

# **ASIGURĂRI ȘI REASIGURĂRI MODERNE**

**Caiet de lucrări practice**



**ROXANA ARABELA DUMITRAȘCU**

**ASIGURĂRI ȘI REASIGURĂRI  
MODERNE**

**Caiet de lucrări practice**



**EDITURA UNIVERSITARĂ**  
**București, 2019**

Colecția ȘTIINȚE ECONOMICE

Redactor: Gheorghe Iovan  
Tehnoredactor: Ameluța Vișan  
Coperta: Monica Balaban

Editură recunoscută de Consiliul Național al Cercetării Științifice (C.N.C.S.) și inclusă de Consiliul Național de Atestare a Titlurilor, Diplomelor și Certificatelor Universitare (C.N.A.T.D.C.U.) în categoria editurilor de prestigiu recunoscut.

**Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României**

**DUMITRAȘCU, ROXANA ARABELA**

**Asigurări și reasigurări : caiet de lucrări practice / Roxana Arabela Dumitrașcu. - București : Editura Universitară, 2019**

Conține bibliografie  
ISBN 978-606-28-0992-8

368

DOI: (Digital Object Identifier): 10.5682/

© Toate drepturile asupra acestei lucrări sunt rezervate, nicio parte din această lucrare nu poate fi copiată fără acordul Editurii Universitare

Copyright © 2019  
Editura Universitară  
Editor: Vasile Muscalu  
B-dul. N. Bălcescu nr. 27-33, Sector 1, București  
Tel.: 021.315.32.47  
www.editurauniversitara.ro  
e-mail: redactia@editurauniversitara.ro

Distribuție: tel.: 021.315.32.47 / 07217 CARTE / 0745.200.357  
comenzi@editurauniversitara.ro  
O.P. 15, C.P. 35, București  
www.editurauniversitara.ro

# CUPRINS

<b>PARTEA 1</b>	
<b>PRINCIPII DE ACOPERIRE A PAGUBEI .....</b>	<b>7</b>
<b>PARTEA 2</b>	
<b>COASIGURAREA ȘI REÎNTREGIREA SUMEI ASIGURATE .....</b>	<b>17</b>
<b>PARTEA 3</b>	
<b>CONTRACTUL DE ASIGURARE .....</b>	<b>27</b>
<b>PARTEA 4</b>	
<b>CONTRACTUL DE REASIGURARE .....</b>	<b>32</b>
<b>PARTEA 5</b>	
<b>STABILITATEA FINANCIARĂ ȘI SOLVABILITATEA SOCIETĂȚII DE ASIGURARE .....</b>	<b>38</b>
<b>PARTEA 6</b>	
<b>EFICIENȚA ECONOMICO-SOCIALĂ A ASIGURĂRILOR .....</b>	<b>48</b>



# PARTEA 1

## PRINCIPII DE ACOPERIRE A PAGUBEI

1.1. Valoarea reală

1.2. Principiul răspunderii proporționale și principiul primului risc

1.3. Principiul răspunderii limitate

### 1.1. Valoarea reală



Valoarea de nou ( $V_n$ ) a unui autovehicul conform cataloagelor este de 52.800 euro (prețul include toate taxele). Uzura corespunzătoare celor 5 ani de utilizare este de 30 %.

Care este valoarea reală ( $V_r$ ) a autovehiculului?



Rezolvați aplicația:

$$V_r = V_n - \text{Uzura}$$

$$\text{Uzura} = \dots \times \dots \% = \dots \text{ euro}$$

$$V_r = \dots - \dots = \dots \text{ euro}$$

Valoarea reală a autovehiculului este de ..... euro.

### 1.2. Principiul răspunderii proporționale și principiul primului risc



Un bun este asigurat de proprietar pentru toate riscurile în următoarele condiții: suma asigurată este de 29.500 euro, iar valoarea reală de 31.500 euro. În urma producerii unuia dintre evenimentele asigurate se înregistrează: a) pagubă totală, b) pagubă parțială, reprezentând 75% din valoarea reală, c) pagubă de 7.800 euro.

Stabiliți nivelul despăgubirii știind că societatea de asigurări practică principiul răspunderii proporționale.



Rezolvați aplicația:

$$D = P \times \frac{Sa}{Vr}$$

a) Paguba este totală, fiind egală cu valoarea reală a bunului dinaintea producerii riscului asigurat.  $P = Vr = \dots\dots\dots$  euro

$$D_A = \dots\dots\dots \times \dots\dots\dots = \dots\dots\dots \text{ euro}$$

b) Paguba este parțială, reprezentând  $\dots\dots\dots$  % din valoarea reală a bunului dinaintea producerii riscului asigurat.

$$P = \dots\dots\dots \% \times Vr = \dots\dots\dots \% \times \dots\dots\dots = \dots\dots\dots \text{ euro}$$

$$D_A = \dots\dots\dots \times \dots\dots\dots = \dots\dots\dots \text{ euro}$$

c) Paguba este parțială și este egală cu  $\dots\dots\dots$  euro.  $P = \dots\dots\dots$  euro.

$$D_A = \dots\dots\dots \times \dots\dots\dots = \dots\dots\dots \text{ euro}$$



Un bun este asigurat de proprietar pentru suma de 25.000 euro, la valoarea reală de 29.000 euro. În urma producerii evenimentului asigurat se înregistrează o pagubă de: a) 6.700 euro, b) 11.200 euro, c) 25.000 euro, d) 27.000 euro, e) 29.000 euro.

Să se determine despăgubirea cuvenită știind că societatea de asigurări practică:

- Principiul răspunderii proporționale;
- Principiul primului risc.



Rezolvați aplicația:

**Conform principiul răspunderii proporționale:**  $D = P \times \frac{Sa}{Vr}$

**Conform principiul primului risc:**  $D = P, D \leq Sa$

a)  $P = \dots\dots\dots$  euro;  $Sa = \dots\dots\dots$  euro;  $Vr = \dots\dots\dots$  euro



- Principiul răspunderii proporționale:

$$D = \dots \times \frac{\dots}{\dots} \Rightarrow D = \dots \text{ euro}$$

Cuantumul despăgubirii folosind principiul răspunderii proporționale este de ..... euro.

- Principiul primului risc:  $D = 6.700 < 25.000$

Cuantumul despăgubirii folosind principiul primului risc este de ..... euro.

b)  $P = \dots \text{ euro}; Sa = \dots \text{ euro}; Vr = \dots \text{ euro}$

- Principiul răspunderii proporționale:

$$D = \dots \times \frac{\dots}{\dots} \Rightarrow D = \dots \text{ euro}$$

Cuantumul despăgubirii folosind principiul răspunderii proporționale este de ..... euro.

- Principiul primului risc:  $D = 11.200 < 25.000$

Cuantumul despăgubirii folosind principiul primului risc este de ..... euro.

c)  $P = \dots \text{ euro}; Sa = \dots \text{ euro}; Vr = \dots \text{ euro}$

- Principiul răspunderii proporționale:

$$D = \dots \times \frac{\dots}{\dots} \Rightarrow D = \dots \text{ euro}$$

Cuantumul despăgubirii folosind principiul răspunderii proporționale este de ..... euro.

- Principiul primului risc:  $D = 25.000 \leq 25.000$

Cuantumul despăgubirii folosind principiul primului risc este de ..... euro. În acest caz despăgubirea .....

d)  $P = \dots\dots\dots$  euro;  $S_a = \dots\dots\dots$  euro;  $V_r = \dots\dots\dots$  euro

- Principiul răspunderii proporționale:

$$D = \dots\dots\dots \times \frac{\dots\dots\dots}{\dots\dots\dots} \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro}$$

Cuantumul despăgubirii folosind principiul răspunderii proporționale este de  $\dots\dots\dots$  euro.

- Principiul primului risc:  $D = 25.000 \leq 25.000$

Valoarea despăgubirii nu poate fi egală cu valoarea pagubei înregistrate ( $\dots\dots\dots$  euro), deoarece conform principiului primului risc, despăgubirea ce revine asiguratului nu poate  $\dots\dots\dots$   $\dots\dots\dots$  ( $\dots\dots\dots$  euro).

e)  $P = \dots\dots\dots$  euro;  $S_a = \dots\dots\dots$  euro;  $V_r = \dots\dots\dots$  euro

- Principiul răspunderii proporționale:

$$D = \dots\dots\dots \times \frac{\dots\dots\dots}{\dots\dots\dots} \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro}$$

Cuantumul despăgubirii folosind principiul răspunderii proporționale este de  $\dots\dots\dots$  euro. Când paguba este totală ( $P = V_r$ ), despăgubirea acordată asiguratului este  $\dots\dots\dots$

- Principiul primului risc:  $D = 25.000 \leq 25.000$

Valoarea despăgubirii nu poate fi egală cu valoarea pagubei înregistrate ( $\dots\dots\dots$  euro), deoarece conform principiului primului risc, despăgubirea ce revine asiguratului nu poate  $\dots\dots\dots$   $\dots\dots\dots$  ( $\dots\dots\dots$  euro).



Doi asigurați dețin două bunuri identice A și B. Datele referitoare la cele două bunuri sunt cuprinse în tabelul următor:

Elemente de identificare pentru bunurile A și B

Indicatori	Bunul A	Bunul B
Valoarea reală ( $V_r$ ) u.m.	850.000	850.000
Suma asigurată ( $S_a$ ) u.m.	850.000	800.000
Cota de primă brută ( $C_{pb}$ %)	4 %	4 %
Paguba ( $P$ ) u.m.	300.000	300.000

Să se determine despăgubirile ( $D$ ) și primele de asigurare ( $P_a$ ) pentru cele două bunuri. Comentați rezultatele obținute.



Rezolvați aplicația:

$$D = P \times \frac{S_a}{V_r}$$

Despăgubirile cuvenite:

$$D_A = \dots \times \frac{\dots}{\dots} = \dots \text{ u.m.}, \quad \frac{S_a}{V_r} = 1, \quad D_A = P$$

Se observă că în cazul bunului A asigurat la valoarea sa reală ( $S_a = V_r$ ), .....

$$D_B = \dots \times \frac{\dots}{\dots} = \dots \text{ u.m.}, \quad \frac{S_a}{V_r} < 1, \quad D_B < P$$

Se observă că în cazul bunului Y subasigurat ( $S_a < V_r$ ), .....

Primele de asigurare:  $P_a = S_a \times C_{pb} \%$

$P_a$  = prima de asigurare;  $C_{pb} \%$  = cota de primă brută exprimată procentual.

$$P_{aA} = \dots \times \dots \% = \dots \text{ u.m.}$$

$$P_{aB} = \dots \times \dots \% = \dots \text{ u.m.}$$

În cazul bunului B prima de asigurare este ..... (..... u.m.), dar și suma asigurată este .....

### 1.3. Principiul răspunderii limitate



Un bun este asigurat la valoarea reală de proprietar pentru suma de 8.000 euro. În contract este prevăzută o franșiză deductibilă egală cu 300 euro. Un al doilea proprietar asigură un bun identic printr-un contract de asigurare care presupune o franșiză nedeductibilă egală cu 250 euro. Să se determine despăgubirile în următoarele situații:

- a) paguba este egală cu 300 euro;
- b) paguba este egală cu 200 euro;
- c) paguba este egală cu 3.200 euro;
- d) paguba este egală cu 250 euro.



*Rezolvați aplicația:*

a) Proprietarul 1 înregistrează o pagubă  $P = \dots\dots\dots$  euro și are în contract o franșiză deductibilă  $FR_d = \dots\dots\dots$  euro.

$$P = FR_d \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro.}$$

Proprietarul 2 are o pagubă  $P = \dots\dots\dots$  euro și are în contract o franșiză nedeductibilă  $FR_n = \dots\dots\dots$  euro.

$$P > FR_n \Rightarrow D = P \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro.}$$

b) Proprietarul 1 înregistrează o pagubă  $P = \dots\dots\dots$  euro și are în contract o franșiză deductibilă  $FR_d = \dots\dots\dots$  euro.

$$FR_d > P \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro.}$$

Proprietarul 2 înregistrează o pagubă  $P = \dots\dots\dots$  euro și are în contract o franșiză nedeductibilă  $FR_n = \dots\dots\dots$  euro.

$$FR_n > P \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro.}$$

c) Proprietarul 1 are o pagubă  $P = \dots\dots\dots$  euro și are în contract o franșiză deductibilă  $FR_d = \dots\dots\dots$  euro.

$$FR_d < P \Rightarrow D = P - FR_d \Rightarrow \\ \Rightarrow D = \dots\dots\dots - \dots\dots\dots \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro.}$$

Proprietarul 2 are o pagubă  $P = \dots\dots\dots$  euro și are în contract o franșiză nedeductibilă  $FR_n = \dots\dots\dots$  euro.

$$FR_n < P \Rightarrow D = P \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro.}$$

d) Proprietarul 1 înregistrează o pagubă  $P = \dots\dots\dots$  euro și are în contract o franșiză deductibilă  $FR_d = \dots\dots\dots$  euro.

$$FR_d > P \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro.}$$

Proprietarul 2 înregistrează o pagubă  $P = \dots\dots\dots$  euro și are în contract o franșiză nedeductibilă  $FR_n = \dots\dots\dots$  euro.

$$FR_n = P \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{ euro.}$$



Se cunosc următoarele cazuri de asigurare a bunurilor:

- Bunul A: Paguba = 8200 u.m., Franșiza nedeductibilă = 3000 u.m.
- Bunul B: Paguba = 5000 u.m., Franșiza deductibilă = 320 u.m.
- Bunul C: Paguba = 3000 u.m., Franșiza nedeductibilă = 3200 u.m.
- Bunul D: Paguba = 1000 u.m., Franșiza deductibilă = 1500 u.m.

Care sunt despăgubirile aferente fiecărui bun?



Rezolvați aplicația:

Cazuri de asigurare a bunurilor

Bunuri	Relația pagubă /franșiză	Mod de calcul D	Valoare D
A	$P > FR_n$	$D = P$	$\dots\dots\dots$ u.m.
B	$P > FR_d$	$D = P - FR_d$	$\dots\dots\dots$ u.m.
C	$P < FR_n$	$D = \dots\dots\dots$	$\dots\dots\dots$ u.m.
D	$P < FR_d$	$D = \dots\dots\dots$	$\dots\dots\dots$ u.m.

în care:  $P =$  Paguba;  $FR_n =$  Franșiza nedeductibilă;  $FR_d =$  Franșiza deductibilă;  $D =$  Despăgubirea.

Întotdeauna când paguba este inferioară franșizei (de oricare tip ar fi aceasta), despăgubirea este  $\dots\dots\dots$  (cazul bunurilor  $\dots\dots$  și  $\dots\dots$ ).



Un bun este asigurat de proprietar la valoarea reală egală cu 35.000 euro. În contract este prevăzută o franșiză egală cu 12 % din suma asigurată. În urma producerii riscului asigurat paguba este de: a) 3.100 euro; b) 4.200 euro; c) 8.000 euro; d) 13.000 euro; e) 35.000 euro. Să se calculeze valoarea despăgubirii în toate cazurile.



*Rezolvați aplicația:*

Valoarea franșizei reprezintă ..... % din suma asigurată. Bunul este asigurat la valoarea reală, adică .....  
 ..... (Sa =  $V_r$  = ..... euro).

$$FR_d = FR_n = ..... \% \times Sa \Rightarrow FR_d = FR_n = ..... \% \times ..... \Rightarrow$$

$$\Rightarrow FR_d = FR_n = ..... \text{ euro}$$

a) Paguba este egală cu ..... euro.

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză deductibilă  $FR_d = \dots\dots\dots$  euro,  $P < FR_d$ , rezultă că despăgubirea încasată este  $D = \dots\dots\dots$

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză nedeductibilă (atinsă)  $FR_n = \dots\dots\dots$  euro,  $P < FR_n$ , rezultă că despăgubirea încasată este  $D = \dots\dots\dots$

b) Paguba este egală cu ..... euro.

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză deductibilă  $FR_d = \dots\dots\dots$  euro,  $P = FR_d$ , rezultă că despăgubirea încasată  $D = \dots\dots\dots$

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză nedeductibilă (atinsă)  $FR_n = \dots\dots\dots$  euro,  $P = FR_n$ , rezultă că despăgubirea încasată este  $D = \dots\dots\dots$

c) Paguba este egală cu ..... euro.

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză deductibilă  $FR_d = \dots\dots\dots$  euro,  $P > FR_d$ , rezultă că despăgubirea încasată este egală cu diferența dintre  
.....  
.....

$$FR_d < P \Rightarrow D = P - FR_d \Rightarrow D = \dots\dots\dots - \dots\dots\dots \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{euro}$$

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză nedeductibilă (atinsă)  $FR_n = \dots\dots\dots$  euro,  $P > FR_n$ , rezultă că despăgubirea încasată este .....  
.....

$$FR_n < P \Rightarrow D = P \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{euro}$$

d) Paguba este egală cu ..... euro.

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză deductibilă  $FR_d = \dots\dots\dots$  euro,  $P > FR_d$ , rezultă că despăgubirea încasată este egală .....  
.....  
.....

$$FR_d < P \Rightarrow D = P - FR_d \Rightarrow D = \dots\dots\dots - \dots\dots\dots \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{euro}$$

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză nedeductibilă (atinsă)  $FR_n = \dots\dots\dots$  euro,  $P > FR_n$ , rezultă că despăgubirea încasată este .....  
.....

$$FR_n < P \Rightarrow D = P \Rightarrow D = \dots\dots\dots \text{euro}$$

e) Paguba este egală cu ..... euro.

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză deductibilă  $FR_d = \dots\dots\dots$  euro,

$P > FR_d$ , rezultă că despăgubirea încasată este egală cu .....

.....

.....

$FR_d < P \Rightarrow D = P - FR_d \Rightarrow D = \dots\dots\dots - \dots\dots\dots \Rightarrow D = \dots\dots\dots$  euro

– Dacă asiguratul încheie un contract cu franșiză nedeductibilă (atinsă)  $FR_n =$

$=\dots\dots\dots$  euro,  $P > FR_n$ , rezultă că despăgubirea încasată este egală cu

valoarea pagubei suferite.

$FR_n < P \Rightarrow D = P \Rightarrow D = \dots\dots\dots$  euro



Un bun evaluat la 57000 lei este asigurat la o societate de asigurări pentru suma de 54000 lei. Societatea de asigurări practică o franșiză deductibilă de 1000 lei. În urma producerii riscului asigurat bunul este avariat în proporție de 55%. Determinați despăgubirea la care are dreptul asiguratul.



*Rezolvați aplicația:*

Paguba =  $Vr \times \dots\dots\dots\% = \dots\dots\dots \times \dots\dots\dots\% = \dots\dots\dots$  lei

Despăgubirea = Paguba – Franșiza deductibilă =  $\dots\dots\dots - \dots\dots\dots =$

$=\dots\dots\dots$  lei



## PARTEA 2

# COASIGURAREA ȘI REÎNTREGIREA SUMEI ASIGURATE

### 2.1. Coasigurarea

### 2.2. Reîntregirea sumei asigurate

#### 2.1. Coasigurarea



Un bun asigurat a cărui valoare de asigurare este de 180.000 u.m. este asigurat pentru același risc, de proprietarul acestuia la 2 societăți de asigurare A și B, pentru următoarele sume:  $Sa(A) = 70.000$  u.m.,  $Sa(B) = 90.000$  u.m. Prin producerea riscului asigurat se înregistrează:

- pagubă totală;
- pagubă de 100.000 u.m.

Să se determine despăgubirile ce se cuvin asiguratului (cele 2 societăți practică principiul primului risc).



*Rezolvare:*

$V_r = \dots\dots\dots$  u.m.;

$Sa(A) = \dots\dots\dots$  u.m.;     $Sa(B) = \dots\dots\dots$  u.m.

a) Se înregistrează o pagubă totală egală cu valoarea reală a bunului:

$P = \dots\dots\dots$  u.m.

Principiul primului risc:

$D_A = P \leq Sa(A)$  rezultă că  $D_A = Sa(A) = \dots\dots\dots$  u.m.

$D_B = P \leq Sa(B)$  rezultă că  $D_B = Sa(B) = \dots\dots\dots$  u.m.

- Verificăm dacă  $\sum D \leq \sum Sa$  ( $D_A + D_B = \dots\dots\dots + \dots\dots\dots = \dots\dots\dots$  u.m).  $Sa(A) = \dots\dots\dots$  u.m.,  $Sa(B) = \dots\dots\dots$  u.m., Suma asigurată ( $Sa_T$ ) este egală cu  $\dots\dots\dots$  u.m., deci condiția  $\dots\dots\dots$

- Verificăm dacă  $\sum D \leq P$  ( $D_A + D_B = \dots + \dots = \dots$  u.m).  $P = \dots$  u.m., deci condiția .....
- Verificăm dacă  $\sum D \leq V_r$  ( $D_A + D_B = \dots + \dots = \dots$  u.m).  $V_r = \dots$  u.m., deci condiția este verificată.

b) Se înregistrează o pagubă de ..... u.m.

Principiul primului risc:

$D_A = P \leq Sa(A)$  rezultă că  $D_A = Sa(A) = \dots$  u.m.

$D_B = P \leq Sa(B)$  rezultă că  $D_B = Sa(B) = \dots$  u.m.

- Verificăm dacă  $\sum D \leq \sum Sa$  ( $D_A + D_B = \dots + \dots = \dots$  u.m).  $Sa(A) = \dots$  u.m.,  $Sa(B) = \dots$  u.m. Suma asigurată ( $Sa_T$ ) este egală cu ..... u.m., deci condiția .....
- Verificăm dacă  $\sum D \leq P$  ( $D_A + D_B = \dots + \dots = \dots$  u.m).  $P = \dots$  u.m., deci condiția .....
- Verificăm dacă  $\sum D \leq V_r$  ( $D_A + D_B = \dots + \dots = \dots$  u.m).  $V_r = \dots$  u.m., deci condiția .....

Conform sistemului primului risc obținem despăgubiri totale de ..... u.m., sumă care depășește valoarea pagubei (..... u.m.), ceea ce nu este legal.

**Deoarece condiția  $\sum D \leq P$  nu este verificată:**

I. Se vor calcula despăgubirile ajustate  $D_i^*$ .

$$D_i^* = D_i \times \frac{P}{S_{aT}}, \text{ în care:}$$

$D_i^*$  = despăgubirea ajustată aferentă fiecărui asigurat;

$D_i$  = despăgubirea aferentă fiecărui asigurat;

$P_i$  = paguba aferentă fiecărui asigurat;

$S_{aT}$  = suma asigurată totală.

$$D_A^* = D_A \times \frac{P}{S_{aT}} = \dots \times \dots = \dots \text{ u.m.}$$

$$D_B^* = D_B \times \frac{P}{S_{aT}} = \dots \times \dots = \dots \text{ u.m.}$$

**sau**

II. Se vor calcula despăgubirile aferente celor doi asiguratori:

$$R_A = \frac{Sa_A}{Sa_A + Sa_B}$$

$$R_A = \dots = \dots =$$

$$P_A = P \times R_A = \dots \times \dots = \dots \text{ u.m.}$$

$$\text{Principiul primului risc: } D_A = P_A = \dots \text{ u.m.}$$

$$R_B = \frac{Sa_B}{Sa_A + Sa_B}$$

$$R_B = \dots = \dots =$$

$$P_B = P \times R_B = \dots \times \dots = \dots \text{ u.m.}$$

$$\text{Principiul primului risc: } D_B = P_B = \dots \text{ u.m.}$$

**Cu noile valori obținute pentru despăgubiri verificăm din nou cele trei condiții:**

- Verificăm dacă  $\sum D \leq \sum Sa$  ( $D_A + D_B = \dots + \dots = \dots$  u.m).  $Sa(A) = \dots$  u.m.,  $Sa(B) = \dots$  u.m. Suma asigurată totală este egală cu  $\dots$  u.m., deci condiția  $\dots$
- Verificăm dacă  $\sum D \leq P$  ( $D_A + D_B = \dots + \dots = \dots$  u.m).  $P = \dots$  u.m., deci condiția  $\dots$
- Verificăm dacă  $\sum D \leq Vr$  ( $D_A + D_B = \dots + \dots = \dots$  u.m).  $Vr = \dots$  u.m., deci condiția  $\dots$

**Deoarece cele trei condiții sunt verificate,**  $\dots$   
 $\dots$   
 $\dots$   
 $\dots$



Un bun asigurat a cărui valoare de asigurare este de 27.000.000 u.m. este asigurat pentru același risc, de proprietarul acestuia la 2 societăți de asigurare A și B, pentru următoarele sume:  $Sa(A) = 10.000.000$  u.m.,  $Sa(B) = 15.000.000$  u.m. Prin producerea riscului asigurat se înregistrează o pagubă de 17.000.000 u.m.

Să se determine despăgubirile ce se cuvin asiguratului (cele 2 societăți practică principiul primului risc).



*Rezolvare:*

$Vr = \dots$  u.m.;  
 $Sa(A) = \dots$  u.m.;       $Sa(B) = \dots$  u.m.  
 $P = \dots$  u.m.