

Monografie S.C. Asirom S.A.

I. ASPECTE GENERALE

Trecerea la economia de piata a facut necesara adoptarea unei forme noi de organizare a activitatii de asigurare si reasigurare in tara noastra. In acest sens, in locul Administratiei Asigurarilor de Stat, care si-a incetat activitatea la 31 decembrie 1990, au luat fiinta trei societati: Societatea comerciala de asigurare-reasigurare "Asigurarea Romaneasca" S.A., prescurtata ASIROM, societatea "ASTRA S.A." si agentia "CAROM S.A."

Societatea "Asigurarea Romaneasca" S.A. a preluat activele aferente asigurarilor facultative de viata, in suma de 6100 mil. lei, cele aferente asigurarilor obligatorii, asigurarilor facultative de autoturisme si altor asigurari in suma de 1000 mil lei si, in limitele acestora pasivele corespunzatoare, precum si bunurile imobile apartinand ADAS, incluse in capital.

In toate actele, politele, anunturile, publicatiile si alte acte emanand de la societate, denumirea societatii va fi precedata sau urmata de cuvintele "societate pe actiuni, " S.A.", de capitalul social, din care cel efectiv varsat, numarul de ordine din registrul comertului si sediul societatii.

Societatea comerciala de asigurare-reasigurare "ASIROM" este persoana juridica romana, avand forma juridica de societate pe actiuni. Aceasta isi desfasoara activitatea in conformitate cu legile romane si cu statutul propriu.

MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

ANGELA TONCESCU

PRESEDINTE

Vasile Vulpescu

Radu Cocea

Radu Negrea

Mircea Filipoiu

Gheorghe Ionescu

Liviu Hagea

Octavian Nan

Victor Dacescu

Scopul societatii este desfasurarea activitatii de asigurare-reasigurare prin acceptarea de riscuri in schimbul platii unor prime de catre asigurati si, respectiv, reasigurati si prin plata despagubirilor sumelor asigurate in cazul producerii evenimentelor asigurate, in vederea compensarii daunelor si a realizarii de profituri; desfasurarea activitatii de intermediere si prestarii de servicii in domeniul asigurarilor, precum si a altor activitati conexe sau utile atingerii scopului societatii, in vederea realizarii de profituri.

ASIROM intra in relatie cu toate segmentele populatiei si economia romaneasca, avand in 1998 peste 1 500 000 contracte de asigurari de viata si peste 2 100 000 in cadrul ramurilor non-viata.

Obiectul de activitate al societatii este:

- a) practicarea asigurarilor obligatorii potrivit prevederilor legale in vigoare;
- b) practicarea asigurarilor facultative:
 - de viata;
 - de persoane, altele decat cele de viata;
 - de autovehicule;
 - maritime si de transport;
 - de aviatie;
 - de incendiu si alte pagube la bunuri;
 - de raspundere civila;
 - de credite si garantii;
 - de pierderi financiare din riscuri asigurate;
 - agricole;
- c) practicarea reasigurarilor in toate categoriile de asigurari prevazute la lit. "b"
- d) practicarea activitatii de intermediere si prestari de servicii in domeniul asigurarilor;
- e) practicarea altor activitati conexe sau utile atingerii scopului societatii, inclusiv constituirea de fundatii.

Capitalul social initial este fixat la suma de 3.000 milioane lei impartit in 600.000 de actiuni, subscrise in intregime de actionari.

Capitalul social initial este detinut integral de statul roman ca actionar unic, pana la transformarea actiunilor din proprietatea statului catre terte fizice sau juridice, romane sau straine, in conditiile legii.

Pentru anul 1998 firma poate fi caracterizata de urmasorii indicatori:

- caital social subscris 29.177.900
varsat 29.177.900
- prime incasate din asigurari 1.044.760,9 (din care 5.923,7 pentru asigurarile de persoane altele decat cele de viata)
- active 1.262.262
- cifra de afaceri 1046 mld lei
- rezultat financiar 51.131.176-profit

2. Asigurarile de persoane

Asigurarile de persoane au ca obiect garantarea platii unei sume de bani de catre asigurator, in cazul producerii unui eveniment legat de persoana fizica a asiguratului, si anume: vatamarea corporala, imbolnavirea, decesul sau supravetuirea acestuia.

La asigurarile de persoane suma asigurata se stabileste in mod forfaitar de catre asigurat, in functie de nevoile si de posibilitatile sale financiare. asiguratul poate sa incheie mai multe contracte de asigurare impotriva aceluiasi eveniment si pentru sume diferite, fara sa fie impiedicat de lege sau de asigurator sa faca acest lucru. La producerea riscului asigurat, asiguratul are dreptul sa incaseze drepturile de asigurare de la toti asiguratorii.

Daca in urma producerii riscului asigurat, asiguratul a suferit o vatamare corporala sau a contractat o maladie care i-a afectat capacitatea de munca, el are dreptul la o

indemnizatie de asigurare care sa faca posibila refacerea situatiei sale financiare existente inaintea producerii accidentului sau contractarii bolii.

Asigurarile de persoane se pot clasifica in functie de riscul asigurat, de momentul achitarii primei, de momentul incasarii sumei asigurate si de forma pe care aceasta o imbraca.astfel, in functie de riscul acoperit, asigurarile de persoane pot fi:asigurarile de supravetuire, asigurari de deces, asigurari mixte de viata, asigurari de accidente, asigurari de boala si altele.

Societatea "ASIROM"-S.A. practica urmatoarele tipuri de asigurari de persoane:

- asigurari mixte de viata
- asigurari de accidente
- asigurari de economie si de invalidate permanente din accidente
- asigurari viagere de deces
- asigurari cu termen fix
- asigurarea managerilor pentru cazurile de accidente
- asigurarea facultativa pentru cazurile de accidente a angajatilor, contractata

de persoane juridice.

3. Asigurarile mixte de viata

Asigurarile mixte de viata se pot incheia in diferite forme si variante,mai importante fiind urmatoarele:asigurarea mixta de viata obisnuita; asigurarea mixta de viata si suplimentara de accidente; asigurarea familiala mixta de viata; asigurarea mixta de viata cu pensie pentru urmasi.

In primele trei variante,asigurarea se incheie cu persoane in varsta de la 16 la 65 de ani, pe perioade de 5, 7, 12 sau 15 ani, dar nu mai mult decat pana la implinirea varstei de 75 ani. Asigurarea mixta de viata cu pensie pentru urmasi se incheie de persoane in varsta de la 16 la 50 ani, pe durate de 10, 12 sau 15 ani, cu conditia ca la expirarea contractului sa nu depaseasca varsta de 60 ani.

In cazul asigurarii mixte de viata obisnuita, asiguratorul plateste suma asigurata la expirarea contractului, daca asiguratul va fi in viata, realizandu-se astfel o economie la termenul respectiv, in caz de amortizare a asigurarii in total sau in parte, la tragerea la sorti, in situatia in care asiguratul a ramas cu o invaliditate permanenta, ca urmare a unui accident, in total sau in parte, in functie de gradul de invaliditate, in caz de deces al asiguratului.

La asigurarea mixta si suplimentara de accidente, asiguratorul isi onoreaza obligatiile in aceleasi imprejurari ca la asigurarea mixta obisnuita, cu deosebirea ca, in caz de invaliditate permanenta din accident si caz de invaliditate permanenta din accident si de deces al asiguratului din accident, plateste de sase ori suma inscrisa in polita (cand decesul s-a produs din alte cauze, asiguratorul achita suma prevazuta in polita, ca la asigurarea de viata obisnuita)

La asigurarea familiala de viata, asiguratorul plateste suma asigurata la expirarea contractului, in caz de amortizare, precum si in caz de invaliditate permanenta sau de deces, al oricarui dintre asigurati: asiguratul principal, sotul (sotia) sau copiii.

La asigurarea mixta de viata cu pensie de urmasi, particularitatea vizeaza modul de achitare a sumei asigurate in caz de deces al asiguratului. Asiguratorul plateste:

- jumătate din suma asigurata inscrisa in polita, la decesul asiguratului
- o pensie anuala de 10% din suma inscrisa in polita, incepand de la un an de la data decesului asiguratului si pana la termenul de expirare a asigurarii
- a doua jumătate a sumei asigurate se plateste la termenul de expirare a asigurarii, odata cu pensia pentru ultimul an sau fractiune de an ramasa.

Primele anuale de asigurare anuale difera de la o varianta la alta, in functie de amploarea raspunderii asumate de asigurator.

Cel mai tentant produs, oferit de "ASIROM S.A." este asigurarea mixta de viata reevaluabila – VALUTA FORTE. Noutatea produsului consta in faptul ca sumele asigurate sunt reevaluate la cursul oficial de schimb valutar. El se adreseaza persoanelor de cel mult 65 ani, care la expirarea contractului de asigurare nu depasesc varsta de 75 ani.

Valoarea minima a sumei asigurate este de 1000 de unitati valutare (USD ori DM), asigurarea fiind destinata celor care au venituri sigure (si maricele).durata contractului variaza intre 5 si 20 ani. Primele de asigurare (platibile in lei la paritatea valutei) se calculeaza diferentiat pentru femei si barbati, in raport cu suma asigurata, cu varsta asiguratului la incheierea contractului si cu durata acestuia. *Sa luam cazul unei femei de 45 ani care vrea sa se asigure pe o perioada de 10 ani, cu o suma de 10000 \$.* Ea va plati o prima de asigurare de 1750\$ pe an (circa 130\$ pe luna), iar la expirarea termenului va primi 27470\$. Daca ea va opta si pentru asigurarea suplimentara pentru cazurile de deces si invaliditate permanenta (in valoare de 40000\$), va plati 2319\$ pe an, iar suma platita de asigurator in oricare din cele doua eventualitati se mareste corespunzator. Primele se platesc lunar, trimestrial sau annual, existand si un termen de pasuire de 2 luni. Sumele asigurate sunt deci actualizate in functie de cursul de schimb, dar asiguratul primeste si o cota (circa 90%) din profitul obtinut din investitiile facute de asigurator cu banii lui. Daca asiguratul inceteaza sa plateasca, contractul se suspenda, dar poate fi reactivat in decurs de trei ani.

Un alt produs ASIROM se adreseaza persoanelor cu venituri mai mici, dar care vor sa aiba o viata mai linistita dupa pensionare. Acestora li se adreseaza asigurarea de pensie suplimentara cu acumulare de capital si reevaluare – PROSPERA. Scopul este obtinerea unei pensii pe termen limitat, a unei rente pe perioada studiilor sau a unui venit suplimentar. In cazul unei pensii (paralela cu cea de stat), varsta minima de la care se acorda este de 55 ani. In cazul femeilor, datorita sperantei de viata mai indelungate, plata se face pe un termen mai lung. Si varsta la care persoana asigurata se pensioneaza conteaza: cu cat este mai mare cu atat veniturile primite de acesta vor creste. *Pensia viagera se plateste pe o perioada intre 4 si 30 ani.* Trebuie precizat ca sumele asigurate se pot indexa in functie de dorinta asiguratului.