

EDUCACIÓN FINANCIERA



MÓDULO 2

**COSAS QUE DEBES CONOCER
AL CONTRATAR UN SEGURO**

Al contratar un seguro, el solicitante debe conocer algunos términos que permitirán el correcto uso de su póliza.

EN EL SIGUIENTE MÓDULO SE ABARCAN TEMAS COMO

**¿QUÉ ES EL
CONTRATO
DE SEGURO?**

**¿CUÉLES SON
SUS
CARACTERÍSTICAS?**

**LOS ELEMENTOS
ESENCIALES
QUE DEBE
CONTENER EL
CONTRATO DE
SEGUROS**



Además se muestra información sobre los tipos de seguros, clasificación de los riesgos y las generalidades de la póliza de seguros.



El Seguro

Es un contrato mediante el cual una de las partes, el asegurador, se obliga, a cambio del pago de una prima, a indemnizar a la otra parte, dentro de los límites convenidos, de una pérdida o daño producido por un acontecimiento incierto; o pagar un capital o una renta, si ocurre la eventualidad prevista en el contrato.



CARACTERÍSTICAS DE UN CONTRATO DE SEGUROS

1

BILATERAL

Es decir, que surgen obligaciones recíprocas para ambas partes. Una de las obligaciones del asegurador es el pago de la indemnización en caso de un siniestro, mientras que una de las obligaciones del asegurado es el pago de la prima.

2

ONEROSO

En la definición legal del contrato de seguros, se menciona el pago de una prima; es este pago de la prima lo que le da la característica de oneroso, ya que genera una utilidad, un beneficio económico para la aseguradora. Así mismo es oneroso para el asegurado, ya que su utilidad se ve reflejada en obtener la seguridad que requiere en su patrimonio.

3

PRINCIPAL

El contrato de seguros es principal, porque su existencia no depende de otro contrato; no es un contrato accesorio, subsiste por sí mismo; siendo la excepción a esta regla las pólizas de cauciones o de fianzas.

4

ALEATORIO

Sin duda el contrato de seguros es un contrato aleatorio, ya que las prestaciones que genera el contrato de seguros no son equivalentes, la aleatoriedad nace de un hecho futuro e incierto, que puede que suceda o no, puede que gane o no la prima el asegurador. Esta característica de aleatorio no da la posibilidad de que el asegurado al tener un siniestro se considere que ha tenido una ganancia en el contrato al recibir una indemnización, pues para el asegurado siempre es una pérdida, en virtud de que el beneficio o utilidad que recibe, no es ciertamente una utilidad mas bien es una indemnización a la merma de su patrimonio.

5

CONMUTATIVO

Ya que se presume el tener prestaciones equivalentes. Para el asegurador, el pago de una prima por la cobertura de los riesgos entregados, y, para el asegurado, genera un beneficio, que es la tranquilidad y paz que genera ese traslado de los riesgos de su patrimonio al

6

DE TRACTO SUCESIVO

La característica de tracto sucesivo o de ejecución sucesiva, se da porque las obligaciones están determinadas y proporcionadas a través del paso del tiempo. La prima pagada al asegurador se devenga a medida que pasa el tiempo de la vigencia del contrato. Mientras que la seguridad y protección del riesgo se va devengando o desarrollando a través del tiempo de la vigencia del contrato.

7

DE BUENA FÉ

es conocido que la existencia de la buena fe en todos los contratos, sin embargo en los contratos de seguros, el carácter de buena fe es especial, al punto que el contrato de buena fe es identificado por excelencia "un contrato especial de buena fe". Y es la naturaleza de este contrato el que le da esa característica, puesto que en la celebración del contrato, en muchas ocasiones el asegurado llena formularios, indicando la naturaleza y el estado del riesgo y que el asegurado cree que esta en total estado de verdad esas declaraciones, así como su origen. Es por esto que dentro del contrato de seguros las aseguradoras se encuentran sometidas a las conductas de los asegurados y esa conducta es exigida por el mismo negocio jurídico y por la ley en estricta buena fe.

8

INTITO PERSONAE

Una vez analizado la característica de buena fe, esta de mas decir que este contrato es personalísimo, ya que es importante con quien se contrata, por la buena fe manifiesta en el contrato y el riesgo moral que genera la persona con quien se contrata.

9

DE ADHESIÓN

Este contrato se lo considera de adhesión, ya que sus cláusulas están preestablecidas y preimpresas, y lo que hace el asegurado es someterse a estas cláusulas y aceptándolas.

Continuando con el desarrollo del módulo, seguido se muestran los elementos esenciales del contrato de seguros, en caso de faltar o inexistencia de alguno de ellos, se entenderá como nulo al Contrato de Seguros.

TENER EN CONSIDERACIÓN ESTOS ELEMENTOS AL CONTRATAR UNA PÓLIZA DE SEGUROS

1. El Asegurador

El asegurador, siendo este una de las partes que celebran el contrato de seguros, es una persona jurídica de naturaleza anónima, legalmente constituida y autorizada para su funcionamiento por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros; no pueden ejercer el papel de aseguradores las personas naturales.



2. El solicitante

Es la otra parte que interviene en el contrato de seguros y puede estar integrada por tres posiciones: La de solicitante o tomador; La de asegurado; y la de beneficiario. (Art. 3 D.S. 1147)



El Tomador es el contratante del seguro, esto es la persona que concurre a la aseguradora manifestar su voluntad de constituir el contrato



El Asegurado es aquel que tiene la calidad jurídica de ser titular del interés asegurable; es aquel que tiene la relación económica con la cosa.



El Beneficiario es la persona llamada a recibir la indemnización en caso de siniestro.

3. El Interés asegurable

El interés asegurable, es el elemento esencial del contrato de seguros, doctrinariamente se lo define como una relación económica que vincula a un sujeto con determinado bien o patrimonio.



4. El Riesgo asegurable

Es el hecho futuro e incierto, es aquel que el asegurado no puede prever y está ajena a su voluntad. (Art. 4 DS 1147/63)

5. El monto asegurado

o límite de responsabilidad del asegurador, es el límite a pagar por el asegurador, es el valor máximo de responsabilidad en caso de la realización del riesgo (siniestro), y el mismo que debe estar determinado en la póliza. Pero hay que tener en cuenta que si el valor de la cosa afectada es menor que el límite asegurado se pagará hasta el valor real de la cosa, mas no hasta el límite.



6. La prima o el precio del seguro

Es el precio del seguro, es el valor que el asegurado paga por el traslado de sus riesgos al asegurador. La prima es un elemento importantísimo en el contrato de seguros, ya que si no existe prima, no existe contrato de seguro, se lo considera inexistente.

7. La obligación del asegurador

De efectuar el pago del seguro en todo o en parte, según la extensión del siniestro.



EXISTEN DOS TIPOS DE SEGUROS CLASIFICADOS POR SU NATURALEZA

SEGUROS de Daños



Se refieren a los riesgos que atentan contra el patrimonio de las personas o por lo menos contra bienes integrantes de ese patrimonio. Los seguros de daños siempre van encaminados a las relaciones económicas apreciables en dinero; estas tienen un contenido patrimonial, medible en especies monetarias. Tienen carácter indemnizatorio.

SEGUROS de Personas



Los seguros de personas se contraponen a los seguros de daños, en cuanto estos garantizan el pago de un valor específico o una renta determinada en el contrato, cuando se produce el siniestro, a más que están encaminada **exclusivamente a la persona del asegurado.**

Previo a la revisión de las generalidades de la póliza, debemos comentar que existe una clasificación de los riesgos, estipulada por el ente regulador, que se podría resumir como los productos (pólizas de seguro) que emitiría una compañía aseguradora autorizada en un ramo específico.

POR SU NATURALEZA	POR REGULACION	RAMO	CODIGO	SEGURO
PERSONAS	VIDA	Vida	1	Vida individual
			2	Vida colectiva
DAÑOS	GENERALES	Asistencia médica	3	Asistencia médica
		Accidentes personales	4	Accidentes personales
		Incendio y líneas aliadas	5	Incendio y líneas aliadas
		Incendio y líneas aliadas	41	Riesgos catastróficos
		Lucro cesante a consecuencia de incendio y líneas aliadas	6	Lucro cesante a consecuencia de incendio y líneas aliadas
		Lucro cesante a consecuencia de incendio y líneas aliadas	42	Lucro cesante a consecuencia de riesgos catastróficos
		Vehículos	7	Vehículos
		SOAT	44	SOAT
		Transporte	8	Transporte
		Marítimo	9	Marítimo
		Aviación	10	Aviación
		Robo	11	Robo
		Dinero y valores	12	Dinero y valores
		Agropecuario	13	Agropecuario
		Riesgos técnicos	14	Todo riesgo para contratistas
			15	Montaje de maquinaria
			16	Rotura de maquinaria
			17	Pérdida de beneficio por rotura de maquinaria
			18	Equipo y maquinaria de contratistas
			19	Obras civiles terminadas
			38	Todo riesgo petrolero
			20	Equipo electrónico
			39	Otros riesgos técnicos
		Responsabilidad civil	21	Responsabilidad civil
		Fidelidad	22	Fidelidad
			23	Seriedad de oferta
		Fianzas	27	Cumplimiento de contrato
			28	Buen uso de anticipo
			29	Ejecución de obra y buena calidad de materiales
			31	Garantías a dueños
			33	Otras garantías
			34	Crédito interno
		Crédito	35	Crédito a las exportaciones
		Bancos e instituciones financieras (BBB)	24	Bancos e instituciones financieras (BBB)
				Multirisgo hogar
		Multirisgo	40	Multirisgo industrial
				Multirisgo comercial
		Riesgos especiales	26	Riesgos especiales

LA PÓLIZA DE SEGUROS

GENERALIDADES

**La póliza de seguros
debe contener:**

Nombre y domicilio
del asegurador

Nombre y domicilio del
solicitante, asegurado
o beneficiario

La identificación precisa
de la persona o cosa
respecto de la cual se
contrata el seguro.

La calidad en que
actúa el solicitante
de seguro.

La vigencia del
contrato, inicio
y vencimiento.

El monto
asegurado
o el modo de
precisararlo.

La prima o
el modo
de calcularla.

El monto
asegurado o
el modo de
precisararlo.

La fecha en que se
celebra el contrato
y la firma de los
contratantes.

Las demás cláusulas que
deben figurar en la póliza
de acuerdo a la ley.

LAS CONDICIONES GENERALES SON

El clausulado del contrato de seguros

es aquella parte en donde constan las reglas

así como estipulaciones ya establecidas por el asegurador, y a las cuales se allana el asegurado (contrato de adhesión)

las mismas que están debidamente aprobadas por la autoridad competente.

Estas normas pueden ser impositivas, las mismas que imponen ciertas obligaciones de hacer o no hacer, y que de su incumplimiento genera una sanción.

Así mismo pueden ser dispositivas, ya que estas pueden regular, escenarios no están normadas por la ley.

LAS CONDICIONES PARTICULARES SON

aquellas cláusulas o acuerdos de voluntades que modifican al contrato pre-establecido en las condiciones generales.

En estas no requieren aprobación de la autoridad competente, por que son acuerdos de las partes.

No pueden ser de carácter abusivos, ni que vayan en contra de la ley.



[WWW. EDUCACIONFINANCIERA.COM](http://WWW.EDUCACIONFINANCIERA.COM)