



Li donem la benvinguda a
ILLA FERRER I ASSOCIATS S.L.,
Corredoria d'assegurances





Tot el que has de saber envers a les assegurances de la nostra empresa





- Protegir la teva empresa ha de ser una necessitat, una prioritat per poder treballar segur. Al hora d' iniciar una activitat empresarial o d'obrir qualsevol negoci, sempre surten molts dubtes, no només de la pròpia activitat, sinó sobretot de la resta d'accions que has de fer per poder desenvolupar la professió amb garanties.
- Dins d'aquet conjunt d'accions paral·leles es troben les assegurances, i a Illa Ferrer i Associats hem volgut crear una guia per tal d'aclarir els principals dubtes. Quantes assegurances he de contractar? Quines són les assegurances més necessàries per estar protegit?
- Doncs bé, amb aquesta guia et donem a conèixer quines són les assegurances bàsiques per poder emprendre l'activitat professional i, per tant, treballar amb seguretat.



Índex

- Diferència entre protecció pròpia i a tercers.
- Assegurances per la protecció a tercers
- Assegurances per la protecció pròpia
- El corredor d'assegurances



Diferència entre protecció pròpia i protecció a tercers

El primer aspecte que hem d'abordar és la diferència entre la protecció pròpia i la protecció a tercers. Segons el **Codi Civil** i el **Codi Penal**, la **Responsabilitat Civil** consisteix en l'obligació legal que té una persona de **reparar els danys** injustament a un altra. Per tant, la responsabilitat civil a tercers és una obligació que tenim pel simple fet de realitzar una activitat empresarial.

Però pot passar, i de fet succeeix amb relativa freqüència, que els danys els patim nosaltres mateixos, la nostra empresa. En aquest aspecte també és recomanable estar ben protegits per evitar que un sinistre acabi amb tants anys d'esforç dedicats a la nostra empresa.



Quines són les assegurances que necessitem per a protegir-nos front els danys a tercers.

Les pòlisses bàsiques, que heu de contractar per complir amb l'article exposat anteriorment del codi civil i del codi penal, són la pròpia **Responsabilitat Civil** (coneguda per tots com a RC), la **Responsabilitat Civil D&O** (per administradors i directius) i **els danys a tercers de qualsevol vehicle a motor** que forma part de l'empresa.

Quan als vehicles a motor és important remarcar el "qualsevol vehicle a motor". Els cotxes, furgons, camions, motos, etc., formen part del nostre dia a dia i, per tant, som conscients de la necessitat d'assegurar els danys a tercers, però moltes vegades ens oblidem dels altres vehicles a motor que utilitzen les empreses, com ho són les **carretilles elevadores**. Les carretilles elevadores o toros mecànics són vehicles a motor elèctric o de combustió que en la seva funció de desplaçament o elevació poden provocar un dany a un tercer. Fiquem un exemple per entendre-ho millor. Si algú ve a les nostres instal·lacions amb un furgoneta per a què li carreguin una mercaderia i durant el procés la furgoneta pateix algun desperfecte, l'assegurança que cobrirà l'esmentat desperfecte serà la de la carretilla, no la RC general de l'empresa.

Així que, hem de tenir clar que la nostra empresa haurà d'assegurar els danys a tercers mitjançant la pròpia Responsabilitat Civil de l'empresa, i mitjançant els danys a tercers de qualsevol vehicle a motor (elèctric o de combustió) que tingui la empresa.



Assegurança de Responsabilitat Civil

L'assegurança de Responsabilitat Civil serveix per a cobrir una possible **indemnització per reparar un dany o un perjudici a un tercer** imputable a l'assegurat. Aquest concepte, el d'imputabilitat a l'assegurat és important tindre'l clar, ja que el responsable de cobrir l'esmentada indemnització sempre és el responsable de la societat i no el que origina el dany. (Per tant, dóna igual siguis autònom i treballis sol, com que tinguis un, deu, o vint mil treballadors, la responsabilitat serà del que paga les nòmines)



L'assegurança de Responsabilitat Civil és obligatòria?

Un dels primers dubtes que sorgeixen amb les assegurances de Responsabilitat Civil és l'obligatorietat de les mateixes. Aquestes pòlisses no són obligatòries en tots els casos, sinó que depèn de la normativa que regula cada sector d'activitat, (encara que si és cert que a la majoria d'activitats empresarials es obligatòria i sempre és molt recomanable)

Partint d'aquest petit anàlisi, l'assegurança de RC és imprescindible dins del conjunt d'assegurances que una PIME ha de contractar; ja no per l'obligatorietat, sinó per una qüestió de seguretat alhora de treballar.



Què s'ha de tenir en compte per escollir una bona assegurança de RC

L'assegurança de RC és una de les pòlisses més costoses en què ha de fer front una empresa. Per poder escollir la millor opció és necessari observar diferents factors.

Un d'aquets factors és la **despesa derivada d'una possible defensa jurídica** en cas de judicialitzar algun sinistre o accident. Les accions de RC poden ser molt variades, des de la reparació d'una persiana a accidents molt més greus amb danys a persones de caràcter irreparable. És per aquest motiu que es fa necessari conèixer el nivell de recursos que destinarà la companyia asseguradora per oferir-nos la millor defensa possible.

Una bona assegurança de RC és aquella que garanteix una bona gestió integral d'una possible reclamació. Aquesta gestió lògicament inclou les despeses i honoraris propis de la defensa com el cas d'un advocat. Aquesta clàusula és importat analitzar-la amb deteniment i comparar-la amb les diferents opcions que es contemplin.



La Responsabilitat Civil haurà de ser amb pòlissa independent o pot formar part d'alguna altra assegurança?

En funció del tipus d'activitat i de les necessitats d'aquet tipus d'assegurança existeix la possibilitat d'incloure la RC dins d'una pòlissa multi risc.

Les pòlisses de multi risc, que analitzarem més endavant, estan dissenyades principalment per cobrir els danys propis, encara que hi ha companyies i activitats professionals que permeten la unificació de les dues pòlisses. Aquesta és una gran opció per abaratir l'import i també per evitar les duplicitats tan pròpies de la multitud d'assegurances que acostuma a contractar una empresa.



Assegurança de Responsabilitat Civil D&O

Passa moltes vegades que els propietaris d'una societat de responsabilitat limitada (S.A. o S.L.) són també els administradors. Treballen molt dur per fer créixer el negoci, però és important fer una parada. Anem a veure el concepte de societat de responsabilitat limitada. És cert que les S.L. o S.A., tenen un capital social que serveix com a “garantia” per la pròpia empresa en cas de reclamació. Aquet tipus de societats, a diferència dels autònoms professionals, tenen una personalitat pròpia més enllà de la dels seus socis o accionistes. Per això són responsables per sí soles amb el conjunt del seu patrimoni. Però aquet concepte també va lligat a un altre de molt important.

L'article 241 bis de la Llei de Societat de Capital (“LSC”) disposa que “ *l'acció de responsabilitat contra els administradors, sigui social o individual, prescriurà als quatre anys...* ” Aquet article genera molta controvèrsia quan a la finalització de l'esmentada responsabilitat, però aquest no és el nostre anàlisi. Nosaltres ens hem de fixar en què els administradors d'una societat són responsables durant quatre anys de la seva gestió a la companyia i, per tant, poden ser objecte de contingències futures.



Fins a quin punt un administrador és responsable de la gestió de l'empresa?

La responsabilitat dels administradors és molt semblant que en el cas de les RC. Si en una empresa el responsable de TOTS els mals que es generin els assumeix la pròpia empresa, l'administrador d'una societat de responsabilitat limitada és el responsable de tot el que tingui a veure amb la seva gestió. Això vol dir que és probable que un administrador sigui responsable sense ser conscient de ser-ho.

Anem a posar un exemple. Imaginem un administrador que s'ha jubilat i està tranquil·lament a casa seva gaudint del seu patrimoni tan honradament treballat i rep una trucada del seu antic treball, on era director general de l'empresa de transports. Al rebre la trucada és informat de què Hisenda ha iniciat una investigació dels exercicis fiscals 2015 i 2016. Aquesta investigació es conseqüència de la possible evasió d'impostos durant aquets exercicis fiscals. Doncs bé, al més probable és que el senyor no fos conscient de les esmentades evasions ja que com director general havia d'estar pendent de moltes coses. Però front a la reclamació d'Hisenda a l'empresa, aquesta última va repetir la reclamació contra el seu administrador, que en aquet cas és el senyor jubilat.

Això vol dir que no necessàriament has de ser el responsable directe d'una acció per ser el responsable solidari de la mateixa. Evidentment, davant la possibilitat de ser un objecte d'una contingència futura, i per tant, poder patir una pèrdua de patrimoni personal neix la pòlissa de **Responsabilitat D&O**.

Aquesta pòlissa és específica per administradors i directius. La seva funció és protegir als administradors davant possibles reclamacions futures. I per l'experiència de tots aquets anys, les reclamacions van en augment.



Quines cobertures té una pòlissa de RC de D&O

Les cobertures d'una assegurança de RC D&O són pràcticament les mateixes que les d'una assegurança de RC general (normalment esmentades com explotació). L'anàlisi per escollir la millor pòlissa ha de ser el mateix que el de la RC.

Per una banda, tenim les **indemnitzacions pels possibles danys generats a un tercer** com la possible multa fiscal a l'empresa de transport, la reclamació d'una indemnització a un treballador, sancions per temes de medi ambient, entre d'altres. Totes aquestes cobertures estan detallades dins de la pòlissa i són quantificables en import màxim a indemnitzar en el cas de què fos necessari.

Per l'altra banda, i no per això menys important, de la mateixa manera que passava amb la RC, hi ha les **despeses derivades d'una possible defensa jurídica**. Normalment acostumen a ser despeses d'advocat, però poden incloure també despeses pericials o d'investigació. Aquest apartat torna a ser fonamental ja que moltes vegades se solen judicialitzar les reclamacions ja que la responsabilitat no sempre és tan evident. Partint d'aquet aspecte, serà de vital importància assegurar-nos que, en cas de possibles futures reclamacions, la nostra companyia asseguradora ens ha ofert tots el recursos necessaris per disposar de la millor defensa possible.



Assegurances dels vehicles a motor

Com hem descrit anteriorment, dins d'aquet tipus d'assegurances és important diferenciar entre els **vehicles a motor convencionals**, (cotxes, furgons, camions, etc.,) i els **vehicles a motor industrials** (Carretilles elevadores, pales carregadores, etc.,)



Assegurances de vehicles a motor convencionals

Als **vehicles a motor convencional** existeix una infinitat de cobertures possibles. La bàsica és la que fa referència a aquet article del codi civil i codi penal sobre l'obligatorietat de reparar els danys ocasionats a un tercer. Aquestes són les anomenades **assegurances a tercers** de qualsevol vehicle. Però també, com bé sabeu, existeixen pòlisses que cobreixen els danys propis del vehicle, les anomenades **tot risc** les quals es classifiquen amb franquícia o sense franquícia.



Què he de valorar per escollir la millor assegurança dels vehicles de la meva empresa ?

Per avaluar bé quin tipus d'assegurança és la més adequada s'ha de tenir en compte els següents paràmetres: **tipus, edat, valor i ús del vehicle**. En funció d'aquestes variables serà més o menys recomanable una assegurança de danys a tercers o ampliar les cobertures a una assegurança de tot risc amb o sense franquícia.

Precisament en l'avaluació de l'edat i valor del vehicle es troba una sèrie de conceptes importants: **el valor venal, el valor de venta i el valor de compra**.

- El **valor venal** és l'import monetari del vehicle en el mercat d'ocasió en cas de voler vendre'l abans del sinistre.
- El **valor de venta** és l'import en què es podria vendre el vehicle al mercat d'ocasió.
- El **valor de compra** és l'import que hem de pagar per adquirir el vehicle al mercat d'ocasió. Aquesta quantitat acostuma a ser un 30 % superior al valor de venta ja que inclou les despeses de reparació, marge de benefici, etc.

Quan parlem d'assegurances el valor que realment ens importa és el **valor venal**. Un dels aspectes més importants per calcular-lo Per calcular-lo és la **data de matriculació**, és a dir, l'edat del vehicle; encara que també entren en joc altres aspectes més particulars del vehicle com la marca, el model, etc. Aquesta ampliació de la valoració en funció de la marca o del model només és vàlida quan les característiques del vehicle són molt específiques i particulars.



A partir de quan no mereix la pena tenir-lo assegurat a tot risc?

Generalment un vehicle que superi els cinc anys d'edat ja no és recomanable tenir-lo assegurat a tot risc, encara que pot haver excepcions..



Quines cobertures addicionals he de valorar en les assegurances dels meus vehicles?

Un altre factor clau per assegurar els nostres vehicles a motor convencionals de l'empresa és l'ús i la probabilitat de patir un sinistre ja que depèn de l'ús que es faci i, per tant la probabilitat de patir un sinistre, s'haurà de tenir en compte cobertures més complertes que evitin la possible pèrdua econòmica de quedar-nos sense el vehicle.

Un furgó parat és un servei d'entrega perdut i possiblement un cost addicional per seguir complint amb la nostra rutina de treball. Un vehicle parat al taller pot provocar que no puguem donar el servei tècnic contractat als nostres clients i exposar-nos a la pèrdua del servei. Aquest aspecte haurà de valorar-se detingudament alhora de contractar l'assegurança del vehicle. No es tracta d'un vehicle d'ús domèstic en què perdre un cap de setmana pot desembocar un problema familiar, però no en perdre un determinat client i fer tomballejar l'economia del nostre negoci com és el cas.

Front a aquesta situació, la cobertura més adient és el vehicle de substitució o un servei de reparació molt eficient.

Ja no només es tracta d'estalviar quelcom de diners entre la pòlissa a tercers i la tot risc amb franquícia o sense, sinó d'evitar qualsevol problema que no ens permeti seguir desenvolupant la nostra activitat professional.

Un altra opció pel vehicle a motor convencional, i sempre en funció de la quantitat de vehicles, és la pòlissa anomenada **assegurança per a flotes**; on es pot assegurar de manera global un grup de vehicle utilitzats per una mateixa finalitat, com per exemple una flota de camions.

Gràcies a aquesta gestió conjunta a part d'obtenir un preu francament interessant en una única pòlissa, té l'avantatge de no tenir que estar pendent dels venciments de les diferents pòlisses.



Vehicles a motor industrials, carretilles elevadores

Els **vehicles a motor industrial**, on es troben les carretilles elevadores, les pales carregadores, tipus de grues, etc., han de ser assegurades en una pòlissa de danys a tercers o de RC. Aquest tipus de pòlisses són obligatòries, encara que molta gent no ho sap.

Retornant al cas que hem comentat anteriorment, en què una carretilla elevadora durant el transcurs d'una càrrega de mercaderia a una furgoneta d'un client provoca un dany a la porta del darrera del vehicle cal dir que, l'empresari acostuma a buscar la solució en la responsabilitat civil d'explotació de l'empresa.

Al contactar amb la companyia asseguradora, aquesta li indica que el dany ha estat provocat per un vehicle a motor i que, per tant, el responsable del sinistre és el vehicle.

S'ha de tenir en compte que aquets vehicles són molt pesats i estan construïts, en gran part, amb ferro macís, pel que un lleuger impacte d'una carretilla elevadora pot generar un desperfecte infinitament més gran que l'originat per un turisme.

Les possibilitats de cobertura d'aquestes assegurances són molt més reduïdes que en el cas de vehicles a motor convencionals i normalment només admeten cobertures de danys a tercers.



Conclusions de les assegurances que ens protegeixen front els danys a tercers:

- Són assegurances obligatòries:
 - Responsabilitat civil (RC) en determinats sectors.
 - Tercers de qualsevol vehicle a motor
- Assegurances opcionals, però interessants
 - Responsabilitat civil (RC) en sectors que no ho tinguin com obligatori.
 - Responsabilitat civil D&O (Administradors i Directius)
 - Assegurança a tot risc en funció de la valoració.



Els treballadors han d'estar assegurats d'alguna manera deixant de banda la part de la Seguretat Social

Existeix un tipus d'assegurança exclusiu per a treballadors, **l'assegurança de conveni**. L'assegurança de conveni, com bé ens indica el seu nom és una assegurança que exigeix cadascun dels convenis col·lectius per a tots els treballadors que formin part del mateix.



L'assegurança de conveni és obligatòria?

De la mateixa forma que passava amb l'assegurança de Responsabilitat Civil, l'obligatorietat de la seva contractació per part de l'empresari recau en cadascun dels convenis col·lectius. Per tant, per saber-ho cal esbrinar a quin conveni pertany l'empresa. Com a norma general, és una pòlissa obligatòria en la majoria de convenis.

Aquesta assegurança està pensada exclusivament pels treballadors i cobreix els accidents que pugui patir el treballador en el desenvolupament de la seva feina. Per exemple, el conveni d'hostaleria fa incloure una assegurança de vida addicional a la d'accident.

Una altra de les cobertures més comuns en aquest tipus d'assegurances és la mort per accident.

Al ser una pòlissa depenent de cada conveni, es fa molt difícil extraure conclusions que permetin un anàlisi sobre com escollir la millor opció. Simplement és necessari per l'empresari conèixer la seva existència per evitar un disgust futur en cas de no tenir-la contractat.

Seguint amb aquesta línia, al ser una assegurança de conveni s'ha de revisar cada vegada que el conveni es negocia de nou.



Quines són les assegurances que ens protegeixen front els danys propis?

Tots els negocis són susceptibles de patir danys propis en el transcurs de la seva activitat. És per això que es fa necessari estar assegurats front la possibilitat de patir desperfectes o sinistres que provoquin danys materials.

Dins d'aquesta necessitat de protecció podem diferenciar entre dos tipus de cobertures. Les cobertures pròpies sobre **sinistres patits en les instal·lacions del negoci**, i les cobertures pròpies sobre **sinistres patits fora de les instal·lacions del negoci**. Ara desenvoluparem les diferències.



Assegurança multirisc. Sinistres patits en les instal·lacions del propi negoci.

Quan algú ens pregunta quin tipus d'assegurança podem contractar per a protegir-nos dels mals soferts dins de les nostres instal·lacions, sempre fem un paral·lelisme amb l'assegurança de la llar. Doncs bé, encara que exactament no és el mateix, existeix un tipus d'assegurança que cobreix els desperfectes propis soferts al nostre negoci, és **l'assegurança multirisc.**



Què cobreix l'assegurança multirisc?

Les pòlisses multirisc cobreixen els danys propis: el risc d'incendi, explosió, robatori, trencament de vidres, fuites d'aigua, fenòmens meteorològics, etc. Aquestes són les cobertures més comuns a aquest tipus de pòlisses, encara que l'assegurança de multirisc és un dels tipus d'assegurança més flexibles que existeixen al mercat.

Com ja hem vist en l'apartat de l'assegurança de Responsabilitat Civil, les pòlisses multirisc també poden ampliar-se als danys provocats a un tercer. En funció de l'activitat realitzada, la inclusió o no de la Responsabilitat Civil pot ser una gran opció per ampliar cobertures dins d'una mateixa pòlissa i així abaratir l'import i evitar duplicats de cobertures.



Però, com podem escollir la millor assegurança multirisc per la meva empresa?

El primer que hem de tenir en compte per evitar les possibles duplicitats, és la situació en què es troba el local on es desenvolupa l'activitat. En funció de si és un local propi, és a dir, en propietat, o un local de lloguer les característiques de l'assegurança són molt diferents.

Existeixen locals en lloguer per desenvolupar activitats professionals que tenen ja una pòlissa d'aquestes característiques. Per exemple, locals que formen part d'una comunitat de veïns, o locals que constitueixen un grup dins d'unes galeries o espais empresarials. En aquets casos, sempre, s'ha de parlar amb el propietari per delimitar quins elements comuns estan assegurats per la pròpia comunitat i quins elements estan exclosos de l'esmentada comunitat.

Els vidres són un dels elements que més reclamacions i consultes provoquen en les pòlisses multirisc. Com a regla general, si els vidres estaven ja en el moment del lloguer del local, es considera que formen part del mateix, i per tant, en cas de trencament, hauria de ser el propietari el que es fes càrrec de la reparació (possiblement també amb una pòlissa multirisc). Si pel contrari, els vidres fossin instal·lats per l'arrendatari, en cas de trencament, el càrrec correspondria a aquest.

Per un altre costat, si el local o la nau és de propietat, i no forma part d'una comunitat com les exposades anteriorment, no existeix aquesta possibilitat de duplicitat de cobertures i per tant s'haurà de contractar tenint-ho en compte.

En resum, el que sempre es recomana en cas de realitzar la teva activitat en un local de lloguer és parlar amb la propietària del local per conèixer de quines pòlisses disposa i quines cobertures hi consten. Només així evitarem la duplicitat de les mateixes.



Les existències de mercaderies les puc assegurar?

Un altre aspecte important a valorar són les necessitats d'assegurar dintre de les instal·lacions. Per contractar la pòlissa ideal s'haurà d'estudiar els elements a assegurar i els seus valors. Aquí el principal element a tenir en compte són les pròpies mercaderies emmagatzemades en el local. Fer una bona valoració de les mateixes serà fonamental en cas de sinistre ja que la cobertura del mateix serà proporcional a les pèrdues originades.

Segons la companyia ens permeten fer dos tipus de valoració de les mercaderies:

- **Valoració de capital fixe**, on les mercaderies es valoraran per una quantitat fixa ja pactada des de la signatura del contracte.
- **Valoració de capital eventual**, on la companyia ens permetrà fer valoracions independents mes a mes o amb una valoració mitja.

Aquesta última opció més flexible és molt interessant per aquelles empreses que treballen amb períodes d'activitat molt variants en funció de l'època del any. En què la temporada baixa el nivell de mercaderies és molt baix, i en canvi en temporada alta pràcticament no hi cap ni una agulla al magatzem.

També s'hauran de tenir en compte els possibles perills que podem originar. En aquest punt és important avaluar les instal·lacions per tenir present les instal·lacions de subministres que tenim i així, no assegurar ni més ni menys que les necessàries. Aquí s'ha de valorar si existeix instal·lació de gas dins del local, si la instal·lació d'aigua té unes característiques determinades o la pròpia instal·lació elèctrica.

De la mateixa manera que passa amb l'assegurança de Responsabilitat Civil, amb les pòlisses del multirisc és també molt important valorar les despeses i honoraris derivats de la reparació del sinistre, ja que en ocasions per la reparació d'un sinistre fa falta l'actuació d'altres agents com bombers, cubs d'aigua, perits, etc.. Aquestes despeses poden suposar una part important de la reparació, pel que serà fonamental conèixer l'import que destinarà la nostra companyia d'assegurances en cas de necessitar-ho ja que aquest tipus de factures acostumen a ser molt quantioses per la magnitud de les seves intervencions.



Assegurança de transport, sinistres patits fora de les instal·lacions de l'empresa

Assegurança de transport de mercaderies per a transportistes

Moltes vegades pel desenvolupament de la nostra activitat són necessaris moviments que generen un transport de mercaderies. Un robatori, un incendi, un error en la càrrega, etc. Són factors que poden provocar una pèrdua importat ja que les mercaderies formen part del nostre negoci.

Algunes vegades el responsable del sinistre serà el transportista, per una negligència o per la seva pròpia culpa, i altres vegades, la responsabilitat recaurà sobre el carregador si actua incorrectament en el procés de càrrega, però sempre hi haurà un perjudicat, la empresa propietària de la mercaderia.

Per cobrir tot aquet tipus de possibles danys, existeix una pòlissa **d'assegurança de transport**, precisament per cobrir els possibles desperfectes que puguin patir les nostres mercaderies en el transport. Ja no només es fa necessari que nosaltres assegurem les mercaderies en el transport, sinó que també haurem d'assegurar-nos que la resta d'agents logístics també tinguin aquets tipus de pòlisses. Les empreses cada vegada més estan obligades a subcontractar serveis a altres empreses per poder cobrir tota la seva activitat, sense necessitat d'incorporar-los a la seva pròpia organització. Agències de transports, operadors logístics, etc., hauran d'assegurar també les nostres mercaderies per evitar pèrdues patrimonials importants.



Assegurança de transport de mercaderies per activitat de desplaçament

L'assegurança de transport de mercaderies no és una pòlissa que només serveixi per a empreses en què la seva principal activitat és el transport de mercaderies, sinó que també serveix per totes aquelles empreses que realitzen desplaçaments en la seva activitat professional.

En aquest últim cas, també s'han d'englobar les empreses que fan servei tècnic a casa del client o la pròpia activitat professional en desplaçament. Els vehicles utilitzats per aquesta activitat també poden patir un robatori, un incendi, o qualsevol altre desperfecte. En aquest punt, és on el concepte de mercaderia es fa més extens.

Dins la modalitat d'assegurança, també es pot afegir desplaçaments que fan els objectes o estris assegurats: Instrument musicals, equips fotogràfics, ferramentes i petita maquinària professional, entre d'altres.

Per tant, si en la teva activitat desenvolupes un desplaçament d'objectes com els descrits anteriorment els pots assegurar.

Recapitulant amb les assegurances per protegir-nos front a danys propis:

- **Assegurança multirisc, en què podem elegir cobertures opcionals en funció de la nostra empresa.**
- **Assegurança de cobertura pel transport de mercaderia en funció de la nostra activitat.**



El millor assessorament és el del teu Corredor d'assegurances

En aquesta guia hem pogut analitzar les assegurances imprescindibles que ha de tenir una PYME, però el que realment es fa necessari per una correcta gestió i contractació de totes les pòlisses per una empresa és el seu Corredor d'assegurances.

El corredor d'assegurances és qui coneix perfectament les assegurances i altres particularitats que sorgeixen en les assegurances de l'empresa. Serà l'encarregat no només d'assessorar-te sobre el que necessites, sinó en facilitar-te la gestió de les diferents pòlisses i evitar les duplicitats.

Precisament és en aquest punt, en què les duplicitats es troben en una gran quantitat d'empreses. Com ja hem vist, existeix la possibilitat d'afegir diferents cobertures en les diferents assegurances que hem descrit. Incloure la Responsabilitat Civil en el multirisc, les mercaderies, etc. Tenir un bon assessorament en aquesta matèria ens fa estalviar ja que així no paguem la mateixa obertura en dues pòlisses diferents.



Qui som Illa Ferrer i Associats, i què fem:

Illa Ferrer i Associats, som una empresa de serveis especialitzats en la Gerència de Riscos i gestió de programes d'assegurances per a micros, petites i mitjanes empreses i la prestació de serveis relacionats amb la seguretat integral de les Empreses.

Desenvolupem la nostra activitat com a Corredors des de 1999, havent format part amb anterioritat, des de 1985, com empleat del grup assegurador més gran d'Espanya, Mapfre, gestionant en l'actualitat els riscos i programes d'assegurances de més de 150 empreses a nivell nacional.



Què fem

Som una Corredoria d'Assegurances que té per objectiu oferir i introduir en la petita empresa, **tècniques de Gestió de Riscos**, que li permetin conèixer en profunditat els riscos que puguin afectar al seu normal desenvolupament i inclòs puguin posar en perill la seva supervivència. Utilitzem eines de tractament, reducció i control dels riscos usant l'assegurança com a eina de transferència financera dels mateixos. A Illa Ferrer, a petició de l'empresa, podem col·laborar amb altres mediadors d'assegurances en el disseny dels programes d'assegurances, o en la gestió i mediació d'aquests programes realitzant la gestió integral dels possibles sinistres que puguin afectar a l'empresa.



Quins serveis i avantatges podem oferir als nostres clients

- Gerència de Riscos especialitzats en petites i mitjanes empreses
 - Estudi, identificació i avaluació dels riscos.
 - Valoració d'actius
 - Elaboració del programa de tractament dels riscos
 - Elaboració del pertinent informe de conclusions
- Disseny i instal·lació de sistemes de seguretat per la prevenció de riscos materials.
- Disseny i gestió de programes d'assegurances i gestió integral de sinistres



Guia de prevenció contra incendis a les empreses

- Tenir a punt els sistemes de refrigeració evitarà un sobreescalfament dels equips electrònics que es trobin en espais tancats o que pateixin un tràfec elèctric importat
- És important controlar la temperatura ambiental. D'aquesta manera pots evitar que els equips mecànics treballin a una temperatura superior a la recomanada pel fabricant.
- Revisar el lloc d'emmagatzematge de líquids inflamables és fonamental per evitar una temperatura molt elevada.
- Disposar d'un major nombre de compressors de fred permet que els equips mecànics tinguin millor rendiment, de manera eficient durant més hores malgrat les altes temperatures.
- Recorda que els residus de treballs de neteja poden desprendre gasos inflamables. No els deixis en llocs amb altes temperatures.
- L'exterior de qualsevol recinte ha d'estar buit d'herbes o residus que puguin cremar fàcilment. La neteja és clau.
- Important cuidar la neteja de burilles, inclòs en zona de fumadors, no sempre queden apagades.
- En època estival extremar la neteja de la superfície dels equips electrònics i mecànics. El pols d'aquestes superfícies a altes temperatures és una mala combinació.
- Deu metres és la distància mínima recomanada que ha d'haver entre el tancament exterior d'una nau o d'una fàbrica i l'emmagatzematge de material combustible. Evitar que les flames es propaguin en el interior d'una instal·lació industrial és fonamental.
- Encara que no sempre, per evident que sembli, el material orgànic que està humit pot arribar a encendre's. Controlar el nivell d'humitat de les matèries orgàniques quan hi ha altes temperatures.
- Tenir sempre netes les zones en què es treballa amb metalls o vidres. Les restes poden concentrar llum i calor.
- Les plantes industrials a prop de boscos es poden veure afectades per incendis, bastant comuns a l'estiu. Tenir un protocol d'actuació és bàsic. A més, no oblidis d'ampliar el perímetre de seguretat de la zona lliure de material combustible. Et recomanem 25 metres, com a mínim, des de la primera línia d'arbres. Però si es tracta d'una zona de vent intens s'ha d'ampliar la zona de seguretat a 50 metres.