

SOLUCIÓ ACTIVITAT FINAL. PÀGINA 231

1. Aplicació de la regla de l'equitat i de la regla proporcional

L'empresa NITESA té contractada una assegurança contra incendis i inundacions, amb MERCANSEGURSA, respecte de les mercaderies dipositades al seu magatzem, fins a un valor de 178 500 €. L'assegurança té fixada una franquícia absoluta de 1000 € i la prima de tarifa abonada a l'assegurador és de 150 € anuals.

La setmana passada, a les dues de la matinada, es va produir un incendi. En el seu informe, el perit indica que els danys ascendeixen a 60 000 €. També expressa que les existències que hi havia dipositades al magatzem en el moment de l'incendi tenien, en realitat, un valor de 210 000 € (en el contracte es derogava la regla proporcional si els danys soferts no superaven els 10 000 €).

També indica que NITESA no disposava de guarda nocturn, mentre que en el qüestionari previ havia indicat que sí que en tenia. El gerent de NITESA li comenta que fa sis mesos que es va jubilar el que treballa per a ells i que, a causa a les dificultats econòmiques que estan travessant, van decidir no contractar ningú per complir aquestes funcions.

Indiquen, a més, que van oblidar comunicar-ho a l'assegurador. Si MERCANSEGURSA ho hagués sabut, hauria cobrat 210 € de prima de tarifa. MERCANSEGURSA entén que no ha existit mala fe en la manca de comunicació d'aquesta circumstància perquè NITESA no recordava el qüestionari previ i no sabia si agreujava el risc o no.

Determina l'import de la indemnització que MERCANSEGURSA pagarà a NITESA.

Aquesta és una situació d'infraassegurança, ja que la suma assegurada (178 500 €) és inferior al valor de l'interès assegurat (210 000 €). Aquesta situació era tolerada sempre que el valor dels danys no excedís de 10 000 € i en aquest cas sí que excedeix d'aquesta quantitat, ja que els danys ascendeixen a 60 000 €.

Per tant, per determinar la indemnització, s'aplicarà la regla proporcional, mitjançant la fórmula següent:

$$\text{Indemnització} = \text{Danys soferts} \cdot \frac{\text{Suma assegurada}}{\text{Valor de l'interès}} = 60\,000 \cdot \frac{178\,500}{210\,000} = 51\,000 \text{ €}$$

Però aquesta no serà la indemnització que haurà de rebre NITESA, ja que no li va comunicar a MERCANSEGURSA una circumstància que agreujava el risc. Com que l'assegurador no ha apreciat mala fe, per determinar la indemnització que haurà de pagar podrà aplicar la regla de l'equitat a aquesta quantitat.

El funcionament és similar a la regla proporcional, ja que l'assegurador redueix de la indemnització o prestació el percentatge que ha deixat de pagar el prenedor, per a la qual cosa procedeix de la manera següent:

$$\text{Indemnització} = \text{Danys} \cdot \frac{\text{Prima abonada}}{\text{Prima deguda}} = 51\,000 \cdot \frac{150}{210} = 36\,428,57 \text{ €}$$

A més, hem de tenir en compte que aquesta assegurança tenia una franquícia absoluta de 1000 €, de manera que aquesta quantitat no serà assumida per l'assegurador que, per tant, ha d'abonar 35 428,57 €.

En resum, dels 60 000 € del valor dels danys soferts, NITESA rep de MERCANSEGURSA 35 428,57 €, assumint ella la resta dels danys (60 000 – 35 428,57 = 24 571,23 €) com una pèrdua no coberta.