el butlletí | COL·LEGI DE MEDIADORS D'ASSEGURANCES DE GIRONA

Núm. 142 I 2n trimestre de 2018

Finalistes Premi Sol | La visita a l'empresa | Curs Superior

PLANA DOS

Obligació, imposició o servei

D'aquí a quatre dies començarem a fer els nostres descansos estiuencs, segurament tots ben guanyats. També ens serveixen per veure el camí recorregut durant aquests primer mesos de l'any, i fent balanç col·legial, continua essent positiu del tot, segons el meu parer.

Sembla que quan ve la calor tot es veu una mica diferent i tenim una perspectiva millor de les coses i que aquell punt d'optimisme, adormit moltes vegades durant l'hivern, fes com si es despertés de cop i veiéssim totes les coses una mica millor, de forma més positiva, encara que no siguin bones del tot.

Quan parlo d'"obligació, imposició o servei", em vull referir sobretot a les estratègies d'algunes entitats financeres asseguradores, vaja, el que coneixem com la típica bancaassegurança, que han convertit la seva missió inicial d'ajudar el client a fer projectes nous, a buscar solidesa del seu negoci en moments puntuals, a finançar noves adquisicions, a permetre comprar una casa, etc., en una obligació de contractació o una imposició clara de la vinculació total en la decisió d'aquest projecte lligat absolutament amb la compra "aconsellada" de les assegurances, això és fer un servei professional al client? Haig de respondre que no, de forma rotunda i contundent, no els fan cap mena de servei, tot al contrari, i a la professió, encara menys.

Tenim una nova IDD que entrarà en vigor el primer d'octubre, o hi hauria d'entrar, tot i que ja es parla que no podrà ser possible, que anirem amb retard.

Tenim una entrada en vigor, fa escassos dies, de la Llei de protecció de dades, sempre pensant en el client, i està bé, però moltes vegades crec que compliquem molt les coses i que les lleis les acaben fent a mida dels poderosos.

La meva opinió és que tenim una supraregulació, canvien normes, incrementen sancions de forma desproporcionada, sobretot per als petits. Em preocupa com accedeixen a les dades dels seus clients els operadors de bancaassegurança, no s'entén tampoc que no siguin mediadors complementaris aquests mateixos operadors, en definitiva, em pregunto, calia fer una nova llei per no gaire canvis i per assemblar-nos poc en la forma de distribució de l'assegurança en l'àmbit europeu? Cada un que respongui, però com podeu veure, crec que coneixeu la meva resposta.

Res, no vull ser negatiu ni molt menys, però sí realista del moment que vivim, professionalment parlant, i com bé diu l'editorial d'aquest número, procurarem que no ens passin el gat per l'esquena perquè la nostra feina grinyoli i perquè els col·legiats entenguin que el nostre objectiu és donar-los el servei adequat i el que esperin de nosaltres sigui realment el que volen.

Per acabar aquesta "Plana dos", i com a exemple que els nostres col·legis estan vius, vull donar les gràcies per la feina feta durant molts anys als presidents de Tarragona i de Lleida, Josep Maria Campabadal i Jordi Piqué, que han cedit el relleu a Àlex Mestre i Xavier Barberà, per encetar una nova etapa de futur, amb ganes i força de treballar i això sempre va bé. Moltes gràcies, Josep Maria i Jordi, i molta sort als nous presidents, Àlex i Xavier.

Molt bon estiu, agafem forces, que hi tornarem... i més forts encara.

Jordi Triola Guillem
President

EDITORIAL

Permeteu-nos, estimats lectors, que avui en l'editorial no ens fem gaire ressò del contingut del nostre butlletí.

L'altre dia, en una revista econòmica, podíem llegir una interessant entrevista a Antoni Bellido, president i fundador d'IMC Toys i premi Lideratge Empresarial de la Cambra de Terrassa, en què el periodista va destacar una frase: "L'administració de vegades et crea més dificultats que facilitats".

Certament, tots hem tingut o tenim relació amb l'administració, tant en l'àmbit personal com professional, i segur que n'hem vist de tots colors. Ara bé, la sensació que expressa de forma tan clara el Sr. Bellido —empresari d'èxit i amb cinquanta anys d'experiència— fa reflexionar.

Els nostres col·legiats —professionals i empresaris— i el nostre col·legi també ens relacionem amb l'administració, i no és agosarat dir que per part nostra l'esperit de col·laboració i ajut ha estat norma d'actuació, més enllà de complir, com ha de ser, amb les normes dictades.

Les paraules del Sr. Bellido han arribat en uns moments en què un estament de control i supervisió de la nostra activitat professional porta gairebé set mesos sense contestar una consulta formulada sobre un tema d'interès que afecta els consumidors i el sector assegurador i, malauradament, no sembla pas que la cosa millori.

Certament, si fóssim nosaltres —administrats— els que actuéssim així, probablement ja ens haurien passat el gat per l'esquena.

I això és un cas concret, trista realitat, però n'hem tingut d'altres, més propers, que tampoc ens ajuden gaire quan del que es tracta és de ser professionals i empresaris que volen començar a guanyar-se la vida i crear riquesa i ocupació. És en aquests moments que l'afirmació del Sr. Bellido ens torna a passar per davant.

Confiem que amb la reflexió de tots plegats tot pugui ser més planer.

Per cert, el número que teniu a les mans assaboriu-lo perquè els continguts són d'allò més interessants.

Bona lectura i bon estiu!

sumari

Núm. 142 I abril, maig, juny de 2018

2 Plana dos
3 Editorial
4 Informació col·legial
8 Firma convidada
10 Activitats de formació
10 Noves Tecnologies
11 Pep i Maria
12 Biblioteca
13 D'interès
15 Diversos
15 Assegurem-nos-en

Edició:
Col·legi de Mediadors
d'Assegurances de Girona
c/ Bonastruc de Porta, 35, entl. C
17001 GIRONA
Telèfon 972 20 86 64
mediadors@mediadorsdassegurances.cat
www.mediadorsdassegurances.cat

Consell de redacció:
Jordi Triola i Guillem
Ricard Llapart i Martín
Joan Morales i Dumanjó
Josep M. Torras i Carrillo

Coordinació
Josep M. Torras i Carrillo

Administració i publicitat:
Col·legi de Mediadors
d'Assegurances de Girona

Realització:
Nexe Impressions

Tiratge:
925 exemplars

Dipòsit legal:
GI-101-1980

Portada:
Què costa morir-se?
(Foto: Claudi Valentí)

Contraportada:
Entitats col·laboradores 2018

Només els autors són responsables dels articles i il·lustracions que firmen. La seva publicació no pressuposa que **el butlletí** comparteixi les idees que s'hi exposen.

Imprès en paper ecològic elaborat
amb pastes ECF
i fàbrica certificada ISO 9001 i ISO 14001

www.facebook.com/mediadorsgirona

@AdACdA

mediadorsdegirona.blogspot.com.es/

www.youtube.com/channel/
UCM3zvU6Hi2gdodC8irialiQ

CMAG
COL·LEGI DE MEDIADORS
D'ASSEGURANCES DE GIRONA

Cens d'entitats de foment de la llengua catalana de la Generalitat de Catalunya

Any Pompeu Fabra 2018

Curs Superior d'Assegurances

El 4 d'abril va tenir lloc el segon examen trimestral del Curs Superior d'Assegurances -Curs de formació en matèries financeres i d'assegurances privades (Certificat Grup A), curs 2017-2018. Els alumnes es van examinar de matèries com les assegurances de responsabilitat civil, transports o pèrdua de beneficis, dret mercantil, comptabilitat, o fiscalitat i empresa, entre d'altres.

L'examen corresponent al tercer trimestre d'aquest curs va tenir lloc el dia 20 de juny. El darrer trimestre ha englobat matèries com l'assegurança d'automòbils, accidents, vida i plans de pensions, salut, fiscalitat, protecció al consumidor i la llei de mediació d'assegurances.

Aquest curs va començar l'octubre de 2017 i s'ha desenvolupat en modalitat semipresencial.

>> Examen del tercer trimestre del Curs Superior d'Assegurances 2017-2018

Estudi de mercat

L'estudi de mercat 2018 pretén veure l'evolució de la intervenció dels professionals de la mediació d'assegurances en les empreses gironines, realitzant una comparativa 2010-2018 sobre el grau d'incidència de la mediació d'assegurances professional en els diferents segments empresarials de la demarcació gironina.

Durant els mesos de juny i juliol s'elaboraran les enquestes, amb el suport de la Federació d'Organitzacions Empresarials de Girona (FOEG), i els resultats es donaran a conèixer el pròxim mes d'octubre.

>> Reunió de la comissió d'estudis de mercat per preparar l'enquesta 2018

La visita a l'empresa

El coneixement d'un risc és fonamental en la nostra professió per poder oferir una proposta d'assegurança adequada. Quan es tracta d'una empresa, d'un taller o de qualsevol altra activitat industrial, la visita al risc per part del mediador és una comesa obligada.

Són molts els punts clau que hem de tenir en compte a l'hora de detectar els riscos associats al desenvolupament de cada activitat i poder determinar l'exposició als perills potencials que comporta l'ocupació i ús en l'edificació on es realitza. Només així podrem proposar les cobertures necessàries per assegurar-los, minimitzar-los o plantejar les mesures de prevenció pertinents sense deixar res a l'atzar.

Per aprendre a fer aquesta visita i saber quin són els aspectes primordials als que les entitats asseguradores presten atenció a l'hora d'assumir l'assegurament d'una empresa, de la mà d'un especialista en verificació de riscos i d'un perit, el dia 19 d'abril vam dur a terme una jornada formativa, adreçada als titulars dels despatxos de mediació però sobretot també a les persones que s'inicien en aquestes tasques en riscos industrials.

>> Jornada sobre l'assegurament de les empreses

>> Josep Imbérgamo i Carles Carasusan

Carles Carasusan, enginyer de riscos sènior i director de qualitat del departament d'enginyeria de riscos Zurich Iberia Risk Engineering, i Josep Imbérgamo, perit IRD i membre d'APCAS Girona, foren els ponents.

Reunió de la Comissió Permanent

La Comissió Permanent va reunir-se el dia 1 de juny a la nostra seu col·legial. El tema principal de la reunió fou la situació actual del Consejo General i del CECAS. El projecte de llei de distribució d'assegurances i l'informe de les comissions de treball i presidència van completar l'ordre del dia.

>> Comissió Permanent del nostre col·legi

Defensa jurídica

El ram de defensa jurídica no el solem considerar un dels clàssics o habituals. Com bé sabeu i a diferència dels altres rams, no indemnitza danys, ni pèrdues, ni vides, ni accidents, sinó que se les heu reclamant o defensant en nom dels interessos i dels drets dels nostres clients en diferents sectors i molt diversos. És per aquest perfil que tenen les asseguradores de defensa jurídica que, en certa manera, són com un termòmetre dels àmbits on hi ha més conflictivitat.

És en aquest sentit que vam preparar una sessió de formació, duta a terme el dia 17 de maig, per exposar i comentar alguns d'aquests àmbits en què la defensa jurídica està detectant canvis i tendències. La ponència va anar a càrrec de Joan Dueñas, director territorial d'Arag.

>> Sessió formativa sobre defensa jurídica

Festa Patronal

Coincidint amb la celebració de la Mare de Déu del Perpetu Socors, patrona dels mediadors d'assegurances, el dimecres 27 de juny el nostre col·legi va dur a terme un àpat de germanor.

Aquesta trobada, de caràcter informal, va reunir mediadors col·legiats, familiars, treballadors, asseguradores i pèrits per celebrar la festivitat de la patrona. El lloc de celebració fou el restaurant El Castell de Brunyola.

>> Aspecte general de l'àpat de germanor amb motiu de la nostra festa patronal

Què costa morir-se?

La mort d'un familiar o de la parella és un dels pitjors trànsits que hem de sofrir en aquesta vida. A més d'aquest patiment, les conseqüències econòmiques en la defunció d'un dels puntals d'una família poden ser funestes per al seu futur. Les despeses del sepeli, inclús l'impost de successions, poden arribar ser insignificants comparades amb els altres dissortats efectes financers sobre el cònjuge i el fills i el seu sosteniment, manutenció, estudis i un llarguíssim etcètera. El darrer any aquest país va batre el seu propi rècord amb prop de 40.000 casos de renúncies a herències, una xifra esfereïdora.

De la mà de dos veritables especialistes en la matèria -David Parra i Gabriel Funes, responsable de formació i director de negoci, respectivament, de Santalucía Vida y Pensiones- el dia 14 de juny vam dur a terme un acte formatiu, de caràcter eminentment pràctic, per aprendre com calcular i amb quines eines podem cobrir aquestes situacions per poder aconsellar i assessorar els nostres clients i estar coberts adientment per si es dóna aquest infortuni.

>> Què costa morir-se?, darrer acte formatiu del primer semestre

Durant la sessió es van analitzar les diferents possibilitats que es poden donar que vindran determinades per la situació laboral, financera, patrimonial, fiscal, social o familiar.

Cursos monogràfics

A principis d'aquest mes de juny va concloure una nova edició dels Cursos Monogràfics de Reciclatge Professional organitzada pel nostre col·legi. A través de la seva secció delegada del CECAS i de la Comissió de Formació i Reciclatge Professional, i coincidint amb la celebració del Curs Superior d'Assegurances, el nostre col·legi elabora un pla que, seguint el programa oficial d'aquest Curs Superior-Certificat Grup A, permet a tots els col·legiats i als seus treballadors i col·laboradors, aprendre o aprofundir en totes les matèries eminentment tècniques, relacionades amb el món de l'assegurança, a través de diversos cursos monogràfics.

Aquests cursos són un instrument eficaç per potenciar la qualitat professional dels mediadors d'assegurances i dels seus treballadors i col·laboradors, així com per complir amb els preceptes de la Resolució de formació. Aquesta vintitresena edició ha constat de 14 cursos monogràfics, amb un total de 142 hores lectives i 22 alumnes matriculats.

QUE LES DADES ENS PROTEGEIXIN

Eduard Batlle i Rispau
Soci director de La Factoria, agència de comunicació digital i audiovisual

L'entrada en vigor del nou reglament europeu de protecció de dades, que vol evitar el mal ús de la informació que acumulen les empreses, genera moltes preguntes i també incògnites. Aturem-nos a pensar per un moment: per exemple, quants usuaris d'internet hi ha al món? Doncs segons un estudi de We Are Social i Hootsuite del 2018, l'any passat eren 4.000 milions de persones, o sigui, més de la meitat (el 53%). I si ho traspassem al telèfon mòbil les xifres encara es disparen més: som prop de 5,2 mil milions de persones les que ho fem des del mòbil, cosa que representa el 68% de tots els habitants de la Terra. I la cosa no acaba aquí: el 2020, ja seran més de 6,1 mil milions de persones. Així és que benvinguts a la nova societat líquida, tal com la va definir un referent com el sociòleg Zygmunt Bauman.

I dins aquest gran món connectat, líquid, social i instantani ens movem sense ser gaire conscients de què passa amb les nostres dades, connexions i consums. Però tot el que fem deixa petjada i és un gran tresor per a les multinacionals que intenten (i volen) saber què fem en tot moment per després analitzar-ho. I posar-ho al servei dels seus clients. Sempre hauria d'haver-hi un respecte a la intimitat, però tenir un terminal actiu i pertànyer a una companyia té aquesta doble cara. Signem la lletra petita sense saber què ens espera, però si no tenim cobertura es pot dir que estem fora d'aquest món: la perversitat del sistema que ens devora a partir que diem que sí a les condicions d'ús. Podríem tenir una assegurança de privacitat personal més enllà de tenir-la per si ens roben el mòbil o se'ns fa malbé?

Mirem aquest món com a simples usuaris que s'intenten adaptar al canvi de la revolució digital mentre tot va molt ràpid i estem sotmesos a transformacions comunicatives que a mitjans del segle XX han esclatat. Els de la generació dels quaranta, cinquanta i seixanta vam veure com primer entrava a les nostres llars la ràdio i anys després la televisió -no ens podem deixar la correspondència per carta— i es començava a despertar el consumisme global. Ara però, ja ho podem fer tot des d'un clic des de l'ordinador, la tauleta o el mòbil: mirar la televisió, escoltar la ràdio i navegar per internet. O com fan els adolescents, tenir la televisió posada però miren una sèrie a Netflix o segueixen vídeos a Youtube.

> **"Tot el que fem deixa petjada i és un gran tresor per a les multinacionals."**

I el canvi és imparable. Després de les revolucions agrícoles i industrials ara és la digital, que genera grans desequilibris entre els països pobres i rics. Unes dades del canvi. Actualment, on internet té una major penetració és als Emirats Àrabs Units, que comparteixen lideratge amb Qatar, que han aconseguit un 99% de població connectada. Qui ho havia de dir! I pensàvem que ells "només" tenien petroli i ciutats "fantasmes" dins el desert. Als dos països àrabs els segueixen altres que

també tenen una taxa de penetració superior al 97%, com Kuwait, Bahrain, les Bermudes, Islàndia, Noruega, Andorra, Luxemburg i Dinamarca.

I ara ens centrem en la modernitat de la societat connectada, com són les xarxes socials, arreu del món. Per exemple, la major taxa de penetració es dona a la regió d'Amèrica del Nord, on el 59% de la població total utilitza aquestes plataformes, seguit per Europa occidental i Oceania (tots dos amb un 45%). En canvi, l'Àsia central és l'àrea en què menys persones freqüenten aquestes plataformes (només un 6%), mentre que a l'Àfrica el percentatge es queda en l'11%.

85 vegades per dia i no més de 30 segons

La psicòloga Sally Andrews, de la Facultat de Ciències Socials de la Universitat de Nottingham Trent, va coordinar un estudi recent amb una vintena de joves per confirmar una evidència: —els països connectats— utilitzem els nostres telèfons unes cinc hores al dia de mitjana. En aquest temps, més o menys un terç des que ens despertem, els usuaris consultem el mòbil unes 85 vegades. Ja ho tenim: mirem el mòbil unes 85 vegades al dia. Segons aquest treball, es tracta d'interaccions ràpides, un fenomen que cada vegada és més freqüent entre els usuaris.

Per determinar-ho, els investigadors van instal·lar una app en els mòbils de 23 voluntaris, d'entre 18 i 33 anys, que va monitorar l'ús que feien del seu terminal durant dues setmanes, des del nombre de trucades que feien i el de missatges que enviaven a través de diferents serveis de missatgeria fins si encenien el reproductor de música. Més de la meitat de les vegades, l'ocupació que feien del mòbil no superava els 30 segons.

I una dada més d'aquest món connectat i social. Al món, en només un segon s'envien de mitjana 26.882 tuits, amb un predomini d'Àsia (9.910), seguida d'Europa (6.650) i d'Amèrica del Nord (6.142). I a Whatsapp, què passa? Doncs que en només un minut s'arriben a enviar 347.222 imatges. I a la xarxa de moda com és Instagram? Doncs per minut es divulguen una mitjana de 216.000 imatges (és l'única xarxa social en la qual el 90% dels usuaris té menys de 30 anys). I Facebook, que fa la sensació que és la xarxa social que perd encant? Doncs és la top: es comparteix la informació per minut a un nivell de 2,4 milions d'usuaris. Com si fos tot un país alhora.

I què més pot passar al món en només un minut? Doncs més exemples. Hi ha 23.300 persones connectades a Skype, s'han descarregat 48.000 aplicacions, s'han fet 4 milions de cerques a Google, s'han pujat 72 hores de vídeo a Youtube, Amazon ha guanyat 83.000 dòlars i s'han enviat 204 milions de correus electrònics. Doncs tot això i més, cada minut que passa, cada minut...

Ara ja ens podem fer la idea d'on hem arribat, on som i cap on anem en aquesta revolució digital i societat connectada i modernitat líquida.

Activitats

FORMACIÓ I RECICLATGE PROFESSIONAL

SETEMBRE 2018
Dijous 20. Jornada "Les assegurances de construcció". Girona

OCTUBRE 2018
Dimarts 16. Conferència "Digitalització i nous models de distribució". Girona

NOVEMBRE 2018
Dijous 22. Jornada "Les assegurances personals i els beneficis de comercialitzar-les per a l'empresa de mediació". Girona

Aquests actes són vàlids per a la **formació contínua** per a l'exercici de les funcions de les persones que integren les **categories B i C** del **Reial decret 764/2010**, d'11 de juny, sobre competència professional, i de la **Resolució de la DGSFP de 18.2.2011** que estableixen els requisits i principis bàsics dels programes de formació per als mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i altres persones que participin directament en la mediació de les assegurances i reassegurances privades.

CURSOS MONOGRÀFICS DE RECICLATGE PROFESSIONAL 2018-2019

En preparació

Girona
Cursos monogràfics de reciclatge professional

Aquests cursos són vàlids per a la **formació contínua** per a l'exercici de les funcions de les persones que integren les **categories B i C** del **Reial decret 764/2010**, d'11 de juny, sobre competència professional, i de la **Resolució de la DGSFP de 18.2.2011** que estableixen els requisits i principis bàsics dels programes de formació per als mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i altres persones que participin directament en la mediació de les assegurances i reassegurances privades.

CURSOS

OCTUBRE 2018
Dilluns 1. Inici Curs Superior d'Assegurances 2018-2019 (Curs de formació en matèries financeres i d'assegurances privades – Certificat Grup A). Girona.

Aquests curs és vàlid per a l'obtenció del **certificat acreditatiu** d'estar en possessió dels coneixements i aptituds necessaris per exercir l'activitat de mediació d'assegurances i de reassegurances privades exigit a les persones a què es refereix l'article 39.1 de la Llei 26/2006, enquadrades en el **Grup A**, a què es refereix el **Reial decret 764/2010**, d'11 de juny, sobre competència professional, i la **Resolució de la DGSFP de 18.2.2011** que estableixen els requisits i principis bàsics dels programes de formació per als mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i altres persones que participin directament en la mediació de les assegurances i reassegurances privades.

Noves Tecnologies

LA INTEL·LIGÈNCIA ARTIFICAL (IA) EN EL SECTOR ASSEGURADOR

El canvi que suposa l'arribada successiva, constant i imparable de noves tecnologies digitals està provocant un replantejament profund de les relacions entre les entitats i els seus clients, proveïdors i en general entre les persones. La digitalització i l'automatització en el sector ja és un fet i tots som conscients dels beneficis potencials que la tecnologia pot aportar per diferenciar-se de la competència.

La podríem definir com la capacitat de prendre decisions de forma autònoma que ajuda a impulsar l'eficiència en les operacions, incrementar les vendes i millorar els processos de fidelització.

Aquest comportament intel·ligent de les màquines està encara en un moment molt incipient en el nostre sector. Liderat per les grans aseguradores, pel seu elevat cost, permet, entre altres coses, avaluar el risc de manera més precisa, degut a la gran quantitat de dades de què es disposa i els algoritmes d'aprenentatge cada vegada més sofisticats que ajuden a la fixació de primes en funció dels riscos individuals de cada client. Es poden estimar costos de sinistralitat a tot nivell, fer l'anàlisi predictiva avançada de la probabilitat d'un esdeveniment i lluitar contra el frau.

Per una altra banda, una de les branques que més es beneficia de la IA i que té un gran impacte en el mercat assegurador són els xat bots, que no són més que màquines que poden tenir converses bàsiques amb els usuaris. Els *call centers*, com ara els coneixem, van sent substituïts progressivament per robots de conversa. Tant per obrir sinistres com per enviar una grua o un tècnic a reparar una fuita. Aquesta és una transformació que està en marxa i no podem desaprofitar.

Finalment, també ha sorgit un debat ètic al voltant, ja que alguns pensadors i filòsofs han mostrat la seva preocupació sobre el progrés de la IA, com són la pèrdua dels llocs de treball, la desaparició de la capacitat de decisió, la pèrdua de drets privats o, fins i tot, amb l'èxit de la IA, el fi de la civilització humana.

Comissió de Noves Tecnologies

PEP, EL PÒLISSA / MARIA MEDIADORA

SINIESTROS DE DAÑOS Y PÉRDIDAS EN LA INDUSTRIA

Roberto Revenga Penelas

El sinistre, la prova del cotó

Imagino que la majoria dels lectors habituals d'aquest *Butlletí* hauran assentit al llegir el títol del present article. Ho tenim ben assumit; la comercialització de les assegurances es caracteritza per la venda d'un intangible. Només si s'esdevé allò no desitjat, però sí previst en el contracte d'assegurances, el comprador sabrà si l'assessorament del mediador d'assegurances era encertat, si valia la pena de seguir els seus consells i, en conseqüència, si veu amb satisfacció com els danys i perjudicis patits en el sinistre són indemnitzats en la seva totalitat. O en tot cas si les expectatives generades s'acompleixen.

També el mediador comprova en la tramitació del sinistre el resultat de la seva tasca. En treu conclusions. Detecta allò que potser podria haver resolt millor en el moment de la contractació. De cada sinistre en traiem aprenentatges, sens dubte.

L'autor del llibre que us presentem ha dut a terme al llarg de la seva dilatada activitat professional la tasca que posa en relleu la qualitat del contracte d'assegurances celebrat en el seu moment. Roberto Revenga ha treballat com a pèrit taxador durant quaranta anys, especialitzat en peritatges de grans riscos. Ara ens brinda l'oportunitat de beure de les seves experiències.

Vist el títol del llibre, l'índex i el que s'ha comentat al paràgraf anterior, podríem pensar que el que es tracta en aquest llibre no s'adiu amb les característiques de la majoria de riscos que un mediador mitjà habitualment treballa. Aquest prejudici seria totalment equivocat. El que tracta l'autor a partir d'experiències en grans sinistres és perfectament aplicable a les assegurances de danys en què la majoria de nosaltres estem habituats a actuar com a mediadors. L'avaria de maquinària, la pèrdua de beneficis (dos dels grans protagonistes del llibre) i l'incendi els treballem ben habitualment. I, evidentment, també la valoració dels béns, les situacions d'infraassegurança, etc.

L'autor ens proposa un text molt planer, eminentment pràctic. És d'aquells llibres que sembla que hagi estat fàcil d'haver escrit, quan la seva virtut és la de ser de lectura amena. I per això, en un llibre d'aquesta mena, segur que li ha requerit un bon esforç a l'autor.

Distingim dues parts en el llibre. Dedica la primera, els deu primers capítols, a analitzar els principis tècnics de l'assegurament i de la tècnica pericial, i la segona part de l'obra la dedica a presentar-nos, a tall d'exemples pràctics, diferents sinistres en els quals l'autor ha intervingut com a pèrit i dels quals es poden treure conclusions ben il·lustratives.

Destaquem, per acabar, com un professional que ha treballat com a "pèrit de l'assegurador", cita constantment la feina del mediador, la valora, es declara partidari convençut de col·laborar amb el mediador al llarg del sinistre. Els seus consells, molt profitosos, van dirigits tant als gerents de riscos com als corredors d'assegurances de grans riscos. Consells que, insistim, són del tot aprofitables per tots els mediadors que realitzen la seva tasca en l'assegurament de qualsevol risc empresarial o industrial, sigui d'una mida més o menys important.

Un llibre del qual es treu suc, sens dubte.

Referència bibliogràfica. ***Siniestros de daños y pérdidas en la industria.*** Roberto Revenga Penelas. Ed. AGERS España. 2018. Codi ISBN: 978-84-09-01770-6

Joan Morales

Inclusió d'una clàusula beneficiària en l'assegurança de comunitat

És molt habitual que entre els diferents habitatges situats en un edifici, un o uns quants siguin penyores en algun préstec hipotecari contractat pels seus propietaris.

També és normal que, havent-hi una pòlissa d'assegurança contractada per la comunitat de propietaris que empara la totalitat de l'edifici i, en conseqüència, també empara l'habitatge objecte de la hipoteca, algú es plantegi que, afegint una clàusula beneficiària en favor de l'entitat de crèdit que ha concedit el préstec, es compleix l'obligació de tenir assegurat el bé que garanteix el crèdit.

A priori semblaria correcte fer-ho. Efectivament, el punt 1 de l'article desè del Reial decret 716/2009, de 24 d'abril, pel qual es desenvolupen determinats aspectes de la Llei 2/1981, de regulació del mercat hipotecari i altres normes del sistema hipotecari i financer, assenyala que

> "los bienes sobre los que se constituya la garantía hipotecaria deberán contar con un seguro contra daños adecuado a la naturaleza de los mismos. Los riesgos cubiertos deberán ser, al menos, los incluidos en los ramos de seguro 8 y 9 del artículo 6.1 del Real Decreto Legislativo 6/2004, de 29 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de ordenación y supervisión de los seguros privados, con excepción del robo. La suma asegurada deberá coincidir con el valor de tasación del bien asegurado excluido el valor de los bienes no asegurables por naturaleza, en particular el suelo".

I el punt 2 d'aquest mateix article afegeix que

> "el tomador del seguro notificará al asegurador la existencia del préstamo o crédito que grave el bien asegurado, y el asegurador dará traslado de aquella notificación al acreedor".

No exigeix, doncs, que qui constitueix el contracte d'assegurança sigui el mateix titular del préstec hipotecari, únicament exigeix que es formalitzi el contracte d'assegurança i es comuniqui a l'assegurador l'existència del préstec hipotecari.

En conseqüència, podria perfectament contractar l'assegurança la comunitat de propietaris i designar com a beneficiària per al bé hipotecat l'entitat de crèdit.

Això seria legalment correcte si tenim en compte que l'article 7è de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança, afirma clarament que

> "los derechos que derivan del contrato corresponderán al asegurado o, en su caso, al beneficiario, salvo los especiales derechos del tomador en los seguros de vida".

Recordem que, no tenint la comunitat de propietaris personalitat jurídica que li permeti posseir cap tipus de bé (moble o immoble), però sí potestat de contractar determinats serveis, ens trobem que en el cas del contracte d'assegurança, el prenedor és la comunitat de propietaris, però els assegurats són els diferents copropietaris, els quals són titulars de tots els drets de la pòlissa d'assegurances.

Malgrat el que he exposat, ens trobem que, en general, les entitats asseguradores refusen incloure clàusules beneficiàries a favor d'un copropietari. I és correcte que ho facin.

Anem a veure les raons d'aquesta afirmació.

La primera raó es fonamenta en tres pilars.

Per un costat, el punt 3 de l'esmentat article 10è del Reial decret 716/2009, assenyala que

> "en el caso de falta de pago de la prima por el tomador del seguro, el asegurador lo notificará al acreedor antes de que haya expirado el plazo de gracia del pago de la prima".

És a dir, l'assegurador haurà d'informar l'entitat creditora que la prima no s'ha pagat, abans que transcorri un mes des del venciment del període d'assegurança.

Si se'm permet un parèntesi, el legislador ha comès una contradicció clara a l'incloure aquest punt a la llei. Efectivament, l'article 15è de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança, afirma clarament que

> "en caso de falta de pago de una de las primas siguientes, la cobertura del asegurador queda suspendida un mes después del día de su vencimiento".

És a dir, l'assegurador no pot afirmar que la prima no ha estat abonada fins que hagi transcorregut un mes des del venciment del període, però si comunica a l'entitat creditora l'impagament una vegada estigui en suspens la cobertura, haurà incomplert el que assenyala la Llei de regulació del mercat hipotecari.

Tanco el parèntesi. El segon pilar el trobem a l'article 41 de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança, quan afirma que

> "la extinción del contrato de seguro no será oponible al acreedor hipotecario, pignoraticio o privilegiado hasta que transcurra un mes desde que se le comunicó el hecho que motivó la extinción".

O sigui, el contracte d'assegurança haurà d'estar en vigor fins que hagi transcorregut un mes des que l'assegurador hagi avisat l'entitat creditora de la seva rescissió o suspensió.

Això fa que l'assegurador no estigui interessat en anul·lar el contracte, ja que es veu obligat a donar cobertura durant un mes, pel qual no ha cobrat prima, la qual cosa pot impedir que la Comunitat de propietaris pugui rescindir el contracte d'assegurança, trobant-nos que l'interès d'un únic propietari pot lesionar els interessos de la resta de propietaris que podrien estar interessats en concloure una assegurança més beneficiosa.

Finalment, el tercer pilar el trobem en aquest mateix article 41, que assenyala que

> "los acreedores a que se refiere este artículo podrán pagar la prima impagada por el tomador del seguro o por el asegurado, aun cuando éstos se opusieren. A este efecto, el asegurador deberá notificar a dichos acreedores el impago en que ha incurrido el asegurado".

Aquest redactat afecta l'entitat creditora, ja que podria obligar-la a abonar la totalitat de la prima de l'assegurança de comunitat, quan el crèdit hipotecari correspon només a un propietari.

Afegim una altra raó. L'article 40 de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança, afirma que

> "el asegurador a quien se haya notificado la existencia de estos derechos no podrá pagar la indemnización debida si el consentimiento del titular del derecho real o del privilegio".

I l'article 42 d'aquesta mateixa llei afegeix que

> "en el caso de que la indemnización haya de emplearse en la reconstrucción de las cosas siniestradas, el asegurador no pagará la indemnización si el asegurado y los acreedores a que se refieren los artículos anteriores no se ponen de acuerdo sobre las garantías con las que aquéllas han de quedar afectadas a la reconstrucción".

Ens trobem que, per l'interès d'un copropietari, es poden veure lesionats els interessos de la resta ja que la indemnització del sinistre es pot dilatar en el temps, fins que entitat creditora i deutor no es posin d'acord o aquesta entitat no doni el vistiplau al rescabalament dels danys.

Si no pot demanar inclusió de clàusula beneficiària a la pòlissa de la comunitat, què ha de fer el propietari del bé penyora?

Doncs, haurà de contractar una pòlissa per cobrir aquest bé penyora del crèdit hipotecari. Però fet això, ha de comunicar a la comunitat l'existència d'aquest contracte, ja que hi ha concurrència d'assegurances i, segons assenyala l'article 32 de la Llei 50/1980, de contracte d'assegurança,

> "el tomador del seguro o el asegurado deberán, salvo pacto en contrario, comunicar a cada asegurador los demás seguros que estipule Si por dolo se omitiera esta comunicación, y en caso de sobreseguro se produjera el siniestro, los aseguradores no están obligados a pagar la indemnización".

Com a solució per no haver d'incórrer en concurrència d'assegurances, el propietari podria demanar a la comunitat l'exclusió del capital corresponent a la seva propietat de l'assegurança comunitària i que aquesta propietat quedés fora de qualsevol possible indemnització en cas de sinistre.

Aquesta solució és legalment correcta, però difícilment acceptable per les entitats asseguradores, ja que pot ser font de controvèrsies en el moment d'un sinistre que afecti la comunitat de propietaris.

Ricard Llapart Martín

Actuari d'assegurances
Assessor tècnic del Col·legi de Mediadors d'Assegurances de Girona

DIVERSOS

Finalistes del Premi Sol 2018

Com ja coneixeu, l'any 1990 el nostre col·legi va instaurar el Premi Sol.

Aquest premi es concedeix a l'entitat, organisme o institució d'àmbit nacional o internacional que s'hagi destacat per la seva tasca d'enfortiment i defensa de la figura del mediador col·legiat i en les seves relacions amb el nostre Col·legi.

Fins al moment han estat guanyadors del Premi Sol: CRESA (1990), CAPARAG (1991), CHASYR (1992), LA SUIZA (1993), WINTERTHUR (1994), FIATC (1995 i 2003), GENERALI (1996), PLUS ULTRA (1997), VITALICIO (1998), SABADELL GRUP ASSEGURADOR (1999 i 2001), SWISS LIFE (2002), AGRUPACIÓN DEL CONVENIO RC DE CORREDORES A.I.E. (2004), CECAS (2005), CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS (2006), DKV (2007), REALE (2008), ASEFA (2009), MÚTUA DE PROPIETARIS (2010), REAL ACADEMIA ESPAÑOLA (2011), LIBERTY (2012), AVIVA (2013), MAPFRE (2014), CONSEJO GENERAL DE LOS COLEGIOS DE MEDIADORES DE SEGUROS (2015), ACTUALIDAD ASEGURADORA (2016), i ENTITATS COL·LABORADORES 2017 (2017). L'any 2000 fou declarat desert.

Complint el que s'assenyala a les bases del premi publiquem el nom dels finalistes que optaran al Premi Sol 2018.

Aquests són: Aemes, Axa, Bombers de la Generalitat, DKV, Mútuacat i Plus Ultra.

El lliurament tindrà lloc el pròxim 18 d'octubre, durant l'acte institucional de la 44a Setmana Mundial del Mediador d'Assegurances.

Finalistes Premi Sol 2018

ASSEGUREM-NOS-EN

Qüestions de llengua

Avui tocarem un punt de la gramàtica que sempre ens porta molts maldecaps i ens provoca molts dubtes, l'ús de per i per a. Veurem què en diu la nova *Gramàtica de la llengua catalana* (GIEC).

Primer de tot, cal dir que, oralment, a les nostres comarques només fem servir la preposició per. Però en textos escrits convé que sapiguem quan hem d'escriure *per* i quan *per a*. Vegem-ne, doncs, alguns usos.

Quan volem indicar destinació, finalitat i límit en el temps o moment posterior: per a

El Col·legi treballa per als *col·legiats.*

Beques d'estudi per als *alumnes del Curs Superior d'Assegurances.*

Curs d'assegurances multiriscos per a *mediadors i corredors.*

S'aprovarà el pressupost d'ingressos i despeses per al *2018.*

Cal convocar una reunió dels col·legiats per a *avui mateix.*

Davant d'infinitiu: per

Davant d'un infinitiu que indica finalitat s'usa *per* o *per a* segons el cas, però la nova *Gramàtica de la llengua catalana* ens permet triar l'opció que més s'adapti a l'ús que fem d'aquestes preposicions a la nostra zona; per tant, com que nosaltres no fem la distinció entre *per* i *per a*, escriurem *per* davant d'un infinitiu.

Els mediadors hem de formar-nos per *adaptar-nos als canvis.*

Guia per *tramitar els diferents tipus de sinistres.*

Recursos

El Govern de Catalunya va acordar, l'agost de l'any passat, que l'any 2018 estaria dedicat a commemorar la figura i l'obra de Pompeu Fabra, per celebrar els 150 anys del naixement del lingüista i gramàtic català més il·lustre i els 100 de la publicació de la *Gramàtica catalana*.

No es tracta d'una commemoració qualsevol: la importància de la figura de Pompeu Fabra per al nostre país és inqüestionable. Per això durant l'any s'estan organitzant diverses activitats en memòria i reconeixement de qui fou un científic brillant, que va codificar i modernitzar la llengua i la va fer apta per als diversos estils i funcions, activitats que són també estímul per reforçar la vitalitat de la llengua en el moment actual i projectar-la amb força cap al futur.

Una de les primeres actuacions que ha dut a terme la Direcció General de Política Lingüística és la creació d'un web que recull totes aquestes iniciatives i posa a disposició de tothom l'obra del Mestre i molts recursos per donar-lo a conèixer en tots els àmbits de la societat: el web **anypompeufabra.cat**.

S'hi pot trobar la biografia i l'obra de Pompeu Fabra; el Mapa Fabra, d'espais dels territoris de parla catalana dedicats al Mestre; material didàctic, vídeos i àudios (per exemple, amb talls de veu de Pompeu Fabra), estudis i publicacions, rutes relacionades amb l'itinerari vital de Pompeu Fabra, l'exposició itinerant "Pompeu Fabra. Una llengua completa", que està previst que arribi a molts racons de les comarques gironines, etc.

A Girona, la Direcció General de Política Lingüística, el Consorci per a la Normalització Lingüística, la resta d'entitats de la Comissió per la Llengua de les Comarques Gironines (llengua.gencat.cat/comissio_girona) i altres organismes que s'hi volen sumar, com el Col·legi de Mediadors d'Assegurances de Girona, s'organitzarà a la tardor un acte unitari d'homenatge al Mestre.

Per acabar, volem destacar una actuació d'especial rellevància: la digitalització dels nou volums de les *Obres completes* de Pompeu Fabra, que es poden consultar al Portal Pompeu Fabra, iniciativa de l'Institut d'Estudis Catalans i la Universitat Pompeu Fabra que compta amb la col·laboració del Departament de Cultura de la Generalitat: www.upf.edu/web/portalpompeufabra.

Generalitat de Catalunya **Departament de Cultura**

CONSORCI PER A LA NORMALITZACIÓ LINGÜÍSTICA

CMAG | COL·LEGI DE MEDIADORS D'ASSEGURANCES DE GIRONA

Adeslas SegurCaixa

AEGON Asegura el mañana

RCAE Agrupación del Convenio R.C. Corredores A.I.E.

Allianz

ARAG

asefa seguros Una empresa del Grupo Asegurador SMA

asisa

AXA

CRISTALBOX Vidres de l'automòbil

DAS

DKV ASSEGURANCES MÈDIQUES

FIATC ASSEGURANCES

MM GLOBALIS GRUPO MUTUAMADRILEÑA

Liberty Seguros

MAPFRE

MUTUA DE PROPIETARIOS ASSEGURANCES IMMOBILIÀRIES DES DE 1835

mútuacat fem salut, fem país

MÚTUA General de Catalunya

PlusUltra Seguros

PG previsora general

pm previsión mallorquina assegurances assegurem professionals des de 1969

santalucía VIDA Y PENSIONES

Seguros Bilbao

Soft QS

REALE ASSEGURANCES

ZURICH

Entitats Col·laboradores 2018