



CENTRO FEDERAL
DE CAPACITACIÓN

Seguros Integrales

Año 2022



Contenidos

| | | |
|--------------------------------------|-----------|----|
| Seguros integrales | 4 | |
| Introducción | | 4 |
| Seguro Combinado Familiar | 4 | |
| Introducción | | 4 |
| Coberturas Principales | | 5 |
| Coberturas Adicionales | | 8 |
| Alcance de cada Cobertura | | 8 |
| Otras consideraciones | | 8 |
| Integral de comercio | 10 | |
| Introducción | | 10 |
| Coberturas Principales | | 10 |
| Coberturas Adicionales | | 12 |
| Medidas de seguridad | | |
| Seguro integral de consorcios | 14 | |
| Introducción | | 14 |
| Actividades asegurables | | 16 |
| Coberturas principales | | 16 |
| Medida de la prestación | | 19 |
| Seguro integral de countries | 20 | |
| Coberturas principales | | 20 |
| Coberturas complementarias | | 21 |
| Jugadores de golf | | 21 |
| Seguro integral de hoteles | 23 | |
| Introducción | | 23 |
| Coberturas | | 23 |

Seguro integral de colegios

| | |
|---------------------------|----|
| Introducción | 24 |
| Cobertura | 24 |
| Conclusiones de la unidad | 26 |
| Bibliografía | 27 |

Seguros integrales

Introducción

A modo de introducción de los seguros integrales, vale mencionar y destacar su funcionalidad práctica en la actividad del PAS y en la solución que significa para los asegurados en diferentes mercados de la Argentina.

Como veremos a lo largo del presente manual, existen diferentes tipos de seguros integrales, agrupando riesgos en función del interés asegurable existente en cada caso. A modo de mención, se destacan las coberturas para las viviendas particulares de las personas, como para los comerciantes, protegiendo los riesgos agrupados a los que se encuentran expuestas sus diferentes actividades. También podemos mencionar las coberturas de los riesgos a los que se encuentran expuestos los consorcios, y de manera complementaria, se describen las coberturas de las actividades de colegios, countries y hoteles, intentando abarcar un espectro de las diferentes coberturas integrales que pueden encontrarse en nuestro país.

Se desarrollarán en esta unidad, las distintas coberturas que ofrece el mercado asegurador, ante los riesgos que puedan afectar el patrimonio de comercios, industrias y pymes.

Seguro Combinado Familiar (seguros de hogar)

Introducción

Este seguro permite simplificar la gestión administrativa del asegurado ya que mediante la emisión de una única póliza se genera la posibilidad de brindar cobertura a varios riesgos a los que se encuentra expuesta una vivienda asegurada (normalmente particular y de uso permanente, en ocasiones con posibilidad de suscribir, mediante condición particular, uso profesional/comercial dentro de la vivienda y/o viviendas temporarias).

Se agrupan diferentes ramos de seguros, tendientes a proteger los intereses y patrimonio del tomador (dueño de la vivienda o cualquier otra persona que posea interés asegurable sobre la misma, ej. Inquilino)

En línea con la protección de los intereses del tomador, se pretende proteger los daños que puedan sufrir, tanto la vivienda (incendio o daños por robo), los bienes dentro de ella, muebles/ropa (incendio, daños y robo), los electrodomésticos (incendio, robo y daños), cristales (verticales), objetos específicos que pueda contener la vivienda (ej. instrumentos musicales, bicicletas, etc.), objetos móviles (celulares, notebooks, etc.), daños por agua, R.C tanto linderos (daños materiales) o R.C por hechos privados (ej. por lesiones a terceros dentro de la vivienda, o por responsabilidad del tomador/asegurado) y accidentes personales (incapacidades permanentes/fallecimientos, y gastos farmacéuticos).

Actualmente es uno de los seguros integrales más difundidos de nuestro mercado, donde las compañías están invirtiendo grandes esfuerzos para innovar en las diferentes coberturas posibles, que evolucionan con el tiempo, con los avances tecnológicos, con los cambios de hábitos de los asegurados, tanto en lo laboral como en la movilidad que utilizan.

A continuación, mencionamos las principales coberturas contempladas en una póliza de combinado familiar:

Coberturas principales

Incendio (edificio y/o mobiliario)

- **Edificio:** las construcciones adheridas al suelo en forma permanente, las mejoras incluidas, por el asegurado al edificio o construcción de propiedad ajena. Medida de la prestación: prorrata (opción de mercado: a primer riesgo absoluto).
- **Contenido:** conjunto de cosas muebles que pertenecen a la vivienda del asegurado; las ropas, provisiones y demás efectos personales de los familiares que convivan con él, de sus invitados y del personal doméstico. Medida de la prestación: primer riesgo absoluto.

Daños a cristales

- Cobertura de las piezas vítreas (puertas, ventanas, banderolas y espejos) como consecuencia de su rotura o rajadura, instalados en su lugar habitual, excluyendo las piezas colocadas total o

parcialmente horizontal incluidas las vitrinas, claraboyas y tragaluces (no verticales). Incluye los daños por granizo y HVCT.

Robo o hurto del mobiliario de la vivienda.

Robo o hurto de joyas, alhajas, pieles y objetos diversos

Daños electrodomésticos

- Daños causados por Incendio, Rayo o Explosión y por Robo, Hurto o Accidente que afectare a los aparatos o equipos electrónicos de uso doméstico dentro del domicilio. Incluye: los daños causados por la corriente, descarga, falta o deficiencia en la provisión de la energía eléctrica.

Bienes Cubiertos: televisor, audio, videograbadoras y video-reproductores, microondas y hornos eléctricos, heladeras, cavas y freezers. Lavavajillas, lavarropas y secarropas. Aires acondicionados, estufas domésticas eléctricas/placas. Pequeños electrodomésticos de cocina/uso culinario (tales como: pava eléctrica, batidoras/procesadoras, cafeteras, jugueras y exprimidores, vaporeras, licuadoras, tostadoras, sandwicheras, planchas, aspiradoras. Consolas de videojuegos (excluidos periféricos -Joysticks, comandos-; juegos y consolas portátiles). Planchita/rizadora, afeitadora, cortadora de pelo/barba, depiladora y secador de pelo. Computadoras de escritorios (excluidas las portátiles), monitor, teclado, parlante de PC, scanner, impresora y UPS/estabilizador de tensión, cocinas eléctricas y anafes (excluidos daños al cristal horizontal del anafe eléctrico).

Daños por agua al mobiliario y al edificio.

- Se cubre la pérdida de o los daños al contenido por la acción directa del agua, únicamente cuando sean causados por filtración, derrame, desborde o escape como consecuencia de rotura, obstrucción, falta o deficiencia en tanques, cañerías, válvulas o bombas. Incluye los daños por agua al edificio provocados por la acción directa del agua como consecuencia de rotura, obstrucción, falta o deficiencia en tanques, cañerías, válvulas o bombas.

Exclusiones: daños provenientes de o a consecuencia de agua que proceda del exterior; filtración, derrame de incendio, rayo o

explosión o derrumbe de tanques, sus partes y soportes, y del edificio, salvo que se produzcan como resultado directo de un evento cubierto. Pérdida o daño por el empleo de agua de extinción de incendio producido dentro o fuera del edificio de la vivienda asegurada. Principales bienes no asegurados: Moneda (papel o metálico), oro, plata y otros metales preciosos, documentos, títulos, acciones, bonos y similares. Relojes, pulseras, colgantes o de bolsillo, encendedores, lapiceras y similares; joyas, alhajas, pieles, objetos de arte y de colecciones. Equipos electrónicos portátiles, aparatos electrónicos y electrodomésticos en general; instrumentos musicales, instrumentos científicos, de precisión o de óptica. Vehículos / rodados que requieran licencias, sus partes accesorias o componentes. Animales, plantas y todos aquellos objetos asegurados específicamente.

Responsabilidad civil por hechos privados.

- Cobertura al asegurado (y/o cónyuge y/o cualquier otra persona por quien el asegurado sea legalmente responsable) emergente de los hechos privados imputables al mismo.

Incluye:

Suministro de Alimentos. Tenencia de animales domésticos. Práctica no profesional de deportes. Contratistas y/o subcontratistas contratados para la realización de trabajos temporales en la vivienda asegurada. Uso de pileta de natación de propiedad del asegurado.

Principales exclusiones:

Obligaciones contractuales. Tenencia, uso o manejo de vehículos aéreos, terrestres o acuáticos. Transmisión de enfermedades por personas o animales. Daños causados a linderos por excavaciones, albañilería y pintura del exterior. Efecto de temperaturas, vapores o humedad, filtraciones, otros. Daños acaecidos por uso de pileta de natación sin cerco perimetral.

Responsabilidad civil linderos por incendio

- Cubre los daños materiales ocasionados a edificios y mobiliarios linderos como consecuencia de la acción directa o indirecta del fuego y/o explosión.

No incluye: lesiones o muerte de terceros.

Accidentes personales.

Accidentes personales al personal doméstico.

Coberturas adicionales

- Bienes refrigerados (Ej. alimentos en freezer).
- Remoción de escombros.
- Huracán, vendaval, ciclón o tornado (adicional de la cobertura de incendio).
- Estadía en un hotel a causa de un siniestro cubierto (un valor para permanecer durante se repara o reconstruye la vivienda por incendio).
- Gastos de mudanzas y traslado de bienes (incluye estadía de los bienes en depósito).
- Jugadores de golf.
- Robo y/o hurto de bienes en bauleras (en casos de edificios o countries).
- Robo de documentos personales.

Alcance de la cobertura.

Cada cobertura mantiene los mismos alcances como se vieron en la rama específica.

Otras consideraciones

Medidas de seguridad.

Se conviene que la cobertura del presente seguro solamente registrará si la vivienda cuenta con:

Viviendas de construcción 100% de material incombustible. Se excluyen construcciones total o parcialmente de material mixto (madera, acero, y/o chapa y/o material sintético).

Todas las puertas de acceso a la casa o al departamento que den a la calle, patios o jardines accesibles desde aquella, deberán contar con cerraduras tipo doble paleta o bidimensionales.

Todas las ventanas y puertas con paneles de vidrio, ubicadas en la planta baja que den a la calle, patios o jardines que por su parte sean accesibles desde la calle, deberán contar con rejas de protección de hierro.

Deberá estar edificada de medianera a medianera, y no lindar con un terreno baldío, obra en construcción o edificio abandonado.

Las medidas de seguridad indicadas no serán de aplicación cuando se trate de casas ubicadas en barrios cerrados o countries, que posean su perímetro cercado, y vigilancia armada permanente o sistema de alarma que controle todas las aberturas de la vivienda tanto las que dan al frente como las del contrafrente y los laterales. Si no se cumpliera con una o más de las condiciones mencionadas y se produjera un siniestro facilitado por las mismas, se reducirá el monto de la indemnización.

Integral de comercio

INTRODUCCIÓN

Este seguro integral está pensado para proteger los intereses de los propietarios de comercios. Normalmente se encuentran excluidos los establecimientos que posean algún tipo de fabricación de bienes en sus instalaciones.

En comparación con las **coberturas** de combinado familiar, encuentra ciertas similitudes respecto de los riesgos que se encuentran incluidos en los esquemas de coberturas, pero con la gran diferencia de estar enfocados hacia la dinámica de comercios y sus particularidades, sobre todo considerando las diferentes actividades que puedan agruparse debajo del concepto de “comercios”. Es importante el tipo de actividad que se desarrolle, ya que, de acuerdo a su siniestralidad histórica, encontrará mayor o menor oferta de mercado a la hora de la colocación de riesgos por parte del Productor Asesor de Seguros.

COBERTURAS PRINCIPALES

Incendio edificio y contenido.

Incluye maquinarias, mercaderías, bienes de uso, instalaciones, etc. También puede incluir cláusula de reposición o reconstrucción a nuevo.

Robo contenido general y/o robo bienes de uso.

Bienes que pueden asegurarse por separado con sumas individual o en conjunto, tales como: muebles, instalaciones, instrumentos, equipos y máquinas de oficina y/o de comercio, etc., que sean bienes de uso del asegurado propios de la actividad.

Robo valores en caja fuerte o cajón mostrador.

Robo valores en tránsito, giro comercial y/o sueldos y jornales.

Daños por agua.

Cubre las pérdidas o daños al contenido exclusivamente del local asegurado por la acción directa de agua únicamente cuando sean causados por filtración, derrame, desborde o escape como consecuencia de rotura, obstrucción, falta o deficiencia en la provisión de energía o falla de las instalaciones destinadas a contener o distribuir el agua, incluyendo

cañerías, válvulas, bombas y cualquier accesorio de la instalación.

Daños por inundación al edificio y al contenido.

Cubre la ocupación temporaria, parcial o total de espacios terrestres normalmente secos por agua proveniente del avance o desbordamiento de océanos, mares, lagos, lagunas, ríos, arroyos y/u otros cursos de agua; o de la acumulación rápida e inusual por exceso de lluvias o deshielo o avenida torrencial; o de escape o rotura de diques o presas; o de aludes o deslizamientos de barro causado por la acumulación de aguas sobre bajo tierra. Daños por inundación al contenido. Se cubren exclusivamente los bienes ubicados en estantes, tarimas, u otros medios adecuados, a una altura no inferior a 15 centímetros del nivel del piso, por los daños ocasionados por inundación y/o aguas exclusivamente provenientes del exterior.

Responsabilidad civil comprensiva.

Daños por acción directa o indirecta del fuego, rayo, explosión, descargas eléctricas y escapes de gas. Los daños a terceros por carteles y/o letreros y/u objetos afines y de sus partes complementarias, que se encuentren en el o los locales donde el asegurado habitualmente realiza sus actividades. Ascensores y/o montacargas. Calderas y/o instalaciones de vapor. Rotura de cañería. Carga y descarga de bienes fuera del local asegurado. Uso de grúas, guinches y autoelevadores. Vendedores ambulantes y/o viajantes. Uso de armas de fuego.

Responsabilidad civil linderos por incendio y/o explosión.

Los daños materiales ocasionados a edificios y mobiliarios linderos exclusivamente (no a personas).

Cristales.

Todo riesgo a equipos electrónicos (seguro técnico)

Cubre los daños materiales directos sufridos por los bienes objetos del seguro, por cualquier causa accidental, súbita e imprevista que no haya

sido expresamente excluida. Desperfectos producidos por alteraciones en la corriente eléctrica.

Detalles de bienes asegurables:

- Equipos fijos.
- Equipos de computación de oficina, incluyendo sus componentes, monitores, teclados y punteros y equipos de protección y de regulación de voltaje.
- Equipos de aire acondicionado o de climatización.
- Equipos de telefonía y telecomunicaciones (teléfonos, centrales telefónicas, modem, router, fax).
- Equipos de impresión (fotocopiadoras, escáner, equipos multifunción, impresoras y plotters).
- Equipos de aire acondicionado o de climatización (split o de pared, excluido sus componentes ubicados e instalados al aire libre).
- Pantallas y TV.
- Cajas registradoras electrónicas, controladores e impresoras fiscales, balanzas electrónicas y lectores.
- Equipos de audio. Equipos de video / CCTV (excluyendo las cámaras en el exterior del local).
- Equipos móviles en República Argentina y países limítrofes: exclusivamente Computadoras portátiles, (notebooks y netbooks).

Paralización de cámaras frigoríficas.

COBERTURAS ADICIONALES

- Huracán, vendaval, ciclón y tornado.
- Remoción de escombros (con sublímites tomando suma asegurada del edificio).
- Granizo.
- Gastos extraordinarios.
- Gastos extras necesarios por el asegurado para continuar lo mejor posible con la conducción normal de las operaciones, durante el período que siga a un siniestro de incendio.
- Honorarios profesionales.
- Gastos de limpieza.

- La pérdida de alquileres que sufra el asegurado durante el tiempo necesario para la reparación de los desperfectos o la reconstrucción del edificio causados por un siniestro cubierto, quedando la responsabilidad del asegurador siempre limitada a la suma asegurada y al término de 3 (tres) meses corridos desde la fecha del siniestro.

MEDIDAS DE SEGURIDAD

Para el riesgo de incendio: paredes totalmente de material (ladrillo, piedra, cemento armado, adobe, bloques de granulado volcánico). Techos incombustibles (de azotea, cemento, pizarra, hierro, tejas o fibrocemento, chapa, materiales equiparados a los mismos).

Para el riesgo de robo: todas las paredes que den al exterior, incluidas aquellas que den a patios interiores, deberán ser íntegramente de mampostería. Todas las aberturas que den al exterior (incluidas vidrieras o escaparates), aun las que den a patios interiores, deberán estar protegidas por cortinas metálicas y/o rejas (no se consideran rejas a las mallas de alambre) y/o puertas sólidas con cerraduras de seguridad (doble paleta o bidimensional). Todas deberán permanecer cerradas cada vez que el local esté cerrado, incluso en horas del mediodía.

Los techos deberán ser de material (de losa y/o de hormigón armado), no pudiendo ser ni parcial ni totalmente de chapa de ninguna clase. Se permite en aquellas localidades del interior del país comprendidas en zonas II, III y IV la existencia de estos techos de chapa que internamente posean cielorrasos de material o yeso.

No lindar con terrenos baldíos, obras en construcción o edificios deshabitados y/o abandonados, o con pisos superiores que se encuentren desocupados.

Los locales ubicados en galerías comerciales y/o centros de compras que tengan vidrieras al exterior y/o fuera de las zonas protegidas al cierre de las mismas, deberán contar con las medidas de seguridad exigidas a todo local individual. Asimismo, aquellos que no cuenten con vidrieras o escaparates que den al exterior sólo serán asegurables si la galería comercial o centro de compras tiene todos sus accesos debidamente protegidos mediante puertas, cortinas o rejas metálicas habitualmente

cerradas y/o colocadas durante la noche y cuenta con un servicio de serenos fuera del horario de atención de público del local asegurado.

Seguro integral de consorcios

INTRODUCCIÓN

El presente seguro integral está diseñado para proteger los intereses y patrimonios de los consorcios de propietarios correspondientes. El tomador es el consorcio, en protección de su personería jurídica, y con el interés asegurable de proteger los bienes del consorcio. Dicha personería jurídica, es autónoma de cada uno de los propietarios de las unidades funcionales que forman parte del consorcio y lo componen. Por lo tanto, a los efectos de las coberturas de Responsabilidad Civil del Consorcio, los consorcistas, inquilinos del Consorcio, sus respectivos parientes y el personal y/o empleados del Consorcio asegurado (mientras no se encuentren trabajando), se considerarán terceros y a los bienes muebles e inmuebles de su propiedad como así también las partes exclusivas del edificio pertenecientes a los distintos consorcistas se considerarán bienes de terceros. Quedan excluidos de la presente cobertura los daños causados a las partes comunes.

A los efectos de comprender qué se entiende por consorcio y la importancia de los administradores de consorcios, replicamos los art 160/2044/2067 y 2071 del nuevo Código Civil (C.C) para comprender su regulación y responsabilidades.

Código Civil y Comercial Nacional

Artículo 2044. Consorcio

El conjunto de los propietarios de las unidades funcionales constituye la persona jurídica consorcio. Tiene su domicilio en el inmueble. Sus órganos son la asamblea, el consejo de propietarios y el administrador. La personalidad del consorcio se extingue por la desafectación del inmueble del régimen de propiedad horizontal, sea por acuerdo unánime de los propietarios instrumentado en escritura pública o por resolución judicial, inscripta en el registro inmobiliario.

Código Civil y Comercial Nacional

Artículo 160. Responsabilidad de los administradores

Los administradores responden en forma ilimitada y solidaria frente a la persona jurídica, sus miembros y terceros, por los daños causados por su culpa en el ejercicio o con ocasión de sus funciones, por acción u omisión.

Código Civil y Comercial Nacional

Artículo 2067. Derechos y obligaciones

El administrador tiene los derechos y obligaciones impuestos por la ley, el reglamento y la asamblea de propietarios. En especial debe: mantener asegurado el inmueble con un seguro integral de consorcios que incluya incendio, responsabilidad civil y demás riesgos de práctica, aparte de asegurar otros riesgos que la asamblea resuelva cubrir.

Código Civil y Comercial Nacional

Artículo 2071. Seguro obligatorio

Para poder celebrar contratos sobre unidades construidas o proyectadas bajo el régimen de propiedad horizontal, el titular del dominio del inmueble debe constituir un seguro a favor del adquirente, para el riesgo del fracaso de la operación de acuerdo a lo convenido por cualquier razón, y cuya cobertura comprenda el reintegro de las cuotas abonadas con más un interés retributivo o, en su caso, la liberación de todos los gravámenes que el adquirente no asume en el contrato preliminar.

El incumplimiento de la obligación impuesta en este artículo priva al titular del dominio de todo derecho contra el adquirente a menos que cumpla íntegramente con sus obligaciones, pero no priva al adquirente de sus derechos contra el enajenante.

Por último, y con el fin de complementar la comprensión del alcance del consorcio y, por lo tanto, del seguro integral de consorcios, es importante describir cuáles son las partes comunes del consorcio y cuáles son las partes propias de cada propietario de las unidades funcionales. Esta distinción es muy importante ya que el seguro integral de consorcio, como mencionamos, viene a proteger los bienes del consorcio, por lo tanto, las partes comunes del consorcio, no las partes propias (estas se cubren por seguros específicos para dicho riesgo).

Composición del consorcio:

Partes comunes son las siguientes: comprende hall de entrada, hueco ascensor, pasillos, sótanos, sala de máquinas, departamento portero,

terraza, patios, balcones, salones de usos múltiples, cocheras. Estructura de hormigón armado. Paredes perimetrales (exteriores y medianeras). Paredes de separación, entre unidades y espacios comunes y distintas unidades. Instalaciones del edificio: sanitaria (incluso tanques); eléctrica; gas; telefónica; de T.V.; de calefacción. Maquinarias: ascensores; bombas; generador. Calderas. Tableros eléctricos. Tomando en cuenta todo este detalle, hay estimaciones técnicas que definen como “Partes Comunes” entre el 68 % y el 70 % del edificio. El porcentaje restante se considera “Partes Propias”.

Partes Propias son los siguientes: revestimientos interiores de muro y tabiques que separan la unidad de los espacios comunes. Todos los tabiques internos de la unidad. Artefactos sanitarios. Pisos y cielorrasos. Artefactos de cocina, termotanques, calefones. Instalación eléctrica interna de la unidad desde el tablero de entrada, incluido éste. Placares. Artefactos de aire acondicionado o de calefacción (calefactores, radiadores) y no las cañerías que los vinculan con la instalación central.

ACTIVIDADES ASEGURABLES

- Consorcios ocupados por familias.
- Consorcios ocupados por familias y/u oficinas.
- Consorcios ocupados por familias y/u oficinas y/o locales en planta baja Galerías comerciales (partes comunes).

COBERTURAS PRINCIPALES

Incendio edificio.

Como primera instancia, para comprender el funcionamiento técnico de la cobertura es importante detallar la siguiente mecánica: se cubren, en primer término, las partes comunes del edificio. Solo si la suma asegurada supera el valor de las partes comunes, se aplica el excedente de las sumas a cubrir partes propias de cada uno de los consorcistas, en proporción a sus respectivos porcentajes de participación, dentro del consorcio.

Los daños que ocasione un incendio en el edificio (partes comunes) y en el mobiliario propiedad del consorcio respectivamente.

La reparación de los daños causados por el humo y los que pudiesen producirse a consecuencia de los trabajos de los bomberos para extinguir el fuego. Los daños causados por una explosión o el impacto de aeronaves y vehículo terrestre contra el edificio (partes comunes). Los daños

materiales que pudiesen ocasionar al edificio (partes comunes) por actos de huelga, lock-out, tumulto popular o bien un hecho vandalismo o de malevolencia.

Coberturas adicionales:

Huracán, vendaval, ciclón y tornado.

Granizo.

Remoción de escombros hasta el 10% de la suma de Incendio Edificio.

Gastos extraordinarios hasta el 10% de la suma de Incendio Edificio.

Responsabilidad Civil Linderos (daños materiales).

Incendio contenido de la vivienda del encargado/portero.

Incendio a consecuencia de terremoto.

Cláusula de reposición y/o reconstrucción a nuevo.

Incendio contenido del mobiliario de partes propias con un límites máximo por cada unidad funcional. Esta cobertura se aplicará en exceso de cualquier otra cobertura contratada sobre el mismo bien.

Cláusula de ajuste automático de las sumas aseguradas.

Robo

Robo contenido general:

La pérdida de los bienes comunes contenidos en el consorcio, como consecuencia de un robo. La reparación de los daños causados por ladrones, al intentar el robo o al ingresar al edificio hasta el 15% de la suma asegurada de la cobertura. Exclusiones:

El hurto y/o desaparición misteriosa de bienes.

El delito instigado o cometido por o en complicidad con cualquier miembro del consorcio o personas que dada su intimidad tengan libre acceso al edificio asegurado.

Los bienes fuera del edificio o al aire libre.

Cámaras de seguridad y porteros eléctricos: el robo y/o hurto de las cámaras de video y porteros eléctricos instalados en los Consorcios asegurados. Los ubicados fuera del edificio asegurado deberán contar con protector metálico recubriéndolos herméticamente.

Matafuegos, mangueras y luces de emergencia: cubre el robo y/o hurto de los matafuegos, mangueras de red hidrante y luces de emergencia instalados en los Consorcios asegurados.

Valores de expensas: las pérdidas sufridas por el robo dentro del edificio asegurado - a consecuencia de asalto a mano armada exclusivamente - de dinero y/o valores provenientes del cobro de expensas comunes

producidas dentro del Consorcio o en el tránsito desde el mismo hasta la administración o Banco que se encuentren en poder del Encargado del edificio (si se encuentra autorizado para realizar el cobro de expensas) o de la persona autorizada por la Administradora para tal fin. Se amplía el alcance de la cobertura descripta precedentemente a cubrir dentro de la vivienda del encargado del consorcio.

Exclusiones: el hurto de los valores cuando medie extorsión y/o infidelidad del responsable del cobro de expensas.

Cristales

Daños por agua

La pérdida o los daños ocasionados al edificio y al contenido que sean considerados propiedad común, por filtración, derrame, desborde o escape como consecuencia de la rotura, obstrucción, falta o deficiencia en la provisión de agua potable o falla de la instalación destinada a contenerla o distribuirla, incluyendo tanques, cañerías, válvulas, bombas y cualquier accesorio de la instalación.

Daños al Edificio ocasionados por Inundación y/o aguas exclusivamente provenientes del exterior.

Daños al Contenido ocasionados por Inundación y/o aguas exclusivamente provenientes del exterior. Se cubren exclusivamente los bienes ubicados en estantes, tarimas, u otros medios adecuados, a una altura no inferior a 15 centímetros del nivel del piso.

Seguro técnico equipos electrónicos

Daños materiales directos sufridos por los bienes por cualquier causa accidental, súbita e imprevista que no haya sido expresamente excluida. Desperfectos producidos por alteraciones en la corriente eléctrica.

Detalles de bienes asegurables:

Central telefónica.

Sistemas de seguridad.

Equipos de procesamiento de datos (por ejemplo: pc de escritorio, notebooks).

No se cubre hurto.

Responsabilidad civil comprensiva

El Asegurador se obliga a mantener indemne al Asegurado por cuanto deba a un tercero como consecuencia de la responsabilidad civil a consecuencia de los hechos y circunstancias previstos en las condiciones específicas, incluyendo:

Caída de objetos, incendio, rayo y/o explosión, escape de gas y descargas

eléctricas.

Carteles y/o letreros y/o antenas ubicados en las partes comunes del consorcio asegurado exclusivamente.

Ascensores y montacargas.

Instalaciones a vapor, agua caliente o aceite caliente.

Rotura de cañerías.

Contratistas y/o subcontratistas para obras de refacción y/o construcción y/o pintura interna o externa de las partes comunes exclusivamente incluyendo el mantenimiento de parqueizado.

Salón de usos múltiples e instalaciones destinadas a actividades deportivas de propiedad del consorcio, siempre que los mismos sean de uso exclusivo de los consorcistas y sus invitados, sin ningún tipo de explotación comercial sobre los mismos.

Guarda de vehículos propiedad de los consorcistas a título no oneroso.

Pileta de natación ubicada dentro del consorcio asegurado y que sea utilizada por los consorcistas, inquilinos del Consorcio, sus respectivos parientes y el personal y/o empleados del Consorcio asegurado. Medidas mínimas de seguridad: el sector de la pileta permanecerá cerrado mientras no sean utilizadas las instalaciones. La administración del edificio deberá establecer un horario para el uso de la pileta, deslindando el Asegurador toda responsabilidad fuera del tiempo establecido. El Asegurador no se responsabilizará por hechos ocurridos a personas menores de 16 años que no estuvieran acompañados por mayores responsables de su cuidado.

Suministro de alimentos a título no oneroso.

Uso de armas de fuego (personal de vigilancia exclusivamente).

Ascensores y montacargas

El Asegurador cubre la responsabilidad civil del Asegurado hacia terceros, emergente de los daños producidos por el uso de los ascensores y/o montacargas mencionados en las condiciones particulares. El consorcista se considera tercero.

MEDIDA DE LA PRESTACIÓN

Incendio edificio y Seguro técnico a prorrata y el resto de las coberturas a primer riesgo absoluto.

Seguro integral de countries

COBERTURAS PRINCIPALES

Incendio Edificio y Contenido de las partes comunes.

Edificio Incluye:

- Edificios de entrada de guardia.
- Barreras de ingreso.
- Garitas de seguridad generales del barrio/complejo.
- Edificios de administración.
- Club House, SUM, gimnasios, galpones, galerías, locales.
- Pilares, luminaria general del barrio, cerco perimetral y otros cercos interbarriales, cableados de fibra óptica subterránea, sistema de bombeo general incluyendo cloacal y bienes al aire libre.
- Antenas, torre de comunicación.
- Planta de tratamiento de afluentes.
- Cámaras. Incluye circuitos cerrado de TV.

Responsabilidad Civil Comprensiva y Adicionales.

RC por espejo de agua:

Responsabilidad Civil emergente de reclamos provenientes de terceros damnificados como consecuencia del uso de espejos de agua, lagos y lagunas ubicados dentro de los perímetros del bien asegurado.

Excluye cobertura en aguas abiertas

Se incluye la práctica de deportes acuáticos no motorizados sin ingreso a aguas abiertas. Se excluye cualquier deporte acuático motorizado o competencia deportiva náutica.

Robo contenido General.

Cristales.

Coberturas Complementarias

Equipos electrónicos.

Dinero en Caja Fuerte.

Responsabilidad Civil Comprensiva en actividades deportivas, peloteros, piletas de natación, caída de árboles, etc.

Jugadores de golf

Riesgos cubiertos:

Incendio, robo y/o hurto de efectos personales: pérdida o daño causado únicamente por incendio, robo o hurto que sufriesen los efectos personales del asegurado con la exclusión de relojes, alhajas, dinero, títulos y estampillas, mientras estuviesen en los edificios de cualquier

club de golf reconocido por la Asociación Argentina de Golf.

Daños o pérdida de los palos o bolsa: pérdidas o daños por cualquier causa, salvo las exclusiones que puedan sufrir el juego de palos de golf y bolsa de propiedad del asegurado en cualquier lugar de la República Argentina.

En caso de pérdida, robo, hurto y rotura de palos, el asegurador puede a su opción reparar o remplazar en caso de pérdida total por otro del mismo tipo y estado de uso. En ningún caso la responsabilidad podrá exceder para cada palo el 10 % de la suma asegurada total.

Hoyo en uno: se amparan los gastos de festejo en que incurra el asegurado, en el caso de realizar el hoyo en el primer golpe durante un torneo en cualquier club de golf reconocido por la Asociación Argentina de Golf.

Responsabilidad civil: cubre los daños a terceros producidos por accidentes ocasionados durante el juego de golf, o como consecuencia del mismo y que ocurran en canchas de juego autorizadas por la Asociación Argentina de Golf, ubicadas dentro de los límites de la República Argentina y que dieran como resultado: lesiones corporales o muerte a terceras personas (que no sean personas ocupadas por o al servicio del asegurado en el momento de sufrir dichas lesiones).

Daños a cosas de terceros (que no sean de propiedad del asegurado, ni las que estuvieran bajo su custodia y/o contralor). A los efectos del presente seguro se considera un accidente el caso de que, sin simultaneidad de efecto y como consecuencia de un solo hecho generador, puedan resultar varias personas damnificadas sucesivamente.

Seguro integral de hoteles

INTRODUCCIÓN

La cobertura de integral de hoteles es un seguro integral diseñado para la protección de la industria hotelera. Extendiendo los alcances de algunas de sus coberturas a los riesgos que afecten a los bienes de los huéspedes, por ejemplo, el robo.

En línea con los seguros integrales en las diferentes actividades, posee cobertura para el edificio, para su contenido general, para los equipos electrónicos usados para desarrollar dicha actividad y la cobertura de R. Civil que cubre el patrimonio del tomador ante posibles reclamos de terceros que pudieran surgir como consecuencia de la actividad comercial.

Por ser unos de los seguros integrales más importantes en las ciudades con destacada afluencia de turistas, y a la evolución de la industria hotelera hace que las compañías inviertan energías para innovar sobre sus servicios para acompañar la demanda de la industria, donde el rol de los Productores Asesores de Seguros es vital en este desarrollo.

COBERTURAS

Incendio (edificio y contenido).

Responsabilidad civil ascensores y montacargas.

Robo contenido general.

Robo bienes de huéspedes.

Cristales, vidrios y espejos.

Responsabilidad civil comprensiva.

Responsabilidad civil linderos.

Daños por agua al contenido.

Seguro técnico.

Son de contratación obligatoria los riesgos de incendio y responsabilidad civil ascensores y montacargas (el resto es opcional).

Seguro integral de colegios

INTRODUCCIÓN

El seguro integral de colegios está dirigido a las instituciones educativas que necesitan contratar una cobertura para los diferentes tipos de riesgos vinculados a la actividad particular que desarrollan.

Estos riesgos pueden ser para los edificios que utilizan para sus actividades. Cobertura de Incendio y sus adicionales.

Cobertura para los bienes que posee en su interior. Robo e Incendio al contenido, seguros técnicos, daños por agua, etc.

La responsabilidad Civil que le puede ser atribuida al colegio por el cuidado de los alumnos, tanto dentro del establecimiento como en circunstancias de eventos que desarrolle el colegio fuera del el, como es en el caso de eventos deportivos o excursiones.

COBERTURAS

Incendio (edificio y contenido).

Robo de contenido general.

Cristales, vidrios y espejos.

Responsabilidad civil comprensiva.

Incluye adicionales de incendio; rayo; explosión; descargas eléctricas.

Escape de gas, calderas o instalaciones a vapor y/o agua o aceite caliente.

Suministro de alimentos a los alumnos.

Caída de carteles, letreros y objetos afines.

Salida en excursiones (didácticas exclusivamente). Comprende además todo evento deportivo organizado por el colegio, fuera de las instalaciones del mismo, siempre que dichas actividades sean supervisadas por docentes o encargados de la Institución.

Seguro Técnico

Ampara contra todo riesgo a los aparatos electrónicos, equipos de computación, audio, fotocopadoras y proyectores que se utilicen dentro del establecimiento y que fueran específicamente declarados.

Responsabilidad civil linderos.

Ampara los daños a cosas de terceros a consecuencia de incendio y/o explosión (se excluyen lesiones a personas).

Daños por agua.

Ampara los daños por agua provocados al Edificio y Contenido General como consecuencia de la rajadura o rotura del tanque de agua, como así también de la red de distribución interna de agua.

Accidentes personales de alumnos.

Conclusiones de la unidad

Se han repasado las principales coberturas de seguros integrales que se desarrollan en nuestro mercado de seguros. Se focalizó el desarrollo desde una mirada de mercado, intentando exponer y profundizar aquellas coberturas más destacadas de cada seguro integral.

Cada uno de los seguros expuestos está diseñado para un tipo de tomador/asegurado, con la intención de proteger sus intereses, dar respuesta a sus necesidades y acompañar los avances y desarrollos de cada mercado en particular.

Sin dudas, los seguros integrales son el compendio de las coberturas más importantes, que hacen que el tomador/asegurado contrate en una sola póliza, agrupando las coberturas que integran los riesgos propios de su actividad facilitando su administración de riesgos.

Por último, es importante destacar la necesidad de profundizar el crecimiento y penetración en el mercado de estos tipos de coberturas, y en este sentido es fundamental el rol del PAS en la difusión comercial y técnica de dichos servicios, estimulando la contratación y promoviendo la protección de riesgos.

Bibliografía

Material de FAPASA (año 2019)

Correa, Carlos; Marozzi, Analía; Sisso, Daniel; Manual de Seguros integrales, APAS CUYO. 2016.

Actualizado (Junio 2022), Lic. Lucas López Giannino, A.M.P.A.S Mar del Plata.