#2 Ghidul pentru aparținători

Cum poți verifica dacă o persoană decedată avea o asigurare de viață sau de accidente



UNSAR 32 DE ANI

Pierderea unei persoane apropiate vine cu multe lucruri de rezolvat într-o perioadă dificilă. Printre întrebările care pot apărea se numără și aceea dacă persoana decedată avea încheiată o asigurare de viață sau una de accidente persoane și dacă, în baza contractului, există o indemnizație de asigurare care poate fi solicitată și acordată persoanei sau persoanelor îndreptățite.

Dacă ai motive să crezi că o persoană decedată avea o asigurare de viață sau de accidente persoane, dar nu cunoști societatea de asigurare sau nu ai găsit documentele poliței, există câțiva pași pe care îi poți urma pentru a face verificările necesare.



Important

Societățile de asigurare nu pot furniza informații despre contractele de asigurare oricărei persoane care le solicită ci numai acelora îndreptățite din punct de vedere legal și/sau contractual (de exemplu moștenitorii persoanei decedate). Asigurătorul va verifica identitatea și calitatea solicitantului și va indica documentele necesare pentru efectuarea verificărilor și pentru comunicarea informațiilor, potrivit prevederilor legale și contractuale aplicabile.

De asemenea, **persoana care solicită informații, beneficiarul sau beneficiarii unei asigurări de viață și moștenitorul sau moștenitorii persoanei decedate nu sunt în mod necesar una și aceeași persoană. O asigurare de viață sau o asigurare de accidente persoane poate avea unul sau mai mulți beneficiari desemnați prin contract de către asigurat sau de contractantul asigurării cu acordul asiguratului, indiferent de existența unei relații de rudenie cu persoana asigurată. În cazul în care nu a fost desemnat un beneficiar, indemnizația de asigurare intră în masa succesorală, revenind moștenitorilor asiguratului** în conformitate cu regulile în materie succesorală reglementate de Codul Civil și rezultate din certificatul de moștenitor/certificatul de calitate de moștenitor atât în cazul moștenirilor legale cât și a celor testamentare.

01 Caută eventuale informații despre asigurare

Înainte de a contacta societățile de asigurare, verifică dacă ai la dispoziție documente sau informații care te-ar putea ajuta să identifici asigurătorul: o poliță, corespondență primită de la un asigurător, informații privind plata unor prime de asigurare, testament sau alte documente referitoare la existența unui contract de asigurare.
Dacă identifici compania, contacteaz-o direct pentru a afla care este procedura aplicabilă și ce documente sunt necesare pentru verificarea valabilității contractului și a dreptului la indemnizare.

02 Dacă nu cunoști asigurătorul, contactează societățile care practică asigurări de viață și de accidente persoane

Dacă nu știi la ce societate era încheiată asigurarea, poți contacta societățile care practică asigurări de viață și accidente persoane pentru a solicita verificarea existenței unui eventual contract încheiat de persoana decedată.
Fiecare societate de asigurare îți va comunica documentele necesare pentru efectuarea verificărilor. Acestea pot include documente privind decesul persoanei, inclusiv documente medicale sau rapoarte eliberate de poliție ori de institutul de medicină legală, în funcție de natura decesului și condițiile contractuale ale poliței, documente privind identitatea și calitatea solicitantului, documente din care rezultă calitatea de moștenitor (certificate de moștenitor/ de calitate de moștenitor) precum și datele necesare efectuării plății.

De reținut:

Simpla transmitere a unei solicitări nu dă automat dreptul de acces la informațiile din contract. Societatea de asigurare va verifica documentele și calitatea solicitantului și va comunica informațiile pe care le poate furniza, potrivit prevederilor legale și contractuale aplicabile.

Companiile membre UNSAR care practică asigurări de viață și/sau accidente persoane

Allianz-Țiriac Asigurări – https://www.allianztiriac.ro/

Asirom VIG – https://asirom.ro/

BCR Asigurări de Viață VIG – https://www.bcrasigviata.ro/

BRD Asigurări de Viață – https://asigurari.brd.ro/

Eurolife FFH Asigurări de Viață – https://www.eurolife-asigurari.ro/

Garanta Asigurări – https://garanta.ro/

Generali România – https://www.generali.ro/

Grawe România – https://www.grawe.ro/

Groupama Asigurări – https://www.groupama.ro/

Metropolitan Life – https://www.metropolitanlife.ro/

NN Asigurări de Viață – https://www.nn.ro/viata

Omniasig VIG – https://omniasig.ro/ro

SIGNAL IDUNA – https://www.signal-iduna.ro/ro

UNIQA Asigurări – https://www.uniqa.ro/

De reținut:

Lista de mai sus cuprinde companiile membre UNSAR care practică asigurări de viață și/sau de accidente persoane. Nu toate societățile autorizate să practice asigurări de viață și accidente persoane pe teritoriul României sunt membre UNSAR.

03 Verifică dacă există o asigurare oferită prin angajator sau alte categorii de persoane juridice (de exemplu o organizație sindicală)

Unele persoane beneficiază de asigurări de viață oferite de angajator/ organizația sindicală. În anumite situații, acestea pot fi încheiate sub forma unor contracte de grup, inclusiv fără emiterea unei polițe individuale aflate în posesia angajatului/ membrului de sindicat și fără o listă nominală. În astfel de cazuri, societatea angajatoare/ organizația sindicală poate face dovada calității de asigurat a persoanei prin confirmarea calității de angajat/ membru asigurat la momentul producerii decesului.

De aceea, dacă persoana decedată era angajată/ membru al unei organizații sindicale, este recomandat să contactezi angajatorul/ organizația sindicală și să întrebi dacă aceasta beneficia de o asigurare de viață sau de accidente persoane.

Dacă există o astfel de asigurare, solicită denumirea societății de asigurare și informații despre demersurile care trebuie făcute în continuare. Asigurătorul va putea apoi indica procedura și documentele necesare în situația respectivă.

04 Verifică dacă persoana decedată avea credite la instituții de credit (bănci, bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, etc.) sau IFN-uri

Asigurările de viață pot fi asociate și unor produse de creditare.

Dacă persoana decedată avea un credit – de exemplu, ipotecar sau imobiliar, de nevoi personale, de consum ori un alt tip de împrumut – contactează instituția de credit sau instituția financiară nebancară (IFN) care a acordat creditul și verifică dacă acesta era însoțit de o asigurare de viață sau o altă formă de asigurare care ar putea avea drept beneficiar și alte persoane decât instituția de credit respectivă.
Dacă există o astfel de asigurare, solicită informații despre societatea de asigurare și despre procedura care trebuie urmată.

Important

Modul în care este utilizată indemnizația de asigurare depinde de tipul contractului și de prevederile acestuia. În anumite situații, creditorul – instituția de credit sau IFN-ul – poate fi beneficiarul asigurării pentru suma reprezentând datoria rămasă de achitat. Dacă evenimentul este acoperit de poliță și sunt îndeplinite condițiile contractuale, asigurătorul poate achita către creditor suma datorată, în limita sumei asigurate și conform prevederilor contractului.

Pot exista și situații în care suma asigurată este mai mare decât valoarea datoriei rămase. În funcție de prevederile contractului, după stingerea datoriei față de instituția de credit sau IFN, poate rămâne o diferență din suma asigurată.
Aceasta poate reveni beneficiarului sau beneficiarilor desemnați în poliță ori, după caz, moștenitorilor legali sau testamentari.

De aceea, este util să verifici nu doar dacă împrumutul era însoțit de o asigurare de viață, ci și:

01 **Care este societatea de asigurare;**

02 **Care este suma asigurată**

03 **Care este soldul creditului;**

04 **Cine este beneficiarul sau cine sunt beneficiarii prevăzuți de contract;**

05 **Ce prevede contractul cu privire la eventuala diferență dintre suma asigurată și datoria rămasă.**

Banca sau IFN-ul poate oferi informații privind asigurarea asociată creditului, iar societatea de asigurare va putea comunica persoanelor îndreptățite informațiile privind contractul și procedura aplicabilă.

05 Ai identificat asigurătorul. Ce urmează?

După identificarea societății de asigurare, contacteaz-o și urmează procedura indicată de aceasta. Asigurătorul va verifica situația concretă și va comunica persoanelor îndreptățite demersurile necesare pentru solicitarea și, după caz, plata indemnizației de asigurare.

Cine poate primi indemnizația de asigurare?

Este important să facem distincția între calitatea de moștenitor și cea de beneficiar al unei asigurări de viață.

Beneficiarul este persoana sau sunt persoanele îndreptățite să primească indemnizația de asigurare conform contractului. Beneficiarul poate fi desemnat în poliță și nu trebuie să fie neapărat rudă cu persoana asigurată. Astfel, desemnarea beneficiarului se poate face fie la încheierea contractului de asigurare, fie în cursul executării acestuia, prin declarația scrisă comunicată asigurătorului de către asigurat sau, cu acordul asiguratului, de către contractantul asigurării, ori prin testamentul întocmit de asigurat.

Dacă nu este desemnat un anume beneficiar, indemnizația revine moștenitorilor legali potrivit prevederilor legale în materie succesorală.

În cazul asigurărilor asociate creditelor, banca sau IFN-ul poate fi beneficiar pentru suma necesară stingerii datoriei, iar o eventuală diferență poate reveni altor beneficiari desemnați sau, după caz, moștenitorilor legali, potrivit prevederilor contractului.
Prin urmare, simpla calitate de rudă sau de moștenitor nu înseamnă automat că persoana respectivă este și beneficiarul indemnizației de asigurare.

De reținut

Nu oricine poate obține informații despre contractul unei persoane decedate.
Societatea de asigurare va verifica identitatea și calitatea solicitantului și va solicita documentele necesare înainte de a comunica informații.
Solicitarea poate fi transmisă și prin intermediul unui avocat sau a unui notar care reprezintă interesele persoanelor îndreptățite să solicite astfel de informații.

Beneficiarul unei asigurări de viață sau a unei asigurări de tip accidente persoane nu trebuie să fie neapărat moștenitor sau rudă cu persoana decedată.
Persoana sau persoanele îndreptățite la indemnizație sunt stabilite potrivit contractului și prevederilor legale aplicabile.

UNSAR nu deține o evidență centralizată a contractelor individuale de asigurare de viață sau de accidente persoane încheiate de societățile de asigurare și nu prelucrează datele cu caracter personal ale eventualilor beneficiari ai unui asemenea contract. Pentru identificarea unui eventual contract este necesar să te adresezi direct societăților de asigurare și, după caz, angajatorului, sindicatului, instituției sau IFN-ului.

Nu toate societățile autorizate să practice asigurări de viață sau accidente persoane în România sunt membre UNSAR. Lista prezentată în acest ghid cuprinde exclusiv companiile membre UNSAR care practică asigurări de viață și/sau accidente persoane.

Faptul că nu găsești o poliță printre documentele persoanei decedate nu înseamnă neapărat că aceasta nu a avut o asigurare de viață sau de accidente persoane. Pot exista, de exemplu, asigurări încheiate prin angajator, cu liste nominale ale angajaților sau fără liste nominale, ori asociate unui credit.

Simpla transmitere a unei solicitări nu garantează plata automată a indemnizației de asigurare. Societatea de asigurări va analiza documentele furnizate, va verifica calitatea solicitantului și va emite o rezoluție în conformitate cu prevederile legale și contractuale aplicabile.

Acest material are caracter general de informare. Situația concretă, persoanele îndreptățite și drepturile care decurg dintr-un contract de asigurare se stabilesc în funcție de prevederile contractului și de dispozițiile legale aplicabile.


UNSAR
32
DE ANI