

# ÍNDICE

	Página
ARTICULO 1º. PRELIMINAR .....	3
ARTICULO 2º. DEFINICIONES .....	3
ARTICULO 3º. OBJETO, ALCANCE, VINCULACIÓN Y EXTENSIÓN DEL SEGURO .....	7
ARTICULO 4º. COBERTURAS DEL SEGURO	
1. Fallecimiento por Accidente.....	9
2. Fallecimiento por Accidente de Circulación .....	9
3. Incapacidad Permanente por Accidente .....	10
4. Incapacidad Permanente por Accidente de Circulación .....	17
5. Incapacidad Temporal por Accidente .....	17
6. Asistencia Sanitaria por Accidente .....	17
7. Gastos de Sepelio por Accidente .....	18
8. Subsidio por hospitalización derivado de Accidente .....	19
ARTICULO 5º. RIESGOS NO ASEGURADOS .....	19
ARTICULO 6º. TOMA DE EFECTO DE LAS COBERTURAS CONTRATADAS Y PERIODOS DE CARENCIA .....	21
ARTICULO 7º. REVALORIZACIÓN AUTOMÁTICA	
1. Revalorización Automática de Capitales .....	21
2. Revalorización Automática de Tasas .....	22
ARTICULO 8º. PERFECCIÓN, TOMA DE EFECTO Y DURACIÓN DEL CONTRATO .....	22
ARTICULO 9º. PAGO DE LA PRIMA .....	22
ARTICULO 10º. OBLIGACIONES Y FACULTADES DE LAS PARTES	
1. Declaración del Riesgo y Concurrencia de Seguros.....	23
2. Agravación del Riesgo.....	23
3. Disminución del Riesgo .....	24
4. Notificación del Siniestro .....	24
5. Aminorar las consecuencias del siniestro .....	24
6. Proporcionar informes del siniestro .....	24
ARTICULO 11º. SOLICITUD DE LAS INDEMNIZACIONES.....	24
ARTICULO 12º. DETERMINACIÓN Y PAGO DE LA INDEMNIZACIÓN .....	25
ARTICULO 13º. NORMAS DE TIPO GENERAL	
1. Comunicaciones .....	25
2. Prescripción .....	26
3. Subrogación .....	26
4. Extravío o destrucción de la póliza .....	26
5. Resolución del Contrato .....	26
6. Impuestos y Recargos .....	26
7. Estructura Tarifaria según la edad y el sexo .....	26
8. Cláusula de protección de datos .....	26
9. Derechos de terceros .....	27
10. Deber del Tomador de informar a los Asegurados .....	27
11. Solución de conflictos entre las partes. Instancias de reclamación .....	27
ARTICULO 14º. COASEGURO	
1. Normas en régimen de coaseguro abridor .....	28
<b>CLÁUSULA DE INDEMNIZACIÓN DE LAS PÉRDIDAS DERIVADAS DE ACONTECIMIENTOS EXTRAORDINARIOS</b>	
1. Resumen de las normas .....	29
2. Procedimiento en caso de siniestro .....	30



## Artículo 1º. PRELIMINAR

El presente contrato se rige por lo dispuesto en:

- La Ley de contrato de Seguro 50/80, de 8 de Octubre (B.O.E. 17-10-80).
- Ley 30/1995, de 8 de Noviembre, de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados y el R.D.L. 6/2004, de 29 de Octubre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.
- Real Decreto 2486/1998, de 20 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.
- Ley orgánica 15/1999, de 13 de Diciembre, de Protección de Datos de Carácter Personal.
- R.D.L. 7/2004, de 29 de Octubre, por el que se aprueba el texto refundido del Estatuto Legal del Consorcio de Compensación de Seguros, modificado por la Ley 12/2006, de 16 de Mayo y por el R.D. 1265/2006, de 8 de noviembre.
- Cualquier otra norma que durante la vida de esta Póliza pueda ser aplicable.

El Asegurador queda sometido al control de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, organismo dependiente del Ministerio de Economía de España.

## Artículo 2º. DEFINICIONES

A los efectos de esta póliza se entenderá por:

### 2.1. Asegurado

Persona física sobre la que se establece el seguro y que en defecto del Tomador asume las obligaciones del mismo.

### 2.2. Asegurador

AXA Seguros Generales, S.A. de Seguros y Reaseguros, con domicilio social en calle Monseñor Palmer 1, 07014 Palma de Mallorca, sometida al control de la Dirección General de Seguros organismo que depende del Ministerio de Economía y Hacienda de España.

### 2.3. Accidente

Lesión corporal que deriva de una causa violenta, súbita, externa y ajena a la intencionalidad del Asegurado.

### 2.4. Accidente Circulación

Lesión corporal que deriva de una causa violenta, súbita, externa y ajena a la intencionalidad del Asegurado, producida por u originada en un vehículo terrestre, aéreo o marítimo, y para la presente póliza si se hubiera contratado la cobertura de FALLECIMIENTO POR ACCIDENTE DE CIRCULACIÓN, en concreto:

- a.- como peatón en vía pública abierta al público, cuando el accidente sea causado por un vehículo.**
- b.- como usuario de transportes públicos marítimos, aéreos o terrestres.**
- c.- como conductor o pasajero de un vehículo terrestre con o sin motor, distinto a los de transporte público, con la excepción de los que pueda sufrir el Asegurado en calidad de conductor o pasajero de ciclomotores o motocicletas cualquiera que sea su cilindrada.**

### 2.5. Agresión

Acción violenta y súbita cometida contra el Asegurado, sin que exista provocación por su parte, y que origine una lesión corporal.

### 2.6. Asistencia sanitaria

Atención o cuidado de la salud del Asegurado, cuando dicha salud se vea alterada a consecuencia directa de un accidente.

## **2.7. Beneficiario**

Persona física o jurídica titular del derecho a la indemnización.

El titular del derecho a la indemnización será el Asegurado, salvo en el caso de su fallecimiento.

Si se produce el fallecimiento del Asegurado, será beneficiaria la persona que éste haya designado de forma expresa. La designación podrá hacerse en la póliza, en el momento de emitirse la misma, en una posterior declaración escrita comunicada al Asegurador o en testamento. La designación podrá revocarse en cualquier momento y deberá hacerse en la misma forma establecida para la designación.

En el caso de que se produjera el fallecimiento del asegurado sin designación expresa de Beneficiarios, el capital garantizado se abonará por el siguiente orden preferente y excluyente:

- a.- Cónyuge no separado legalmente.
- b.- Hijos a partes iguales.
- c.- Padres.
- d.- Herederos legales.

## **2.8. Boletín de adhesión**

Documento que contiene los datos personales del Asegurado, las coberturas solicitadas y la designación de beneficiarios, sirviendo de base para la aceptación o rechazo del solicitante del seguro.

## **2.9. Callo óseo**

Engrosamiento que aparece en los huesos durante el proceso de reparación de una fractura, a nivel precisamente del punto lesionado, una vez que la fractura está consolidada.

## **2.10. Capital garantizado**

Cantidad establecida en las Condiciones Particulares de la póliza y que representa el límite máximo de indemnización a cargo del Asegurador en cada una de las coberturas contratadas.

## **2.11. Carencia**

Período de tiempo, contado a partir de la fecha de alta del Asegurado en la póliza, durante el cual no están en vigor las coberturas.

## **2.12. Certificado de seguro**

Documento justificativo que acredita la pertenencia del Asegurado al Grupo Asegurado.

## **2.13. Cicatriz**

Marca que aparece después de haberse curado totalmente una llaga, úlcera o herida.

La cicatriz es una masa de tejido conjuntivo que se forma en el lugar donde hubo una herida o un proceso inflamatorio, siendo el resultado de los fenómenos de reparación (cicatrización) que se producen para taponar la lesión causada por un traumatismo en un tegumento exterior u órgano o tejido profundo.

## **2.14. Cobertura**

Conjunto de riesgos amparados por la póliza. El Asegurador cubre las consecuencias de los riesgos previstos en ella y, si se produce un evento cubierto, garantiza el pago de una indemnización.

## **2.15. Competir en deporte**

Practicar un deporte sujeto a determinadas reglas o controles impuestos por Organismos al margen del competidor.

## **2.16. Cuestionario-solicitud**

Formulario a través del cual el Asegurador obtiene del Tomador/Asegurado la información que precisa sobre las características de las personas y riesgos a asegurar para resolver sobre su aceptación o rechazo y, en su caso, estimar la prima.

### **2.17. Cúmulo**

Agrupación de Asegurados expuestos al mismo riesgo, en el mismo lugar y en el mismo momento.

Un cúmulo puede ser:

**a.- conocido**, el Asegurador conoce el número y la identidad de los Asegurados expuestos al riesgo.

**b.- desconocido**, el Asegurador no conoce el número y la identidad de los Asegurados expuestos al riesgo.

### **2.18. Deporte**

Actividad recreativa, con predominio del ejercicio físico, casi siempre sujeta a determinadas reglas, requiriendo una preparación con distintos grados de intensidad y dedicación en función de las modalidades deportivas y objetivos que se deseen alcanzar, pudiendo convertirse en un medio y una forma de vida para la persona que practica el deporte.

### **2.19. Deporte aficionado con competición o exhibición**

Deporte practicado de forma individual o colectiva bajo la organización y supervisión de una Federación Deportiva, Organismo o Club, siendo su fin la competición o exhibición y no constituyendo éste un medio de vida para la persona que lo realiza.

### **2.20. Deporte aficionado sin competición o exhibición**

Deporte practicado con cierta regularidad en tiempo de ocio, por lo general de forma individual y al margen de la organización o supervisión de una Federación Deportiva, Organismo o Club.

### **2.21. Deporte esporádico**

Deporte practicado en tiempo de ocio, por lo general de forma individual, al margen de la organización o supervisión de una Federación Deportiva, Organismo o Club y siempre que se practique de forma espontánea e irregular en el tiempo y no requiera una preparación teórica previa.

### **2.22. Deporte profesional**

Deporte practicado de forma individual o colectiva bajo la organización y supervisión de una Federación Deportiva, Organismo o Club y que constituya un medio de vida para la persona que lo realiza.

### **2.23. Edad actuarial**

Es la del cumpleaños más cercano, por exceso o por defecto, a la fecha de efecto del contrato.

### **2.24. Enfermedad**

Alteración de la salud del Asegurado, diagnosticada por un médico con capacidad legal para el ejercicio de su profesión.

### **2.25. Estancia hospitalaria**

La utilización de las instalaciones del hospital, siempre que se pernocte y se haga una de las comidas principales, almuerzo o cena, en el mismo.

### **2.26. Fallecimiento**

Muerte del Asegurado como consecuencia directa de un accidente.

### **2.27. Fecha de ocurrencia de un accidente**

Momento en el que como consecuencia de una causa violenta, súbita, externa y ajena a la intencionalidad del Asegurado, éste fallece o se le producen unas lesiones que derivan en una incapacidad temporal, muerte o incapacidad permanente, independientemente de cuándo estas incapacidades resulten definitivas.

### **2.28. Franquicia**

Porcentaje o parte del capital garantizado en cada cobertura o número de días que quedan a cargo del Tomador/Asegurador en caso de siniestro.

### **2.29. Garantía**

Compromiso adquirido con el Tomador/Asegurado de responder del cumplimiento de la obligación contraída si se produce un hecho previsto en la póliza.

### **2.30. Grupo Asegurado**

Conjunto de personas unidas por un lazo o interés común, previo o simultáneo a la adhesión al seguro, pero diferente a éste, que cumplen las condiciones precisas para poder ser Asegurados.

### **2.31. Hospital**

Establecimiento público o privado, legalmente autorizado para el tratamiento de enfermedades y lesiones corporales, provisto de medios para efectuar diagnósticos e intervenciones quirúrgicas.

### **2.32. Hospitalización**

Período de tiempo, medido en estancias, que permanece ingresado un paciente en régimen cerrado, esto es, que permanezca en el hospital, pernocte y haga las comidas principales, almuerzo y cena, en el mismo.

### **2.33. Incapacidad temporal**

Imposibilidad transitoria del Asegurado para el desempeño de su profesión u ocupación habitual, como consecuencia directa de una lesión corporal producida por un accidente.

### **2.34. Intervención quirúrgica**

Operación con fines diagnósticos o terapéuticos, realizada mediante incisión u otro sistema de abordaje interno, efectuada por un cirujano en un centro autorizado (hospitalario o extrahospitalario) y que requiera la utilización de una sala de operaciones.

### **2.35. Incapacidad permanente**

Pérdida orgánica o pérdida funcional de órganos, miembros o facultades del Asegurado, que disminuyan o anulen total o parcialmente la capacidad del mismo de una forma irreversible y que sean consecuencia directa de un accidente.

Si el porcentaje sobre el capital garantizado, que según el baremo de estas Condiciones Generales corresponde a cada una de las secuelas contempladas en el mismo, se corrige mediante alguna fórmula, algoritmo matemático o tabla de equivalencias, la incapacidad permanente por accidente según baremo se denominará **“incapacidad permanente progresiva del tipo o modalidad B (225%) ó C (350%)”**.

### **2.36. Lesión corporal**

Cambio patológico que se produce en un tejido o en un órgano sano y que comporta un daño anatómico o fisiológico, es decir, una perturbación en la integridad física o en el equilibrio funcional.

### **2.37. Plazo de disputabilidad**

Periodo de tiempo durante el cual el Asegurador puede negar las prestaciones o impugnar el contrato, alegando la existencia de lesiones o enfermedades anteriores del Asegurado y no declaradas. Transcurrido este plazo, el Asegurador sólo tendrá esta facultad en el caso de que el Tomador/Asegurado haya actuado dolosamente.

### **2.38. Póliza**

El documento que contiene las condiciones que regulan el seguro. Forman parte integrante de la póliza:

- a.- las Condiciones Generales,
- b.- las Condiciones Particulares, que individualizan el riesgo,
- c.- las Especiales, si las hubiera,
- d.- el Cuestionario-Solicitud o Boletín de adhesión y las pruebas médicas, en su caso,
- e.- los Suplementos o Apéndices y las Actas que se emitan a la misma para completarla o modificarla.

### **2.39. Practicar deporte**

El ejercicio físico continuado o esporádico, con fines recreativos o competitivos, casi siempre sujeto a determinadas reglas o pautas de conducta.

### **2.40. Prestación asistencial**

Asistencia sanitaria derivada del tratamiento de una lesión corporal.

## **2.41. Prima**

El precio del seguro. La prima es única y pagadera por anticipado; no obstante, podrá pactarse su pago de forma fraccionado. El recibo contendrá además los recargos e impuestos legalmente repercutibles.

## **2.42. Prótesis**

Elemento que reemplaza temporal o permanentemente la ausencia de un órgano, tejido, fluido orgánico o miembro o una parte de alguno de los mismos.

## **2.43. Secuela**

Pérdida anatómica o pérdida funcional irreversible, que persiste tras la curación de una lesión padecida a consecuencia de un accidente.

## **2.44. Siniestro**

Hecho derivado de un accidente. El conjunto de daños o perjuicios derivados de una misma causa o suceso constituye un único siniestro.

## **2.45. Tomador del seguro**

Persona física o jurídica que, juntamente con el Asegurador, suscribe esta póliza y al que corresponden las obligaciones que de la misma se deriven, salvo las que por su naturaleza deban ser cumplidas por el Asegurado.

## **2.46. Urgencia vital**

Situación grave que requiere atención médica inmediata por encontrarse comprometida la vida del Asegurado de forma inminente. Un accidente no necesariamente supondrá una urgencia vital.

# **Artículo 3º. OBJETO, ALCANCE Y EXTENSIÓN DEL SEGURO**

## **3.1. Objeto del seguro**

El Asegurador garantiza, **dentro de los términos establecidos en las Condiciones de la póliza**, el pago de las indemnizaciones previstas cuando el Asegurado sufra un accidente corporal, considerado como tal según lo establecido en el Artículo 2º Definiciones, Apartado 2.3., de estas Condiciones Generales.

Igualmente, tendrán la consideración de accidente las lesiones corporales causadas por las siguientes situaciones:

**3.1.1.** Legítima defensa.

**3.1.2.** Agresión.

**3.1.3.** Intento de salvación o salvamento de seres vivos o bienes.

**3.1.4.** Accidentes ocurridos durante el cumplimiento del Servicio Militar en tiempos de paz o de la prestación social sustitutoria del mismo.

**3.1.5.** Accidentes de aviación, **excepto en helicópteros**, y siempre que ocupe plaza como pasajero en:

**a.-** líneas comerciales regulares, vuelos "chárter" o aeronaves civiles debidamente autorizadas y pilotadas por personas que tengan título vigente de piloto, así como que tengan más de un motor propulsor;

**b.-** aeronaves propiedad de empresas industriales o comerciales utilizadas exclusivamente para el servicio de las mismas y que tengan más de un motor propulsor;

**c.-** aeronaves de transporte de pasajeros que pertenezcan al Estado Español u Organismo Oficial y que tengan más de un motor propulsor.

**3.1.6.** Asfixia, lesiones internas y externas producidas como consecuencia de la inhalación de gases o vapores o por ingestión de materias líquidas o sólidas no alimenticias.

**3.1.7.** Infecciones, cuando el agente patógeno haya penetrado en el cuerpo mediante lesión producida por un accidente cubierto por la póliza.

**3.1.8.** Insolaciones, congestiones, congelaciones y otras influencias de la temperatura o de la presión atmosférica, siempre que el Asegurado haya estado expuesto a ellas y sean consecuencia de un accidente cubierto por la póliza.

**3.1.9.** Intervenciones quirúrgicas o tratamientos médicos motivados por un accidente cubierto por la póliza.

**3.1.10.** El rayo.

**3.1.11.** Explosión, salvo que corresponda al Consorcio de Compensación de Seguros.

**3.1.12.** Mordeduras de animales o picaduras de insectos.

## **3.2. Alcance del seguro**

### **3.2.1. Ámbito de aplicación**

En el momento de la contratación de la póliza, el Tomador elegirá la modalidad deseada, quedando recogida en las Condiciones Particulares, de entre las opciones siguientes:

- a.- Cobertura veinticuatro horas.** El Asegurador garantiza el pago de las indemnizaciones previstas derivadas de un accidente corporal, cubierto por la póliza, ocurrido en cualquier momento del día.
- b.- Cobertura profesional.** El Asegurador garantiza el pago de las indemnizaciones previstas derivadas de un accidente corporal, cubierto por la póliza, ocurrido en el desempeño de las ocupaciones profesionales.
- c.- Cobertura extraprofesional.** El Asegurador garantiza el pago de las indemnizaciones previstas derivadas de un accidente corporal, cubierto por la póliza, ocurrido durante el transcurso de la vida privada.
- d.- Cobertura de un acto o actividad.** El Asegurador garantiza el pago de las indemnizaciones previstas derivadas de un accidente corporal, cubierto por la póliza, ocurrido durante la celebración o realización del acto o actividad señalado en las Condiciones de la misma.

### **3.2.2. Ámbito geográfico**

Dentro de los límites establecidos en las Condiciones de la póliza, el Asegurador garantiza las consecuencias de los accidentes cubiertos ocurridos en cualquier parte del mundo, **excepto en países en guerra declarada o latente.**

### **3.2.3. Asegurado**

La póliza se concierda en base a las declaraciones formuladas por el Tomador/Asegurado en el oportuno cuestionario o boletín de adhesión, teniendo la consideración de Asegurado quien en el momento de formalizar la póliza cumple los requisitos siguientes:

- a.-** ser menor de 60 años;
- b.-** si se solicita la cobertura de muerte, ser mayor de 14 años o no estar legalmente incapacitado;
- c.-** no estar afectado de enajenación mental, apoplejía, hemipléjia, paraplejia, cuadruplejia, alcoholismo, diabetes, enfermedades de la médula espinal o encefalitis letárgica, epilepsia, virus de inmunodeficiencia adquirida (V.I.H.), S.I.D.A. y las enfermedades y manifestaciones relacionadas con éste;
- d.-** no estar incapacitado absoluta y permanentemente para cualquier actividad profesional o laboral.

## **3.3. Extensión del seguro**

### **3.3.1. Requisitos necesarios para tener derecho a las indemnizaciones previstas en la póliza**

Ambas partes contratantes, Tomador y Asegurador, pactan expresamente que el derecho del Asegurado o Beneficiario a las indemnizaciones previstas en la póliza como consecuencia directa de un accidente cubierto, será efectivo si se cumplen todos los requisitos siguientes:

- a.-** la cobertura objeto de reclamación está cubierta por la póliza.
- b.-** el accidente o, en su caso, las causas, sucesos o hechos que provocaron dicho accidente, no están excluidos en la póliza;
- c.-** la fecha de ocurrencia del accidente se encuentra dentro del período de vigencia de la póliza;
- d.-** el accidentado era Asegurado en la fecha de ocurrencia del accidente;
- e.-** las secuelas se manifiestan antes de DOS AÑOS, a contar desde la fecha de ocurrencia del accidente;
- f.-** las acciones derivadas del contrato no hayan prescrito.

### 3.3.2. Fecha de validez del capital de referencia para el cálculo de la indemnización

Reconocido el derecho del Asegurado a la indemnización, ésta se fijará tomando como referencia:

- a.- en caso de fallecimiento o incapacidad permanente, el **capital garantizado** en la fecha de ocurrencia del accidente.
- b.- en el resto de coberturas, **el capital o parámetro de referencia** para la indemnización, será el previsto en cada una de ellas en la fecha de ocurrencia del accidente.

### 3.3.3. Fecha de ocurrencia de un accidente

Momento en el que como consecuencia de una causa violenta, súbita, externa y ajena a la intencionalidad del Asegurado, éste fallece o se le producen unas lesiones que derivan en una incapacidad temporal, muerte o incapacidad permanente, independientemente de cuándo estas incapacidades resulten definitivas.

### 3.3.4. Anulación de la póliza

En caso de que por decisión del Tomador o del Asegurador se anulara la póliza, cesarían las coberturas y garantías de la misma desde el mismo momento en que dicha anulación sea efectiva de acuerdo con la Ley de Contrato de Seguro. **No obstante, a la hora de reconocer indemnizaciones por accidentes ocurridos antes de la anulación, se tendrá en cuenta lo establecido en este Artículo 3º de estas Condiciones Generales.**

## Artículo 4º. COBERTURAS DEL SEGURO

El Asegurador asume, en los términos establecidos en la póliza, los siniestros garantizados por las coberturas que a continuación se detallan, hasta el límite del capital garantizado en cada una de ellas, siempre y cuando dichas coberturas figuren expresamente señaladas en las Condiciones Particulares.

### 4.1. Fallecimiento por accidente

#### 4.1.1. Fallecimiento del Asegurado

Si a consecuencia de un accidente cubierto por la póliza, se produjera el **fallecimiento** del Asegurado, el Asegurador abonará a los Beneficiarios el capital garantizado previsto en las Condiciones Particulares.

#### 4.1.2. Fallecimiento simultáneo del Asegurado y su Cónyuge

En caso de que el Asegurado y su Cónyuge fallecieran a resultas de un mismo accidente cubierto por la póliza, **siempre que no fuera de aviación, motocicletas o ciclomotores**, existiendo como Beneficiarios hijos de ambos menores de 21 años, o mayores incapacitados legal y permanentemente de forma absoluta para realizar cualquier profesión u oficio, el Asegurador abonará a dichos Beneficiarios otro capital igual al que les pudiera corresponder por la cobertura de fallecimiento por accidente. De existir además otros Beneficiarios, estos no verán aumentada su parte de indemnización.

#### 4.1.3. Anticipo a cuenta

En caso de que a consecuencia de un accidente cubierto falleciese el Asegurado, el Asegurador podrá conceder un anticipo a cuenta, **cuya cuantía no excederá del 5% del capital garantizado en Fallecimiento por accidente.**

**4.1.4. Si se hubiera indemnizado por las secuelas derivadas de un accidente y, a resultas del mismo, se produjera el fallecimiento del Asegurado, el Asegurador abonará a los Beneficiarios la diferencia existente entre ambas coberturas, siempre que se cumplan los requisitos fijados en el Artículo 3º y sucesivos de estas Condiciones Generales. Si la diferencia fuera negativa, el Beneficiario queda obligado a devolver la diferencia en el plazo de 15 días.**

### 4.2. Fallecimiento por accidente de circulación

Si a consecuencia de un **accidente de circulación** cubierto por la póliza, se produjera el **fallecimiento** del Asegurado, el Asegurador abonará a los Beneficiarios el capital garantizado previsto en las Condiciones Particulares.

Se entenderá por accidente de circulación el que sufra el Asegurado según lo establecido en el Artículo 2º Definiciones, Apartado 2.4. de estas Condiciones Generales.

**Si se hubiera indemnizado por las secuelas derivadas de un accidente de circulación y, a resultados del mismo, se produjera el fallecimiento del Asegurado, el Asegurador abonará la diferencia existente entre ambas coberturas, siempre que se cumplan los requisitos fijados en el Artículo 3º y sucesivos de estas Condiciones Generales. Si la diferencia fuese negativa, el Beneficiario queda obligado a devolver la diferencia en el plazo de 15 días.**

### **4.3. Incapacidad permanente por accidente según baremo**

**4.3.1.** Si a consecuencia de un accidente cubierto por la póliza el Asegurado sufriera una **incapacidad permanente en cualquiera de sus grados**, unas **lesiones permanentes no invalidantes** o unas **secuelas permanentes**, el Asegurador le abonará la indemnización que le corresponda en función de las secuelas irreversibles y definitivas alcanzadas, según lo siguiente:

**4.3.1.1.** En caso de que el Asegurado alcanzara unas secuelas catalogadas por el Asegurador con el grado 100% en el baremo del Artículo 4, Apartado 4.3.2. de estas Condiciones Generales, el Asegurador le abonará al Asegurado el capital garantizado previsto en las Condiciones Particulares de la póliza para la cobertura de **"incapacidad permanente"**.

**4.3.1.2.** En caso que el Asegurado alcanzara unas secuelas catalogadas por el Asegurador con un grado inferior al 100% en el baremo del Artículo 4º, Apartado 4.3.2. de estas Condiciones Generales, el Asegurador le abonará una indemnización igual al resultado de aplicar al capital garantizado previsto en las Condiciones Particulares de la póliza en la cobertura de **"incapacidad permanente"**, el porcentaje indicado en el referido baremo, en función de la pérdida orgánica o pérdida funcional irreversible y definitiva, consecuencia del accidente sufrido.

### **4.3.2. BAREMO para valorar los porcentajes de indemnización en función de las secuelas definitivas e irreversibles, a consecuencia del accidente sufrido**

#### **Cuestiones a considerar en la interpretación y aplicación del baremo:**

**a.-** en la interpretación y aplicación del baremo se tendrá en cuenta también, el contenido de las NORMAS que figuran en el Artículo 4º, Apartado 4.3.3., de estas Condiciones Generales;

**b.- todas las secuelas que se describen en el baremo son traumáticas, es decir, directamente derivadas de un accidente;**

**c.-** cada vez que en el baremo aparezca la palabra **"pérdida"**, ésta se interpretará como pérdida funcional o amputación, según la característica de la lesión que produjo la secuela al Asegurado;

**d.- el porcentaje fijado en el baremo en cada caso o tipo de secuela, representa el límite de indemnización en el supuesto de máximo grado de dicha secuela, por lo que si dentro del mismo caso, ésta fuera de inferior grado, el porcentaje se reducirá en función del grado real adquirido por la misma.**

### **BAREMO**

<b>Secuelas postraumáticas capital garantizado</b>	<b>Porcentaje sobre el</b>
<b>Cabeza</b>	
<b>Pérdida (funcional o amputación)</b>	
<b>Cráneo</b>	
• Estado vegetativo persistente o muerte cerebral (coma) .....	100%
• Alteración del habla sin posibilidad de comunicación .....	50%
• Amnesia anterógrada o de fijación .....	30%
• Amnesia retrógrada o de evocación .....	2%
• Síndrome postconmocional (cefaleas, vértigos, alteraciones del sueño, de la memoria, del carácter y de la libido) .....	0%
• Epilepsia (sin antecedentes):	
- 1 ó 2 crisis anuales .....	10%
- 1 ó 2 crisis mensuales .....	20%
- Crisis frecuentes obligando a modificar actividades habituales .....	40%
- Crisis frecuentes impidiendo una actividad regular .....	60%

## **Síndromes psiquiátricos**

• Neurosis, psicosis .....	0%
• Síndrome depresivo .....	0%
• Trastorno orgánico de la personalidad .....	40%
• Demencia incurable y total .....	100%

## **Cara**

### **Sistema óseo:**

• Pérdida del maxilar superior .....	40%
• Pérdida de la mandíbula .....	35%
• Fractura no consolidada e inoperable de la mandíbula .....	15%

### **Sistema olfatorio:**

• Pérdida total de la nariz .....	25%
• Pérdida parcial de la nariz .....	10%
• Pérdida del olfato (anosmia) .....	3%

### **Boca:**

• Pérdida total de la lengua .....	30%
• Pérdida del gusto (ageusia no secundaria de la anosmia) .....	3%
• Pérdida completa de todas las piezas dentarias .....	20%

### **Sistema ocular:**

• Pérdida de un ojo o la visión total de un ojo .....	30%
• Ceguera total, pérdida de los dos ojos .....	100%
• Alteración del campo visual (hemianopsias, cuadrantanopsias y escotomas) .....	15%

### **Sistema auditivo:**

• Sordera unilateral .....	15%
• Vértigo vestibular o laberíntico persistente e intratable .....	25%
• Sordera bilateral .....	60%

## **Tronco, abdomen y pelvis**

### **Pérdida (funcional o amputación)**

#### **Sistema óseo**

• Neuralgia intercostal por fractura de costillas .....	0%
---	----

#### **Sistema respiratorio**

• Insuficiencia respiratoria:	
- Ligera (Disnea grado I PO <sub>2</sub> = 80-71) camina al paso normal .....	10%
- Moderada (Disnea grado II PO <sub>2</sub> = 70-61) no sigue un paso normal .....	30%
- Notable (Disnea grado III PO <sub>2</sub> = 60-45) no puede caminar más de 100 m. ....	60%
- Importante (Disnea grado IV y V) fatiga en reposo .....	90%

#### **Laringe y tráquea**

• Parálisis de una cuerda vocal (disfonía) .....	10%
• Parálisis de dos cuerdas vocales (afonía) .....	30%
• Traqueotomizado con cánula (irreversible) .....	40%

#### **Mamas**

• Mastectomía unilateral .....	15%
• Mastectomía bilateral .....	30%

#### **Bazo**

• Esplenectomía (extirpación total con repercusión hematológica) .....	10%
• Esplenectomía (extirpación total sin repercusión hematológica) .....	5%

**Riñón**

- Extirpación de un riñón (Nefrectomía) ..... 20%
- Extirpación de los dos riñones ..... 70%

**Vejiga**

- Incontinencia urinaria inoperable ..... 10%

**Aparato genital masculino**

- Pérdida del pene ..... 30%
- Pérdida de los dos testículos ..... 15%
- Pérdida de un testículo ..... 5%

**Aparato genital femenino**

- Lesiones vulvares con disfuncionalidades graves ..... 30%
- Pérdida de matriz ..... 20%
- Pérdida de los dos ovarios ..... 15%
- Pérdida de un ovario ..... 5%

**Columna cervical**

- Secuelas subjetivas tras esguince cervical (mareos, cefaleas, vértigos, dolor) ..... 0%
- Limitación de la movilidad cervical consecutiva de fracturas cervicales:
  - Menor o igual que el 20% ..... 5%
  - Mayor o igual que el 20% y menor que el 41% ..... 10%
  - Mayor que el 40% ..... 30%
- Artrosis cervical consecutiva de fracturas vertebrales ..... 0%
- Hernia discal sin antecedentes de patología cervical:
  - que no requiera tratamiento quirúrgico ..... 5%
  - que requiera tratamiento quirúrgico ..... 10%
- Protusión discal sin antecedentes de patología cervical ..... 0%
- Agudización del síndrome de una artrosis cervical ..... 0%

**Columna dorso lumbar y pelvis**

- Limitación de la movilidad dorso lumbar consecutiva de fracturas vertebrales:
  - Menor o igual que el 20% ..... 5%
  - Mayor que el 20% y menor que el 41% ..... 10%
  - Mayor que el 40% ..... 30%
- Hernia discal lumbar, sin antecedentes de patología lumbar:
  - que no requiera tratamiento quirúrgico ..... 5%
  - que requiera tratamiento quirúrgico ..... 10%
- Artrosis consecutiva de fracturas vertebrales sin antecedentes de patología dorsal o lumbar ..... 0%
- Síntomas subjetivos en columna dorsal o lumbar (dolor, cansancio, rigidez) ..... 0%
- Reagudización de procesos artrósicos en columna dorsal o lumbar ..... 0%
- Hernia discal sin antecedentes de patología lumbar ..... 15%
- Protusión discal lumbar sin antecedentes de patología lumbar ..... 0%
- Disyunción púbica y sacroilíaca ..... 10%
- Fracturas de ramas pélvicas que producen dolores ..... 0%
- Coxigodinia postraumática ..... 0%

**Extremidades superiores****Derecho      Izquierdo****Pérdida (funcional o amputación)****Hombro**

- Abolición total del movimiento de hombro ..... 30%      25%
- Rotura parcial del manguito de rotadores (inoperable),  
incluyendo déficits funcionales ..... 7%      6%

• Rotura total del manguito de rotadores (inoperable), incluyendo déficits funcionales .....	15%	12%
• Hombro doloroso .....	0%	0%
<b>Brazo</b>		
• Amputación a nivel del brazo .....	60%	51%
• Pseudoartrosis de húmero (inoperable) .....	15%	12%
• Rotura musculares inoperables (bíceps, tríceps), incluyendo déficits funcionales .....	7%	6%
<b>Codo</b>		
• Pérdida total del movimiento de codo .....	25%	20%
• Pseudoartrosis de codo (inoperable) .....	10%	8%
<b>Antebrazo y muñeca</b>		
• Amputación de antebrazo .....	50%	40%
• Pérdida total de movimiento de muñeca .....	20%	17%
• Pseudoartrosis de cúbito y radio (inoperable) .....	10%	8%
• Algodistrofia de muñeca/mano (incluye repercusión funcional)	0%	0%
<b>Mano</b>		
• Amputación de la mano (desde antebrazo) .....	50%	50%
• Pseudoartrosis de escafoides (inoperable) .....	5%	4%
• Amputación total del pulgar .....	20%	17%
• Amputación total del dedo índice .....	12%	10%
• Amputación total del dedo medio .....	8%	7%
• Amputación total del dedo anular .....	6%	5%
• Amputación total del dedo meñique .....	5%	4%
• Tendinitis .....	0%	0%
<b>Parálisis</b>		
	<b>Derecho</b>	<b>Izquierdo</b>
• Del plexo braquial .....	60%	51%
• Del nervio mediano .....	30%	24%
• Del nervio radial .....	30%	24%
• Del nervio cubital .....	30%	24%
• Del nervio circunflejo .....	10%	8%
<b>Paresias</b>		
	<b>Derecho</b>	<b>Izquierdo</b>
• Del plexo braquial .....	25%	20%
• Del nervio mediano .....	10%	8%
• Del nervio radial .....	10%	8%
• Del nervio cubital .....	10%	8%
• Del nervio circunflejo .....	3%	2%
<b>Extremidades inferiores</b>		
<b>Pérdida (funcional o amputación)</b>		
<b>Cadera</b>		
• Abolición total del movimiento de cadera .....	25%	
• Artrosis .....	0%	
<b>Muslo</b>		
• Amputación a nivel del muslo .....	50%	
• Pseudoartrosis de fémur (inoperable) .....	30%	
<b>Rodilla</b>		
• Abolición total del movimiento de la rodilla .....	30%	

• Lesiones ligamentosas operadas:	
- Ligamentos laterales:	
- con inestabilidad .....	5%
- sin inestabilidad .....	0%
- Ligamento cruzado:	
- con inestabilidad .....	10%
- sin inestabilidad .....	0%
• Extirpación total de rótula (Patelectomía) .....	10%
• Extirpación parcial de rótula .....	5%
<b>Pierna</b>	
• Amputación de la pierna por debajo de la rodilla .....	35%
• Pseudoartrosis de tibia (inoperable) .....	15%
<b>Tobillo</b>	
• Abolición total del movimiento tibiotarsiano .....	15%
• Inestabilidad de tobillo (inoperable) .....	5%
• Artrosis tibio-tarsiana .....	0%
• Algodistrofia/osteoporosis .....	0%
<b>Pie</b>	
• Amputación del pie .....	30%
• Amputación a nivel del tarso o metatarso .....	20%
• Amputación del primer dedo .....	10%
• Amputación de todos los dedos excepto el primero .....	10%
• Amputación de un dedo distinto al primero .....	3%
• Abolición del movimiento de la articulación subastragalina .....	8%
• Pie doloroso .....	0%
<b>Parálisis</b>	
• Del nervio ciático .....	50%
• Del nervio ciático poplíteo externo .....	35%
• Del nervio ciático poplíteo interno .....	20%
• Del nervio crural .....	35%
<b>Paresias</b>	
• Del nervio ciático .....	20%
• Del nervio ciático poplíteo externo .....	15%
• Del nervio ciático poplíteo interno .....	10%
• Del nervio crural .....	15%
<b>Acortamiento de un miembro</b>	
• Igual o inferior a 1,50 centímetros .....	0%
• Mayor que 1,50 centímetros y menor que 3,1 centímetros .....	5%
• Mayor que 3 centímetros y menor que 6,1 centímetros .....	10%
• Mayor que 6 centímetros .....	15%
<b>Sistema nervioso central</b>	
• Paraplejía .....	100%
• Tetraplejía .....	100%
• Hemiplejía completa .....	100%
• Pentaplejía .....	100%

### **Pérdidas conjuntas (funcional o amputación)**

• Pérdida de los dos antebrazos .....	100%
• Pérdida de las dos manos .....	100%
• Pérdida de las dos piernas por debajo de la rodilla .....	100%
• Pérdida de los dos pies .....	100%

### **Valoración del infarto de miocardio**

• Infarto de miocardio sin repercusión funcional .....	0%
• Infarto de miocardio con insuficiencia cardíaca:	
– Grado I	
Disnea de grandes esfuerzos .....	10%
– Grado II	
Disnea de moderados esfuerzos .....	20%
– Grado III	
Disnea de pequeños esfuerzos .....	50%
– Grado IV	
Disnea de reposo .....	70%

### **Dolor**

• Dolor sin limitación funcional de órgano o aparato .....	0%
--	----

### **Cicatrices, callos y perjuicios estéticos**

• Cicatrices en la cara igual o superior a 2 centímetros .....	1%
• Cicatrices en la cara igual o superior a 2 centímetros .....	0%
• Callos óseos .....	0%
• Perjuicios estéticos distintos a los derivados de una cicatriz en la cara	0%

### **4.3.3. Normas de aplicación en la valoración de las secuelas**

- a.- La valoración de las secuelas se fijará independientemente de la profesión y edad del Asegurado, así como de cualquier otro factor ajeno al baremo contemplado en el Artículo 4º, Apartado 4.3.2., de estas Condiciones Generales.
- b.- **En caso de Asegurados zurdos, y así declarado en el cuestionario-solicitud, los porcentajes consignados en la tabla anterior para las diversas secuelas de las extremidades superiores, derecha e izquierda, se entenderán invertidos.**
- c.- Las secuelas no especificadas expresamente en el baremo del Artículo 4º, Apartado 4.3.2., de estas Condiciones Generales, se valorarán en proporción a la gravedad de las mismas en comparación con las secuelas previstas en el mismo.
- d.- **Si con anterioridad al accidente algún miembro u órgano presentara amputaciones o limitaciones funcionales, el porcentaje de indemnización será la diferencia entre el de la invalidez preexistente y el que resulte después del accidente.**
- e.- La pérdida de funcionalidad de un órgano o de una extremidad se considerará como la pérdida total del mismo.
- f.- La valoración de las secuelas de miembros u órganos, no podrá ser aumentada por el estado de malformación de otros miembros u órganos que no han sido afectados por dicho accidente.
- g.- En caso de existencia de varias secuelas que afectan a un miembro u órgano, los diversos porcentajes parciales no podrán sobrepasar, en ningún caso, el porcentaje de invalidez previsto en el baremo para la pérdida total o pérdida funcional de dicho miembro u órgano.
- h.- Cuando existan varias secuelas provocadas por un mismo accidente, el porcentaje de cada una de ellas podrá acumularse; no obstante, la indemnización no excederá del 100% del capital garantizado.
- i.- El Asegurador fijará la indemnización cuando las secuelas hayan sido reconocidas como definitivas y una vez agotados todos los medios para aminorarlas o eliminarlas.
- j.- En caso de secuelas corregibles mediante prótesis, el Asegurador pagará la primera prótesis, hasta el límite del 1% del capital garantizado previsto para la incapacidad permanente.

k.- Las Modalidades de incapacidad permanente progresivas de tipo B ó C, finalizarán cuando el Asegurado cumpla la edad de 60 años, siendo sustituidas por la modalidad de incapacidad permanente normal o sin progresividad, por lo que si a partir de dicha edad se produjera un accidente cubierto, se indemnizará de acuerdo al Baremo y Normas que corresponde a la referida Modalidad normal A.

l.- Si con posterioridad a que el Asegurador hubiera indemnizado por una incapacidad permanente de grado inferior, se produjera al Asegurado otra de grado superior como consecuencia de la agravación de las lesiones que dieron lugar a las secuelas por las que se indemnizó la incapacidad de menor grado, el Asegurador sólo estará obligado a pagar la diferencia entre lo indemnizado y el capital garantizado en la invalidez de mayor grado, siempre que se cumplan los requisitos fijados en el Artículo 3º, Apartados 3.4.1. y sucesivos, de estas Condiciones Generales.

Si lo indemnizado fuera superior, el Asegurado se obliga a devolver la diferencia en el plazo de 15 días.

#### 4.3.4. Tabla de equivalencias para indemnizar las secuelas en las modalidades de incapacidad permanente progresiva de tipo B o C

Si modalidad de incapacidad permanente contratada es la progresiva de tipo B ó C y si las secuelas superan el 25%, según el baremo contenido en el Artículo 4º, Apartado 4.3.4., de estas Condiciones Generales, se aplicará la siguiente tabla de equivalencias para convertir los porcentajes de dicho baremo.

TABLA DE EQUIVALENCIAS SEGÚN EL PORCENTAJE DEL BAREMO								
Grado Inc. %	Mod. B 225%	Mod. C 350%	Grado Inc. %	Mod. B 225%	Mod. C 350%	Grado Inc. %	Mod. B 225%	Mod. C 350%
1 a 25	Sin variación							
26	27	28	51	78	105	76	153	230
27	29	31	52	81	110	77	156	235
28	31	34	53	84	115	78	159	240
29	33	37	54	87	120	79	162	245
30	35	40	55	90	125	80	165	250
31	37	43	56	93	130	81	168	255
32	39	46	57	96	135	82	171	260
33	41	49	58	99	140	83	174	265
34	43	52	59	102	145	84	177	270
35	45	55	60	105	150	85	180	275
36	47	58	61	108	155	86	183	280
37	49	61	62	111	160	87	186	285
38	51	64	63	114	165	88	189	290
39	53	67	64	117	170	89	192	295
40	55	70	65	120	175	90	195	300
41	57	73	66	123	180	91	198	305
42	59	76	67	126	185	92	201	310
43	61	79	68	129	190	93	204	315
44	63	82	69	132	195	94	207	320
45	65	85	70	135	200	95	210	325
46	67	88	71	138	205	96	213	330
47	69	91	72	141	210	97	216	335
48	71	94	73	144	215	98	219	340
49	73	97	74	147	220	99	222	345
50	75	100	75	150	225	100	225	350

#### **4.4. Incapacidad permanente por accidente de circulación según baremo**

- 4.4.1.** Si a consecuencia de un **accidente de circulación** cubierto por la póliza, se produjera al Asegurado una **incapacidad permanente en cualquiera de sus grados, unas lesiones permanentes no invalidantes** o unas **secuelas permanentes**, el Asegurador le abonará la indemnización que le corresponda en función de las secuelas irreversibles y definitivas alcanzadas, según lo establecido en el Artículo 4º, Apartado 4.3.1.1. y 4.3.1.2., de estas Condiciones Generales.
- 4.4.2.** Se entenderá por accidente de circulación el que sufra el Asegurado según lo establecido en el Artículo 2º Definiciones, Apartado 2.4. de estas Condiciones Generales.

#### **4.5. Incapacidad temporal por accidente**

Si a consecuencia de un accidente cubierto por la póliza el Asegurado sufriera una **incapacidad temporal** que le impidiese ejercer su profesión u ocupación habitual, el Asegurador le **abonará** la indemnización diaria prevista en las Condiciones Particulares.

##### **4.5.1. Normas para la fijación de la indemnización diaria**

- a.-** La indemnización diaria se empezará a devengar desde el mismo día del accidente, salvo que se haya pactado una franquicia en las Condiciones Particulares, en cuyo caso se devengará desde el día indicado en las mismas.
- b.-** **La indemnización diaria cesará cuando el Asegurado se incorpore a su profesión u ocupación habitual o cuando hayan transcurrido 365 días desde la fecha de ocurrencia del accidente o cuando el Médico del Asegurador determine que el Asegurado se encuentra plenamente restablecido. Asimismo, también cesará al producirse el fallecimiento o determinarse la incapacidad permanente.**
- c.-** Si en las Condiciones Particulares se hubiera establecido una franquicia en días, el Asegurador abonará la indemnización en exceso de la misma **y como máximo trescientos sesenta y cinco días menos los días de duración de dicha franquicia.**
- d.-** **Para pólizas de duración inferior a un año, la indemnización diaria comenzará a devengarse desde el día indicado en las Condiciones Particulares y se abonará hasta el alta médica y como máximo durante el período de duración de dicha póliza.**
- e.-** **Para coberturas de duración inferior a un año, con independencia de la duración de la póliza, la indemnización diaria comenzará a devengarse desde el día indicado en las Condiciones Particulares y se abonará hasta el alta médica y como máximo durante el período de duración de dicha cobertura.**

#### **4.6. Asistencia sanitaria por accidente**

Si a consecuencia de un accidente cubierto por la póliza el Asegurado precisara **asistencia sanitaria**, el Asegurador le **abonará** los gastos en que incurriera por dicha asistencia sanitaria, durante el plazo y condiciones siguientes:

##### **4.6.1. Gastos en régimen hospitalario o por servicios facultativos en régimen ambulatorio**

El Asegurador **abonará** al Asegurado el coste de los servicios prestados por los facultativos que le atiendan en régimen ambulatorio, sin internamiento, o en régimen hospitalario, así como los derivados de cualquier tratamiento o intervención que precise dicho Asegurado mientras se encuentre hospitalizado, además del coste de los servicios de manutención y estancia y farmacia durante su hospitalización, **hasta un máximo de 365 días consecutivos, a contar desde el mismo día de ocurrencia del accidente.**

##### **4.6.2. Otros gastos distintos a los médico/hospitalarios**

El Asegurador abonará los gastos que se detallan a continuación, hasta el importe fijado en las Condiciones Particulares, **hasta un máximo de 365 días consecutivos, a contar desde el mismo día de ocurrencia del accidente.**

- a.- Traslado urgente.** El realizado al Asegurado inmediatamente después del accidente, hasta el centro hospitalario en el que se practique la primera cura.
- b.- Desplazamientos.** Aquellos que durante el proceso de curación, deba realizar el Asegurado en un medio de transporte público acorde con las lesiones que padece.
- c.- Asistencia domiciliaria.** La asistencia a domicilio prescrita por los médicos y realizada por persona especializada, cuando el Asegurado no pueda valerse por sí mismo durante el proceso de curación y con el límite máximo de 60 días.

- d.- Adquisición e implantación** de las primeras prótesis ortopédicas, dentales, ópticas o acústicas que necesite el Asegurado por prescripción facultativa.
- e.- Alquiler o compra** de elementos auxiliares tales como muletas, sillas de ruedas y análogos que deba utilizar el Asegurado por prescripción médica.
- f.- Rehabilitación física** por prescripción facultativa.
- g.- Medicamentos.** El coste de adquisición de medicinas prescritas médicamente durante el proceso de curación extrahospitalario.
- h.- Pruebas médicas.** El coste de los servicios complementarios prescritos por un facultativo al Asegurado durante el proceso de curación en régimen no hospitalario, tales como análisis, radiografías, resonancias, escáner y similares.
- i.- Estancia de un acompañante.** Los gastos facturados por el centro hospitalario como consecuencia de la manutención y estancia de un acompañante con el límite máximo de 72 horas.
- j.- Búsqueda y rescate** del Asegurado desaparecido.
- k.- Traslado** para inhumación en el lugar de residencia del Asegurado, cuando el accidente haya ocurrido en lugar distinto al de su provincia de residencia habitual.
- l.- Cirugía estética post-traumática.** La recuperación quirúrgica de defectos estéticos que hayan quedado tras la curación y realizada en los doce meses siguientes.
- m.- Compensación económica** por deterioro o pérdida de prendas y complementos de vestir deteriorados o perdidos como consecuencia de un accidente que origine tratamiento médico al Asegurado.

En la compensación se tendrá en cuenta la depreciación derivada del uso y disfrute de la prenda o complemento.

#### **4.6.3. Normas de aplicación en la Asistencia Sanitaria**

- a.- Si se prestase la asistencia por facultativos u hospitales no aceptados expresamente por el Asegurador, éste reembolsará al Asegurado la mitad de los gastos generados y como máximo el límite establecido en el Artículo 4º, Apartado 4.6.2., de estas Condiciones Generales.**  
**No obstante lo anterior, quedarán incluidos íntegramente los gastos que se deriven de la asistencia de urgencia o primeros auxilios, con independencia de quien los preste.**
- b.- Los gastos derivados del mantenimiento artificial de las constantes vitales se abonarán durante un periodo máximo de 30 días.**
- c.- La asistencia sanitaria cesará al producirse el fallecimiento o determinarse la incapacidad permanente y se abonará independientemente de estas coberturas.**
- d.- Los gastos de asistencia sanitaria amparados por la póliza no se abonarán al Asegurado, si los mismos han sido atendidos por otro seguro.**
- e.- Si en las Condiciones Particulares se hubiera establecido una franquicia, el Asegurador abonará el pago de la indemnización en exceso de la misma y hasta los límites previstos en este y en las referidas Condiciones Particulares.**
- f.- Para pólizas de duración inferior a un año, la asistencia sanitaria se prestará desde el día del accidente y se abonará hasta el alta médica y como máximo durante el período de duración de dicha póliza.**
- g.- Para coberturas de duración inferior a un año, con independencia de la duración de la póliza, la asistencia sanitaria se prestará desde el día del accidente y se abonará hasta el alta médica y como máximo durante el período de duración de dicha cobertura.**

#### **4.7. Gastos de sepelio por accidente**

- 4.7.1.** Si a consecuencia de un accidente cubierto por la póliza se produjera el **fallecimiento** del Asegurado, el Asegurador abonará a los Beneficiarios el capital garantizado previsto en las Condiciones Particulares.
- 4.7.2.** Se entenderá por Gastos de Sepelio los gastos de traslado hasta el lugar de inhumación en su residencia habitual.

#### **4.8. Subsidio por hospitalización derivado de accidente**

Si a consecuencia de un accidente cubierto por la póliza se produjera la hospitalización del Asegurado en un Hospital, el Asegurador le **abonará** el **subsidio diario** previsto en las Condiciones Particulares de la póliza.

##### **4.8.1. Normas para la fijación del subsidio diario**

- a.-** El Asegurador abonará el subsidio diario si la hospitalización es superior a 48 horas. En caso de producirse el reingreso del Asegurado, deberá igualmente superar el periodo de 48 horas para que tome efecto la cobertura.
- b.-** El subsidio por hospitalización cesará cuando se produzca cualquiera de las siguientes circunstancias: sobrepasar el límite de 365 días o causar alta el Asegurado en el centro hospitalario.
- c.-** No se considerará hospitalización las estancias en balnearios, hoteles, casas de reposo y similares, aunque sean con fines terapéuticos.

### **Artículo 5º. RIESGOS NO ASEGURADOS**

**Ambas partes contratantes, Tomador y Asegurador, pactan expresamente que no se pagarán los capitales garantizados previstos en la póliza cuando el Asegurado sufra unas lesiones corporales derivadas de las situaciones descritas a continuación:**

- 5.1. Actos dolosos o causados intencionadamente por el Asegurado, salvo que el daño haya sido producido para evitar un mal mayor. En caso de ser causados dolosamente por el Beneficiario, quedará nula la designación hecha a su favor.**
- 5.2. Duelos, apuestas, desafíos, riñas, actos de temeridad manifiesta e injustificada, o cualquier acción ilegal o delictiva en que participe el Asegurado, salvo en los casos de legítima defensa o estado de necesidad.**
- 5.3. Imprudencia o negligencia grave, declarados así judicialmente.**
- 5.4. Suicidio, tentativa de suicidio o automutilación.**
- 5.5. Infección por el Virus de Inmunodeficiencia Adquirida (V.I.H.), el S.I.D.A. y las enfermedades y manifestaciones relacionadas con éste, cuando no sean motivadas por un accidente cubierto por la póliza.**
- 5.6. Intoxicación o envenenamiento por ingestión de productos alimenticios, salvo si se produce el fallecimiento del Asegurado.**
- 5.7. Accidentes sufridos por el Asegurado en estado de enajenación mental, sonambulismo, embriaguez o bajo los efectos de drogas o estupefacientes, salvo que el Asegurado o Beneficiario puedan probar que el accidente no tuvo relación con dicho estado por ser un tercero el causante del mismo.**  
  
**En caso de accidente de circulación, se considerará que hay embriaguez cuando el grado de alcoholismo exceda de lo permitido legalmente o el Asegurado sea sancionado o condenado por esta causa.**
- 5.8. Conducción de un vehículo sin estar en posesión del correspondiente permiso expedido por la autoridad competente.**
- 5.9. Lesiones o enfermedades que sean consecuencia de intervenciones quirúrgicas o tratamientos médicos no motivados por un accidente cubierto por la póliza.**
- 5.10. Enfermedades de cualquier naturaleza, salvo que sean motivadas por un accidente cubierto por la póliza.**

- 5.11. Radiación o contaminación radiactiva, así como la que se derive de la energía nuclear, salvo que sea consecuencia de un tratamiento médico aplicado a causa de un accidente cubierto por la póliza.**
- 5.12. Aneurismas, varices, hernias de cualquier naturaleza u origen y sus agravaciones, lumbo-ciática, distensiones, quebraduras musculares, lumbago, dolor, desgarró, salvo que se hayan producido a consecuencia directa de un accidente cubierto por la póliza y esto se pueda probar por medios diagnósticos precisos.**
- 5.13. Insolaciones, congestiones, congelaciones y otros efectos de la temperatura o la presión atmosférica, salvo que el Asegurado haya estado expuesto a ellos a consecuencia de un accidente cubierto por la póliza.**
- 5.14. Infarto, infarto de miocardio, insuficiencia vascular, accidente vascular cerebral, angina de pecho, embolia, parada cardíaca, derrame, trombosis, desvanecimientos y síncope, ataques de apoplejía, de epilepsia o epileptiformes de cualquier clase y, en general, supuestos de la misma o similar naturaleza, así como los accidentes que pudieran sobrevenir como consecuencia de dichos supuestos.**
- 5.15. La utilización, como pasajero o tripulante, de helicópteros y medios de navegación aérea no autorizados para el transporte público, y la utilización como tripulante de cualquier medio de navegación aérea.**
- 5.16. "La catástrofe o calamidad nacional", calificadas como tal por el Estado**
- 5.17. Guerra declarada o latente, invasión, hechos o actuaciones de las fuerzas armadas o cuerpos de seguridad en tiempos de paz, salvo que se pueda probar que el Asegurado no tomaba parte en ellos y que tampoco se encontraba en el lugar para realizar una misión profesional, política, social o humanitaria relacionada con los mismos.**
- 5.18. Hechos de carácter político o social, motines, alborotos, tumultos populares, terrorismo, rebelión, revolución, insurrección o usurpación de poder, salvo que se pueda probar que el Asegurado no tomaba parte en ellos y que tampoco se encontraba en el lugar para realizar una misión profesional, política, social o humanitaria relacionada con los mismos.**
- 5.19. Fenómenos de la naturaleza o de acontecimientos de carácter consorciable, salvo que los mismos supuestos que ampara el Consorcio de Compensación de Seguros ocurran fuera de España y se pueda probar que el Asegurado no se encontraba en el lugar para realizar una misión profesional, política, social o humanitaria relacionada con los mismos.**
- 5.20. Los que corresponden al "Consorcio de Compensación de Seguros", aun cuando este Organismo no admita la efectividad del derecho del Asegurado por incumplimiento de alguna de las disposiciones legales que regulan la cobertura o por haber sobrevenido el siniestro dentro del período de carencia que rige para dicho Organismo.**
- 5.21. La conducción de ciclomotores o motocicletas de cilindrada superior a 100 centímetros cúbicos.**
- 5.22. La práctica de un deporte y los entrenamientos realizados en calidad de aficionado con competición o exhibición, participando en torneos, exhibiciones,**

**competiciones organizadas o supervisadas por una federación deportiva, club deportivo u organismo con capacidad para ello, entendiéndose por deporte aficionado con competición o exhibición lo definido en el Artículo 2, de las Condiciones Generales.**

**5.23. La práctica y los entrenamientos de los deportes que a continuación se indican, independientemente del modo y frecuencia con que se practiquen: actividades subacuáticas con aparatos autónomos de ayuda respiratoria, alpinismo, artes marciales, automovilismo, boosleigh, boulder, buceo, boxeo, caza mayor, ciclismo (excepto paseo), culturismo, deportes en ríos de montaña, equitación (saltos), escalada, espeleología, goming, gimnasia (excepto mantenimiento), halterofilia, hockey sobre hielo, patines o hierba, hipica (excepto paseo), lucha grecorromana, libre o canaria, motociclismo, motonáutica, mountain bike (excepto paseo), paracaidismo, paso de montaña en cordada, pesca submarina, patinaje artístico, pruebas combinadas de atletismo, polo, puenting, rafting, rápel, rápidos, regatas a vela, rugby, rallys, rumming, surf, safari, saltos de trampolín, travesía de glaciares, trial, triatlón, vuelo sin motor, en parapente, en paracaídas, en ultraligero, en ala delta, en globo, en motoplano o vuelo deportivo, wind-surf y, en general, cualquier deporte de nueva aparición de peligrosidad similar a los señalados anteriormente.**

**5.24. La práctica profesional de cualquier deporte.**

**5.25. La enfermedad profesional.**

## **Artículo 6º. TOMA DE EFECTO DE LAS COBERTURAS CONTRATADAS Y PERIODOS DE CARENCIA**

Todas las coberturas contratadas que, en virtud de la póliza asume el Asegurador, serán otorgadas desde la fecha de inclusión de las mismas en las Condiciones Particulares, salvo aquellas que contengan alguna franquicia o período de carencia, en cuyo caso se estará a lo que se determine en dichas Condiciones. **En cualquier caso, en cuanto al derecho a la indemnización, se estará a lo dispuesto en el Artículo 3º, Apartado 3.3., "extensión del seguro", de estas Condiciones Generales.**

## **Artículo 7º. REVALORIZACIÓN AUTOMÁTICA**

### **7.1. Revalorización automática de capitales**

**7.1.1.** Los capitales garantizados en las coberturas contratadas en la póliza serán revalorizados automáticamente al vencimiento de cada anualidad de seguro, según el Sistema de Índice de Precios al Consumo (I.P.C.) publicado por el Instituto Nacional de Estadística o índice u Organismo que respectivamente lo sustituya.

**7.1.2.** Los nuevos capitales garantizados, salvo que se haya paralizado la revalorización, así como la nueva prima anual será el resultado de multiplicar los que figuran en la póliza por el factor que resulte de dividir el Índice de Vencimiento por el Índice Base, entendiéndose por:

**a.- Índice Base,** el que corresponda al último publicado por el Instituto Nacional de Estadística en la fecha de emisión de la póliza y que obligatoriamente ha de consignarse en la misma;

**b.- Índice de Vencimiento,** el último publicado por dicho Instituto, con dos meses de antelación a cada vencimiento anual de la póliza.

**El Asegurador expedirá cada recibo anual modificando la prima de acuerdo con el porcentaje de aumento convenido.**

**7.1.3.** El pago por parte del Tomador de cada recibo anual modificado, según lo establecido en el apartado anterior, significará a todos los efectos la variación de los capitales asegurados en la misma proporción, **excepto en la cobertura de Asistencia Sanitaria, en la que la prima sólo se modificará en base al incremento que anualmente experimentan los costes sanitarios y demás variables que inciden sobre los mismos.**

**7.1.4.** El Tomador podrá en cualquier momento solicitar la modificación de los capitales asegurados, así como renunciar a la revalorización automática de los mismos. El Asegurador, previa aceptación, expedirá el oportuno suplemento de modificación.

## **7.2. Revalorización automática de la tasa de prima**

El Asegurador podrá actualizar anualmente las tasas de prima en aplicación a lo dispuesto en la Ley 30/1995, de 8 de Noviembre, de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados y demás normas aplicables. Dicha actualización se fundamentará en los cálculos técnicos actuariales necesarios para determinar la incidencia en la prima de las modificaciones experimentados por el coste o la frecuencia de las prestaciones garantizadas por el seguro, la incorporación a las coberturas garantizadas de innovaciones tecnológicas de aparición o utilización posterior a la perfección del contrato u otros hechos de consecuencias similares.

# **Artículo 8º. PERFECCIÓN, TOMA DE EFECTO Y DURACIÓN DEL CONTRATO**

## **8.1. Perfección y toma de efecto**

El contrato se considera formalizado y en vigor desde el momento que el Tomador firma la póliza y paga la prima, pero en ningún caso antes de la fecha y hora de efecto indicadas en las Condiciones Particulares.

## **8.2. Duración**

**8.2.1.** El seguro se estipula por el período de tiempo previsto en las Condiciones Particulares y a su vencimiento se prorrogará por períodos no superiores a un año, salvo notificación escrita efectuada con una antelación de al menos DOS meses a la conclusión del seguro.

Asimismo, cesarán las coberturas que a continuación se detallan, salvo que el Asegurador acepte expresamente la prórroga de las mismas:

- a.-** al cumplir el Asegurado la edad de 65 años se extinguirá la cobertura de incapacidad temporal;
- b.-** al cumplir el Asegurado la edad de 70 años se extinguirán el resto de coberturas no citadas en el apartado anterior;
- c.-** al cumplir el Asegurado la edad de 60 años, las modalidades de incapacidad permanente progresiva de tipo B o C se convertirán en la incapacidad permanente modalidad normal o sin progresividad, prorrogándose la misma hasta que dicho Asegurado alcance la edad de 70 años.

# **Artículo 9º. PAGO DE LA PRIMA**

**9.1.** El Tomador está obligado al pago de la prima en el domicilio del Asegurador, salvo pacto en contrario establecido en las Condiciones Particulares.

**9.2.** El pago de la primera prima será exigible a la firma del contrato. Si no hubiera sido pagada por culpa del Tomador, el Asegurador tiene derecho a resolver el contrato o a exigir el pago en vía ejecutiva con base en la póliza y si no hubiera sido pagada antes de que se produzca el siniestro, el Asegurador quedará liberado de su obligación.

**9.3.** En caso de falta de pago de la segunda y sucesivas primas, la cobertura del Asegurador queda suspendida un mes después del día de su vencimiento, y si no reclama el pago dentro de los seis meses siguientes a dicho vencimiento, se entenderá que el contrato queda extinguido.

Si el contrato no hubiera sido resuelto o extinguido conforme a los párrafos anteriores, la cobertura vuelve a tener efecto a las 24 horas del día en que el Tomador pague la prima. En cualquier caso, cuando el contrato esté en suspenso, el Asegurador sólo podrá exigir el pago de la prima del período en curso.

- 9.4.** El Asegurador sólo queda obligado en virtud de los recibos librados por el o por sus representantes lègalmente autorizados.
- 9.5.** Si se pacta la domiciliación de los recibos de prima, en ampliación de lo señalado, se establecen las siguientes normas.
- a) El Tomador entregará al Asegurador carta o documento dirigido al Banco o Caja de Ahorros dando la oportuna orden de domiciliación.
  - b) La prima se entenderá satisfecha a su vencimiento, salvo que intentado el cobro no existiesen fondos suficientes en la cuenta facilitada por el Tomador. En este caso, el Asegurador notificará al Tomador que tiene el recibo a su disposición y éste vendrá obligado a satisfacer la prima en el domicilio del Asegurador en el plazo de diez días. Transcurrido dicho plazo se producirán los efectos previstos para el supuesto de impago de los recibos de prima.
  - c) Durante la vigencia de la póliza el Tomador puede cambiar la cuenta o la entidad financiera en que domicilia sus recibos sin más que comunicar previamente el cambio en la forma prevista en el Apartado a).

## **Artículo 10°. OBLIGACIONES Y FACULTADES DE LAS PARTES**

### **10.1. Declaración del riesgo y concurrencia de seguros**

El Tomador o el Asegurado deberán declarar al Asegurador antes de la conclusión del contrato, de acuerdo con el Cuestionario-Solicitud que éste le someta, todas las circunstancias por él conocidas que puedan influir en la valoración del riesgo e igualmente las coberturas y garantías que concurren en otros seguros que se refieran a la misma persona.

El Asegurador podrá rescindir el contrato, mediante declaración dirigida al Tomador, en el plazo de **un mes** a contar desde el conocimiento de la reserva o inexactitud del Tomador del seguro. Corresponden al Asegurador, salvo que concurren dolo o culpa grave por su parte, las primas relativas al período en curso en el momento en que haga esta declaración.

Si el siniestro sobreviene antes de que el Asegurador haga la declaración a que se refiere el párrafo anterior, la prestación de éste se reducirá proporcionalmente a la diferencia entre la prima convenida y la que se hubiera aplicado de haberse conocido la verdadera entidad del riesgo. Si medió dolo o culpa grave del Tomador, el Asegurador quedará liberado del pago de la prestación.

### **10.2. Agravación del riesgo**

El Tomador o el Asegurado deberán comunicar al Asegurador durante el curso del contrato, tan pronto como le sea posible, todas las circunstancias que agraven el riesgo y sean de tal naturaleza que si hubiesen sido conocidas por éste en el momento de la perfección del contrato no lo hubieran celebrado o lo hubieran concluido en condiciones más gravosas.

El Asegurador puede, en el plazo de **dos meses** a contar desde el día en que la agravación le ha sido declarada, proponer una modificación del contrato. En tal caso, el Tomador dispone de **quince días**, a contar desde la recepción de esta proposición, para aceptarla o rechazarla. En caso de rechazo o de silencio por parte del Tomador, el Asegurador puede, transcurrido dicho plazo, rescindir el contrato previa advertencia al Tomador, que dispone de un nuevo plazo de **quince días**, transcurridos los cuales y dentro de los **ocho días** siguientes comunicará al Tomador la rescisión definitiva.

El Asegurador, igualmente, podrá rescindir el contrato comunicándolo por escrito al Tomador dentro de un mes a partir del día que tuvo conocimiento de la agravación del riesgo.

En caso de que el Tomador/Asegurado no haya efectuado su declaración y sobreviniera un siniestro, el Asegurador quedará liberado de su prestación si el Tomador o Asegurado han actuado de mala fe. En otro caso, la prestación del Asegurador se reducirá proporcionalmente a la diferencia entre la prima convenida y la que se hubiera aplicado de haberse conocido la verdadera entidad del riesgo.

### **10.3. Disminución del riesgo**

Durante el curso del contrato, el Tomador o el Asegurado deberán poner en conocimiento del Asegurador todas las circunstancias que disminuyan el riesgo y sean de tal naturaleza que si hubieran sido conocidas por éste en el momento de la perfección del contrato, lo habría concluido en condiciones más favorables para el Tomador. No obstante, al finalizar el período en curso cubierto por la prima, el Asegurador deberá reducir el importe de la prima futura en la proporción correspondiente. En caso contrario, el Tomador podrá solicitar la resolución del contrato y la devolución de la diferencia entre la prima satisfecha y la que le hubiera correspondido pagar, desde el momento de la puesta en conocimiento de la disminución del riesgo.

### **10.4. Notificación del siniestro**

En caso de siniestro, el Tomador o el Beneficiario deberán comunicárselo al Asegurador dentro del plazo máximo de **siete días** de haberlo conocido. En caso de incumplimiento de dicho plazo, el Asegurador podrá reclamar los daños y perjuicios causados por la falta de declaración. Este efecto no se producirá si se prueba que el Asegurador ha tenido conocimiento del siniestro por otro medio. Asimismo, el Tomador o el Asegurado deberán además, facilitar al Asegurador toda clase de informaciones y pruebas sobre las consecuencias y circunstancias del siniestro.

### **10.5. Aminorar las consecuencias del siniestro**

El Tomador y el Asegurado están obligados a aminorar las consecuencias del siniestro, empleando todos los medios que estén a su alcance. El incumplimiento de esta obligación con la intención de perjudicar o engañar al Asegurador liberará a éste de pagar la prestación.

### **10.6. Proporcionar informes del siniestro al Asegurador**

El Tomador, y, en su caso, el Asegurado o el Beneficiario están obligados a proporcionar al Asegurador cuantos datos e informes les solicite acerca del siniestro. Asimismo, el Asegurado y sus Beneficiarios deberán permitir cualquier reconocimiento o comprobación por parte de los médicos designados por el Asegurador, facilitándoles cuantos datos necesiten.

## **Artículo 11°. SOLICITUD DE LAS INDEMNIZACIONES**

El Tomador, el Asegurado o el Beneficiario, deberá presentar al Asegurador la documentación relacionada a continuación, de acuerdo con la prestación que corresponda.

### **11.1. En caso de fallecimiento**

- a.-** Certificado literal de defunción del Registro Civil y partida de nacimiento del Asegurado.
- b.-** Informe detallado del médico o médicos que le hayan asistido, indicando la naturaleza del accidente y causas que le produjeron la muerte o, en su caso, testimonio de las diligencias judiciales completas e informes de la autopsia y toxicología, si se han practicado, o documentos que acrediten el fallecimiento.
- c.-** Certificado del Registro de Actos de Últimas Voluntades y, en su caso, copia del último testamento, Acta Notarial o Auto Judicial de Declaración de Herederos "ab intestato".
- d.-** Carta de pago o declaración de exención del Impuesto de Sucesiones y Donaciones.
- e.-** Los Beneficiarios deberán justificar su personalidad fehacientemente.
- f.-** Cualquier otro documento que el Asegurador precise para valorar la procedencia del pago de la indemnización.

### **11.2. En caso de incapacidad permanente**

- a.-** Declaración de la naturaleza, causas y circunstancias del accidente.
- b.-** Diligencias Judiciales completas, si las hubiera.
- c.-** Se proporcionará al Asegurador todos aquellos informes que precise el Asegurador para valorar la procedencia del pago de la indemnización.

### **11.3. En caso de incapacidad temporal**

- a.-** Declaración de la naturaleza, causas y circunstancias del accidente.

- b.- Parte de baja y alta que determine la incapacidad temporal, extendidos por la Seguridad Social.
- c.- Cualquier documento que el Asegurador precise para valorar la procedencia del pago de la indemnización.
- d.- Diligencias Judiciales completas, si las hubiera.

#### **11.4. En caso de asistencia sanitaria**

- a.- Declaración de la naturaleza, causas y circunstancias del accidente.
- b.- Parte de primera asistencia y/o ingreso hospitalario, según proceda.
- c.- Facturas de los gastos incurridos.
- d.- Cualquier documento que el Asegurador precise para valorar la procedencia del pago de la indemnización.
- e.- Diligencias Judiciales completas, si las hubiera.

#### **11.5. En caso de subsidios por hospitalización**

- a.- Partes de alta y baja expedidos por el Hospital.
- b.- Certificado Médico que acredite la hospitalización, así como la naturaleza y causas.
- c.- Cualquier documento que el Asegurador precise para valorar la procedencia del pago de la indemnización.
- d.- Diligencias Judiciales completas, si las hubiera.

## **Artículo 12°. DETERMINACIÓN Y PAGO DE LA INDEMNIZACIÓN**

**12.1.** En el momento en que se produzca el evento del cual depende el pago del capital o las prestaciones aseguradas por la póliza, dentro de los términos previstos en las Condiciones de la misma, el Asegurador efectuará dicho pago al Asegurado o Beneficiario de dichas prestaciones, una vez cubiertos los requisitos exigidos. Las prestaciones aseguradas se pagarán en el domicilio del Asegurador y dentro de los plazos establecidos en la legislación vigente.

**12.2.** En caso de que el Asegurador no hubiera efectuado el pago por causa no justificada en el plazo de tres meses desde la ocurrencia del siniestro o no hubiera procedido al pago del importe mínimo de lo que pudiera deber dentro de los cuarenta días a partir de la recepción de la declaración del siniestro y presentación de los documentos exigidos, la indemnización por mora consistirá en el pago de un interés anual igual al del interés legal del dinero vigente en el momento en que se devengue incrementado en el 50%. No obstante, transcurridos dos años desde la producción del siniestro la indemnización se verá incrementada de acuerdo con la legislación vigente.

## **Artículo 13°. NORMAS DE TIPO GENERAL**

### **13.1. Comunicaciones**

Las comunicaciones al Asegurador, por parte del Tomador del Seguro, del Asegurado o del Beneficiario, se realizarán en el domicilio social de aquel señalado en la póliza o en su caso, a través del Agente de Seguros.

Las comunicaciones del Asegurador al Tomador del Seguro, al Asegurado, o al Beneficiario, se realizarán en el domicilio de los mismos recogido en la póliza, salvo que hubieren notificado al Asegurador el cambio de su domicilio.

Las comunicaciones efectuadas por un Corredor de Seguros al Asegurador en nombre del Tomador del Seguro o Asegurado, surtirán los mismos efectos que si las realizara el propio Tomador, salvo indicación en contrario de éste.

El contrato de seguro y sus modificaciones o adiciones deberán ser formalizadas por escrito.

### **13.2. Prescripción**

Las acciones derivadas del presente contrato prescribirán en el término de **CINCO AÑOS**.

### **13.3. Subrogación**

El Asegurador, en base a los pagos que hubiera efectuado por la cobertura de asistencia sanitaria, podrá ejercitar, con gastos a su cargo, los derechos y acciones que por razón del siniestro pudieran corresponder al Asegurado frente a las personas responsables del accidente, no pudiendo ejercer en perjuicio del mismo los derechos en que se haya subrogado. El Asegurado estará obligado, si fuera necesario, a ratificar esta subrogación y a otorgar los oportunos poderes, siendo responsable de los perjuicios que con sus actos u omisiones pueda causar el Asegurador en su derecho a subrogarse.

En caso de concurrencia del Asegurador y del Asegurado frente a un tercero responsable, el recobro obtenido se repartirá entre ambos en proporción a sus respectivos intereses.

### **13.4. Extravío o destrucción de la póliza**

En caso de extravío o destrucción de la Póliza, el Tomador lo comunicará por escrito al Asegurador, quien, de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, procederá a la emisión de un duplicado de la misma.

### **13.5. Resolución del contrato**

Tomador y Asegurador podrán **de mutuo acuerdo**, resolver el contrato después de cada comunicación de siniestro, haya o no dado lugar a pago de la prestación.

La resolución del contrato se sujetará a las siguientes normas:

- a.-** la parte que tome dicha decisión deberá notificársela a la otra, por carta certificada cursada dentro del plazo de treinta días, desde la fecha de comunicación del siniestro o de efectuada la prestación;
- b.- si la parte que recibe la notificación no se opone a la resolución en el plazo de quince días desde la recepción de la misma, el contrato quedará resuelto;**
- c.-** en cualquier caso, el Asegurador deberá reintegrar al Tomador del Seguro la parte de la prima correspondiente que medie entre la fecha de efecto de la resolución del contrato y la expiración del periodo del seguro cubierto por la prima satisfecha.

### **13.6. Impuestos y recargos**

Los impuestos y recargos, legalmente repercutibles, que se deben pagar por razón del contrato, tanto en el presente como en el futuro, correrán a cargo del Tomador o del Asegurado, en su caso.

### **13.7. Estructura tarifaria según la edad y el sexo**

La prima a satisfacer por el Tomador podrá variar en función de la edad actuarial, del sexo y de la provincia de residencia del Asegurado.

Se entenderá por edad actuarial lo definido en el Artículo 2º Definiciones, de estas Condiciones Generales. Cuando el Asegurado pase a una tabla de edad superior, se le aplicará automáticamente la prima que corresponda a dicha tabla.

### **13.8. Cláusula de protección de datos**

De conformidad con la Ley Orgánica 15/1999, de 13 de diciembre, de Protección de Datos de Carácter Personal, el Tomador/Asegurado queda informado y autoriza la incorporación de sus datos a los ficheros de AXA SEGUROS GENERALES, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS, y el tratamiento de los mismos para la contratación del seguro. La cumplimentación de todos los datos personales facilitados es totalmente voluntaria, pero necesaria para la gestión, desarrollo y cumplimiento de la relación contractual. Si el Tomador/Asegurado no consintiera la inclusión de sus datos en estos ficheros o su posterior tratamiento, la contratación no podrá llevarse a cabo. Sus datos serán tratados de forma confidencial tanto por AXA SEGUROS GENERALES, S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS, como por aquellas entidades que, de acuerdo con la finalidad y objeto del contrato, así como por cuestiones de reaseguro y coaseguro, intervengan en la gestión de la póliza.

El Tomador/Asegurado podrá dirigirse a AXA SEGUROS E INVERSIONES, (Departamento de Marketing- CRM), Camino Fuente de la Mora, 1 Madrid Edificio AXA 28050 Madrid, para ejercitar los derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición, en los términos establecidos en la legislación vigente o bien a través de cualquiera de los siguientes teléfonos 901 900 009 ó 93 366 93 51.

Conforme al artículo 25 del RD Legislativo 6/2004 se notifica que los datos o parte de ellos, así como los que se generen en caso de siniestro serán cedidos a organismos públicos o privados relacionados con el sector asegurador con fines estadístico-actuariales y de prevención del fraude, en la selección de riesgos y en la liquidación de siniestros.

### **13.9. Derecho de Terceros**

- a.- El derecho de terceros a beneficiarse del seguro, en su calidad de acreedores del Asegurado, se extenderá únicamente a las indemnizaciones que correspondan en base a las coberturas de fallecimiento o incapacidad permanente. A este fin, el Asegurado comunicará al Asegurador la existencia de tal derecho y la fecha de su vencimiento. El Asegurador, notificada dicha existencia, no podrá pagar la indemnización debida sin el consentimiento del titular de tal derecho. En caso de litigio entre éste y el Asegurado, el Asegurador depositará su importe en la forma acordada por los interesados; si no hubiera acuerdo, se realizará según lo previsto en los artículos 1.176 y siguientes del Código Civil. Si el Asegurador pagara la indemnización, transcurrido el plazo de tres meses desde la notificación del siniestro a los acreedores sin que éstos se hubiesen presentado, quedará liberado de su obligación.
- b.- La extinción del contrato de seguro no será oponible al acreedor hasta que transcurra un mes desde que se le comunicó el hecho que motivó la extinción.

Dichos acreedores podrán pagar la prima impagada por el Tomador o por el Asegurado, aún cuando éstos se opusieran. A este efecto, el Asegurador deberá notificar a dichos acreedores el impago en que ha incurrido el Asegurado.

### **13.10. Deber del Tomador de informar a los Asegurados**

En cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo 106 del Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, aprobado por Real Decreto 2486/1998 de 20 de noviembre, el Tomador asume el compromiso y la obligación de suministrar a los Asegurados, antes de la adhesión de la póliza y durante la vigencia del contrato de seguro, toda la información que afecte a los derechos y obligaciones de aquéllos.

### **13.11. Solución de conflictos entre las partes. Instancias de reclamación**

De conformidad con lo establecido en el Real Decreto Legislativo 6/2004, de 29 de octubre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, y el Real Decreto 2486/1998, de 20 de Noviembre, por el que se aprueba el Reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, los conflictos que puedan surgir entre las partes podrán resolverse, como sigue:

- a) El Tomador podrá formular sus reclamaciones por escrito, ante el CENTRO DE ATENCIÓN DE RECLAMACIONES Y QUEJAS de la Entidad Aseguradora, Camino Fuente de la Mora, 1, 28050, Madrid. Dicho Centro acusará recibo por escrito de las reclamaciones que se les presenten y las resolverá siempre por escrito motivado.

Una vez transcurrido el plazo de dos meses desde la fecha de presentación de la reclamación, sin que el CENTRO DE ATENCIÓN DE RECLAMACIONES Y QUEJAS haya resuelto, o bien una vez que haya sido denegada expresamente la admisión de reclamación o desestimada la petición, podrá acudir ante el Comisionado para la Defensa del Asegurado y del Partícipe en Planes de Pensiones, mediante presentación de la queja o reclamación, en soporte papel o por medios informáticos, electrónicos o telemáticos, ante cualquiera de los Comisionados previstos por la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de medidas para la reforma del sistema financiero y directamente en los servicios de reclamaciones o unidades administrativas equivalentes que radiquen en la sede central del Banco de España, de la Comisión Nacional de Mercado de Valores y de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, respectivamente, o en sus delegaciones. La reclamación o queja será tramitada de conformidad con el procedimiento previsto en el Real Decreto 303/2004, de 20 de febrero, por el que se aprueba el Reglamento de los comisionados para la defensa del cliente de los servicios financieros.

- b) Por decisión arbitral en los términos de los artículos 57 y 58 del Real Decreto Legislativo 1/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuarios y leyes complementarias; o en los términos de la Ley 60/2003, de 23 de diciembre, de Arbitraje, en materia de libre disposición conforme a derecho y salvo aquellos supuestos en que la legislación de protección de los consumidores y usuarios lo impida (siempre que hubiera acuerdo por ambas partes para someterse a este mecanismo de solución de conflictos), siendo los gastos ocasionados satisfechos por mitad entre Tomador y Asegurador.
- c) Por los Jueces y Tribunales competentes (siendo Juez competente para el conocimiento de las acciones derivadas del contrato de seguros el del domicilio del Asegurado).

## **Artículo 14º. COASEGURO**

La póliza podrá suscribirse en régimen de coaseguro por el Asegurador como abridor y otros Aseguradores como partícipes, cuyo nombres y cuotas de participación en el riesgo asegurado figurarán en las Condiciones Particulares. En este caso, la palabra "El Asegurador" se sustituirá por "Los Aseguradores" en el texto de las presentes Condiciones Generales, y se tendrá en cuenta lo siguiente:

**14.1.** Para la efectividad de las primas, el abridor extenderá y presentará al cobro un único recibo por la totalidad de las participaciones. Su pago tendrá efecto liberatorio para el Asegurado frente a cada una de los Aseguradores, sin perjuicio de las liquidaciones entre dichos Aseguradores a las que posteriormente hubiera lugar.

**14.2.** En sus relaciones con el Asegurado, los Aseguradores estarán siempre representados por el abridor, incluso cuando se trate de declarar, tramitar o liquidar los siniestros que acaecieran. Sólo el abridor deberá dirigirse al Asegurado para comunicarle las contingencias de las que haya que dar cuenta a los aseguradores.

**14.3.** Asimismo, en caso de siniestro, las decisiones que sea preciso adoptar para la común defensa de los intereses del Asegurado y Aseguradores se tomarán previo acuerdo entre aquél y el abridor, salvo en caso de que delegue en otro Asegurador por circunstancias especiales y también de mutuo acuerdo. Sin perjuicio de las facultades del abridor, cuando la complejidad técnica y la importancia económica del siniestro lo aconsejen, a juicio de aquél, consultará a los Aseguradores que representen al menos el 50% de la participación en el coaseguro.

**14.4.** Los Aseguradores de esta póliza prestan su conformidad al contenido del presente contrato mediante la firma del mismo, quedando entendido que lo establecido en los párrafos anteriores no implica que los Aseguradores respondan solidariamente del cumplimiento de las obligaciones que asumen por la póliza. La responsabilidad de cada uno de ellos es propia e independiente de la de los restantes Aseguradores, determinándose de conformidad con los porcentajes fijados en el cuadro de coaseguro y sin que por ningún concepto pueda exigírseles el pago de indemnizaciones que excedan de las que resulten de la aplicación de dichos porcentajes.

## **CLÁUSULA DE INDEMNIZACIÓN DE LAS PÉRDIDAS DERIVADAS DE ACONTECIMIENTOS EXTRAORDINARIOS**

De conformidad con lo establecido en los artículos 6 y 8 del Estatuto legal del Consorcio de Compensación de Seguros, aprobado por el artículo 4º de la Ley 21/1990, de 19 de diciembre y Real Decreto Legislativo 7/2004 de 29 de octubre, que aprueba el texto refundido del Estatuto Legal del Consorcio de Compensación de Seguros, el tomador de un contrato de seguro de los que deben obligatoriamente incorporar recargo a favor de la citada Entidad Pública Empresarial, mencionados en el artículo 7 del mismo Estatuto legal, tiene la facultad de convenir la cobertura de los riesgos extraordinarios con cualquier Entidad aseguradora que reúna las condiciones exigidas por la legislación vigente.

Las indemnizaciones derivadas de siniestros producidos por acontecimientos extraordinarios acaecidos en España y también los acaecidos en el extranjero cuando el tomador de la póliza tenga su residencia habitual en España, serán pagadas por el Consorcio de Compensación de Seguros cuando el Asegurado hubiese satisfecho, a su vez, los correspondientes recargos a su favor, y se produjera alguna de las siguientes situaciones:

- a) Que el riesgo extraordinario cubierto por el Consorcio de Compensación de Seguros no esté amparado por la póliza de seguro contratada con la Entidad aseguradora.
- b) Que, aun estando amparado por dicha póliza de seguro, las obligaciones de la Entidad aseguradora no pudieran ser cumplidas por haber sido declarada judicialmente en concurso (Ley 22/2003, de 9 de julio, Concursal), o porque, hallándose la Entidad aseguradora en una situación de insolvencia, estuviese sujeta a un procedimiento de liquidación intervenida o ésta hubiera sido asumida por el Consorcio de Compensación de Seguros.

El Consorcio de Compensación de Seguros ajustará su actuación a lo dispuesto en su mencionado Estatuto Legal y al Real Decreto Legislativo 6/2004, de 29 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados, en el Real Decreto 300/2004, de 20 de febrero, por el que se aprueba el Reglamento del seguro de riesgos extraordinarios, y disposiciones complementarias.

## **I. RESUMEN DE NORMAS LEGALES**

### **1. ACONTECIMIENTOS EXTRAORDINARIOS CUBIERTOS**

Se entiende por acontecimientos extraordinarios:

- a) Los siguientes fenómenos de la naturaleza: terremotos y maremotos, inundaciones extraordinarias (incluyendo los embates de mar), erupciones volcánicas, tempestad ciclónica atípica (incluyendo los vientos extraordinarios de rachas superiores a 135 km/h, y los tornados) y caídas de cuerpos siderales y aerolitos.
- b) Los ocasionados violentamente como consecuencia de terrorismo, rebelión, sedición, motín y tumulto popular.
- c) Hechos o actuaciones de las Fuerzas Armadas o de las Fuerzas y Cuerpos de Seguridad en tiempo de paz.

### **2. RIESGOS EXCLUIDOS**

**De conformidad con el artículo 6 del Reglamento del seguro de riesgos extraordinarios, no serán indemnizables por el Consorcio de Compensación de Seguros los daños o siniestros siguientes:**

- a) Los que no den lugar a indemnización según la Ley de Contrato de Seguro.
- b) Los ocasionados en personas aseguradas por contrato de seguro distinto a aquellos en que es obligatorio el recargo a favor del Consorcio de Compensación de Seguros.
- c) Los producidos por conflictos armados, aunque no haya precedido la declaración oficial de guerra.
- d) Los derivados de la energía nuclear, sin perjuicio de lo establecido en la Ley 25/1964, de 29 de abril.
- e) Los producidos por fenómenos de la naturaleza distintos a los señalados en el artículo 1 del reglamento del seguro de riesgos extraordinarios, y en particular, los producidos por elevación del nivel freático, movimiento de laderas, deslizamiento o asentamiento de terrenos, desprendimiento de rocas y fenómenos similares, salvo que estos fueran ocasionados manifiestamente por la acción del agua de lluvia que, a su vez, hubiera provocado en la zona una situación de inundación extraordinaria y se produjeran con carácter simultáneo a dicha inundación.
- f) Los causados por actuaciones tumultuarias producidas en el curso de reuniones y manifestaciones llevadas a cabo conforme a lo dispuesto en la Ley Orgánica 9/1983, de 15 de julio, así como durante el transcurso de huelgas legales, salvo que las citadas actuaciones pudieran ser calificadas como acontecimientos extraordinarios conforme al artículo 1 del reglamento del seguro de riesgos extraordinarios.
- g) Los causados por mala fe del Asegurado.
- h) Los correspondientes a siniestros producidos antes del pago de la primera prima o cuando, de conformidad con lo establecido en la Ley de Contrato de Seguro, la cobertura del Consorcio de Compensación de Seguros se halle suspendida o el seguro quede extinguido por falta de pago de las primas.
- i) Los siniestros que por su magnitud y gravedad sean calificados por el Gobierno de la Nación como de «catástrofe o calamidad nacional».

### **3. EXTENSIÓN DE LA COBERTURA**

El Consorcio de Compensación de Seguros indemnizará, sin aplicación de periodo de carencia ni de franquicias, en régimen de compensación, los daños derivados de acontecimientos extraordinarios acaecidos en España y que afecten a riesgos en ella situados. No obstante, serán también indemnizables por el Consorcio los daños personales derivados de acontecimientos extraordinarios acaecidos en el extranjero cuando el tomador de la póliza tenga su residencia habitual en España.

La cobertura de los riesgos extraordinarios alcanzará a las mismas personas y sumas aseguradas que se hayan establecido en las pólizas de seguro a efectos de la cobertura de los riesgos ordinarios.

## **II. PROCEDIMIENTO DE ACTUACIÓN EN CASO DE SINIESTRO INDEMNIZABLE POR EL CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS**

En caso de siniestro, el Asegurado, tomador, beneficiario, o sus respectivos representantes legales deberán comunicar, dentro del plazo máximo de siete días de haberlo conocido, la ocurrencia del siniestro, en la Delegación regional del Consorcio que corresponda, según el lugar donde se produjo el siniestro, bien directamente o bien a través de la entidad aseguradora con la que se contrató el seguro ordinario o del mediador de seguros que interviniera en el mismo. La comunicación se formulará en el modelo establecido al efecto, que estará disponible en la página «web» del Consorcio ([www.consorseguros.es](http://www.consorseguros.es)) o en las oficinas de éste o de la Entidad aseguradora, al que deberá adjuntarse la siguiente documentación:

a) Lesiones que generen invalidez permanente parcial, total o absoluta:

- Fotocopia del D.N.I./N.I.F. del lesionado y del perceptor de la indemnización si no coincidiera con el lesionado.
- Datos relativos a la entidad bancaria donde deban ingresarse los importes indemnizables, con indicación del número de entidad, número de sucursal, dígito de control y número de cuenta (Código Cuenta Cliente, 20 dígitos), así como del domicilio de dicha entidad.
- Fotocopia de las condiciones generales y particulares de la póliza (individual o colectiva) y de todos sus apéndices o suplementos.
- Fotocopia del recibo de pago de prima vigente en la fecha de ocurrencia del siniestro, donde se especifiquen claramente los importes correspondientes a la prima comercial y al recargo pagado al Consorcio de Compensación de Seguros.
- Documentación de la que, en su caso, pudiera disponer el lesionado acreditativa de la causa del siniestro y de las lesiones producidas por éste.

b) Muerte:

- Certificado de defunción.
- Fotocopia del D.N.I./N.I.F. del posible beneficiario de la indemnización.
- Fotocopia de las condiciones generales y particulares de la póliza (individual o colectiva) y de todos sus apéndices o suplementos.
- Fotocopia del recibo de pago de prima vigente en la fecha de ocurrencia del siniestro, donde se especifiquen claramente los importes correspondientes a la prima comercial y al recargo pagado al Consorcio de Compensación de Seguros.
- Datos relativos a la entidad bancaria donde deban ingresarse los importes indemnizables, con indicación del número de entidad, número de sucursal, dígito de control y número de cuenta (Código Cuenta Cliente, 20 dígitos), así como del domicilio de dicha entidad.
- Documentación de la que, en su caso, se pudiera disponer sobre la causa del siniestro.
- En caso de que no se hubiera designado beneficiario en la póliza de seguro, libro de familia y testamento o, en defecto de este último, declaración de herederos o acta de notoriedad.
- Liquidación del Impuesto de Sucesiones.

Para aclarar cualquier duda que pudiera surgir sobre el procedimiento a seguir, el Consorcio de Compensación de Seguros dispone del siguiente teléfono de atención al Asegurado: 902 222 665.

**El Tomador / Asegurado abajo firmante reconoce haber recibido antes de la celebración del contrato de seguro toda la información requerida en el artículo 104 del Real Decreto 2486/ 1998, de 20 de noviembre, por el que se aprueba el reglamento de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.**

**El Tomador / Asegurado reconoce haber recibido, leído y verificado esta póliza de seguro, acepta expresamente su clausurado y declara reconocer tanto las condiciones que delimitan su riesgo, como las exclusiones y limitaciones del mismo, que aparecen expresamente indicadas en negrita.**

**EL TOMADOR**

**AXA SEGUROS GENERALES, S.A.  
de Seguros y Reaseguros  
P. P.**

