

# Asigurari de Persoane

Acest **curs** prezinta **Asigurari de Persoane**.

In acest PDF poti vizualiza cuprinsul si bibliografia (daca sunt disponibile) si aproximativ doua pagini din documentul original.

Arhiva completa de pe site contine un fisier, intr-un numar total de **73 pagini**.

Fisierele documentului original au urmatoarele extensii: pdf.

## Extras

1. Asigurările de viață - componentă a asigurărilor de persoane

1.1. Delimitări și interferențe privind asigurările de persoane

Una dintre preocupările majore ale oamenilor a fost și este aceea de a preleva o parte din resursele de care dispun pentru a se asigura din punct de vedere material în cazul unor evenimente considerate ca riscuri sociale, cum ar fi: bătrânețea, boala, accidentele, șomajul.

Dacă resursele alocate acestui scop se constituie și se utilizează în mod independent, măsurile de prevedere respective constituie un fapt personal, nu sunt raporturi între individ și societate și nu au conținut juridic. Dacă însă asemenea măsuri de prevedere se realizează prin structuri organizatorice constituite în cadrul colectivității, este vorba de un sistem de protecție socială, implicând relații sociale, reglementate juridic.

Conceptul de asigurare este utilizat nu numai ca referire la activitatea societăților comerciale de asigurare sau a organizațiilor mutuale de asigurare, ci și în legătură cu asigurările sociale.

Problema distincției între asigurările sociale și asigurările de persoane practicate de societățile de asigurare (denumite mai jos asigurări de persoane) este reflectată atât în literatura de specialitate străină, cât și în cea autohtonă. Astfel, într-o lucrare de specialitate <sup>1</sup> se arată că între aceste două componente ale protecției sociale există atât asemănări, cât și deosebiri. Pe linia interferențelor, ambele exprimă același tip de raporturi economice - de distribuire și redistribuire a valorii adăugate brute. Scopul lor este același - constituirea unor fonduri destinate protecției persoanelor fizice în ipoteza pierderii capacității de muncă din cauzele susmenționate. În plus, ambele sunt legate de viața și longevitatea ființei umane, operațiunile lor putând fi considerate ca operațiuni viagere.<sup>2</sup>

Dar între asigurările sociale și cele de persoane există și o serie de deosebiri:

- formarea și distribuirea fondurilor în cele două subsisteme de protecție au loc pe căi și prin mijloace diferite;
- în asigurările sociale, fondurile respective se formează prin contribuția, în proporții diferite de la o țară la alta, a salariaților, agenților economici și a statului, fiind utilizate pentru plata pensiilor, indemnizațiilor și ajutoarelor specifice;
- în asigurările de persoane, fondurile de asigurare se formează prin contribuția asiguraților, iar destinațiile lor diferă de cele din asigurările sociale;
- în cadrul asigurărilor sociale, unii dintre participanții la constituirea fondurilor (statul, agenții economici) nu sunt și beneficiarii acestora, în timp ce în asigurările de persoane cei care participă la formarea fondurilor specifice sunt și beneficiarii acestora;
- extinderea protecției prin asigurările sociale nu antrenează obligatoriu și sporirea contribuției salariaților, în timp ce la asigurările de persoane amplificarea riscului asigurat – odată cu înaintarea în vârstă, de exemplu – conduce la creșterea contribuției asiguraților. Ca urmare “la asigurările sociale solidaritatea națională tinde să înlocuiască solidaritatea dintre membrii comunității de risc ” de la asigurările de persoane. 3

Pe de altă parte, asigurările de persoane acționează în completarea asigurărilor sociale, atât pentru persoanele cuprinse în acest din urmă subsistem, dar care apelează la o protecție suplimentară, cât și pentru acele categorii de populație care nu beneficiază de sprijinul acordat prin asigurările sociale.

În afara celor menționate, considerăm că există și alte elemente de interferență, respectiv de distincție, între asigurările de persoane și asigurările sociale.

Un asemenea element comun este însăși noțiunea de asigurare, care implică, în ambele cazuri, existența riscului, a primei (contribuției) asiguratului și a prestației asiguratorului.

Pe de altă parte considerăm necesare și alte delimitări de ordin conceptual (fig. 1.1.).

În sinteză, protecția persoanelor fizice față de anumite riscuri se realizează prin:

- sistemul securității (protecției) sociale, care la rândul său cuprinde:
- asigurările sociale, reprezentate în plan instituțional prin organizații de stat sau cu caracter privat (fonduri de pensii etc.);
- asistență socială;

- sistemul asigurărilor de persoane, realizat în plan instituțional prin societăți

comerciale specializate și organizații de tip mutual.

Protecția socială, înglobând asigurările sociale și asistența socială, este definită ca “ansamblu de acțiuni, decizii și măsuri întreprinse de societate pentru prevenirea , diminuarea sau înlăturarea consecințelor unor evenimente considerate ca riscuri sociale asupra condițiilor de viață ale populației.”<sup>4,5</sup> La început (secolul al XIX-lea) protecția socială avea în vedere numai aspecte de asigurări sociale, măsurile de asistență socială apărând ulterior, protecția socială fiind denumită și “securitate socială” termen utilizat pentru prima oară în 1935 în S.U.A.

Spre deosebire de asigurările sociale, care au o sferă de cuprindere mai restrânsă, datorită existenței calității de asigurat, condiționată la rândul ei de calitatea de salariat, de achitarea unei contribuții etc., asistența socială are o arie de cuprindere mai largă. <sup>6</sup> Asistența socială are la bază conceptul de nevoie, considerat mai larg decât cel de risc. Aceasta face ca ea să aibă un caracter atotcuprinzător, universal, deoarece nevoia, odată dovedită, permite accesul la asistență socială a tuturor celor cu dificultăți materiale, a tuturor categoriilor de populație defavorizate.

Asigurările sociale sunt definite ca un “sistem de ocrotire, de protecție și ajutorare a cetățenilor activi, a pensionarilor și membrilor de familie, care constă în acordarea de către stat sau anumite organizații de indemnizații, ajutoare, pensii, trimiteri la odihnă, la tratament balnear și alte gratuități, în perioada în care se găsesc, temporar sau definitiv, în incapacitate de muncă sau în alte cazuri când ajutorarea este necesară.”<sup>7</sup> Există și alte definiții care privesc asigurările sociale ca o verigă a sistemului financiar și de credit <sup>8</sup>ori ca instituție juridică. <sup>9</sup>

.....  
.....  
.....

*Documentul complet de 73 pagini il poti citi daca il descarci din [Biblioteca.RegieLive.ro](http://Biblioteca.RegieLive.ro)*

## **Imagini din documentul complet:**

diversi proiecte, respectiv date diversificate<sup>66</sup>, în timp ce la asigurarea de asigurător, aceste informații sunt raportate la rapoartele contabile, respectiv datele văzute după raportarea contabilă<sup>67</sup>, așa cum rezultă și din Figura 2.1.



Fig. 2.1. Importanța asigurătorilor de viață după evenimentele și evenimentele asigurătoriale

<sup>66</sup> Din punctul de vedere al asigurătorilor de viață se pot face două categorii principale: politici de asigurătoare și altele decât asigurătoare de asigurare. În

- asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;
- asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;
- asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare.

<sup>66</sup> Așa cum rezultă și din textul de mai sus.

<sup>67</sup> Pentru asigurările de viață se poate face două categorii principale:

Evenimintele asigurătoare de asigurare sunt realizate de poliți, astfel un astfel de eveniment de asigurare este realizat în momentul în care se realizează o astfel de asigurare (cazul de deces, boala, invaliditate etc.).

Decontarea de către asigurați a evenimentelor de asigurare este realizată în funcție de tipul de asigurare și de termenii și condițiile de asigurare.

Când asigurătorul de viață, în momentul în care este necesar să plătească suma asigurată, este obligat să plătească suma asigurată în funcție de termenii și condițiile de asigurare. Astfel, în cazul decesului asiguraților, asigurătorul este obligat să plătească suma asigurată în funcție de termenii și condițiile de asigurare. În cazul bolii asiguraților, asigurătorul este obligat să plătească suma asigurată în funcție de termenii și condițiile de asigurare. În cazul invalidității asiguraților, asigurătorul este obligat să plătească suma asigurată în funcție de termenii și condițiile de asigurare.

Matricularea la cele două asigurări de viață tradiționale, se poate observa că politica este asigurată în funcție de termenii și condițiile de asigurare.

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare. Este vorba, în general, despre contractele de asigurare de viață care sunt realizate în funcție de termenii și condițiile de asigurare.

E. O **cauza de asigurare** este orice eveniment care este cauzat de asigurătorii de viață pe plan mondial și, în parte, în țara noastră. Astfel, tipurile de asigurări tradiționale sunt: asigurările de viață, asigurările de viață, asigurările de viață etc.

În cazul asigurătorilor de viață, asigurătorii de viață sunt cauzati de asigurătorii de viață, asigurătorii de viață etc. În funcție de termenii și condițiile de asigurare, asigurătorii de viață sunt cauzati de asigurătorii de viață, asigurătorii de viață etc.

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

I. asigurările de viață sunt realizate în funcție de termenii și condițiile de asigurare.

I. asigurările de viață sunt realizate în funcție de termenii și condițiile de asigurare.

E. O **cauza de asigurare** este orice eveniment care este cauzat de asigurătorii de viață pe plan mondial și, în parte, în țara noastră. Astfel, tipurile de asigurări tradiționale sunt: asigurările de viață, asigurările de viață, asigurările de viață etc.

În cazul asigurătorilor de viață, asigurătorii de viață sunt cauzati de asigurătorii de viață, asigurătorii de viață etc. În funcție de termenii și condițiile de asigurare, asigurătorii de viață sunt cauzati de asigurătorii de viață, asigurătorii de viață etc.

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare. Este vorba, în general, despre contractele de asigurare de viață care sunt realizate în funcție de termenii și condițiile de asigurare.

E. O **cauza de asigurare** este orice eveniment care este cauzat de asigurătorii de viață pe plan mondial și, în parte, în țara noastră. Astfel, tipurile de asigurări tradiționale sunt: asigurările de viață, asigurările de viață, asigurările de viață etc.

În cazul asigurătorilor de viață, asigurătorii de viață sunt cauzati de asigurătorii de viață, asigurătorii de viață etc. În funcție de termenii și condițiile de asigurare, asigurătorii de viață sunt cauzati de asigurătorii de viață, asigurătorii de viață etc.

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare.

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

• asigurările de viață prezintă caracteristicile asigurătoare;

Mai multe detalii se gasesc in [pagina documentului din Biblioteca.RegieLive.ro](#)