



Guia d'assegurances per al Tercer Sector Social

 laconfederació

Aquesta guia ha estat impulsada per
**La Confederació Empresarial del Tercer Sector
Social de Catalunya**



Aquesta guia ha estat elaborada per:



Barcelona, juliol de 2019

Presentació de la “Guia d’assegurances per al Tercer Sector Social”

Aquesta publicació que teniu a les mans sorgeix de la voluntat de La Confederació per facilitar eines i recursos que ajudin a avançar les entitats associades, i per extensió el conjunt del sector, en la gestió organitzativa, i en aquest cas concret, contribuint a millorar el coneixement de les obligacions asseguradores vinculades als serveis que duen a terme les organitzacions del Tercer Sector Social (centres residencials, activitats de lleure, serveis en medi obert, formació, etc.).

Un tret important de la guia és la simplificació de la terminologia utilitzada en la presentació dels principals productes asseguradors, de manera que els fan més accessibles, ja que en milloren la comprensió.

Finalment, volem agrair molt especialment a les entitats que han confiat en el projecte, aportant de forma generosa la seva experiència i el seu coneixement en la matèria; i també a Arç Cooperativa i a la Fundació Catalana de l’Esplai pel rigorós treball en l’execució.

Esperem que us sigui útil!

Joan Segarra

President de La Confederació

Què trobaràs en aquesta guia?

En aquesta guia trobaràs informació sobre la gestió de riscos i dels programes d'assegurances vinculats als serveis que duen a terme les organitzacions del Tercer Sector Social de Catalunya.

La guia s'estructura en set blocs:

Al primer capítol es presenten els riscos a gestionar per les organitzacions i es detalla les diferents maneres d'entomar-los.

Al segon capítol s'inclouen un conjunt de fitxes amb la descripció dels diferents productes asseguradors i les cobertures més habituals.

Al tercer capítol es concreten les obligacions asseguradores vinculades a les principals activitats i serveis que tiren endavant les organitzacions del Tercer Sector Social de Catalunya, d'acord a la normativa aplicable.

Al quart capítol es defineixen els principals termes dels programes asseguradors: personals de contractes i objectius.

Al cinquè capítol es descriuen els principals elements que prenen part en la gestió de sinistres.

Al sisè capítol es presenten les diferents entitats que intervenen: mediadores, asseguradores, reasseguradores, pèrits i Consorci de Compensació d'Assegurances.

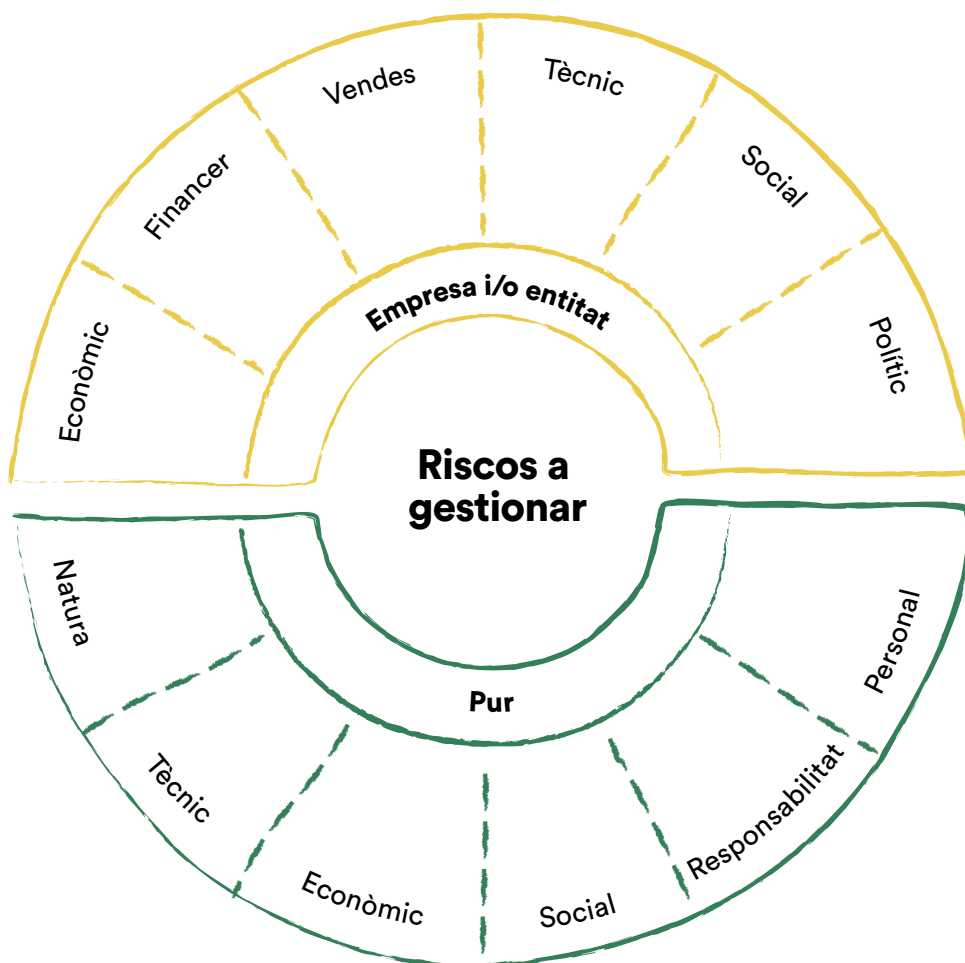
I per últim, s'introdueix el mercat assegurador que treballa amb valors ètics i solidaris.

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
Automòbils / flota	21
Contingències. Suspensió d'esdeveniments	22
Exposicions. Transport i estada	23
Responsabilitats	24
Responsabilitat civil general	24
Responsabilitat civil D&O	25
Responsabilitat civil professional	26
Ciberriscos	27
Responsabilitat civil constructor / instal·lador	28
Danys personals	29
Accidents	29
Vida risc	30
Assistència en viatge	31
Assegurança obligatòria de viatgers (SOVI)	32
3 Normativa aplicable	33
Síntesi de la normativa aplicable	35
Convenis	41
4 Gestió de la contractació de programes d'assegurances	43
Elements personals del contracte	44
Elements objectius	44
5 Gestió de sinistres	47
6 Entitats intervinents	51
Entitats mediadores	52
Entitats asseguradores directes	53
Entitat reasseguradora	54
Pèrit	55
Consorci de Compensació d'Assegurances	55
7 Assegurança ètica i solidària	57
Descripció	58
El segell Ethsi	58

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

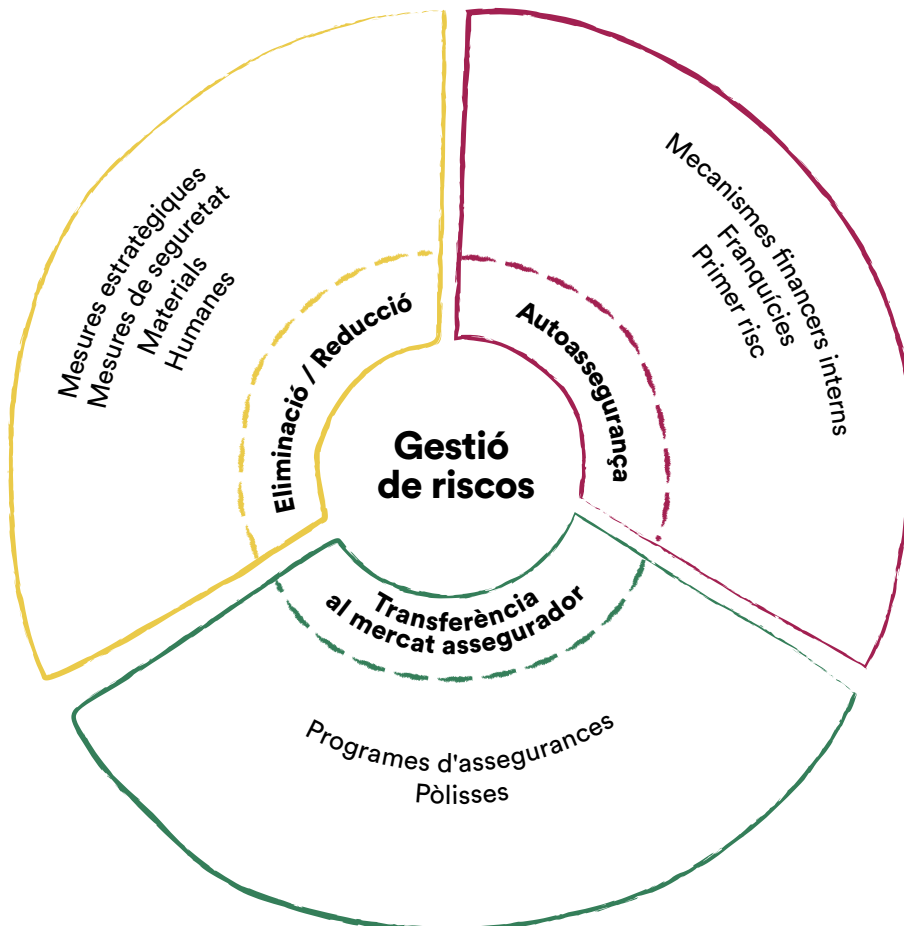
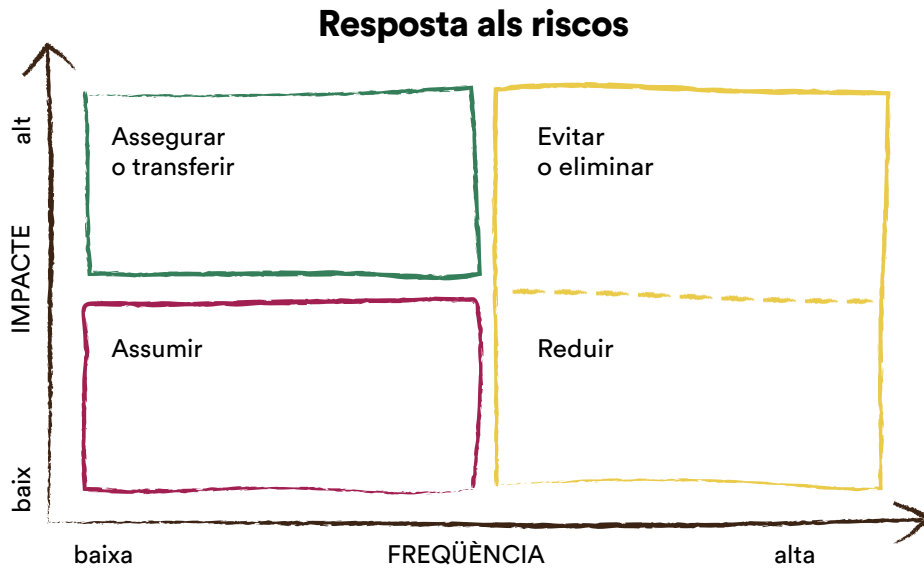
Es deriva de la possibilitat que el tipus de canvi de la divisa en què l'operació estigui consignada pugui variar en el lapse de temps que passi entre la formalització de l'operació i el pagament corresponent.

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

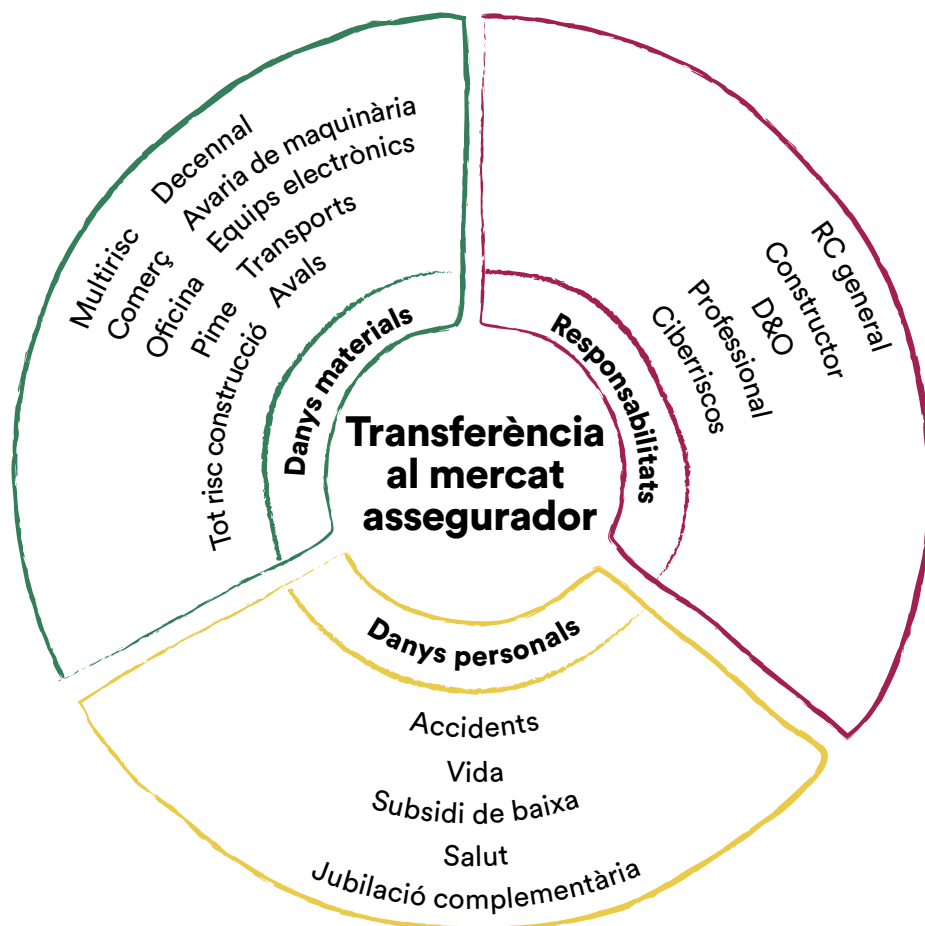
- > Franquícies:
 - Part de l'import total del sinistre que assumeix el prenedor de l'assegurança.
- > Primer risc:
 - Determinació d'un capital assegurat que és només una part del valor total del bé assegurat.
 - ...

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 assegurable.

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).

Danys materials

Fitxa

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.

Danys materials

Fitxa

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

Decennal

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.

Automòbils / flota

Descripció

Conduir comporta el risc d'incórrer en responsabilitats cap a terceres persones (vianants, conductors, ocupants...) i cap a altres vehicles o propietats

A partir d'un nombre mínim de vehicles (es habitual partir de 5 vehicles), l'empresa o l'entitat pot contractar una pòlissa de flota ajustada a les característiques d'ús i tipologia dels seus vehicles

Cobertures

L'assegurança d'automòbils es una assegurança multirisc que pot incloure.

Garanties bàsiques

Responsabilitat civil

- > De subscripció obligatòria (RCSO).
- > De subscripció voluntària (RCSV).

Defensa jurídica

- > Penal i fiances.
- > Reclamació de danys.

Accidents personals (conductor i ocupants)

- > Mort.
- > Invalidesa permanent.
- > Assistència sanitària.

Garanties opcionals de danys al propi vehicle

- > Vidres.
- > Danys al propi vehicle amb o sense franquícia.
- > Robatori.

Garanties opcionals de contractació de serveis

- > Assistència en viatge.
- > Reclamació de multes.
- > Subsidi per retirada del carnet de conduir.
- > Avançament del cost de reparació.
- > Préstec de reparació.

Avantatges

El fet de disposar d'un únic contracte i un únic venciment, facilita la gestió de la flota, millora la gestió pressupostària dels costos associats a l'assegurança fixats en un únic moment de l'any i possibilita, en alguns casos, una millor negociació dels costos i les garanties contractades amb les entitats asseguradores.

Contingències. Suspensió d'esdeveniments

Descripció

Possibilita assegurar els compromisos, compensacions o indemnitzacions econòmiques adquirides amb tercers persones com a organitzadors de qualsevol tipus d'esdeveniment musical, cultural, recreatiu...

Cobertures

Garantia bàsica

- > Qualsevol fet que esdevingui durant el període de l'assegurança que no estigui exclòs en la pòlissa i que estigui fora del control de l'assegurat i els participants.

Garanties opcionals més habituals

- > Condicions climatològiques adverses.
- > Incompareixença dels artistes a causa d'accident o malaltia.
- > Terrorisme.

Informació necessària per a la contractació

Lloc de l'esdeveniment

- > Recinte tancat o a l'aire lliure.
- > Aforament.
- > Compliment de les mesures de seguretat.
- > Muntatges i estructures necessàries.

Tipus d'escenari

- > Cobert / descobert.

Programa de l'esdeveniment

- > Nom dels artistes, dies i horaris de les actuacions.

Pressupost

- > Honoraris dels artistes i despeses de producció.

Formalització de la pòlissa

- > 15 dies abans de l'inici del primer espectacle.

Altres aspectes a considerar

- > En cas de suspensió per inclemències climatològiques, és habitual que la pòlissa fixi un mínim de pluja (3 litres/m²) i/o un mínim de velocitat del vent (65 km/hora) que s'haurà de certificar per l'estació meteorològica més propera al lloc dels fets.

Exposicions. Transport i estada

Descripció

Assegura el transport i l'exposició d'obres d'art o de béns de valor especial.

Cobertures

- > Es garanteixen els danys o pèrdues que puguin patir els béns assegurats com a conseqüència del transport des del seu lloc d'origen fins al seu retorn al mateix emplaçament, i en queden incloses de forma expressa les estades prèvies, durant i posteriorment a les exposicions.
- > Habitualment s'hi inclouen les operacions següents:
- > Càrrega, descàrrega, embalatge, desembalatge, muntatge i manipulació.
- > Opcionalment s'hi poden incloure danys a les obres manipulades durant la seva restauració.

Informació necessària per a la contractació

- > Situació del risc.
- > Llistat d'obres: títol, autoria, tècnica, mida.
- > Valor de cada obra: a convenir.
- > Mesures de seguretat contra robatori i incendi.
- > Dates de l'exposició (transport d'anada, muntatge, exposició, desmuntatge, transport de tornada).
- > Transportista.

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 relatius 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.

Responsabilitats

Fitxa

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

Assistència en viatge

Descripció

Assegura els riscos més importants que s'han de tenir en compte quan es viatja:

- > Urgències derivades del viatge.
- > Imprevistos de salut.
- > Reclamacions per danys materials i personals que es puguin ocasionar.

Cobertures habituals

Despeses per anul·lació de viatge

Reemborsament de vacances

Demores de viatge:

- > Despeses per demora de transports.
- > Anul·lació de la sortida per vaga.
- > Pèrdues d'enllaços.
- > Pèrdua de serveis contractats.
- > Extensió de viatge.

Pèrdua total o parcial d'equipatges

- > Demora en el lliurament d'equipatges.
- > Despesa i gestió per pèrdua de documents.

Accidents durant el viatge

Recuperació de dades en suports digitals d'emmagatzemament

Assistència sanitària

- > Despeses mèdiques, quirúrgiques i d'hospitalització.
- > Repatriació o transport de ferits o malalts.
- > Assistència sanitària, desplaçament i estada d'un acompanyant.

Responsabilitat civil

Protecció jurídica

Durada de l'assegurança

- > El període de cobertura habitual es de 60 dies per a viatges turístics i de 90 dies si estan associats a altres activitats.
- > Si es tracta d'assegurances per a persones cooperants es poden contractar assegurances anuals.

Assegurança obligatòria de viatgers (SOVI)

Descripció

És una assegurança de contractació obligatòria per a les empreses de transport col·lectiu i que ha d'estar inclosa en el bitllet de transport.

Atén la responsabilitat civil de les empreses transportistes atribuïble per danys als viatgers en cas d'accident durant la utilització del mitjà de transport.

Els mitjans de transport inclosos són tots els que tenen com a objecte el transport de viatgers realitzats per vehicles automòbils amb capacitat igual o superior a 9 places que circulin per tota mena de vies urbanes i interurbanes.

S'inclouen en aquesta assegurança obligatòria els telefèrics, funiculars, telecadires, telesquís; en aquest cas, també els que tinguin una capacitat inferior a 9 viatgers.

Cobertures

L'àmbit de cobertura són tots el viatges dins l'Estat espanyol. També els internacionals que hi comencen, mentre circulen per territori espanyol.

Garanties

Lesions corporals que pateixin els viatgers com a conseqüència directa de xoc, bolcada, sortida de via... També quan entren o surten del vehicle o quan recullen els equipatges.

El SOVI garanteix

- > **Assistència sanitària**, com a màxim durant les 72 hores següents a l'accident, quan les lesions que es produeixin no comportin hospitalització ni tractament especialitzat en cura ambulatoria.

- > **En cas de mort**, els beneficiaris rebran la indemnització (36.060 €) si la mort es produeix durant els 18 mesos posteriors a la data de l'accident.
- > **En cas d'incapacitat permanent**, la víctima podrà sol·licitar la indemnització corresponent si hi ha un diagnòstic definitiu.
- > Pel que fa a **la indemnització per incapacitat temporal**, l'import s'establirà en funció del grau d'inhabilitació atribuïble mitjançant el barem de lesions de les persones assegurades.

Altres aspectes a considerar

També hi estan inclosos els menors d'edat que, per llei, estan exempts del pagament del bitllet de transport.

3

**Normativa
aplicable**

La **normativa legal** que regula l'activitat econòmica que es desenvolupa al sector de serveis d'atenció a les persones determina en alguns casos la **contractació obligatòria d'assegurances**.

A títol orientatiu i sense perjudici de l'assessorament legal corresponent, a continuació s'indica la **normativa aplicable** en relació amb la contractació de polisses d'assegurances **en funció del tipus de servei que desenvolupa**:

Passes a seguir

1. Seleccioneu el tipus de servei que es desenvolupa.
2. Vegeu el codi corresponent.
3. Per disposar de la informació concreta aneu a Síntesi de la normativa aplicable.
4. Un cop identificada la modalitat de pòlissa que demana la normativa, podeu consultar el tipus de cobertura a l'apartat 2: "Objecte dels programes d'assegurances".

Llegenda de les taules

Referència normativa

Ram

Garanties

Capital assegurat

Codificació de la normativa aplicable *

Tipus de servei que es desenvolupa

a) Serveis residencials	9	10	11	13	C1	C6		
b) Serveis de lleure educatiu i sociocultural	1	2	5	7	8	22	C5	
c) Serveis educatius i de formació	5	21	C2	C4	C9			
d) Serveis d'inserció laboral i ocupació	15	19	C1	C8				
e) Serveis de mediació, cohesió i inclusió social	9	12	13	17	18	C1	C2	C5
f) Serveis i activitats esportives	2	3	4	6	22			
g) Activitats de voluntariat	20	22						
h) Activitat en medi obert	2	7	22					
i) Altres serveis d'atenció a les persones (per tipus de col·lectiu):								
Infància i adolescència	10	16	C1	C5	C7	C9		
Persones amb discapacitat	14	C2	C4	C6	C8			
Persones amb problemàtica de salut mental	12	15						
Gent gran	C3							
Persones immigrades	18							

* Aquesta informació només és indicativa.

No substitueix l'assessorament legal corresponent a cada entitat.

Font

Memòria d'activitats 2017. La Confederació

Baròmetre del Tercer Sector 2016 (Àmbit d'activitat, tipus d'atenció, col·lectius atesos)

Representen aproximadament el 95% d'activitats realitzades

Síntesi de la normativa aplicable

1. Decret 267/2016, de 5 de juliol, de les activitats d'educació en el lleure en les quals participen menors de 18 anys

Responsabilitat civil		Accidents		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
300.000 €	1.200.000 €	5.000 €	6.500 €	6.000 €

2. Decret 56/2003, de 20 de febrer, pel qual es regulen les activitats fisicoesportives en el medi natural

Responsabilitat civil		Accidents *		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
150.253 €	601.012 €	3.000 €	6.000 €	6.000 €

* No exigible si tenen llicència esportiva

3. Decret 58/2010, de 4 de maig, de les entitats esportives de Catalunya

Responsabilitat civil		Accidents *			Responsabilitat civil D&O / accidents
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF	Regulat com a dret de les persones directives
150.000 €	600.000 €	* No especifica capitals			
		* No exigible a esportista que te assegurança			

4. Llei 3/2008, de 23 d'abril, de l'exercici de les professions de l'esport

Responsabilitat civil	
per víctima	per sinistre
150.000 €	150.000 €

5. Ordre BSF/192/2015, de 18 de juny, per la qual s'estableixen els programes dels cursos de formació de monitor/a i de director/a d'activitats d'educació en el lleure infantil i juvenil

Responsabilitat civil		Accidents		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
300.000 €	1.200.000 €	5.000 €	6.500 €	6.000 €

6. Decret legislatiu 1/2000, de 31 de juliol, pel qual s'aprova el Text únic de la Llei de l'esport

Responsabilitat civil *		Accidents *		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
* Entitats, centres, empreses		* Per a persones amb llicència esportiva sense altre tipus d'assegurança		

7. Decret 203/2013, de 30 de juliol, d'aprovació del Reglament de campaments juvenils

Responsabilitat civil *	
per víctima	per sinistre
100.000 €	1.000.000 €

* Actualitzables anualment

8. Decret 140/2003, de 10 de juny, d'aprovació del Reglament d'instal·lacions destinades a activitats amb infants i joves

Responsabilitat civil	
per víctima *	per sinistre **
150.000 €	Fins a 25 places : 500.000 € / De 26 a 50 places: 800.000 €
	De 51 a 100 places: 1.000.000 € / De 101 a 250 places: 1.200.000 €
* Mínim	Més de 250 places: 1.500.000 €

9. Ordre TSF/223/2018, de 20 de desembre, de convocatòria per a l'acreditació d'entitats proveïdores de la Xarxa de Serveis Socials d'Atenció Pública i per a la provisió de serveis socials de l'àmbit de protecció social

Responsabilitat civil

per víctima	per sinistre	
300.000 €	600.000 €	* Provisió de serveis a la Xarxa de Serveis Social d'Atenció Pública
60.000 €	150.000 €	** Servei de suport a l'autonomia de la pròpia llar

10. Ordre TSF/9/2019, de 22 de gener, de convocatòria per a l'acreditació d'entitats proveïdores de la Xarxa de Serveis Socials d'Atenció Pública i per a la provisió de serveis socials de l'àmbit de l'atenció a la infància i l'adolescència

Responsabilitat civil

per víctima	per sinistre
400.000 €	800.000 €

11. Decret 75/2014, de 27 de maig, del Pla per al dret a l'habitatge

Afecta els propietaris que signen un contracte de lloguer a través de les bosses de mediació per al lloguer social

Cobrament de rendes
Multirisc
Defensa jurídica per impagaments

12. Ordre BSF/186/2015, de 5 de juny, del servei de club social per a persones amb problemàtica social derivada de malaltia mental

Responsabilitat civil

per víctima	per sinistre
150.000 €	600.000 €

13. Decret 284/1996, de 23 de juliol, de regulació del Sistema Català de Serveis Socials

Decret 176/2000, de 15 de maig, de modificació del Decret 284/1996, de 23 de juliol, de regulació del Sistema Català de Serveis Socials

Responsabilitat civil

per víctima	per sinistre
150.000 €	600.000 €

14. Llei 19/2009, del 26 de novembre, de l'accés a l'entorn de les persones acompanyades de gossos d'assistència

Ordre ASC/573/2010, de 3 de desembre, de desplegament parcial de la Llei 19/2009 de 26 de desembre de l'accés a l'entorn de les persones acompanyades de gossos d'assistència

Responsabilitat civil

per víctima	per sinistre
150.000 €	150.000 €

15. ORDRE BSF/176/2015, de 4 de juny, del servei prelaboral per a persones amb problemàtica social derivada de malaltia mental

Responsabilitat civil

per víctima	per sinistre
150.000 €	600.000 €

Accidents

Mort	Invalidesa perm. AMF
30.000 €	60.000 €
	6.000 €

16. Decret 337/1995, de 28 de desembre, sobre acreditació i el funcionament de les institucions col·laboradores d'integració familiar i de les entitats col·laboradores d'adopció internacional

Responsabilitat civil

per víctima	per sinistre
150.253 €	150.253 €

17. Decret 135/2012, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 15/2009, de 22 de juliol, de mediació en l'àmbit del dret privat

Responsabilitat civil	
per víctima	per sinistre
Derivats de l'exercici de la professió	

18. Reial decret 557/2011, de 20 d'abril, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei orgànica 4/2000, d'11 de gener, sobre drets i llibertats dels estrangers a Espanya i la seva integració social, després de la reforma mitjançant la Llei orgànica 2/2009

Responsabilitat civil*	Assegurança pública o assegurança privada de malaltia
per víctima	per sinistre
* No especifica capital assegurat	L'assegurança d'RC l'ha de subscriure l'entitat d'acollida L'assegurança de malaltia és un requisit per a la persona estrangera

19. Decret 279/1987, de 27 d'agost, pel qual es regulen el Centres Ocupacionals de Disminuïts

Responsabilitat civil		Accidents		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
150.000 €	600.000 €	30.000 €	60.000 €	6.000 €

20. Llei 25/2015, del 30 de juliol, del voluntariat i de foment de l'associacionisme

Responsabilitat civil*		Accidents		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
* No especifica capital assegurat		* No especifica capital assegurat		

21. Decret 102/2010, de 3 d'agost, d'autonomia de centres educatius

Responsabilitat civil

per víctima	per sinistre
150.000 €	1.200.000 €

22. Llei 11/2009, de 6 de juliol, de regulació administrativa dels espectacles públics i les activitats recreatives Decret 112/2010, de 31 d'agost, pel qual s'aprova el Reglament d'espectacles públics i activitats recreatives

Responsabilitat civil (variables i coeficients correctors)

Aforament	Capital assegurat	Lloc	Temps	Tipus
fins a 100	300.000 €	Si és sota coberta parcial, +25 % del capital que correspon per escalat Si és totalment sota coberta, +30 % del capital que correspon per escalat	Durada 1 dia: -30 % de l'escalat	Concerts de música clàssica, òpera, teatre, cine, activitats cíviques populars, reducció màxima d'un 50 %
fins a 150	400.000 €		Entre 2/3 dies: -20 % de l'escalat	
fins a 300	600.000 €		Més de 3 dies: -10 % de l'escalat	
fins a 500	750.000 €	* en cap cas el capital assegurat pot ser inferior a 300.000 €	* en cap cas el capital assegurat pot ser inferior a 300.000 €	* en cap cas el capital assegurat pot ser inferior a 300.000 €
fins a 1.000	900.000 €			
fins a 1.500	1.200.000 €			
fins a 2.500	1.600.000 €			
fins a 5.000	2.000.000 €			
Si és superior a 5.000 persones, afegir 60.000 € per cada 1.000 persones o fracció fins a arribar als 6.000.000 €				
Si és a la via pública amb aforament no delimitat, el capital ha de ser de 600.000€				

Convenis

C1. Acció social amb infants, joves, famílies i altres en situació de risc

Responsabilitat civil		Accidents		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
	300.000 €	18.000 €	30.000 €	..

C2. Associacions per a centres de formació, rehabilitació, orientació, valoració, autonomia personal, protecció i atenció a discapacitats

Responsabilitat civil*	
per víctima	per sinistre
* No especifica capitals	

C3. Empreses i treballadors/es d'atenció domiciliària i treball familiar de Catalunya

Responsabilitat civil*		Accidents*		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
* No especifica capitals		18.000 €	18.000 €	..

C4. Escoles d'educació especial

Responsabilitat civil		Accidents		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
	600.000 €	24.000 €	36.000 €	..

C5. Lleure educatiu i sociocultural

Responsabilitat civil		Accidents*		
per víctima	per sinistre	Mort	Invalidesa perm.	AMF
	600.000 €	* Variable segons el que indiqui el conveni		

C6. Residències, centres de dia i llars per a l'atenció de persones amb discapacitat intel·lectual de Catalunya

Responsabilitat civil*

per víctima per sinistre

* No especifica capitals

C7. Serveis dels centres de desenvolupament infantil i atenció precoç a l'àmbit territorial de Catalunya

Responsabilitat civil

per víctima per sinistre

600.000 €

Accidents

Mort

24.000 €

Invalidesa perm. AMF

36.000 €

..

C8. Tallers per a persones amb discapacitat intel·lectual de Catalunya

Responsabilitat civil

per víctima per sinistre

600.000 €

Accidents

Mort

12.020 €

Invalidesa perm. AMF

24.040 €

Incapacitat absoluta

C9. Centres assistencials i d'educació infantil

Responsabilitat civil

per víctima per sinistre

60.101 €

Accidents

Mort

18.030 €

Gran invalidesa AMF

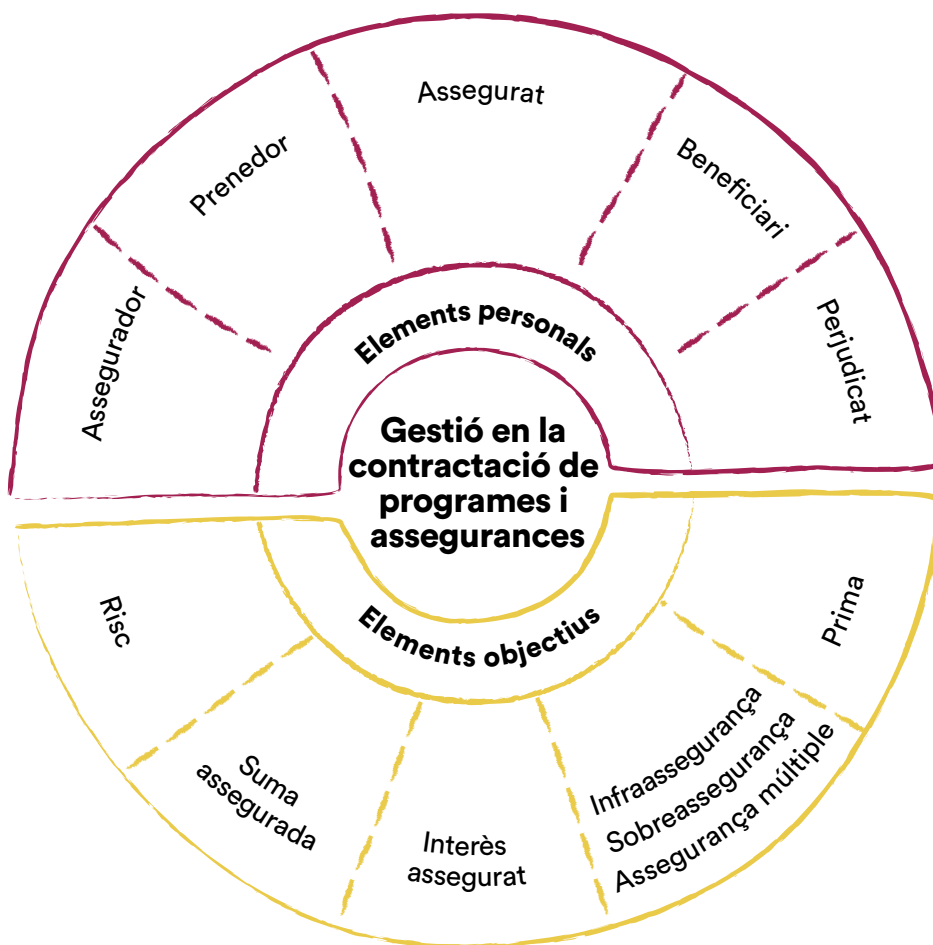
Invalidesa perm.

Incapacitat abs.

24.040 €

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 Asseguradors, 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.

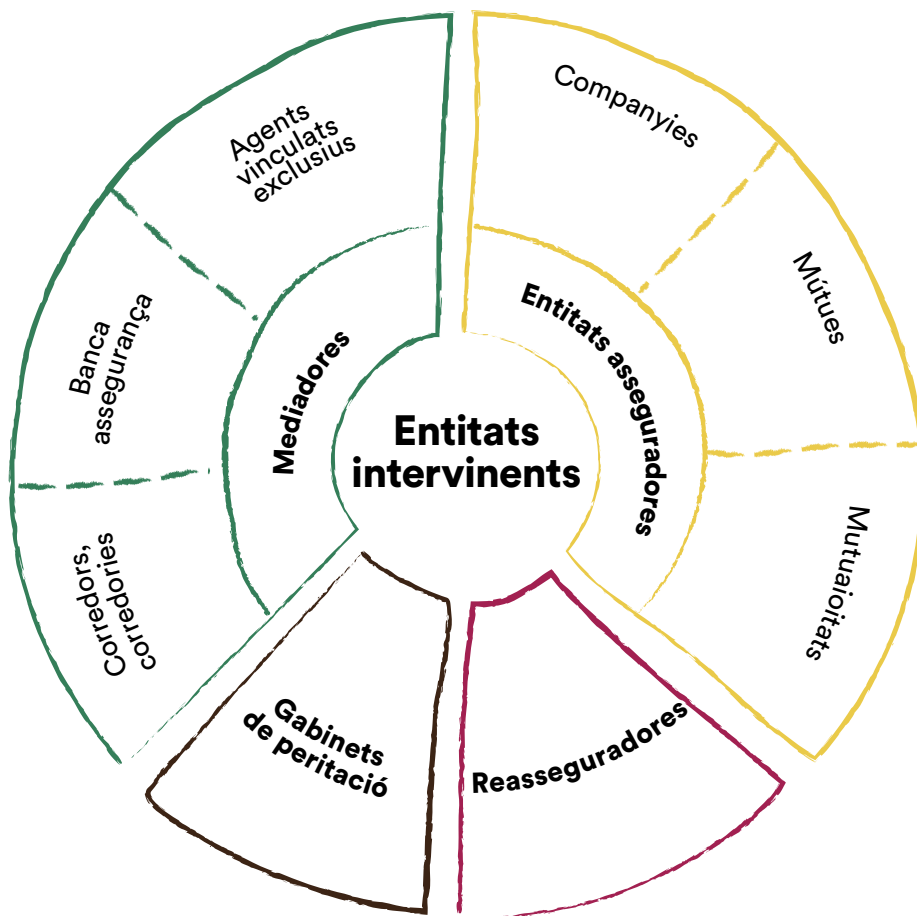
Regulació

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.

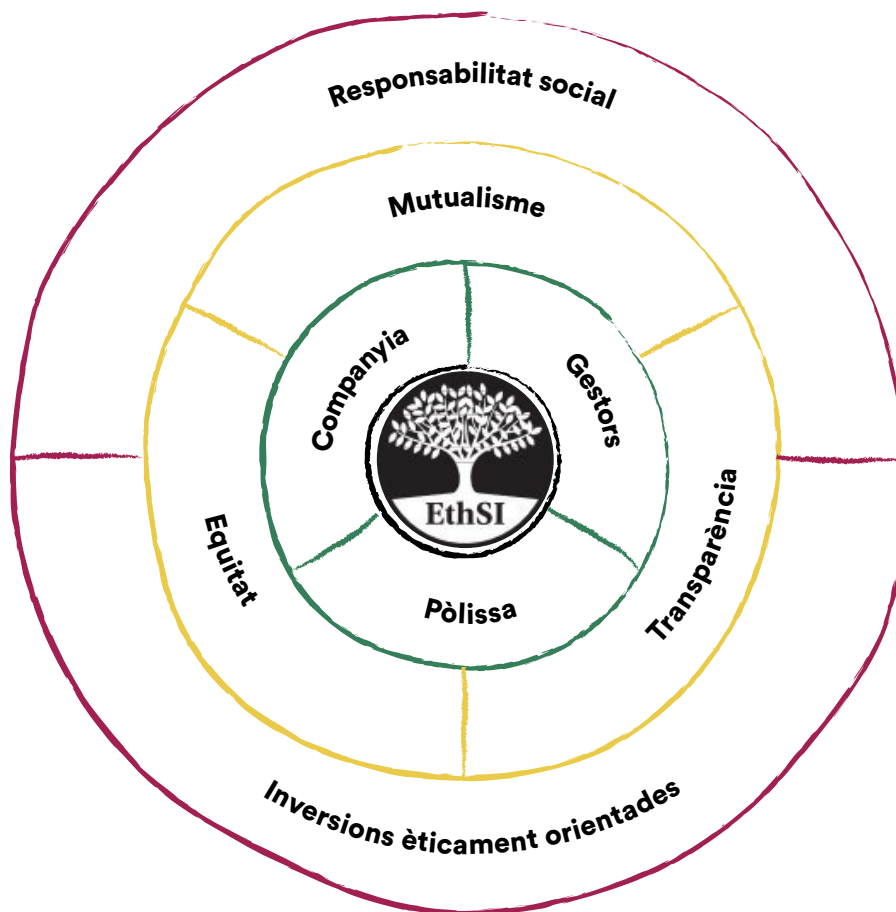
ConSORCI de Compensació d'Assegurances

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 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)

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 virtuós 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 críteris valorats per a l'obtenció del segell Ethsi

- > Càlcul i avaluació de primes en funció del col·lectiu.
- > Críteris 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 críteris.
- > **E2 Product.** Si el producte compleix més de 3 críteris.
- > **E1 Product.** Si el producte compleix més de 3 críteris 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.

Per a més informació podeu visitar www.etsi.net



www.laconfederacio.org

Amb el suport de:

