

Economia de l'Empresa Asseguradora febrer 2009

Prof. responsables: Jordi Celma (Bloc III i IV) i Sergi Tejero (Bloc I i II)

La docència dels blocs I i II s'impartirà els dimarts i els III i IV els dijous

I PRINCIPIS BÀSICS

1 Introducció Històrica de les assegurances

Conceptes preliminars. Evolució històrica. Importància actual de l'assegurança privada versus l'assegurança pública i universal.

2. El risc i l'assegurança

El risc, concepte. Classes de riscos, Conductes davant del risc. Condicions que ha de tenir el risc per ser asegurable: ha d'existir ha d'ocórrer a l'atzar i ha d'estar definit. Probabilitat d'ocurrència i intensitat del dany han de ser predictibles, Cúmul de risc i risc aïllat. Ha de ser susceptible de causar dany econòmic valorable en diners o bescanviable per serveis. No ha de servir com a lucre o enriquiment. Ha de ser lícit i ètic. Pot ser agreujat en certs casos. Sovint és segmentable. Risc objectiu i risc subjectiu. Prevenció, Autoprotecció, Selecció i vigilància de riscos.

3. L'assegurança: naturalesa econòmica, social i jurídica

Importància econòmica i social de les assegurances públiques i privades. Enfocament per a particulars i empreses. Importància de l'estalvi i la previsió social. Funció macroeconòmica de l'assegurança.

Classes d'assegurances: Assegurances de persones. Assegurances de danys. Assegurances patrimonials. Assegurances multirisic.

4 El contracte d'assegurança

El contracte d'assegurança, concepte i naturalesa. Contracte, substantiu, contracte onerós, contracte aleatori, contracte per escrit, contracte d'adhesió, contracte de bona fe, contracte de tracte successiu.

Documentació del contracte: la proposició d'assegurança, la sol·licitud, el qüestionari, el butlletí d'adhesió, la carta de garantia, la pòlissa (condicions generals, particulars i especials), el rebut, el certificat individual, els apèndixs o suplementos

Elements personals: l'assegurador, el prenedor o contractant, l'assegurat i el beneficiari. Perfeccionament i durada del contracte. El dret de renúncia. Obligacions i deures de les parts:

5 La suma assegurada

Concepte de capital o suma assegurada. Determinació del capital assegurat. Formules d'assegurament. La regla proporcional i la regla d'equitat. Concepte de franquícia.

II ASSEGURANCES DE DANYS I PATRIMONIALS

1 Les assegurances de danys

Assegurança d'incendi. Assegurança de robatori. Assegurança de transports. Altres assegurances de danys.

2 Les assegurances patrimonials

Assegurança de responsabilitat civil. Assegurança de crèdit. Assegurança de caució. Assegurança de defensa jurídica. Assegurança d'assistència en viatges.

3 Assegurança de l'automòbil

Garanties assegurades. Tarificació de l'assegurança de l'automòbil: a priori i a posteriori (bonus-malus). Sinistralitat: gestió i problemàtica.

III FONAMENTS TÈCNICS

1 La prima

La prima: prima pura i recàrrec de seguretat. Recàrrecs per despeses de gestió, prima d'inventari i prima de tarifa. Conceptes externs a la prima de tarifa: recàrrec extern, prima del Consorci, taxa de la CLEA, altres.

Temps forma i lloc del pagament de la prima, Efectes de l'impagament, Formes de pagament. Primes úniques i periòdiques, Primes fraccionades i fraccionàries. Periodificació de les primes.

2. El sinistre

El sinistre, Sinistralitat, Freqüència de sinistre, La indemnització, Concepte i classes, Valor d'ús i valor de nou. Sinistre parcial, Abandonament, Tramitació de sinistres, Pèrits taxadors, comissaris i liquidadors.

3. Garanties financeres de solvència

Les provisions tècniques: Classes i tractament. Provisió per a primes no consumides. Provisió matemàtica. Provisió per a sinistres. Inversió i cobertura de les provisions tècniques. El marge de solvència i el fons de garantia. Normes addicionals: Solvència II.

4. Distribució i gestió de riscos

Risc individual i cúmul de risc. Homogeneïtzació de riscos. Coassegurança i reassegurança. Funció i tipus de reassegurança. Reassegurança proporcional i no proporcional. Plens de retenció

IV ASSEGURANCES DE PERSONES

1 Assegurances de vida

Característiques. Classes d'assegurances. Cas de mort. Cas de vida. Mixtes. Complementaris. Assegurances col·lectives. Decessos. Provisió matemàtica i valors garantits.

2 Aspectes tècnics de les assegurances de vida

Bases tècniques: Taules de mortalitat i interès tècnic. Recàrrecs. Càlcul de les primes úniques: cas de vida i cas de mort. Primes anivellades.

3 Altres assegurances personals

Assegurances d'accidents. Assegurances de salut: malaltia, hospitalització i cirurgia, assistència mèdica. Assegurança de dependència.

BIBLIOGRAFIA

Conociendo el seguro: Teoría General del Seguro, J.L. Pérez Torres, Ed. USEMER
Introducció al món de les assegurances, Lluís Bermúdez et. al. Edicions U.B. 2004
Teoría General del Seguro, Fco. Busquets Roca, Ed. Vicens Vives, 1988
Teoría General del Seguro, Julio Albi Rico, Asociación ICEA, 1997

Textos legislatius de Lectura disponibles en <http://www.actuaris.org>

AVALUACIÓ: Cada bloc representa el 25% de la nota i serà avaluat separatament durant el curs pels alumnes que segueixin l'avaluació continuada. Pels alumnes que no la segueixin hi haurà un examen final en la data prevista

Dates aval. Bloc I (10-3 i 14-4) Bloc II (19-5) Bloc III (19-3 i 23-4) Bloc IV (28-5)