

## 1.1. Riscul

### CONCEPTUL DE RISC

În domeniul asigurărilor, riscul se referă la **un eveniment viitor, posibil, cu caracter întâmplător, înregistrat în evidențele statistice, a cărui producere este independentă de voința asiguratului sau a beneficiarului asigurării și care generează pagube materiale sau afectează starea de sănătate sau chiar viața oamenilor.**

**Hazardul moral** (sau riscul moral) este situația în care există tendința asumării de riscuri nejustificate pe fondul suportării costurilor de către o terță parte care preia parțial sau total acest risc.

**Selecția riscurilor** este o practică utilizată în asigurări în virtutea căreia riscuri deosebit de grele sau cele care afectează numai o parte din masa asigurabilă, sunt excluse din asigurare sau, dacă sunt cuprinse, aceasta se realizează în condiții tarifare deosebite.

**Selecția adversă** reprezintă probabilitatea mult mai mare de a încheia o asigurare de către persoanele cu riscuri mai ridicate.

În funcție de **cauzele** care duc la producerea riscurilor, avem:

- **riscuri obiective**, datorate exclusiv evenimentelor naturale.
- **riscuri subiective**, a căror producere este influențată de acțiunile oamenilor.

În funcție de **rezultatul generat**, sunt:

- **riscuri pure** – evenimente care odată produse, generează pierderi;
- **riscuri speculative** – evenimente probabile, care odată produse, pot genera pierderi sau profituri.

În raport cu **teoria managementului de risc**, sunt definite:

- **riscuri statice**, la care probabilitatea de producere este relativ constantă în timp.
- **riscuri dinamice**, la care probabilitatea de producere se modifică în timp.

În raport cu **posibilitatea de a fi acceptat în asigurare**, sunt:

- **riscuri asigurabile** – acele evenimente ale căror caracteristici sunt acceptabile pentru asigurător.
- **riscuri neasigurabile/ excluse** – riscuri pentru care asigurătorul refuză acoperirea.

## **CARACTERISTICILE RISCURILOR ASIGURABILE**

**Pentru a fi asigurabil, un risc trebuie să îndeplinească următoarele condiții:**

- Să fie măsurabil în termeni financiari;
- Să se producă în grupuri mari și omogene;
- Probabilitatea de producere a daunei să fie calculabilă;
- Să fie un risc pur;
- Să fie de natura fortuită (evenimentul este probabil, incert și nu este generat cu intenție);
- Asigurarea să nu fie împotriva interesului public sau să fie riscuri produse în timpul comiterii unor ilegalități;
- Prima de asigurare să fie rezonabilă în raport cu riscul preluat de asigurător.