

M8. GESTIÓ FINANCERA

CFGS ADMINISTRACIÓ I FINANCES
2024 – 2025

UF 1. ANÀLISI I PREVISIÓ FINANCERES

**UF 2. PRODUCTES DEL MERCAT
FINANCER I D'ASSEGURANCES**

UF 3. FONTS DE FINANÇAMENT I
SELECCIÓ D'INVERSIONS

UF 2. PRODUCTES DEL MERCAT FINANCER I D'ASSEGURANCES

NF 1. SISTEMA FINANCER ESPANYOL

NF 2. PRODUCTES BANCARIS

NF 3. PRODUCTES D'ASSEGURANCES

NF 3. PRODUCTES D'ASSEGURANCES

- I. El sector d'assegurances
- II. El contracte d'assegurança
- III. Modalitats d'assegurances

I. EL SECTOR D'ASSEGURANCES

I. El sector d'assegurances

- Forma part del sistema financer espanyol:
 - Sector BANCARI-CREDITICI
BdE - BCE
 - Sector de VALORS
CNMV
 - **Sector d'ASSEGURANCES**
DGSFP (www.dgsfp.mineco.gob.es)

Per què d'una ASSEGURANÇA?

- Per l'existència de **riscos** que provoquen un **perjudici econòmic-patrimonial** als individus i a les empreses.
- Amb l'objectiu de pal·liar les conseqüències econòmiques negatives es constitueix el **sector assegurador**.

Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades

- L'activitat asseguradora està **regulada**.
- **Reial Decret Legislatiu 6/2004** – Text Refòs de la **LLEI D'ORDENACIÓ I SUPERVISIÓ DE LES ASSEGURANCES PRIVADES**.

Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades

■ ENTITATS ASSEGURADORES

- S.A.
 - Societats mútues (mutualitats).
 - Societats cooperatives.
-
- “Consorti de Compensació d'Assegurances”:
 - *Fons de Garantia.*
 - *Assegurador subsidiari (i directe).*

www.consorseguros.es

El sector d'assegurances. **LEGISLACIÓ**

- **Llei 58/1980 de Contracte d'Assegurança.**
(actualitzada en 2012)
- Text Refós de la **Llei d'Ordenació i Supervisió de les Assegurances Privades** (RD 6/2004, de 29 d'octubre):
 - ENTITATS ASSEGURADORES
 - INTERMEDIARIS
 - AUTORITAT FINANCERA

Llei 26/2006 de Mediació d'Assegurances Privades

- **MEDIADORS** en els contractes d'assegurances:
 - **AGENTS** d'assegurances (**contracte d'agència**).
 - **CORREDORS** d'assegurances.
Incompatibilitat entre agències i corredories.
 - **Operadors de banca-assegurances.**
- Inscrits en el **REGISTRE DE MEDIADORS D'ASSEGURANCES**.

- AUTORITAT FINANCERA
 - **DGSFP** (www.dgsfp.mineco.gob.es)

Agència d'assegurances

- Agent d'assegurances (persona física).
- Societat d'agència d'assegurances (persona jurídica).
- Poden ser exclusius o vinculats.
- <http://www.dgsfp.mineco.es/sector/Legislacion/Capitulo%20II%20mediacion%20.asp>

Corredoria d'assegurances

- Persones físiques o jurídiques que realitzen l'activitat mercantil a l'àmbit d'assegurances privades.
- Sense vinculació directa amb cap entitat asseguradora.

Operadors de banca-assegurances

- Són entitats de crèdit i les societats mercantils controlades o participades per aquestes (mitjançant contracte d'agència d'assegurances).
- Podrà actuar de forma **exclusiva** o **vinculat**.

II. EL CONTRATE D'ASSEGURANÇA

**LLEI 50/1980, DE 8 D'OCTUBRE,
DE CONTRATE
D'ASSEGURANÇA**

(LCS)

Contrate d'assegurança. CONCEPTE

- És un **contracte** pel qual:
 - Una persona (*assegurador*) s'obliga, a canvi d'una prestació (*prima*),
 - a indemnitzar a una altra (*assegurat*), dins dels límits establerts,
 - cas que succeeixi el *risc* contractat.

Art 1. Llei 50/1980, de 8 d'octubre , de Contracte d'Assegurança

■ Llei de Contracte d'Assegurança (LCS):

*“Aquell pel qual l’**assegurador** s’obliga mitjançant el cobrament d’una **prima**, i per al cas de què es produeixi l’esdeveniment el **risc** del qual és objecte de cobertura, a indemnitzar, dins dels límits pactats, el dany produït a l’**assegurat**, o a satisfer un capital, una renda o altres prestacions convingudes”.*

II. EL CONTRACTE D'ASSEGURANÇA

CONCEPTES BÀSICS

RISC

- **Possibilitat** de què **per atzar** pugui succeir un **fet** que provoqui un **dany econòmic** al patrimoni d'una persona.
 - *Assegurança de **vida***
Risc: persona
 - *Assegurança de la **llar***
Multirisc: ???
- Característiques del RISC:
 - **FUTUR.**
 - **FORTUÏT** (aliè a la voluntat de l'assegurat).
 - **ALEATORI.**
 - **ECONÒMICAMENT DESFAVORABLE.**

SINISTRE

- **Certesa** que el fet assegurat (*risc*) succeixi.

La persona objecte de l'assegurança mori.

L'habitatge assegurat s'incendii.

El cotxe tingui una col·lisió amb un altre.

- La LCS determina que una vegada s'ha hagui produït el sinistre, s'ha de comunicar a l'asegurador en un termini màxim de **7 dies** d'haver tingut coneixement.
- Si els danys del sinistre són competència del CCS s'han de comunicar en **15 dies** per poder dur a terme la peritació.

El contracte d'assegurances. Característiques

- Bilateral.
- Onerós.
- Aleatori.
- D'adhesió.
- Formal.
- De bona fe.
- De caràcter mercantil.

FER ACTIVITAT 11, PÀG 229 LLIBRE

El contracte d'assegurances

El contracte d'assegurances diferencia entre els elements següents:

- Elements **PERSONALS**
- Elements **MATERIALS**
- Elements **FORMALS**

Elements PERSONALS

- Diferents persones que poden intervenir en un contracte d'assegurances:
 - ASSEGUADOR
 - PRENEDOR “*tomador*”
 - ASSEGUAT
 - BENEFICIARI:
 - * Creditor hipotecari
- En molts casos les figures de prenedor, assegurat i beneficiari recauen en la mateixa persona.

Elements PERSONALS

- *El Sr. Joan Rius contracta una assegurança de la llar per al seu habitatge a través de Seguros Santalucía.*

- Assegurador?

Seguros Santalucía

- Prenedor?

- Assegurat?

Sr. Rius (propietari de l'immoble).

Beneficiari?

Prenedor i beneficiari = **Joan Rius.**

- El prenedor contracta l'assegurança **PER COMPTE PROPI.**

Prenedor = Assegurat

Elements PERSONALS

- *L'empresa TRICOTT contracta una assegurança d'assistència sanitària per als seus treballadors amb Adeslas.*
 - Assegurador?
Adeslas (SegurCaixa Adeslas)
 - Assegurat?
Cadascun dels treballadors de TRICOTT
 - Prenedor?
TRICOTT
 - Beneficiari?
Cadascun dels treballadors

Elements PERSONALS

- *L'empresa TRICOTT contracta una assegurança d'assistència sanitària per als seus treballadors amb Adeslas.*
- El prenedor contracta l'assegurança **PER COMPTE ALIÈ.**

Prenedor ≠ Assegurat

Elements **MATERIALS**

- Els elements materials d'un contracte d'assegurances són:
 - **Objecte** assegurat.
 - **Interès** assegurat (valor de l'interès).
 - **Suma assegurada** (capital assegurat).

Objecte del contracte

- És l'*element exposat al risc* cobert per l'assegurança.
 - Assegurança de la llar
Habitatge
 - Assegurança de vida
Persona
 - Assegurança de salut
Persona
 - Assegurança de transport
?

INTERÈS assegurat (valor de l'interès)

- És la **valoració econòmica** de l'objecte a assegurar.
 - *Assegurança de vida* → **VALORACIÓ SUBJECTIVA.**
 - *Habitatge on viu el prenedor* → **VALORACIÓ OBJECTIVA.**

PRIMA

- ✓ És el **preu** de l'assegurança.
- ✓ Import a través del qual l'assegurat **transfereix el risc** a l'assegurador.

PRIMA NETA

+

IMPOSTOS i RECÀRRECS:

- ✓ I. sobre primes d'assegurances (**No IVA**)
- ✓ R. Consorci Compensació Assegurances
- ✓ R. Comissió Liquidadora d'Entitats
- ✓ R. Fraccionament del rebut (si escau)

= **PRIMA TOTAL**

PRIMA. Exemple

Una assegurança d'auto amb una prima neta anual de 250 euros està sotmesa als següents impostos i recàrrecs:

- HISENDA: ISP (6%).
- CCS (Recàrrecs):
 1. Per a la Liquidació d'Entitats Asseguradores (RLEA) 0,15%.
 2. Per a la protecció davant riscos catastròfics: 3,5 €.
 3. Per cobertura de danys provocats per vehicles sense assegurança: 2%.
- **PRIMA TOTAL** = $250 + 23,88 = 273,88$ EUR
- En aquest supòsit, impostos i recàrrecs representen un **9,55%**.

PRIMA. Pagament

- La LCS determina un doble sistema:
 - **PRIMA ÚNICA**
Import únic per a tota la durada del contracte.
 - **PRIMA PERIÒDICA**
Fraccionada (mensual, trimestral...).
- **Condicionants envers el pagament:**
 - La prima és **indivisible**.
 - El pagament de la prima s'ha de pagar per avançat (una vegada signat el contracte i abans del període de cobertura).
 - Les primes són **aprovades** oficialment **per DGSFP**.
 - Primes fraccionades: **Impost i recàrrecs al primer rebut**.

INDEMNITZACIÓ

- És **l'obligació de l'entitat asseguradora**, en cas de sinistre i amb cobertura, a restablir el dany provocat al beneficiari de la pòlissa.
- Normalment, el dany és compensat amb un **pagament pecuniari**.

➤ FRANQUÍCIA

Quantitat que l'asegurador dedueix al beneficiari de la indemnització.

Assegurança d'auto a TOT RISC AMB UNA FRANQUÍCIA DE 300 €

Suma assegurada (capital assegurat)

- **Valor màxim de la indemnització** a pagar per part de l'assegurador en cas de sinistre.

Habitatge = 100.000 € ???

- L'interès a assegurar hauria de ser igual al valor que realment té el bé assegurat .
 - *Valor mercaderies transportades = 30.000 € (l'interès)*
 - *El prenedor l'assegura per un import de ...*

Tres possibles situacions

1. Valor assegurat = valor real de l'objecte (v. interès)

Assegurança plena

2. Valor assegurat > valor real de l'objecte

Sobreassegurança

3. Valor assegurat < valor real de l'objecte (v. interès)

Infraassegurança

Indemnització en cas de sinistre

Exemple:

- *Valor mercaderies transportades = 30.000 €*
- *Valor assegurat = 15.000 €*

Infraassegurança (*valor assegurat < valor real dels béns*)

- Aplicació de la **REGLA PROPORCIONAL**
(Marge aprox del 10 – 15%)

Indemnització: 50%

Indemnització en cas de sinistre

- **Valor del bé assegurat:** 90.000€
- **Quantitat assegurada:** 75.000€
- **Cost del dany:** 40.000€
- **Indemnització a pagar ??**

Infraassegurança (*valor assegurat < valor real dels béns*)

➤ Aplicació de la **REGLA PROPORCIONAL**
(Marge aprox del 10 – 15%)

Indemnització: 83,33%

Indemnització en cas de sinistre

- **Valor del bé assegurat:** 90.000€
- **Quantitat assegurada:** 105.000€
- **Cost del dany:** 40.000€
- **Indemnització a pagar ??**

Sobreassegurança (*valor assegurat > valor real dels béns*)

➤ Aplicació de la **REGLA PROPORCIONAL:** **NO**

Indemnització: 100% del dany patit

Assegurança **A PRIMER RISC**

- És una assegurança en què les parts que la subscriuen exclouen la regla proporcional, indicant-ho a la pòlissa.
- L'assegurador garanteix un import màxim a indemnitzar, amb independència del valor total de l'interès objecte de l'assegurança.
- *Habitatge on el llogater assegura el continent per valor de 6.000 euros **a primer risc**.*

Indemnització en cas de sinistre

- **Valor del bé assegurat:** 90.000€
- **Quantitat assegurada A PRIMER RISC:** 6.000€
- **Cost del dany:** 40.000€
- **Indemnització a pagar ??**

Infraassegurança (*valor assegurat < valor real dels béns*)

➤ **NO** és d'aplicació la **REGLA PROPORCIONAL**

Indemnització: 6.000 €

Indemnització en cas de sinistre

- **Valor del bé assegurat:** 90.000€
- **Quantitat assegurada A PRIMER RISC:** 6.000€
- **Cost del dany:** 5.000€
- **Indemnització a pagar ??**

Infraassegurança (*valor assegurat < valor real dels béns*)

➤ NO és d'aplicació la **REGLA PROPORCIONAL**

Indemnització: 5.000 €

VALOR DE REPOSICIÓ

Valor a assegurar per part dels béns (asseg. contra danys)

- **A VALOR REAL (Valor VENAL o V. de MERCAT)**

El valor de les coses que tenen en el mercat just abans de produir-se el sinistre, incloent-hi la depreciació.

- **A VALOR DE NOU**

El valor de nou de la cosa assegurada.

Elements **FORMALS**

- El contracte d'assegurança s'ha de formalitzar **PER ESCRIT.**
- ***PÒLISSA*** d'assegurança.
- Està formada pels condicionats següents:
 - **Condicions generals**
Conjunt de clàusules redactades per l'entitat asseguradora.
 - **Condicions particulars**
Es detallen les dades particulars i el risc del contracte:
Prenedor...; data; venciment; prima;
Objecte assegurat; import; cobertures...

Activitats

III. MODALITATS D'ASSEGURANCES

TIPUS D'ASSEGURANCES

3. MODALITATS D'ASSEGURANCES

1. Segons **LA INDEMNITZACIÓ**

○ Subjectiva



2. Segons **L'OBJECTE** a assegurar

○ **RAM VIDA**

Sobre **PERSONES**

A. de vida

A. d'accidents; de malaltia...

○ Objectiva



○ **RAM NO VIDA**

○ Sobre **DANYS**

- Coses

Incendi; robatori; transport...

- Patrimoni

R.C.; Lucre cessant; de crèdit...

1. Segons la **INDEMNITZACIÓ**

■ **OBJECTIVA**

- L'import de la indemnització es determina **amb posterioritat** a l'ocurrència del sinistre.
- Existeix un dany i la seva quantia es pot valorar **objectivament.**

Accident de cotxe

Robatori en un habitatge

Incendi de mercaderies transportades...

1. Segons la **INDEMNITZACIÓ**

■ **SUBJECTIVA**

- L'import de l'indemnització es determina **amb anterioritat** a l'ocurrència del sinistre.
- La seva quantia es fixada per l'assegurat de forma **subjectiva**, d'acord amb les seves característiques particulars.

Assegurança de vida.

Assegurança d'accidents.

2. Segons l'**OBJECTE** a assegurar

➤ Assegurances del **RAM VIDA**

SOBRE PERSONES

➤ Assegurances del **RAM NO VIDA**

CONTRA DANYS

RAM VIDA. Assegurances de PERSONES

- *De vida* (en cas de mort).
- *De vida* (en cas de supervivència).
- *Accidents* (invalidessa temporal, permanent).
(accidents de circulació).
- *Assistència sanitària.*
- *Malaltia.*
- *Decessos.*
- *Les cames d'un futbolista ??*

RAM NO VIDA. Assegurances CONTRA DANYS

- Assegurances **CONTRA DANYS**

- **DE COSES**

- *Incendis; Contra robatori...*
 - *Llar; Comunitat, Comerç...*
 - *Transport terrestre (persones -AOV-, mercaderies ...).*
 - *Vehicles –amb o sense franquícia–.*
 - *Agraris.*

- **DE PATRIMONI**

- *R.C.*
 - *Lucre cessant.*
 - *Defensa jurídica.*

Simulació d'assegurances

- Via on-line, entre altres:
 - ✓ www.iahorro.com
 - ✓ www.bankimia.com
 - ✓ www.rastreator.com
 - ✓ www.acierto.com
 - ✓ www.generali.es
 - ✓ www.verti.com
 - ✓ ...