



# GUIA PER A LA PROTECCIÓ DE LA TEVA FAMÍLIA

Fundación **MAPFRE**

Les persones, una vegada satisfetes les seves necessitats bàsiques (alimentació, vestit, llar, treball, etc.), requereixen protegir-se davant de les diferents circumstàncies que poguessin alterar i posar en risc la seva forma de vida.

Aquesta guia pretén informar de manera senzilla i bàsica sobre les diferents solucions asseguradores de les quals pot disposar una família davant de fets imprevistos que puguin esdevenir-se.

**Fundación MAPFRE** té entre els seus objectius principals contribuir a la millora de la cultura asseguradora dels ciutadans. Per això s'ha elaborat aquesta guia, que proporciona informació clara i directa sobre diferents mesures que es poden adoptar per millorar la resposta davant el risc en l'àmbit familiar.

Aquest document completa la col·lecció Guies Informatives que **Fundación MAPFRE** edita i que es poden obtenir gratuïtament a la nostra pàgina web en: [www.fundacionmapfre.org](http://www.fundacionmapfre.org)

Mercedes Sanz Septién  
Directora  
Àrea d'assegurances i previsió social  
**Fundación MAPFRE**

---

# ÍNDIX

## I

### LA PROTECCIÓ DAVANT EL RISC

PÀG. 4

## II

### LA PROTECCIÓ DEL PATRIMONI

Les assegurances d'automòbil

Les assegurances de la llar

PÀG. 12

## III

### LA PROTECCIÓ DE LES PERSONES

Les assegurances de vida

Les assegurances de salut

L'assistència familiar

PÀG. 26

## IV

### LA PROTECCIÓ PER AL FUTUR

Estalvi per a la jubilació

Assegurances per a finalitats diferents de la jubilació

Assegurances d'estalvi periòdic

Assegurances d'estalvi-inversió a prima única

Assegurances de rendes

PÀG. 38



# I LA PROTECCIÓ DAVANT EL **RISC**



## Què és el risc

La noció de risc està molt relacionada amb el terme “perill” o “ame-naça” i es defineix com la possibilitat que es produeixi un contra-temps o perjudici en relació amb les persones o les coses.

El risc està present constantment al llarg de la nostra vida. Cap fa-mília està exempta de sofrir percaços que posin en perill el seu pa-trimoni o la integritat física dels seus membres.

## Què s'ha de fer davant el risc

El primer que has de fer davant el risc és posar els mitjans neces-saris per evitar-lo o intentar que les seves conseqüències siguin el menys perjudicials possible.

Per a això hi ha la prevenció, que tracta de mitigar, amb els mitjans al nostre abast, els riscos als quals ens podem enfrontar. Conduir de manera prudent, posar una alarma a casa, fer esport, menjar sa o estalviar per cobrir imprevistos són actituds i comportaments que ens ajuden a reduir els possibles riscos de la nostra vida diària.

No obstant això, hi ha esdeveniments o circumstàncies que no po-dem controlar (per exemple, un accident o un incendi) i per a les quals hem d'establir mecanismes que permetin protegir-nos i pro-tegir el nostre entorn. En aquests casos, l'assegurança és la millor manera de compensar els possibles danys que hàgim pogut patir.



## Què és l'assegurança

L'assegurança, des d'un punt de vista general, és una eina que transforma els riscos de diferent natura als quals estan sotmesos els patrimonis o les persones en una despesa periòdica pressupostable que la unitat familiar pot sostenir fàcilment. Per tant, és una manera eficaç de gestionar els riscos.

A vegades, per evitar la ruïna econòmica d'alguns dels seus membres, la societat ha de protegir-se de situacions de risc que poden ser provocades, per exemple, per alguna cosa tan habitual com és l'ús del cotxe. En aquests casos, parlem de protecció obligatòria, a través de l'assegurança de responsabilitat davant de tercers, obligatòria en alguns països per a la circulació de vehicles.

**L'assegurança està basada en la solidaritat; és més que una manera de repartir el dany entre un conjunt de persones**

### En què es basa l'assegurança

L'assegurança està basada en la solidaritat ja que, en darrer terme, no és més que una manera de repartir el dany entre un conjunt de persones amenaçades pel mateix perill que hi responen de manera solidària.

El funcionament és molt simple: l'asseguradora rep un pagament de diferents persones en forma de prima, el guarda i l'inverteix, de manera que quan s'esdevé la circumstància prevista en el contracte d'assegurança -el sinistre- indemnitza a l'assegurat segons allò contractat. D'alguna manera, les persones que han pagat l'assegurança contribueixen a la solució del problema dels qui han estat afectats.

## Quins mitjans de protecció familiar existeixen

La família és un dels pilars més importants de la societat. Segons l'art. 16 de la Declaració Universal dels Drets Humans, "la família és l'element natural i fonamental de la societat i té dret a la protecció de la societat i de l'Estat". És per això que cada país ha de preveure i establir els sistemes aptes perquè aquesta protecció quedi garantida, a través de sistemes públics, privats o mixtes.

**Mitjans de protecció públics:** comprenen tots els sistemes i mesures, arbitrats pels Estats, la finalitat dels quals és garantir el benestar i la protecció dels ciutadans. Un exemple d'aquesta protecció és l'assistència sanitària universal, prevista en la majoria de països desenvolupats i en molts països en vies de desenvolupament. Alguns països amb sistema d'assistència sanitària obligatòria són Alemanya, Regne Unit, França, Itàlia, Austràlia o Canadà. A més del sistema d'assistència sanitària, existeixen mesures legislatives com les lleis de trànsit, circulació de vehicles a motor i seguretat vial, etc., que també estableixen actuacions obligatòries per protegir els ciutadans davant el risc.

**Mitjans de protecció familiar privats:** són aquells que, a diferència de les assegurances socials públiques, gestionen les entitats privades amb les quals els assegurats contracten lliurement les cobertes que els interessin –dins de l'àmplia gamma de possibilitats que ofereixen–, per tal de protegir interessos particulars.

**Assegurances empresarials:** són les que de vegades contracten les empreses per als seus empleats (plans de pensions, plans de previsió social empresarial, assegurances de salut, etc.).

**Assegurances individuals:** són les que es contracten lliurement per protegir-se dels riscos que existeixen a l'entorn.



## Quines són les principals preocupacions de les famílies

Respecte de la protecció, podríem dividir-les en tres grups:

### 1. La protecció del patrimoni familiar

És conseqüència de la preocupació per conservar el conjunt de béns amb els quals compta la unitat familiar (cotxe, casa, mobiliari, estris, etc.). Si ens veiem afectats, consisteix en la reparació davant la possible pèrdua econòmica com a conseqüència d'un sinistre. Per això ens plantegem preguntes i problemes com els següents:

“Què passa si els meus fills tiren accidentalment un test al carrer i cau sobre un vianant?”

“Tenia el cotxe aparcad i me l'he trobat abonyegat”.

“Han entrat a robar en casa i s'ho han emportat tot. Què puc fer ara?”

### 2. La protecció de les persones

Ens referim a preocupacions com ara la protecció de la salut, la qualitat assistencial, la prevenció de malalties i l'atenció emocional de les persones en cas de mort d'un familiar.

Inclou totes les necessitats relacionades amb esdeveniments que afectin directament les persones, com pot ser l'alteració de la seva salut o, de vegades, la seva integritat psíquica o fins i tot la mort. Sovint tenen relació amb afirmacions com les següents:

“Vull triar la clínica en la qual naixerà el meu fill”.

“Vull tenir accés a determinats metges especialistes o clíniques privades”.

“No vull que la meva família tingui preocupacions addicionals quan quan em mori”.

Entre les preocupacions sobre la protecció de les persones també es troben les basades en la pèrdua de nivell d'ingressos davant una eventualitat imprevista, amb qüestions com les següents:

“Si em moro, en quina situació queda la meva família?”

“Si tinc un accident i em quedo invàlid, en quina situació queda la meva família sense el meu sou i com podrà assumir la despesa que suposi el meu estat de salut?”

### **3. La protecció per al futur**

Inclou totes les alternatives que s'ofereixen als membres de la llar per gestionar els seus estalvis i garantir la percepció d'un capital o d'una renda, bé per fer front a la jubilació, bé per a altres finalitats. Es basen en el manteniment de la nostra qualitat de vida i en la canalització dels estalvis per a futurs imprevistos: danys en l'habitatge, vehicle, jubilació, estudis, etc. També responen a desitjos com els següents:

“En la mesura que sigui possible, no vull que la meva família renunciï a certes comoditats”.

“Vull que els meus fills vagin a la universitat”.

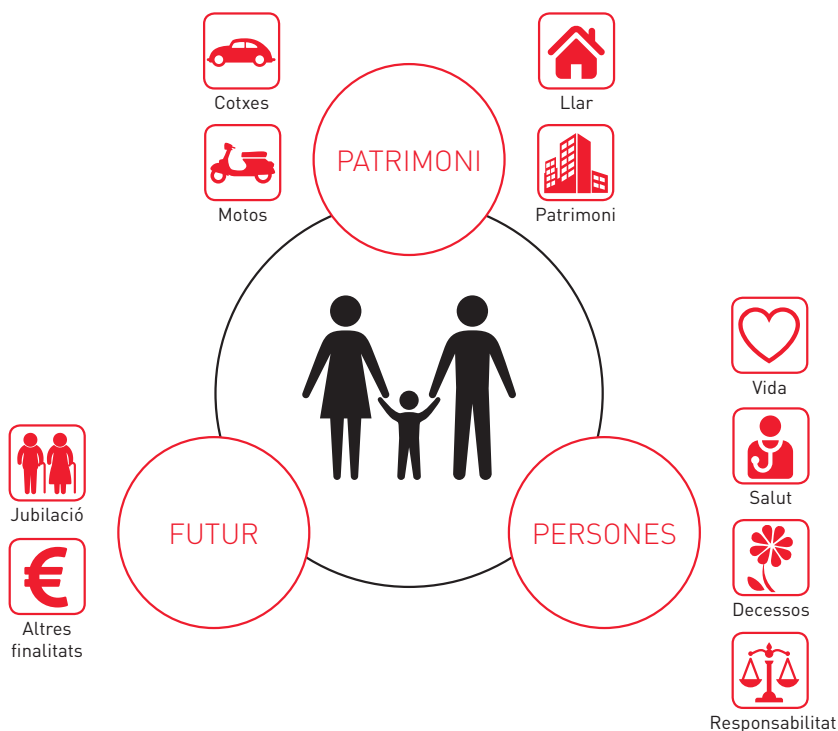
“Vull comprar-me una casa més gran pel que pugui passar”.

“No vull renunciar a una vellesa còmoda i sense ensurts”.

A més de totes les mesures de prevenció que puguem adoptar, comptem amb la figura de l'assegurança.

## Amb quines solucions poden comptar les famílies

Per protegir-nos d'aquests riscos, a més de totes les mesures de prevenció que puguem adoptar, comptem amb la figura de l'assegurança: assegurances sobre el patrimoni (assegurances de la llar, assegurança de vehicle), assegurances de vida, assegurances de salut, assegurances de decessos, assegurances d'estalvi, assegurances de pensions, etc.





# II LA PROTECCIÓ DEL **PATRIMONI**



## **En què consisteix la protecció del patrimoni**

Qualsevol família pot sofrir percaços que posin en perill la conservació del seu patrimoni, és a dir, el conjunt dels béns de què disposa.

Els danys ocasionats per una incidència en el cotxe familiar (un accident, un robatori, etc.) o en el domicili habitual (també un robatori, un incendi o una inundació) poden perjudicar de manera significativa el nostre dia a dia i el de les persones amb qui vivim.

Les famílies, per a la seva tranquil·litat, poden adquirir sistemes de protecció com ara alarmes, extintors, etc., i a més contractar assegurances que cobreixin els danys que puguin sofrir.

## **Qui pot contractar una assegurança sobre el patrimoni**

Qualsevol persona que sigui propietària o usuària d'un bé pot assegurar-lo mitjançant una assegurança.

L'assegurat serà la persona exposada al risc, en els seus béns o en el seu interès econòmic, i té l'obligació de custodiar, protegir i prendre les precaucions necessàries per procurar que no s'esdevingui un sinistre o, posat cas que es produís, de reduir-ne les conseqüències i evitar que augmentin els desperfectes.

# LES ASSEGUANCES D'AUTOMÒBIL

Tenir assegurat adequadament l'automòbil és indispensable, atès el risc constant que suposa la conducció del vehicle tant per a les persones com per a les coses.

La regulació legal de la conducció de vehicles a motor varia segons el país on ens trobem.

- A Europa existeix una homogeneïtzació de les normes en la matèria i és obligatori tenir una assegurança de responsabilitat davant de tercers per a l'automòbil. Disposar d'aquesta assegurança és important per facilitar l'aplicació de principis importants, com ara la lliure circulació de persones i de mercaderies.
- Al cas d'Europa es contraposa el d'Amèrica, on l'obligatorietat de contractar una assegurança de responsabilitat davant de tercers depèn del país i de les condicions econòmiques que tingui. Alguns països com, per exemple, Haití, Hondures, Cuba, Uruguai o Paraguai, no comptem amb cap legislació pel que fa a aquesta assegurança.

## Què és una assegurança d'automòbil

L'assegurança de l'automòbil té per objecte, fonamentalment, reparar o indemnitzar els danys accidentals produïts a terceres persones i els seus vehicles. A més, pot incloure nombroses prestacions i serveis, com ara reparació de danys al vehicle propi o l'assistència en carretera. En general, la legislació de la majoria dels països distingeix entre l'assegurança obligatòria, destinada normalment a la cobertura –dins dels límits establerts legalment– dels danys



personals o materials causats a terceres persones, i l'assegurança voluntària, que cobreix allò que no queda cobert per l'assegurança obligatòria i també altres contingències.

## **Quins tipus d'assegurances d'automòbil existeixen**

Tot i que existeixen moltes modalitats, la majoria de les assegurances poden categoritzar-se en dos tipus: assegurances de responsabilitat davant de tercers, que son les més bàsiques, i en assegurances a tercers ampliades amb danys. Els danys al vehicle propi es poden cobrir de moltes maneres; entre elles destaca el "tot risc", que és la modalitat de major protecció, però també la més cara. Per reduir el preu del tot risc es poden limitar els danys protegits o els imports que s'asseguraran amb elements com la franquícia.

## **Què és una franquícia i quan convé contractar una assegurança amb franquícia**

La franquícia és l'import pel qual l'assegurat és el seu propi assegurador, ja que en cas de sinistre farà front amb el seu patrimoni a la part dels danys que li correspongui. Serveix per reduir l'import de la prima d'una assegurança. En alguns països es denomina "deduïble".

Un exemple: si una persona contracta una assegurança d'automòbil amb franquícia de 200 euros i, en sofrir un sinistre, els danys es quantifiquen en 1.500 euros, quant haurà d'indemnitzar l'asseguradora? La resposta és 1.300 euros.



## Què cobreix la meva assegurança quan viatjo a l'estranger

La responsabilitat civil cobreix els danys que ocasionem a tercers. És molt important saber a quin país viatgem i comprovar abans si l'asseguradora ens pot certificar una ampliació de les garanties que hem contractat. Cada país té una normativa legal diferent pel que fa al trànsit.

## Què és la carta verda

La carta verda és un certificat internacional que acredita, en un país estranger, que es disposa d'assegurança amb la cobertura i els límits mínims establerts en la Llei de l'Assegurança de Responsabilitat Civil de Vehícles a Motor del país on es produeixi l'accident.

Aquest sistema fou implementat originàriament als països nòrdics i actualment es vigent en quaranta estats, gairebé tots els d'Europa.

## És convenient contractar la cobertura d'assistència en viatge?

No és obligatòria, però sempre és recomanable. L'assistència en carretera és una cobertura molt important, sobre tot si ens desplaçem lluny o viatgem a l'estranger. De no tenir-la, el coste que hauríem de pagar per recollir el cotxe o les persones que hi viatgin seria molt elevat. Ningú no està exempt de sofrir una avaria o un accident en qualsevol moment.



## En cas de sinistre, com he d'actuar?

En cas de sinistre, les actuacions que cal dur a terme es resumeixen amb les sigles **PAS**: Protegir, Avisar i Socórrer.

**Protegir.** El primer és protegir la zona perquè no es produeixin noves col·lisions ni atropellaments, cosa ben freqüent. Per això, has d'estacionar el vehicle fora de la calçada o intentar deixar lliure una via d'accés per als serveis d'urgències. És important que deixis els intermitents engegats, que et posis l'armilla reflectant i que col·loquis adequadament els triangles d'emergència o les senyals que indiquin el sinistre.

Si és de nit, has de deixar les llums engegades i intentar que il·luminin els cotxes sinistrats. Després hauries d'immobilitzar i apagar el motor dels vehicles i evitar que es fumi a la zona de l'accident.

**Avisar.** Abans de trucar els serveis d'emergència has de fer-te una composició de lloc ràpida, ja que serà decisiu poder facilitar dades sobre l'estat de les persones afectades, el nombre de cotxes implicats, el nom de la carretera i el punt quilomètric on s'ha produït l'accident. El més important és mantenir la calma i que t'identifiquis adequadament.

**Socórrer.** Pel que fa a l'atenció de les víctimes, si n'hi hagués, el primer és avaluar-ne individualment l'estat i atendre primer les més greus. Comprova si estan conscients, si respiren, si tenen pols o si presenten alguna hemorràgia o traumatisme important. Mai no treguis un accidentat del vehicle ni intentis moure'l, a no ser que corri perill de mort. Igualment, mai no treguis el casc a un motorista accidentat.

Un cop controlada la situació, has de prendre tantes dades com puguis del vehicle contrari i comunicar-les al més aviat possible a la teva asseguradora.

# LES ASSEGURANCES DE LA LLAR

Entre les inversions més importants que es fan en la vida figura sens dubte la inversió en la compra d'un habitatge.

Atesa l'alta freqüència amb què es produeixen sinistres a la llar, és essencial disposar d'una pòlissa d'assegurança adequada que garanteixi l'assumpció de les despeses econòmiques com a conseqüència d'un possible sinistre.

## Què és una assegurança de la llar

L'assegurança de la llar sol cobrir una gran varietat de riscos i circumstàncies i la seva finalitat és fer front als problemes que es puguin produir a la llar i protegir-ne els ocupants.

Aquest tipus d'assegurances es denomina **multirisc** i fonamentalment abarca dos tipus de cobertura:

- De responsabilitat civil, per possibles danys produïts a tercers, com mullar la casa d'un veí, fer mal a algú o provocar danys en un cotxe si cau un test, danys causats pels diferents habitants de la propietat, no només pel prenedor del contracte (fills, inquilins, mascotes...), etc.
- Riscos relacionats amb el patrimoni (robatori, incendi, inundació, etc.), que les companyies solen distribuir en grups, segons la causa que els ha provocat (incendis, danys per aigua, danys elèctrics, trencaments, etc.).

Pel fet de ser multirisc, aquesta assegurança pot incorporar a més a més altres cobertures: defensa jurídica, assistència en la llar, assegurança per a mascotes, etc.

## És obligatori tenir una assegurança de la llar?

Per norma general no existeix obligatorietat, però atès que l'habitatge sol ser un dels béns més preats de què disposa una família, és habitual contractar una pòlissa que permeti mitigar la pèrdua econòmica que suposaria un contratemps o un dany al nostre patrimoni

En alguns països és obligatori tenir una assegurança quan existeix una hipoteca o càrrega sobre l'habitatge.

## Quins béns es consideren contingut o continent en una assegurança de la llar?

A efectes de l'assegurança, el contingut és el conjunt d'articles patrimonials que són movibles, és a dir, que no estan units a l'estructura de l'edifici. Per exemple, formaran part del contingut de l'habitatge mobles, electrodomèstics, roba, objectes de decoració, joies i altres béns complementaris de la llar.

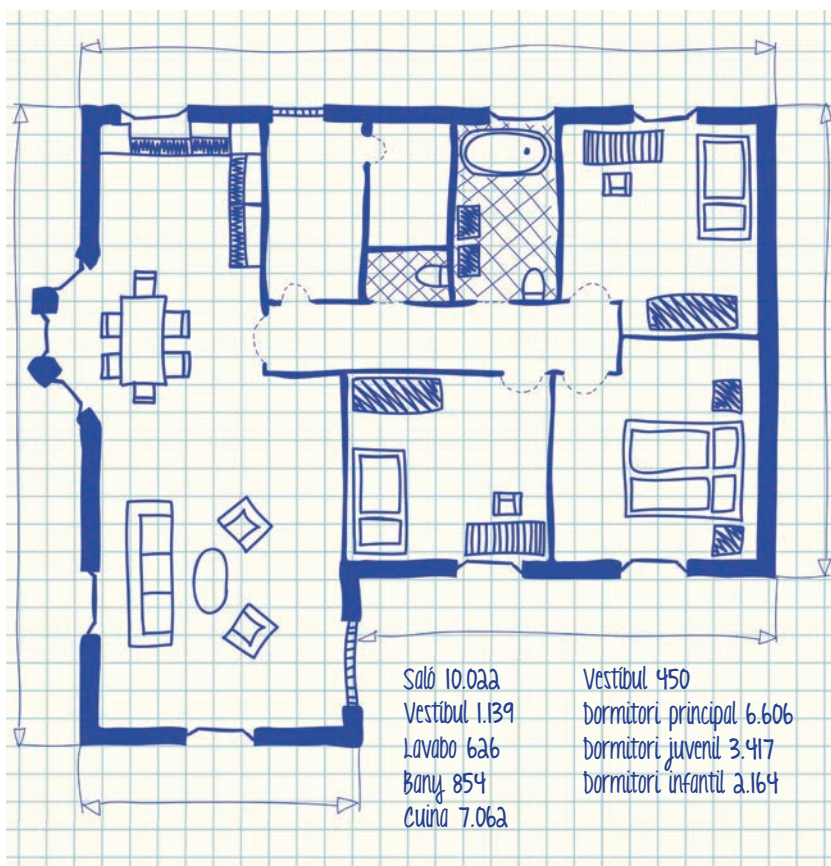
El continent és l'estructura de l'edifici. En funció d'allò que s'acordi en la pòlissa, se sol incloure el conjunt de construccions principals o accessòries, incloses cimentacions i instal·lacions fixes. També els falsos sostres, papers pintats, pintura, fustes i moquetes adherides a sòls, parets o sostres, persianes, tanques i murs de tancament, siguin o no independents de l'edifici.

Com a regla general i forma curiosa d'explicar-ho, podríem fer el símil de "cagpirar l'edifici": tot allò que caigués seria el contingut, mentre que tot allò que continués al mateix lloc seria el continent.

## Què he de tenir en compte per assegurar correctament la meva llar

En la pòlissa han de recollir-se correctament els valors del continent i del contingut per estar ben assegurat.

Podem fer, com a exemple, una prova basant-nos en el plànol del nostre habitatge:



Les companyies solen aplicar un càlcul en proporció als metres quadrats construïts de l'habitatge i el tipus de construcció, i recomanen un capital asseguable, si bé és aconsellable adaptar-lo a una valoració el més exacta possible. Cal tenir en compte que per a aquesta valoració es considera el valor de la reconstrucció i no el valor de venda de l'habitatge.

En quant al contingut (mobiliari i estris personals), la companyia asseguradora podrà recomanar un capital asseguable, si bé es aconsellable adaptar-lo a una valoració el més exacta possible. S'han de tenir en compte els criteris següents:

- Els objectes artístics o històrics i les col·leccions: valor en el mercat d'art especialitzat.
- Resta de mobiliari (joies incloses): valor de reposició o substitució per un article nou.

## **He d'actualitzar les pòlisses amb el pas del temps?**

Sí, has de fer-ho. Al llarg de la vida vas acumulant béns i millorant el teu habitatge o els teus habitatges, i tot això ha de reflectir-se en la teva pòlissa d'assegurances perquè estiguis assegurat correctament.

## **Què és una infraassegurança?**

És la situació que es produeix quan la suma assegurada és inferior a l'import de reconstrucció o reposició dels béns assegurats (habitatge i mobiliari). És a dir, si es produís un sinistre i tinguessis una infraassegurança, rebries la proporció d'allò assegurat.



El següent exemple il·lustrarà l'esmentat anteriorment: si un habitatge que val 100.000 euros s'assegura contra el risc d'incendi per un valor de 50.000 euros, hi ha infraassegurança. En el cas que es produeixi un sinistre en el qual quedi destruïda la meitat de l'habitatge, l'asseguradora (en virtut de la regla proporcional) només indemnitzarà amb 25.000 euros (la meitat del capital assegurat). Per això és molt important que el valor econòmic del continent i del contingut del teu habitatge estigui recollit correctament en la pòlissa.

## **Influeix el grau de manteniment de la meva llar en el contracte d'assegurança?**

Les assegurances no cobreixen els danys causats pel deteriorament del bé assegurat (desgast de la teulada, de les canonades, embussos provocats pel pas del temps, etc.), només cobreixen els produïts per causes accidentals. Per això és important que mantinguis la llar en bones condicions per evitar despeses imprevistes derivades de l'ús i envelliment de l'habitatge.

## **Influeix el grau de protecció de la meva llar en el contracte d'assegurança?**

Sí, moltes companyies valoren positivament el fet d'adoptar mesures que puguin mitigar els danys sobre el bé (protecció contra incendis, reixes a les finestres, alarmes, etc.), ja que suposen una reducció del risc de què s'hi produeixin danys.

## **Què passa si la meva comunitat de veïns no té assegurança?**

Podries cobrir amb la teva assegurança de la llar la part proporcional de la comunitat que et correspon.

## **Si visc en un habitatge de lloguer, és necessari tenir una assegurança de la llar?**

Sí. Existeixen assegurances que permetin protegir béns com a inquilí en lloguer, en les quals es realitza una valoració dels béns que s'asseguren equivalent al cost de reposició o substitució dels mateixos béns o altres de característiques semblants.

## **En cas de sinistre, com he d'actuar?**

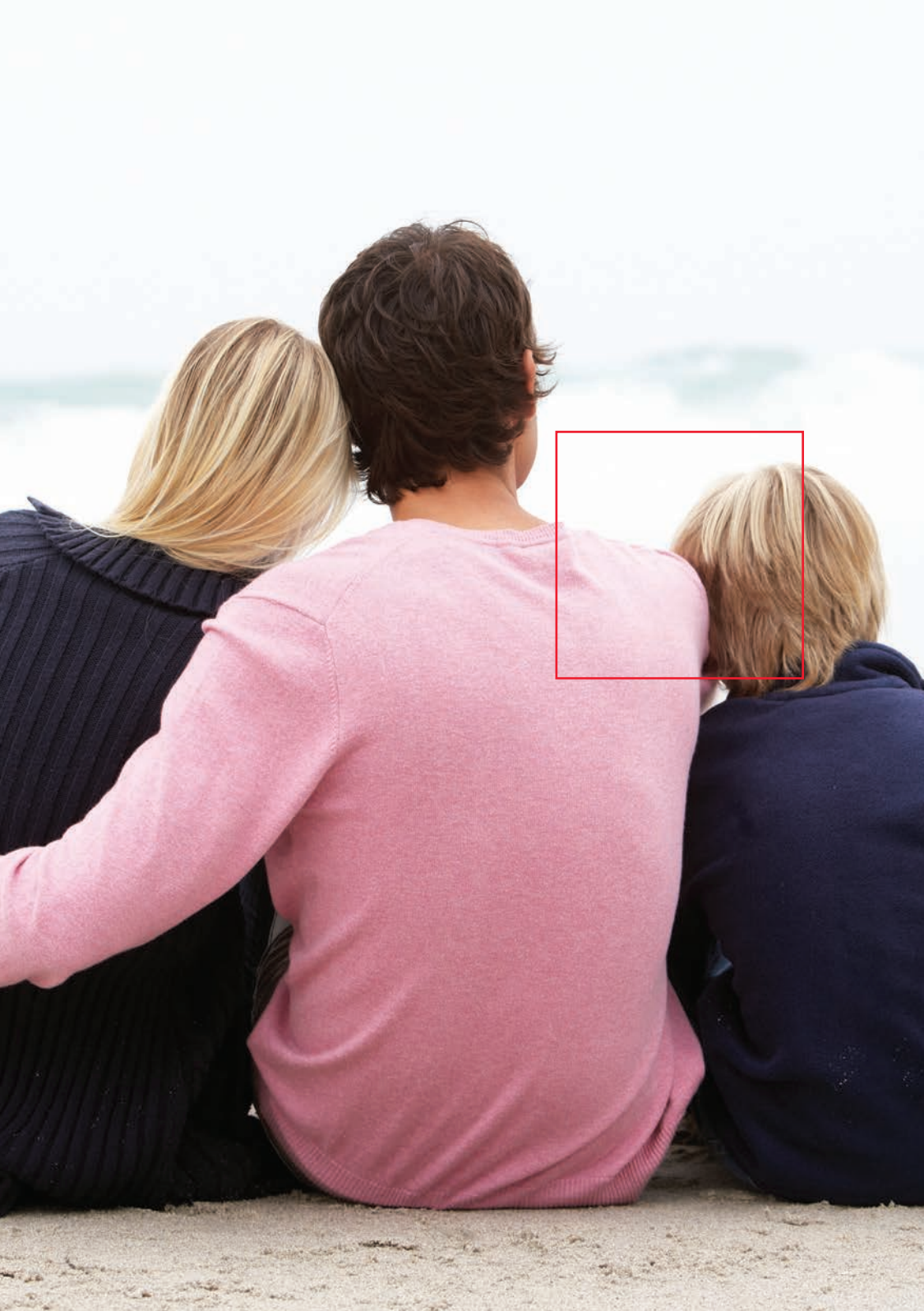
Els sinistres amb què ens podem trobar a la llar són molt diversos i succeeixen per causes i factors múltiples. Intentarem informar-te dels passos habituals, tot i que les mesures concretes que hakis de prendre dependran de les circumstàncies amb què et trobis. No és el mateix, per exemple, un robatori que un incendi o el trencament d'un vidre.

Tret que hakis de trucar als serveis d'emergències, el més important a l'hora d'afrontar un sinistre a la llar és, en primer lloc, que intentis mitigar el dany causat (tancar l'aixeta o intentar tamponar la fuga d'aigua; si hi ha un foc petit i controlable, intentar extingir-lo, desconnectar l'electricitat en cas de dany elèctric, etc.).

Un cop controlat i estabilitzat en la mesura del possible el sinistre,

és important que mantinguis la calma i truquis a la companyia d'assegurances i expliquis la causa i els danys produïts, per si pot fer-se càrrec de l'actuació immediata i enviar un professional.

Si demanes la intervenció d'un professional, és important que guardis la factura que et doni i també que guardis els béns danyats, perquè seran necessaris per a la reconstrucció i la valoració del sinistre. A ser possible, no toquis res fins que arribin el perit o l'avaluador





# LA PROTECCIÓ DE LES **PERSONES**



## **En què consisteix la protecció personal**

Les famílies solen tardar en sobreposar-se econòmicament quan perden un dels seus membres.

Segons les estadístiques, un elevat percentatge de les morts i de la invalidesa en persones joves és conseqüència d'un accident, que genera situacions per a les quals mai no s'està preparat i per a les quals no hi havia una previsió.

Les situacions d'invalidesa ocasionen unes despeses i unes necessitats que superen amb diferència els ingressos que percebia la persona que ha quedat minusvàlida quan estava en actiu.

## **LES ASSEGURANCES DE VIDA**

### **Què és una assegurança de vida. Per a què serveix**

L'assegurança de vida actua com a garantia davant d'una possible situació de constrenyiment econòmic en què el beneficiari rebrà una suma de diners en cas de mort de l'assegurat. Mitjançant la signatura del contracte amb l'asseguradora, aquesta es compromet a entregar en el moment de la mort una suma de diners a les persones que hagin estat designades com a beneficiaris.

La característica fonamental de les assegurances de vida és que el pagament de la quantitat pactada en el contracte depèn de la mort o la supervivència de l'assegurat.

**És impossible valorar la vida humana. No obstant això, sí és possible estimar l'import de les necessitats econòmiques associades a la mort d'una persona**

## **Com es valora la vida en una pòlissa**

És impossible valorar la vida humana. No obstant això, sí és possible estimar l'import de les necessitats econòmiques associades a la mort d'una persona, segons el valor monetari dels guanys. L'assegurança de vida ha de reflectir una quantitat econòmica que serveixi per mantenir el nivell de despesa dels beneficiaris; és important no establir en

la pòlissa una prestació assegurada insuficient, per a la qual cosa es recomana una anàlisi reposada i rigorosa de les necessitats que s'han de cobrir.

## **Què es pot assegurar amb una assegurança de vida**

A més de la mort per malaltia o accident, es poden incloure en la pòlissa altres cobertures, com ara la invalidesa de l'assegurat.

## **Què és una assegurança d'invalidesa o d'incapacitat**

Aquesta assegurança tracta de pal·liar les possibles necessitats que sorgeixin davant una situació d'invalidesa, atès que requereixen una assistència mèdica especialitzada, amb el consegüent increment de despeses, alhora que disminueix la capacitat de l'individu per treballar i, per tant, per generar ingressos.



## **Qui pot ser beneficiari d'una assegurança de vida**

Pot ser qualsevol persona que designi l'assegurat. Per defecte, les companyies solen incloure diverses persones. Les més habituals són: el cònjuge, els fills, els pares o, si no, els hereus legals.

Una altra opció és la designació expressa; és a dir: el beneficiari serà qui decideixi expressament l'assegurat.

## **És obligatori que la meua empresa contracti una assegurança de vida per a mi?**

La obligatorietat depèn de la normativa de cada país o regió i del conveni que regula l'activitat que realitzis, i no només per a les assegurances de vida, també per a les d'accidents.

## **Com puc saber si algun finat tenia assegurances de vida o accidents**

En alguns països existeixen registres oficials on es pot verificar si el mort tenia assegurança de vida o d'accidents.

## **Qui garanteix i supervisa el pagament d'una assegurança de vida**

A cada país s'estableixen òrgans competents supervisen i regular les companyies asseguradores i verifiquen els requisits de solvència i fortalesa financera que han de complir les companyies.

## **LES ASSEGURANCES DE SALUT**

### **Assistència sanitària pública i privada**

L'assistència sanitària universal es preveu en la majoria de països desenvolupats i en molts en vies de desenvolupament. A més, en la majoria existeix paral·lelament una assistència sanitària privada que es presta mitjançant les assegurances de salut.

### **Què és una assegurança de salut**

L'assegurança de salut proporciona a l'assegurat una cobertura sanitària, assistencial i, a vegades, de caràcter econòmic en el supòsit de sofrir una molèstia, una malaltia o un accident.

### **Quins tipus d'assegurances de salut existeixen**

Bàsicament, podem parlar de tres tipus principals d'assegurances de salut:

## **1. Assistència sanitària**

Amb aquesta modalitat d'assegurança, l'assegurat rep cobertura assistencial medicoquirúrgica dins d'un quadre de professionals i centres mèdics concertats amb la companyia.

Les cobertures principals consisteixen en prestacions de serveis. No es permet el pagament d'indemnitzacions en metàl·lic com a alternativa a la prestació del servei d'assistència sanitària. El servei assistencial bàsic es pot complementar amb determinades prestacions de caràcter econòmic o amb altres cobertures addicionals. Per exemple, una cobertura per a accidents personals, el cobrament d'una renda temporal, la conservació de les cèl·lules mare del cordó umbilical, etc.

## **2. Reembors de despeses mèdiques**

Mitjançant aquesta modalitat d'assegurança, l'assegurat, dins d'allò establert en la pòlissa, pot acudir a qualsevol metge o centre hospitalari, en qualsevol lloc del món, per rebre l'atenció mèdica que necessiti. L'assegurat abonarà les despeses mèdiques ocasionades i, posteriorment, enviarà la factura i l'informe mèdic a l'asseguradora per al seu reembors.

## **3. Indemnització**

Es dona quan l'assegurat rep una quantitat econòmica fixada en la pòlissa que es percep en cas de produir-se determinades situacions relacionades amb el seu estat de salut (hospitalització, baixa laboral, etc.).

**Has d'informar-te  
adequadament sobre  
l'assegurança que  
millor s'adapta a les  
teves necessitats**

## **Què he de saber abans de contractar una assegurança de salut**

Has d'informar-te adequadament sobre quina és la que millor s'adapta a les teves necessitats.

Existeixen diferències en la composició dels productes que fan que les cobertures que s'ofereixen siguin diferents. Has de revisar si hi ha cobertura hospitalària (hospitalització per qualsevol causa, intervencions quirúrgiques, accés a especialistes i proves mèdiques, o exclusivament a la medicina ambulatoria), o si només es cobreixen determinats tipus de molèstia (cobertures contra el càncer o malalties greus).

## **Què són les “preexistències”**

Són les malalties o molèsties diagnosticades abans que l'assegurat hagi contractat la pòlissa de salut. És convenient declarar-les, perquè si no ho fem, es possible que l'assegurança no les cobreixi. Quan es declaren, podrien estar cobertes després de la corresponent valoració mèdica o podrien quedar excloses expressament per al contracte en qüestió. En algunes pòlisses col·lectives d'assegurances de salut es poden assumir les preexistències.

## **Puc utilitzar l'assegurança de salut des del moment de contractar-la?**

Per descomptat. Des del mateix instant en què es rep la documentació i s'ha formalitzat el pagament entra en vigor el període de

cobertura i pots començar a gaudir de l'accés al quadre mèdic en cas de necessitar-ho. Malgrat tot, has de tenir en compte que per a alguns tractaments o diagnòstics es preveu el denominat "període de carència", durant el qual no tenen efecte i, per tant, no estan coberts.

## Què és un període de carència i quan podria eliminar-se

En determinats contractes d'assegurances, és el període temps inicial durant el qual les cobertures o part de les cobertures de la pòlissa no tenen efecte.

Es podria eliminar quan es canviï de modalitat de pòlissa dins de la mateixa companyia (sempre que no augmenti cobertures) o quan es canviï de companyia mèdica, enllaçant la cobertura de la companyia antiga amb la de la nova. També en certs casos d'assegurances col·lectives, segons allò negociat i establert en les condicions particulars.

## Existeixen els pagaments franquiciats en l'assegurança de salut?

Sí. Depenen del tipus d'assegurança que s'utilitzi, com ara:

**Les assegurances d'assistència sanitària:** fan referència al preu acordat que s'ha de pagar per tenir accés a un servei (dental, de cirurgia refractiva, etc.).

**Les assegurances d'indemnització:** fan referència a un període durant el qual la companyia asseguradora no abonarà la indemnització pactada a l'assegurat.

## **En què consisteixen les assegurances de salut col·lectives i d'empresa**

A més a més de les pòlisses familiars o individuals de salut existeixen les pòlisses col·lectives. En el cas de col·lectius d'empreses, es contracten pel seu atractiu fiscal i com a part de la remuneració del treballador. Per altra banda, els particulars s'agrupen en pòlisses col·lectives per negociar certs avantatges en funció de les seves característiques (per exemple, els col·legis de metges).

## **A l'estranger, a quin tipus de servei podré accedir si tinc una assegurança de salut privada?**

Dependrà de la modalitat de pòlissa que hagis triat i també de la companyia d'assegurances amb la qual la contractis.

En alguns casos podràs acudir només a centres concertats; en altres, tindràs dret al reemborsament; i en altres, potser només puguis fer-ne ús en cas d'assistències amb caràcter urgent o quan es tracti d'obtenir una segona opinió mèdica en un supòsit de malaltia greu.

## **L'ASSISTÈNCIA FAMILIAR**

### **Què és una assegurança d'assistència a la família**

És una assegurança de prestació de serveis. En aquest tipus d'assegurances l'obligació de l'assegurador consisteix en proporcionar a l'assegurat els serveis contractats en la pòlissa. Entre aquestes assegurances es troben les d'assistència sanitària, assistència en viatge, defensa jurídica i assistència en cas de mort.

## **Què és una assegurança d'assistència en viatge**

És una modalitat d'assegurança per la qual es garanteixen una sèrie de serveis destinats a resoldre les incidències que hagin sorgit a l'assegurat durant un viatge.

Entre altres serveis, pot donar-se assistència sanitària, allotjament, compensació per pèrdua d'equipatges, defensa jurídica, indemnització per la cancel·lació d'un viatge, repatriació per malaltia o mort, etc.

## **Què és una assegurança de defensa jurídica**

És una assegurança que presta a l'assegurat un servei d'assistència jurídica, judicial i extrajudicial, segons les condicions establertes en la pòlissa.

Situacions com els conflictes laborals individuals amb una empresa o, per exemple, una reclamació contra el comiat són dos casos típics de defensa jurídica d'una asseguradora.

## **Què és una assegurança d'assistència a la mort o de decessos**

Després de la mort d'un ésser estimat se sol experimentar una etapa de dolor que rep el nom de dol. En aquestes circumstàncies és complicat atendre totes les gestions que aquest fet luctuós comporta: tràmits administratius, trasllats, sepeli...

Tot això ho cobreix una assegurança d'assistència a la mort o de decessos, que és la pòlissa familiar o individual mitjançant la qual



L'asseguradora presta, en cas de mort de l'assegurat, els serveis necessaris i s'ocupa de totes les gestions que l'esdeveniment implica.

## Per què és interessant contractar una assegurança d'assistència a la mort

Perquè tries on i com vols ser atès, conforme a la teva última voluntat. A més, perquè amb aquesta assegurança alliberes la teva família de més preocupacions i de prendre decisions en un moment de probable crisi emocional.

## Quins tipus d'assegurances d'assistència a la mort existeixen

Segons la forma de pagament de les primes de l'assegurança de mort, hi ha tres modalitats principals:

L'assegurança de **prima natural**: la quantitat que es paga augmenta a mesura que ho fa l'edat de l'assegurat. És a dir, pagues menys quan ets jove i més a mesura que vas complint anys.

La **prima anivellada** està dissenyada per tal que la quota sigui igual durant tota la duració de la pòlissa.

Amb l'assegurança a **prima única** es fa un únic pagament per l'import íntegre de la pòlissa i no cal realitzar més pagaments en el futur. Segons les circumstàncies personals de cadascú, resultarà més convenient triar una o altra modalitat.



**IV**  
LA PROTECCIÓ PER  
AL **FUTUR**



## Què és l'estalvi

L'estalvi és l'acció de separar una part de l'ingrés mensual que obtens amb la finalitat de guardar-lo per al futur. Existeixen diferents formes d'estalviar i diversos instruments financers destinats a aquesta finalitat.

## Quina és la finalitat de l'estalvi

La importància de l'estalvi és la seva finalitat: tenir un diner per afrontar o preveure les necessitats econòmiques futures. Algunes d'aquestes necessitats futures podrien ser:

- Canviar de cotxe.
- Comprar un habitatge.
- Montar un negoci.
- Garantir els estudis dels fills.
- Preparar unes vacances o viatjar.
- Complementar la pensió de jubilació.
- Atendre emergències mèdiques.
- Altres imprevistos.

## De quins productes dispo per estalviar

Els productes més habituals per estalviar són els següents:

- Assegurances d'estalvi.
- Assegurances de rendes.
- Comptes corrents.
- Dipòsits a termini.
- Rendes fixes o lletres, bons, obligacions, etc.

- Rendes variables o accions.
- Fons d'inversió.
- Fons de pensions.

## ESTALVI PER A LA JUBILACIÓ

**Cada país té el seu sistema de pensions propi, però en tots ells, sembla que existeix la idea comuna que és aconsellable estalviar per a la jubilació de manera autònoma**

Cada país té el seu sistema de pensions propi, però en tots ells, sembla que existeix la idea comuna que és aconsellable estalviar per a la jubilació de manera autònoma.

### **Per què he d'estalviar per a la jubilació**

Per garantir el nivell de vida i l'estabilitat dels ingressos quan et jubilis, és necessari que recorris a sistemes d'estalvi privats. Aquests sistemes serveixen per complementar els ingressos que, com a pensió, puguis rebre a través de sistemes públics de pensions (en cas que existeixin).

La majoria dels Estats afavoreixen l'estalvi privat amb avantatges fiscals quan es realitzin aportacions a determinats productes com:

- Fons de pensions.
- Assegurances per a la jubilació.

## Què he de tenir en compte per elegir el millor producte

En l'elecció d'un producte d'estalvi per a la jubilació influeixen diferents variables:

- Perfil del contractant (conservador, moderat o agressiu).
- Fiscalitat.
- Necessitat de liquidat.
- Situació dels mercats.

Per ajudar a valorar tots aquests paràmetres, et recomanem l'assessorament d'un professional.

## ASSEGURANCES PER A FINALITATS DIFERENTS DE LA JUBILACIÓ

### De quina manera puc estalviar o invertir els meus diners

L'estalvi ens permet preveure i afrontar les necessitats econòmiques futures. La inversió de l'estalvi tracta d'obtenir un rendiment de les quantitats estalviades.

Normalment, l'estalvi es genera amb ingressos periòdics que reinvertim per obtenir rendibilitat.

### Què és una assegurança d'estalvi

És una modalitat d'assegurança de vida per la qual s'abona a l'assegurat un capital determinat al venciment del termini.

Les aportacions de l'assegurat es capitalitzen per obtenir major rendibilitat a mitjà i llarg termini.

Generalment, les assegurances d'estalvi són mixtes. Reben aquest nom perquè combinen una assegurança d'estalvi i una de vida, de manera que garanteixen un capital en cas de supervivència (vida estalvi) i un capital en cas de mort (vida risc).

## **Només ofereixen productes bancaris els bancs i les companyies asseguradores, assegurances d'estalvi-inversió?**

No. Tant els uns com les altres disposen i ofereixen els dos tipus de productes a través de les seves xarxes de comercialització, si bé és cert que algunes asseguradores no ofereixen productes "pròpiament dits" (comptes corrents i dipòsits) per no disposar d'acords amb entitats financeres.

**És molt important destacar que les companyies asseguradores han de complir una sèrie de requisits d'índole diversa (jurídics, econòmics i financers) a fi de garantir els seus compromisos**

## **Com garanteixen els meus diners les companyies asseguradores**

És molt important destacar que les companyies asseguradores no poden fer inversions de qualsevol manera: han de complir una sèrie de requisits d'índole diversa (jurídics, econòmics i financers) a fi de garantir els seus compromisos. A més, les seves

operacions estan subjectes al control de l'organisme regulador corresponent de cada país.

## **Com es remuneren els rendiments a l'estalviador**

Dependrà del tipus de producte contractat. Per exemple, en alguns comptes, dipòsits o fins i tot determinats fons d'inversió, es liquiden a l'estalviador els interessos generats de manera anticipada (trimestralment o, fins i tot, mensualment). En altres productes, com en la majoria de modalitats d'assegurances d'estalvi-inversió o en els fons d'inversió, els interessos generats van acumulant-se al capital i es perceben al venciment del contracte.

## **Paguen els mateixos impostos tots els productes d'estalvi?**

No. Hi ha països amb regulacions que fan que les assegurances d'estalvi tinguin fiscalitats més avantatjoses que altres productes financers. La rendibilitat total d'una operació ve determinada per la seva rendibilitat financera, però també per l'estalvi en impostos. De vegades, en afegir el component fiscal, els productes amb menor rendibilitat financera poden suposar l'opció més beneficiosa.

## **Què he de tenir en compte a l'hora de seleccionar un producte d'estalvi**

És molt important que estableixis quina serà la finalitat de l'estalvi i que cerquis el producte que millor s'adapti a les teves necessitats i els teus objectius, i que analitzis la rendibilitat financera i fiscal, la liquidat i el risc de cada producte.



**És molt important que estableixis quina serà la finalitat de l'estalvi i que cerquis el producte que millor s'adapti a les teves necessitats**

## **ASSEGURANCES D'ESTALVI PERIÒDIC**

### **Què són les assegurances d'estalvi periòdic**

Són assegurances en les quals les aportacions o primes es paguen de manera periòdica; és a dir, l'estalvi es constitueix a poc a poc.

### **Quina és el principal avantatge de les assegurances d'estalvi periòdic**

La seva gran flexibilitat, que permet:

- Estalviar al ritme que millor s'adapti a cada persona.
- Estalviar de manera sistemàtica una quantitat determinada per a tots els mesos i tots els anys que es determinin.
- Estalviar de manera extraordinària; és a dir, fent aportacions en moments puntuals de l'any (per exemple, quan es reben pagues extraordinàries o bonificacions salarials).
- Paralitzar les aportacions en cas que per algun motiu no es puguin realitzar.
- Disposar del capital acumulat fins el moment, de manera parcial o total (segons el tipus d'assegurança), en cas de necessitat.
- Obtenir una rendibilitat garantida a llarg termini.

## De què dependrà la rendibilitat de les assegurances d'estalvi periòdic

Dependrà de la seva fiscalitat i del tipus d'interès aplicable, que pot ser de tres tipus: fix, determinat al començament del contracte o variable. En cas de ser un tipus d'interès variable, normalment estarà supeditat a un índex borsari.

## En les assegurances d'estalvi està garantida la rendibilitat?

En la majoria de casos es garanteix una rendibilitat mínima i en alguns, a més, es garanteix una rendibilitat addicional variable en funció dels rendiments obtinguts.

# ASSEGURANCES D'ESTALVI-INVERSIÓ A PRIMA ÚNICA

## Què són

Són assegurances en les quals les aportacions o primes es realitzen en un pagament únic; és a dir, els diners s'inverteixen en la pòlissa d'una sola vegada.

## Ofereixen totes les assegurances d'estalvi-inversió a prima única una rendibilitat mínima garantida?

Generalment sí, però existeixen altres productes (els estructurats o indexats, els *unit link*, etc.) que condicionen la possible rendibilitat a

aconseguir el compliment d'un fet determinat o bé a la rendibilitat dels actius o fons vinculats al producte.

Si es compleix la condició, s'aplica la rendibilitat establerta i si no, en tractar-se d'una assegurança, el capital està garantit a data de venciment (al 100% o en un percentatge determinat; per exemple, al 85%).

## **Què és un “unit link”**

És una assegurança de vida en la qual el prenedor decideix on es realitzen les inversions i, per tant, n'assumeix el risc amb les seves primes.

## **Quina diferència existeix entre una assegurança d'estalvi a prima única i un fons d'inversió**

En un fons d'inversió, a diferència de la majoria de les assegurances d'estalvi, és l'estalviador qui assumeix el risc de la inversió segons el seu perfil (més conservador o més arriscat) i es poden obtenir millors o pitjors resultats en funció de l'evolució dels mercats financers.

Existeix la possibilitat de combinar diferents tipus de fons d'inversió dins dels que formen part de la “cistella d'inversió”, que es pot anar adaptant a les volatilitats de les inversions.

## Tenen una durada concreta els fons d'inversió?

No. L'estalviador-inversor podrà adquirir participacions del fons quan vulgui i vendre-les en el moment que ho necessiti o consideri oportú.

## Què són els fons d'inversió garantits

Són fons amb una durada determinada, de manera que el capital invertit sí que es garanteix al 80% o al 100% a la data de venciment, i que ofereixen una possible rendibilitat generalment vinculada al compliment d'un fet o d'una condició determinada.

## ASSEGUANCES DE RENDES

### Hi ha assegurances d'estalvi a prima única que permetin disposar del capital a poc a poc?

Sí. Es tracta de les assegurances de rendes, la prestació de les quals consisteix en la recepció d'un ingrés econòmic, periòdic i immediat.

### Quins tipus d'assegurances de rendes existeixen

- **Rendes temporals:** garanteixen el pagament d'una renda periòdica a l'assegurat durant un termini establert en el contracte.

- **Rendes vitalícies:** garanteixen el pagament d'una renda periòdica a l'assegurat fins la seva mort.

## Quina finalitat poden tenir les assegurances de rendes

La prestació en forma de rendes té com a finalitat mantenir un nivell d'ingressos determinat per a casos de jubilació, invalidesa, viduitat, orfandat i per a qualsevol altra situació que requereixi la protecció de l'estil de vida.

## PROTECCIÓ A L'ASSEGURAT

Existeixen diferents vies de consulta i reclamació segons el país en el qual ens trobem. Normalment, les companyies d'assegurances tenen serveis d'atenció al client per a gestionar les consultes i reclamacions. Algunes asseguradores compten a més a més amb la figura del defensor de l'assegurat.

En general, l'organisme regulador de l'assegurança de cada país atén aquest tipus de procediments.



# DECÀLEG PER A LA PROTECCIÓ DE LA FAMÍLIA

## 1 PREVENIR

Davant la possibilitat d'un risc, hem de posar els mitjans necessaris per evitar-lo o intentar mitigar-ne les conseqüències. Per a això, amb els mitjans al nostre abast, cal prevenir els riscos als quals ens podem enfrontar. No obstant això, hi ha circumstàncies que escapen al nostre control (per exemple, un accident o un incendi). En aquests casos, la millor opció és tenir assegurança.

## 2 INFORMAR-SE

A l'hora de contractar una assegurança, no és només el preu el que importa. Si us plau, valora les diferents solucions asseguradores en funció de les necessitats més habituals i informa't de les cobertures i serveis que proporcionen.

## 3 ANALITZAR

És important establir en la pòlissa capitals assegurats suficients, per a la qual cosa et recomanem una anàlisi reposada i rigorosa de les necessitats que es cobriran

## 4 REVISAR

Abans de contractar una assegurança, revisa tota la documentació i resol tots els dubtes, perquè la teva seguretat i la de la teva família depenen d'això.

## 5 ASSESSORAR-SE

En tot cas, per ajudar-te a valorar tots aquests paràmetres, et recomanem l'assessorament d'un professional.



## 6 ARXIVAR

Conserva la documentació relativa a les teves pòlisses i també les successives comunicacions amb la companyia.

## 7 ACTUALITZAR

Mantén els teus contractes actualitzats, ja que els riscos canvien i evolucionen. De la mateixa manera que, per exemple, el contingut del teu habitatge s'incrementa amb el temps i les teves càrregues familiars i ingressos probablement també, tots aquests canvis han de recollir-se en les teves pòlisses perquè estiguis tranquil amb la cobertura que ofereixen.

## 8 CONTACTAR

Informa la companyia asseguradora, tan aviat com sigui possible, de tots els canvis que afecten a la pòlissa: naixement d'un fill, canvis de domicili o de compte bancari, reformes a l'habitatge, estats de salut, etc.

## 9 ACTUAR

En cas de sinistre, es poden resumir així les actuacions que cal dur a terme: protegir, avisar, socórrer i intentar mitigar el dany. Un cop controlada la situació, has de prendre el major nombre de dades possible i comunicar-les tan aviat com puguis a l'asseguradora.

## 10 CONFIAR

Finalment, per a qualsevol qüestió que sorgeixi, no dubtis en posar-te en contacte amb la teva companyia o agent d'assegurances de confiança.

# RISCOS I TIPUS D'ASSEGURANÇA

## SALUT

ASSEGURANÇA DE SALUT PER A TU  
I LA TEVA FAMÍLIA

## AUTOMÒBIL I MOTO

ASSEGURANÇA DE RESPONSABILITAT  
CIVIL AMPLIADA

## HIPOTECA

ASSEGURANCES DE VIDA

## HABITATGE

ASSEGURANÇA MULTIRISC DE LA LLAR

## ESTALVI/INVERSIÓ

ASSEGURANÇA D'ESTALVI







## ACCIDENT DE QUALSEVOL TIPUS

ASSEGURANÇA D'ACCIDENTS

## JUBILACIÓ

PLA DE PENSIONS O ASSEGURANÇA  
D'ESTALVI A LLARG TERMINI I RENDES

## VACANCES

ASSEGURANÇA D'ASSISTÈNCIA  
EN VIATGES

## ESTABILITAT ECONÒMICA FAMILIAR

ASSEGURANCES DE VIDA

## DESPESES DE SEPELI

ASSEGURANÇA DE DECESSOS



Més informació a:



[www.segurosypensionesparatodos.org](http://www.segurosypensionesparatodos.org)

© FUNDACIÓ MAPFRE, 2015

Paseo de Recoletos, 23  
28004 Madrid (Espanya)  
Tel.: +34 91 602 52 21  
[www.fundacionmapfre.org](http://www.fundacionmapfre.org)

© De les fotografies: Thinkstock, 2015

Dipòsit legal: M-21335-2015

Exemplar gratuït. Prohibida la venda.

Es permet la reproducció parcial del contingut sempre que se n'indiqui la font.

La informació inclosa en aquesta guia s'ha elaborat com a exemple orientatiu amb la informació disponible a dia d'avui i en cap cas no ha de considerar-se vinculant.

# Fundación **MAPFRE**

Segueix-nos en:



---

[www.fundacionmapfre.org](http://www.fundacionmapfre.org)