului, prin care se stabilesc împrejurările și cauza acestuia.

**Art.17.** În cazul în care bunurile asigurate la care au existat daune sau piesele de schimb pentru acestea nu se găsesc pe piața locală, despăgubirea se va face pe baza asimilării acelor bunuri cu altele similare din punct de vedere al utilității și calității.

**Art.18.** La cererea scrisă a Asiguratului, reparațiile se pot executa și în regie proprie, în următoarele condiții:

- valoarea materialelor și a pieselor înlocuitoare, conform unor oferte scrise, să fie cea practică de furnizorii locali, inclusiv T.V.A., doar cu înaintarea facturilor fiscale și dovezilor de plată în original;
- în cazul în care reparațiile se execută cu meseriași ocazionali, valoarea manoperei se va negocia, dar nu va putea depăși pe cea practică de unitățile specializate în domeniu fără T.V.A.;
- în cazul în care, până la plata despăgubirii, Asiguratul va prezenta chitanțe sau facturi (cu excepția chitanțelor de mână și a celor provenind de la consignații) pentru bunurile înlocuitoare achiziționate, aceste documente vor fi acceptate la plată.

**Art. 19** În cazurile în care, la data producerii riscului asigurat, suma asigurată este inferioară valorii de înlocuire (din nou) sau de piață a clădirii, despăgubirea se reduce corespunzător raportului dintre suma asigurată prevăzută în polița și valoarea de înlocuire (din nou) sau de piață a clădirii la data producerii evenimentului asigurat. [Prevederile prezentului articol nu se aplică în situația în care asigurarea s-a încheiat în baza sistemului acoperirii primului risc.](#)

**Art. 20** În cazurile în care, la data producerii riscului asigurat, suma asigurată este mai mare decât valoarea de înlocuire (din nou) sau de piață a clădirii, despăgubirea nu va putea depăși valoarea de înlocuire (din nou) sau de piață a clădirii la data producerii evenimentului asigurat, iar prima de asigurare aferentă excedentului de sumă asigurată va fi restituită Asiguratului.

**Art. 21** Despăgubirea nu poate depăși suma la care s-a încheiat asigurarea, cuantumul pagubei și nici valoarea clădirii/bunurilor la data daunei, cu următoarele precizări:

**a)** prin suma la care s-a făcut asigurarea se înțelege suma înscrisă în polița, stabilită conform prevederilor din prezențele condiții speciale de asigurare;

**b)** prin cuantumul pagubei se înțeleg despăgubirile stabilite conform Art.13. Secțiunea II;

**c)** prin valoarea clădirii/bunurilor la data daunei se înțelege costul construirii și procurării elementelor constitutive ale clădirii sau bunurilor distruse sau avariate, la prețurile de pe piața locală.

**Art. 22** Din cuantumul despăgubirii se scad:

- a) costul bunurilor achiziționate sau îmbunătățirilor efectuate după încheierea contractului de asigurare neasigurate prin supliment de asigurare și avariate în urma evenimentului produs;
- b) franșiza stabilită în polița de asigurare sau specificație;
- c) franșiza obligatorie de 25% din dauna pentru pagube provenite din incendiu, trăsnet, explozie la clădirile construite din lemn, OSB sau alte materiale combustibile. În accepțiunea prezentei condiții se consideră clădirea construită din materiale combustibile construcția care are cel puțin ultimul etaj cu structura și/sau pereții din materiale combustibile;
- d) franșiza obligatorie de 25% din dauna pentru pagube provenite din riscurile catastrofice pentru clădirile din chirpici, paiantă sau alte materiale asemănătoare;
- e) franșiza obligatorie de 5% din suma asigurată în caz de furt și vandalism pentru cazul locuințelor folosite temporar;
- f) valoarea resturilor recuperabile ce se mai pot întrebuiți sau valorifica, la prețuri de pe piața locală. Dacă nu se cade de acord asupra reducerii din despăgubire a valorii resturilor recuperabile, prin plata despăgubirii Asigurătorul poate intra în posesia bunurilor pentru care despăgubirea a fost plătită. Intrarea în posesie se face în baza procesului-verbal de predare-primire. Dacă Asigurătorul nu își exercită opțiunea în termen de 60 de zile de la data plății despăgubirii, Asiguratul rămâne proprietarul bunurilor și are dreptul să decidă asupra destinației acestora;
- g) orice prime datorate până la sfârșitul perioadei de asigurare;
- h) eventualele sume corespunzătoare proporționalității în conformitate cu prevederile Art. 19. (subasigurare);
- i) eventuale avansuri acordate în contul despăgubirii.

**Art. 23.** Regularizarea daunelor se poate face prin:

- plata sumei rezultate ca urmare a constatării și evaluării daunelor efectuate în baza prevederilor prezentei condiții speciale de asigurare de către reprezentanții Asigurătorului
- efectuarea reparațiilor de către Asigurător, în cadrul drepturilor de despăgubire convenite prevăzute la alineatul de mai sus.

#### **DISPOZIȚII FINALE**

**Art. 24.** La prezentele condiții speciale de asigurare se aplică toate prevederile din "Condițiilor generale privind asigurarea Căminul" în măsura în care nu contravin prevederilor din prezența.

#### **CLAUZE SPECIALE**

(valabile numai cu plata primelor de asigurare suplimentare și prevederea expresă în polița)

#### **CLAUZA CAM1**

#### **ASIGURAREA INSTALAȚIILOR INTERIOARE DE GAZE, APĂ CANAL, CLIMATIZARE ȘI ÎNCĂLZIRE PENTRU AVARII ACCIDENTALE**

**Art. 1.** Societatea de Asigurare Reasigurare ARDAF S.A, în calitate de Asigurător, în schimbul primelor de asigurare suplimentare încasate de la Asiguratul nominalizat în polița de asigurare, acoperă pagubele produse de avarii accidentale la instalațiile interioare de gaze, apă, canal, climatizare sau încălzire centrală care rezultă din riscurile specifice prevăzute mai jos.

#### **Art. 2.RISCURI ACOPERITE:**

În baza prezentei clauze se acoperă avarierea sau distrugerea bruscă produsă instalațiilor, ce necesită reparații sau înlocuire și care rezultă din:

- a) reglarea defectuoasă a instalației, aruncarea în timpul funcționării a unor părți componente, defecțiuni sau erori de funcționare a dispozitivelor de protecție, pătrunderea accidentală de obiecte străine în corpul instalației;
- b) lipsa accidentală a apei în boilere sau în recipiente sub presiune;
- c) suprapresiune sau implozie;
- d) scurtcircuit, supratensiune, suprasarcină, formarea de arcuri voltaice sau inducție;
- e) erori de montare sau instalare.

#### **Art. 3. EXCLUDERI (RISCURI ȘI SITUAȚII EXCLUSE DIN ASIGURARE):**

Cele prevăzute în "Condiții generale privind asigurarea Căminul" și "Condiții speciale privind asigurarea clădirilor cu destinația de locuință și a conținutului acestora", precum și:

- a) acțiunea normală a curentului electric asupra instalațiilor și aparaturii electrice;
- b) pagube produse la piese și părți care prin întrebuințare și / sau natura lor suferă un grad mai mare de uzură sau depreciere și necesită înlocuirea periodică, cum sunt obiectele de sticlă, cabluri, garnituri etc. și materialele consumabile (ace, platine, site, lanțuri, panglici, lubrifianți, etc.);
- c) pagube produse prin deteriorarea grătarelor de ardere, duzelor de gaze, injectoarelor și altora similare;
- d) eroziune, coroziune, depuneri lăsate de apă, piatră de pe cazane, depreciere sau uzură a oricăror părți ale instalațiilor, cauzate de desfășurarea normală a activității și orice alte influențe chimice sau atmosferice continue, depuneri exagerate de rugină, noroi, zgură din conducte sau alte depuneri;
- e) avariere, distrugere sau cheltuieli provenind din acte deliberate ori neglijența gravă ale Asiguratului sau ale prepușilor săi;
- f) orice erori sau defecte existente la momentul începerii răspunderii Asigurătorului și cunoscute de Asigurat;
- g) daune sau avarii pentru care producătorul sau furnizorul bunului este răspunzător, fie conform legii, fie conform obligațiilor contractuale;
- h) avarii cauzate de testări, supraîncărcare intenționată sau experimente presupunând impunerea unor condiții excepționale de exploatare;
- i) bunuri care nu au fost supuse testelor de funcționare ori nu au trecut cu succes aceste teste;
- j) pagube produse echipamentelor de încălzire (centrale termice, convectoare, etc.) cu o vechime mai mare de 15 ani.
- k) pagube produse la centrale termice pentru care nu există autorizație de punere în funcțiune sau pentru care nu s-au efectuat reviziile tehnice în termen.

**Art. 4.** Suma asigurată reprezintă valoarea de înlocuire (din nou) rezultată din facturi, contracte sau alte documente de procurare.

**Art. 5.** La prezenta clauză se aplică toate prevederile din "Condiții speciale privind asigurarea clădirilor cu destinația de locuință și a conținutului acestora" în măsura în care nu contravin celor din prezența.

## CLAUZA CAM 2

### SPARGEREA ACCIDENTALĂ A BUNURILOR CASABILE

**Art. 1.** ARDAF, în calitate de Asigurător, în schimbul primelor de asigurare suplimentare încasate de la Asiguratul nominalizat în polița de asigurare, acoperă pagubele produse de spargerea accidentală a bunurilor casabile din alcătuirea clădirii - geamuri simple, termopan inclusiv ramele acestora, pereți cortină și din cărămidă de sticlă, precum și a placajelor ceramice, de marmură sau sticlă, a bunurilor sanitare ce fac parte din amenajările constructive ale clădirii și sunt menționate în specificația de asigurare, care rezultă din riscurile specifice prevăzute mai jos.

**Art. 2.** Riscuri acoperite:

- accidentele de orice fel (inclusiv cele produse prin acțiunea animalelor)
- variații de temperatură
- montarea inițială greșită

**Art. 3.** Excluderi:

- spargerea sau crăparea bunurilor casabile atunci când se efectuează lucrări sau reparații la locația asigurată precum și asupra încadrării lor sau suporturilor;
- pagube produse pe suprafața bunurilor asigurate (de natura zgârieturilor, cojirilor sau ciobirilor);
- pagube produse bunurilor asigurate numai prin căldura provenită de la o sursă normală de căldură, pătare, afumare, exfoliere a inscripțiilor, picturilor, etc.

## CLAUZA CAM 3

### ASIGURAREA CLĂDIRILOR ÎN CONSTRUCȚIE

**Art. 1.** Prin extinderea prevederilor Art.5. Secțiunea II din „Condiții speciale privind asigurarea clădirilor cu destinația de locuință și a conținutului acestora”, Societatea de Asigurare Reasigurare ARDAF S.A., acceptă să asigure clădirile aflate în construcție și care nu au încă destinația de „locuință” (așa cum este definită aceasta la Art.2. Secțiunea II) din Condiții speciale privind asigurarea clădirilor cu destinația de locuință și a conținutului acestora;

**Art. 2.** Suma asigurată menționată în polița la data emiterii, reprezintă valoarea finală a construcției;

**Art. 3.** Dacă valoarea finală a construcției depășește suma asigurată menționată în polița sau suplimente

de asigurare, Asiguratul este obligat să solicite Asigurătorului majorarea sumei asigurate.

**Art. 4.** În cazurile în care, la data producerii riscului acoperit, suma asigurată este inferioară valorii lucrărilor de construcții montaj, executate până în acel moment, despăgubirea se reduce corespunzător raportului dintre suma asigurată prevăzută în polița și valoarea lucrărilor de construcții montaj executate până la data producerii evenimentului asigurat.

**Art. 5.** Asigurătorul nu va plăti despăgubiri mai mari decât cuantumul pagubei, suma asigurată prevăzută în polița sau valoarea lucrărilor de construcții montaj, executate până în momentul producerii riscului acoperit. Valoarea lucrărilor de construcții montaj se stabilește pe bază de deviz întocmit de societatea de construcții care efectuează lucrările sau deviz de lucrări în regie proprie întocmit de Asigurat.

**Art. 6. Excluderi:**

- a) furtul produs prin efracție și/sau acte de tâlhărie al elementelor de construcție, din alcătuirea clădirii, care nu sunt montate, sau a materialelor de construcții depozitate pe șantier;
- b) pagube la bunuri casabile din alcătuirea clădirii asigurate;
- c) pagube produse prin vandalism.

### **Secțiunea III. Condiții speciale privind asigurarea de răspundere civilă pentru prejudicii cauzate terților**

#### **OBIECTUL ASIGURĂRII**

**Art. 1)** S.C. "Asigurare Reasigurare ARDAF" S.A., în baza acestor condiții speciale de asigurare și în schimbul primelor de asigurare încasate, acoperă prin asigurare răspunderea civilă delictuală a asiguratului pentru prejudiciile cauzate terțelor persoane.

#### **PERSOANA ASIGURATĂ**

**Art. 2)** **Persoana asigurată** este persoana fizică care locuiește în imobilul asigurat în baza unui drept de proprietate, uzufruct, drept de folosință, contract de locațiune, contract de comodat, sau utilizează spațiul ca locuință de serviciu, cu condiția ca spațiul respectiv să fie efectiv ocupat de persoana asigurată și să nu fie locul de desfășurare al unor activități profesionale sau activități economice, publice sau sindicale.

**Art. 3)** În asigurare vor fi cuprinse și toate persoanele care locuiesc și gospodăresc împreună cu asiguratul, indiferent de calitatea pe care o au în raport cu asiguratul, cu condiția ca aceștia să locuiască efectiv în imobilul asigurat.

**Art. 4)** Pentru prejudicii produse de ruină edificiului **ARDAF** va acorda despăgubiri indiferent dacă proprietarul de drept al imobilului asigurat locuiește sau nu în imobil.

#### **PERIMETRUL ASIGURAT**

**Art. 5)** Prin perimetrul asigurat se înțelege imobilul asigurat care are destinație de locuință sau locuință de serviciu și anexele acestuia așa cum este el definit la Art.2. Secțiunea II din „Condițiile speciale privind asigurarea clădirilor cu destinația de locuință și a conținutului acestora”.

#### **RISCURI ASIGURATE**

**Art. 6)** **ARDAF** acordă despăgubiri pentru sumele pe care asiguratul sau persoanele cuprinse în asigurare sunt obligate să le plătească terțelor persoane cu titlu de daune materiale sau vătămări corporale, pentru prejudicii de care răspund în baza legii civile.

**Art. 7)** Dacă sunt întrunite condițiile răspunderii civile delictuale se acordă despăgubiri pentru:

**A. Prejudicii corporale sau prejudicii materiale** produse unor terțe persoane prin **fapta proprie** a asiguratului sau a celorlalte persoane cuprinse în asigurare și care sunt consecința unor acte/fapte săvârșite din neglijența sau imprudență în perimetrul asigurat.

Prin **prejudicii corporale** se înțelege vătămarea corporală suferită de terța persoană fizică constând în îmbolnăvire, invaliditate sau deces și care au cauzat prejudicii de natură financiară (pagube bănești), inclusiv pierderea parțială sau totală a unui venit. Pentru a se acorda despăgubiri, prejudiciile financiare (pagubele bănești) trebuie să fie consecința directă a prejudiciilor corporale.

Prin **prejudicii materiale** se înțelege avarierea sau distrugerea unor bunuri proprietate a terțelor persoane fizice sau juridice sau a animalelor aflate în paza juridică a acestora.

**B. Prejudicii corporale sau prejudicii materiale** produse unor terțe persoane de **bunurile mobile**

aflate în paza juridică a asiguratului sau a persoanelor cuprinse în asigurare.

Asiguratul sau persoanele cuprinse în asigurare trebuie să fie proprietari ai bunurilor mobile, iar despăgubirea se acordă doar în condițiile în care aceștia exercită concomitent paza juridică asupra bunurilor mobile și doar pentru evenimente care au avut loc în perimetrul asigurat.

**C. Prejudicii corporale sau prejudicii materiale** produse terțelor persoane de **animalele** aflate în paza juridică a asiguratului sau a celorlalte persoane cuprinse în asigurare.

Asiguratul sau persoanele cuprinse în asigurare trebuie să fie proprietari ai animalelor, iar despăgubirea se acordă doar în condițiile în care aceștia exercită concomitent paza juridică asupra animalelor și doar pentru evenimente care au avut loc în perimetrul asigurat.

**D. Prejudicii materiale sau prejudicii corporale** produse terțelor persoane pe care **proprietarul** imobilului asigurat este obligat să le plătească în baza răspunderii pentru ruina edificiului.

În acest caz despăgubirile se acordă doar în situația în care imobilul este asigurat în baza asigurării Căminul. Dacă se asigură doar bunurile în baza asigurării Căminul nu se vor acorda despăgubiri pentru prejudicii cauzate de ruină edificiului

În cazul blocurilor de locuințe asigurarea acoperă răspunderea civilă a proprietarului pentru ruina edificiului pe care îl are în proprietate cât și pentru prejudicii produse de proprietatea indiviză, proporțional cu cotă parte.

**Art. 8) Suplimentar ARDAF** acordă despăgubiri în limita sumei asigurate și pentru :

a) cheltuieli de judecată rezonabile făcute de asigurat, în procesul civil dacă a fost obligat la dezdăunare;

b) cheltuielile de judecată rezonabile făcute de reclamant (terța persoană), în procesul civil, pentru îndeplinirea formalităților legale în vederea obligării asiguratului la plata despăgubirii, dacă asiguratul a fost obligat prin hotărâre judecătorească la plata acestora.

Cuantumul total al acestor cheltuieli nu va depăși 10% din limita răspunderii stabilită în polița de asigurare.

**Art. 9)** Asiguratul și persoanele cuprinse în asigurare nu răspund, iar **ARDAF** nu va acorda despăgubiri în cazul în care prejudiciul a fost produs:

- dintr-un caz de forță majoră;
- din culpa exclusivă a persoanei păgubite;
- din culpa unei terțe persoane pentru care asiguratul nu răspunde în baza legii.

## LIMITA RĂSPUNDERII

**Art. 10) Răspunderea ARDAF este limitată astfel:**

a) **pe terț prejudiciat:** **ARDAF** va acorda despăgubiri terțului pentru prejudicii care sunt urmare a îmbolnăvirii, invalidității, decesului și avarierii sau distrugerii de bunuri în limita a ½ din limita de răspundere stabilită pe întreaga perioadă asigurată. În cazul prejudiciul cauzat de deces se vor acorda despăgubiri în limita sumei asigurate stabilită pe persoană prejudiciată, dar nu mai mult de 2.500 RON.

b) **pe perioada asigurată:** răspunderea asumată de **ARDAF** nu va depăși, în total, indiferent de numărul terților prejudiciați, limita răspunderii pe perioada asigurată precizată în polița de asigurare.

**Art. 11) Franșiza precizată în contractul de asigurare se va deduce din fiecare despăgubire acordată.**

## EXCLUDERI

**Art. 12)** Pe lângă excluderile prevăzute în "Condițiile generale privind asigurarea Căminul" **ARDAF** nu va lua în considerare cererile de despăgubire pentru:

- a) prejudicii produse bunurilor mobile sau imobile aflate în proprietatea asiguraților, închiriate, aflate în custodia sau controlul acestuia, precum și bunurilor mobile aflate în proprietatea, custodia sau controlul celorlalte persoane cuprinse în asigurare de asigurat conform prezențelor condiții;
- b) prejudicii corporale ale asiguraților sau persoanelor cuprinse în asigurare;
- c) prejudicii ce decurg din răspunderea civilă contractuală a asiguratului;
- d) prejudicii produse terților prin utilizarea de către asigurați a oricărui autovehicul, în incinta perimetrului asigurat;
- e) orice pierdere financiară care nu este consecința directă a decesului, vătămării corporale, deteriorării sau distrugerii bunurilor terților;
- f) prejudiciile al căror fapt generator nu a fost produs în perioada de valabilitate a poliței precum și

prejudiciile al căror fapt generator a fost cunoscut de asigurat la data subscrierii asigurării sau de care asiguratul avea sau trebuia să aibă cunoștință la subscrierea contractului;

g) prejudiciile cauzate animalelor care aparțin asiguratului sau persoanelor cuprinse în asigurare sau animalelor de care aceștia trebuie să răspundă în calitate de păzitor material;

h) prejudiciile cauzate de animale folosite în scopuri ilegale (de exemplu luptele de câini), cele produse de câinii periculoși (care fac obiectul unei asigurări de răspundere civilă specială) sau cele cauzate de animale sălbatice al căror proprietar sau paznic este asiguratul;

i) pagube cauzate de asigurat sau persoanele cuprinse în asigurare unor terțe persoane în timp ce se aflau într-o stare de tulburare produsă de consumul de alcool sau stupefiante;

j) pagube produse în timpul comiterii unor fapte încriminate ca infracțiuni săvârșite cu intenție sau pentru pagube produse cu intenție de către asigurați sau persoanele cuprinse în asigurare;

k) prejudiciile cauzate terților prin implicarea asiguraților sau a celorlalte persoane cuprinse în asigurare în certuri, încăierări sau pariuri;

l) prejudicii rezultate ca urmare a reducerii valorii bunurilor după reparație;

m) pagubele produse terților ca urmare a lucrărilor de terasament, demolare, modernizare sau construire în interiorul perimetrului asigurat;

n) pentru amenzile de orice fel și cheltuielile penale pe care trebuie să le plătească asigurații, precum și pentru cheltuielile de executare a hotărârilor privind plata despăgubirilor;

o) prejudicii morale;

p) prejudicii cauzate de tăierea arborilor aflați în incinta perimetrului asigurat;

q) prejudicii în legătură cu hârtii de valoare, documente, registre sau titluri, acte, manuscrise, pietre scumpe, obiecte de platină, aur sau argint, mărci poștale și altele asemenea, colecții, tablouri, sculpturi, sau alte obiecte având o valoare artistică, științifică sau istorică, precum și pentru distrugerea sau dispariția banilor, dacă condițiile speciale nu prevăd altfel;

**Art. 13)** Nu sunt asigurabile și nu beneficiază de protecție prin asigurare, persoanele care necesită o îngrijire permanentă de durată, precum și bolnavii psihici.

## **OBLIGAȚIILE ASIGURAȚILOR**

**Art. 14)** Pe lângă obligațiile prevăzute în "Condițiile Generale privind asigurarea Căminul" asiguratul are și următoarele obligații:

a) să înștiințeze în scris **ARDAF**, în termen de 10 zile lucrătoare, cu privire la orice modificare a împrejurărilor esențiale privind riscul, ce au stat la baza încheierii contractului de asigurare;

b) să nu recunoască nici o răspundere, să nu facă nici o plată sau promisiune de plată fără acordul scris al **ARDAF**.

**Art. 15)** În cazul producerii evenimentului asigurat, asigurații sunt obligați:

a) să ia pe seama **ARDAF** și în limita sumei asigurate, potrivit cu împrejurările, măsuri pentru limitarea pagubelor, salvarea bunurilor și a persoanelor, păstrarea și pază bunurilor rămase și pentru prevenirea degradărilor ulterioare;

b) să înștiințeze **ARDAF**, în scris despre producerea evenimentului asigurat, în termen de 3 zile lucrătoare de la producerea acestuia, chiar dacă nu s-au formulat pretenții de despăgubire de către persoanele păgubite;

c) să notifice **ARDAF** în maxim 3 zile lucrătoare despre orice pretenție de despăgubire primită sau orice acțiune în instanță pornită împotriva sa de terții păgubiți;

d) Înștiințările vor cuprinde:

- numărul și data poliței de asigurare de asigurare, sucursala care l-a emis;

- locul, data, ora, cauzele și împrejurările producerii riscului asigurat și persoana vinovată de producerea prejudiciilor;

- numărul și felul bunurilor avariate sau distruse, locul unde se află acestea și cuantumul aproximativ al pagubei, cu precizarea numelui și adreselor persoanelor a căror bunuri au fost avariate sau distruse;

- numele și adresa persoanelor vătămate corporal, cu precizarea vătămarilor suferite de acestea.

e) să transmită în cel mai scurt timp posibil informațiile, documentele și actele solicitate de **ARDAF** necesare stabilirii cauzelor, împrejurărilor producerii prejudiciului precum și cuantumului despăgubirilor și toate actele și evidențele necesare pentru verificarea existenței și valorii bunurilor avariate cum ar fi:

- actele eliberate de autoritățile publice (poliție, pompieri, spital) care atestă prejudiciul și cauzele producerii evenimentului;

- inventarul bunurilor existente înainte de producerea evenimentului asigurat, a celor rămase în stare bună după producerea evenimentului asigurat, precum și o listă a bunurilor avariate sau distruse, cu indicarea gradului de avariere a acestora;

- devizul lucrărilor de reparații a bunurilor avariate sau distruse;

- facturi, chitanțe care fac dovada prejudiciului corporal;

- orice alte acte solicitate de asigurator necesare clarificării condițiilor în care s-a produs evenimentul asigurat, constatării și evaluării pagubelor, stabilirii dreptului la despăgubire.

f) să se apere în proces, ținând seama și de eventualele recomandări făcute de **ARDAF**. Aceasta este îndreptățită, în cazurile când apreciază că este necesar, în procesul civil, să recomande asiguratului să-și angajeze apărător în orice fază a procesului.

g) să conserve dreptul de regres al **ARDAF** împotriva celor vinovați de producerea daunei.

**Art. 16) ARDAF** este îndreptățit în caz de nerespectare a obligațiilor din prezențele condiții:

a) să amâne acordarea despăgubirii dacă, în legătură cu prejudiciul, a fost declanșată împotriva asiguratului o anchetă din partea autorităților publice sau o procedură penală, până la finalizarea acestora;

b) să nu plătească despăgubirea dacă cererea de despăgubire a terțului sau notificarea asiguratului este frauduloasă ori are la bază declarații false;

c) să refuze plata despăgubirilor dacă asiguratul încearcă să inducă în eroare **ARDAF** în ceea ce privește cuantumul prejudiciilor, dreptul la despăgubire sau alte date esențiale cu privire la evenimentul asigurat, precum și dacă acesta nu a respectat obligațiile din prezențele condiții și din acest motiv nu s-a putut determina cauza producerii prejudiciului și cuantumul acestuia.

## CONDIȚIILE DE ACORDAREA DESPĂGUBIRII

**Art. 17) ARDAF** acoperă prin contractul de asigurare toate cererile de despăgubire formulate împotriva asiguratului dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) există un prejudiciu produs unei terțe persoane cauzat printr-o faptă culpabilă a unei persoane acoperită prin asigurare, ori prin intermediul unui lucru și/sau animal aflat în paza juridică și materială a acesteia, ori de ruină edificiului, fiind întrunite elementele răspunderii civile a asiguratului sau persoanelor cuprinse în asigurare;

b) actul/faptul care a cauzat prejudiciul terțului și pentru care este răspunzător civil asiguratul sau persoanele cuprinse în asigurare, s-a produs în perioada de valabilitate a contractului de asigurare;

c) actul/faptul care a cauzat prejudiciul terțului și pentru care este răspunzător civil asiguratul sau persoanele cuprinse în asigurare s-a produs în perimetrul asigurat;

d) terțul prejudiciat a formulat o cerere de despăgubire împotriva asiguratului;

e) societatea **ARDAF** a fost notificată în scris despre această pretenție de despăgubire de către asigurat în perioada de asigurare sau în termen de 2 ani de la data producerii evenimentului cauzator de prejudicii.

## STABILIREA DESPĂGUBIRILOR

**Art. 18)** Despăgubirile se stabilesc pe baza convenției dintre asigurat, persoana păgubită și asigurator, iar în caz de neînțelegere prin hotărâre judecătorească pronunțată de instanțele din România.

**Art. 19)** Stabilirea despăgubirilor pe baza înțelegerii între părți, cu acordul **ARDAF**, se poate face în cazurile în care din actele încheiate de autoritățile publice competente și din înștiințarea asiguratului, rezultă cu certitudine că răspunzător de producerea pagubei este asiguratul, iar persoana păgubită face dovada prejudiciului suferit.

**Art. 20)** În cazul în care autoritățile publice în drept (poliție, pompieri, alte autorități publice) nu au întocmit acte cu privire la cauzele și împrejurările producerii evenimentului asigurat și la pagubele provocate, acestea pot fi dovedite prin orice mijloace legale de probă, inclusiv, în lipsa altor probe, cu declarații ale martorilor.

Pentru stabilirea despăgubirilor pe baza convenției dintre părți, reprezentanții **ARDAF** vor face constatări cu privire la persoană sau persoanele răspunzătoare de producerea prejudiciului, la cauzele și împrejurările producerii riscului asigurat. Se va avea în vedere declarația scrisă a asiguratului și alte dovezi prezentate, coroborate cu investigații în legătură cu persoana vinovată de producerea pagubei, cu circumstanțele producerii evenimentului, localizarea acestuia precum și cu privire la cuantumul pagubei.

**Art. 21)** În cazul avarierii sau distrugerii de bunuri cuantumul despăgubirii nu poate depăși sumele

asigurate prevăzute în contractul de asigurare, cuantumul efectiv al pagubei sau valoarea globală pe care bunurile avariate sau distruse au avut-o la data producerii evenimentului care a cauzat prejudiciul.

**Art. 22)** Dacă bunurile distruse sau avariate pot fi reparate sau recondiționate, cuantumul despăgubirii îl reprezintă costul reparației sau înlocuirii bunurilor sau părților distruse dintr-un ansamblu. Dacă există părți ale bunurilor avariate ce pot fi întrebuițate sau valorificate, din cuantumul despăgubirii se va scădea valoarea resturilor ce se mai pot întrebuița sau valorifica.

**Art. 23)** Atunci când este pusă în sarcina asiguratului o despăgubire pentru distrugerea totală sau parțială a unor bunuri, această despăgubire este calculată după valoarea acestora la locul și în momentul când a avut loc evenimentul care a cauzat prejudiciul.

**Art. 24)** Valoarea bunurilor este determinată pe baza cursului lor la bursă sau, pe baza prețului curent al pieței, sau, în lipsa amândurora, pe baza valorii uzuale a obiectelor de același fel și de aceeași calitate.

**Art. 25)** În cazul prejudiciilor corporale se vor acorda despăgubiri în limitele sumelor precizate în polița de asigurare

- pentru acoperirea cheltuielilor necesare însănătoșirii persoanei vătămate, doar în măsura în care aceste cheltuieli nu sunt acoperite de sistemul de asigurări sociale;
- pentru pierderile de venit net suferite de terțul prejudiciat care sunt consecința directă a prejudiciilor corporale;
- pentru cheltuielile de înmormântare în limitele prevăzute la Art.10.lit. a) Secțiunea III în caz de deces al terțului.

**Art. 26)** Acte necesare pentru evaluarea și stabilirea despăgubirii ce trebuie depuse de asigurat la **ARDAF**:

**a)** îmbolnăvire sau invaliditate: adevărinate medicale, bilete de ieșire din spital, alte dovezi medicale din care să rezulte diagnosticul ca urmare a accidentului suferit de terț și pentru care este răspunzător asiguratul sau persoanele cuprinse în asigurare, facturi sau chitanțe care să facă dovadă cheltuielilor ocazionate de tratamentul urmat pentru însănătoșire, acte care să facă dovadă venitului nerealizat;

**b)** în caz de deces: certificatul de deces al terțului, acte eliberate de autorități competente privitoare la împrejurările în care a avut loc decesul, acte medicale din care să rezulte că decesul a survenit nemijlocit ca urmare a accidentului suferit de terț pentru care este ținut răspunzător asiguratul și persoanele cuprinse în asigurare, chitanțe și facturi care fac dovada cheltuielilor ocazionate de înmormântare;

**c)** avarii sau distrugere de bunuri: copii ale documentelor de constatare a pagubelor la bunuri și fotografii dacă este cazul, acte din care să rezulte valoarea bunurilor, inclusiv modul de calcul al acesteia;

**d)** orice alte documente necesare și cerute de către **ARDAF**;

**Art. 27)** În situația în care în urma unui eveniment au fost prejudiciați mai mulți terți, dacă valoarea cumulată a prejudiciilor depășește limita maximă a despăgubirilor precizată în polița de asigurare, **ARDAF** va acorda despăgubiri proporțional cu valoarea prejudiciului suferit de fiecare dintre aceștia.

**Art. 28)** La prezențele condiții speciale de asigurare se aplică toate prevederile din "Condițiilor generale privind asigurarea Căminul" în măsura în care nu contravin prevederilor din prezența.

#### **Secțiunea IV. Condiții speciale privind asigurarea de accidente persoane**

##### **OBIECTUL ASIGURĂRII**

**Art. 1)** **ARDAF**, în baza condițiilor speciale de asigurare, în limita sumelor asigurate asumate prin polița de asigurare și în schimbul primelor de asigurare încasate, acoperă persoana asigurată pentru riscurile prevăzute la Art.8., Art.9., Art.10. Secțiunea IV care au avut loc perimetrul asigurat.

##### **PERSOANA ASIGURATĂ**

**Art. 2)** **Persoana asigurată este**

- proprietarul de drept al imobilului asigurat dacă locuiește în imobilul asigurat;
- persoana fizică care locuiește în imobilul asigurat în baza unui drept de uzufruct, drept de folosință, contract de locațiune, contract de comodat, sau utilizează spațiul ca locuință de serviciu, cu condiția ca spațiul respectiv să fie efectiv ocupat de persoana asigurată și să nu fie locul de desfășurare al unor activități profesionale.

**Art. 3)** În asigurare sunt cuprinse și alte persoane care locuiesc și gospodăresc împreună cu asiguratul în perimetrul asigurat.

**Art. 4)** În caz de deces al asiguratului în perioada de valabilitate a contractului de asigurare, asigurarea este

menținută în privința celorlalte persoane cuprinse în asigurare.

**Art. 5)** În caz de divorț între asigurat și soțul/soția acestuia, asigurarea este menținută pentru persoanele preluate în asigurare care locuiesc în continuare în imobilul asigurat în declarația de asigurare.

**Art. 6)** În situația în care proprietarul este persoană juridică, acesta trebuie să dovedească cu înscrisuri oficiale acceptul său pentru persoanele care locuiesc la un moment dat în perimetrul asigurat.

### **PERIMETRUL ASIGURAT**

**Art. 7)** Prin perimetrul asigurat se înțelege imobilul asigurat care are destinație de locuință sau locuință de serviciu așa cum este definit la Art.2. Secțiunea II din „Condițiile speciale privind asigurarea clădirilor cu destinația de locuință și a conținutului acestora” constând în locuință, anexele gospodărești, teren, grădină, curtea împrejmuită, menționate în polița de asigurare și anexele acesteia.

### **RISCURI ACOPERITE**

**Art. 8)** În baza prezențelor condiții speciale de asigurare, Asigurătorul acoperă riscurile de deces sau invaliditate permanentă, ca urmare a accidentelor suferite de Persoana Asigurată în perimetrul asigurat, în perioada de valabilitate a poliței.

**Art. 9)** Accidentele cuprinse în asigurare sunt următoarele evenimente subite provenite din afară și fără voință Persoanei Asigurate: explozia, prăbușirea/alunecarea de teren, lovirea, înțeparea, tăierea, căderea, alunecarea, atacul din partea altei persoane sau a unui animal, trăsnetul, electrocutarea, arsura, degerarea, înecul, intoxicarea subită, otrăvirea, asfixierea subită, infecția accidentală, cele produse ca urmare a circulației mijloacelor de transport sau din cauza accidentelor produse acestora, cele provocate de funcționarea sau folosirea mașinilor, aparatelor, instrumentelor, sculelor sau armelor.

**Art. 10)** Invaliditatea permanentă cuprinsă în asigurare reprezintă prejudicierea corporală permanentă ca urmare a unui accident, caracterizată prin modificări morfofuncționale (reducerea potențialului fizic, psihosenzorial sau intelectual) ivite în decurs de un an de la data accidentului și nesusceptibile de ameliorări.

### **EXCLUDERI (RISCURI ȘI SITUAȚII EXCLUSE DIN ASIGURARE)**

**Art. 11) Cele prevăzute în ”Condiții generale privind asigurarea Căminul” precum și:**

- a)** urmările bolilor, inclusiv profesionale sau infecțioase, ale afecțiunilor psihice sau ale bolilor transmisibile prin atacul animalelor, cu excepția turbării;
- b)** urmările iradierii puternice, cu o intensitate de cel puțin 100 electron-volți, prin raze laser sau maser sau raze ultraviolete produse artificial;
- c)** urmările normale ale luminii, temperaturii sau stării timpului;
- d)** sinuciderea sau tentativa de sinucidere;
- e)** invaliditatea permanentă și/sau decesul persoanei asigurate, dacă sunt cauzate sau prilejuite de:
  - consumul de alcool sau de narcotice;
  - abuzul ori utilizarea de medicamente sau alte substanțe nocive care determină tulburări comportamentale, fără prescripție medicală;
  - comiterea sau încercarea de a comite cu intenție, de către persoanele asigurate, a unor fapte penale;
  - tratamente sau intervenții pe care și le face persoana asigurată sau acceptă să i le facă altă persoană, cu excepția cazului în care aceste măsuri terapeutice sau intervenții au fost necesare ca urmare a unui accident cuprins în asigurare.

### **SUMA ASIGURATĂ**

**Art. 12)** În baza prezențelor condiții speciale de asigurare suma asigurată declarată de Asigurat și specificată în polița reprezintă răspunderea maximă a Asigurătorului pentru toate persoanele care locuiesc și gospodăresc în mod statornic cu Asiguratul. Suma asigurată pentru o persoană este menționată în specificația poliței de asigurare, și reprezintă răspunderea maximă a Asigurătorului pentru o persoană.

### **OBLIGAȚIILE ASIGURATULUI / PERSOANEI ASIGURATE**

**Art. 13) Cele prevăzute la capitolul „Obligațiile asiguratului” din ”Condiții generale privind asigurarea Căminul”, precum și:**

- a)** să avizeze în scris Asigurătorul, în termen de 3 zile lucrătoare, despre producerea accidentului. În avizare se vor arăta: locul, data, ora, cauzele și împrejurările producerii acestuia;

**b)** imediat după accident, Persoana Asigurată este obligată să se prezinte, în măsura în care starea sănătății îi permite, la o unitate sanitară sau la un medic, spre a fi examinată și să urmeze tratamentul prescris;

**c)** Persoana Asigurată accidentată este obligată ca, după terminarea tratamentului medical, însă nu mai târziu de un an de la data accidentului, să se prezinte spre a fi examinat medical de către medicul desemnat de Asigurător.

**Art. 14)** În caz de neîndeplinire a obligațiilor prevăzute la Art.13.lit. a) Secțiunea IV Asigurătorul are dreptul să refuze plata indemnizației, în măsura în care din acest motiv nu a putut determina cauza și împrejurările producerii accidentului.

**Art. 15)** În caz de neîndeplinire a prevederilor de la Art.13.lit. b) și c) Secțiunea IV, Asigurătorul poate refuza plata indemnizației, dacă din acest motiv nu s-a putut stabili gradul de invaliditate permanentă din accident.

## **CONSTATAREA ACCIDENTELOR ȘI PLATA INDEMNIZAȚIEI**

**Cele prevăzute în "Condiții generale privind asigurarea Căminul", precum și:**

**Art. 16)** În baza poliței de asigurare, în caz de producere a unui risc asigurat, Asigurătorul plătește Persoanei Asigurate sau, după caz, beneficiarului, drept despăgubire, o indemnizație de asigurare, după cum urmează:

**a)** suma asigurată pe persoana, în caz de deces sau de invaliditate permanentă totală a Persoanei Asigurate. Dacă invaliditatea permanentă este parțială se plătește o parte din suma asigurată corespunzătoare gradului de invaliditate permanentă stabilit de medic;

**b)** în limita sumei asigurate pe persoana, cheltuieli pentru medicamente și tratament necesare ca urmare a producerii riscului asigurat, în limita a maximum 10% din suma asigurată.

**Art. 17)** Gradul de invaliditate permanentă se stabilește de către medicul autorizat, în baza Criteriilor de evaluare a gradelor de invaliditate permanentă posttraumatică în materia asigurărilor de persoane, elaborate de Institutul Național de Medicină Legală și agreeate de Asigurător.

**Art. 18)** Dacă pe baza primei examinări medicale nu se poate stabili gradul definitiv de invaliditate permanentă, se plătește o parte din indemnizația corespunzătoare gradului minim de invaliditate prezumat. Gradul definitiv de invaliditate permanentă se stabilește după o a doua examinare, însă nu mai târziu de un an de la data accidentului, cu aplicarea, dacă este cazul, și a prevederilor Art.19. Secțiunea IV.

**Art. 19)** În cazuri justificate medical, când stabilirea gradului definitiv de invaliditate permanentă nu este posibilă în decurs de un an, aceasta se poate face în termen de cel mult doi ani de la data accidentului. În astfel de situații, la calculul indemnizației, se iau în considerație numai gradele de invaliditate permanentă atestate de medic ca fiind fixate în maxim un an de la data accidentului.

**Art. 20)** Dacă înainte de accident Persoana Asigurată avea deja o invaliditate permanentă din orice cauză, din gradul total de invaliditate permanentă rezultat (dar care nu poate fi mai mare de 100%) se scade cel existent anterior, diferența reprezentând gradul de invaliditate permanentă din accident care se ia în considerație la stabilirea indemnizației.

**Art. 21)** Plata indemnizației se face numai dacă invaliditatea permanentă și/sau decesul au fost provocate de un accident produs în perioada valabilității poliței și s-au ivit în decurs de un an de la data acestuia.

**Art. 22)** În caz de deces sau invaliditate permanentă ca urmare a unui efort fizic excesiv, impus de forță majoră, Asigurătorul plătește indemnizația numai dacă decesul sau invaliditatea permanentă s-au ivit imediat.

**Art. 23)** În caz de invaliditate permanentă incontestabilă, examinarea Persoanei Asigurate, stabilirea gradului de invaliditate și plata indemnizației se fac fără a se aștepta terminarea tratamentului.

**Art. 24)** Totalul sumelor plătite pentru cazuri de invaliditate permanentă nu poate să depășească suma asigurată. Dacă Persoana Asigurată solicită reexaminarea medicală, cheltuielile aferente se suportă de către această.

**Art. 25)** Pentru soluționarea cererii de indemnizare, în caz de producere a unui risc asigurat, sunt necesare următoarele documente:

**a)** procesul verbal de constatare a accidentului suferit, eliberat de organul autorizat de investigare sau cercetare (poliție, pompieri, organe de cercetare a accidentelor de muncă etc.) sau adevărînța medicală eliberată de organul medical care a dat primul ajutor sau declarația scrisă a Persoanei Asigurate, probată cu martori sau alte documente justificative;

**b)** pentru accidente soldate cu vătămări corporale, care conduc la invaliditate permanentă:

- actul de identitate (copie);
- actul medical care atestă gradul de invaliditate permanentă posttraumatică;
- documentele medicale privind tratamentele efectuate;

**c)** pentru accidente soldate cu decesul Asiguratului:

- certificat de deces (original și copie);
- actul de identitate (copie) al beneficiarului (desemnat său moștenitor);
- certificatul de moștenitor (original și copie), dacă în polița nu a fost desemnat beneficiarul.

**Art. 26)** Indemnizația cuvenită, ca urmare a producerii unui risc asigurat, se plătește astfel:

**a)** în caz de invaliditate permanentă, Persoanei Asigurate însăși;

**b)** în caz de deces al Persoanei Asigurate, beneficiarilor desemnați în polița sau, în lipsa unei asemenea desemnări, moștenitorilor legali, în calitate de beneficiari.

**Art. 27)** Dacă Persoana Asigurată nu a dispus altfel, atunci când sunt mai mulți beneficiari desemnați, aceștia au drepturi egale asupra sumei asigurate.

**Art. 28)** Dacă un beneficiar a produs intenționat decesul Persoanei Asigurate, suma asigurată se plătește celorlalți beneficiari, desemnați sau moștenitori.

**Art. 29)** Pretențiile Persoanei Asigurate sau a moștenitorilor săi față de Asigurător, în legătură cu accidentul produs și cu urmările acestuia, se sting prin plata indemnizației de asigurare.

**Art. 30)** Creditorii Persoanei Asigurate nu au dreptul să urmărească indemnizația de asigurare cuvenită beneficiarului.

#### **DISPOZIȚII FINALE**

**Art. 31)** La prezențele condiții speciale de asigurare se aplică toate prevederile "Condițiilor generale privind asigurarea Căminul" în măsura în care nu contravin prevederilor din prezența.

#### **FACILITĂȚI ACORDATE DE ARDAF:**

Dacă asiguratul optează pentru acoperirea TOATE RISCURILE, ARDAF acordă gratuit acoperire pentru asigurarea de răspundere civilă pentru prejudicii cauzate terților în limita a 5.000 RON și acoperire pentru asigurarea de accidente persoane în limita a 3.000 RON.