

GUIA DE CONTRACTES D'ASSEGURANCES

Protegix el teu futur i coneix els teus drets



Amb el suport de:



Unió de
Consumidors de la
Comunitat Valenciana



GENERALITAT
VALENCIANA

Conselleria d'Innovació,
Indústria, Comerç i Turisme



Unió de
Consumidors de la
Comunitat Valenciana

📍 Plaça Baró de Cortes, s/n
(Mercat de Russafa Interior, 2ª Planta)
46006 València

✉ info@uniodeconsumidors.org

🖱 www.uniodeconsumidors.org

☎ 96 373 71 61



GUIA DE CONTRACTES D'ASSEGURANCES



ÍNDEX

1. Vocabulari	4
2. Qüestions prèvies	6
2.1 Definició	
2.2 Termini de comunicació de sinistres	
2.3 Prima	
2.4 Consorci de Compensació d'Asegurances	
2.5 Baixa de l'assegurança	
2.6 Disconformitat amb les indemnitzacions	
2.7 Reclamacions	
3. Tipus d'assegurances	8
3.1 Assegurança de la llar	
3.2 Assegurança de vehicles	
3.3 Assegurança de salut	
3.4 Assegurança de vida	
3.5 Assegurança de decessos	
4. Altres assegurances	13
4.1 Assegurança de dispositius electrònics	
4.2 Assegurança de viatges	
4.3 Assegurança de transport	

1. VOCABULARI

- ↳ **Persona assegurada:** persona o bé que es troba protegit o cobert per la pòlissa d'assegurança i que té dret a rebre una indemnització o servici en cas que ocorrega el sinistre.
- ↳ **Asseguradora:** entitat que assumix la responsabilitat de cobrir els riscos especificats en la pòlissa a canvi del pagament d'una prima.
- ↳ **Cobertura:** compromís de l'asseguradora si es fera càrrec de les conseqüències derivades del risc assegurat.
- ↳ **Condicions generals:** conjunt de normes predisposades que una asseguradora estableix per als contractes d'un mateix tipus. Estes condicions definixen les bases de la pòlissa, incloent-hi aspectes com ara riscos exclosos, formes de pagament de primes i indemnitzacions, reclamacions, etc.
- ↳ **Condicions particulars:** conjunt de clàusules que personalitzen la pòlissa per a un bé o una persona assegurada específica, incloent-hi les seues dades personals, la prima a pagar, les particularitats del risc cobert i el capital assegurat.
- ↳ **Danys:** tota pèrdua, deterioració, perjuí o detriment que es patix en els béns, el patrimoni o la persona assegurada o d'una tercera persona, i que és conseqüència directa d'un sinistre.





- ↳ **Infraassegurança:** situació que es produïx quan la suma assegurada d'un bé és inferior al seu valor real, per la qual cosa les indemnitzacions seran proporcionalment inferiors.
- ↳ **Franquícia:** és la part econòmica del sinistre que correspon abonar a la persona prenedora (assegurança de vehicles), o l'import mínim que ha d'aconseguir el sinistre perquè s'atenga per l'asseguradora (assegurança de llar, assegurança de viatges...).
- ↳ **Període de carència:** termini que ha de transcórrer des que se subscriu la pòlissa d'assegurança fins que la persona assegurada pot fer ús d'unes certes cobertures o servicis específics.
- ↳ **Prenedora de l'assegurança:** persona que subscriu la pòlissa del contracte d'assegurança i abona la prima. No té per què coincidir amb la persona assegurada.
- ↳ **Prima:** preu o cost que la prenedora de l'assegurança paga a la companyia a canvi de la protecció pactada en la pòlissa d'assegurança.
- ↳ **Risc:** fet o bé que té la possibilitat de patir un sinistre d'una determinada manera, cobert segons les garanties contractades i especificades en la pòlissa.

2. QÜESTIONS PRÈVIES

2.1 Definició

En el contracte d'assegurança, una empresa (asseguradora) es compromet a cobrir un possible mal que es produïska en la persona o els béns de la persona assegurada, abonant una prima (preu) a canvi de la protecció davant l'eventual mal, i amb renovació en períodes anuals.

2.2 Termini de comunicació de sinistres

Si en el contracte no s'establix una altra cosa, ha de comunicar-se el sinistre dins del termini de 7 dies des que s'ha tingut coneixement d'este, havent de facilitar l'asseguradora un número de referència del sinistre.

2.3 Prima

És l'import que s'abona a l'asseguradora pel contracte d'assegurança i que independentment de la periodicitat del seu abonament (mensual, semestral o anual), el contracte d'assegurança és sempre anual, per la qual cosa no pot donar-se de baixa de forma anticipada.

En cas d'impagament de la prima, l'asseguradora no estarà obligada a pagar cap indemnització en cas de sinistre i podrà donar de baixa l'assegurança, notificant-lo a qui conste com a persona.



2.4 Consorci de Compensació d'Assegurances

Una xicoteta part de la prima, està destinada al Consorci, que cobrirà situacions excepcionals com a inundacions, terratrèmols, erupcions volcàniques, allaus, actes terroristes, desastres nuclears...

Per això, si el risc no està assegurat o no té contractada la garantia afectada, no es cobriran les indemnitzacions a càrrec de l'assegurança ni del Consorci de Compensació d'Assegurances.

2.5 Baixa de l'assegurança

El contracte d'assegurança és anual (llevat que s'establisca una duració superior), a comptar des del moment de la seua contractació, i de data a data, excepte en el cas de l'assegurança de salut, que és per any natural, independentment que la prima s'abone per mesos, trimestres o de manera semestral.

Per a sol·licitar la no renovació de l'assegurança, ja que excepte per causes molt excepcionals no és possible demanar la baixa anticipada, ha de preavisar-se amb un mes d'antelació, i sempre que quede constància de manera escrita.

2.6 Disconformitat amb les indemnitzacions o servicis

Si les indemnitzacions, reparacions o servicis mèdics no foren els esperats, podrà aportar un pressupost, informe tècnic o valoració mèdica que

justifique el cost real, les reparacions o actuacions mèdiques necessàries de conformitat amb les garanties, cobertures i imports assegurats.

2.7 Reclamacions

Davant qualsevol incidència convé reclamar per escrit a l'entitat asseguradora, exposant els fets i aportant la documentació necessària. En el cas que tampoc es resolga,

podrà presentar reclamació davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que emetrà un informe, i, si és el cas, pot també acudir a la via judicial.

3. TIPUS D'ASSEGURANCES

3.1 Assegurança de la llar

L'assegurança de la llar cobreix els danys ocorreguts en la vivenda (continent) i en els objectes que es troben dins d'ella (contingut). No obstant això, cal tindre en compte que la cobertura dels danys dependrà de la pòlissa que s'haja subscrit i dels riscos que queden coberts. La contrapartida d'una protecció completa de la nostra vivenda i les nostres pertinences és un increment de la prima a pagar.

A més, l'assegurança de la llar es farà càrrec d'aquells altres danys que es produïsquen en les vivendes de terceres persones (per exemple, en les situacions en les quals apareix una gotera a casa d'un veí a conseqüència d'un trencament de canonada de la nostra casa).



IMPORTANT!

Conserve factura, tiquet o relaciane i fotografie els béns més valuosos (fins i tot els que estiguen en el traster), ja que l'assegurança pot sol·licitar proves de la seua preexistència davant qualsevol sinistre.



3.2 Assegurança de vehicles

L'assegurança de vehicles té com a objectiu cobrir els riscos derivats de l'ús i circulació de vehicles de motor.

Al nostre país és obligatori tindre contractat, almenys, l'assegurança obligatòria de responsabilitat civil, que s'encarrega de cobrir els perjudis causats a tercers a conseqüència de l'actuació de la persona propietaria del vehicle, sempre que este siga el responsable de l'esmentat mal.

A pesar que el comunament conegut com a assegurança “a tercers” és el mínim obligatori, res impeditx subscriure una assegurança de vehicle que incloga garanties addicionals de protecció, com a assistència en cas d'avaría en carretera, danys, llunes i cristalls, incendi o robatori de l'automòbil, entre altres.

També existix la possibilitat que contractar una assegurança a tot risc (que, realment, no ho inclou tot), i que pot incloure una franquícia mínima que la persona prenedora ha d'abonar per a cobrir alguns sinistres que poden produir-se.

IMPORTANT!

Revisa les cobertures de “tot risc”, així com la franquícia que es pot aplicar en cas de sinistre, i el servici de grua o desplaçament d'ocupants en cas d'avaría en carretera, ja que poden ser determinants en el preu de l'assegurança. A més, inclou específicament els accessoris o elements addicionals perquè tinguen cobertura..



3.3 Assegurança mèdica o assegurança de salut

L'assegurança mèdica o assegurança de salut és aquella que permet l'accés a diferents servicis mèdics, tant en l'àmbit de la medicina general com en el d'especialistes.

Normalment, es poden distingir dos tipus d'assegurances de salut:

- **Sense copagaments:**

Permet fer ús de qualsevol servicí mèdic sense pagaments addicionals a la quota, és a dir, s'abona sempre el mateix preu amb independència que es faci ús o no dels servicis mèdics.

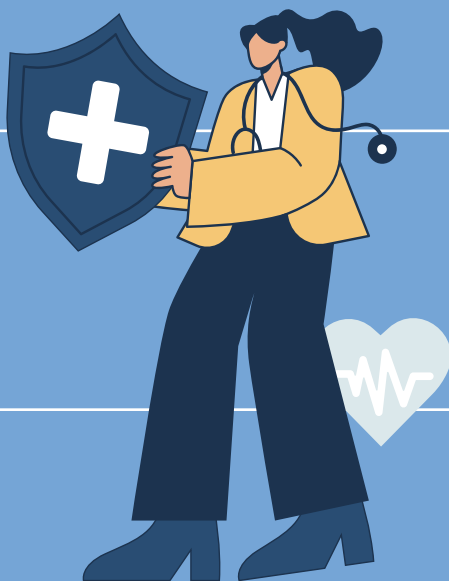
- **Amb copagaments:**

Oferix les mateixes cobertures que l'assegurança sense copagaments, però abonant una quota més econòmica. La diferència principal amb l'anterior és que, en este, en el moment de disposar dels servicis mèdics, s'haurà d'abonar un import addicional determinat.

Una característica comuna de les assegurances mèdiques és l'existència d'un període de carència en algunes de les cobertures (com a diagnòstics complexos, tractaments especials, etc.)

IMPORTANT!

Revisa el període de carència i el llistat de professionals pròxims al teu domicili, així com les possibilitats de reembossament de gastos en cas d'acudir a altres especialistes.



3.4 Assegurança de vida

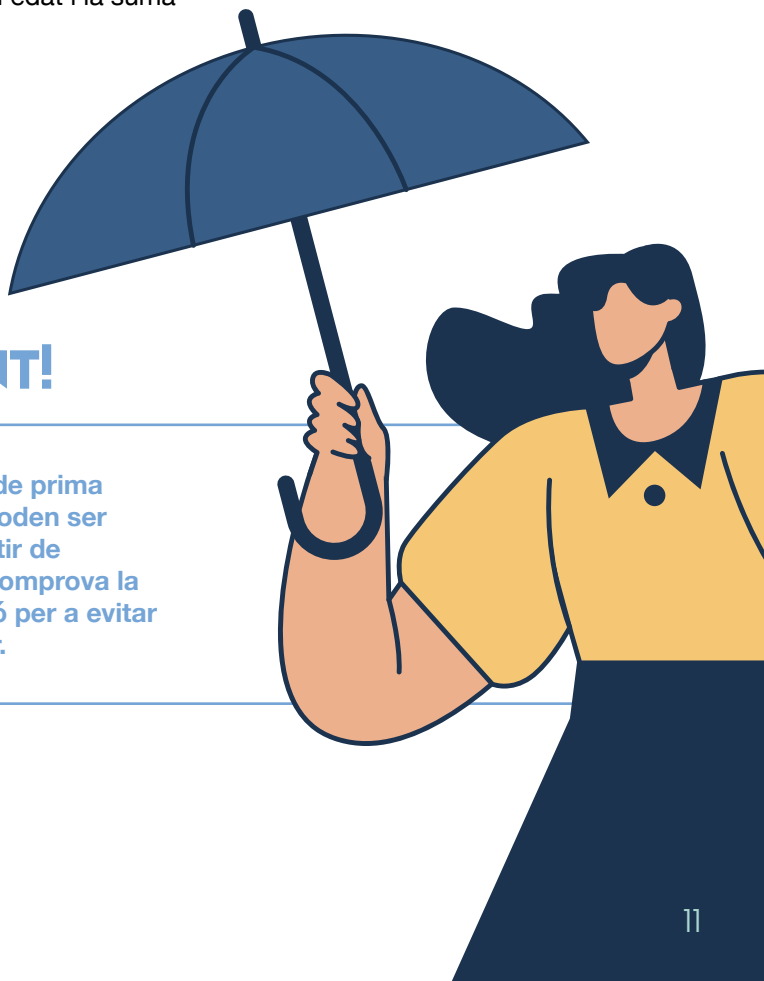
Les assegurances de vida són contractes en virtut dels quals, s'abonarà una suma de diners a la persona beneficiària de la pòlissa en cas que la persona assegurada muiga.

El càlcul del preu de la prima i del capital que s'haja de pagar a la persona beneficiària és variable i ha de tindre en compte el perfil de la persona assegurada, l'edat i la suma que desitja assegurar.

No obstant això, esta assegurança podria no cobrir la defunció de la persona prenedora en alguns casos: esports de risc, activitats professionals, erupcions volcàniques, terratrèmols, inundacions...

IMPORTANT!

Les actualitzacions de prima en cada renovació poden ser molt superiors a partir de determinada edat. Comprova la forma d'actualització per a evitar sorpreses en el futur.



3.5 Segur de decessos

L'assegurança de decessos és un contracte mitjançant el qual es garantix la prestació d'un servici d'acompanyament i enterrament o incineració. A més, es poden afegir prestacions complementàries com: trasllat nacional i internacional, indemnització en cas d'accident, atenció psicològica, gestió documental, servicis funeraris, etc..

Així doncs, en el moment de prestar els servicis previstos, si estos són finalment inferiors a la quantitat inicialment establida en la pòlissa, l'asseguradora haurà de retornar la quantitat sobrant.

Encara que la companyia asseguradora pot assumir la gestió de tots els servicis relacionats amb la defunció, pot acordar-se la lliure elecció de les empreses proveïdores dels servicis funeraris, fent-se càrrec l'asseguradora fins al límit pactat.

IMPORTANT!

Revisa els servicis inclosos i tingues en compte que les actualitzacions de prima en cada renovació poden també ser molt superiors a partir de determinada edat.



4. ALTRES ASSEGURANCES

4.1 Assegurança de dispositius electrònics

La utilització d'esta mena d'assegurances ha experimentat un increment considerable en els últims anys aparellat al creixent ús de telèfons mòbils, tauletes, ordinadors i electrodomèstics.

D'esta manera, l'assegurança per a estos dispositius cobreix els riscos associats al seu ús, com poden ser els danys accidentals, robatori o pèrdua. De la mateixa manera, es podrà sol·licitar l'extensió de la garantia legal enfront d'avaries i, fins i tot, la protecció i recuperació de dades.



4.2 Assegurança de viatges

Existixen tants tipus d'assegurança de viatges com de persones viatgeres, per la qual cosa és important consultar i comprovar quin pot ser el més adequat per a cada viatge.

En primer lloc, trobem l'assegurança temporal de viatges, entre les cobertures dels quals més habituals cal destacar la cobertura per demora (eixida o retorn amb avió, reembossament de gastos addicionals indispensables per transport, hotel i manutenció o, en el cas de cancel·lació o pèrdua de connexions en transport aeri, reembossament de gastos de primera necessitat imprescindibles), cobertura d'equipatges, de gastos

de cancel·lació abans de l'inici o indemnització per interrupció del viatge i cobertura per causes extraordinàries (interrupció del viatge o impossibilitat de tornar a causa de terratrèmols, huracans, etc.).

En segon lloc, les assegurances de cancel·lació de viatge garantixen el reembossament dels gastos d'anul·lació per qualsevol motiu contemplat en la pòlissa. Les causes més habituals d'anul·lació cobertes solen ser, entre altres, per motius de salut, causes extraordinàries com a danys en la residència habitual o declaració de la localitat del domicili com a zona catastròfica, per motius laborals i per requeriments oficials.



Finalment, existix una assegurança per a viatgers no residents a Espanya que oferix cobertures com a gastos mèdics o repatriacions il·limitades a qualsevol persona que viatge des de i cap a qualsevol punt del planeta.



IMPORTANT!



Algunes cobertures de viatges poden estar incloses en l'assegurança de la llar. Per als viatges a l'estranger és molt important comptar amb cobertura sanitària per quanties suficients per a cobrir qualsevol incidència que poguera produir-se.



Unió de
Consumidors de la
Comunitat Valenciana



Plaça Baró de Cortes, s/n
(Mercat de Russafa Interior, 2ª Planta)
46006 València



info@uniodeconsumidors.org



www.uniodeconsumidors.org



96 373 71 61



Amb el suport de:



**GENERALITAT
VALENCIANA**

Conselleria d'Innovació,
Indústria, Comerç i Turisme