

el butlletí

Núm. 158 | 1r trimestre de 2022



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

Lei de distribució / El somni d'una vida / Curs Nivell 1

Plana dos



La unió sempre ha fet la força!

Comencem aquest 2022 amb totes les il·lusions, projectes i esperances del món de tornar a l'anhelada normalitat.

Tot i així, malauradament, d'entrada, de l'acte formatiu previst per al mes de gener ja no en vàrem poder gaudir, per culpa de les mateixes raons d'aquests darrers dos anys.

Però anem pel camí correcte i tot va tenint un altre color, realment esperançador.

Quan vaig fer bullir idees a l'hora de preparar aquesta Plana Dos, tot reflexionant, em va sortir aquest títol. Amb exclamació.

I per què?

Perquè això és el que per a mi representa un col·legi professional, evidentment com el nostre, i com a punt de futur. Qui treballa en aquest sector de la distribució professional de l'assegurança hauria de ser conscient que cal estar en aquest "club", NO per obligació, sinó perquè cal entendre que ha de ser el lloc on sempre es defensaran els seus interessos, com a agents i com a corredors.

Sempre he cregut que molts braços o moltes voluntats juntes poden més que una sola persona i així penso quan ho faig de forma col·legial; al meu en-

tendre, després d'una ja experiència considerable, cal que hi afegim més mans, no només pensant en la fortalesa de la institució, que actualment de forma indiscutible ja té, sinó sobretot pensant que formar-ne part farà que el professional sigui millor, més ben format i el client pugui gaudir de les seves capacitats professionals.

Vivim uns temps, diria que convulsos, de canvis legislatius, de modificació en la formació contínua, de fusions, de compres, de canvis tecnològics, de captació de fons Next Generation, de panorama sectorial, i com a mostra aquelles més de 500 companyies que hi havia en el mercat estatal fa trenta anys, han passat a les menys de 200 que hi ha en aquests moments.

No sé si dir-ne selecció natural o "optimització" del sector, però aquests canvis viscuts també hem de ser conscients que s'han produït en el segment que ens afecta a nosaltres concretament, menys agents, menys agències, menys corredors, menys corredories, però més forts, perquè això ens ho reclama el sector.

Per fer-nos una idea del que representa respecte a la concentració de la quota de mercat, les 10 primeres companyies representen un 62,81 % de tot el mercat espanyol, i si anem fins a les 20 primeres, tindriem una quota del 79,81 %; dades que cal tenir en compte perquè realment són molt significatives, l'11 % de les asseguradores tenen una quota de mercat que representa gairebé el 80 % del total. Cal que això ens faci reflexionar un xic.

Des del Col·legi seguirem treballant, tal com diu el lema olímpic (*Citius, altius, fortius*), perquè cada cop siguem "més ràpids, més alts i més forts", però també perquè puguem ser MÉS, dintre del mercat de la distribució de les assegurances, no de forma literal, però sí de forma col·lectiva, i siguem el pal de paller de tota la nostra professió, defensant els interessos dels nostres col·legiats i de la bona praxi.

Jordi Triola Guillem

President

Editorial

El color...

Ara fa 25 anys que vam introduir el color a les pàgines interiors de la nostra revista. En aquell moment parlàvem d'un pas qualitatiu molt important per continuar en la línia de consolidació d'aquestes edicions periòdiques del nostre Col·legi.

També dèiem que volíem seguir avançant... i a fe de Déu que no hem parat. Aquesta introducció del color, de forma discreta atès que només era a dues tintes, fou en el número 58 de la revista. Avui teniu a les mans el número 158. Cent números després els colors són ben vius a la nostra publicació per amansir la quantitat i varietat dels continguts. N'hi ha ulls mireu!

Hi llegireu un reguitzell d'informacions sobre activitats col·legials, per a petits, joves i grans.

Viatges i somnis a dojo amb la firma convidada. A les pàgines centrals hi trobareu algú, vinculat al nostre sector, que ha visitat tots els països de l'ONU reconeguts internacionalment.

També veureu que us animem a fer les vostres aportacions en el procés participatiu del Pacte Nacional per la Llengua, que es durà a terme entre l'abril i el juny d'enguany.

I molt més, com sempre, amb la cura i nivell dels nostres col·laboradors.

Bona lectura!



Sumari

Núm. 158 / gener, febrer, març de 2022

02 — *Plana dos*

03 — *Editorial*

04 — *Informació col·legial*

08 — *Firma convidada*

10 — *Activitats de formació*

10 — *Noves Tecnologies*

11 — *Quin sector! by Junkye*

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
Joan Morales i Dumanjó
Joan Nogué i Vitienes
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

850 exemplars

Dipòsit legal

GI-101-1980

Portada

La Llei de distribució, dos anys després

Contraportada

Entitats col·laboradores 2022

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.

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

Segueix-nos a



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



Informació col·legial

Comença la primera edició del Curs Nivell 1

Després de 25 edicions del Curs Superior d'Assegurances i adaptant-nos a la nova normativa de formació, el dia 1 de febrer vam inaugurar el Curs de formació en matèries financeres i d'assegurances privades – Curs Nivell 1.

Jordi Triola, president del Col·legi, va donar la benvinguda als alumnes i els va encoratjar a l'esforç i l'estudi per superar el curs i aprofitar-lo per adquirir una sòlida base de coneixements que els permeti la incorporació a la professió. David Domènech, director del curs, va explicar els aspectes tècnics i organitzatius, el funcionament de la plataforma en línia, així com el temari.

Aquest curs 2022, és en la modalitat semipresencial i correspon a la primera convocatòria organitzada pel nostre Col·legi, com a secció delegada del CECAS. El



>> Inauguració del Curs Nivell 1 - 2022

curs té un total de 300 hores lectives, repartides en 132 hores de classes presencials i la resta a través de la plataforma en línia, i es desenvoluparà a la seu col·legial dos dies a la setmana, en horari de tardes, sent el període lectiu de febrer a juliol.

El claustre de professors està format bàsicament per persones vinculades al Col·legi, així com per professionals especialitzats en cadascuna de les matèries.

La “nova” llei de distribució d'assegurances, dos anys després

Aquest mes de febrer va fer dos anys, poc abans de l'esclat de la pandèmia de covid-19, que mitjançant el RDL 3/2020 finalment es va transposar a l'ordenament jurídic estatal la Directiva europea sobre la distribució d'assegurances.

De llavors ençà, el nostre Col·legi ha anat informant de les principals novetats i aspectes més transcendents que implica aquesta nova legislació, des de les obligacions i deures d'informació als clients fins a les normes de conducta de tots els ac-

tors, així com de les variacions en la formació inicial i contínua.

Malgrat això, vam creure necessari abordar íntegrament tots els canvis que suposa la nova norma i engrunar-ne els detalls a fons.

Així, el 17 de febrer, a càrrec de Joan Morales, formador i consultor en assegurances, es va dur a terme una jornada informativa on es van repassar els fonaments i novetats de la nova regulació de la distribució d'assegurances.



>> Jornada informativa sobre la Llei de distribució

“70 pàgines de qualitat i estabilitat”

El nostre Col·legi va dur a terme el 24 de febrer l'Assemblea General de col·legiats, on es va presentar la memòria d'activitats i es van aprovar l'estat de comptes 2021 i el pressupost d'ingressos i despeses per aquest 2022.

Jordi Triola, president del Col·legi, en el seu informe, va realitzar un complet balanç de l'exercici i va agrair a tots els membres de la Comissió Permanent, Junta de Govern, comissions de treball, gerència i secretaria administrativa la seva dedicació i encert en la feina realitzada.

Triola, en la seva intervenció, manifestà que “la memòria d'activitats que presentem demostra, en aquestes setanta pàgines



>> Assemblea General de col·legiats

de realitzacions, que no aflueixem en l'esperit de servei als col·legiats, oferint qualitat i estabilitat”, destacant que “el nivell

d'exigència que ens autoimposem i el rigor pressupostari que seguim fan que la nostra institució tingui present i futur”.

El nostre Col·legi apropa la professió als joves

El dijous 24 de febrer, Mercè Herrera, membre de la Comissió Permanent del nostre Col·legi, va fer una xerrada informativa adreçada als alumnes de 2n de grau superior de Publicitat i Màrqueting de l'INS Serrallarga, de Blanes, per explicar-los la formació necessària i les diferents sortides professionals que tenen al sector assegurances.

Amb jornades com aquesta, on la nostra institució hi participa periòdicament, es pretén ajudar els joves estudiants que estan a punt d'incorporar-se al món laboral i que finalitzen el seu cicle formatiu.



>> Xerrada a l'INS Serrallarga

Informació col·legial

Lliurament de premis del Concurs de dibuix infantil

El 9 de març va tenir lloc el lliurament de premis als guanyadors del Concurs de Dibuix de Nadal 2021, organitzat pel nostre Col·legi.

Els dibuixos d'aquest concurs -adreçat a nens i nenes de fins a 12 anys, separats en tres categories segons l'edat- havien d'unir els símbols Ad'a i Cd'a, que identifiquen els col·legiats catalans, amb les tradicions nadalenes. Els dibuixos guanyadors es van utilitzar per confeccionar la felicitació de Nadal que el Col·legi va enviar als seus col·legiats i al sector assegurador.

Els guanyadors del concurs 2021 van ser David Martínez, Gabriel Mateo i Iker Jiménez.



>> Foto de família del lliurament de premis del Concurs de dibuix

L'enriquiment injust en l'àmbit assegurador: causa de conflictes

En aquesta ocasió, la Comissió de Formació del nostre Col·legi, va voler abordar i aprofundir en l'enriquiment injust. Aquest principi general del Dret, que en l'àmbit assegurador el trobem reflectit en l'article 26 de la Llei de contracte d'assegurança 50/1980 i que és l'origen de nombrosos conflictes que sovint acaben en plets en els tribunals de justícia degut al seu redactat i la manca de desenvolupament legislatiu d'aquesta figura civil.

El debat sobre l'enriquiment injust de l'assegurat ens el trobem servit, sobretot, en dos contextos diferents: en pòlisses de danys contractades a valor



>> Josep Viella, ponent de l'acte formatiu del mes de març

de reposició o de nou on hi ha una relació contractual o bé en el marc de la responsabilitat civil extracontractual que és on més sovint es donen les batudes dels nostres clients amb les asseguradores. L'exemple més il·lustrador i corrent en els nostres despatxos és el cas del vehi-

cle sinistrat totalment en què el cost de reparació excedeix del valor venal que l'asseguradora pretén indemnitzar al perjudicat.

Així, el 17 de març, amb la conferència a càrrec de Josep Viella, advocat i àrbitre en Dret, es va

estudiar i passar pel sedàs l'abast d'aquest article 26 i la seva relació amb la regulació civil.

De zero a web en 16 hores

Tenir presència pròpia a Internet és clau per a l'èxit de qualsevol negoci avui dia. I ja no és necessari aprendre complicats llenguatges de programació o pagar de més per tenir un web amb una imatge professional i competitiva.

Gràcies a un acord amb la Fundació .cat ha estat possible la realització de la primera edició del curs "De zero a web en

16 hores: crea i gestiona la teva pròpia pàgina web" per al nostre Col·legi.

L'objectiu principal és que al finalitzar el curs tots els participants tinguin una pàgina web professional, construïda a mida i gestionada per ells mateixos, que sigui autogestionable i escalable.

Aquesta acció formativa, amb un total de 9 alumnes inscrits, ha constatat de cinc sessions i s'ha desenvolupat durant aquest mes de març.



>>Una de les sessions del curs realitzat amb la col·laboració de Fundació .cat

Firma convidada

El somni d'una vida



Agustí Bota

Viatger

Sovint coneixem persones interessants que tenen bones històries per explicar, que ens fan riure, a voltes ens emocionen i penses, carai! Aquesta és la vida que m'hauria agradat viure, però que per diferents motius (tots raonables) no he viscut. He deixat el meu somni passar pel meu davant, i no m'hi he lligat, no m'hi he compromès i em lamento de no haver-ho fet.

Jo vaig decidir en un moment de la meua vida que deixaria de dir *carpe diem* i em posaria a construir el meu somni i ompliria de vida la meua vida. Viuria tota la meua vida en aquesta vida, no deixaria res per a més endavant. Potser sona un pèl pedant, ho reconec, però quasi tots els objectius personals tenen un punt d'egoisme.

Tot això no ha estat senzill, he gastat un munt de temps, un sac de diners i dos sacs de paciència. Soc un inconscient moderat, no m'he posat voluntàriament en risc, però entre fer-ho i no fer-ho sempre es-

cullo el sí, ho faig, i no penso gaire en els possibles riscos ni en les pors d'allò que podria passar.

I així ho he fet, he visitat tots els 193 països (+2) de l'ONU reconeguts internacionalment, tots i cadascun, els 44 d'Europa, els 54 africans, els 48 asiàtics, els 35 d'Amèrica i també els 14 d'Oceania. I a més, la immensa majoria dels territoris no reconeguts per l'ONU, com Transnístria, el Karabakh, Abkhàzia, el Sàhara, Taiwan, Kosovo o la República Turca de Xipre del Nord i amb el segell i visats d'entrada posats a algun dels meus 14 passaports, pràcticament sempre viatjant sol.

A alguns països els he dedicat molt de temps i els conec amb profunditat, com ara Austràlia, Nova Zelanda, els Estats Units, el Canadà, Mèxic, Bolívia, Colòmbia, l'Equador, el Perú, Rússia, la totalitat de

països europeus, el Marroc, Namíbia, Sud-àfrica, Turquia, Geòrgia, Armènia, Síria, el Líban, la Xina, Corea del Sud, en fi, podria seguir, i en un munt d'altres sols hi he estat uns pocs dies.

Som entre 200 i 300 persones que ho hem aconseguit, per posar-ho en perspectiva més de 6.000 persones han fet el cim del punt més alt de la Terra, l'Everest.

“Treballem pel vostre somni a partir d'avui.”

He usat trens, el maglev, helicòpters, globus, vaixells, ferris, motos, bicicletes, tuk-tuks, canoes, submarins, tot tipus de vehicles imaginables i més de 2.200 avions.



He vist el grup d'estels Creu del Sud (que només es pot veure si estàs a determinades latituds -bàsicament de l'hemisferi sud-), he vist balenes geperudes a les costes de Namíbia, he navegat entre icebergs a les costes de Groenlàndia, he arribat a la latitud 78 graus N a la ciutat més al nord del món, a les illes Svalbard a Noruega, he visitat la ciutat més al sud del món, Ushuaia a l'Argentina, he creuat el canal de Beagle entre els oceans Pacífic i Atlàntic, i també l'encantador poblet de Barrow, el més al nord dels EUA, on no es pot arribar per carretera, perquè no n'hi ha. He pujat volcans a la remota terra de Petropàvlovsk-Kamt-xatski a l'extrem est de Rússia, he navegat per l'arxipèlag de Tarawa a les illes Gilbert a Kiribati, un dels primers països que pot desaparèixer sota les aigües per l'efecte hivernacle,



he travessat la infame frontera marítima entre els dos Congo i sofert les infinites formalitats i peticions de pagaments "extraoficials", he navegat pel Nil, pel Mississipí, pel Volga i per l'Amazones. Veure'm envoltat per centenars de dofins saltant al meu voltant a les Galápagos a l'Equador i totes les imprescindibles ruïnes romanes de Turquia (Efes), Síria (Palmira), el Líban (Balbeck), Jordània (Jerash), Egipte (Alexandria), Líbia (Leptis Magna), Tunis (Cartago), Algèria (Timgad), el Marroc (Volúbilis), Albània (Butrot), Montenegro (Budva), Croàcia (Split), i tants d'altres.

També, he estat assaltat amb pistola a Washington, drogat i robat a Manila (Filipines), atracat a Ginebra, estafat a Port Elizabeth (Sud-àfrica), m'he trencat el fèmur a Kota Kinabalu, a la part malaia de l'illa de Borneo, m'han pressionat de forma violenta a pagar per travessar fronteres, en fi, alguns mals moments i centenars de bons.

I, tot i això, sense descuidar el turisme local, he trepitjat almenys un cop cadascun dels 222 municipis gironins, les 42 comarques catalanes, i totes les províncies espanyoles, incloses per descomptat Ceuta i Melilla i totes les illes habitades.

Ho recordo quasi tot perquè tinc tots els meus viatges re-



latats i escrits en 17 llibretes pleníssimes d'anècdotes, que algun dia faran un llibre i que avui serveixen per fer xerrades i conferències.

Us animo a prendre decisions que vagin dirigides a omplir la guardiola dels bons records, que quan en un futur, al voltant de la llar de foc, reflexioneu i feu balanç sobre la vostra vida, pugueu orgullosament dir: la meua vida ha valgut la pena. He estat lliure per equivocar-me i per encertar i a tornar-me a equivocar, tot per fer via cap a la vida, fer el màxim per ser feliç, destriar allò que us fa gaudir d'allò altre que no, i moderar les pors que ens tenallen i limiten a complir els somnis.

Acabo amb una citació del magnífic escriptor Henry Miller, autor de la famosa obra *Tròpic de Càncer*, que diu: viure els desitjos, esgotar-los en vida, és el destí de tota existència.

Treballeu pel vostre somni a partir d'avui.

Formació

Activitats

FORMACIÓ I RECICLATGE PROFESSIONAL

ABRIL 2022

Dijous 21. Conferència “La problemàtica en els sinistres de poca quantia”

MAIG 2022

Dijous 19. Conferència “Conveni entre entitats asseguradores per al recobrament de danys diversos i reclamació de danys”

Aquests **actes** són vàlids per a la **formació contínua** per a l'exercici de les funcions de les persones que integren els **nivells 1, 2 i 3 del Reial decret 287/2021**, de 20 d'abril, sobre formació, i de la **Resolució de la DGSFP de 3.6.2021** per la qual s'estableixen els principis bàsics dels cursos i programes de formació per als distribuïdors d'assegurances i de reassurances.

JUNY 2022

Dijous 16. Jornada “RC Mediambiental”

JULIOL 2022

Dijous 21. Pendent de concretar.

Noves Tecnologies

Digitalització, ok; però i amb les declaracions amistoses de sinistre què passa?

Avui en dia ja són nombroses les entitats asseguradores que han digitalitzat plenament la gestió documental dels assegurats, i val a dir que tot i ser una opció prou còmoda, àgil o ecològica, té també els seus inconvenients com la pèrdua del “contacte” amb l'assegurat per part del mediador, entre altres.

Però què passa amb les declaracions amistoses d'accident (DAA)? El fet d'enviar la documentació en format digital elimina per complet l'entrega de la clàssica carpeteta amb la targeta de l'assistència, el condicionat general i, també, el tan necessari “parte amistós” blau i groc.

Doncs bé, qui més qui menys ha anat trampejant fent venir el client a recollir DAAs al despatx, facilitant-les en PDF convertides en formulari per omplir-lo des del mòbil, fent-ne enviament postal... en qualsevol cas, modernitzar-nos però amb una carència, facilitar als assegurats la gestió inicial i més delicada en un sinistre d'automòbils.

I és aquesta carència a la qual UNESPA i TIREA donen solució a través de l'aplicació App Declaración IDEA®.

Aquesta aplicació només cal que l'assegurat la instal·li al mòbil, ompli els formularis corresponents amb les dades de l'assegurat, el vehicle i l'assegurança i la deixi “operativa” per si arriba el moment d'haver de fer una declaració amistosa d'accident i no se'n té cap en format físic.

L'aplicació és totalment gratuïta, disponible per a Android i iOS i amb una usabilitat prou intuïtiva que automatitza algunes tasques com la de la localització del lloc del sinistre pel GPS del mòbil, la data i l'hora, permet incorporar fotografies de les posicions i/o danys dels vehicles implicats, dibuixar croquis, i tot alhora que guia pas a pas sobre totes les parts a omplir correctament en tota la DAA per tal de minimitzar les errades i tenir una ràpida resolució del sinistre.

Un cop omplertes totes les dades necessàries, se signa la declaració amb un sistema d'enviaments de codis PIN per SMS a mode d'acceptació entre les parts implicades i ja tenim l'opció de poder enviar-nos la DAA per correu electrònic i derivar-la a l'entitat asseguradora o bé, i aquesta és una digitalització de les que ens agraden, la mateixa app envia la

declaració del sinistre a les asseguradores dels vehicles implicats i s'inicien els tràmits de resolució amb total immediatesa.

No és objecte prioritari de la Comissió fer tutorials formatius sobre noves tecnologies, però sí treure a la llum conceptes que ens poden ajudar en la nostra tasca diària com a mediadors. Si voleu informació més detallada sobre els aspectes de l'app, com descarregar-la i com configurar-la, els trobareu al web: www.declaracionidea.es.

Ara bé, sí que és objecte de la Comissió trobar aquells avenços i/o enginyers que ens ajudin a millorar el servei envers els nostres assegurats, i aquesta app, que sembla que hauria de “refredar” el contacte amb el client es pot emprar just per reprendre aquest contacte amb la sola excusa d'explicar-los que existeix o fins i tot per ajudar a configurar-la.

Sempre hi som i en aquest cas amb quelcom innovador que denota modernitat.

Us animem a provar-la i deixem al vostre criteri treure'n fruit...

Comissió de Noves Tecnologies

Quin sector! by JUNKYE



La transparencia en el mercado de seguros. 5 Años de Lossear y 40 años de la ley 50/1980, en tiempo de pandemia y de transformación digital

Félix Benito Osma

Informació i transparència. Un deure primordial

Aquests dos conceptes, totalment vinculats, han anat prenent un major protagonisme al llarg dels anys dins els deures i obligacions que han d'assumir i garantir davant del client consumidor tots aquells que intervenen en el sector assegurador, ja siguin entitats asseguradores o mediadors d'assegurances.

Es tracta d'un deure general en qualsevol relació entre un proveïdor de serveis i el consumidor, però especialment rellevant quan es tracta del sector financer. I, no ho oblidem, el mercat assegurador, forma part dels mercats financers.

Com dèiem, al llarg dels temps hem anat veient com les normes que regulen l'activitat dels diferents agents del mercat assegurador evolucionaven tot incorporant disposicions la finalitat de les quals era garantir major transparència i millor informació vers el client consumidor.

De fet es pot afirmar que la Llei de contracte d'assegurances, del 1980 i una de les primeres de la democràcia espanyola, va ser una pionera en la incorporació del concepte de protecció del consumidor. Posteriors reformes de la mateixa llei, i altres textos legals més recents com

la LOSSEAR, el ROSSEAR i la recent normativa sobre la distribució d'assegurances, dins el RDL 3/2020, han anat confirmant l'esmentada evolució.

L'autor del llibre que us proposem hi fa una anàlisi detallada del que es desprèn de tota la normativa relacionada amb el que acabem de comentar. Analitza les directives de la UE, la transposició de les quals ens arriba en forma de normativa estatal, els reglaments de la mateixa UE, d'aplicació directa, la mateixa legislació espanyola referida al sector assegurador, però també normativa més genèrica com la Llei 2/2011, d'economia sostenible, en allò que respecta a transparència i informació incideix en l'activitat d'aquest sector.

I no passa per alt aspectes de present i de futur com el nou entorn tecnològic (*big data*, intel·ligència artificial) o econòmic (covid-19 i moratòria hipotecària - assegurances de protecció de crèdits, per exemple).

Aquesta obra ha nascut dins del marc del projecte de recerca *Nuevos retos en el Derecho del seguro: Hacia un mercado asegurador más*



transparente y competitivo (ref. DER 2017-87993-P), finançat per FEDER/Ministerio de Ciencia, Innovación y Universidades.

Una lectura que sens dubte ajudarà a situar-nos respecte a uns principis que no podem negligir, per exigència legal i per ètica professional.

Ressenya bibliogràfica

La transparencia en el mercado de seguros. 5 años de LOSSEAR Y 40 años de la Ley 50/1980, en tiempo de pandemia y de transformación digital. Benito Osma, Félix. Ed. Comares SL. 2020. Codi ISBN: 978-84-1369-071-1

Joan Morales

Índex principal de l'obra

1. El mercado de seguros y su Derecho
2. La supervisión, transparencia e información en el mercado de seguros
3. La supervisión, transparencia e información en el mercado de fondos de pensiones
4. La transparencia en el contrato de seguro
5. La transparencia como principio informador del orden público. La información previa y las consecuencias de su incumplimiento
6. Los controles de transparencia en normas generales a la del contrato de seguro

D'interès

L'accident de Spanair. Algunes conclusions

Tot i haver passat més de tretze anys des del tràgic accident del vol JKK5022 de Spanair a l'aeroport de Barajas a l'agost del 2008, segur que la majoria de lectors el tenen present.

El portem a aquestes pàgines perquè, ara sí, la majoria de litigis originats arran d'aquell accident han arribat al final del seu recorregut judicial amb les sentències que el Tribunal Suprem ha dictat.

De l'arxiu que al llarg d'aquests anys hem anat confegint respecte a aquest cas, volem ara exposar-vos algunes conclusions relacionades amb l'assegurança de responsabilitat civil (RC) que entenem que es poden extreure d'aquest cas.

1. L'assegurança de RC no cobreix “els danys que l'assegurat causi als altres”, com sovint afirmem de manera lleugera. El que s'assegura és el patrimoni de l'assegurat davant de l'obligació d'haver d'indemnitzar els danys i perjudicis causats a un tercer durant el desenvolupament de l'activitat objecte de cobertura i dels que sigui civilment responsable conforme a dret. Això explica, almenys en part, la llarga dilació d'aquests procediments. L'assegurança de RC no és una assegurança d'accidents personals d'un col·lectiu. Ni la culpa està preestablerta (encara que sigui objectiva) ni els imports a indemnitzar estan prefixats. Tot i que la culpa i l'obligació d'indemnitzar estiguin clares, és legítim que les parts discrepin respecte a l'import que correspon ser indemnitzat i que aquesta discrepància arribi als tribunals. També cal posar en valor el sistema



garantista d'un estat de dret que garanteix el dret al recurs davant de tribunals superiors. Les parts sempre tenen una segona (i en certs casos, com aquest, una tercera) instància a qui recórrer. Això explica, en part, la dilació en el temps. No la justifica. És cert que tretze anys són molts anys i que són necessàries moltes millores en les estructures judicials.

2. El principi de “total indemnitzat” no suposa *per se* haver d'indemnitzar el total dels danys reclamats, sinó que significa que “no hi ha d'haver danys que quedin sense indemnitzar”. És a dir, el fet que els capitals contractats a la pòlissa d'assegurança siguin molt elevats no ha d'influir en el càlcul de la justa indemnització. Tampoc que l'import establert en una norma com a capital mínim per víctima a contractar, significa que les indemnitzacions han de ser com a mínim per aquesta quantitat (Aquest tema es va veure

en els recursos que pretenien que fos d'aplicació el Conveni de Mont-real: finalment no ha estat d'aplicació perquè quan es va produir l'accident aquest conveni només era d'aplicació en vols internacionals. I, com veurem tot seguit, s'ha preferit acudir com a “referent” al barem d'automòbils, que inclou mecanismes de càlcul molt precisos).

Aprofitant la matèria que estem comentant, apuntarem que la lectura inversa tampoc és correcta: el capital de cobertura de responsabilitat civil que és d'obligada contractació segons una norma, no significa que aquest sigui l'import màxim pel qual l'assegurat pot ser condemnat a indemnitzar el perjudicat. Atenció a assegurances obligatòries de responsabilitat civil com les de caçador, embarcacions de lleure, organitzadors d'activitats esportives, etc. “Assegurança obligatòria no significa límit de responsabilitat”.

D'interès

3. El “barem d'automòbils” és una eina de referència. I, un cop més, ho hem vist en l'evolució dels litigis derivats d'aquest cas i a les sentències fermes del Tribunal Suprem.

No es tracta de cap novetat, però sí d'una confirmació. Els magistrats i els tribunals espanyols troben en el “sistema para la valoración de los daños y perjuicios causados a las personas en accidentes de circulación” una eina eficaç quan els cal establir quines indemnitzacions corresponen per rescabalar alguna persona o els seus drethavents dels danys personals que se li han causat.

Com ja s'ha reiterat en nombroses ocasions, aquest fet

hauria de motivar tots aquells que assessoren els clients en la matèria de l'assegurament de la responsabilitat civil (i els mediadors d'assegurances estem entre ells, sens dubte) sobre la necessitat de tenir contractats uns capitals i límits per uns imports que donin una resposta suficient davant de possibles sentències judicials sobre casos de responsabilitat civil. No és extremadament complicat fer l'exercici de calcular alguns supòsits de casos de mort o d'invalideses rellevants d'acord amb el “barem d'automòbils” i extreure'n conclusions sobre quins haurien de ser els capitals (i els límits per víctima) que hauríem d'aconsellar als nostres clients quan contractin assegurances de responsabilitat civil.

Tornant al cas de l'accident de Spanair, voldríem destacar dos aspectes rellevants sobre la utilització del “barem” com a eina de referència:

- El sistema de valoració no només s'ha utilitzat en el càlcul de les indemnitzacions, sinó també a l'hora d'establir quines són les persones que tenen la condició de “perjudicats” amb dret a ser indemnitzades per la mort d'algú. A més, observem que per a aquesta decisió s'ha acudit al “barem” actualment vigent, tot i que l'accident és anterior a la seva entrada en vigor. Recordem que al “barem” s'hi acut com a eina de referència, no com a text d'obligat compliment.

- Les sentències del Tribunal Suprem relacionades amb aquest accident han establert un factor corrector d'augment del 50 % sobre el resultat d'aplicar el sistema de valoració d'accidents d'automòbil. Aquest criteri es sustenta en considerar que les expectatives de seguretat dels usuaris d'un vol en avió són superiors a les d'un usuari de vehicle de motor terrestre.

Aquestes i d'altres conclusions es poden extreure de la llarga via judicial (massa llarga en el temps, certament) per la qual ha transcorregut el tràgic accident de l'agost del 2008 a Barajas.

Joan Morales

Consultor i formador en assegurances



Diversos

Visita a l'IDIBGI

El 31 de març els integrants de la Comissió de RSC del nostre Col·legi van realitzar una visita a l'Institut d'Investigació Biomèdica Dr. Josep Trueta de Girona (IDIBGI) on s'ha formalitzat una donació que es destinarà a la difusió i publicitat de la recent remodelada web de la Fundació IDIBGI, concretament

per donar a conèixer la secció "La Cartera de Projectes".

La citada "Cartera de Projectes" és una eina de transparència que facilita als donants la descoberta i comprensió dels projectes d'investigació en actiu a l'IDIBGI, acostant la recerca biomèdica a tothom.



Assegurem-nos-en

Qüestions de llengua

Aquest primer trimestre del 2022 continuem comentant algunes paraules i expressions usals.

*apretar

Segur que aquest estiu passat més d'un de vosaltres en un moment o altre ha dit: "Avui sí que apreta el sol!" Doncs convé que sapiguem que el verb *apretar és incorrecte en català. Per expressar la intensitat del sol, de la temperatura, etc. podem fer servir verbs com *picar, ser viu, intensificar-se...*

Aquest estiu sí que *picava* el sol! En canvi, avui, el fred *és viu* i ni es nota l'escalfor del sol.

I amb el sentit de 'forçar algú a fer alguna cosa', podem utilitzar *pressionar, collar, forçar, obligar...*, segons el registre.

Hem de *pressionar* perquè es modifiqui la Llei de mediació d'assegurances en relació amb la formació dels mediadors.

respondre (a) una pregunta

Quan utilitzem el verb *respondre* amb el significat d'adreçar paraules o senyals per satisfer una pregunta o una qüestió tant pot anar acompanyat de la preposició *a* com pot anar sense cap preposició.

En la jornada sobre el preu de les assegurances, els actuaris del Col·legi d'Actuaris de Catalunya *van respondre (a)* totes les qüestions que els assistents els van adreçar.

(una) altra vegada

O també **(un) altre cop...** Aquestes expressions signifiquen 'de nou, novament', tant les podem fer servir amb

article com sense.

Aquest any s'organitza *(un) altre cop / (una) altra vegada* el curs Nivell 1 per exercir de corredor d'assegurances.

Sembla ser que

És una construcció molt estesa, que la nova gramàtica ja recull. Amb aquest mateix sentit impersonal, recordeu que hi ha altres expressions com ara **sembla que, es diu que, diuen que o es veu que.**

Sembla ser que / sembla que / es veu que / diuen que val molt la pena llegir la Firma convidada d'aquest trimestre.

Recursos

En aquest butlletí no podem deixar de parlar d'un projecte que, encara que no sigui estrictament un recurs lingüístic, és una eina molt important que pretén iniciar un debat constructiu i amb la màxima participació de la societat a l'entorn del futur de la llengua catalana a tota la comunitat lingüística, i assolir el màxim consens possible en la definició de les bases d'actuació en matèria de política lingüística per als propers anys.

Es tracta del procés participatiu del **Pacte Nacional per la Llengua (PNL)** (pactepelallengua.gencat.cat), que es durà a terme entre l'abril i el juny d'enguany i al qual es convida entitats, institucions i societat en general per recollir opinions i propostes al voltant de la llengua en tots els àmbits.

Amb les aportacions, es redactarà el Pacte durant la tardor i, al desembre, se signarà el document final, que un cop aprovat, les institucions, les entitats i la ciutadania podran subscriure, i que esdevindrà la base del futur pla de política lingüística pluriennal de Catalunya.

El punt de partida d'aquest procés és l'informe *Un marc sociolingüístic igualitari per a la llengua catalana* (el trobareu a l'apartat Documents del web del PNL, transcrit més amunt), presentat a Girona el 23 de març passat. Aquest estudi, elaborat per set acadèmics de diverses universitats catalanes i de l'Institut d'Estudis Catalans, posa sobre la taula l'evolució de factors socials, econòmics, polítics i jurídics que han portat al recés de l'ús, presència i protecció del català. Des de la universitat fins a la transmissió entre generacions, el món empresarial, els entorns digitals o la integració de les persones nouvingudes, es constata que cal una actuació transversal i un compromís a tots els nivells. L'informe, tanmateix, recull les fortaleses de la llengua i vies per rellançar-la.

Us animem a fer les vostres aportacions, tant col·lectives com individuals, en aquest procés participatiu. Trobareu les diferents vies per fer-ho en aquest enllaç: <https://llengua.gencat.cat/ca/pactenacionalperlallengua/participacio/>.

Entitats Col·laboradores

C M A G



Amb vosaltres som més forts.