

BonDia

EL PRIMER DIARI GRATUÏT I INDEPENDENT

NOVEMBRE 2016

Suplement



ASSEGUANCES I CIBERSEGURETAT

LA PRIMERA COMPANYIA D'ASSEGURANCES ANDORRANA

CONFIANÇA
EXPERIÈNCIA
PROXIMITAT
SOLVÈNCIA
SERVEI



COMPANYIA ANDORRANA D'ASSEGURANCES SA

Més de **65 anys**
1951-2016

AV. MERITXELL, 88

TELÈFON 806 806 - FAX: 824 605 - E-MAIL: caa@xsa.ad - ANDORRA

ELS VOSTRES ASSESSORS EN ASSEGURANCES

Professionalitat, experiència,
proximitat, solvència i servei

- Automòbils
- Multirisc a la carta
(llar, comunitats, comerç,
hotels, etc)
- Incendi-Robatori
- Responsabilitat civil
general
- Exposicions
- Tot risc de la construcció
- Garantia desenal
- Maquinària
- Assegurança accident
personal
- Vida
- Transport

Agents exclusius COMPANYIA ANDORRANA D'ASSEGURANCES SA

TELÈFON: 804 490

1968

SANTAMARIA & COSAN
 ASSEGURANCES

2016

més de 45 anys
al vostre servei
amb la vostra
confiança

Av. Meritxell, 88 1r esquerra - Andorra la Vella
 Tel.: 804 490 - Fax: 865 100 - E-mail: s&c@xsa.ad - s&c@andorra.ad



AUTOMÒBILS



MULTIRISC A LA CARTA



INCENDI - ROBATORI



RESPONSABILITAT CIVIL



EXPOSICIONS



TOT RISC CONSTRUCCIÓ



GARANTIA DESENAL



MAQUINÀRIA



ACCIDENTS PERSONALS



VIDA



TRANSPORT

SUMARI

Pàgina 4 i 5



Entrevista als presidents de l'Associació de Societats Andorranes d'Assegurances i Reassegurances i el de l'Associació d'Asseguradors d'Andorra, Amadeu Codina i Josep Maria Altimir, respectivament



Pàgina 6 i 8

Entrevista al ministre de Finances, Jordi Cinca

Pàgina 10

Entrevista a Sílvia Cunill, directora de Banca Comercial de Crèdit Andorrà

Pàgina 12 i 13

Adoptem una actitud cibersegura

Pàgina 14

Entrevista a Alfred Mer, director de Morabanc Assegurances

Un temps de canvi al sector d'assegurances

El sector de les assegurances passa per un període clau i de canvi. El projecte de Llei d'ordenació i supervisió d'assegurances i resassegurances aprovat pel Govern està ara en mans dels grups parlamentaris. Des de les associacions que representen el sector també han fet públiques les seves mocions als grups per tal que durant el debat parlamentari de la Llei puguin ser incloses. Nosaltres parlem amb els portaveus del sector tant de les assegurances andorranes com de les delegacions perquè ens expliquin quins són els neguits que tenen d'aquesta llei, també reclamada per ells, i també perquè ens facin un diagnòstic de com està el sector en l'actualitat. Però també entrevistem el ministre de Finances, Jordi Cinca, que és qui

ha capitanejat el text d'aquesta nova norma que substitueix la ja obsoleta del 89 i qui reconeix que és un text molt feixuc d'una llei que ell considera molt tècnica, més que no pas política. Cinca explica fins a quin punt podran negociar algunes qüestions clau de la llei com és el termini d'adaptació, que el sector reclama que sigui cinc anys i des de l'executiu s'apunta a dos o tres anys de transició. A més de les companyies andorranes i les delegacions, les asseguradores dels bancs són el tercer

eix del sector, i dos responsables ens expliquen alguns dels seus productes. Finalment, el concepte d'assegurar-se passa per un canvi d'àmbit. La cibercriminalitat és molt present, creix i evoluciona i cal prendre mesures per tenir una actitud més cibersegura. També en parlem amb experts.



LA VEU DEL POBLE SA: **PRESIDENT** Ferran Naudi d'Areny-Plandolit **GERENT** Ricard Vallès

BONDIA: **DIRECTOR** Enric Guinart **REDACCIÓ** Pepa Gallego **CORRECCIÓ** M. Àngels Sala **MAQUETACIÓ** Lúdia Jo, Reinaldo Márquez, Soraya Borlido **COMERCIAL I ADMINISTRACIÓ** Joan Nogueira, Virginia Yáñez, Yolanda Lahuerta **DISTRIBUCIÓ** Premsa Distribució **TRANSPORT** Imprintsa

Baixada del Molí, 5. AD500 Andorra la Vella. Telèfon: 808 888 · Fax: 828 888 bondia@bondia.ad · www.bondia.ad

Protegeixes el teu negoci dels perills cibernètics?



RANSOMWARE
SPEAR-PHISHING
APT's
ZERO-DAY
MALWARE

...

Nosaltres t'ajudem



-MANTENIMENT INFORMÀTIC
-CONSULTORIA EN TI
-CONSULTORIA EN SEURETAT DE LA INFORMACIÓ, LQPD, DRPs i BCPs



Telèfon: +376 861200
E-mail: info@escaner.ad
Web: www.escaner.ad

ENTREVISTA AMB AMADEU CODINA I JOSEP M. ALTIMIR, PRESIDENTS D'ASAAR I AAA

“Necessitem ajuda per calcular el capital que demana la llei”

La nova llei de les assegurances és el principal neguit del sector. Des de les dues associacions que el representen ens expliquen que el termini d'adaptació a la norma i els capitals mínims obligatoris són les preocupacions principals. També ens parlen de les lleis que es preveu que pengin d'aquesta.

Parlem de la nova llei que regularà el sector, i que ja ha estat aprovada pel Govern. ¿Quins són els principals punts que destaquen de la llei com a nous?

Amadeu Codina (president de l'Associació de Societats Andorranes d'Assegurances i Reassegurances): Aquesta nova llei regula el panorama assegurador al país per donar més confiança als clients perquè les companyies estaran controlades, encara que ja fa anys que ho estem perquè vam ser els primers a presentar auditories al Govern. Aquesta nova llei ja fa anys que la demanem i donarà seguretat a les companyies.

Josep Maria Altimir (president de l'Associació d'Asseguradors d'Andorra): Aquesta llei el que dóna sobretot és més força a tota la qüestió de la Solvència II acostant-se a tot el que es fa a la resta dels països d'Europa. I això el que fa és donar més transparència, més solvència i més control. Això és el que aporta la nova llei.

¿Quins neguits ha tingut en compte el Govern a l'hora d'elaborar el text i quins encara no?

A.C.: El Govern va encarregar a una empresa de consultoria espanyola la preparació de tot aquest projecte de llei. Aquesta consultoria va

tenir contacte amb les associacions i les companyies privades del país per copsar una mica les preocupacions, mancances i problemàtiques del sector. A partir d'aquí es va redactar el projecte de llei i nosaltres hem presentat un recull d'esmenes perquè hi ha punts que o bé no s'adapten a la legislació del país o bé no s'adeqüen a la seva realitat. Per exemple, la diferència que hi ha entre les asseguradores clàssiques i les companyies dependents dels bancs, que de vegades no és el mateix. Aquesta llei aplica els criteris de solvència que imperen a la comunitat econòmica europea, per donar seguretat a les companyies. Però complir-los és feixuc, i en els terminis que el Govern va donar no hi estàvem d'acord. Perquè si mirem els països veïns, Espanya i França, per exemple, han tardat deu anys a adaptar-se als criteris, primer de Solvència I i després de Solvència II. I aquí només ens deixaven un any i mig, que és pràcticament insuficient, així que ja vam fer les esmenes corresponents al projecte de llei i suposo que se'ns

tindrà en compte. Aprovada pel Govern, està presentada al Consell General i estem en contacte amb els grups perquè es presentin les esmenes corresponents perquè el dia que es voti es tinguin en compte aquestes puntualitzacions.

J.M.A.: Aquesta llei és el primer pas del desenvolupament que

representa tota la llei d'assegurances, perquè encara ens faltaran més lleis.

¿Però en quin sentit van dirigides les esmenes?

A.C.: N'hi ha moltes. Sobretot pels terminis, la composició de les participacions de les companyies bancàries amb companyies independents d'assegurances, els capitals mínims obligatoris, que nosaltres demanem que siguin més importants, i moltes altres de caràcter tècnic.

La Solvència II marca la pauta de funcionament de les empreses

¿Quina serà la taxa que s'haurà de crear per tenir aquest fons de reserva que garantirà als clients que puguin cobrar si la companyia fa fallida?

A.C.: Dintre de la llei marc està previst desenvolupar una llei de protecció a partir de la qual els clients en les pòlisses pagaran una taxa, que encara no sé quina serà. Això constituirà un fons per si alguna companyia fa fallida. Servirà per indemnitzar els clients afectats.

J.M.A.: D'això encara no se n'ha parlat. No estem parlant d'un fons, estem parlant que les companyies s'hauran d'adequar a unes especificitats que s'han de garantir. De moment parlem del canvi de garanties, però ja n'hi havia, amb avals. Ara ens demanaran uns fons propis però ja hi havia unes xifres que estàvem obligats a tenir. Això ho modifiquen, però no és el més important. El més destacable és la Solvència II, la pauta que marca fins i tot la manera de funcionar de les companyies. Això vol dir que les empreses s'han de posar les piles a partir d'ara mateix.

¿Per tant, aquest increment de garanties que comportarà la llei

tindrà un cost que repercutirà directament en el client?

A.C.: Sí, de fet els clients d'assegurances del ram de l'automòbil i riscos diversos ja paguen un fons.

J.M.A.: No. En un principi ho assumeixen les mateixes companyies. Com més es demani més probable és que es pugui encarir el producte, però no per una qüestió directa que s'hagi de crear aquest fons.

Però encara que no estigui fixada aquesta taxa, ¿en quins barems es mouen als països veïns i quin plus haurà de pagar el client?

A.C.: A riscos diversos es paga un 4% i en automòbils es paga un 2,5%; és molt difícil de concretar. La llei no parla de percentatge. La llei diu que en el transcurs d'un any d'aquesta normativa el Govern ha d'aprovar la normativa que estableixi el funcionament del fons de garantia per a les entitats asseguradores. S'ha de desenvolupar un altre projecte de llei, i encara no es parla de cap percentatge.

¿Quines lleis pengin d'aquesta i s'hauran de tirar endavant?

A.C.: La llei s'aprovarà a finals d'any, però després hi ha altres reglaments o lleis a desenvolupar, com la normativa comptable específica, que és important. Després hi ha la normativa referent al fons de garantia i el canvi d'INAF a INAAF, Institut Nacional Andorrà d'Assegurances i Finances. I després hi ha altres lleis que s'hauran de desenvolupar.

J.M.A.: Faltarà la llei de contracte d'assegurances i la llei de mediació, que ja acostumen a anar per separat. Ara estem acostant-nos al que exigeix l'àmbit internacional, però la resta de lleis també s'hauran de fer.

¿Què volen dir els criteris europeus de Solvència II?

A.C.: Aquest nivell està marcat per la comunitat europea, i per tant fins ara



AMADEU CODINA

no estàvem obligats a complir aquests requisits. Andorra és un país petit i hi ha més de tretze companyies i agències que treballen en el sector. Aquests requisits són bastant estrictes i hi haurà algunes companyies a les quals els costarà complir el que es demana aquí, sobretot en capitals. Es demanen capitals de solvència situats al país d'acord amb el que tinguis assegurat. L'acostament a Europa suposo que ha comportat que al Govern li apliquin exigències com aquesta.

A la nostra empresa particularment, com que ja sabíem que això arribaria tard o d'hora, ja hem fet molts deures per adaptar-nos-hi. Les delegacions ho tenen més fàcil per adaptar-s'hi perquè les companyies mare ja ho han hagut de fer als seus països. Però també hi ha unes exigències de capital que ha d'estar al país i que ara les delegacions no tenen, i s'hauran d'adoptar aquestes directives. I les companyies andorranes ho tenim tot aquí, però falta saber si es pot arribar al que demanen, que són fórmules matemàtiques d'acord amb allò que tens assegurat. És molt complicat i necessitem ajuda externa de professionals per calcular-ho tot. Això va en detriment de les petites companyies, que hauran de fer molts esforços per agafar actuaris i gent competent per calcular-ho tot.

J.M.A.: La Solvència II és una manera de funcionar. Demana més transparència, més solvència, més seguretat. Demana uns controls i una manera de procedir que són molt importants. El problema és que un nivell més baix, com la Solvència I, no és homologable. El que esperem és una disposició transitòria molt llarga per a l'adaptació.

Això és complicat, i també els terminis marcats, el 2018.

A.C.: Ningú podrà arribar als terminis marcats en tot el que diu la llei. Aleshores s'hauran de donar uns períodes d'adaptació una mica llargs, com a mínim de cinc anys.

J.M.A.: Això és impossible. No ho podem complir per molt que es vulgui. Nosaltres creiem que com a mínim tres anys, i l'ideal serien cinc. Som més petits i podem tenir més agilitat, però has de pensar que a Espanya han trigat deu anys.

¿Potser les agències de fora tenen més fàcil l'adaptació, ja que estan regides als seus països per criteris de Solvència II?

J.M.A.: És diferent. Les que depenen de delegacions de fora els criteris de Solvència II ja els compleixen. Ara allò de què s'ha de parlar és de quina manera acceptem com funcionen

aquestes companyies, però no aquí, fora, que és on compleixen els criteris de Solvència II. El que no podem fer és exigir-los dos solvències.

Però també se'ls exigirà tenir una solvència radicada aquí al Principat.

J.M.A.: Volen que els fons propis s'equilibrin en el que seria una companyia andorrana. Primer es va parlar de la meitat, ara es vol que siguin els mateixos. Això ja ho veurem, perquè per una banda pot tenir avantatges però per l'altra no. Aquí hi ha tres figures. Una són les delegacions, que són les companyies de fora que s'estableixen al país, l'altra són les companyies andorranes, i la tercera, les andorranes del ram bancari.

La llei s'aprovarà a fi d'any, però queden pendents més normes

Amb tot el que porti la llei, per molt que millori el sector ¿suposarà el tancament d'alguna companyia que no podrà arribar a complir alguns criteris?

A.C.: No ho sabem. Sí que sabem que a algú li costarà molt. Això ja ho dirà el regulador quan la llei s'apliqui i es faci el control a les companyies. Potser sí que hi haurà algú que no ho podrà complir.

J.M.A.: Jo espero que no sigui el cas, perquè sempre se'ns ha dit que intentaran que com a mínim els que som puguem continuar.

¿Quines expectatives tenen que els seus neguits presentats amb les esmenes que proposen siguin inclosos al debat parlamentari i aprovats definitivament?

A.C.: Després de les converses que mantindrem amb els grups parlamentaris esperem que arribin a bon port. I esperem que gràcies a tots es pugui presentar una bona llei.

J.M.A.: Suposo que ara hem d'explicar això als grups parlamentaris perquè entenguin la situació en què ens trobem i a partir d'aquí espero que se segueixi al màxim el sentit comú. És una qüestió d'operativa, de funcionament. Amb les esmenes puntualitzem i hi posem més ordre, però l'essència de la llei no canvia. Les dues associacions ens hem posat d'acord per parlar amb el Govern i el Consell General perquè sigui més fàcil parlar amb tots, i per donar a conèixer les inquietuds del sector. Al final el que no podem perdre de vista és que hi ha un consumidor fi-

nal, que és qui no pot quedar mai perjudicat.

¿Ha sortit fora alguna companyia andorrana?

A.C.: Que jo sàpiga, només una companyia d'un banc que ha creat una delegació fora. Les altres no perquè són petites i és molt difícil accedir als mercats veïns.

¿Quantes companyies d'assegurances hi ha actualment?

A.C.: A l'associació n'hi ha declarat tretze, entre companyies i delegacions que treballen al país. Després hi ha les agències, que no les tenim controlades.

Parlem del sector. ¿En quina situació està actualment? ¿S'ha notat la crisi i el que molts diuen ara, que ja es veuen brots verds?

A.C.: Encara continuem dins de la crisi de què ja fa anys que parlem. Però potser sí que s'han notat aquests brots verds en l'àmbit de les assegurances de vehicles, amb l'increment de les matriculacions. Representa una petita millora.

J.M.A.: Més que sortir de la crisi, jo penso que estem en un nou marc de funcionament, i aquest és el que hi ha. Ens hem espavilat tots a la nostra manera. Hem sigut un dels sectors que encara tenen preus de fa deu o dotze anys, i ja no sé si això és crisi o és un escenari nou. És el que hi ha. Hem tingut tendència a baixar.

Però hi ha les assegurances obligatòries. Per tant, aquest és el producte més venut.

A.C.: Sí, aquest i també el multi-risc de la llar, perquè també hi obliguen els contractes de lloguer i és una seguretat per al llogater i el propietari. Cobreix les garanties mínimes per accidents, com inundacions o petits incendis, per exemple. Tot això pot costar més de 1.000 euros i l'assegurança costa poc més de 100 euros a l'any.

J.M.A.: Les assegurances obligatòries són les més venudes. Sí que és veritat que cada cop hi ha més consciència de tot plegat, i les vinculades amb l'assistència sanitària i el pis són molt usuals en les persones físiques. Les empreses ja fa molts anys que s'asseguren. Avui, algunes qüestions sensibles per tot el que es diu de la crisi són, per exemple, el finançament, i està molt ben assegurat. Si tens un accident, per exemple, no et quedes sense empresa.

Amb allò de la por que no hi hagi reserves a la Caixa Andorrana de Seguretat Social, ¿s'ha notat un increment de la gent que es fa assegurances de vida, o de malaltia o d'accident? ¿I assegurances de jubilació?

A.C.: Sí, vist com tenim la nostra seguretat social i que últimament es publiquen números que diuen que d'aquí quinze anys no hi haurà prou diners per pagar les jubilacions, es pot dir que tota la joventut que treballa pràcticament tenen l'obligació de fer-se una assegurança de complement de jubilació, perquè si no després ho tindran difícil, quan es retirin, perquè cobriran pensions de misèria. Sí que hi ha hagut un increment de les assegurances de jubilació.

J.M.A.: Un increment, no. Se'n fan, però no és un boom.

¿Amb la nova llei poden sorgir productes nous?

A.C.: Ja està tot inventat, es continuarà fent el que es feia fins ara. En el cas de les assegurances de vida, amb la nova llei hi haurà una garantia més gran que la companyia respondrà després de X anys, perquè fins ara no hi havia garanties que fos així. Després de trenta anys pagant a una companyia no tenies cap seguretat que en aquest termini la companyia existís. Amb la nova llei, els teus estalvis estaran més assegurats.

J.M.A.: Es pot assegurar tot. No hi ha producte nou.



JOSEP M. ALTIMIR

ENTREVISTA AMB EL MINISTRE DE FINANCES, JORDI CINCA

“Dos o tres anys és un temps raonable per adaptar-se a la llei”

Jordi Cinc ha tirat endavant una llei que fa més de 10 anys reclamen des dels mateixos organismes de control europeus. Redactat el projecte de llei, el ministre es mostra obert a acceptar esmenes del sector però també amb la limitació que es puguin desvirtuar les exigències internacionals.

Per què ara aquesta llei d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassurances, i per què la pressa perquè es pugui aplicar al 2018, quan el sector, que està d'acord amb l'essència de la llei, diu que és impossible aquest termini?

Nosaltres hem posat a la disposició final de la llei l'entrada en vigor a l'1 de gener del 2018, perquè al final has de posar un termini. El que sí que ens semblava evident és que havia de ser a l'inici d'un exercici comptable i d'un any natural, perquè el que es pretén no és ajudar únicament un sector que s'ha quedat absolutament desfasat i que la llei que el regula és del 89. Aquest món ha evolucionat moltíssim i per tant era una reclamació ja insistent per part de molts organismes. Quan fas un pas d'aquesta dimensió el pas no només per regular el sector sinó també perquè de cara a la teva homologació internacional serveixi. Per tant, vam decidir posar aquesta data d'entrada en vigor. És veritat que la llei pot preveure períodes transitoris més llargs per adaptar-se a alguns dels preceptes que diu la llei amb més temps i, de fet, una de les coses que estem treballant amb els tècnics i també amb les associacions és precisament si convé allargar una mica alguns dels trànsits de la pròpia llei. Som conscients que l'1 de gener del 2018 és exigent, i per tant som sensibles al fet que si alguna cosa es pot allargar, sense desnaturalitzar la llei, s'allargarà.

Una de les mocions que des de les associacions afectades han traslladat als grups parlamentaris és la d'allargar aquest termini. ¿Hi ha alguna possibilitat que es pugui allargar fins a cinc anys?

Jo crec que cinc anys és potser massa i ens hauríem de moure entre dos i tres anys per a períodes transitoris. Ara estem negociant això. És veritat que tot el procés d'elaborar la llei i de les esmenes s'està fent d'una manera atípica



Ara una companyia ha d'analitzar els riscos del que assegura

perquè és una llei de poc contingut polític i molt tècnic i també es vol treballar les esmenes amb els propis sectors. Calia tenir un projecte de llei, que no s'aconseguia mai tancar. El propi sector t'ho reclamava, d'una banda, i de l'altra també sabia la feina que li suposava, i al final hem considerat que tenim un projecte que s'ha treballat amb les associacions. És veritat que no els satisfia en la seva totalitat i vam decidir que es milloraria en les esmenes. Ara ens demanen aquest termini de cinc anys, però jo penso que en 2 o 3 és més acceptable, especialment pel que fa a un títol de llei que és el quart, que és el que fa referència a tots els aspectes del que es diu Solvència II, que són mínims de capital, plans comptables i tots els aspectes que els representen un esforç important, ja no només econòmic sinó

de reestructurar tots els seus sistemes comptables i d'informació. Per tant, sabem que necessiten un període més llarg, que potser serà de cinc anys, és el que estem estudiant ara.

Per tant, ¿el tema del termini no haurà de suposar un conflicte?

No. Jo no crec que sigui arribar al màxim que ells proposen, perquè en qualsevol negociació hi ha postures de màxims i de mínims. El que seria un problema és que hi hagués una postura enquistada i confrontada. El Govern ja accepta buscar trànsits, però l'únic que no vull és posar un trànsit massa llarg, perquè quan vagis fora, a l'FMI, a la UE, a la pròpia OCDE, et diguin “bé, vostè ha fet una reforma però l'ha aplaçada tant en el temps que no ens serveix, i per mi vostè encara continua estant en la llei del 89”. Per tant, hem de fer una fórmula on ens puguin dir “vostès ja han fet el salt qualitatiu, ja tenen una llei adaptada als preceptes internacionals i s'entén que es necessita un trànsit per adaptar-la”. De fet, la pròpia UE, que ha canviat les directives per adap-

tar-les ha estat anys per fer aquest trànsit, doncs imagina't a Andorra que les companyies són superpetites. Aquí hi ha comprensió i la llei incorpora ja aquest sistema de companyies petites. De fet, hi ha sistemes d'adaptació a la Solvència II alleugerits. Si a més posem un trànsit raonable quedarà amotllada a la realitat de tothom.

Es diu que és el nivell de Solvència II l'ídoni per homologar-lo en l'àmbit europeu, però també es diu que són requisits molt exigents. ¿Estem parlant de capitals de fons que han de tenir les asseguradores?

No només. De fet, jo et diria que això és important però no és el més important. Solvència II són el conjunt de mesures que ha de tenir una companyia d'assegurances per demostrar que té un balanç sòlid, com són els capitals, però a més sistemes d'informació molt potents sobre els seus productes i els seus clients, tenir uns processos d'anàlisi de riscos molt importants. Et diria que aquest és l'element clau. A partir d'ara, una companyia d'assegurances ha de tenir una anàlisi dels riscos del que està assegurant molt important per assegurar-se que els té ben coberts. I en el cas que es produeixi un esdeveniment que fes que la companyia fes front a alguna cosa de les que està assegurant no poses en risc la continuïtat de la pròpia companyia i els actius dels altres clients que no han tingut aquest esdeveniment.

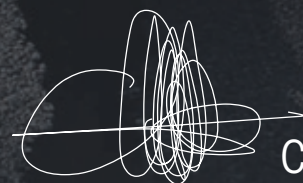
De fet, també diuen que són fórmules en què és difícil calcular el capital que demana la llei i que hauran de demanar assessorament.

És possible. Una de les coses que fa Solvència II és determinar el capital social de tota la societat que no varia del que diu la llei, i del que es diu el capital de solvència. Aquest és on hi ha les fórmules i està vinculat als nivells de riscos que tens. El que diu Solvència II és que a una companyia no cal que li dema-



Prevenir és assegurar-te

Perquè mai estem exempts dels imprevistos



Cristian España



**Financera
d'Assegurances**

més de
45
anys



C. Babot Camp 11 • Andorra la Vella • T. +376 890 300 • info@e-financera.com www.e-financera.com

nem un capital enorme si al final el tipus de riscos que està assegurant són petits, senzills i no revesteixen tanta complexitat. Per contra, si una companyia, per pocs clients, està assegurant riscos molt complexos convé que doti les seves provisions i el seu capital de manera que si mai hi ha de fer front tingui capital suficient.

¿I d'aquell fons que s'ha de crear? ¿En què repercutirà en el client final? ¿S'haurà de pagar una taxa?

És com el fons de garantia dels dipòsits dels bancs. És tenir un fons que permeti que, en el supòsit que hi hagi un problema major en una companyia, hi hagi provisions necessàries del sistema per poder fer front a les responsabilitats que aquella companyia que ha tingut el problema hagi pogut generar. La llei no defineix com proveir aquest fons, es donarà un període per anar dotant-lo. Si ho han de fer directament les entitats dels seus propis recursos o repercutir directament a la prima de les pòlisses que vagin contractant amb els clients. La llei no entra en aquest detall.

La llei també preveu el canvi de l'Institut Nacional Andorrà de Finances a l'Institut Nacional Andorrà d'Assegurances i Finances, ¿què significarà aquest canvi?

És un canvi important. Teníem tres grans fórmules per cobrir tot el que és la supervisió. Una, per exemple, on recau la potestat supervisora en el ministeri de Finances, es podia haver ampliat i que la continués fent el Govern. Una altra fórmula era, com per exemple a Espanya, crear un supervisor explícit del sector assegurador; i una tercera seria encabir en un sol supervisor la supervisió del sistema financer i del sistema assegurador. I ens hem acabat decantant per aquesta darrera per una qüestió de mida. El país és molt petit i no sembla raonable haver de generar dues estructures supervisoras. A més, ser petits també ens suposa el cost de trobar capacitats. Al final l'INAF ja té una estructura administrativa, jurídica i per tant es poden tenir tota una sèrie de serveis comuns, tot i que l'evolució de l'INAF ens haurà de portar a tenir una direcció especialitzada en assegurances i una en sistema bancari. I a més a més també es pot aprofitar l'experiència supervisora de l'INAF que ja fa molts anys que existeix. Des del Govern ja sabíem que la primera acció quedava descartada, no volíem que el ministeri fos el supervisor perquè és bo per la pròpia imatge del país que els supervisors siguin independents. Al final el debat era crear un organisme específic o aprofitar l'estructura de l'INAF,



i vam optar per l'última per aprofitar recursos.

¿Això implicarà una reestructuració i un increment de personal?

Sí, s'haurà de contractar gent especialitzada i la direcció i el propi consell d'administració hauran de veure com organitzar-ho.

A la llei ¿es contemplen requisits diferents per a les empreses asseguradores que són delegacions d'altres de fora que a les d'aquí?

El nostre mercat té peculiaritats, la primera és ser molt petit. Per tant, cap regulació internacional està pensada per la petidesa de les nostres companyies. El món de les assegurances és

Les delegacions que ja tenen aquesta solvència els convalidarà

complex i molt exigent. A Andorra es troba que té tres grans tipologies d'assegurances. Les andorranes, totes molt petites, que cobreixen branca vida i no vida. Després la de les grans companyies internacionals que estan presents a Andorra amb delegacions o sucursals. I la tercera són les companyies que depenen del banc i que tenen acotat per llei comercialitzar només amb els productes de vida. Aquesta

era una dificultat a l'hora de fer la llei, perquè són realitats diferents. I és veritat que el nivell d'exigència per a cada tipus no és igual. Una delegació és una gran multinacional que ja compleix tots els sistemes de regulació del seu país d'origen i que ja té cobertes les necessitats de capital per la seva casa mare... Hi ha molts aspectes que demanes a la companyia andorrana que ells ja tenen amb escreix. Per tant no té gaire sentit que els demanis el mateix que a les andorranes. Per tant, les delegacions es regulen diferent. Han de cobrir els seus riscos i tenir un capital aquí però no igual de desemborsat que una companyia andorrana.

I si les de fora ja tenen la Solvència II acreditada al país d'origen, ¿es podrà convalidar?

Una de les coses que diu la llei és que quan una companyia internacional vulgui obrir una delegació al Principat es comprovarà si la seva casa mare al seu país d'origen compleix aquests criteris de Solvència II. I les que ja tenen aquesta solvència es convalida, sí.

¿I les assegurances dels bancs tenen condicions diferents en matèria de reunir capitals?

Són igual que les companyies andorranes però només per operar en la branca de vida. La llei continua prohibint a les asseguradores dels bancs operar en la branca de no vida. És un tema controvertit també, perquè els

bancs voldrien trencar la barrera però hem decidit mantenir aquesta limitació per una qüestió de protecció de les pròpies companyies andorranes, perquè la potència comercialitzadora que té un banc podria arribar molt més als clients.

La llei també preveu requisits d'informació pública i de comunicació, ¿en què consisteixen?

També i sobretot en el nivell d'informació que hauran de donar al supervisor, que és molt elevat. Per exemple, dir com controlen els riscos, com fan les auditories internes, tots els sistemes de control que tenen. És un nivell molt exigent. Com dius, la llei també preveu que hauran de fer una informació pública sobre la companyia perquè els clients puguin tenir una foto d'en quina companyia contractem i dipositem la nostra confiança i que hauran de posar als seus webs i haurà de ser d'accés públic.

La llei evidentment també preveu un règim sancionador.

Sí, com tota llei. Hi ha infraccions lleus, greus o molt greus. Per exemple, comercialitzar assegurances sense tenir-ne l'autorització, doncs és una falta molt greu i que implica una sèrie de coses que poden anar fins a perdre la llicència, multa econòmica, etcètera. Hi ha una tipificació àmplia.

Aquesta llei porta penjant altres normes.

No és que pengin d'aquesta llei, sinó que per tenir el dibuix legislatiu complet del sector assegurador, no n'hi ha prou amb aquesta llei. Les altres seran lleis amb personalitat pròpia. Podíem haver-ho fet tot en una sola llei, però vam optar per fer-ho més acotat amb una llei mare. Després s'haurà de fer, com a mínim, la llei del contracte d'assegurances, que és important i que definirà els elements indispensables que ha de tenir un contracte d'assegurances. I hi ha un component important de protecció del consumidor. Després, la llei de mediació que és la que regularà totes les companyies que no són pròpies d'assegurances sinó que són mediadors, com les corredories. Una altra que reguli un producte molt específic però molt transcendent com són els fons i els plans de pensió. I després, hem de veure si optem per fer un pla comptable específic pel sector assegurador o un capítol específic dins de la llei de comptabilitat per les especificitats d'aquest sector. S'ha de cobrir uns requisits de solvència que tenen impacte en la comptabilitat. Aquest hauria d'estar abans del 2018.

#compromís
#experiència
#protecció
#confiança



#somelteuequip



Baixada del Molí, 14
Andorra la Vella (AD500)

Tel. +376 808 808
Fax. +376 865 111 | 868 586

www.multisegur.com
multisegur@multisegur.com



ENTREVISTA A SÍLVIA CUNILL, DIRECTORA DE L'ÀREA DE BANCA COMERCIAL DE CRÈDIT ANDORRÀ

“Ofereixo solucions d'inversió per ajudar a planificar el futur”

Expliqui'm en què consisteix el producte (o productes) d'assegurances per jubilació.

A Crèdit Andorrà ofereixo productes d'estalvi i solucions d'inversió per ajudar el client a planificar el seu futur de la manera més senzilla i còmoda possible. Volem ajudar-lo a assolir els seus objectius d'estalvi a curt, mitjà i llarg termini. Per això, pel cas de la jubilació, disposem dels plans d'estalvi jubilació (CrèditPla Jubilació) i dels de pensions (CrèditPla Pensions).

Amb els plans de jubilació o pensions de Crèdit Andorrà, quan el client es jubili podrà gaudir d'un nivell de vida similar al de la seva etapa laboral. Aquest n'és l'objectiu primordial.

¿Quins són els motius pels quals creu que un particular decideix contractar un producte d'assegurances



d'aquest tipus?

Són persones que estan preocupades per la seva jubilació i que volen complementar la pensió pública de la CASS per gaudir, durant l'etapa de la seva vellesa, d'un ritme/qualitat de vida similar al del seu període laboral.

Crèdit Andorrà disposa de dues mo-

dalitats per l'estalvi per a la jubilació, com són el CrèditPla Jubilació Dinàmic i el CrèditPla Jubilació Assegurat.

El Dinàmic s'adapta a l'edat del client per obtenir el millor rendiment en cada moment, i redueix la inversió en renda variable a mesura que s'acosta el dia de la jubilació. És el més recoma-

nable quan encara manca força temps per a la jubilació.

L'Assegurat té com a objectiu la preservació del capital amb la garantia del 100% de les aportacions a venciment (capital garantit a venciment del producte). Amb una remuneració a un tipus d'interès fix anual.

Finalment, els avantatges de contractar una assegurança d'aquest tipus.

En definitiva, és poder estalviar al ritme que el client desitgi, còmodament durant la vida laboral, per anar completant un capital per la seva jubilació, que juntament amb la pensió de la CASS, li permeti gaudir d'una vellesa totalment plena, sense ensurts ni sobresalts.

Una recomanació: començar com abans millor i anar fent raconet cada mes fins a la jubilació.





Vital Seguro s.a.

Integral

L'assegurança de Complement CASS que et dona fins el 100 % del teu salari i les teves despeses mèdiques, amb la màxima flexibilitat de cobertures.

la tranquil·litat d'una cobertura total!

www.vitalseguro.com T. 810 820

Encara no tens la teva jubilació resolta?



PLANS DE PENSIONS* I PLANS DE JUBILACIÓ

*Deduibles fiscalment

A Crèdit Assegurances sabem que planificar la jubilació pot convertir-se en un trencaclosques. Per això volem ajudar-te a resoldre-la posant a la teva disposició **diferents plans de pensions* i de jubilació**. I així el dia de demà podràs **viure la jubilació dels teus somnis**.

I, a més, si fas aportacions incrementals als teus plans, guanyaràs regals directes.



Crèdit Assegurances

Crèdit Andorrà Financial Group



Informa-te'n a la nostra oficina del carrer Fiter i Rossell núm. 22 o bé a qualsevol de les oficines de Crèdit Andorrà o al web: www.creditandorra.ad

Adoptem una actitud cibersegura

3,2 bilions (1) d'internautes connectats al món i un 46% de les llars, 20,8 bilions d'objectes connectats d'ara fins al 2020 són els objectius inesgotables pels cibercriminals professionals que ataquen sense distingir els particulars, les empreses i les institucions. Durant el 2015 es va produir un increment del 38% de ciberatacs a escala global, segons PWC (2).

L'era de la transformació numèrica de les empreses, les institucions i el món digital, afecta la quasi totalitat dels productes i serveis.

Aquesta generalització de la desmaterialització afecta tots els sectors i obliga les persones a utilitzar internet per a nombroses accions de la vida quotidiana, especialment en l'àmbit dels serveis públics, la banca, les assegurances, la salut, els dispositius connectats i les telecomunicacions.

L'evolució de la potència de càlcul dels sistemes informàtics interconnectats amb els objectes comunicants, conformen les nostres identitats virtuals a través de les xarxes socials. Aquestes calculadores afinen les nostres identitats numèriques, particularment gràcies a les dades que es posen a disposició, voluntàriament o no, per les persones, però també pels seus objectes connectats.

La transformació numèrica, eina formidable, creadora de riquesa, de productivitat i de competitivitat, acompanya 3,2 bilions d'internautes quotidianament en la seva vida personal i professional.

Aquesta nova era "numèrica" s'està estructurant amb la finalitat de promulgar lleis i aplicar eines repressives adaptades a l'evolució de la cibercriminalitat. L'aplicació d'accions polítiques fortes porten tots els afectats, tant públics com privats, a mobilitzar-se. Com a exemple, la Convenció europea signada a Budapest el passat 16 de novembre per Andorra. (3)

El ciberespai és actualment un terreny molt fèrtil i en continua evolució pels aprenents del ciberkrim, que tenen a la seva disposició un arsenal de programes maliciosos preparats per



actuar denominats *Hass* (Hacking as a service) o *Caas* (Crimeware as a service).

Els cibercriminals s'organitzen, es professionalitzen i redoblen en enginy per augmentar la seva eficàcia en la finalitat de trobar llacunes tècniques i tecnològiques. En efecte, una manca de cultura numèrica, els reduïts efectius de les forces de l'ordre especialitzats en la investigació de la prova numèrica i el buit jurídic exis-

La cibercriminalitat s'aprofita de la manca d'efectius d'ordre

tent els facilita la seva activitat.

Per contra, les eines repressives actuals semblen massa febles contra els extraordinaris guanys obtinguts pels delinqüents informàtics. En general són poc dissuasives: baixes multes i penes de presó lleugeres, tot al contrari del que passa amb el tràfic d'estupefaents, d'armes i de persones, delictes fortament sancionats per penes de presó perpètua i fins i tot pena de mort en algunes legislacions. En fi, els cibercriminals s'aprofiten de la complexitat per perseguir-los internacionalment a causa

El 'ransomware' genera 1 milió de dòlars diaris als cibercriminals

de la sobirania dels estats en aquest àmbit. Cal que tots els països es dotin de normes jurídiques i procediments dissuasius per plantar cara als gegantescos guanys que genera la cibercriminalitat. Alguns països són encara incapaços d'establir un marc jurídic i institucional per regular el sector de les TIC (Tecnologies de la informació i la comunicació), sobretot en l'àmbit digital.

Les dades digitals de les persones físiques i/o de les empreses i administracions tenen un valor econòmic inestimable que atrau cada dia més cibercriminals a obtenir o dificultar l'accés a les nostres dades. És el cas del *ransomware* o programa de rescat que segresta les nostres dades personals. Aquests programes xifren les dades i després demanen als seus propietaris enviar una suma de diners a canvi de la clau que els permetrà desxifrar-les.

Els *ransomware* *Crytolozer* generen un milió de dòlars per dia als cibercriminals, segons estudis recents de Kaspersky Lab & Trustwawe. D'al-

tra banda, l'accés a les dades corporatives i als seus subcontractistes, com ara coneixements tècnics, llistes de clients, proveïdors, dades comptables, són totes dades sensibles, ràpidament comercialitzables i que generen immensos beneficis.

El benefici dels cibercriminals és generat per les seves víctimes que paguen en metàl·lic, psicològicament, financerament, econòmicament, estratègicament, socialment i físicament; els atacs dels ciberdelinqüents generen fallides empresarials i privades, pèrdues d'ocupació, de competitivitat, pèrdues d'explotació, deutes financers a llarg termini, naufragis psicològics i sociològics, ruptures emocionals que poden afectar fins i tot la integritat física (suïcidi, homicidi, discapacitat, etc.).

Ningú és immune als ciberatacs. Institucions, sistemes bancaris, asseguradores són atacats amb regularitat. El 2015, Kaspersky Labs ha aconseguit bloquejar per si sol gairebé 2 milions d'atacs de *malware* capaç de robar-nos els diners mitjançant els canals de banca en línia. (4)

No obstant això, tenim bones raons per ser optimistes: no cal ser un expert digital per adoptar una "actitud de seguretat cibernètica" i anticipar-nos al pitjor. Uns simples gestos quotidians ens ajudaran a assegurar l'accés a les nostres dades numèriques personals i professionals, participant activament en la política de seguretat de cada empresa.

Una actitud de seguretat cibernètica es pot definir com un comportament col·lectiu de bones pràctiques en els usos tecnològics destinat a protegir els actius immaterials, connectats directament o indirectament a una xarxa tot mantenint la seva disponibilitat, integritat, autenticitat i confidencialitat.

Especial atenció s'ha de prestar a les contrasenyes d'inici de sessió, primer objectiu per als ciberdelinqüents que busquen obtenir la nostra identitat digital i les dades sensibles, quin accés està condicionat com a mínim per una contrasenya i un *login* per iniciar sessió. Aquesta és la primera capa de protecció per accedir a unes dades fortament desitjades.

Els atacs són cada vegada més complexos i enginyosos. Això implica que el nivell tècnic aconseguit avui permet descobrir contrasenyes compostes de 5 caràcters en tan sols 10 minuts d'acord amb l'informe d'investigació de l'empresa Skyhigh Networks (5), que va analitzar més d'11 milions de contrasenyes i va establir l'evidència que més del 10% dels comptes pot ser danyat provant les 20 contrasenyes més comunament utilitzades pels internautes.

De fet, el 31% dels usuaris d'internet utilitzen la mateixa contrasenya per a tots els seus comptes. Per acabar, 4 de cada 5 aplicacions accepten la utilització d'una contrasenya dita "feble".

Els ciberdelinqüents són perfectament conscients que per retenir les contrasenyes, les persones utilitzen seqüències numèriques (123456), o alfabètiques (qwerty, qwerty, admin) data de naixement, lloc de residència, nom dels fills, codi postal, el nom d'un animal, un sobrenom, escrits únicament en minúscules.

Per als dispositius connectats, els ciberdelinqüents saben que molta gent s'oblida de canviar el nom d'usuari i/o contrasenya originals assignats pels fabricants i lliurement disponibles a internet que sovint poden ser

El 31% utilitza la mateixa contrasenya per tots els comptes

un codi pin com "0000" o un nom d'usuari com ara "admin" i una contrasenya com la paraula "password".

Una vegada que el binomi "nom d'usuari i contrasenya" ha estat descobert, els atacs són possibles en tots els llocs que utilitzen el mateix nom d'usuari i contrasenya.

Imagíneu les conseqüències quan el 5 d'octubre de 2016, el malware "xic" hauria utilitzat Facebook com un canal de difusió per recaptar un màxim de noms d'usuari i contrasenyes.

Un atac massiu de "denegació de servei" es va produir el passat 21 d'octubre a través d'internet als EUA, provocat en part per gairebé 100.000 refrigeradors, càmeres de vigilància i càmeres IP de gravació de vídeo. Els primers acusats, efectivament, són els "objectes connectats", la seguretat dels quals s'ha qüestionat. (6)

És imperatiu establir un nom d'usuari i contrasenya únics per cada ús,



suficientment complexos i al mateix temps fàcils de retenir d'almenys 12 caràcters i si és possible barrejant lletres majúscules i minúscules amb xifres i símbols tipogràfics. Al mercat es

poden trobar gestors de noms d'usuari i contrasenyes que ens ajudaran en aquesta tasca.

També podeu utilitzar les recomanacions dels òrgans de seguretat pú-

blica dels sistemes d'informació com ara l'ANSSI de l'estat francès, que certifica els programes i equipaments informàtics. (6)

Al final crear un nom d'usuari i contrasenya esdevé una operació complexa, ja que s'ha d'ajustar el més exactament possible per tal de garantir el compliment dels objectius de control d'accés sense imposar restriccions poc realistes per als usuaris.

Hi ha molts mètodes per a crear contrasenyes complexes a priori, però fàcils de recordar. Per exemple, el mètode de les primeres lletres d'una frase fàcil de recordar amb una majúscula cada dues lletres.

Exemple: "el primer suplement del BonDia en seguretat cibernètica va ser publicat al novembre del 2016" es E1sCéPeN2016. Has de trobar el mètode mnemotècnic que més et convingui.

Jacques Gascuel de Fullsecure SL.
Escaldes-Engordany

Guia pràctica de seguretat a internet

- 1** Creeu contrasenyes de 12 caràcters compostes de majúscules, minúscules, números, caràcters especials i no relacionades (nom, data de naixement) evitant les paraules del diccionari.
- 2** No utilitzeu mai la mateixa contrasenya per a llocs sensibles sota la vostra responsabilitat (banca, correu electrònic professional, llocs web preregistrats amb la vostra targeta de crèdit).
- 3** Mai permeteu l'enregistrament del vostre usuari o contrasenya al vostre navegador.
- 4** Manteniu sempre l'actualització dels pegats de seguretat del vostre programari.
- 5** No navegueu mai per internet amb la sessió d'administrador, fins i tot bloquejat.
- 6** No navegueu per llocs web sospitosos o de continguts inapropiats.
- 7** Feu còpies de seguretat en un mitjà extern (disc dur o memòria USB).
- 8** Controleu l'ús d'ActiveX i JavaScript en el navegador mitjançant la seva desactivació.
- 9** Els llocs segurs: comproveu l'ortografia de la direcció, la connexió "https: //" i la presència d'un cadenat.
- 10** Connecteu la càmera web i el micròfon només quan hagueu de fer-ne ús.
- 11** Aneu amb compte amb als correus electrònics rebuts d'un estrany. Compte amb el robatori d'identitat. No feu clic a enllaços molt ràpid ni en arxius adjunts de tipus espia (.exe, .vbs, .link, .bat, .com).
- 12** No retransmeteu missatges de tipus de cadena, crida a la solidaritat, alerta de virus, etc.
- 13** Mai doneu el pin de la vostra targeta de pagament en línia.
- 14** Quan viatgeu trieu 2G, 3G o 4G per connectar-vos a Internet.
- 15** Limiteu la informació personal i professional que compartiu a les xarxes socials d'internet.
- 16** No allotgeu arxius professionals en suports personals (clau USB, ordinador, disc extern).
- 17** Descarregueu només les aplicacions necessàries i preferentment del lloc web de l'editor.
- 18** Si trobeu una clau de memòria USB no la connecteu mai. Pot contenir malware.

(1) http://www.itu.int/net/pressoffice/press_releases/2015/17-fr.aspx

(2) http://www.pwc.fr/fr/assets/files/pdf/2015/10/pwc_global_stateofinformation_security_survey2016.pdf

(3) <http://www.govern.ad/noticies/item/7550-andorra-diposita-l-instrument-de-ratificacio-al-consell-d-europa-del-conveni-internacional-relatiu-a-la-cibercriminalitat>

(4) <https://securelist.com/analysis/kaspersky-security-bulletin/73038/kaspersky-security-bulletin-2015-overall-statistics-for-2015/>

(5) <https://www.skyhighnetworks.com/cloud-security-blog/you-wont-believe-the-20-most-popular-cloud-service-passwords>

(6) <http://www.futura-sciences.com/tech/actualites/informatique-cyberattaque-mondiale-vendredi-due-malware-mirai-prend-objets-connectes-64922/>

ENTREVISTA A ALFRED MER, DIRECTOR DE MORABANC ASSEGUANCES

“Un pla de pensions sempre suma, l’important és que sigui el millor per tu”

El debat sobre el futur de les pensions públiques és permanent a Andorra i els plans de pensions privats apareixen sempre com a proposta i recomanació. ¿Per què m’hauria de fer un pla de pensions actualment?

En el panorama actual, un pla de pensions suma en molts aspectes. Estalviar per quan ens jubilem ens dona una xarxa de seguretat per complementar el que rebrem del sector públic. ¿Vull seguir tenint el mateix nivell de vida una vegada jubilat? ¿N’hi haurà prou amb la pensió pública? A més també rebem un benefici immediat ja que des de l’entrada de l’IRPF, disposar d’un pla de pensions és deduïble i ens farà pagar menys en concepte d’aquest impost.

¿Per on començo?

El més important és que un gestor personal expert trobi el pla que millor s’ajusta a cada persona. A MoraBanc Assegurances fa quasi 25 anys que treballem en aquest camp a Andorra i sabem que no són les mateixes necessitats les d’una persona de 35 anys, que una de 55, ni la mateixa percepció del risc. Els plans de pensions s’han d’ajustar al titular segons la seva capacitat d’estalvi i la seva edat. Hi ha moltes variables que s’han de tenir en compte per treure el rendiment òptim als estalvis.

¿La relació de MoraBanc Assegurances amb el banc aporta algun valor afegit?

Les asseguradores bancàries tenen com a eix central el benestar de les persones i, per tant, donem resposta a necessitats de cobertura social com la salut, jubilació, vida, baixes laborals... Assegurem les persones. De fet, els primers productes eren les assegurances que servien perquè el deute d’un client amb el banc, per un préstec o hipoteca, no passés a la família en cas de mort. Ara la gamma de productes és àmplia. Un pla de pensions, per exemple, és un producte que dura molt temps i pertanyer a un gran



grup financer fort genera confiança.

¿Està tot inventat en el món de les assegurances?

Sempre hi ha coses noves. Les persones i la societat canvien i nosaltres ens adaptem al que necessiten. Per exemple, tot just ara acabem d’afegir a la nostra oferta d’assegurança de salut un servei que fa un temps donava el sector públic i que ara ja no ofereix d’igual manera. Amb MoraSalut tens un servei de visita mèdica a domicili amb la companyia Visit-M, 365 dies l’any 24 hores al dia. Això aporta un plus d’innovació al mercat andorrà sobre un producte que ja existia però que hem adaptat a les necessitats de les persones.

També estem centrant els nostres esforços en oferir i gestionar plans de pensions de diferents col·lectius públics i empresarials. Estem treballant intensament per crear un vestit a mida de les necessitats de cada grup. Propostes que construïm amb la nostra experiència i coneixement i un esperit innovador.

Ja que m’ha tret el tema de la Salut, també és un camp sensible...

Absolutament. Ser feliç passa per gaudir de bona salut, tant un mateix com la pròpia família. I la salut cal cuidar-la i mimar-la. Per tant, la salut és una de les coses essencials a la vida i rebre una bona atenció en els moments complicats no té preu. Una assegurança de salut és una inversió

“Innovar és possible. Ara oferim el servei de metge a domicili de Visit-M en les assegurances de MoraSalut”

en la teva tranquil·litat. Per nosaltres, poder tenir llibertat per escollir i la cobertura total és vital i, en aquesta línia, en els darrers mesos hem millorat les assegurances de MoraSalut per fer-les encara més completes.

¿I es fa prou per fomentar que la ciutadania gaudeixi d’aquestes cobertures i serveis que explica?

Fa anys que estem al mercat oferint els nostres serveis i notem cada cop més que la població valora molt positivament la tranquil·litat i confiança que ofereixen els nostres productes. I les administracions públiques fomenten cada cop més la cobertura dels ciutadans alhora que legislen per protegir els interessos dels consumidors dels productes asseguradors.

¿I és doncs per això que el Govern d’Andorra desplega un conjunt de lleis i regulacions que afecten el sector?

Efectivament, el Govern i el Consell General estan elaborant noves lleis de regulació, ordenació i supervisió per garantir un bon funcionament dels operadors en el mercat d’assegurances (companyies, delegacions, mediadors, etc.) i per fer-les equiparables a les vigents als països del nostre entorn europeu.

LES MALALTIES MAI ARRIBEN
EN UN BON MOMENT.
**ASSEGURA'T QUE
TENS L'ASSISTÈNCIA
QUE NECESITES.**

El nen està a 39,5. Per què
sempre s'ha de posar malalt
quan estàs de viatge? :(

04:06 ✓



La teva nova
assegurança de vida i salut



I també MORASALUT amb cobertura de fins al 100%
de la tarifa de la CASS i servei d'assistència mèdica
a domicili des de 23 € al mes.

Demana el teu pressupost a qualsevol
oficina de MoraBanc o trucant al **884 884**.

www.morabanc.ad

INCLOU SERVEI D'ASSISTÈNCIA MÈDICA A DOMICILI

T'enviem el metge a casa amb només una trucada!

- 24 h al dia, els 365 dies de l'any
- A càrrec de **metges de família** del país¹
- Assistència **en menys de 4 h**²

MORASALUT PREMIUM T'OFEREIX:

- Cobertura de **fins al 100% de la despesa real**³
- Total **llibertat per escollir metge o centre mèdic** arreu del món
- Inclou **especialitats com la quiropràctica i l'osteopatia**
- **Baixa laboral** de fins al 95% del salari base considerat per la CASS⁴
- **Reemborsament automàtic** per a les despeses fins al 100%

1. Assistència a càrrec de metges de família col·laboradors de L'empresa Visit-M.
2. Visit-M es compromet a arribar al domicili en un termini inferior a les 4 h.
3. Consulta el detall de les cobertures.
4. Consulta condicions.

CYBERSÛRETÉ



CYBERSÉCURITÉ

FULLSECURE

OFICINA DE DISSENY

GROUPE SYSELEC

ELECTRÒNICA INDUSTRIAL

Per Jacques Gascuel, inventor



SISTEMES INTEGRATS SENSE CONTACTE

Solucions de protecció de sistemes informàtics
Concepte de ciberseguretat per control d'accés autònom

SOLUCIONS A MIDA



INDÚSTRIA



OFICINA



ELECTRÒNICA



DOMÒTICA



CYBERSTEALTH



DRONS



TRANSPORT



DEFENSA



CONTROL
D'ACCÉS



Fullsecure by freemindtronic SL
contact@freemindtronic.com
www.fullsecure.link
+376 804 500



Groupe SYSELEC SAS
f.castes@syselec.fr
+33 (0) 563 703 366