

12. Les assegurances



Un contracte d'assegurances és aquell pel qual l'assegurador s'obliga a pagar a l'assegurat o a un tercer, en el cas que esdevingui un risc o un esdeveniment incert, a canvi d'una prima. Aquest contracte proporciona una cobertura als riscos que puguin esdevenir a persones, coses o drets davant determinats esdeveniments danyosos futurs i incerts.

L'assegurador és una persona jurídica (entitat o companyia) que s'obliga a pagar la indemnització pactada al assegurat en cas que es produeixi el sinistre objecte de la pòlissa o contracte, a canvi de rebre una prima que prèviament ha estipulat amb l'assegurat.

L'assegurat i qui paga la pòlissa (prenedor) no tenen perquè coincidir. L'assegurat és aquella persona a favor de la qual es signa l'assegurança. El prenedor és la persona física o jurídica que contracta la pòlissa i que en la majoria de casos és també l'assegurat, però pot ser que ambdues figures no coincideixin. En el cas de les assegurances de vida, a més, hi ha la figura del beneficiari, que seria qui rebria la indemnització en cas de defunció de l'assegurat.

Les assegurances d'un habitatge de compra són:

- **Assegurança de danys de l'habitatge:** és obligatòria per llei i cobreix el continent (l'estructura) de l'habitatge. En cas de pèrdua total del bé immoble, la companyia asseguradora liquida el deute pendent a l'entitat financera i la resta de l'import, fins a cobrir el total del valor cobert, el lliura a l'assegurat.
- **Assegurança multirisc de l'habitatge:** aquesta assegurança cobreix tant l'estructura de l'habitatge (el continent, igual que l'assegurança de danys de l'habitatge) com els objectes que conté (des d'electrodomèstics, joies i mobles, fins a la responsabilitat civil a tercers). No és obligatòria i la pot contractar el comprador un cop hi visqui a l'habitatge comprat.
- **Assegurança de danys materials o de caució:** la Llei d'Ordenació de l'Edificació exigeix als promotors que la contractin (a elecció del promotor), per tal de garantir que respondrà pels danys que es produeixin a l'habitatge. D'aquesta manera, si l'habitatge pateix algun tipus de dany estructural (cimentació, suports, bigues, forjats, murs de càrrega, etc.), o manifesta tenir vicis causats per defectes dels elements constructius o de les instal·lacions, el promotor (constructor, cooperatives, etc.) haurà d'indemnitzar al propietari del pis. Aquests tipus d'assegurances entren en vigor en el moment en què l'obra s'aprova i el comprador esdevé el propietari, però s'ha de tenir en compte que només cobreix deu anys en el cas de defectes estructurals, tres anys en el cas de vicis o defectes que incompleixin les

normes d'habitabilitat de l'edifici.

- **Assegurança de vida:** Anomenat també d'amortització del préstec cobreix la defunció, invalidesa absoluta i invalidesa permanent de l'assegurat. La pot contractar aquella persona a la que se li ha atorgat un préstec hipotecari. El beneficiari és el banc, que rebrà el capital assegurat, en cas de que per mort o invalidesa de l'assegurat no pogués fer front al pagament del préstec. Tot i que els bancs cada cop la demanen més perquè és un negoci interessant per a ells, no us poden obligar a contractar-la. Si tot i això decidiu contractar-la, heu de saber dues coses: en cas de defunció o invalidesa, els familiars no reben indemnització; i teniu total llibertat de contractar l'assegurança per la companyia que vosaltres considereu més convenient.
- **Assegurança d'incendis:** el propietari de l'habitatge assegura l'habitatge pels danys causats per un incendi. Cobreix l'habitatge en sí i tot el que hi ha a dins.