

DEPARTAMENTUL PENTRU STUDII PARLAMENTARE ȘI POLITICI UE
DIRECȚIA STUDII ȘI DOCUMENTARE LEGISLATIVĂ

**CONSIDERAȚII PRIVIND
RISCURI ACOPERITE DE
ASIGURĂRILE DE LOCUINȚE ȘI
AUTO ÎN STATE MEMBRE UE**

studiu documentar

noiembrie 2025

Lucrările elaborate în cadrul Direcției studii și documentare legislativă au caracter documentar și nu reprezintă punctul de vedere al Camerei Deputaților.

Documentele legislative oficiale au fost consultate în limba de origine, iar traducerea informațiilor relevante selectate nu reprezintă o traducere oficială, fiind furnizată ca un mijloc de înțelegere a unui document original, scris în altă limbă.

Baza de date cuprinzând totalitatea studiilor elaborate de Direcția studii și documentare legislativă poate fi accesată prin intermediul paginii de Intranet a Camerei Deputaților la adresa: <http://www.cdep.ro/infoparl/dip.studii?par1=2021>

Documentare și sinteză: Bogdan Mrejeru
Consilier- Direcția studii și documentare legislativă
Palatul Parlamentului, str. Izvor nr.2-4, sect.5, București
Tel: 021.316.03.65; 021.414.13.50/ 51, Interior 1350,
E-mail: doc@cdep.ro

ABSTRACT

Lucrarea de față prezintă aspecte comparative privind unele **riscuri acoperite de asigurările de locuințe și auto la** nivelul unor state membre ale Uniunii Europene (ex **Austria, Belgia, Bulgaria, Franța, Italia, Germania, Portugalia, Spania, Ungaria, Țările de Jos**) în scopul relevării particularităților existente.

La nivelul UE *nu există o reglementare specială pentru asigurarea obligatorie a locuințelor*, deoarece asigurările sunt reglementate în principal la nivel național. Totuși, există directive ale UE, precum *Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului privind distribuția de asigurări* (IDD¹), care stabilesc standarde comune pentru furnizorii și intermediarii de asigurări.

Mai mult, reglementările UE privind siguranța gazelor și securitatea aprovizionării influențează indirect prevenirea riscurilor, iar formularea specifică a contractelor este esențială pentru ca proprietarii individuali de locuințe să se asigure că polițele lor acoperă mai multe riscuri (ex: incendii, explozii accidentale).

De asemenea, *Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2017/1469* al Comisiei din 11 august 2017 de stabilire a unui format standard de prezentare a documentului de informare privind produsul de asigurare² vine în sprijinul consumatorilor care doresc încheierea de contracte de asigurare facultative.

Referitor la **asigurările auto**, abordările privind reglementările privind siguranța la incendiu diferă semnificativ în state membre UE unde există sau sunt avute în vedere măsuri de protecție împotriva incendiilor legate de încărcarea/funcționarea bateriilor vehiculelor electrice.

¹ Directive (EU) 2016/97 — the Insurance Distribution Directive (IDD)

² <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:32017R1469>

CUPRINS

INTRODUCERE.....	5
ASPECTE COMPARATIVE.....	12
AUSTRIA	12
BELGIA	13
BULGARIA	19
FRANȚA	22
ITALIA	26
GERMANIA	30
PORTUGALIA	35
SPANIA	38
UNGARIA	41
ȚĂRILE DE JOS.....	42
ANEXĂ	46
TABEL PRIVIND RISCURI ACOPERITE DE ASIGURĂRILE DE LOCUINȚE ȘI AUTO.....	46
BIBLIOGRAFIE	50

INTRODUCERE

În privința **cadrului legal** privind *asigurările*, *Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2017/1469* al Comisiei din 11 august 2017 de stabilire a unui format standard de prezentare a documentului de informare privind produsul de asigurare³ vine în sprijinul consumatorilor care doresc încheierea de contracte de asigurare.

La nivelul UE nu există o reglementare specială pentru asigurarea locuințelor care să acopere toate riscurile (ex: *exploziile de gaz*) deoarece asigurările sunt reglementate în principal la nivel național. Totuși, există directive ale UE, precum *Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului privind distribuția de asigurări* (IDD⁴), care stabilesc standarde comune pentru furnizorii și intermediarii de asigurări. Mai mult, reglementările UE privind siguranța gazelor și securitatea aprovizionării influențează indirect prevenirea riscurilor, iar formularea specifică a polițelor este esențială pentru ca proprietarii individuali de locuințe să se asigure că polițele lor acoperă mai multe riscuri (respectiv și acest tip de explozii).

În **România**, asigurările facultative se pot încheia pentru acele locuințe care sunt deja protejate printr-o poliță obligatorie PAD conform *Legii nr.260/2008*⁵, republicată. Polițele facultative oferă un nivel de protecție extins, la valoarea reală a clădirii și/sau a bunurilor deținute, putând acoperi pagubele produse de dezastre naturale, dar și alte tipuri de riscuri, precum: *incendii, explozii, furtuni, căderi de corpuri, inundații produse de avarii ale instalațiilor de apă-canal, climatizare, termoficare, defecțiuni ale centralei termice, daune ale bunurilor electronice/electrocasnice*, etc.

Tot în acest sens, o asigurare facultativă poate fi personalizată prin adăugarea de clauze dedicate, în funcție de specificul fiecărei locuințe și de nevoile individuale ale clienților⁶. De exemplu, se pot acoperi inclusiv prejudiciile produse vecinilor, avariile panourilor fotovoltaice sau chiar se pot oferi soluții în cazul unor urgențe - prin intervenția unor specialiști atunci când situația o impune (avarii ale instalațiilor de apă/gaze/încălzire, pene de curent, avarii ale acoperișului, sistemelor/elementelor de acces în locuință etc.).

Conform informațiilor de pe site-ul ASF ([Autoritatea de Supraveghere Financiară](#)) în România, toate construcțiile cu destinația de locuință trebuie să fie asigurate împotriva dezastrelor naturale. Această asigurare obligatorie, cunoscută sub denumirea de PAD (polița de asigurare a dezastrelor), trebuie încheiată de toți proprietarii de locuințe.

³ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:32017R1469>

⁴ [Directive \(EU\) 2016/97 — the Insurance Distribution Directive](#) (IDD)

⁵ <https://legislatie.just.ro/Public/DetaliiDocument/126184>

⁶ <https://asiguropedia.ro/siguracasa-protejeaza-ti-locuinta-si-asigura-ti-linistea/>

PAD acoperă daunele produse locuințelor de cele 3 riscuri principale de catastrofe naturale care pot apărea în țară: *inundații, cutremure și alunecări de teren*. De asemenea, sunt incluse și daunele care apar ca efect indirect al acestor fenomene. Despăgubirile se acordă exclusiv pentru daunele rezultate din manifestarea unuia sau mai multor dintre aceste riscuri, nu și pentru alte evenimente naturale sau cauzate de om. Deși legislația impune clar obligativitatea încheierii poliței PAD pentru toate locuințele, cifrele arată o realitate îngrijorătoare: un procent semnificativ dintre proprietari, fie persoane fizice, fie instituții publice, ignoră această obligație.

Polițele PAD sunt emise de [Pool-ul de Asigurare Împotriva Dezastrelor Naturale](#) (PAID) fie în mod direct, fie prin intermediul societăților de asigurare sau a brokerilor autorizați de ASF. Pentru acoperirea altor riscuri sau pentru sume mai mari decât limitele oferite de PAD, proprietarii pot încheia asigurări facultative pentru locuințe.

Asigurarea PAD se aplică pentru diverse tipuri de locuințe: locuințe obișnuite, sociale, de serviciu, de intervenție, de necesitate, de protocol sau case de vacanță. În cazul locuințelor aflate în condominii, polița acoperă, atât spațiile deținute în proprietate exclusivă, cât și cota-parte din coproprietatea indiviză asupra spațiilor și elementelor comune ale clădirii.

În prezent, situația statistică nu este deloc încurajatoare în multe zone ale țării. Nu mai puțin de 18 municipii nu ating nici măcar pragul de 1% locuințe de stat asigurate. În plus, alte 21 de municipii se situează sub 10%, ceea ce înseamnă că doar o mică parte dintre imobilele aflate în proprietatea statului beneficiază de o minimă formă de protecție în caz de dezastru. *Astfel, locuințele în proprietatea statului sunt asigurate în proporție de 25%, cele private în proporție de 24% la nivel național*⁷. Situația devine și mai alarmantă în anumite localități, respectiv în 21 la număr, unde gradul de asigurare este efectiv zero. Printre acestea se numără municipiile Blaj și Sebeș (Alba), Marghita (Bihor), Oltenița (Călărași), Caransebeș (Caraș-Severin), Dej, Tâmpia Turzii și Gherla (Cluj), Moreni (Dâmbovița), Băilești și Calfat (Dolj), Gheorgheni și Toplița (Harghita), Lupeni și Orăștie (Hunedoara), Urziceni (Ialomița), Orșova (Mehedinți), Reghin (Mureș), Caracal (Olt), Câmpina (Prahova) și Fălticeni (Suceava).

Potrivit legii și normelor emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)⁸, obligația de a încheia o poliță de asigurare pentru locuință revine, în primul rând, proprietarului acesteia. Dacă locuința se află în proprietatea statului sau a unei unități administrativ-teritoriale, responsabilitatea încheierii asigurării aparține persoanelor sau autorităților desemnate să o administreze, conform prevederilor legale. În cazul în care

⁷<https://www.fanatik.ro/situatie-alarmanta-in-21-de-orase-din-romania-de-ce-statul-nu-isi-asigura-locuintele-publice-21309189>

⁸ <https://www.asfromania.ro/ro/c/66/piata-asigurarilor>

locuința face obiectul unui contract de leasing financiar, obligația de a încheia polița PAD revine locatorului. Pentru persoanele fizice care beneficiază de ajutor social, plata primei de asigurare este suportată de agențiile județene pentru plăți și inspecție socială, care virează direct sumele în contul PAID, conform reglementărilor în vigoare.

ASF precizează că toate persoanele fizice și juridice au obligația de a-și asigura împotriva dezastrelor naturale locuințele din mediul urban sau rural, aflate în proprietatea lor și înregistrate în evidențele fiscale. Dovada existenței asigurării obligatorii PAD o reprezintă polița emisă, care poate fi solicitată de autoritățile abilitate în cadrul controalelor de specialitate.

În **domeniul auto**, la nivel european, [*Directiva \(UE\) 2021/2118*](#)⁹ a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a [*Directivei 2009/103/CE*](#) privind asigurarea de răspundere civilă auto și controlul obligației de asigurare a acestei răspunderi a intervenit ca urmare a identificării a 4 domenii în care modificările specifice erau necesare: despăgubirea persoanelor prejudiciate în urma accidentelor în cazul insolvenței societății de asigurare vizate, sumele minime asigurate obligatorii, controalele privind asigurarea vehiculelor desfășurate de statele membre și utilizarea certificatelor privind istoricul daunelor asiguraților de către o nouă societate de asigurare. Pe lângă cele patru domenii menționate, au fost identificate și altele în care au fost considerate oportune modificări specifice (precum: vehiculele expediate, accidentele care implică o remorcă tractată de un vehicul, instrumentele independente de comparare a primelor de asigurare RCA, centrele de informare a persoanelor prejudiciate)¹⁰.

Preocupările de reglementare din cadrul Uniunii Europene indică importanța deosebită pe care asigurarea de răspundere civilă auto o are pentru cetățenii europeni. Asigurarea RCA prezintă o importanță deosebită și pentru societățile de asigurare, întrucât constituie un segment important al pieței de asigurare generală din Uniunea Europeană. Asigurarea RCA are un impact semnificativ, de asemenea, asupra liberei circulații a persoanelor, a bunurilor și a vehiculelor și, implicit, asupra pieței interne. Prin urmare, întărirea și consolidarea pieței interne pentru asigurările RCA trebuie să reprezinte un obiectiv fundamental al acțiunii Uniunii în domeniul serviciilor financiare.

Mai mult, există diferite date de referință pentru recalcularea periodică a sumelor minime asigurate în diferite state membre UE, ceea ce conduce la „sume minime asigurate” diferite, în funcție de statul membru. Pentru a asigura un nivel egal al protecției minime a persoanelor prejudiciate în întreaga Uniune Europeană, respectivele sume minime trebuie să fie armonizate prin introducerea unei clauze standard de revizuire, care

⁹ <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2021/2118>

¹⁰ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021L2118&qid=1652789093204&from=EN>

utilizează ca referință indicele armonizat al prețurilor de consum, astfel cum este publicat de [Eurostat](#), precum și norme procedurale care să reglementeze o astfel de revizuire și să stabilească un calendar uniform.

Asigurări auto pentru autovehicule și vehicule electrice

1. Asigurarea obligatorie RCA: La fel ca în cazul oricărei alte mașini, este obligatorie. Aceasta acoperă pagubele produse terțelor părți în cazul unui accident, dar nu include daunele propriului vehicul.

2. Asigurarea CASCO: Este esențială pentru protecția completă a mașinii electrice. Pe lângă daunele produse de accidente, o poliță CASCO poate acoperi riscuri precum furtul, incendii, fenomene naturale (grindină, cutremure), sau vandalism. În plus, polițele CASCO dedicate mașinilor electrice pot include protecția pentru avariile bateriei, componentă costisitoare a unui vehicul electric.

3. Asigurarea de asistență rutieră: Este deosebit de importantă pentru mașinile electrice, deoarece acestea pot avea probleme specifice, cum ar fi defectarea bateriei sau lipsa stațiilor de încărcare în anumite zone. O asigurare de asistență rutieră va asigura depanarea și tractarea vehiculului de câte ori este nevoie.

Mașinile electrice aduc o serie de avantaje atât din perspectiva costurilor de exploatare, cât și din cea a protecției mediului. Însă pentru o utilizare fără griji, este importantă asigurarea corespunzătoare a vehiculului, prin CASCO și, ideal, cea de asistență rutieră¹¹.

În Europa¹², mașinile electrice, care sunt mai puține pe șosele și care, măcar parțial, sunt conduse diferit decât modelele cu motoare termice, sunt implicate mai rar în accidente. Cu toate acestea, costul reparațiilor este mai mare. [Fleet Europe a consultat datele](#) strânse de Asociația Germană a Asiguratorilor ([GDV](#))¹³ și a subliniat niște concluzii interesante. Concret, după ce *au fost comparate 37 de autoturisme electrice (EV-uri) cu modele similare pe benzină/diesel*, s-a ajuns la concluzia că EV-urile sunt responsabile pentru producerea cu circa 5-10% mai puține accidente. De asemenea, în medie, EV-urile au o frecvență a incidentelor (din punctul de vedere al cererilor de daune deschise la companiile de asigurări) *mai mică față de modelele cu ardere internă cu 20%*¹⁴.

¹¹<https://www.wall-street.ro/articol/Auto/310286/studiu-masinile-electrice-fac-mai-rar-accidente-dar-reparatiile-costa-mai-mult.html>

¹²<https://www.emobilityeurope.org/overview-history/>

¹³<https://www.gdv.de/gdv-en/topics/regulation>

¹⁴<https://evmarket.ro/recall/masini-electrice-masini-cu-motor-termic-risc-incendiu-53939/>

Riscul de incendiu reprezintă o cauză majoră a rechemărilor de autoturisme în Uniunea Europeană, conform datelor Rapex¹⁵. În 2024, 72 de rechemări au fost generate de acest risc. Cu toate acestea, aceste rechemări nu sunt întotdeauna alarmante, fiind adesea efectuate preventiv.¹⁶

Deși rechemările pentru mașinile electrice atrag atenția, studiile în domeniul¹⁷ auto sugerează că acestea sunt mai puțin predispuse la incendii decât modelele pe benzină sau motorină. Astfel, în **Franța** ard zilnic 130-150 de vehicule termice, în timp ce incendiile la mașinile electrice sunt mediatizate intens, chiar dacă sunt rare.” Totuși, această comparație trebuie interpretată cu precauție, având în vedere că mașinile electrice reprezintă doar 2% din parcul auto francez¹⁸.

Este de reținut că, incendiile la vehiculele electrice prezintă dificultăți mai mari de stingere, comparativ cu cele la mașinile tradiționale. Fenomenul de „thermal runaway” („scăpare termică”) al bateriilor litiu-ion necesită cantități semnificativ mai mari de apă pentru a stinge flăcările.

Protecția împotriva incendiilor auto

Deși adoptarea vehiculelor electrice este larg răspândită în Europa, abordările privind siguranța la incendiu diferă semnificativ de la o țară la alta. În pofida acestor discrepanțe, cea mai presantă preocupare este *lipsa unor reglementări specifice de siguranță la incendiu pentru vehiculele alternative, inclusiv vehiculele electrice* în statele europene.

Astfel, codurile de construcție din mai multe țări – **Spania**¹⁹, **Țările de Jos** – nu prevăd încă reglementări specifice de proiectare de siguranță la **incendiu în încărcare pentru vehiculele electrice** din parcări.

În mai multe state membre UE sunt avute în vedere măsuri de protecție împotriva incendiilor legate de încărcarea vehiculelor electrice. Cu toate acestea, există un risc de disparitate între ele, care impune ca, de fiecare dată, dezvoltatorii de stații de reîncărcare să adapteze instalarea (configurația locului de instalare, cerințe suplimentare de protecție împotriva incendiilor etc.) la normele locale. În plus, în unele municipalități, în absența unor norme clare de protecție împotriva incendiilor, cererile de autorizare pentru instalarea de puncte de reîncărcare în clădiri sunt respinse în mod constant.

¹⁵ <https://anpc.ro/rapex/>

¹⁶ [Mașini electrice vs. mașini cu motor termic: care prezintă un risc mai mare de incendiu](#)

¹⁷ <https://www.avere-france.org/lavere-france-devoile-trois-nouvelles-publications-pour-lelectrification-des-flottes-automobiles-enquete-dopinion-guide-pratique-faq-juridique/>

¹⁸ <https://www.automobile-magazine.fr/voitures-electriques/article/49911-recharger-sa-voiture-electrique-gratuitement-cest-encore-possible-en-2025-on-vous-explique-comment>

¹⁹ https://www.boe.es/biblioteca_juridica/codigos/codigo.php?id=424&modo=2¬a=0&tab=2

Această lipsă de norme clare și armonizate privind siguranța împotriva incendiilor prezintă riscul să încetinească instalarea punctelor de reîncărcare în clădiri²⁰.

După 2020, segmentul cu sursă externă de alimentare cu energie electrică (vehiculele electrice pe bază de baterii și vehiculele electrice hibride reîncărcabile) și-a mărit semnificativ cota de piață pe fondul unei scăderi globale a numărului de înmatriculări de autoturisme noi, ca urmare a pandemiei. [Pactul verde european](#) menționează că, până în 2025, pe drumurile europene ar trebui să circule un număr estimat de 13 milioane de vehicule cu emisii zero și cu emisii scăzute.

În *Strategia pentru mobilitate sustenabilă și inteligentă* (2020)²¹, Comisia Europeană a stabilit, ca obiectiv intermediar, un număr de cel puțin 30 de milioane de vehicule cu emisii zero până în anul 2030, precum și obiectivul, pentru 2050, ca vehiculele cu emisii zero să constituie cea mai mare parte din parcul de vehicule. În plus, un număr tot mai mare de state membre UE (printre care **Danemarca, Irlanda, Țările de Jos, Slovenia și Suedia**) și-au anunțat intenția de a interzice vânzările de autovehicule pe bază de combustibili fosili începând cu anul 2030²².

Cadrul legislativ european privind **bateriile pentru mașini electrice** este dat de [Regulamentul \(UE\) 2023/1542](#), care stabilește reguli stricte pentru a asigura durabilitatea, siguranța și sustenabilitatea bateriilor pe tot parcursul ciclului lor de viață. Aceasta include cerințe noi pentru ca bateriile să aibă o amprentă de carbon redusă, să folosească mai puține substanțe periculoase, să fie colectate, reutilizate și reciclate în mod eficient în UE.

Principalele prevederi ale Regulamentului (UE) 2023/1542:

- **Durabilitate și amprentă de carbon:** Bateriile electrice vor trebui să aibă o amprentă de carbon redusă, evaluată prin standarde specifice.
- **Conținut de materiale:** Vor fi impuse cerințe minime pentru utilizarea materiilor prime reciclate în noile baterii.
- **Siguranța:** Bateriile vor fi evaluate pentru a îndeplini cerințe de siguranță, sănătate și protecție a mediului.
- **Etichetare:** Bateriile vor purta etichete clare cu informații despre durabilitate, inclusiv amprenta de carbon și conținutul de materiale reciclate.

²⁰ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:52023DC0076>

²¹ <https://www.mdipa.ro/pages/mobilitateurbanadurabilaniveleuropean>

²² <https://ier.gov.ro/wp-content/uploads/2023/03/Prezentare-Daniela-Staicu-Eugenia-Gusilov-Interconectivitatea-in-UE-provocari-pentru-viitorul-politicilor-de-transport-in-2030.pdf>

- **Colectare și reciclare:** Sunt stabilite noi ținte de colectare și reciclare pentru diverse tipuri de baterii, inclusiv pentru bateriile din vehiculele electrice.
- **Reutilizare:** Se încurajează reutilizarea bateriilor uzate, prin evaluarea capacității lor reziduale, în aplicații staționare.

În timp ce bateriile sunt un factor de risc important, cercetările au indicat că alte cauze posibile ale incendiilor de vehicule electrice includ defecțiuni ale vehiculului, factori de management, factori umani și factori externi. Bateriile vehiculelor electrice prezintă riscuri de *runaway termic*, un fenomen care poate provoca incendii rapide și extinse de vehicule. Pericolele nu sunt doar teoretice: spre exemplificare, în Spania, în centrul Madridului, pe 29 august 2023, un vehicul hibrid plug-in a luat foc într-o parcare aglomerată a unui centru comercial. Într-un incident similar din 25 septembrie 2022, un vehicul electric a luat foc în Barcelona, distrugând nu numai acel vehicul, ci și un vehicul vecin.

Mașinile electrice devin din ce în ce mai populare datorită beneficiilor lor ecologice și economice, dar și a avantajelor fiscale și de confort. Totuși, ca orice autoturism, acestea necesită asigurări adecvate, iar posesorii trebuie să cunoască opțiunile disponibile pentru asigurări facultative. Utilizarea vehiculelor electrice (EV) reprezintă atât o necesitate, cât și o oportunitate pentru a reduce emisiile de combustibili fosili. UE își propune să reducă emisiile de gaze cu efect de seră din transport cu 90% până în 2040 și estimează că 13 milioane de vehicule cu emisii zero și scăzute vor circula pe drumuri până în 2025. Mai multe țări europene au adoptat propriile măsuri pentru a stimula achiziționarea vehiculelor electrice.

Datorită acestor politici și progreselor tehnologice rapide, vânzările de vehicule electrice în Europa au crescut de la 3,2% din cota totală de piață în 2019 la aproximativ 10% în 2020, conform [Agenției Internaționale pentru Energie](#). Se așteaptă ca această tendință ascendentă să continue, ajungând la 19% până în 2025 și la 35% până în 2030.

În cele ce urmează, vom prezenta *aspecte comparative referitoare la riscurile prevăzute de asigurările de locuințe (multi-risc) precum și asigurările auto care vizează și protecția împotriva incendiilor provocate de baterii ori sisteme de propulsie ale autovehiculelor (electrice și hibride) într-o serie de state membre ale Uniunii Europene (ex: **Austria, Belgia, Bulgaria, Franța, Italia, Germania, Portugalia, Spania, Ungaria, Țările de Jos**).*

ASPECTE COMPARATIVE

AUSTRIA

*Legea privind contractele de asigurare*²³ reglementează materia asigurărilor în Austria²⁴, inclusiv asigurările de răspundere civilă. Prin acest act normativ sunt definite obligațiile asigurătorului în cazul asigurării de răspundere civilă. De asemenea, este permisă înscrierea unor clauze de risc (deductibilă sau în franciză) în contractul de asigurare.

Asigurătorii și reasigurătorii sunt autorizați și supervizați de *Autoritatea austriacă pentru piețele financiare („FMA”)*²⁵. Reglementarea asigurătorilor și reasigurătorilor se desfășoară în cadrul legislației stabilite de *Legea privind supravegherea asigurărilor (Versicherungsaufsichtsgesetz – VAG* din 2016) și, în plus, este puternic influențată de directivele și regulamentele UE în materie de asigurări.

În general, **asigurările de locuințe** includ o asigurare obligatorie de bază (care acoperă **dezastre naturale precum inundații, cutremure, alunecări de teren**) și o asigurare facultativă (opțională), care oferă protecție completă împotriva altor riscuri²⁶ (ex: **explozii accidentale de gaze naturale, incendii**, etc). Cu asigurarea de locuință suplimentară, toate *bunurile din imobile sunt asigurate* împotriva anumitor tipuri de daune materiale. Acestea includ, de exemplu, daune cauzate de *incendii, explozii, furtună, apă și spargere care afectează mobilierul, aparatele electrice*, etc.

În privința **asigurărilor auto**²⁷, în Austria²⁸, *încheierea unei asigurări de răspundere civilă(RCA) auto este obligatorie*. Motivul este asigurarea securității financiare a tuturor participanților la trafic, indiferent dacă aceștia dețin o mașină, o motocicletă, un moped sau un camion de mici dimensiuni. Asigurarea împiedică victimele unui accident rutier sau ale unei cereri de despăgubire să suporte propriile costuri în cazul în care persoana care a provocat accidentul nu este solvabilă. Asigurarea de răspundere civilă auto acoperă daunele cauzate celui alt vehicul, bunurilor altor persoane sau persoanelor afectate fără vina lor.

²³ <https://www.ris.bka.gv.at/GeltendeFassung.wxe?Abfrage=Bundesnormen&Gesetzesnummer=10001979>

²⁴ Insurance Supervision Act 2016 (VAG 2016; Versicherungsaufsichtsgesetz 2016) - <https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/austria>

²⁵ <https://www.fma.gv.at/en/>

²⁶ <https://www.fma.gv.at/en/national/supervisory-laws/>

²⁷ <https://www.wirkaufendeinauto.at/magazin/haftpflichtversicherung/>

²⁸ [Car insurance in Austria: which policy do you need | Expatica](#)

Societățile de asigurare sunt libere să calculeze primele de asigurare, conform principiilor actuariale necesare. De regulă, pentru baza de calcul se ia în considerare puterea motorului pentru vehiculele de pasageri și capacitatea cilindrică pentru motociclete. Cuantumul prețurilor este verificat de Autoritatea pentru Piața Financiară.

Pe lângă sistemul *bonus-malus*, există și alte modalități de a economisi bani la asigurarea auto. De exemplu, multe companii de asigurări sau cluburi auto²⁹, precum [ÖAMTC](#), oferă o reducere la asigurarea unui al doilea vehicul. Persoanele cu handicap care dețin un card de handicap nu plătesc taxa de asigurare auto în Austria.

Pentru autoturisme sau break-uri cu emisii reduse de CO₂ (mai puțin de 121 g/km), există adesea un bonus de mediu în plus față de prima de asigurare. Beneficii similare se aplică vehiculelor hibride sau electrice: pe lângă subvențiile guvernamentale, există și bonusuri pentru costurile de asigurare curente³⁰.

De asemenea, **asigurarea extinsă pentru vehiculele electrice**³¹ acoperă și bateria auto în caz de accident, incendiu sau furt. Astfel, *bateria mașinii electrice poate fi asigurată împotriva daunelor cauzate de incendii și împotriva daunelor accidentale*.

BELGIA

*Legea privind contractul de asigurare*³² reglementează polițele de asigurare în Belgia³³, inclusiv asigurările de răspundere civilă. Ea permite includerea unei francize în contractul de asigurare, aceasta reprezentând suma pe care asiguratul o suportă personal în caz de daună.

Începând din 2015, asigurătorii și intermediarii de asigurări sunt supuși unor reglementări mai stricte, inspirate din normele [MiFID](#)³⁴. Acest regim juridic este completat de anumite norme ale *Directivei UE 97/2016 privind distribuția de asigurări* vizând punerea în aplicare a acesteia. [Autoritatea pentru servicii și piețe financiare](#) (FSMA) monitorizează respectarea acestor norme.

Contractele de asigurare sunt reglementate la nivel federal de [Legea asigurărilor](#) din 2014, cu modificările ulterioare care conține o serie de dispoziții obligatorii (de

²⁹ [Willkommen | ÖAMTC](#)

³⁰ [Electric cars: good for the planet but also for the Austrian taxman](#)

³¹ [Electric vehicle regulation and law in Austria | CMS Expert Guides](#)

³² https://www.ejustice.just.fgov.be/cgi_loi/change_lg.pl?language=nl&la=N&cn=2014040423&table_name=wet

³³ <https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/belgium>

³⁴ MiFID sau Directiva privind Piețele Instrumentelor Financiare, este un set de legi europene menite să reglementeze piețele financiare și să protejeze investitorii.

exemplu, privind neplata primelor, declarații false sau nedivulgarea riscurilor și notificarea tardivă).

Asigurarea locuinței³⁵ numită și asigurare de incendiu ([brandverzekering](https://www.incoinsurance.be/ro/servicii/asigurare-incendiu)) este o asigurare non-viață care protejează în cazul producerii pagubelor directe și indirecte, din interiorul și din exteriorul locuinței, determinate de deteriorarea locuinței și conținutului acesteia, precum și în cazul pagubelor cauzate altora - răspunderea civilă față de terți. Ea acoperă serie de riscuri obligatorii, care pot fi de asemenea completate cu acoperiri suplimentare și opționale pentru a proteja și mai bine locuința și conținutul acesteia.

De asemenea, **asigurarea împotriva incendiilor nu este obligatorie**, iar conținutul acesteia este determinat în mare măsură de lege, care prevede riscurile minime ce trebuie acoperite în cazul încheierii unei asigurări de locuință, acestea fiind:

1. *Pagube cauzate de incendiu, explozie sau implozie.*
2. *Pagube cauzate de o aeronavă.*
3. *Pagube cauzate de un animal sau o mașină după coliziunea cu un animal.*
4. *Pagube cauzate de un copac căzut pe clădire.*
5. *Pagube la clădire în urma unui furt (uneori, cu condiția să alegeți, de asemenea, să vă asigurați împotriva furtului).*
6. *Pagube produse de spargerea sau fisurarea geamurilor.*
7. *Pagube cauzate de dezastre naturale (cu excepția zonelor potențial inundabile sau expuse mișcărilor seismice).*
8. *Pagube determinate de vandalism, atacuri și dispute industriale (inclusiv terorism)*
9. *Pagube cauzate de fulgere, furtuna, grindina și zăpadă.*
10. *Pagube provocate de fum și funingine.*
11. *Pagube cauzate de apă și de combustibil.*

Este posibilă adăugarea de diverse acoperiri suplimentare la asigurarea de locuință/incendiu. Prin acoperire suplimentară se înțeleg:

1. *Comisioane de expertiză;*
2. *Costuri de salvare;*

³⁵ <https://www.incoinsurance.be/ro/servicii/asigurare-incendiu>

3. *Costuri de locuință atunci când ea a devenit nelocuibilă;*
4. *Costurile pentru prevenirea daunelor emergente;*
5. *Costuri pentru a preveni daune mai mari;*
6. *Costuri de demolare a bunurilor deteriorate;*
7. *Costuri determinate de curățarea și transportul molozului;*
8. *Cheltuieli de stocare pentru efectele casnice în timpul reparațiilor la domiciliu;*
9. *Răspunderea civilă a locuinței;*
10. *Pagube cauzate terților.*

Pe lângă acoperirile suplimentare, consumatorii pot opta, de asemenea, pentru o serie de *acoperiri opționale*. Acoperirile opționale includ:

1. *Asigurare de furt*
2. *Asigurare pentru rambursare mai mare datorită costurilor neprevăzute etc.*

În calitate de proprietar, asigurarea locuinței este utilă pentru a proteja proprietatea, iar în calitate de chiriaș, asigurarea de locuință poate să acopere răspunderea în cazul unor evenimente neprevăzute. În plus, asigurarea de locuință acoperă răspunderea față de terțe părți.

Deși asigurarea locuinței nu este obligatorie în Belgia, 95% din gospodăriile belgiene sunt asigurate deoarece sunt situații în care asigurarea de incendiu devine obligatorie în urma derulării unor proceduri administrative, cum ar fi de exemplu situația în care se dorește un credit, iar banca care îl acordă solicită conform uzanțelor o ipotecă pe locuință; o altă situație frecvent întâlnită este închirierea unei locuințe, iar proprietarii și chiriașii din Belgia încheie o **asigurare împotriva incendiilor**.

Astfel, în regiunea Valonia, chiriașii trebuie să încheie, începând din 01.09.2018, o asigurare de locuință care acoperă daune provocate de **incendiu și apă (inundații)**. În regiunea Flandra, începând cu 01.01.2019, chiriașilor li se solicită să se asigure atunci când închiriază o locuință și, de asemenea, li se cere să returneze proprietatea închiriată în starea inițială. În plus, trebuie să încheie o asigurare de răspundere civilă față de terți. De asemenea, este recomandat chiriașilor să-și asigure bunurile casnice - mobilier, electrocasnice, electronice etc.

În privința **asigurărilor auto**³⁶, atunci când se înmatriculează o mașină este necesară încheierea unei polițe de asigurare de răspundere civilă (RCA).

Această asigurare este **obligatorie** în Belgia³⁷, precum și în toate statele membre UE. În caz de accident, această asigurare acoperă daunele materiale și fizice care sunt provocate terților, în calitate de șofer al vehiculului. Prin urmare, ea nu acoperă și alte daune (de exemplu, cele prilejuite de avariile propriului autovehicul, care sunt acoperite de asigurarea facultativă [*Mini-Omnium*](#)³⁸ sau [*Full-Omnium*](#)).

Următoarele daune nu sunt acoperite de garanția poliței de **asigurare auto de răspundere civilă (RCA)**:

1. *Deteriorarea vehiculului în caz de accident,*
2. *Leziuni medicale și fizice ale conducătorului auto care au provocat accidentul,*
3. *Furtul, spargerea sau deteriorarea geamurilor și vandalizarea vehiculului,*
4. *Daune aduse vehiculului în cazul infracțiunii de furt calificat,*
5. *Onorariul de avocat.*

Dacă se dorește asigurarea pentru **riscuri suplimentare** se pot alege, de asemenea:

1. *Omnium*³⁹ (mini sau complet),
2. *Asigurarea șoferului,*
3. *Asistență rutieră,*
4. *Asistență juridică.*

În cazul asigurării auto de răspundere civilă (RCA), majoritatea asigurătorilor practică sisteme de *bonus-malus* și iau în considerare și alte criterii specifice, cum ar fi: istoricul de daunalitate din ultimii 5 ani, adresa de domiciliu, vechime permis conducere etc., care diferențiază valorile primelor de plată pentru asigurați.

³⁶ <https://www.comparateur.be/assurance-auto/garantie?referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F>

³⁷ <https://asibel.be/romana/asigurari.html>

³⁸ <https://www.incoinsurance.be/en/services/car-insurance>

³⁹ <https://www.federale.be/fr/particulier/mobilit%C3%A9/auto/omnium>

Mini-Omnium

Această asigurare este **facultativă**, suplimentară și acoperă într-o măsură limitată daunele provocate de **avariile propriei mașini, de care nimeni nu este responsabil**, cum ar fi de exemplu daune cauzate de grindină și are scopul să completeze asigurarea auto de răspundere civilă (RCA).

Asigurarea auto **Mini-Omnium** acoperă daune provocate de:

1. *Fenomene ale naturii,*
2. *Furt - existența sistemului antifurt este obligatorie,*
3. *Geamuri sparte sau deteriorate - despăgubirea plafoanelor din sticlă, oglinzilor exterioare și farurilor diferă ca aplicare de la o societate de asigurare la alta,*
4. *Impactul cu animale salbatice,*
5. *Incendiu.*

Următoarele daune nu sunt acoperite de garanția poliței de **asigurare auto Mini-Omnium**:

1. *Avarii cauzate propriului autovehicul,*
2. *Vandalism.*

Full-Omnium

Această asigurare este **facultativă**, suplimentară, fiind **cea mai cuprinzătoare** poliță în domeniul asigurărilor auto. Această asigurare despăgubește, în anumite condiții, pentru daunele produse de avariile suferite de vehiculul, indiferent dacă sunteți exiată culpa șoferului sau nu. Astfel, asigurarea de răspundere civilă (RCA) despăgubeste doar partea adversă în caz de accident, însă daunele cauzate vehicului în urma unui accident sunt despăgubite doar dacă există acest tip de asigurare.

Asigurarea **Full-Omnium**⁴⁰ este recomandată:

1. pentru **mașinile nu mai vechi de 4 ani**. Aceasta este perioada în care mașina are încă o valoare semnificativă. După primii 4 ani, se poate trece la o asigurare Mini-Omnium, care are aceeași acoperire, mai puțin daunele provocate de vandalism și cele provocate din vina proprie (neintenționate). Asigurarea Full-Omnium conține o **franciză**, adică o sumă pe care asiguratul o va plăti ca parte din daune, ce va fi dedusă din

⁴⁰<https://assurance.be/omnium-complete/>

compensația obținută de la asigurator în urma unui accident. Există două tipuri de francize:

1. franciză fixă: se plătește o sumă fixă în caz de creanță;
2. franciză “engleză”: dacă prejudiciul depășește valoarea francizei, se va rambursa întreaga sumă. Condiția este ca reparația să efectuată la un service autorizat.

Franciza se aplică numai pentru daune provocate de avariile cauzate neintentionat dar și pentru vandalism. Astfel, cu cât valoarea francizei este mai mare, cu atât este mai mic prețul pentru asigurarea Full-Omnium.

Asigurarea Full-Omnium despăgubește valoarea convenită cu asiguratorul în caz de daună totală (dacă contractul o stipulează). Această valoare convenită, asigurată, este de obicei mai mare decât valoarea reală, de piață, la momentul producerii accidentului fiind în general corespunzătoare valorii de catalog și/sau prețului de achiziție din factura de achiziție pentru marca și modelul respectiv, compensația fiind determinată pe baza valorii vehiculului în momentul solicitării. Pentru a calcula acest lucru, se reduce din valoarea asigurată a vehiculului amortizarea, un procent convenit în prealabil, luând în considerare gradul de uzură și vârsta mașinii.

Se pot utiliza 2 tipuri de depreciere:

1. *Amortizarea asumată*: valoarea asigurată se păstrează pentru o anumită perioadă (șase luni, unu sau doi ani). După aceea, valoarea asigurată scade ușor în fiecare lună.
2. *Deprecierea funcțională*: compensația este foarte apropiată de valoarea reală a vehiculului, imediat după prima lună. În cazul în care nu există o asigurare Full-Omnium, asiguratorul celeilalte părți va plăti despăgubirea, dacă partea adversă este vinovată, la valoarea reală, de piață, care de obicei este mai redusă.

Deteriorarea vehiculului cauzată de uzură sau de neîntreținerea corespunzătoare evidentă a lui, deteriorarea cauzată de obiectele transportate, prin încărcarea / descărcarea sau prin supraîncărcarea vehiculului, deteriorarea anvelopelor, cu excepția cazului în care alte părți ale vehiculului au fost de asemenea deteriorate în același accident, nu sunt despăgubite de asigurarea Full-Omnium.

BULGARIA

Bulgaria are o piață de asigurări bine dezvoltată⁴¹. La începutul anului 2016, a fost adoptat și a intrat în vigoare un nou **Cod al asigurărilor**⁴², care pune în aplicare toate cerințele Directivei UE Solvabilitate II⁴³ și ale altor regulamente și directive ale UE. Conform Codului asigurărilor, există mai multe modalități de a desfășura activități de asigurare în Bulgaria. Prima opțiune este constituirea unei societăți de asigurări și obținerea licenței necesare de la *Comisia de Supraveghere Financiară din Bulgaria (FSC)*.

Potrivit datelor publicate pe website-ul [Institutului Național de Statistică](#) din Bulgaria, la nivelul țării există un număr de 3 milioane locuințe, din care 2,2 milioane - în zona urbană, respectiv 800 mii - în mediul rural. **Proprietarii de locuințe au obligația de a-și asigura imobilele**. Cei mai mulți dintre acestia, încheie o poliță care acoperă doar riscurile de bază⁴⁴, precum *incendiul, cutremurul sau dezastrele naturale* însă pot opta și pentru *asigurări facultative*.

Prima de asigurare anuală pentru o poliță de locuință poate varia, în funcție de valoarea imobilului și a bunurilor asigurate cât și a complexității poliței, între 20 și 250 leva (10 - 125 euro).

Sumele asigurate variază foarte mult – de la 20.000 de euro la 130-150.000 de euro. Tipul de asigurare care predomină este cel pentru proprietăți cu prețuri cuprinse între 70.000 și 110.000 de euro, deoarece pachetul de asigurare include asigurarea împotriva furtului de bunuri mobile – mobilier și electrocasnice. Pe lângă acoperirea de bază, consumatorii pot să adauge la riscurile asigurate *acoperiri extinse împotriva incendiilor sau calamităților naturale (inundații, fulgere, explozii etc.)* și unele acoperiri suplimentare, cum ar fi *cutremure, scurtcircuite, alunecări de teren sau prăbușiri, acțiuni rău intenționate din partea terților, precum și asigurarea împotriva furtului de bunuri mobile*, ceea ce crește ușor costul primelor de asigurare.

Astfel, de exemplu pentru **asigurările pentru locuință** există opțiuni suplimentare respectiv:

1. *Opțiune de pachet pentru 20,20 BGN pe an pentru:*

⁴¹ <https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/bulgaria>

⁴² https://www.abz.bg/public/uploads/files/code_en.pdf

⁴³ <https://eur-lex.europa.eu/RO/legal-content/summary/insurance-and-reinsurance.html>

⁴⁴ <https://flatimo.bg/en/%D0%B7%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BA%D0%B0-%D0%BD%D0%B0-%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%82-%D0%B2-%D0%B1%D1%8A%D0%BB%D0%B3%D0%B0%D1%80%D0%B8%D1%8F-%D1%82%D0%BE%D0%BF-%D1%80%D0%B8%D1%81/>

Bunuri imobile - până la 5000 BGN pentru daune cauzate bunurilor în urma unui incendiu, dezastre naturale, avarii ale conductelor de apă, acte rău intenționate ale terților

Bunuri mobile - până la 1500 BGN pentru daune cauzate bunurilor în urma unui incendiu, dezastre naturale, avarii ale conductelor de apă, acte rău intenționate ale terților

Aparate electrocasnice - daune survenite ca urmare a unui scurtcircuit sau a unui șoc electric până la 500 BGN

Asistență de urgență la domiciliu 24/7.

1. *Opțiune de pachet pentru 30,40 BGN pe an pentru:*

Bunuri imobile - acoperire de până la 5000 BGN pentru daune cauzate bunurilor în urma unui incendiu, dezastre naturale, avarii ale conductelor de apă, acte rău intenționate ale terților și cutremure;

Bunuri mobile - până la 1500 BGN pentru daunele cauzate bunurilor din cauza incendiilor, dezastrelor naturale, avariilor conductelor de apă, actelor rău intenționate ale terților și cutremurelor

Aparate electrocasnice - daune survenite ca urmare a spargerilor sau jafurilor până la 1000 BGN și daune survenite ca urmare a unui scurtcircuit sau a unui șoc electric până la 500 BGN

Asistență de urgență la domiciliu 24/7.

2. *Opțiune de pachet pentru 81,40 BGN pe an pentru:*

Bunuri imobile - până la 30.000 BGN pentru daunele cauzate bunurilor din cauza incendiilor, dezastrelor naturale, avariilor conductelor de apă, actelor rău intenționate ale terților și cutremurelor și până la 2.000 BGN pentru daunele produse în urma spargerilor sau jafurilor

Bunuri mobile - până la 7.000 BGN pentru daunele cauzate bunurilor în urma unui incendiu, dezastre naturale, avarii ale conductelor de apă, acte rău intenționate ale terților și cutremure

Aparate electrocasnice - până la 2.000 BGN pentru daunele cauzate bunurilor în urma unui scurtcircuit sau a unui șoc electric

Răspundere civilă pentru daunele cauzate terților până la 1.500 BGN

Asistență de urgență la domiciliu 24/7.

Proprietățile situate în zonele urbane (ex: apropierea orașului Sofia) sunt, de asemenea, asigurate frecvent fiind proprietăți renovate și mobilate, al căror preț se situează între 40.000 și 100.000 de euro. Prețul mediu al acestora este de aproximativ 50.000 de euro, iar prima de asigurare este de aproximativ 150 EUR⁴⁵ per an. Exemple de prime de asigurare cu acoperire extinsă inclusă pentru orașul **Sofia**:

Suma asigurată 20.000 EUR - primă de asigurare anuală 75 EUR;

Suma asigurată 40.000 EUR - primă de asigurare anuală 130 EUR;

Suma asigurată 75.000 EUR - primă de asigurare anuală 225 EUR;

Suma asigurată 100.000 EUR - primă de asigurare anuală 300 EUR;

Suma asigurată 130.000 EUR - primă de asigurare anuală 400 EUR.

Proprietăți de vacanță

Prețurile primelor de asigurare din zona Bansko sunt similare cu cele din Sofia. De asemenea, pot fi enumerate câteva exemple pentru Sunny Beach și Burgas:

Suma asigurată 60.000 EUR - prima de asigurare anuală 90 EUR;

Suma asigurată 70.000 EUR - primă de asigurare anuală 125 EUR;

Suma asigurată 80.000 EUR - primă de asigurare anuală 150 EUR;

Suma asigurată 100.000 EUR - primă de asigurare anuală 175 EUR.

Proprietăți rurale

Cel mai adesea, sumele asigurate pentru acest tip de proprietăți sunt cuprinse între 10 000 și 30 000 de euro. Spre exemplificare:

Suma asigurată 10 000 EUR - primă de asigurare anuală 50 EUR;

Suma asigurată 20 000 EUR - primă de asigurare anuală 75 EUR;

Suma asigurată 30.000 EUR - primă de asigurare anuală 100 EUR.

Referitor la **asigurarea auto (RCA)**, aceasta **este obligatorie în Bulgaria**. În cazul în care se produce un accident, această poliță va acoperi costurile și despagubirile pentru persoanele afectate. Polița facultativă CASCO nu este obligatorie precum RCA-ul, însă oferă o protecție suplimentară pentru vehicule, acoperind o gama largă de riscuri, inclusiv *furtul, vandalismul, accidentele provocate din culpa proprie, precum și alte fenomene naturale*. Este important ca, în cazul deținerii unei asigurări CASCO, aceasta poate

⁴⁵ <https://www.bulgarianproperties.com/property-insurance-prices.htm>

acoperi daunele suferite dar poate fi încheiată și o *extensie suplimentară pentru alte tipuri de risc* (ex: incendii auto).

FRANȚA

Autoritatea franceză de reglementare și supraveghere responsabilă cu activitățile de asigurare este „Autorité de contrôle prudentiel et de résolution” ([ACPR](#)), care are competența de a supraveghea societățile de asigurare și intermediarii de asigurări. Reglementările franceze care se aplică activităților de asigurare⁴⁶ se bazează pe dispozițiile **Codului asigurărilor**⁴⁷.

Conform **art. L112-3** din Codul asigurărilor: *Contractul de asigurare și informațiile transmise de asigurător asiguratului menționate în prezentul cod trebuie redactate în scris, în limba franceză și cu caractere clare. Prin derogare de la dispozițiile paragrafului anterior privind utilizarea limbii franceze, atunci când, în temeiul articolelor L. 181-1 și L. 183-1, părțile la contract au opțiunea de a aplica o altă legislație decât cea franceză, documentele menționate în primul paragraf al prezentului articol pot fi redactate într-o altă limbă decât limba franceză. Alegerea unei alte limbi decât limba franceză se face de comun acord între părți și, cu excepția cazului în care contractul acoperă riscurile majore definite la articolul L. 111-6, la cererea scrisă a asiguratului.*

Potrivit **art. L122-1** din Codul asigurărilor: **Asigurarea împotriva incendiilor acoperă toate daunele cauzate de incendiu, flăcări sau simplă combustie.** Cu toate acestea, cu excepția unei convenții contrare, aceasta nu include daunele cauzate exclusiv de acțiunea căldurii sau de contactul direct și imediat cu focul sau cu o substanță incandescentă, dacă nu a existat niciun incendiu și niciun început de incendiu susceptibil să degereze într-un incendiu propriu-zis.

Proprietarii încearcă să-și acopere riscurile prin intermediul unei **asigurări multi-risc**, fie pentru locuința principală închiriată temporar, fie pentru o proprietate separată destinată închirierii⁴⁸. Dacă proprietatea este locuința proprie, majoritatea acestor polițe conțin o clauză care permite închirierea proprietății pe o perioadă către terți.

Asigurarea MRH („[assurance multirisques habitation](#)”) este obligatorie pentru chiriașii unei locuințe goale ([Legea din 6 iulie 1989](#)). Mai precis, legea impune chiriașilor să încheie o asigurare împotriva riscurilor locative care acoperă daunele cauzate clădirii și rezultate în urma unui **incendiu**, unei **explozii accidentale sau a unei inundații**.

⁴⁶ <https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/france>

⁴⁷ https://www.legifrance.gouv.fr/codes/texte_lc/LEGITEXT000006073984/

⁴⁸ <https://www.lelynx.fr/assurance-habitation/profil/locataire/>

Pentru a asigura conținutul din interiorul locuinței dvs., majoritatea polițelor de asigurare clasice franceze „multirisques habitation” includ asigurarea clădirilor, a conținutului și a răspunderii civile⁴⁹.

Contractul de asigurare MRH include mai multe garanții care vizează *asigurarea bunurilor asiguratului (casă sau mobilier)* atunci când acesta este responsabil sau victimă a unui prejudiciu. Asigurarea MRH acoperă în principal:

- Daune aduse clădirilor și, dacă este cazul, conținutului acestora (mobilier) deținute de asigurat;
- Dacă este cazul, răspunderea civilă în cazul în care asiguratul sau persoanele asigurate cauzează în mod neintenționat daune altor persoane;
- Răspunderea civilă a asiguratului în calitate de proprietar sau chiriaș al locuinței, atunci când acesta este responsabil fie pentru daunele cauzate prin locuirea acolo, chiriașului sau terților, fie pentru daunele cauzate bunurilor pe care le închiriază sau terților (vecini etc.).
- În funcție de contract, contractul MRH poate include și o garanție pentru protecție și asistență juridică (asistență la domiciliu, asistență pentru persoane, asistență psihologică etc.).

De regulă, garanțiile incluse în contractul MRH sunt următoarele: *incendiu, explozii, daune cauzate de apă, furt, vandalism, spargerea geamurilor, dezastre naturale, acte de terorism sau atacuri*.

Cu toate acestea, astfel de polițe conțin de obicei o franciză și excluderi, ceea ce reprezintă unul dintre motivele pentru care marea majoritate a proprietarilor solicită o garanție de la chiriașii lor pentru daune sau pierderi aduse bunurilor gospodărești sau proprietății. Sunt disponibile și unele extensii la polițele de asigurare, după cum urmează:

1. **Garanție „pour le compte de qui il appartient”** - proprietarul poate opta ca polița sa de asigurare a locuinței să conțină clauza „pour le compte de qui il appartient” (*în beneficiul oricărei persoane interesate*), care acoperă atât proprietarul, cât și chiriașul împotriva daunelor accidentale aduse proprietății (și terților) cauzate de incendiu sau apă. Această clauză înseamnă că asiguratorul va acoperi astfel de incidente și se va ocupa singură de orice cerere de despăgubire împotriva chiriașului.

2. **Garanție „abandon de recours”** - Alternativ sau în plus, se poate utiliza o clauză „abandon de recours”, care acționează ca o renunțare la drepturi împotriva chiriașului, inclusă în propria poliță a proprietarului. Desigur, va fi necesară plata unei prime suplimentare, însă nu toate companiile de asigurări din Franța oferă această

⁴⁹ <https://www.lelynx.fr/assurance-habitation/>

opțiune. Spre deosebire de prima opțiune, astfel de polițe nu acoperă chiriașul împotriva altor terți decât proprietarul.

3. Responsabilitatea civilă a proprietarului neocupant - Această clauză acoperă proprietarul în cazul unui prejudiciu suferit de un chiriaș în timpul șederii sale, din cauza unei probleme care apare în proprietate, precum și împotriva altor terți. O astfel de protecție poate fi deja inclusă într-o asigurare completă multi-riscuri pentru habitat

4. Garanție pentru protecția juridică - Aceasta poate face parte din polița de asigurare completă existentă, și oferă asigurare pentru cheltuielile juridice în cazul unui litigiu.

Asigurarea pentru chiriași

Chiriașii pot utiliza polița de asigurare a locuinței principale pentru a acoperi o parte sau toate riscurile, deși este posibil ca aceste polițe să fie extinse pentru a acoperi astfel de riscuri.

Primele de *asigurare multirisc* pot varia foarte mult în Franța. La fel ca în cazul asigurării de răspundere civilă, costurile sunt calculate pe baza unui număr de factori, printre care valoarea bunurilor sau a proprietății care este asigurată, dimensiunea și tipul proprietății, măsurile de securitate existente, locația și profilul personal, inclusiv istoricul daunelor. În general, primele anuale încep de la aproximativ 100-150 EUR, dar pot ajunge la 500 EUR sau mai mult pentru proprietățile scumpe. Costurile medii sunt de 248 EUR, dar variază între aproximativ 200 EUR și 300 EUR în diferite regiuni.

În Franța, **asigurarea auto** este *obligatorie* pentru toate vehiculele înmatriculate. Șoferii trebuie să dețină cel puțin o asigurare de răspundere civilă, care acoperă daunele cauzate altor persoane. Pentru o protecție mai mare, mulți conducători auto optează pentru o **asigurare completă (CASCO)**, care include acoperire pentru **furt, vandalism și accidente**. Tarifele de asigurare variază în funcție de factori precum istoricul de conducere, tipul vehiculului și opțiunile de acoperire selectate. Astfel, există 3 tipuri principale de asigurări auto: *asigurare de răspundere civilă (RCA)*, *asigurare de răspundere civilă, incendiu și furt* și *asigurare completă*.

1. Răspundere civilă (tiers collision sau responsabilite civile)

Aceasta este asigurarea obligatorie conform legislației franceze⁵⁰. Ea asigură împotriva daunelor și vătămarilor cauzate tuturor terților în cazul accidentelor în care asiguratul este vinovat și include și pasagerii. Asigurarea de răspundere civilă nu acoperă niciunul dintre costurile reparării daunelor aduse propriului vehicul.

⁵⁰ <https://www.autoplus.fr/actualite/la-ville-ou-lassurance-auto-coute-jusqua-805-e-par-an-1376988.html>

2. Răspundere civilă, incendiu și furt

Aceasta este cunoscută și sub denumirea de *asigurarea de răspundere civilă plus*. Ea oferă acoperire standard pentru răspunderea civilă și, în plus, acoperă costurile pentru propria mașină cauzate de daune accidentale, dezastre naturale sau atacuri. Aceste tipuri de polițe acoperă de regulă următoarele riscuri:

- Incendiu
- Daune cauzate de furtuni
- Daune la parbriz cauzate de resturi sau de coliziunea cu un animal
- Furt
- Vandalism

3. Completă (tous risques)

Aceasta acoperă toate riscurile, inclusiv daunele cauzate mașinii de un accident din vina proprietarului. Cunoscută și sub denumirea de poliță „all-risk”, aceasta este o alegere bună de acoperire pentru cei care conduc o mașină nouă sau scumpă, fiind un șofer frecvent și implică riscuri asociate cu conducerea.

Asigurarea pentru vehicule electrice (EV) este similară cu asigurarea auto convențională, dar are adesea prime mai mari din cauza costurilor de reparații, a valorii mai mari a vehiculului și a pieselor specializate. De asemenea, trebuie luate considerare diferitele opțiuni de acoperire, cum ar fi asigurarea de răspundere civilă, *asigurarea împotriva coliziunilor și asigurarea completă, care ar putea fi necesare pentru a acoperi componente specifice ale vehiculelor electrice, cum ar fi **bateria și echipamentul de încărcare***.

Asigurarea unui vehicul electric poate fi mai scumpă decât cea a unui autoturism cu motor termic, din cauza unor factori precum prețul de achiziție mai ridicat, costul pieselor specializate și performanțele superioare ale unor modele. Cu toate acestea, la asigurarea de coliziune și asigurarea completă, se acoperă componente specifice ale vehiculelor electrice, cum ar fi **bateria auto, senzorii și cablul de încărcare**. De asemenea, vehiculele electrice necesită mecanici specializați pentru reparații, iar asiguratorii pot solicita utilizarea service-uri specializate, ceea ce poate afecta costul și calitatea reparațiilor.

Costul anual estimat pentru asigurarea unei mașini electrice variază de la aproximativ 400 EUR pentru asigurarea de răspundere civilă la o medie de 600 EUR pentru asigurarea completă⁵¹. În prezent, costul mediu anual al asigurării unei mașini

⁵¹ <https://www.beev.co/en/blog/assurance-de-voiture-electrique/voiture-electrique-quels-sont-les-modeles-les-moins-chers-a-assurer/>

electrice este de 550 EUR. În schimb, asigurarea unei mașini cu motor cu ardere internă costă în medie 650 EUR pe an⁵².

ITALIA

Activitatea de asigurare poate fi desfășurată în Italia de către: i) o societate de asigurări italiană care îndeplinește toate condițiile prevăzute de legislația și reglementările italiene⁵³ aplicabile și care a fost autorizată de *Autoritatea italiană de supraveghere a asigurărilor (IVASS)*; ii) o societate de asigurări din SEE care a notificat autoritatea de reglementare din țara sa de origine că intenționează să desfășoare activități în Italia fie în temeiul regimului dreptului de stabilire (prin înființarea unei sucursale sau în cazul unei prezențe permanente pe teritoriul italian, inclusiv organizarea unui birou gestionat de personalul propriu al întreprinderii sau de o persoană independentă, dar care are autoritatea permanentă de a acționa în numele întreprinderii), fie direct, în temeiul libertății de a presta servicii; iii) o societate de asigurări din afara SEE căreia IVASS i-a acordat permisiunea de a înființa o sucursală⁵⁴.

Cadrul legal în materie de asigurări este dat de [Decretul legislativ nr. 209 din 7 septembrie 2005](#) - **Codul asigurărilor private**, cu modificările ulterioare. Codul asigurărilor private este un cadru de principii și competențe care stabilește normele fundamentale și definește competența IVASS. În special, acesta conferă IVASS competența de a emite acte normative secundare (regulamente, ordine etc.) și de a adopta măsuri prudențiale.

Mai mult, Codul asigurărilor private conține normele referitoare la asigurări, cu singura excepție a celor cuprinse în Codul civil, și în legea de înființare a IVASS (Legea 135/2012, care transformă, după modificare, decretul-lege nr. 95/2012), precum și în unele norme fiscale. Alte norme primare relevante pentru sectorul asigurărilor se referă la combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (*Decretul legislativ nr. 231 din 21 noiembrie 2007* cu modificările ulterioare), auditul etc.

Asigurarea locuinței⁵⁵, cunoscută sub denumirea de [assicurazione casa](#), deși nu este obligatorie, este în general recomandată. Mulți proprietari de locuințe o achiziționează pentru a-și proteja bunurile împotriva evenimentelor neprevăzute, cum ar fi *dezastrele naturale, furtul sau daunele neprevăzute*. Spre deosebire de unele tipuri de asigurări obligatorii, cum ar fi asigurarea auto, asigurarea locuinței oferă flexibilitate și mai

⁵² <https://www.lelynx.fr/a-propos/communiqués/barometre-2025-assurance-auto-en-hausse/>

⁵³ <https://www.ivass.it/normativa/index.html>

⁵⁴ <https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/italy>

⁵⁵ <https://portaleitaly.com/knowledge-base/home-insurance-in-italy/>

multe opțiuni de acoperire, inclusiv asigurarea clădirii, a conținutului și de răspundere civilă. Aceasta este deosebit de importantă pentru proprietarii de locuințe cu ipotecă, deoarece majoritatea instituțiilor de creditare solicită cel puțin asigurarea clădirii drept o garanție a împrumutului.

Astfel, există 3 tipuri de *asigurări pentru locuințe/imobile*:

Asigurarea clădirii (*assicurazione edificio*) – cunoscută și sub denumirea de asigurare pentru proprietari, care protejează structura casei (pereți, acoperiș, podele etc.) împotriva daunelor. Asigurarea pentru proprietarii de locuințe protejează, în general, împotriva acelorasi riscuri ca și asigurarea pentru bunuri, cum ar fi daunele cauzate de **incendii, inundații și spargeri**. Protecția se referă, de obicei, la structura fixă a clădirii (de exemplu, pereți, podele, tavane, acoperiș, ferestre, garaje atașate). Excluderile obișnuite sunt părțile detașate ale proprietății, cum ar fi magazii, sere și piscine. De regulă, se pot adăuga aceste elemente sau pot fi acoperite separat. Dacă este vorba de o locuință cu facilități comune, polițele nu acoperă aceste facilități însă se poate achiziționa o asigurare pentru condominiu, care este mai potrivită pentru aceste tipuri de proprietăți.

Excluderile obișnuite sunt defectele clădirii sau daunele cauzate de lucrările de construcție, daunele cauzate de faptul că clădirea este lăsată neocupată pentru perioade lungi de timp și daunele cauzate de neglijență. La fel ca în cazul asigurării de bunuri, majoritatea asiguratorilor oferă diferite niveluri de planuri de asigurare. Polițele complet cuprinzătoare pot include extraopțiuni, cum ar fi asigurarea cheltuielilor juridice și costurile de cazare alternativă, dacă imobilul devine de nelocuit pentru o perioadă de timp.

Asigurarea conținutului (*assicurazione contenuto*) – asigurare pentru bunuri mobile. Aceasta este adesea achiziționată ca poliță facultativă de către persoanele care închiriază o locuință, pentru a-și proteja bunurile personale, sau de către persoanele care locuiesc într-un spațiu comun. *Proprietarii de locuințe combină, de regulă, asigurarea de bunuri cu asigurarea clădirii, ca parte a unui pachet complet.* Proprietarii care închiriază proprietăți mobilate pot include costurile asigurării de bunuri în chirie.

Această formă de asigurare protejează toate bunurile mobile, cum ar fi mobilierul, îmbrăcămintea și echipamentele electronice, împotriva daunelor sau pierderilor cauzate de incendii, inundații, spargeri, dezastre naturale și daune cauzate de animale de companie sau copii. Majoritatea companiilor oferă diferite niveluri de risc. Excluderile obișnuite sunt daunele cauzate de cutremure, căderea copacilor, echipamentele vechi, cum ar fi conductele de apă vechi care se sparg, și orice poate fi considerat neglijență. Daunele intenționate sunt întotdeauna excluse⁵⁶.

⁵⁶ <https://www.expatica.com/it/finance/insurance/home-insurance-italy-81436/>

Costul asigurării bunurilor personale depinde în mare măsură de valoarea bunurilor care sunt asigurate și de tipul poliței încheiate. Alți factori luați în considerare includ: locația și cartierul respectiv; tipul și vechimea proprietății; măsurile de securitate instalate în proprietate; profilul asiguratului, cum ar fi vârsta, stilul de viață și istoricul daunelor.

Majoritatea companiilor percep o franciză, care este suma care trebuie plătită pentru o cerere de despăgubire înainte ca asigurătorul să acopere costurile (de exemplu, 200 EUR pe an). De multe ori, se pot reduce primele lunare/anuale dacă se plătește o franciză mai mare. Datorită tuturor variabilelor, asigurarea de bunuri în Italia poate costa între 25 EUR și peste 500 EUR pe an.

Asigurarea de răspundere civilă ([assicurazione contro terzi](#)) – acoperă costurile asociate cu vătămarea terților sau daunele aduse proprietății acestora. De asemenea, polița de răspundere civilă a familiei, denumită ”[capofamiglia](#)” reprezintă o soluție de asigurare mai generală, concepută pentru a acoperi diverse riscuri care pot implica titularul poliței și familia acestuia.

Referitor la **asigurările auto**⁵⁷, proprietarul unui vehicul, fie acesta mașină sau motocicletă, are obligația să încheie o asigurare de responsabilitate civilă prin intermediul stipulării unui contract cu o companie de asigurări.

Responsabilitatea civilă auto (RCA) obligatorie garantează acoperirea daunelor provocate altor bunuri sau persoane atunci când se folosește vehiculul. Acoperirea este garantată, în general, și atunci când cel care conduce mașina este o persoană diferită de proprietar sau de cel care a încheiat poliția (sau contractul) de asigurare. În caz de furt al mașinii, însă, compania de asigurări nu acoperă eventualele daune provocate de accidente⁵⁸.

Polița de asigurare, de regulă, poate să prevadă *limite de despăgubire* (maximul) în funcție de valoarea daunelor. Maximul este suma de bani garantată de asigurarea de acoperire a daunelor provocate în caz de accident rutier și nu poate fi mai mică de 5.000.000 EUR pentru daune provocate persoanelor și de 1.000.000 EUR pentru daune provocate bunurilor. Polițele pot să prevadă și alte garanții, pe lângă acoperirea daunelor provocate. De exemplu, plătiind un preț mai mare se pot acoperi riscuri privind **furtul sau incendierea mașinii**. Pe lângă aceasta, întrucât asigurarea nu acoperă daunele pentru șoferul care provoacă un accident, poate fi stipulată o acoperire specifică pentru daune suferite de șoferul care s-a făcut vinovat de provocarea unui accident (**asigurare tip Casco**).

⁵⁷ <https://www.ivass.it/consumatori/rc-auto/index.html>

⁵⁸ <https://www.ivass.it/consumatori/rc-auto/assicurazione-veicoli-italia/index.html>

Prima de asigurare este prețul care trebuie plătit companiei de asigurare. Ea trebuie plătită la momentul stipulării contractului, altfel garanția rămâne suspendată până la ora 24 a zilei în care se achită prima. La momentul expirării poliței, acoperirea rămâne valabilă timp de 15 zile pe timpul cărora asiguratul trebuie să plătească prima datorată. Prima, în funcție de tipul poliței de asigurare încheiate, poate diferi la fiecare reînnoire a contractului. Tarifele prevăzute pentru stipularea de polițe de asigurare sunt publicate pe site-urile de internet ale diferitelor companii astfel încât se pot cu ușurință confrunta prima cerută și garanțiile aplicate cu condițiile economice practicate de alte companii de asigurare.

Asigurarea auto, în general, nu acoperă în întregime o daună. Când în polița de asigurare o parte a daunei este în sarcina directă a asiguratului, este vorba de "franciză", adică o sumă pe care oricum asiguratul este obligat să o plătească în caz de accident sau provocare de daune. De regulă, polițele de asigurare prevăd în contract reînnoirea tacită sau faptul că, fără ca nimic să se comunice între asigurat și companie, polița se reînnoiește în mod automat. Este important de știut că nu este obligatoriu potrivit legii să se trimită cerere de anulare, va fi suficient să nu se plătească prima de reînnoire.

Sistemul **bonus-malus** este actualizat de aproape toate companiile de asigurare pentru polițele auto și în practică permite celor care provoacă mai puține accidente să plătească o primă mai mică, în timp ce aceia care cauzează accidente plătesc o primă mai mare. În esență, se premiază, printr-un cost mai mic al asigurării, buna conduită a asiguratului. **Formula bonus-malus prevede 18 clase de merit.** Dacă într-un an nu se provoacă accidente se coboară cu o clasă și se plătește o primă mai mică. Dacă, în schimb, se provoacă un accident, se urcă cu două clase. La momentul schimbării unei companii de asigurare cu o alta, este important să se elibereze un document numit "atestat de risc". Acest document conține toate informațiile privind contractul precedent și privind numărul de accidente avute de asigurat în ultimii 5 ani. Prezența acestui document permite asiguratului să fie introdus în clasa de merit care îi corespunde în noul contract de asigurare. Fără acest document asiguratul este introdus în ultima clasă.

Dacă vehiculul nu este utilizat de multe ori, sau numai în anumite perioade ale anului, companiile de asigurare permit încheierea de polițe de asigurare și pentru perioade limitate de timp (**asigurări temporare**). Avantajul constă în faptul că aceste polițe vin în întâmpinarea nevoilor concrete ale persoanelor care nu-și utilizează propriul vehicul în mod frecvent și că față de costul unei polițe anuale se realizează economii. Acest tip de asigurări pot fi folosite, de exemplu, de cei care își utilizează propriul vehicul numai în anumite zile ale săptămânii, sau de cei care utilizează motocicletă numai pe timpul perioadei de vară.

Polița temporară nu permite însă acumularea de clase de merit și, pentru perioada în care se stipulează aceasta, costul este mai mare față de costul unei polițe anuale. Ca

alternativă la asigurările temporare, se poate încheia polița cu suspendare. Polița cu suspendare permite blocarea primei pentru lunile în care vehiculul nu este utilizat (astfel în această perioadă prețul asigurării nu va crește).

Suspendarea poliței se face pentru minim 30 de zile și maxim de 12 luni. Acoperirea pentru responsabilitatea de a fi provocat accidente rutiere va fi astfel suspendată în perioada de neutilizare a vehiculului și se va relua la expirarea perioadei de suspendare. Durata poliței, cu suspendare inclusă, nu poate fi mai mare de 2 ani. Pe lângă aceasta, asigurările cu suspendare permit acumularea de clase de merit.

GERMANIA

Legislația germană privind asigurările este guvernată în principal de Legea privind contractele de asigurare ([Versicherungsvertragsgesetz - VVG](#)) și Codul Civil German ([BGB](#)).

Asigurarea locuinței nu este obligatorie. Cu toate acestea, în funcție de faptul de situația locativă - chiriaș sau cumpărător, aceasta poate fi necesară pentru anumite contracte. De exemplu, unii proprietari stipulează în contractele de închiriere că trebuie încheiată o asigurare pentru bunurile din locuință pentru a putea închiria un apartament mobilat⁵⁹. La fel, pentru un credit ipotecar se poate solicita încheierea unei asigurări pentru clădiri înainte de acordarea împrumutului.

Asigurarea locuinței este un tip de asigurare privată în Germania. În general, există 3 tipuri principale de asigurări de locuință:

- Asigurarea clădirilor (*Wohngebäudeversicherung*⁶⁰)
- Asigurarea bunurilor din locuință (*Hausratversicherung*⁶¹)
- Asigurarea de răspundere civilă a proprietarilor de locuințe (*Haftpflicht für Hausbesitzer*)

Deși pot exista unele suprapuneri între polițe, în general aceste tipuri diferite de asigurări acoperă circumstanțe diferite care ar putea apărea pentru proprietarii de locuințe sau chiriași. Prin urmare, oamenii pot încheia doar una, două sau toate cele trei tipuri de

⁵⁹ <https://www.iamexpat.de/expat-info/german-insurance/home-insurance-germany>

⁶⁰ <https://www.verbraucherzentrale.de/wissen/geld-versicherungen/weitere-versicherungen/wohngebaeudeversicherung-fuer-hausbesitzerinnen-ein-absolute-muss-40830>

⁶¹ <https://www.verbraucherzentrale.de/wissen/geld-versicherungen/weitere-versicherungen/hausratversicherung-auf-den-wert-der-einrichtung-kommt-an-13889>

polițe simultan, în funcție de cerințele lor personale. Asigurătorii oferă adesea planuri combinate la prețuri reduse.

Asigurarea clădirilor este uneori denumită și asigurare pentru clădiri rezidențiale sau asigurare pentru proprietari de locuințe. Aceasta acoperă daunele cauzate proprietății în sine, inclusiv pereții, acoperișul, podelele, tavanele, garajele și magazii. În caz de daune, întreaga clădire, inclusiv toate obiectele instalate permanent, cum ar fi bucătăriile și băile amenajate, este asigurată. Asigurarea de proprietate acoperă de obicei daunele cauzate instalațiilor fixe permanente în următoarele circumstanțe: *incendiu; fulger; furtuni și grindină, daune cauzate de apă (inundații)*.

Imobilul este asigurat la valoarea sa. Dacă casa este complet distrusă, asigurarea va acoperi costul construirii unei case noi, similare, la prețurile actuale, inclusiv costurile de arhitectură, construcție și planificare. Dacă vechea casă nu este locuibilă, de obicei se obține și acoperire pentru costul închirierii unei locuințe alternative.

Asigurarea pentru clădiri nu acoperă de regulă geamurile și sistemele de încălzire, dar acestea pot fi achiziționate ca suplimente la poliță. De asemenea, nu acoperă 100% din costul daunelor cauzate de neglijență - de exemplu, dacă o defecțiune a clădirii nu a fost reparată. Unele polițe exclud, de asemenea, plățile în cazul „situațiilor extreme”, cum ar fi cutremure, războaie sau atacuri teroriste.

Costul asigurării clădirilor se bazează pe calculul mai multor factori, printre care: tipul, vechimea, dimensiunea și starea proprietății, materialele din care este construită proprietatea, costul reconstrucției, locația proprietății, istoricul daunelor proprietarului. Polițele încep de la 100 EUR până la 300 EUR pe an, în funcție de dimensiunea casei.

În timp ce asigurarea clădirilor acoperă elementele fixe ale casei, cum ar fi pereții, acoperișul, ușile, bucătăriile și băile amenajate, **asigurarea bunurilor din locuință** acoperă toate obiectele mobile, inclusiv covoare, mobilier, îmbrăcăminte, aparate electrice, obiecte de valoare, cum ar fi bijuterii, și chiar animale de companie - obiectele care pot fi luate în cazul mutării.

Asigurarea bunurilor din locuință acoperă daunele cauzate de: **incendiu, fulger, furtună, daune provocate de apă, spargere/furt**. Dacă bunurile sunt deteriorate sau pierdute, se poate depune o cerere de despăgubire, iar asigurătorul va plăti costul înlocuirii bunului. Nu contează cât se plătește inițial pentru bunul respectiv, despăgubirea va fi suficientă pentru a achiziționa un bun echivalent la prețurile actuale. Asigurătorul ar putea plăti și costul reparării bunului.

Asigurarea de bunuri nu acoperă bunurile în cazul deteriorării intenționate sau al uzurii normale. De asemenea, nu se aplică în următoarele circumstanțe: *daune accidentale cauzate de oaspeți sau animale de companie; daune sau pierderi în afara locuinței*. Uneori este posibilă achiziționarea acestui tip de acoperire ca supliment la polița

principală. De exemplu, se poate încheia o asigurare de bunuri care include și obiectele depozitate în exterior sau echipamentele închiriate ori costuri pentru schimbarea încuietorilor în cazul unei spargerii.

Polițele de asigurare a bunurilor au o limită maximă de acoperire, care poate fi ajustată în funcție de valoarea bunurilor. Conținutul utilizat în scopuri comerciale sau profesionale va necesita un alt tip de poliță, acoperită de *asigurarea pentru afaceri*. Costul asigurării bunurilor locuinței este calculat pe baza mai multor factori, respectiv: valoarea proprietății și a bunurilor, zona în care este amplasat imobilul, măsurile de securitate din locuință, cum ar fi sistemele de alarmă, istoricul daunelor, nivelul de acoperire de care este nevoie.

Polițele de bază încep de la doar 2 EUR pe lună, dar unele pot include o franșiză mare, ceea ce înseamnă că, se plătește prima parte a costurilor individual, până la o limită predeterminată.

Mulți proprietari de locuințe aleg să încheie și o ***asigurare de răspundere civilă*** (*Haftpflicht für Hausbesitzer*). Acest lucru se datorează faptului că, în calitate de proprietari de locuință, sunt personal responsabili pentru orice daună care poate fi provocată altor persoane, chiar dacă este accidentală.

Orice proprietar de locuință, poate încheia o *asigurare de răspundere civilă personală* (care acoperă pentru incidente produse, atât în interiorul, cât și în exteriorul locuinței) sau o asigurare de răspundere civilă a proprietarilor de locuințe, care acoperă doar incidentele care au loc în locuințele acestora.

De asemenea, dacă un proprietar deține o locuință și dorește să o închirieze altor persoane, acesta este obligat să încheie o ***asigurare de răspundere civilă pentru proprietari*** (numită și *asigurare pentru proprietari*), deoarece, în calitate de proprietar al terenului, va fi răspunzător pentru orice daune rezultate din vătămarea unor terțe părți sau deteriorarea proprietății acestora. Această asigurare se aplică: proprietarilor de clădiri de apartamente, proprietarilor de case individuale, proprietarilor de terenuri virane, proprietarilor de case de familie cu așa-numitele „apartamente de tip granny flats” sau apartamente la subsolul clădirii.

Costul unei polițe de asigurare de răspundere civilă va depinde de gradul de risc pe care îl acoperă și de istoricul de daune. Companiile de asigurări ar putea oferi, de asemenea, *acoperire extinsă* care poate fi achiziționată ca supliment la polița principală.

Asigurarea împotriva pericolelor naturale poate fi încheiată ca o completare opțională la asigurarea clădirilor sau a bunurilor gospodăriei. Având în vedere creșterea numărului de evenimente meteorologice extreme în Germania, mulți proprietari de case optează și pentru încheierea unei ***asigurări extinse împotriva pericolelor naturale*** (*Elementarschadenversicherung* sau *Naturgefahrenversicherung*). Acest tip de asigurare

acoperă daunele aduse clădirilor și/sau proprietăților cauzate de fenomene meteorologice extreme, cum ar fi: *ploi abundente sau inundații, ninsoare, avalanșe și alunecări de teren, cutremure, erupții vulcanice*.

Asigurarea auto în Germania, numită „Kfz-Versicherung” sau „Autoversicherung”, este un tip de asigurare care protejează proprietarii de vehicule în cazul unui accident care provoacă daune mașinilor lor. Aceasta acoperă costuri precum reparațiile, facturile medicale sau daunele aduse proprietății altor persoane cauzate de accidente. Asigurările auto în Germania sunt disponibile în diferite tipuri, respectiv *asigurare de răspundere civilă față de terți, acoperire parțială și acoperire completă*⁶².

Asigurarea de răspundere civilă față de terți este obligatorie, în timp ce *acoperirea parțială și acoperirea completă* oferă beneficii și protecție suplimentare. Toate autovehiculele din Germania trebuie să aibă cel puțin o asigurare de răspundere civilă față de terți (Haftpflichtversicherung) pentru a acoperi daunele cauzate terților. Fără această asigurare, nu se obține numărul [eVB](#) (Elektronische Versicherungsbestätigung), ceea ce înseamnă că nu se poate înmatricula vehiculul. De asemenea, asigurarea de răspundere civilă față de terți acoperă daunele cauzate de vehicul altor persoane, vehiculelor sau proprietăților. Include cheltuielile medicale pentru vătămările aduse terților. Cu toate acestea, nu acoperă daunele aduse propriului vehicul în cazul în care șoferul este găsit vinovat într-un accident.

Acoperire parțială ([Teilkasko](#)) - pe lângă acoperirea de răspundere civilă față de terți, acest tip de asigurare protejează împotriva daunelor accidentale, incendiului, furtului și anumitor dezastre naturale. De regulă, nu acoperă actele de vandalism.

Acoperire completă ([Vollkasko](#)). Asigurarea completă este cea mai cuprinzătoare. Include acoperirea de răspundere civilă față de terți, precum și acoperirea pentru daunele aduse propriului vehicul, chiar dacă șoferul este găsit vinovat într-un accident. De asemenea, **acoperă incendiul, furtul, vandalismul și anumite dezastre naturale**. În plus, mai există și *asigurarea de defecțiune* ([Schutzbriefversicherung](#)) care acoperă costurile de remorcare a vehiculului în caz de defecțiune sau accident. Unele polițe pot oferi și o mașină de închiriat în timp ce vehiculul avariat este reparat.

Dacă un vehicul este implicat într-un accident provocat de conducătorul acestuia, **asigurarea auto completă** va acoperi daunele cauzate de accident. **Pentru daune cauzate de un incendiu la autovehiculul avariat poate fi necesară o asigurare**

⁶² <https://www.ruv.de/kfz-versicherung/car-insurance-germany-quotes-calculator>

completă parțială în loc de asigurare completă dacă, de exemplu, numai aceasta a fost încheiată. Asigurarea completă parțială acoperă doar daunele provocate de incendiu ca o pierdere colaterală, cu condiția ca vehiculul să nu fi suferit o daună totală.

Incendiile la vehiculele electrice în timpul încărcării sau din cauza bateriilor acestora nu sunt excluse. În acest caz, *asigurarea parțială a autovehiculului va plăti pentru daunele aduse vehiculului*. Cu toate acestea, dacă există dovezi ale unei defecțiuni la stația de încărcare, asigurătorul sau asigurarea sa de răspundere civilă pot plăti. Totuși, dacă experții stabilesc că incendiul a fost cauzat de o defecțiune la mașină, producătorul auto va fi obligat să plătească. Persoana afectată poate încheia o asigurare parțială care să acopere daunele. Atunci va datora o parte din prejudiciu, însă franșiza de despăgubire a persoanei asigurate nu se va modifica. Dacă asigurarea completă parțială acoperă prejudiciul, asigurătorul se va îndrepta împotriva producătorului auto.

Mașina electrică avariata de incendiu și alte avarii eventuale nu sunt adesea singurele costuri care pot apărea. De exemplu, carosabilul trebuie refăcut. În acest caz, asigurarea de răspundere civilă auto va plăti pentru acest lucru. Este mai greu de diferențiat când vine vorba de costurile de stingere și ale recipientul de stingere cu apa. Asigurarea de răspundere civilă pentru autovehicule este utilă, dar asigurarea parțială și completă ar putea acoperi, de asemenea, costurile de recuperare pentru a evita daune suplimentare pe care companiile de asigurări ar trebui să le acopere.

În cazul în care vehicule terțe sunt avariate, *asigurarea de răspundere civilă auto va acoperi dacă incendiul a pornit de la propria mașină electrică sau de la cablul de încărcare*. Cu toate acestea, dacă incendiul a început inițial într-un wallbox, nu există o regulă cu privire la cine este răspunzător. În cazul deteriorării clădirilor, trebuie luat în considerare cazul individual și dacă vehiculul era în funcțiune. Asigurarea clădirii preia adesea mai întâi cazul și apoi încearcă să caute despăgubiri la persoana care a cauzat prejudiciul. De asemenea, asigurarea de răspundere civilă auto acoperă și clădirile deteriorate, de exemplu dacă vehiculul electric a fost parcat într-un loc de parcare în apropierea clădirilor rezidențiale sau într-o parcare subterană. În anumite cazuri, aceasta poate fi acoperită și de asigurarea proprietarului clădirii.

Prima medie anuală pentru acoperirea răspunderii civile poate ajunge în jur de 250 EUR. Optarea pentru acoperirea parțială ca opțiune suplimentară poate duce la un cost mediu de aproximativ 85 EUR pe an. Acoperirea complete (suplimentară) poate costa în medie aproximativ 350 EUR pe an, pe lângă asigurarea de răspundere civilă.

Factorii care pot influența costul asigurării auto în Germania:

- *tipul mașinii*, inclusiv dacă este diesel sau benzină, și istoricul accidentelor din ultimii 3 ani;
- *experiența la volan* în general, șoferii mai experimentați pot avea prime mai mici în comparație cu șoferii începători sau fără experiență;
- *cazierul de conducere*. Cazierul de conducere anterior, inclusiv orice accidente anterioare sau încălcări ale regulilor de circulație, poate influența prima de asigurare. Un cazier de conducere curat poate duce la prime mai mici.
- *numărul de șoferi asigurați*. Numărul de șoferi care sunt asigurați în cadrul poliței poate influența costul. Adăugarea de șoferi suplimentari, în special a celor tineri sau fără experiență, poate crește prima.
- *zona de reședință*. Locația (în zona urbană sau rurală), poate influența prima de asigurare. zonele cu rate mai mari de furt sau vandalism pot avea prime mai mari.
- *kilometrajul anual*. Numărul de kilometri pe care intenționați să îi conduceți pe an poate afecta costul. Un kilometraj mai mare poate duce la prime mai mari.
- *utilizarea mașinii*. Dacă autovehicolul este utilizat în scopuri private sau de afaceri, acesta poate determina cuantumul primei de asigurare.

PORTUGALIA

Cadrul legal aplicabil activității de asigurări din Portugalia⁶³ este dat de [Legea 147/2015](#), care reglementează activitatea companiilor de asigurări și [Decretul-lege nr. 72/2008](#) privind contractele de asigurare⁶⁴.

„Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões ([ASE](#))” este autoritatea de reglementare portugheză însărcinată cu supravegherea activităților desfășurate de companiile de asigurare și reasigurare. Acest lucru nu exclude supravegherea efectuată de „Comissão do Mercado de Valores Mobiliários” („[CMVM](#)”) – autoritatea de reglementare portugheză responsabilă de supravegherea pieței bursiere și asupra contractelor de asigurare.

O asigurare care să acopere mai multe riscuri, cunoscută și sub denumirea de **asigurare pentru locuință multi-risc**, are ca principală funcție să ofere un set de

⁶³ <https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/portugal>

⁶⁴ <https://abreuadvogados.com/wp-content/uploads/2025/05/Country-Update-Portugal-Insurance-2025.pdf>

acoperiri care să protejeze daunele aduse proprietății și conținutului acesteia⁶⁵. *Această asigurare este obligatorie prin lege dacă casa este o fracțiune separată dintr-o clădire împărțită în proprietate orizontală*⁶⁶. ***Riscurile obligatorii acoperite sunt doar cele împotriva incendiilor și daunelor naturale***, dar cele multirisc pot proteja și împotriva posibilelor incidente din casă (ex: ***explozii accidentale***).

*Asigurarea de locuință*⁶⁷ (*seguro de habitação*) este necesară deoarece o daună care apare în unitatea locativă sau în spațiile comune poate provoca daune și altor proprietăți, iar în ceea ce privește spațiile comune, costul este împărțit între toți proprietarii condominiului, indiferent de daună. Dacă proprietarul unității imobiliare nu are mijloacele financiare pentru a acoperi despăgubirile, aceasta este întotdeauna protejată de asigurarea de locuință.

Mai mult, conform [art. 1429 din Codul Civil](#), ***asigurarea de incendiu este obligatorie pentru proprietățile orizontale***, adică clădirile formate din apartamente, așa-numitele condominii. Asigurarea trebuie să acopere fiecare unitate autonomă și părțile comune ale clădirii, cum ar fi acoperișul, scările, lifturile, garajul, printre altele, în funcție de procentul de proprietate al fiecărei unități. Această protecție poate fi asigurată prin asigurarea de incendiu sau inclusă în asigurarea multirisc.

Contractul de asigurare este structurat în module sau secțiuni. Asigurătorul va plăti despăgubiri în legătură cu cererile de despăgubire primite pentru: Secțiunea A - Clădiri și îmbunătățiri ale chirieșilor: în cazul pierderilor sau daunelor materiale cauzate direct de incidente precum ***incendiu, furtună, furt***, printre altele, precum și unele pierderi sau cheltuieli suplimentare. Secțiunea B: în cazul pierderilor sau daunelor materiale cauzate direct de incidente precum incendiu, furtună, furt, printre altele, precum și unele pierderi sau cheltuieli suplimentare. Secțiunea C – Artă plastică și antichități: în cazul pierderilor sau deteriorării obiectelor de artă, antichităților și obiectelor de colecție de valoare deosebită, inclusiv pierderea de valoare rezultată în urma lucrărilor de restaurare după o cerere de despăgubire. Secțiunea D – Obiecte de valoare și efecte personale: în cazul pierderilor sau deteriorării bijuteriilor, ceasurilor, blănurilor sau armelor.

Dacă se solicită un credit bancar pentru a cumpăra o proprietate, băncile oferă, în general, ***asigurări de locuință multirisc care includ acoperire împotriva incendiilor și a altor evenimente precum inundații, furt și daune provocate de intemperii***.

⁶⁵ <https://www.legse.com/wp-content/uploads/2025/09/PDF-Law-for-Insurers-Spain-and-Portugal-book-2.pdf>

⁶⁶ <https://caravelaseguros.pt/blog/habitacao/quais-os-seguros-obrigatorios-para-a-compra-de-habitacao/>

⁶⁷ <https://www.consumidor.asf.com.pt/seguros/seguro-de-habita%C3%A7%C3%A3o>

Diferența dintre asigurarea de incendiu și asigurarea multirisc a locuinței

Conform Autorității de Supraveghere a Asigurărilor și Fondurilor de Pensii (ASF): *Asigurarea de incendiu* acoperă daunele cauzate de incendii în unități autonome și zone comune ale clădirilor aflate în proprietate orizontală. Ea acoperă daunele rezultate din căldură, fum, abur sau **explozie**, precum și mijloacele utilizate în stingerea incendiilor și mutări. De asemenea, acoperă daunele provocate de trăsnet și explozii, cu excepția cazului în care se specifică altfel în contract;

*Asigurarea multi-risc*⁶⁸ a locuinței oferă pe lângă această acoperire de incendiu și alte acoperiri opționale pentru daune aduse clădirii (pereților și zonelor comune ale proprietății) și conținutului (cele din interiorul locuinței). Ea protejează împotriva riscurilor precum *inundații și furtuni, furtul sau spargerea*, printre altele. Garanțiile și daunele acoperite depind de ceea ce este stipulat în contractul de asigurare.

Conform [Decretului-lege nr. 291/2007](#) **asigurarea de răspundere civilă auto**⁶⁹ este obligatorie pentru a proteja interesele celor vătămați, care au dreptul la despăgubiri pentru daunele suferite, chiar și atunci când persoana responsabilă de accident nu are mijloacele financiare necesare. Obligația de asigurare revine proprietarului vehiculului, cu excepția cazurilor de uzufruct, vânzare cu rezerva dreptului de proprietate și leasing, unde obligația revine, respectiv, uzufructuarului, cumpărătorului sau locatarului.

Cu toate acestea, dacă orice altă persoană încheie un contract de asigurare de răspundere civilă auto în legătură cu vehiculul, obligația proprietarului este îndeplinită atât timp cât respectivul contract rămâne în vigoare.

În caz de accident, proprietarul sau șoferul unui vehicul este responsabil pentru vătămările corporale și materiale cauzate pasagerilor și terților și poate fi nevoit să plătească despăgubiri celor vătămați. Acoperirea minimă a asigurării este de 6.450.000 EUR per accident pentru vătămări corporale și de 1.300.000 EUR per accident pentru daune materiale. Aceste sume sunt revizuite la fiecare 5 ani⁷⁰.

Pe lângă acoperirea obligatorie de răspundere civilă, asigurarea auto poate include și alte acoperiri opționale, cum ar fi: *pentru acoperirea pentru vătămări corporale și daune materiale care depășesc 6.450.000 EUR, respectiv 1.300.000 EUR; Asistență de călătorie* pentru vehiculul asigurat și pasagerii acestuia: acoperă, în general, în caz de avarie sau accident, remorcarea vehiculului, transportul de persoane și bunuri și punerea

⁶⁸ <https://www.acp.pt/saude-e-seguros/para-os-seus-bens/seguro-habitacao>

⁶⁹ <https://www.consumidor.asf.com.pt/servi%C3%A7os/verificar-seguro-atrav%C3%A9s-da-matr%C3%ADcula>

⁷⁰ <https://www.consumidor.asf.com.pt/seguro-autom%C3%B3vel-1>

la dispoziție a unui alt vehicul până la sfârșitul călătoriei; *Protecție juridică*: acoperă costurile unui avocat care reprezintă interesele asiguratului și cheltuielile care decurg din proceduri judiciare sau administrative; *Pierdere temporară a utilizării*: garantează plata unor despăgubiri pentru pierderile rezultate din incapacitatea de a utiliza vehiculul asigurat pentru o anumită perioadă (de exemplu, în timp ce vehiculul este în curs de reparare).

Franșiza este suma pe care asiguratul este responsabil să o plătească în cazul unei daune. Aceasta permite o reducere a prețului asigurării, deoarece îl face pe titularul poliței răspunzător pentru o parte din pierdere. Poate fi o sumă fixă sau un procent din valoarea asigurată sau din daună. În acoperirea daunelor proprii, suma franșizei se scade din despăgubirea datorată de asigurător titularului poliței. Pentru acoperirea răspunderii civile obligatorii, asigurătorul despăgubește integral terții vătămați pentru daunele suferite, fiind apoi rambursat de către titularul poliței pentru suma franșizei.

Referitor la „**asigurarea auto completă**”, în general, acest termen se referă la asigurarea care acoperă și daunele aduse vehiculului asigurat. Acest tip de asigurare acoperă daunele suferite de vehiculul asigurat, chiar și în situațiile în care șoferul este responsabil pentru accident. Printre acoperirile care pot fi contractate, se remarcă următoarele: ***impact, coliziune și răsturnare, incendiu, trăsnet și explozie, precum și furt sau jaf.***

Pentru a asigura ***protecția auto împotriva incendiilor***, este necesară ***achiziționarea unei acoperiri suplimentare***. Acoperirea împotriva incendiilor, adesea integrată în asigurarea completă, protejează vehiculul împotriva daunelor cauzate de incendii, explozii și chiar a unor consecințe ale scurtcircuitelor electrice. Unii asigurători oferă ***acoperire specifică pentru baterile auto***, dar gradul de acoperire al acestei protecții variază foarte mult de la o companie la alta. Există excluderi și limitări, cum ar fi neacoperirea pentru incendiile cauzate de neglijență sau utilizarea necorespunzătoare a vehiculului. Astfel, ***acoperirile specifice pentru incendii și daune cauzate de bateriile auto*** implică soluții de asigurare și apariția unui cadru legal pentru cei care investesc în mobilitatea electrică în Portugalia.

SPANIA

Activitățile de asigurări și distribuție de asigurări în Spania sunt reglementate de [Legea nr. 20/2015](#) privind *organizarea, supravegherea și solvabilitatea societăților de asigurare și reasigurare*, [Decretul Regal nr.1060/2015](#), care aprobă regulamentul privind organizarea, supravegherea și solvabilitatea societăților de asigurare și reasigurare și [Decretul-lege Regal nr. 3/2020](#) privind măsuri urgente pentru transpunerea în legislația spaniolă a mai multor directive ale Uniunii Europene în domeniile achizițiilor publice în

anumite industrii, asigurărilor private, planurilor și fondurilor de pensii, fiscalității și litigiilor fiscale⁷¹. În plus, [Legea nr.50/1980](#) privind *contractele de asigurare*, cu modificările ulterioare reglementează conținutul contractelor de asigurare, drepturile și obligațiile părților și aspectele conexe.

În Spania, „asigurarea camerei” ([seguro de hogar](#)) se referă la *polițele de asigurare a locuinței* care protejează, atât clădirea (structura casei), cât și conținutul acesteia (bunurile din interior). Ea *este obligatorie dacă există o ipotecă*, deoarece acoperă daunele aduse structurii, și opțională, pentru chiriași, deoarece acoperă bunurile și răspunderea civilă. Prețurile variază în funcție de locație, tipul de proprietate și riscurile prevăzute în contract..

În principiu, există 2 tipuri de contracte de asigurare a locuinței. O **asigurare multi-risc**, în care companiile de asigurare prezintă o listă de situații și accidente pe care le vor acoperi. Orice risc care nu se află pe lista respectivă va fi exclus.

Celălalt tip de poliță este **asigurarea pentru toate riscurile**, iar situațiile care în mod normal nu sunt asigurate de polița multi-risc, sunt acoperite în cazul aceste polițe de asigurare. Costul este mai mare pentru acest tip de contracte. De exemplu, pentru o familie cu un apartament de 90 de metri pătrați, ar putea fi vorba despre o sumă între 200 și 300 EUR pe an pentru a obține o acoperire semnificativă în această asigurare. În această categorie intra **incendierea casei, o explozie accidentală de gaze**, probleme care atrag răspunderea civilă în același timp. Avantajul asigurării este că oferă o soluție pentru diferite tipuri de accidente.

În conformitate cu [art. 1902 din Codul civil](#), există responsabilitate pentru pagubele provocate unor terțe părți. De asemenea, [art.1907 din Codul civil](#) se referă la daunele provocate prin ruina casei sau a facilităților, precum și pentru afectarea patrimoniului actual și viitor.

Conform [Legii privind răspunderea civilă și asigurarea în traficul rutier](#) (RSVM)⁷², „fiecare proprietar al unui autovehicul a cărui parcare obișnuită se află în Spania” este obligat să încheie o *asigurare de răspundere civilă rutieră*⁷³. Acoperirea oferită de asigurarea obligatorie de răspundere civilă este considerată minimă și este destinată cazurilor în care proprietarul vehiculului este vinovat de un accident rutier, acoperind daunele aduse terților în anumite limitări și condiții impuse de lege.

⁷¹ <https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/spain>

⁷² <https://www.conceptosjuridicos.com/lrcscvm/>

⁷³ Decretul Regal Legislativ nr.8/2004 care aprobă textul consolidat al Legii privind răspunderea civilă și asigurarea în circulația autovehiculelor (RDL 8/2004).

Astfel, **asigurarea auto obligatorie** trebuie să includă cel puțin acoperirea de răspundere civilă față de terți (**seguro a terceros basico**), care acoperă daunele asupra proprietății altor persoane. De asemenea, există **asigurarea tip CASCO** numită **seguro a terceros ampliado** care acoperă împotriva anumitor daune produse mașinii și incendiilor auto, iar în funcție de asigurător, poate să acopere furtul sau nu. În plus, **asigurarea tip CASCO complet (todo riesgo)** reprezintă cel mai complet pachet de asigurare, care acoperă toate riscurile și mai mult respectiv furtul și pagubele cauzate atât șoferilor, cât și vehiculului.

[Legea nr. 5/2025](#) stabilește noi sume minime obligatorii de acoperire de 6.450.000 EUR per cerere de despăgubire pentru vătămări corporale, indiferent de numărul de victime. Registrul Vehiculelor Asigurate (FIVA) este consolidat în privința funcțiilor sale de monitorizare pentru a asigura respectarea asigurărilor obligatorii. De asemenea, se extinde funcțiile CCS, inclusiv despăgubirile pentru daunele cauzate de acte intenționate și acoperirea în caz de insolvență a asigurătorilor din Spațiul Economic European (SEE).

Asigurarea pentru mașinile electrice acoperă, de regulă, bateria împotriva daunelor accidentale, furtului și incendiului, ca parte a unor acoperiri specifice, cum ar fi polițele „daune proprii” sau polițele pentru vehicule electrice. Cu toate acestea, acestea nu acoperă uzura sau defecțiunile mecanice în sine, deoarece acestea sunt considerate defecțiuni acoperite de garanția producătorului (de obicei 8 ani sau 160.000 km). Cerința legală pentru asigurare rămâne aceeași ca pentru orice altă mașină, inclusiv acoperirea răspunderii civile față de terți. Spre deosebire de mașinile pe benzină, mașinile electrice pot fi cu până la 45% mai scumpe de asigurat.

Asigurarea de răspundere civilă pentru o mașină electrică poate costa în jur de 120 EUR, asigurarea extinsă de răspundere civilă în jur de 150 EUR, iar asigurarea completă în jur de 365 EUR, deși, în funcție de companie și de acoperire, prețul final poate crește sau scădea.

Mai mult, asigurarea extinsă pentru mașini electrice și hibride poate cuprinde următoarele: - *Asistență în caz de defecțiune a bateriei*; Dacă bateria se descarcă, vehiculul se reîncarcă la fața locului sau va fi remorcat până la cel mai apropiat punct de încărcare. - *Despăgubiri pentru cablu de încărcare furat*; - *Vehicul de înlocuire*; - *Transportul șoferului din cauza unei defecțiuni la încărcare*. Dacă există o defecțiune la stația de încărcare (wallbox) de la domiciliu și bateria este descărcată, se asigură transportul la destinație.

UNGARIA

Domeniul **asigurărilor** este determinat în principal de *Legea asigurărilor* din 2016⁷⁴, *Codul Civil* din 2014 și directivele și reglementările UE relevante⁷⁵. În plus, normele emise frecvent de Banca Națională ([MNB](#)) sunt de mare importanță pentru actorii de pe piața locală. Industria asigurărilor este reglementată extensiv, cu un accent puternic și o atenție acordată preocupărilor legate de protecția consumatorilor⁷⁶.

*Asigurarea proprietății în Ungaria este opțională. Doar **proprietățile achiziționate cu ipotecă sunt supuse asigurării obligatorii**. Asigurările private pentru locuințe acoperă următoarele riscuri: incendiu, explozii accidentale de gaz, furtună cu fulgere, grindină, presiunea zăpezii, căderi de pietre, alunecări de teren, surparea unei structuri necunoscute; sau a unor cavități, coliziunea unui vehicul necunoscut, prăbușirea unei aeronave, căderea unui obiect extern, furtună cu ploaie, inundație, cutremur, spargerea de țevi, efracție, jaf, daune materiale, spargerea geamurilor.*

Referitor la **asigurările auto**⁷⁷, *asigurarea de răspundere civilă auto (RCA) este obligatorie* pentru toate vehiculele înmatriculate în Ungaria. În cadrul asigurării RCA, compania de asigurări va plăti pentru orice daună pe care o provocăm altora. Asigurarea auto obligatorie ([KGFB](#)) este concepută pentru a oferi o protecție sporită părților vătămate și pentru a acoperi în mod adecvat cererile de despăgubire justificate împotriva asiguratului ca urmare a daunelor cauzate de utilizarea unui autovehicul.

Există 2 tipuri de asigurări auto⁷⁸:

- **Asigurare de răspundere civilă pentru vehicule** (*kötelező felelősség biztosítás*) vizând responsabilitatea pentru vătămări corporale și daune materiale.
- O **asigurare completă** (CASCO). Companiile de asigurări oferă diferite tipuri de asigurări complete. Aceasta variază de la asigurarea de bază, cunoscută și sub numele de mini-CASCO, până la o poliță completă cunoscută sub numele de [teljes-CASCO](#).

Costul asigurării auto variază de la o companie de asigurări la alta. Autoturismele sunt asigurate timp de un an și este recomandată compararea prețurilor sau consultarea

⁷⁴ <https://mail.lawgratis.com/blog-detail/insurance-laws-hungary>

⁷⁵ <https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/hungary>

⁷⁶ <https://immigrantinvest.com/blog/real-estate-in-hungary/>

⁷⁷ <https://www.angloinfo.com/how-to/hungary/transport/vehicle-ownership/vehicle-insurance>

⁷⁸ https://www.statista.com/outlook/fmo/insurances/non-life-insurances/motor-vehicle-insurance/hungary?srsId=AfmBOop_70JMhFF40OijhPZvddWPwlp3ldBCQqDaZDW-9Q0eu-pCdXK9

unui broker de asigurări. Există o taxă de accidente de 30% adăugată la asigurarea de răspundere civilă, care este colectată de compania de asigurări și transmisă statului.

De asemenea, costul asigurării auto depinde de următorii factori:

- *Marca și modelul vehiculului, puterea și vechimea acestuia și, ocazional, culoarea acestuia*
- *Istoricul conducerii și vârsta șoferului/șoferilor*
- *Dacă există copii mici în familie*
- *Locul de înmatriculare al mașinii (oraș sau sat).*

Asigurările auto maghiare au un sistem de reduceri pentru fără daune, cunoscut sub numele de sistemul *Bonus-Malus*, care este reglementat de stat. Rata anuală crește dacă se face o cerere de despăgubire atunci când un accident se produce din vina șoferului. Cu toate acestea, dacă șoferul nu înregistrează un accident, prima de asigurare scade. Toți șoferii noi încep la un nivel de primă, numit „A00”. Dacă au fost asigurați în ultimii 2 ani, își pot transfera bonusul anterior.

Un bonus pentru daune acumulat în străinătate poate fi transferat către o companie de asigurări din Ungaria. Este necesară o traducere a certificatului emis de compania de asigurări străină. Certificatele în limbile engleză, germană și franceză sunt de regulă acceptate.

ȚĂRILE DE JOS

Legislația generală privind asigurările este detaliată în Cartea 7 a Codului Civil olandez ([Burgerlijk Wetboek](#)), în special în Titlurile 17 și 18. Conform legislației olandeze, părțile care au drepturi în temeiul unui contract de asigurare sunt cele care sunt în mod expres parte la acesta. Acestea sunt titularul poliței și părțile îndreptățite la acoperire în conformitate cu termenii și condițiile contractului de asigurare (părțile asigurate). Titularul poliței plătește primele asigurătorului, dar părțile asigurate nu plătesc neapărat. Titularul poliței și asiguratul sunt părțile îndreptățite să despăgubească în temeiul contractului de asigurare⁷⁹.

Asigurarea locuinței nu este obligatorie fiind un tip de asigurare privată. Există 2 tipuri diferite de asigurare a locuinței: ***asigurarea bunurilor gospodăriei*** ([inboedelverzekering](#)) și ***asigurarea clădirii*** ([opstalverzekering](#)). În general, există, de asemenea, două tipuri de acoperire când vine vorba de asigurarea locuinței: *acoperirea standard și asigurarea all-risk*.

⁷⁹ <https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/netherlands>

Cu acoperirea standard, asiguratul este acoperit împotriva daunelor sau pierderilor rezultate din *spargere, furt, furtuni, incendiu și vandalism*. Acoperirea (suplimentară) all-risk acoperă și daunele provocate accidental⁸⁰(ex: **explozii de gaze**).

*Asigurarea locuinței nu acoperă daunele cauzate de război, cutremure și inundații*⁸¹. Adesea, geamurile/ferestrele necesită o poliță separată de asigurare a sticlei (*glasverzekering*). Daunele intenționate aduse bunurilor sunt întotdeauna excluse. Asigurarea clădirii acoperă daunele neașteptate aduse pereților, podelelor, acoperișului, bucătăriei și băii (instalații sanitare, încălzire etc.). Panourile solare, fundația casei și *stațiile de încărcare pentru mașinile electrice* sunt, de asemenea, incluse uneori în asigurarea clădirii. Ca și în cazul asigurării bunurilor locuinței, costul va depinde de situația locativă și în general, este disponibilă de la 15 EUR per lună.

Primele de asigurare a proprietății se bazează pe dimensiunea și tipul proprietății, amplasarea acesteia, numărul de persoane care locuiesc în imobil, precum și detalii personale, cum ar fi istoricul daunelor de asigurare. Planurile de bază încep de la aproximativ 100-120 EUR pe an, costurile tipice fiind cuprinse între 150-250 EUR. Nu este obligatorie încheierea unei asigurări pentru bunurile locuinței.

De regulă, **asigurarea bunurilor gospodăriei** acoperă daunele sau pierderile legate de bunurile mobile ale locuinței, adică mobilierul și accesoriile, bunurile personale de valoare, bijuteriile, îmbrăcămintea, electronicele, numerarul și obiectele din grădină sau garaj. Costul asigurării bunurilor gospodăriei depinde de situația personală (locatie, numărul membrilor familiei) și de asigurător. Totuși, în general, se poate obține o asigurare pentru bunurile locuinței începând de la 10 EUR per lună iar unele companii de asigurări pot solicita și plata unei franșize în cazul unei cereri de despăgubire. Este probabil ca pachetul de asigurare de bază pentru locuință să nu acopere complet aceste articole, deoarece suma asigurată este adesea limitată. În acest caz, se poate opta pentru o asigurare suplimentară (*kostbaarhedenverzekering*). Mai mult, există și **asigurarea de răspundere civilă** (*aansprakelijkheidsverzekering*). Această asigurare protejează financiar în cazul provocării accidentale de daune sau vătămări aduse proprietății sau altor persoane atunci asiguratul este găsit vinovat.

Asigurarea auto de răspundere civilă față de terți (WA) este obligatorie⁸². Cu toate acestea, există și alte tipuri de asigurări auto (*autoverzekering*) care oferă o acoperire mai cuprinzătoare⁸³. Astfel, există 3 tipuri principale de asigurări auto:

⁸⁰ <https://www.iamexpat.nl/expat-info/dutch-insurance/home-insurance-netherlands>

⁸¹ https://www.expatsguide.nl/insurance/home_insurance/#269

⁸² <https://business.gov.nl/regulation/vehicle-insurance/>

⁸³ <https://www.iamexpat.nl/expat-info/dutch-insurance/car-insurance-netherlands>

WA-verzekering (asigurarea de răspundere civilă față de terți): Fiecare proprietar de mașină trebuie să aibă cel puțin o asigurare de răspundere civilă față de terți. Acest tip de asigurare auto este cea mai puțin cuprinzătoare, ceea ce înseamnă că este și cea mai ieftină ce poate fi încheiată.

WA+/Beperkt Casco: Asigurarea WA+, cunoscută și sub numele de Beperkt Casco (asigurare cu acoperire limitată), oferă mai mult decât o simplă asigurare de răspundere civilă față de terți. Acest tip de asigurare acoperă, de asemenea, anumite daune aduse propriei mașini, inclusiv deteriorarea geamurilor, daunele provocate de furt/efracție și cele cauzate de furturi sau *incendii*.

Allrisk/Volledig Casco: Dacă este cumpărată o mașină nouă, este recomandat, în general, încheierea unei asigurări allrisk. Aceasta este cea mai cuprinzătoare asigurare auto care se poate încheia. Pe lângă acoperirea obligatorie de răspundere civilă față de terți, acest tip de asigurare rambursează și daunele cauzate propriei mașini, inclusiv daunele pe care asiguratul le-a provocat personal.

Pe lângă cele 3 tipuri principale de asigurare auto, există și câteva tipuri suplimentare respectiv:

- **Asigurarea penru pasageri** (inzittendenverzekering). Acest tip de asigurare oferă acoperire în cazul în care șoferul sau un alt pasager este rănit sau decedează în urma unui accident.

Aceasta include și daunele aduse bunurilor personale. Pasagerii sunt acoperiți de asigurarea WA obligatorie a șoferului sau a părții care a cauzat daunele, iar cheltuielile medicale sunt de regulă acoperite de asigurarea de sănătate. Avantajul acestui tip de asigurare este gestionarea și plata mai rapidă a cererilor de despăgubire.

- **Asigurare de asistență juridică** (rechtsbijstandverzekering)

Dacă șoferul este implicat într-un accident, este posibil acordarea de asistență juridică (ex: atunci când există un dezacord cu privire la cine a cauzat accidental). Dacă se încheie o asigurare juridică prin intermediul asigurătorului auto, aceasta este mai puțin costisitoare. Acoperirea este, în general, legată de vehiculul asigurat, ceea ce înseamnă că nu contează cine este șoferul.

- **Asistență rutieră** (pechhulp). În cazul unei pene, aceasta poate fi acoperită prin asistență rutieră, fie prin intermediul companiei de asigurări, ca acoperire suplimentară la asigurarea auto sau de călătorie, fie printr-un serviciu separat.

- **Protecție fără daună** (*[no claim beschermer](#)*). Dacă nu se depune o cerere de despăgubire la compania de asigurări, se poate obține o reducere semnificativă care se acumulează în timp. Cu toate acestea, odată ce se depune o cerere, în general, reducerea pentru despăgubire va fi anulată, iar prima de asigurare va crește. Cu acest tip de asigurare suplimentară, se admite depunerea unei cereri o dată pe an, fără ca aceasta să afecteze prima.
- **Asigurare** *[oldtimer/youngtimer](#)* (asigurare auto pentru automobile clasice)

Dacă se deține o mașină clasică, aceasta va trebui să fie asigurată. Asigurarea auto oldtimer sau clasică este mai ieftină decât asigurarea auto obișnuită. Automobilul va fi considerat o mașină clasică de către asigurător în funcție de anumiți factori, și anume vârsta, marca și utilizarea mașinii. Mașina clasică trebuie evaluată cel puțin la fiecare 3 ani de către un evaluator recunoscut.

- **Asigurare caravană** (asigurare rulotă)

Dacă sunt provocate daune cu rulota, acestea sunt adesea acoperite de asigurarea auto (WA) sau de asigurarea de răspundere civilă privată (AVP). Cu toate acestea, o asigurare caravană (*[caravanverzekering](#)*) acoperă daunele aduse rulotei în sine. Pentru **asigurarea mașinilor electrice**⁸⁴, majoritatea asigurătorilor oferă o **acoperire specifică care include componente, cum ar fi bateria auto și cablul de încărcare**, iar asigurarea all-risk este o alegere frecventă. Multe companii oferă beneficii suplimentare, cum ar fi *garanții de 4 ani pentru reparații, asistență rutieră pentru o baterie descărcată și acoperire pentru încărcătoarele de tip rezidențial. Dacă bateriile sunt incluse în valoarea de catalog a mașinii electrice, acestea sunt acoperite de asigurarea auto iar dacă acestea sunt închiriate, ele nu sunt acoperite.*

Asigurarea mașinilor electrice (EV), în special de tip all-risk, include de regulă bateria ca parte a valorii vehiculului, cu condiția ca acesta să nu fie achiziționat în leasing. Pachetele de asigurare specializate pentru EV pot oferi beneficii suplimentare, cum ar fi: *acoperirea pentru cablul de încărcare, acoperirea pentru defectele bateriei după expirarea garanției din fabrică și accesul la ateliere de reparații certificate*⁸⁵. Pentru un EV second-hand, se mai poate achiziționa un pachet de asigurare opțional, cum ar fi *EV Battery Security*⁸⁶, pentru a acoperi costurile neașteptate de înlocuire a bateriei dacă capacitatea acesteia scade sub un anumit nivel.

⁸⁴ <https://www.carinsurance-netherlands.nl/news/does-it-cost-more-to-insure-an-electric-car>

⁸⁵ <https://assets.abnamro.com/api/public/content/conditions-car-insurance.pdf>

⁸⁶ <https://www.fleeteurope.com/en/new-energies/netherlands/article/dutch-insurer-offers-used-bev-battery-module?a=FJA05&t%5B0%5D=BEVs&t%5B1%5D=Insurance&t%5B2%5D=Remarketing&curl=1>

ANEXĂ
Tabel privind riscuri acoperite de asigurările de locuințe și auto

Nr.crt.	State membre UE	Cadrul legal privind asigurările	Asigurări pentru locuințe	Asigurări auto
1.	AUSTRIA	Legea privind contractele de asigurare	Asigurările de locuințe includ o asigurare obligatorie de bază (care acoperă dezastre naturale precum <i>inundații, cutremure, alunecări de teren</i>) și o asigurare facultativă (opțională), care oferă protecție completă împotriva altor riscuri ⁸⁷ (ex: <i>explozii accidentale de gaze naturale, incendii</i> , etc).	Încheierea unei asigurări de răspundere civilă(RCA) auto este obligatorie. Asigurarea extinsă pentru vehiculele electrice ⁸⁸ acoperă și bateria acestora în caz de accident, <i>incendiu</i> sau furt.
2.	BELGIA	Legea privind contractul de asigurare și Legea asigurărilor din 2014, cu modificările ulterioare	Asigurarea locuinței ⁸⁹ numită și asigurare de incendiu (<i>brandverzekering</i>) nu este obligatorie. În regiunea Valonia, chiriașul trebuie să încheie, începând din 01.09.2018, o asigurare de locuință care acoperă daune provocate de <i>incendiu și apă</i> . În regiunea Flandra, începând	Asigurarea auto de răspundere civilă (RCA) este obligatorie .

⁸⁷ <https://www.fma.gv.at/en/national/supervisory-laws/>

⁸⁸ [Electric vehicle regulation and law in Austria | CMS Expert Guides](#)

⁸⁹ <https://www.incoinsurance.be/ro/servicii/asigurare-incendiu>

			cu 01.01.2019, chiriașilor li se solicită să se asigure atunci când închiriază o locuință.	
3.	BULGARIA	Codul asiguraților	Proprietarii de locuințe au obligația de a-și asigura imobilele. Cei mai mulți dintre aceștia, încheie o poliță care conține doar riscurile de bază ⁹⁰ , precum <i>incendiul, cutremurul sau dezastrele naturale</i> însă pot opta și pentru asigurări facultative.	§
4.	FRANȚA	Codul asiguraților	Potrivit art. L122-1 din Codul asiguraților: <i>Asigurarea împotriva incendiilor acoperă toate daunele cauzate de incendiu, flăcări sau simplă combustie.</i> Asigurarea MRH („assurance multirisques habitation”) este obligatorie pentru chiriașii unei locuințe goale (Legea din 6 iulie 1989). Mai precis, legea impune chiriașilor să încheie o asigurare împotriva riscurilor locative care acoperă daunele cauzate clădirii și rezultate în	Asigurarea auto este obligatorie pentru toate vehiculele înmatriculate. Există 3 tipuri principale de asigurări auto: <i>asigurare de răspundere civilă (RCA), asigurare de răspundere civilă, incendiu și furt și asigurare completă.</i> Asigurarea pentru vehicule electrice (EV) este similară cu asigurarea auto convențională.

⁹⁰<https://flatimo.bg/en/%D0%B7%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%BA%D0%B0-%D0%BD%D0%B0-%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%82-%D0%B2-%D0%B1%D1%8A%D0%BB%D0%B3%D0%B0%D1%80%D0%B8%D1%8F-%D1%82%D0%BE%D0%BF-%D1%80%D0%B8%D1%81/>

			urma unui incendiu, unei explozii sau a unei inundații.	
5.	ITALIA	<u>Decretul legislativ nr. 209 din 7 septembrie 2005</u> - Codul asigurărilor private , cu modificările ulterioare.	Asigurarea locuinței ⁹¹ , cunoscută sub denumirea de <i>assicurazione casa</i> , nu este obligatorie .	Proprietarul unui vehicul, fie acesta mașină sau motocicletă, are obligația să încheie o asigurare de răspundere civilă (RCA) cu o companie de asigurări.
6.	GERMANIA	Legislația germană privind asigurările este guvernată în principal de Legea privind contractele de asigurare (<u>Versicherungsvertragsgesetz - VVG</u>) și Codul Civil German (<u>BGB</u>).	Asigurarea locuinței nu este obligatorie în Germania. Asigurarea de proprietate acoperă de obicei daunele cauzate instalațiilor fixe permanente în următoarele circumstanțe: <i>incendiu; fulger; furtuni și grindină; daune cauzate de apă</i> .	Asigurările auto sunt disponibile în diferite tipuri, respectiv <i>asigurare de răspundere civilă față de terți, acoperire parțială și acoperire completă</i> ⁹² .
7.	PORTUGALIA	<u>Legea 147/2015</u> care reglementează activitatea companiilor de asigurări și <u>Decretul-lege nr. 72/2008</u> privind contractele de asigurare ⁹³ .	Conform <u>art. 1429 din Codul Civil</u> , <i>asigurarea de incendiu</i> este obligatorie pentru proprietățile orizontale, adică clădirile formate din apartamente, așa-numitele condominii.	Conform <u>Decretului-lege nr. 291/2007</u> asigurarea de răspundere civilă auto ⁹⁴ este obligatorie.

⁹¹ <https://portaleitaly.com/knowledge-base/home-insurance-in-italy/>

⁹² <https://www.ruv.de/kfz-versicherung/car-insurance-germany-quotes-calculator>

⁹³ <https://abreuadvogados.com/wp-content/uploads/2025/05/Country-Update-Portugal-Insurance-2025.pdf>

⁹⁴ <https://www.consumidor.asf.com.pt/servi%C3%A7os/verificar-seguro-atrav%C3%A9s-da-matr%C3%ADcula>

8.	SPANIA	Legea nr.50/1980 privind <i>contractele de asigurare</i> , cu modificările ulterioare reglementează conținutul contractelor de asigurare, drepturile și obligațiile părților și aspectele conexe.	Asigurarea camerei” (<i>seguro de hogar</i>) se referă la polițele de asigurare a locuinței care protejează, atât clădirea (structura casei), cât și conținutul acesteia (bunurile din interior). Ea este <i>obligatorie dacă există o ipotecă</i> .	Pentru daune cauzate de un incendiu la un autovehicul avariata poate fi necesară o asigurare completă parțială în loc de asigurare completă dacă, de exemplu, numai aceasta a fost încheiată. Asigurarea completă parțială acoperă doar daunele provocate de incendiu ca o pierdere colaterală, cu condiția ca vehiculul să nu fi suferit o daună totală.
9.	UNGARIA	<i>Legea asigurărilor</i> din 2016 ⁹⁵ , <i>Codul Civil</i> din 2014 ⁹⁶ .	Asigurarea proprietății în Ungaria este opțională. Doar proprietățile achiziționate cu ipotecă sunt supuse asigurării obligatorii.	<i>Asigurarea de răspundere civilă auto</i> (RCA) este obligatorie pentru toate vehiculele înmatriculate.
10.	ȚĂRILE DE JOS	Legislația generală privind asigurările este detaliată în Cartea 7 a Codului Civil olandez (Burgerlijk Wetboek), în special în Titlurile 17 și 18.	Proprietarii de locuințe sunt obligați să încheie o asigurare pentru a se proteja împotriva riscurilor neprevăzute, cum ar fi <i>incendiul, furtul și condițiile meteorologice severe</i> . Acest tip de asigurare este cunoscut sub numele de <i>opstalverzekering</i> și este obligatorie.	Asigurarea auto de răspundere civilă față de terți (WA) este obligatorie. Asigurarea mașinilor electrice (EV) , în special acoperirea all-risk, include de regulă bateria auto ca parte a valorii vehiculului, cu condiția ca acesta să nu fie achiziționat în leasing.

⁹⁵ <https://mail.lawgratis.com/blog-detail/insurance-laws-hungary>

⁹⁶ <https://kbj.hu/on-the-reform-of-hungarian-insurance-contract-law/>

BIBLIOGRAFIE

Resurse Internet :

<https://www.insuranceeurope.eu/publications>

<https://asfromania.ro/ro/a/154/legisla%C8%9Bie-asigur%C4%83ri-de-locuin%C8%9Be>

https://www.eiopa.europa.eu/browse/regulation-and-policy_en?prefLang=ro

https://www.eiopa.europa.eu/tools-and-data/eurobarometer-2024-consumer-trends-insurance-and-pension-services_en?prefLang=ro

<https://www.1asig.ro/Romania-printre-tarile-UE-care-au-avut-cele-mai-mari-sume-alocate-pentru-protectia-impotriva-incendiilor-Protejeaza-te-si-tu-printr-o-asigurare-articol-100-71576.htm>

<https://www.revistaconstructiilor.eu/index.php/2023/12/11/stingerea-incendiilor-la-masinile-electrice-noua-provocare/>

<https://www.revistabiz.ro/responsabilitate-diferita-pentru-asigurarea-locuintelor-in-europa-centrala-si-de-est-1031/>

<https://speedfire.ro/stingerea-incendiilor-la-masinile-electrice-noua-provocare/#gsc.tab=0>

<https://www.1asig.ro/Hotarare-CJUE-Daca-o-masina-ia-foc-intr-un-garaj-si-provoaca-prejudicii-daunele-sunt-acoperite-de-polita-auto-articol-100-61348.htm>

<https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2019-06/cp190080ro.pdf>

<https://www.ejustice.just.fgov.be/eli/loi/2014/04/04/2014011239/justel> - Belgia

<https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/bulgaria>

<https://nationalinsuranceguide.com/property-insurance-eu/>

<https://sustainability.freshfields.com/post/102hido/compulsory-elementary-damage-insurance-suitable-for-german-homeowners>

[Autorité de contrôle prudentiel et de résolution \(ACPR\)](#) – regulator of insurance companies in France

[Ministry of the Economy and Finance \(Ministère de l'Économie et des Finances\)](#) – French ministry that oversees financial services. Information on home insurance requirements

[Service Public](#) – government information site with details on home insurance in France

<https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/italy>

<https://www.iamexpat.de/expat-info/german-insurance/home-insurance-germany>

<https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/hungary>

<https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/portugal>

<https://cms.law/en/int/expert-guides/cms-expert-guide-to-insurance/spain>

<https://www.europarl.europa.eu/topics/ro/article/20220228STO24218/noi-reguli-ue-pentru-baterii-mai-durabile-si-mai-etice>

<https://www.juridice.ro/776369/ce-a-publicat-doua-noi-documente-privind-adoptarea-vehiculelor-electrice-cu-baterie.html>

<https://tvrinfo.ro/ce-se-intampla-cu-adevarat-cu-bateriile-electrice-la-sfarsitul-duratei-de-viata-a-vehiculului-multe-sunt-folosite-pentru-a-stoca-energie-necesara-reincarcarii-masinii-sau-pentru-utilizare-domestica/>