



Guia d'assegurances



A qui s'adreça

La *Guia d'assegurances* s'adreça a les empreses i/o entitats gestores de programes d'assegurances que formen part de l'univers de la comunitat Arç (moviments socials i associacions, federacions i organitzacions d'economia social i solidària, xarxes d'economia solidària, banca ètica, associacions educatives, associacions de cultura popular...).

Objectius

Tècnics

Contribuir a un millor coneixement i a una visió global adequada de la gestió de riscos i dels programes d'assegurances de les persones responsables de la seva gestió.

Qualitatius

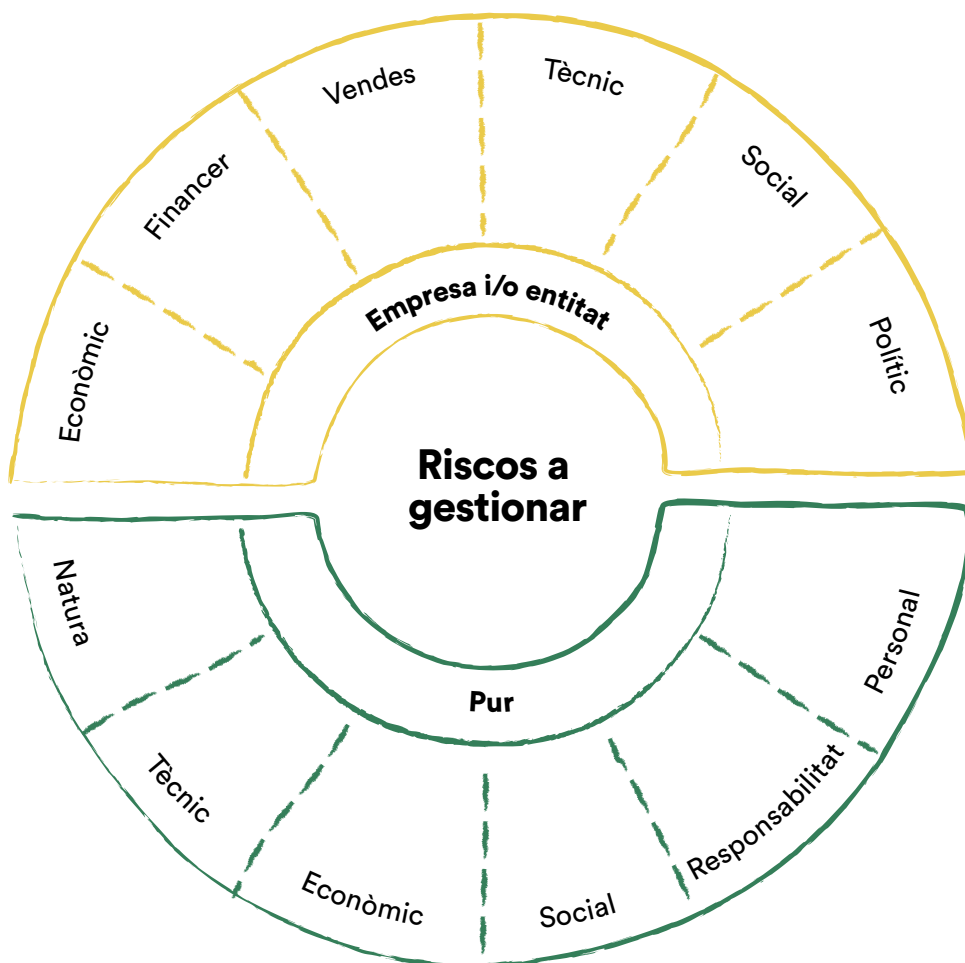
Remarcar la importància de les empreses i/o entitats com a agents impulsors del mercat social tot orientant el consum d'assegurances sota criteris de consum responsable i d'impuls de l'economia social i solidària.

Contingut

1 De la gestió de riscos als programes d'assegurances	7
Riscos a gestionar a l'empresa o entitat	8
Empresarial / d'activitat	8
Risc pur	8
Gestió de riscos	12
Eliminació i/o reducció	13
Retenció	14
Transferència al mercat assegurador	14
2 Objecte dels programes d'assegurances	15
Danys materials	16
Multirisc comerç / oficina	16
Multirisc pime	17
Tot risc construcció	18
Decennal	19
Avals de l'administració / Empreses	20
Responsabilitats	21
Responsabilitat civil general	21
Responsabilitat civil D&O	22
Responsabilitat civil professional	23
Ciberriscos	24
Responsabilitat civil constructor / instal·lador	25
Danys personals	26
Accidents	26
Vida risc	27
3 Normativa aplicable	29
4 Gestió de la contractació de programes d'assegurances	31
Elements personals del contracte	32
Elements objectius	32
5 Gestió de sinistres	35
6 Entitats intervinents	39
Entitats mediadores	40
Entitats asseguradores directes	41
Entitat reasseguradora	42
Pèrit	43
Consorci de Compensació d'Assegurances	43
7 Assegurança ètica i solidària	45
Descripció	46
El segell Ethsi	47

1

De la gestió de riscos als programes d'assegurances



Riscos a gestionar a l'empresa o entitat

Empresarial / d'activitat

Econòmic

És el derivat de fets associats a les posicions de la competència respecte al producte o servei i/o a l'evolució de la fiscalitat, la política monetària o la inflació...

Financer

És l'esdevingut com a conseqüència d'inversions defectuoses, restriccions de crèdit, falta de recursos per a la investigació o insolvència...

Vendes

És l'associat a la modificació del comportament dels clients actuals o potencials (noves necessitats, gustos, modes...), errors de màrqueting, modificació de les condicions atmosfèriques...

Tècnic

És el provocat per obsolescència de processos tecnològics, errors de disseny, trencament greu de maquinària, dificultats d'abastiment de matèries primeres o de serveis fonamentals...

Social

És el produït per canvis en el mercat laboral, per conflictes laborals...

Polític

És el resultat de guerres, restriccions aranzelàries...

Risc pur

RISC PATRIMONIAL

Fenòmens de la natura

Inundació, pluja, nevada, pedregada, terratrèmol, huracà, erupció volcànica, esllavissament de terres, onada de calor o de fred, sequera continuada, ambient corrosiu o oxidant d'origen natural, desertització, plaga agrícola o forestal, fongs, rosegadors...

Tècnic

Incendi, explosió, fum, pols, vessament de productes químics, fuga de gasos i vapors, contaminació sobtada, sobretensions, ones sòniques, radiacions, dilatacions o contraccions sobtades, error humà en el disseny o càlcul, en la construcció o el muntatge, en l'operació i la manipulació, avaria de maquinària, transports...

Econòmic

Derivat de la interrupció de la producció i/o de la comercialització.

Social

Intrusió, robatori o furt, espoliació, atemptat, segrest, infidelitat de treballadors, desfalc, frau, espionatge industrial...

Risc per a tercers

- > Proximitat d'instal·lacions que puguin ser afectades per un sinistre a un risc assegurat.
- > Sinistre que afecti béns llogats a tercers.
- > Sinistre que afecti béns en dipòsit.
- > Venda de productes o prestació de serveis que puguin afectar tercers.

RISC CONSEQÜENCIAL

L'agent causal acostuma a ser un sinistre de danys.

El que sigui conseqüència d'un sinistre que hagi afectat els edificis, instal·lacions o altres actius de l'empresa

- > Demolició necessària de parts no danyades.
- > Necessitat d'introduir millores en la reconstrucció en compliment de normativa actualitzada, per obsolescència tecnològica o causa similar.
- > Pertinença a un conjunt d'unitats parcialment afectat.
- > Pèrdua d'ús.
- > Inhabilitació temporal de parts no afectades.
- > Interrupció de l'activitat.
- > Pèrdua de la imatge.
- > Pèrdua de la quota de mercat.
- > Pèrdua d'informació continguda a plànols, dissenys, suports informàtics...
- > Divulgació de secrets de l'activitat.
- > Desocupació temporal de personal operatiu.
- > Pèrdua de beneficis.
- > Trencament del *cashflow*.
- > Despeses financeres extraordinàries.
- > Despeses de neteja de runes...
- > Despeses de custòdia i salvament.
- > Retirada de productes defectuosos.
- > ...

Risc conseqüencial contingent

- > Endarreriment en l'aprovisionament de materials bàsics.
- > Talls de subministrament d'energia elèctrica o altres tipus d'energia.
- > Endarreriment en el lliurament de subcontractes.
- > Anul·lació temporal o definitiva de comandes.
- > Pèrdua de quota de mercat.
- > ...

RISC DE RESPONSABILITAT CIVIL

Risc de responsabilitat civil empresarial

Danys i/o perjudicis causats a tercers derivats del domini que l'empresa té sobre els seus actius.

- > Proximitat (possibilitat de transmissió a un veí pròxim d'un sinistre que afecti l'empresa).
- > Danys a edificis o locals llogats.
- > Danys a altres béns llogats o en *leasing*
- > Danys a béns de tercers en dipòsit
- > Danys a béns de tercers en procés de transformació o mescla.
- > Danys i/o perjudicis per incompliment de contractes.
- > Difamació, calúnnia...
- > Pirateria industrial o comercial.
- > Violació de patents, copyright, eslògan...
- > Competència deslleial.
- > Plagi o apropiació d'idees.

Risc de responsabilitat civil patronal

Derivat del fet de ser empresa amb personal contractat, per danys i/o perjudicis causats al seu personal, derivats igualment del domini que l'empresa té sobre els seus actius, dels contractes laborals, col·lectius o individuals i de l'actuació extracontractual dels seus treballadors.

- > Danys i/o perjudicis ocasionats als treballadors contractats derivats de l'incompliment de normes de seguretat i higiene al treball.
- > Danys i/o perjudicis al personal contractat que es derivin de l'incompliment de contractes o convenis laborals, siguin individuals o col·lectius.
- > Danys i/o perjudicis als béns del personal dins de les instal·lacions de l'empresa.
- > Danys i/o perjudicis a tercers derivats de l'actuació extracontractual dels treballadors de l'empresa.

Risc de responsabilitat civil de persones administradores, directives i professionals

Danys i perjudicis derivats de l'actuació de les persones administradores i de l'activitat professional dels treballadors de l'empresa.

- > Error tècnic, de disseny o de càlcul.
- > Error administratiu.
- > Error mèdic.
- > Error humà en la pràctica professional en general.
- > Negligència.
- > Abandonament de funcions professionals.
- > Engany del personal directiu (D&O...), revelació dels secrets de l'empresa, deslleialtat en general, desfalc o frau.

Risc de responsabilitat civil ecològica

Danys i perjudicis derivats de pol·lució o contaminació sobtada o gradual del medi ambient o delictes ecològics en general.

- > Contaminació gradual per abocaments incontrolats o en quantitat superior a la permesa.
- > Contaminació sobtada o accidental.
- > Delicte ecològic ocasional o continuat.
- > Contaminació radioactiva, pluja àcida.

Risc de responsabilitat civil de productes i/o serveis

Danys i/o perjudicis causats a tercers per productes de l'empresa, per si mateixos o en associació, unió, mescla o encadellat, així com de tot tipus de serveis prestats a tercers per l'empresa.

RISC FINANCER

Risc de crèdit

Potencials pèrdues pecuniàries derivades d'operacions de crèdit concertades amb els clients en cas d'insolvència o morositat de llarga durada.

Risc de crèdit a l'exportació

Anàleg a l'anterior, està relacionat amb les operacions d'exportació a crèdit que es derivin d'operacions comercials

- > Circumstàncies polítiques o decisions dels governs dels països implicats que impedeixin o endarrerixin seriosament el pagament per part del comprador.
- > Circumstàncies extraordinàries o de força major, com catàstrofes naturals, guerra... que produeixin falta de pagament.

Risc de canvi

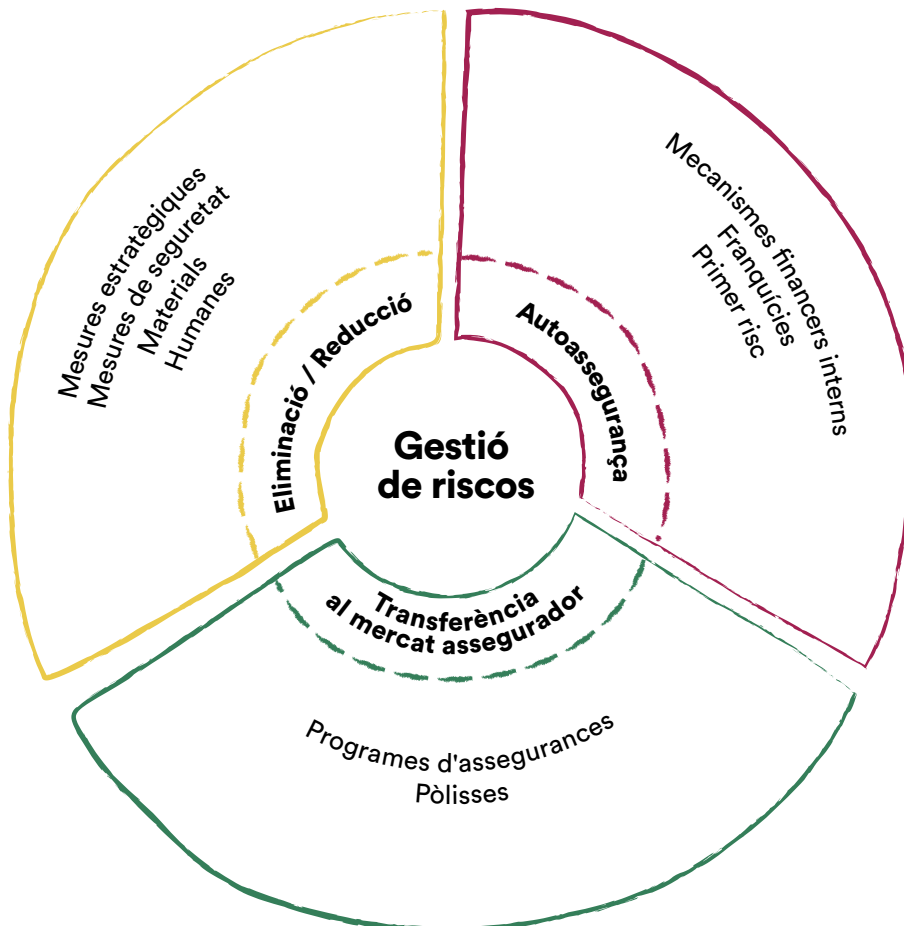
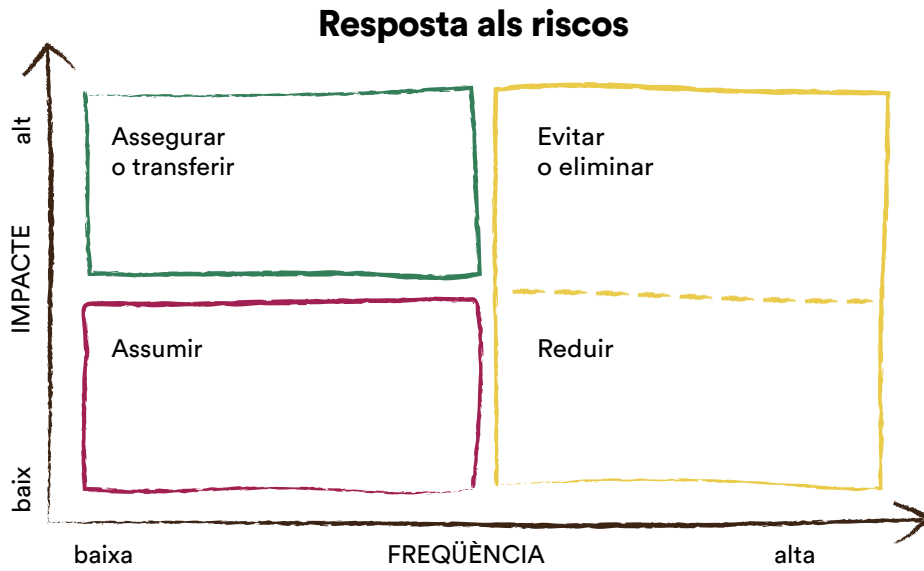
Es deriva de la possibilitat que el tipus de canvi de la divisa en què l'operació estigui consignada pugui variar en el lapse de temps que passi entre la formalització de l'operació i el pagament corresponent.

RISC PERSONAL

Es defineix com aquell del qual es deriva la possibilitat de dany i/o perjudici per a les persones treballadores o vinculades contractualment amb l'empresa.

Accidents, invalidesa, mort, malaltia...

Gestió de riscos



Un cop identificat el risc, convé activar les fases següents

Eliminació i/o reducció

A partir de l'eliminació de les causes (és altament improbable un procés d'eliminació que redueixi a zero els riscos) i, sobretot, la millora de la prevenció respecte a mesures de seguretat material i personal, en destaquem les mesures següents:

Mesures estratègiques que garanteixin la continuïtat de les operacions

- > Diversificació de subministraments.
- > Programes de manteniment.
- > Sistemes de control de qualitat.
- > Diversificació d'elements vitals.
- > ...

Mesures de seguretat

- > Incorporació de la prevenció en el disseny.
- > Aplicació de programes de seguretat.
- > Realització d'auditories.
- > ...

Aquestes mesures de seguretat es desenvoluparan en relació amb:

Mesures de seguretat materials

- > Constructives.
- > Distribució d'espais a les instal·lacions.
- > Instal·lacions i equips de seguretat.
- > En relació amb l'entorn.
- > ...

Mesures de seguretat humanes

- > Metodològiques i operatives tècniques: formació, inspecció, plans d'emergència...
- > Organitzatives: prevenció de riscos laborals...
- > ...

Retenció

La retenció comporta l'assumpció de les possibles pèrdues per part de l'empresa o l'entitat i es pot concretar de dues maneres:

Assumpció de les pèrdues a càrrec, directament al compte de resultats

o per

Autoassegurança planificada total o parcial

mitjançant:

Mecanismes financers interns

- > Reserves comptables.
- > Constitució de fons propis.
- > ...

Autoassegurança parcial

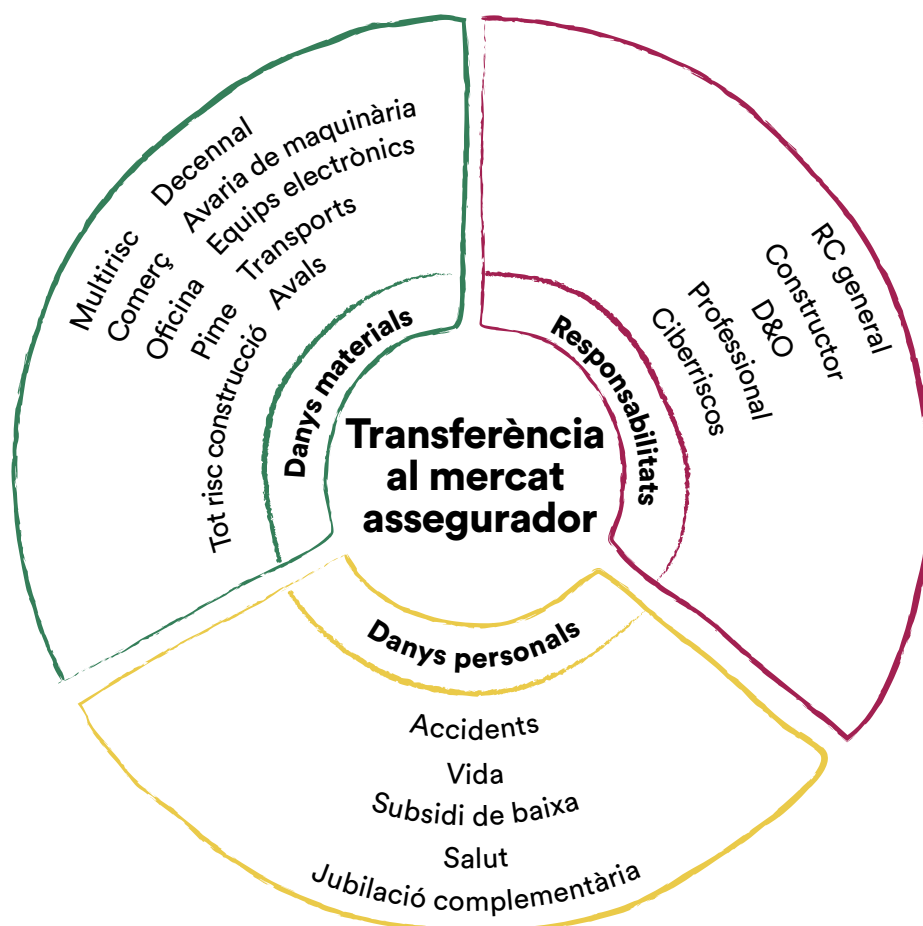
- > Franquícies:
 - Part de l'import total del sinistre que assumeix el prenedor de l'assegurança.
- > Primer risc:
 - Determinació d'un capital assegurat que és només una part del valor total del bé assegurat.
 - ...

Transferència al mercat assegurador

Cal transferir aquell risc que no es vol retenir al mercat assegurador mitjançant la contractació de pòlisses que, de forma conjunta, configuren el programa d'assegurances de l'empresa o l'entitat.

2

Objecte dels programes d'assegurances



L'objecte o interès de l'assegurança és allò que es troba exposat a un risc asegurable.

Una pòlissa d'assegurances es defineix com un contracte entre la persona física o jurídica (prenedor de l'assegurança) exposada a un risc i l'entitat asseguradora que n'assumirà, en cas de sinistre, les conseqüències econòmiques a canvi del preu acordat (prima).

Multirisc comerç / oficina

Descripció

Assegurança que dona una cobertura integral per a una oficina, despatx professional o comerç, el seu contingut i les persones que hi desenvolupen l'activitat professional mitjançant cobertures que s'adapten a les seves necessitats.

Cobertures més habituals, agrupades per famílies:

Danys materials

- > Incendi i riscos complementaris.
- > Incendi.
- > Explosió.
- > Autoexplosió.
- > Caiguda de llamp.
- > Danys elèctrics.
- > Fum.
- > Mesures de salvament i de l'autoritat.
- > Efectes secundaris.
- > Danys per aigua.
- > Robatori, atracament o espoliació, furt.
- > Infidelitat de treballadors.
- > Trencament de vidres, rètols...
- > Actes de vandalisme o malintencionats.
- > Danys per vent, pedra o neu, xoc de vehicles...
- > Inundació.
- > Vessament accidental de les instal·lacions automàtiques d'extinció d'incendis.
- > Avaria de maquinària, equips electrònics.
- > Mercaderies a frigorífics.

Responsabilitats

- > Responsabilitat civil derivada de l'activitat.
- > Responsabilitat civil immobiliària.
- > Responsabilitat civil locativa.
- > Responsabilitat civil de productes lliurats o de serveis prestats.
- > Responsabilitat civil patronal.

Pèrdua de beneficis

- > També anomenada *pèrdua d'explotació o lucre cessant*.

Despeses

- > Bombers.
- > Salvament.
- > Desallotjament forçós.
- > Desenrunament.
- > Obtenció de duplicats de documents.
- > Pèrdua de lloguers.
- > Defensa i reclamació de danys.

Multirisc pime

Descripció

Assegurança amb format multirisc destinada a garantir la cobertura dels danys que es puguin produir en una empresa, tant en els immobles com en el mobiliari i les existències. És adequada per a empreses de qualsevol sector d'activitat industrial o de serveis.

Cobertures més habituals, agrupades per famílies:

Danys materials

- > Incendi i riscos complementaris.
- > Incendi.
- > Explosió.
- > Autoexplosió.
- > Caiguda de llamp.
- > Danys elèctrics.
- > Fum.
- > Mesures de salvament i de l'autoritat.
- > Efectes secundaris.
- > Danys per aigua.
- > Robatori, atracament o espoliació, furt.
- > Infidelitat de treballadors.
- > Trencament de vidres, rètols...
- > Actes de vandalisme o malintencionats.
- > Danys per vent, pedra o neu, xoc de vehicles...
- > Inundació.
- > Vessament accidental de les instal·lacions automàtiques d'extinció d'incendis.
- > Avaria de maquinària, equips electrònics.
- > Mercaderies a frigorífics.
- > Trencament de motlles o matrius.

Responsabilitats

- > Responsabilitat civil derivada de l'activitat.
- > Responsabilitat civil immobiliària.
- > Responsabilitat civil locativa.
- > Responsabilitat civil de productes lliurats o de serveis prestats.
- > Responsabilitat civil patronal.

Pèrdua de beneficis

- > També anomenada *pèrdua d'explotació* o *lucre cessant*.

Despeses

- > Bombers.
- > Salvament.
- > Desallotjament forçós.
- > Desenrunament.
- > Obtenció de duplicats de documents.
- > Pèrdua de lloguers.
- > Defensa i reclamació de danys.

Tot risc construcció

Descripció

Assegurança que cobreix tots els danys que es produeixin de manera accidental o imprevisible en l'obra durant la seva execució, incloent-hi els que tinguin l'origen en fenòmens de la natura. La pot contractar el promotor o el constructor principal, així com qualsevol persona o entitat que participa en l'obra.

Cobertures

Danys materials a l'obra a construir, incendi, robatori, riscos de la natura, errades de disseny, materials defectuosos, etc.

Cobertures opcionals

- > Equips de construcció.
- > Maquinària.
- > Període de manteniment.
- > Despeses (demolició, desenrunament, extinció, etc.).

Modalitats

Pòlissa per obra

Cobreix una obra determinada.

Pòlissa oberta

Pòlissa renovable que cobreix totes les obres que realitza l'assegurat sempre que s'adeqüin a uns paràmetres acordats prèviament amb l'asseguradora.

Danys materials

Fitxa

Decennial

Descripció

Assegurança de caràcter obligatori per al promotor, que garanteix els danys que es produeixin en l'edificació de nova construcció per vicis o defectes que tinguin l'origen en la cimentació o en l'estructura de l'edifici, i les afectin, i en comprometin directament la resistència i l'estabilitat. La cobertura comença amb l'entrega de l'obra i té una vigència de 10 anys.

Cobertures

Danys en el conjunt de l'obra (cimentació, estructura, instal·lacions, etc.) deguts a materials defectuosos o a errors de concepció o d'execució.

Cobertures complementàries

- > Preexistents.
- > Obra secundària.
- > Impermeabilització de façanes.

Modalitats

- > Obra nova.
- > Reforma/ampliació que n'afecta l'estructura.
- > Obra acabada.

Avals de l'administració / Empreses

Descripció

L'assegurança de caució és un instrument comparable a l'aval bancari tradicional o aval no financer, essencial en el tràfic comercial de qualsevol empresa que necessiti garantir les seves obligacions legals o contractuals no dineràries davant de tercers, com poden ser les administracions públiques (locals, regionals o estatals), empreses privades o altres organismes oficials. Respon de l'incompliment dels compromisos adquirits per l'avalat.

Avantatges

- > Sense pignoració de capital.
- > Sense registre en CIRBE.
- > Sense contragaranties personals.
- > Sense despeses d'estudi ni cancel·lació.*
- > Agilitat en la contractació.

*Segons l'import sol·licitat.

Modalitats

Fiança de licitació. Garantia provisional

Es garanteix el manteniment de l'oferta dels nostres clients davant de les administracions públiques o altres entitats públiques o privades.

Fiança definitiva. Garantia de bona execució

Garanteix el fidel compliment de les obligacions del nostre client, repartiment o servei coberts per contracte davant de tercers.

Responsabilitats**Fitxa**

Responsabilitat civil general

Descripció

L'objecte de la pòlissa és protegir el patrimoni de l'assegurat, indemnitzant el dany causat a un tercer per actes o omissions dels quals sigui directament responsable o relatiu a persones de les quals hagi de respondre com a conseqüència de l'activitat empresarial desenvolupada.

Cobertures

Garanties bàsiques

- > Responsabilitat civil de l'explotació.
- > Fiances i defensa.

Garanties opcionals

- > Responsabilitat civil patronal.
- > RC de productes.
- > RC posttreballs.
- > RC creuada.
- > RC locativa.

Responsabilitat civil D&O

Descripció

Assegurança que garanteix la responsabilitat personal de les persones directives. Protegeix el seu patrimoni, així com el patrimoni social de l'empresa davant de reclamacions derivades d'una actuació culpable de l'òrgan d'administració, i evita incórrer en els importants costos reputacionals associats a demandes de responsabilitat.

Cobertures

- > RC dels administradors i alts càrrecs.
- > Inhabilitació professional.
- > Responsabilitat concursal.
- > Despeses de constitució d'aval concursal.
- > Despeses de representació legal, d'extradició, de publicitat i de gerència de riscos
- > Fiances civils i despeses de constitució de fiances penals.
- > Reclamacions per pràctiques laborals amb cobertura a l'entitat.
- > Sancions administratives.

Modalitats

Individual

Cobreix la responsabilitat d'un alt càrrec determinat, garantint tant el seu patrimoni personal com el social de les diferents empreses o entitats en què desenvolupi les seves tasques de gerència, davant de les reclamacions que li puguin fer arribar.

Corporativa

Contractada per la societat per cobrir les possibles reclamacions a tots els seus alts càrrecs i directius, i protegir així tant el patrimoni de la societat com el patrimoni personal de les persones directives.

Responsabilitat civil professional

Descripció

És aquella que té per objecte donar cobertura a l'assegurat davant de les conseqüències econòmiques que pugui implicar la imputació de responsabilitat civil per causa de danys personals o materials, o bé perjudicis que puguin patir terceres persones a qui l'assegurat hagi prestat un servei professional, ja sigui en nom propi o per compte d'una societat.

L'assegurança de responsabilitat civil professional atorga protecció davant de les possibles reclamacions en l'exercici de l'activitat professional.

Activitats emparades

Càlcul, estudi, disseny, projecte, direcció, auditoria, coordinació, inspecció, administració, gestió, especificació tècnica, assessorament, supervisió, licitacions, objecte social de la societat, direcció integrada de projectes.

Cobertures

- > **Danys materials:** danys o destrucció de qualsevol bé tangible.
- > **Danys personals:** mort, incapacitat, malaltia, lesions mentals o físiques causades a persones físiques.
- > **Perjudicis econòmics conseqüencials:** pèrdua econòmica que és conseqüència directa dels danys personals o materials soferts pel reclamant de la pèrdua.
- > **Danys patrimonials purs o primaris:** pèrdua econòmica que no té com a causa directa un dany material o personal sofert pel reclamant de la pèrdua.
- > **Defensa jurídica:** qualsevol honorari o costos i despeses legals que siguin ocasionats per motius de la direcció jurídica i la defensa de l'assegurat en la investigació, defensa judicial o transacció extrajudicial de qualsevol reclamació emparada per la pòlissa.
- > **Fiances:** fiances judicials que es puguin exigir a l'assegurat per respondre d'indemnitzacions que se li puguin reclamar, com a garantia d'un presumpte delictes o per garantir la llibertat provisional, com a conseqüència d'una reclamació emparada per la pòlissa.

Ciberriscos

Descripció

Assegurança contra atacs cibernètics, que inclou una àmplia varietat de cobertures econòmiques i de serveis per fer front a les amenaces específiques que poden afectar directament els sistemes d'informació propis o dels nostres clients.

Cobertures

- > Responsabilitat civil derivada de la responsabilitat que comporta la manipulació de dades i de la seva privacitat (robatori, pèrdua d'informació, divulgació no autoritzada, fallida en el sistema de seguretat, de privacitat, etc.).
- > Despeses associades a la privacitat i la seguretat.
- > Extorsió cibernètica.
- > Pèrdua per interrupció del negoci per incident cibernètic o per crisi de reputació.
- > RC multimèdia derivada de continguts i publicacions en webs i altres medis, infracció de copyright, etc.
- > Defensa i sancions.

Modalitats

- > Responsabilitat civil davant de tercers
- > Responsabilitat civil + danys propis
- > Responsabilitat civil + danys propis + despeses professionals

Responsabilitat civil constructor / instal·lador

Descripció

És l'assegurança que dona cobertura a la responsabilitat civil legal en què pot incórrer l'assegurat per danys personals i/o materials causats a tercers, com a constructor / instal·lador.

Cobertures

Garanties bàsiques

- > Responsabilitat civil de l'explotació.
- > Fiances penals.
- > Defensa criminal de l'assegurat.

Cobertures opcionals

- > Responsabilitat civil patronal.
- > RC per danys col·laterals.
- > RC complementària de treballs d'enderrocament.
- > RC subsidiària de contractistes.
- > RC creuada.
- > RC per contaminació accidental.
- > RC post treballs.

Modalitats

Pòlissa per obra

És la utilitzada per a una obra en concret o en obres que, per les seves característiques tècniques, no es puguin incloure en una pòlissa oberta.

Pòlissa oberta

És la que utilitzen els constructors de gran volum. En aquests casos, les característiques tècniques de les obres són similars. Es fixa una taxa que cal aplicar a totes les obres que l'assegurat comuniqui; la pòlissa es pot obrir amb una prima en dipòsit que es regularitza amb les comunicacions que va aportant l'assegurat o bé s'obre amb la primera obra, i es van emetent aplicacions segons les obres que s'hi vagin incorporant.

Accidents

Descripció

Assegurança destinada a garantir a les persones contra les conseqüències econòmiques derivades d'accidents corporals ocasionats per una causa violenta, sobtada i externa aliena a la voluntat de la persona assegurada tant en l'exercici de la seva professió com en l'àmbit de la seva vida privada

Cobertures

Defunció

Invalidesa absoluta o parcial permanent

- > S'entén per invalidesa absoluta permanent la pèrdua anatòmica o funcional amb caràcter permanent amb afectacions en alguns dels supòsits següents: els dos braços, les dues mans, les dues cames, els dos peus, o un membre superior i inferior simultàniament, alienació mental que exclouï qualsevol tipus de treball, paràlisi total, ceguesa absoluta, sordesa completa i pèrdua irreversible de la capacitat d'expressió oral
- > Per al cas d'invalidesa parcial, s'estableix un barem amb diferents graus que es determinen en percentatge en funció de la pèrdua anatòmica o funcional permanent que es pateixi.

Incapacitat temporal per accident

Subsidi diari durant els dies de baixa com a conseqüència directa d'un accident cobert per la pòlissa.

Despeses mèdiques

Despeses d'assistència mèdica, farmacèutica, de trasllat, hospitalització, tractament i rehabilitació segons els límits indicats a les condicions particulars de la pòlissa contractada en import o durada màxima (habitualment dos anys).

Altres garanties complementàries habituals

- > Doble capital per defunció o invalidesa en cas d'accident de circulació, per actes violents...
- > Mort o invalidesa absoluta per infart de miocardi o vessament cerebral.
- > Incorporació de garanties d'assistència en viatge.
- > ...

Modalitats

Assegurança individual

Assegurança col·lectiva

- > Nominada (amb les dades de totes les persones assegurades).
- > Innominada (sense dades personals, només amb indicació del total de persones assegurades).

Assegurança de conveni col·lectiu

- > És habitual que als convenis col·lectius s'estableixin condicions que ampliiïn les prestacions de la Seguretat Social en cas d'accident.
- > Per contractar una pòlissa d'aquest tipus és condició necessària que el prenedor de l'assegurança sigui l'empresa; les persones treballadores, les assegurades; i que les garanties assegurades siguin les establertes pel conveni aplicable.
- > ...

Vida risc

Descripció

L'assegurança de vida risc actua com a garantia del fet que la persona beneficiària obtindrà una prestació econòmica en cas de mort de la persona assegurada. En cas d'invalidesa i altres garanties complementàries, serà la persona assegurada qui percebi la indemnització.

Cobertura principal

Mort per qualsevol causa.

Cobertures complementàries

A partir de la garantia principal.

Capital addicional per mort per accident

Si la causa de la mort es deriva de les lesions per accident i en un termini màxim d'un any des de la data de l'accident.

Capital addicional per mort per accident de circulació

- > Com a vianant.
- > Com a conductor o passatger d'un vehicle terrestre.
- > Com a persona usuària de transports públics.

Invalidesa permanent i absoluta per a qualsevol causa

Incapacitat permanent total

Per a l'exercici de l'activitat professional habitual.

Avançament del capital assegurat per malalties greus

Modalitats

Assegurança de vida sencera

Garanteix el pagament del capital assegurat immediatament després de la mort de la persona assegurada en qualsevol moment de tota la seva vida.

Assegurança de vida temporal

- > S'estableix per a una durada de temps determinada o fins a l'edat màxima de permanència que fixa l'entitat asseguradora.
- > Si es tracta de l'assegurança de vida temporal renovable, la prima s'incrementa en funció de l'edat de la persona assegurada.

Assegurança d'amortització de crèdits

Serveix de garantia per a l'entitat creditícia quan la persona assegurada sol·licita un crèdit.

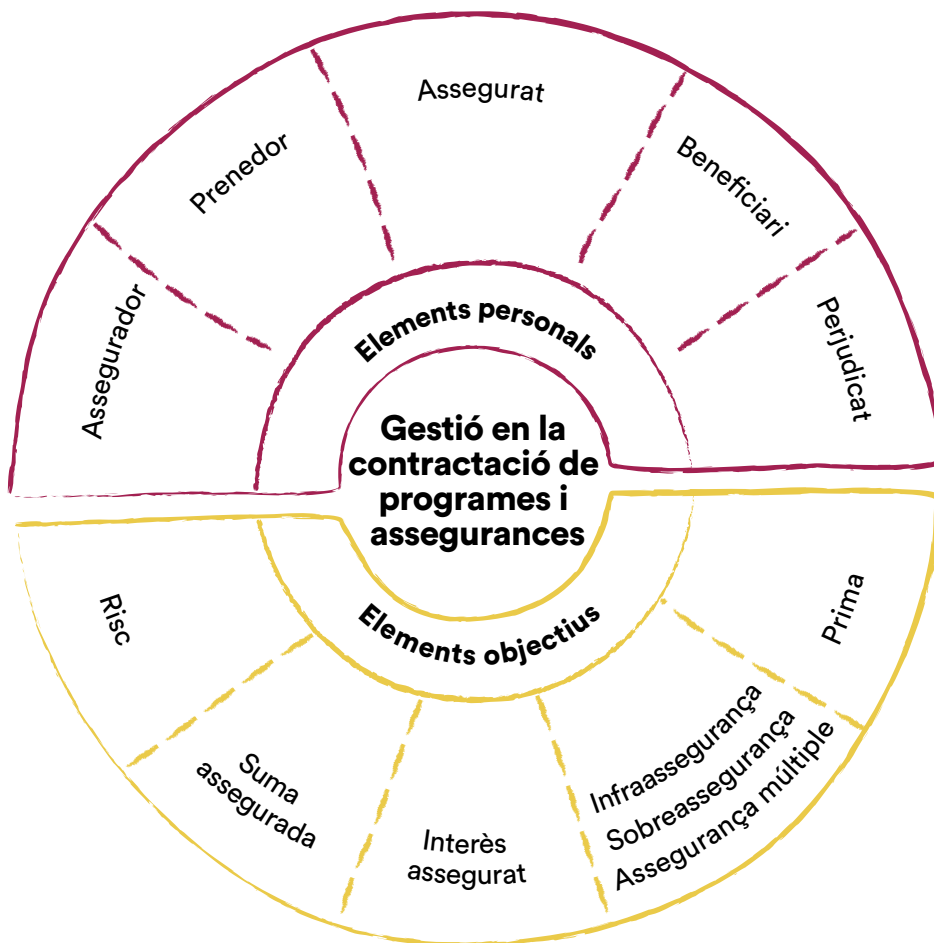
Assegurança d'estudis

3

**Normativa
aplicable**

4

Gestió de la contractació de programes d'assegurances



Elements personals del contracte

Entitat asseguradora

- > Entitat autoritzada pel Ministeri d'Economia i Hisenda per a l'exercici de l'activitat asseguradora que, mitjançant la subscripció d'un contracte d'assegurança, es compromet a la cobertura del risc objecte del contracte.
- > L'entitat asseguradora es compromet a la cobertura del risc que ha assumit a través del contracte i que es pot concretar, ocorregut el sinistre, en el pagament d'un capital, una renda o una prestació.
- > En contraposició, l'assisteix el dret de cobrar la prima, rescindir el contracte si hi ha inexactitud en la declaració de risc o si apareixen circumstàncies sobrevingudes que l'agreugin.
- > L'entitat asseguradora, necessàriament, ha de ser una persona jurídica: societat anònima, mútua, cooperativa o mutualitat de previsió social. Les tres últimes són entitats sense ànim de lucre fonamentades en el principi d'ajuda mútua i que es financen mitjançant el cobrament d'una prima fixa o derrama variable depenent de si es tracta d'entitats a prima fixa o variable.

Prenedor

És la persona que contracta una pòlissa d'assegurança i està obligada al pagament de la prima i declarar les circumstàncies que permetin valorar el risc que assumeix l'entitat asseguradora, a declarar els sinistres, la transmissió de l'objecte assegurat, la constitució d'una hipoteca, l'existència d'altres pòlisses d'assegurança sobre el mateix risc i utilitzar tots els seus mitjans per minimitzar els danys derivats d'un sinistre.

Els seus principals drets són els següents: sol·licitar el lliurament de la pòlissa, declarar les circumstàncies que disminueixin el risc i la reducció de prima corresponent, modificar i resoldre el contracte, oposar-se a la seva pròrroga.

Assegurat

És la persona física o jurídica exposada al risc cobert pel contracte d'assegurança. Aquesta cobertura es pot referir a la mateixa persona de l'assegurat, els seus béns o sobre un patrimoni globalment considerat.

Beneficiari

És qui percep la indemnització o prestació derivada del contracte.

Perjudicat

És una figura pròpia de les assegurances de responsabilitat civil. És la persona a qui l'assegurat causa un dany i que rebrà una indemnització per part de l'entitat asseguradora

Elements objectius

Risc

Possible ocurrència, per atzar, d'una circumstància que provoca una necessitat econòmica que es cobreix mitjançant una pòlissa d'assegurança.

Suma assegurada / capital assegurat

És el valor econòmic de l'interès asegurable i representa el límit de cobertura assumit per l'entitat asseguradora.

Valor de nou

Valor de mercat en estat de nou del bé assegurat.

Valor de reposició / valor real

És la quantitat que exigiria l'adquisició d'un bé o objecte igual a l'assegurat, o d'anàlogues característiques en cas d'inexistència, segons el valor de nou en el mercat en el moment anterior al sinistre, deduïdes les depreciacions per ús, desgast, estat de conservació o per qualsevol altre motiu.

Interès assegurat

És la relació, susceptible de valoració econòmica, que té l'assegurat amb els béns o persones emparades per la pòlissa contractada.

Infraassegurança

- > És quan la suma assegurada és inferior al valor de l'interès assegurat.
- > En cas d'infraassegurança, si esdevé un sinistre parcial, el valor de la indemnització serà el resultat de multiplicar el valor del dany per la proporció entre la suma assegurada i el valor de l'interès assegurat. És el que es coneix com a regla de proporcionalitat.

Cobertura a primer risc

Modalitat de cobertura que consisteix a assegurar un risc fins a una quantitat determinada i en la qual l'entitat asseguradora renuncia a l'aplicació de la regla proporcional.

Sobreassegurança

- > Es parla de sobreassegurança quan la suma assegurada és notablement superior al valor de l'interès assegurat.
- > És una figura il·legal en la mesura que podria comportar com a indemnització una quantitat superior al valor de l'interès assegurat, fet que implicaria un benefici en lloc d'un rescabament.

Prima

El preu d'una pòlissa d'assegurança, és a dir, la contraprestació que rep l'entitat asseguradora per poder atendre els riscos assegurats a la pòlissa contractada.

Prima neta

Correspon al cost real del risc assumit per l'entitat asseguradora, d'acord amb el càlcul de probabilitats i la seva experiència estadística.

Prima total

La que el prenedor paga realment i que correspon a la prima neta més la prima del Consorci de Compensació d'Assegurances, la prima de la Comissió Liquidadora d'Entitats Asseguradores, els impostos afegits i els recàrrecs per fraccionament de pagament, si s'escau.

5

Gestió de sinistres



Minoració

És l'obligació que té l'assegurat o el prenedor per tal que les conseqüències del sinistre siguin les menys possible.

Les despeses derivades de la minoració dels danys, sempre que no siguin inoportunes o desproporcionades, seran cobertes per l'entitat asseguradora fins al límit fixat a la pòlissa contractada, fins i tot si no s'han obtingut resultats positius. Si a la pòlissa no es fixen límits per a aquestes despeses, s'entendrà que són reemborsables fins a l'import de la suma total assegurada.

Regulació

Article 17 de la Llei 50/1980, de Contracte d'Assegurança.

Comunicació

- > És l'acte mitjançant el qual es notifica a l'entitat asseguradora que s'ha produït un sinistre.
- > El prenedor, l'assegurat o el beneficiari han d'informar l'entitat asseguradora quan es produeixi un sinistre en un termini màxim de set dies a partir de l'ocurrència del sinistre tret que a la pòlissa s'hagi fixat un termini més ampli.
- > Les comunicacions efectuades per una corredoria o corredor en nom del prenedor tenen el mateix efecte que si ho fes el mateix prenedor. És fonamental tenir en compte que l'obligació de comunicació serà efectiva quan la corredoria o corredor comuniqui el sinistre a l'entitat asseguradora i no quan el prenedor ho comuniqui a la corredoria o corredor.
- > En un termini de cinc dies a partir de la notificació, l'assegurat o el prenedor haurà de comunicar a l'entitat asseguradora la relació dels objectes existents en el moment de produir-se el sinistre, la dels objectes salvats i l'estimació dels danys.

Regulació

Article 16 de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança.

Article 21.1 de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança.

Article 12.1 de la Llei 26/2006, de mediació d'assegurances i reassegurances privades.

Article 38.1 de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança.

Indemnització

- > Consisteix en el pagament d'una quantitat de diners, en la prestació de serveis professionals o en la reparació o substitució dels objectes danyats, en funció d'allò que s'hagi establert al contracte d'assegurança.
- > Un cop comunicat el sinistre, l'entitat asseguradora realitzarà les investigacions i taxacions necessàries per determinar si el sinistre és indemnitzable i per quin import. Si el prenedor accepta l'import, l'entitat asseguradora haurà de procedir a la indemnització.
- > Si l'entitat asseguradora retarda el pagament més enllà de 3 mesos, l'assegurat té dret a una indemnització addicional consistent en el pagament d'un interès anual igual al 150 % de l'interès legal del diner fixat a la Llei dels pressupostos generals de l'Estat.
- > Si no hi ha acord, les parts poden acudir al procediment judicial.

Procediment judicial

Si no hi ha acord en un termini de 40 dies, cada part designarà un pèrit, tret que alguna de les parts renunciï a aquest dret i accepti la taxació de l'altra part.

Regulació

Article 18, 19 i 20 de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança.

Article 38 de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança.

Franquícia

Import que queda exempt de cobertura per part de l'entitat asseguradora. Aquest import es dedueix del valor dels danys per establir la quantitat de la indemnització o prestació que calgui satisfer a l'assegurat en cas de sinistre. Si els danys no excedeixen de l'import de la franquícia, l'entitat asseguradora no indemnitza.

Registre d'assegurances de vida

- > És un registre públic que depèn del Ministeri de Justícia, que té com a finalitat poder conèixer si una persona morta estava assegurada en una pòlissa d'assegurança en cas de mort.
- > Les pòlisses, individuals o col·lectives, sobre les quals és possible obtenir un certificat són les relatives a les assegurances de vida amb cobertura de mort i les assegurances d'accidents que cobreixin la mort de l'assegurat.
- > No s'expedeixen certificats respecte a:
 - Assegurances que instrumenten compromisos per pensions de les empreses amb els seus treballadors.
 - Assegurances on en cas de mort de l'assegurat coincideixen el prenedor i el beneficiari.
 - Els contractes subscrits per mutualitats de previsió social que actuïn com a instrument de previsió social empresarial, mutualitats de professionals col·legiats i mutualitats on el seu objecte exclusiu sigui les prestacions o subsidis de docència o educació.

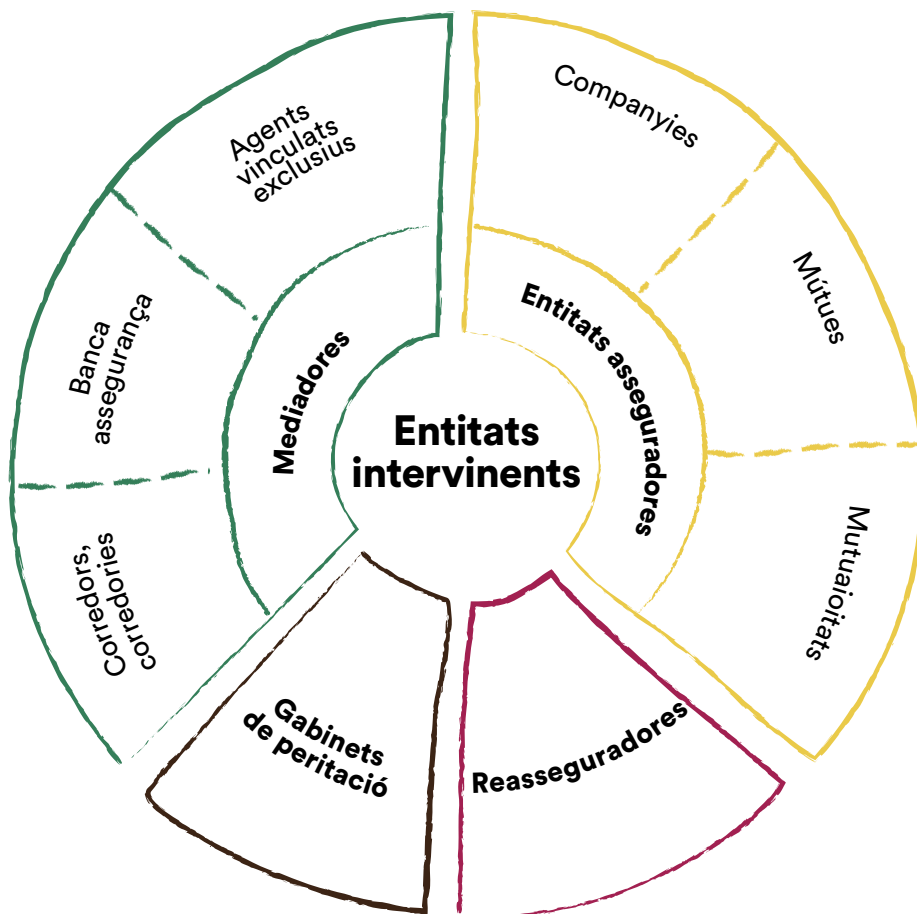
Regulació

Llei 20/2005, sobre la creació del Registre de Contractes d'Assegurança de Cobertura de Mort.

Reial decret 398/2007 que desenvolupa la Llei 20/2005.

6

Entitats intervinents



Entitats mediadores

Corredories

Són persones físiques o jurídiques (mercantils, cooperatives..) que duen a terme l'activitat de mediació d'assegurances sense mantenir vincles contractuals que suposin afecció o dependència amb les entitats asseguradores.

La seva característica fonamental és la seva independència respecte a les entitats asseguradores i que es concreta en la necessitat que prestin als seus clients un assessorament basat en una anàlisi objectiva sobre els productes disponibles al mercat

S'entén que el nombre de contractes analitzats és suficient quan:

- > S'hagin analitzat, com a mínim, els contractes oferts per tres entitats asseguradores que operin al mercat per atendre els riscos que es volen cobrir.
- > Quan la corredoria hagi dissenyat el contracte i l'hagi negociat al menys amb tres entitats asseguradores.

En cap cas les corredories d'assegurances poden:

- > Assumir directament o indirectament la cobertura de riscos ni la sinistralitat.
- > Utilitzar denominacions reservades a les entitats asseguradores o reasseguradores per tal d'evitar ser confoses amb aquestes.
- > Afegir recàrrecs als rebuts de primes emeses per entitats asseguradores.

A canvi del seu assessorament, les corredories podran cobrar honoraris professionals als clients, si s'ha acordat per escrit, mitjançant l'emissió d'una factura separada del rebut de la prima emès per l'entitat asseguradora.

El pagament de l'import de la prima fet pel prenedor de l'assegurança a la corredoria no s'entendrà com a realitzat a l'entitat asseguradora, tret que la corredoria lliuri al prenedor el rebut de prima de l'entitat asseguradora.

Les corredories han de tenir un servei d'atenció al client per atendre i resoldre queixes i reclamacions tret que estigui transferit a un defensor del client extern.

Regulació

Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades; articles 5-8, 26-33 i 42-46.

Agents d'assegurances

Exclusius

Són persones o empreses que, contractades per una entitat asseguradora, realitzen l'activitat de mediació d'assegurances exclusivament per a aquesta entitat asseguradora

Excepcionalment, l'agent exclusiu podrà treballar amb una altra entitat asseguradora, amb autorització de la inicial, només amb els rams, riscos o contractes on no operi la primera.

Vinculats

Són persones o empreses que, contractades per diverses entitats asseguradores, realitzen l'activitat de mediació d'assegurances per a totes les entitats asseguradores per a les quals treballen.

Els pagaments fets pel client a l'agent s'entenen com a fets a l'entitat asseguradora.

En cap cas els agents d'assegurances poden:

- > Assumir directament o indirectament la cobertura de riscos ni la sinistralitat.
- > Utilitzar denominacions reservades a les entitats asseguradores o reasseguradores per tal d'evitar ser confoses amb aquestes.
- > Afegir recàrrecs als rebuts de primes emesos per entitats asseguradores.

Les queixes o reclamacions contra un agent d'assegurances exclusiu s'han de fer als serveis d'atenció al client de les entitats asseguradores o, si és el cas, al defensor del client que hagin assignat

Regulació

Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades; articles 5-8, 13-19, 20-24 i 42-46.

Operadors de banca assegurança

Són entitats de crèdit o societats mercantils controlades o participades per aquestes, que mitjançant un contracte d'agència d'assegurances amb una o més entitats asseguradores realitzen l'activitat de mediació d'assegurances utilitzant la xarxa de distribució de les entitats de crèdit.

En cap cas els operadors de banca assegurança poden:

- > Assumir directament o indirectament la cobertura de riscos ni la sinistralitat.
- > Utilitzar denominacions reservades a les entitats asseguradores o reasseguradores per tal d'evitar ser confoses amb aquestes.
- > Afegir recàrrecs als rebuts de primes emesos per entitats asseguradores.
- > Imposar directament o indirectament la contractació d'una pòlissa d'assegurances.

Regulació

Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades; articles 5-8, 25 i 42-46.

Entitats asseguradores directes

Companyia asseguradora

Entitat asseguradora que té finalitat lucrativa. S'utilitza generalment per referir-se a les societats anònimes. Impròpiament s'utilitza per referir-se a tota entitat asseguradora.

Es constitueixen com a societats anònimes. L'objectiu és aconseguir el màxim benefici per als seus accionistes. La seva activitat és una operació per acumular riquesa a través de les aportacions de molts subjectes exposats a esdeveniments econòmics desfavorables, per destinar l'acumulat als pocs als qui es presenti la necessitat. La companyia asseguradora considera aquests riscos en el seu conjunt: solament uns pocs assegurats els sofreixen, enfront dels molts que contribueixen al pagament de la cobertura.

Mútua

Són entitats sense ànim de lucre constituïdes sota els principis de la solidaritat i l'ajuda mútua en les quals unes persones s'uneixen voluntàriament per tenir accés a uns serveis basats en la confiança i la reciprocitat. Els socis de la mutualitat, anomenats mutualistes, contribueixen al finançament de la institució amb una quota periòdica (prima fixa o variable). Amb el capital acumulat a través de les quotes dels mutualistes, la institució brinda els seus serveis a aquells socis que els necessitin.

Això vol dir que els beneficis obtinguts per la mútua es reparteixen entre els seus socis mutualistes, però sempre amb l'objectiu que el benefici més gran per als membres assegurats s'obtingui a través dels serveis que presta la mútua. Poden operar en tots els rams d'assegurances.

Els principis bàsics de les mutualitats són els següents:

- > Adhesió voluntària.
- > Organització democràtica.
- > Neutralitat institucional: política, religiosa, racial i gremial.
- > Contribució d'acord amb els serveis a rebre.
- > Capitalització social dels excedents.
- > Educació i capacitació social i mutual.
- > Integració per al desenvolupament.

Mutualitat de previsió social

Entitat asseguradora que opera a prima fixa o variable, sense finalitat lucrativa, fora del marc de la seguretat social, mitjançant aportacions directes dels assegurats o d'altres entitats o persones protectores. Poden operar en els rams d'accidents i vida amb un límit màxim de 300.000 € de capital assegurat. Tenen un límit màxim de delegacions de vot per mutualista a les assemblees generals.

Entitat reasseguradora

Entitat asseguradora que assumeix el risc cedit per una altra entitat asseguradora, de manera que queda obligada a pagar la prestació que correspongui en cas de sinistre en canvi de la prima de reassegurança.

Reassegurança d'excedent

Reassegurança en la qual el cedent reté una quantitat determinada del capital assegurat per cada tipus de risc que assumeix i cedeix l'excés a la reasseguradora.

Reassegurança d'excés de pèrdues

Reassegurança no proporcional per la qual la reasseguradora es fa càrrec de la part de cada sinistre que supera el límit pactat.

Reassegurança d'excés de sinistralitat

Reassegurança no proporcional que permet a l'asseguradora cedent establir un límit de responsabilitat sobre la suma de sinistres coneguts o imputables a un període determinat que es pot fixar amb una xifra absoluta o amb un percentatge entre els sinistres i les primes cobrades.

Pèrit

Persona física o jurídica (gabinet pericial) que s'ocupa d'avaluar els danys soferts a un bé assegurat per tal de determinar el valor que correspon indemnitzar tot determinant les causes del sinistre i la manera com s'ha esdevingut.

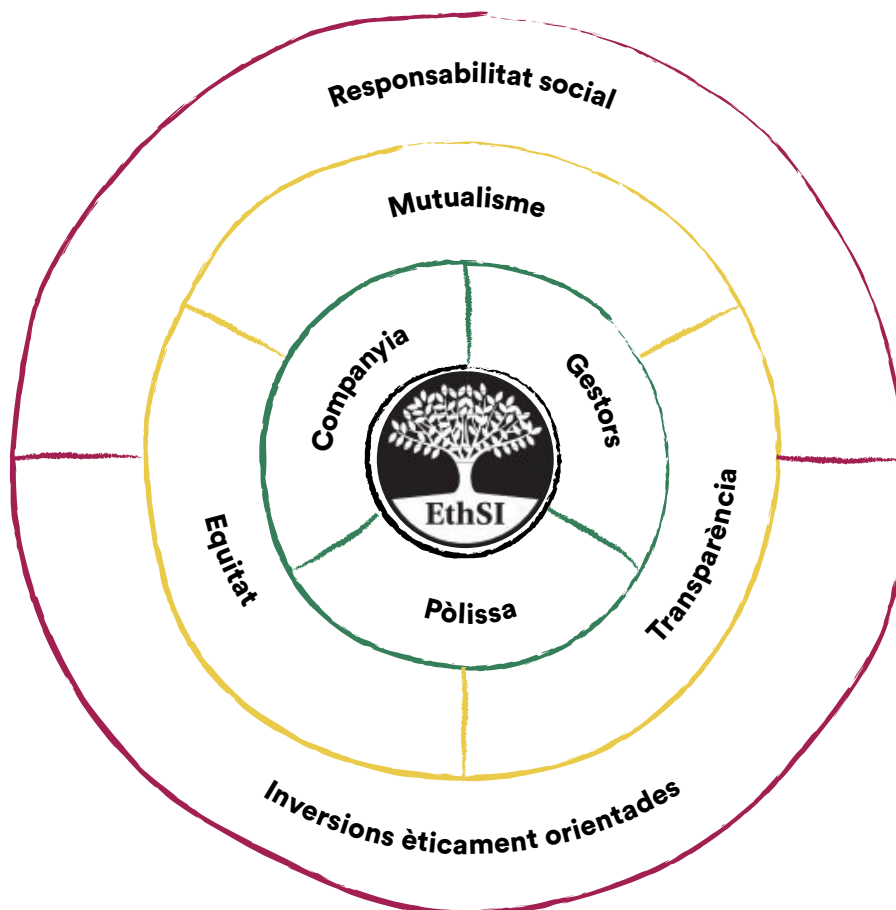
ConSORCI de Compensació d'Assegurances

Entitat autònoma de dret públic, depenent del Ministeri d'Economia i Hisenda, la funció de la qual és cobrir els riscos extraordinaris o de caràcter polític social mitjançant un fons constituït amb una part de les primes recaptades per les entitats asseguradores.

Per exemple, si es té un accident amb un vehicle contrari que no disposés d'assegurança i, a més, el seu conductor fos insolvent, la indemnització seria atesa pel Consorci. També cobreix sinistres produïts per determinats fenòmens de la naturalesa (terratrèmols, sismes marins, inundacions extraordinàries...) i per esdeveniments derivats per violència per terrorisme o motins.

7

Assegurança ètica i solidària



Descripció

El sistema financer està format pel conjunt d'institucions, mitjans i mercats o institucions financers que fan d'intermediaris entre els estalviadors i els inversors, i canalitzen l'estalvi cap a la inversió.

Les entitats financeres poden ser de dos tipus:

Bancàries

Les més importants són el Banc Central de l'Estat (Banc d'Espanya), la banca privada, les caixes d'estalvi i les cooperatives de crèdit.

No bancàries

Entitats asseguradores, els fons de pensions, els fons d'inversió, les entitats d'arrendament financer (leasing), les entitats de facturatge (factoring) i les societats de garantia recíproca.

El món assegurador és un component fonamental del sistema financer. És un dels agents inversors més significatius del món. Per això és important garantir que tant les entitats asseguradores com els seus productes incorporen els valors ètics i solidaris en les seves actuacions.

L'assegurança ètica i solidària introdueix en el mercat assegurador les pràctiques ètiques i solidàries pròpies de la banca ètica. Orientar el mercat assegurador cap a aquests valors significa recuperar els seus principis constitutius, que són: la mutualitat, l'equitat i la transparència, apostar per la inversió socialment responsable (ISR) i aplicar de forma honesta i transversal una política de responsabilitat social corporativa (RSC)

Mutualitat

El sentit primigeni de l'assegurança és la relació de solidaritat que s'estableix entre els membres d'una comunitat entre qui té la sort de no patir un dany i qui el pateix.

El concepte mutual implica que qualsevol pot ser beneficiari d'una cobertura asseguradora independent del seu potencial de risc. L'aplicació conseqüent d'aquest principi, també anomenat principi de no exclusió, exigeix revisar el concepte d'assegurabilitat (si totes les persones estan sotmeses a riscos també han de poder disposar d'una cobertura asseguradora) i aplicar-hi el de sostenibilitat (l'assegurança ha de ser capaç de crear valor a llarg termini i garantir un equilibri que sigui sostenible en el temps que permeti conjugar les necessitats de les persones assegurades actuals amb les futures).

Transparència

És la base de la confiança, fonament de tota activitat asseguradora. La transparència s'ha de manifestar tant en l'oferta (la persona assegurada ha de saber exactament els drets i obligacions que subscriu amb la pòlissa contractada), com en la gestió financera (la persona assegurada ha d'estar informada sobre les prestacions que pot rebre i sobre la situació econòmica de l'entitat asseguradora) i en la política d'inversions (en el balanç s'ha d'informar amb detall de les inversions realitzades que s'han d'orientar cap a la sostenibilitat).

Equitat

El contracte assegurador ha de ser un contracte entre iguals: assegurador i assegurat han d'estar dotats de la mateixa dignitat, tenir poders simètrics i perseguir l'obtenció de beneficis destinats a ambdues parts.

L'equitat de la prima en un context assegurador ètic i solidari requereix que el criteri adoptat per establir-la es fonamenti en dades objectives i no sigui definit per l'entitat asseguradora de forma arbitrària.

Inversió socialment responsable (ISR)

Una inversió socialment responsable és aquella que busca la màxima rendibilitat amb el mínim risc i que integra, alhora, criteris de naturalesa ètica, social i ambiental en els productes financers i en el comportament de les empreses receptores de les inversions.

Responsabilitat social corporativa (RSC)

La Comissió Europea en el seu Llibre Verd defineix l'RSC com la integració voluntària per part de les empreses de les preocupacions socials i mediambientals en les seves relacions comercials i les relacions amb els seus interlocutors. En general, les àrees que es consideren rellevants per a l'RSC són la protecció del medi ambient, la protecció dels drets laborals, la protecció dels drets humans i el bon govern empresarial.

El segell Ethsi

Per tal d'identificar les entitats asseguradores i mediadores que compleixen uns estàndards ètics i solidaris, l'Observatori de les Finances Ètiques, promogut i coordinat des de FETS (Finançament Ètic i Solidari) ha creat el segell Ethsi (Ethical and Solidarity based Insurance).

Ethsi és una eina facilitadora per a la progressiva implantació de l'assegurança ètica i solidària tot impulsant els vincles de solidaritat entre les persones, el fet assegurador com a bé socialment útil, l'establiment d'un cercle virtuos que afavoreixi el respecte recíproc de les parts implicades i la transparència en el mercat de les assegurances per facilitar a l'usuari final la tria de l'assegurança que més s'ajusti als valors associats a pràctiques compromeses amb la sostenibilitat social i ambiental tant en els productes asseguradors com en el funcionament de les entitats implicades

Críteris per avaluar les entitats asseguradores i les mediadores (01-10-2017)

Àmbit / Críteri / Nivell

BLOC 1

Responsabilitat amb la comunitat i el territori

- > Protecció cultural local pel que fa a la comunicació interna i externa.
- > Participació en xarxa i/o col·laboració amb entitats del territori.
- > Promoció de l'economia local o de proximitat.
- > Catàleg de productes:
 - Comercialització i redacció comprensible dels productes.
 - Servei al client proper, àgil i senzill.
 - Orientació social i solidària dels productes.

Responsabilitat econòmica

- > Compres dins l'economia social i solidària.
- > Impacte sobre els proveïdors.
- > Excedent econòmic.
- > Responsabilitat fiscal.
- > Inversió responsable.
- > Operar amb entitats de banca cooperativa.

Equitat / Transparència

A partir de polítiques i activitats realitzades, elaborar i publicar:

- > Memòria de sostenibilitat o RSC/RSE (GRI).
- > Balanç social (XES, REAS, mercat social).

Responsabilitat ambiental

- > Compliment legal.
- > Polítiques de sostenibilitat / pla de compensació.
- > Indicadors energètics i de consum.
- > Gestió de residus.

Responsabilitat laboral

- > Política salarial.
- > Polítiques d'igualtat o gènere.
- > Polítiques d'inserció.
- > Qualitat laboral:
 - Formació.
 - Conciliació.
 - Tipologia de contracte.
- > Condicions de treball

(Bloc 1) **E3 Insurance**

BLOC 2

Estructura societària, governança i funcionament democràtic

- > Equilibri dels grups d'interès.
- > Cooperativisme, mutualisme i economia solidària.
- > Relacions laborals i participació a l'entitat.

Existència d'un comitè ètic

- > Comitè Ètic

(Bloc 1+ Bloc 2) **E2 Insurance / E2 Management**

BLOC 3

Usuari de banca ètica

- > Operar amb entitats de banca ètica.
- > Gestió mínima del 5% de la tresoreria a través de banca ètica.

Inversió ètica

- > Compromís d'adopció de mesures o criteris d'inversió ètics.
- > Polítiques de gestió d'inversions sota criteris ètics.
- > % sobre el volum total d'inversions gestionat sota criteris ètics.

(Bloc 1+ Bloc 2 + Bloc 3) **E1 Insurance / E1 Management**

Críteris per avaluar els productes asseguradors (01-10-2017)

Tots els productes certificats han de complir obligatòriament amb el criteri de transparència

Els contractes i comunicacions de l'entitat han de ser transparents tant en les clàusules com en la gestió.

Altres criteris valorats per a l'obtenció del segell Ethsi

- > Càlcul i avaluació de primes en funció del col·lectiu.
- > Criteris d'avaluació de risc i determinació de primes no discriminatòria.
- > Producte específic per a un col·lectiu.
- > Producte que incorpori col·laboracions amb col·lectius.
- > Incorporació de clàusules sensibles a situacions de vulnerabilitat.
- > Inclusió de cobertures específiques sobre energies renovables.
- > Foment de l'estalvi energètic.
- > Foment de la gestió sostenible dels residus.

Nivells

El segell Ethsi preveu tres nivells diferents en funció dels objectius aconseguits:

- > **E3 Product.** Si el producte compleix un mínim de 3 criteris.
- > **E2 Product.** Si el producte compleix més de 3 criteris.
- > **E1 Product.** Si el producte compleix més de 3 criteris i la companyia té el segell Ethsi.

Comitè avaluador

El comitè avaluador que atorga el segell EthSI és un organisme independent i està format per persones pertanyents a l'àmbit de l'economia social i solidària i de la societat civil organitzada, amb una clara voluntat de transformació social. Actualment el comitè està format pels membres següents:

- **Aitziber Mugarra.** Universitat de Deusto
- **Enrique del Río.** Associació Proempleo
- **Jesús Carrión.** Col·lectiu RETS i Col·lectiu Ronda
- **Jordi Garcia.** L'Apòstrof, SCCL
- **Jordi Mari.** Associació Fiare Catalunya
- **Jorge Berezo.** Oikocredit Euskadi
- **Raúl Contreras.** Nittúa, Plataforma para el cambio social
- **Salvador Seliva.** CC.OO.

El comitè avaluador duu a terme la valoració a partir de les dades aportades per l'entitat i de l'informe elaborat per l'equip tècnic de l'Observatori de les Finances Ètiques (FETS). Aquest comitè és qui pren la decisió sobre l'atorgament o no del segell i del nivell assolit. Al mateix temps, el comitè avaluador també proposa recomanacions sobre aspectes a millorar i fa requeriments específics per al manteniment de la certificació.

Bústia de l'observador

Al web ethsi.net existeix una bústia de l'observador per tal d'informar d'aspectes rellevants observats en el comportament de les entitats asseguradores i mediadores certificades.

Entitats asseguradores certificades

Grup ACM (Assurances Crèdit Mutuel)

- ATLANTIS E2 Insurance
- AGRUPACIÓ MÚTUA E2 Insurance

Grup Caja Laboral

- LAGUN ARO Seguros Generales E3 Insurance
- LAGUN ARO Vida E3 Insurance

PREVISORA GENERAL E2 Insurance

MUTUACAT E3 Insurance

Entitats mediadores certificades

ARÇ Corredoria d'Assurances ScoopCL E1 Management

Seryes E1 Management

Social Partners E2 Management

Productes asseguradors certificats

Assegurances de Danys Patrimonials

AUTOMÒBILS

- Atlantis E1 Product
- Lagun Aro (en tràmit)

LLAR

- Atlantis E1 Product
- Lagun Aro (en tràmit)

MULTIRISC COMERÇ

- Lagun Aro (en tràmit)

MULTIRISC PIME

- Lagun Aro (en tràmit)

Assegurances de persones

ACCIDENTS

- Atlantis E1 Product
- Mutuacat (Activitats esportives i d'oci) E3 Product

ACCIDENTS CONVENI

- Previsora General (Mutualcoop) (en tràmit)

SUBSIDI DE BAIXA

- Mutuacat E3 Product

SALUT

- Mutuacat E3 Product

Plans de previsió

PLANS DE PREVISIÓ

- Atlantis
- Pla de previsió assegurat E1 Product
- Pla d'estalvi responsable E1 Product

Assegurem compromís

Ja fa 35 anys que des d'Arç Cooperativa treballem per a la sostenibilitat al món assegurador practicant els valors de l'economia social i solidària: autogestió, ajuda mútua, democràcia econòmica i compromís amb la comunitat



Arç, corredoria d'assegurances, SCCL
Casp, 43, entresol 1a
08010 Barcelona
93 423 46 02
arccoop@arc.coop

www.arc.coop

 /projectearc

 @arc_coop