

**DEPARTAMENT
D'ECONOMIA I CONEIXEMENT****ORDRE**

ECO/326/2011, de 7 de novembre, dels llibres registre i el deure d'informació estadística i comptable i de negoci dels mediadors d'assegurances i reassegurances privades.

L'article 126 de la Llei orgànica 6/2006, de 19 de juliol, de reforma de l'Estatut d'autonomia de Catalunya, atribueix a la Generalitat la competència compartida sobre l'estructura, l'organització i el funcionament de les entitats físiques i jurídiques que actuen en el mercat assegurador, d'acord amb els principis, les regles i els estàndards mínims que fixin les bases estatals. Aquesta competència inclou els actes d'execució reglats que li atribueixi la legislació estatal.

La Llei estatal 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances, estableix en la disposició final primera el seu caràcter bàsic. L'article 47 fixa, a més, la delimitació competencial de les comunitats autònomes en l'àmbit de la mediació en assegurances i reassegurances privades. L'article 49 estableix que les comunitats autònomes han de facilitar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, amb periodicitat anual, la informació estadística i comptable que els corredors d'assegurances i reassegurances estan obligats a trametre a l'òrgan de control corresponent.

El Decret 127/2008, d'1 de juliol, de regulació de les competències de la Generalitat en matèria de mediació en assegurances i reassegurances privades, faculta el conseller d'Economia i Coneixement per dictar disposicions que en complementin la regulació.

El Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desenvolupa la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadística-comptable i del negoci, i de competència professional estableix, en la seva disposició final primera, els articles que tenen la consideració de bases de la ordenació de les assegurances privades.

La consolidació en la realitat del sector de la mediació d'assegurances i reassegurances privades dels nous conceptes i figures que incorporà la Llei 26/2006, de 17 de juliol, han posat de manifest la necessitat de perfeccionar els requeriments d'informació als quals estan obligats els corredors d'assegurances i reassegurances, així com la d'incrementar les dades relatives a l'activitat dels agents d'assegurances vinculats i sobre els operadors de bancassegurances vinculats tant per a facilitar la tasca de supervisió d'aquest tipus de mediadors, como per proporcionar al sector assegurador i a les administracions públiques informació sobre les característiques d'aquest tipus d'intermediació i la seva relació amb els consumidors.

Els articles 21, 25 i 52.4 de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances, estableixen les condicions per actuar i mantenir la inscripció com a agent d'assegurances vinculat i com a operador de bancassegurances vinculat. També fixen que el punt únic d'informació s'ha de nodrir amb les dades registrals, que han de contenir una informació acurada i completa que garanteixi la transparència que cerca aquesta Llei sectorial.

Per tot això,

ORDENO:

Article 1

Les persones físiques i jurídiques que exerceixen l'activitat de corredoria d'assegurances i/o de reassegurances i que, en virtut del Decret 127/2008, d'1 de juliol, de regulació de les competències de la Generalitat en matèria de mediació en assegurances i reassegurances privades, es troben sota la supervisió de la Generalitat de

Catalunya, resten obligades a portar els llibres registre i sotmeses a les obligacions comptables i deures d'informació que exigeix el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desenvolupa la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadisticocomptable i del negoci, i de competència professional, i a trametre a la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor la informació que s'indica a l'annex 1 d'aquesta Ordre.

La remissió a la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Coneixement de la informació que conté l'annex 1 s'ha de dur a terme fins al 30 d'abril de l'any següent a l'any a què es refereix la informació i per mitjans telemàtics.

Article 2

Les persones físiques i jurídiques que exerceixen l'activitat d'agència d'assegurances vinculada i les persones jurídiques que exerceixen l'activitat com a operadors de bancassegurances vinculats i que, en virtut del Decret 127/2008, d'1 de juliol, de regulació de les competències de la Generalitat en matèria de mediació en assegurances i reassegurances privades, es troben sota la supervisió de la Generalitat de Catalunya, resten sotmeses a les obligacions comptables i deures d'informació que exigeix el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desenvolupa la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadisticocomptable i del negoci, i de competència professional i obligades a trametre a la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor la informació que s'indica a l'annex 2 d'aquesta Ordre.

La remissió a la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor del Departament d'Economia i Coneixement de la informació que conté l'annex 2 s'ha de dur a terme fins al 30 d'abril de l'any següent a l'any a què es refereix la informació i per mitjans telemàtics.

DISPOSICIÓ ADDICIONAL

Les referències al Ministeri d'Economia i Hisenda i a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions del Reial decret 764/2010, d'11 de juny, s'entendran fetes al Departament d'Economia i Coneixement i a la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor.

DISPOSICIÓ DEROGATÒRIA

Es deroga l'Ordre ECF/350/2008, de 8 de juliol, dels llibres registre, del deure d'informació estadística i comptable dels corredors d'assegurances, dels corredors i corredores de reassegurances i del deure d'informar que recau sobre els agents i les agents d'assegurances vinculats i sobre els operadors de bancassegurances vinculats.

DISPOSICIÓ FINAL

Aquesta Ordre entra en vigor l'endemà de la seva publicació al *Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya*.

Barcelona, 7 de novembre de 2011

ANDREU MAS-COLELL
Conseller d'Economia i Coneixement

ANNEX 1

Documentació estadísticocomptable anual dels corredors d'assegurances i dels corredors d'assegurances

Models que integren la documentació estadísticocomptable anual

Model 0.1 Declaració del corredor d'assegurances i de reassegurances.

Model 0.2 Declaració del representant legal de la societat de corredoria d'assegurances i de reassegurances.

Model 1. Estructura de l'organització.

Model 2.1.1 Cartera d'assegurances intermediada. Distribució.

Model 2.1.2 Cartera de reassegurances intermediada. Distribució.

Model 2.2 Cartera d'assegurances/reassegurances intermediada. Rams no vida.

Model 2.3 Cartera d'assegurances/reassegurances intermediada. Rams vida.

Model 3.1 Dades comptables del corredor d'assegurances i de reassegurances.

Model 3.2 Dades comptables de la societat de corredoria d'assegurances i de reassegurances: compte de pèrdues i guanys.

Model 3.3 Dades comptables de la societat de corredoria d'assegurances i de reassegurances: balanç abreujat a tancament de l'exercici.

MODEL 0.1**DECLARACIÓ DEL CORREDOR D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES**

Exercici:

Clau d'inscripció:

NIF:.....

Nom:

Domicili:.....

Població: Província: Codi postal:

Telèfon:..... Fax: Mòbil:

Adreça electrònica: Domini d'Internet:

DECLARA: Que les dades que hi ha en aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació estadística comptable anual del corredor d'assegurances/reassegurances:

❖ **RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL:** Segons el que preveu l'article 27.1.e):

Que té contractada pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat, amb una garantia de€, i amb data d'efecte de.....a S'adjunta una còpia del corresponent rebut de prima o, si s'escau, justificant de vigència a data d'avui (1).

❖ **CAPACITAT FINANCERA:** Segons el que preveu l'article 27.1.f): (Marqueu amb una "x")

Contractualment, s'ha pactat de manera expressa amb les entitats asseguradores que tots els imports abonats per la clientela es realitzaran directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions es lliuraran directament per les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris (2).

Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata i els ha lliurat el rebut emès per l'entitat asseguradora. Les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les lliuraran directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris (2).

Que té contractat un aval emès per l'entitat financera/assegurança de caució, amb l'entitat.....per un import de.....€. S'adjunta el justificant de la vigència a data d'avui (2).

❖ **PROTECCIÓ A LA CLIENTELA:** Segons el que preveuen els articles 44 a 46.

Que disposa d'un servei d'atenció i resolució de queixes i reclamacions i adjunta còpia del corresponent informe (3).

I perquè consti, formulo aquesta declaració.

A, de..... de 20..

Signat.....

(1) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat.

(2) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat. Segons Instrucció de 20 de maig de 2011 de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor, sobre la exempció, pels corredors d'assegurances, del requisit de disposar de capacitat financera fixat en la Llei 26/2006.

(3) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat.

MODEL 0.2**DECLARACIÓ DEL REPRESENTANT LEGAL DE LA SOCIETAT DE CORREDORIA
D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES**

Exercici:

Clau d'inscripció:

NIF:

Denominació social:

Domicili social:

Població: Província: Codi postal:

Telèfon: Fax: Mòbil:

Adreça electrònica:..... Domini d'Internet:

GRUP D'ENTITATSPertany la corredoria d'assegurances/reassegurances a un grup d'entitats? **SÍ** **NO****Només omplir en cas d'haver respost SÍ:**

Grup que exerceix el control sobre la corredoria d'assegurances/reassegurances (1):

Domicili del grup que exerceix el control:.....

Població: Província: Codi postal: País:

El/La senyor/a..... que actua en representació de l'entitat
....., en qualitat de**DECLARA:** Que les dades que hi ha en aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació estadísticocomptable anual de la corredoria d'assegurances/reassegurances.

Que el capital social a data d'avui és de.....€, i ha estat subscrit pels/per les socis/sòcies següents:

Nom/Denominació	H	D	NIF/NIE	% Participació	Data d'adquisició

Que a data d'avui l'òrgan d'administració de la societat està format per:

Nom/Denominació	H	D	NIF /NIE	Càrrec	Data de nomenament

Que a data d'avui les persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació, així com la direcció tècnica, són:

Nom/Denominació	H	D	NIF /NIE	Càrrec	Data de nomenament

❖ **RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL:** Segons el que preveu l'article 27.1.e):

Que té contractada pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat , amb una garantia de€, i amb data d'efecte de.....a S'adjunta una còpia del corresponent rebut de prima o, si s'escau, justificant de vigència a data d'avui (2).

❖ **CAPACITAT FINANCERA:** Segons el que preveu l'article 27.1.f): (Marqueu amb una "x")

- Contractualment, s'ha pactat de forma expressa amb les entitats asseguradores que tots els imports abonats per la clientela es realitzaran directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions es lliuraran directament per les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris (3).
- Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata i els ha lliurat el rebut emès per l'entitat asseguradora. Les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les lliuraran directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris (3).
- Que té contractat un aval emès per l'entitat financera...../assegurança de caució, amb l'entitat.....per un import de€. S'adjunta el justificant de la vigència a data d'avui (3).

❖ **PROTECCIÓ A LA CLIENTELA:** Segons el que preveuen els articles 44 a 46:

Que disposa d'un servei d'atenció i resolució de queixes i reclamacions i adjunta còpia del corresponent informe (4).

I perquè consti, formulo la present declaració.

A..... de..... de 20..

Signat.....

EL REPRESENTANT LEGAL

(1) Grup que exerceix el control sobre l'entitat (definició segons EUROSTAT): la unitat institucional que exerceix el control últim d'una filial (unitat institucional situada en l'extrem superior de la cadena de control d'una filial i que no està controlada per cap altra unitat institucional).

(2) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat.

(3) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat. Segons Instrucció de 20 de maig de 2011 de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor, sobre l'exempció, pels corredors d'assegurances, del requisit de disposar de capacitat financera fixat en la Llei 26/2006.

(4) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat.

MODEL 1

ESTRUCTURA DE L'ORGANITZACIÓ

Exercici: Clau d'inscripció:.....

Nom/Denominació social:

MITJANS PERSONALS	Òrgan de direcció	Empleats	Auxiliars		Altre tipus de personal	TOTAL
			Externs	Assessors		
Afectes a l'activitat de mediació						
NO afectes a l'activitat de mediació						

MITJANS PERSONALS AFECTES A L'ACTIVITAT DE MEDIACIÓ	H	D	Nombre total de persones				Formació Contínua						Despesa (€)			
			Formació Prèvia			Total	Nivell de Formació				Hores	Mitjans				
			Grup A	Grup B	Grup C		1	2	3	4		1		2		
Òrgan de direcció																
Empleats																
Auxiliars																
externs																
assessors																
Altre tipus de personal																
TOTAL																

Dades de la seu professional o social			
Règim	MITJANS PERSONALS (Núm.)		Primes meritades intermediades (€)
	Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	

Dades de les sucursals					
OFICINES	Domicili	Província	MITJANS PERSONALS (Núm.)		Primes meritades intermediades (€)
			Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	
TOTAL					

Mitjans personals:

- Òrgan de direcció: nombre de persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació, i les que exerceixen la direcció tècnica o lloc assimilat.
- Empleats: nombre de persones ocupades amb contracte laboral.
- Auxiliars externs: nombre d'auxiliars externs que integren la xarxa de distribució externa del corredor d'assegurances/reassegurances.
- Auxiliars assessors: nombre d'auxiliars assessors que integren la xarxa de distribució externa del corredor d'assegurances/reassegurances.
- Altre tipus de personal: nombre de persones que presten funcions sense contracte laboral o mercantil (familiars, socis, administradors).
- Formació contínua:
 - Nivell de Formació: es marcarà amb X la columna que correspongui segons si la formació rebuda per cada col·lectiu ha estat elemental, de reciclatge o sobre productes:
 1. Elemental
 2. Reciclatge
 3. Gestió i administració d'empreses de corredoria d'assegurances
 4. Sobre Rams i/o productes específics.
 - Hores: indiqueu a cada fila el nombre total d'hores de la formació rebuda per cada un dels col·lectius.
 - Mitjans emprats en la formació: es marcarà amb X la columna que correspongui segons si la formació ha estat impartida per mitjans propis o externs.
 - 1- Interns
 - 2- Persones o centres externs.
 - Despesa: indiqueu la quantitat del pressupost emprat durant l'exercici per a la formació contínua dels mitjans personals afectes a l'activitat de mediació.

Seu professional o social:

- Règim d'utilització: s'ha d'indicar el codi que correspongui segons s'utilitzi en propietat, arrendament o cessió. Codis de Règim d'utilització:
 - 1- Propietat
 - 2- Arrendament
 - 3- Cessió.

Oficines:

- Primes meritades intermediades: Indiqueu l'import de les primes meritades corresponents a pòlisses intermediades, netes d'anul·lacions, a cada una de les oficines.

MODEL 2.1.1**CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. DISTRIBUCIÓ**

Exercici:.....

Clau d'inscripció:.....

Nom/Denominació social:.....

VOLUM TOTAL DE NEGOCI (€):

Núm. Entitats	Primes meritades intermediades (€)	% Vida	% No Vida	Xarxa Pròpia	Xarxa de distribució externa		Primes Cobrades		
					Auxiliars		Altres corredors	Cobertura immediata	Sense cobertura immediata
					externs	assessors			
≤ 3									
4 - 6									
7 - 15									
> 15									

NOVA PRODUCCIÓ (€):

Núm. Entitats	Primes meritades intermediades (€)	% Vida	% No Vida	Xarxa Pròpia	Xarxa de distribució externa		Primes Cobrades		
					Auxiliars		Altres corredors	Cobertura immediata	Sense cobertura immediata
					externs	assessors			
≤ 3									
4 - 6									
7 - 15									
> 15									

VOLUM TOTAL DE NEGOCI PER ENTITAT ASSEGUADORA:

Clau Entitat Asseguradora	Denominació Entitat Asseguradora	Primes meritades intermediades (€)

- Volum total de negoci: import total de primes meritades intermediades.
- Nova Producció: part de les primes meritades intermediades corresponents a contractes emesos a l'exercici (d'1 de gener a 31 de desembre).
- Núm. d'entitats: emplenar les columnes restants segons l'interval corresponent al nombre d'entitats en les quals es troben col·locades les pòlisses meritades intermediades.
- Primes meritades intermediades: S'entén per primes meritades intermediades a l'exercici, les corresponents a contractes emesos o prorrogats a l'exercici, en relació amb les quals el dret de l'assegurador al cobrament de les mateixes sorgeixen durant el període esmentat, netes d'anul·lacions i que han estat intervingudes pel corredor d'assegurances.
- % Vida, % No Vida: indiqueu la distribució percentual de les primes meritades intermediades segons corresponguin a rams de Vida o de No Vida.
- Xarxa Pròpia: import de les primes pròximes a través dels mitjans que configuren l'estructura de l'organització pròpia del corredor d'assegurances.
- Xarxa de distribució externa:
 - ✓ Auxiliars externs: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars externs del corredor d'assegurances.
 - ✓ Auxiliars assessors: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars assessors del corredor d'assegurances.
 - ✓ Altres corredors: import de les primes obtingudes a través d'altres corredors, ja siguin persones físiques o jurídiques, que actuen sota la direcció i responsabilitat del corredor que presenta la informació estadísticocomptable.
- Primes cobrades: part de les primes meritades intermediades que han estat cobrades pel corredor d'assegurances.

MODEL 2.1.2**CARTERA DE REASSEGURANCES INTERMEDIADA. DISTRIBUCIÓ**

Exercici:.....

Clau d'inscripció:.....

Nom/Denominació social:.....

REASSEGURANÇA OBLIGATÒRIA PROPORCIONAL (€)

Núm. Entitats Reasseguradores	Primes meridades intermediades (€)	% Vida	% No Vida	Xarxa Pròpia	Xarxa de distribució externa		
					Auxiliars		Altres corredors
					Externs	Assessors	
≤ 3							
4 - 6							
7 - 15							
> 15							

REASSEGURANÇA OBLIGATÒRIA NO PROPORCIONAL (€)

Núm. Entitats Reasseguradores	Primes meridades intermediades (€)	% Vida	% No Vida	Xarxa Pròpia	Xarxa de distribució externa		
					Auxiliars		Altres corredors
					Externs	Assessors	
≤ 3							
4 - 6							
7 - 15							
> 15							

REASSEGURANÇA FACULTATIVA (€)

Núm. Entitats Reasseguradores	Primes meridades intermediades (€)	% Vida	% No Vida	Xarxa Pròpia	Xarxa de distribució externa		
					Auxiliars		Altres corredors
					Externs	Assessors	
≤ 3							
4 - 6							
7 - 15							
> 15							

VOLUM TOTAL DE NEGOCI PER ENTITAT ASSEGUADORA:

Clau Entitat Reasseguradora	Denominació Entitat Reasseguradora	Primes meridades intermediades (€)

- Volum total de negoci: import total de primes meridades intermediades.
- Núm. d'entitats reasseguradores: emplenar les columnes restants segons l'interval corresponent al nombre d'entitats en les quals es troben col·locades les cessions intermediades.
- Primes meridades intermediades: S'entén per primes meridades intermediades a l'exercici, les corresponents a contractes emesos o prorrogats a l'exercici, en relació amb les quals el dret del reassegurador al cobrament de les mateixes sorgeixen durant el període esmentat, netes d'anul·lacions i que han estat intervingudes pel corredor de reassegurances.
- % Vida, % No Vida: indiqueu la distribució percentual de les primes meridades intermediades segons corresponguin a rams de Vida o de No Vida.
- Xarxa Pròpia: import de les primes pròximes a través dels mitjans que configuren l'estructura de l'organització pròpia del corredor de reassegurances.
- Xarxa de distribució externa:
 - ✓ Auxiliars externs: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars externs del corredor de reassegurances.
 - ✓ Auxiliars assessors: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars assessors del corredor de reassegurances.
 - ✓ Altres corredors: import de les primes obtingudes a través d'altres corredors, ja siguin persones físiques o jurídiques, que actuen sota la direcció i responsabilitat del corredor que presenta la informació estadísticocomptable.

MODEL 2.2

CARTERA D'ASSEGURANCES/REASSEGURANCES INTERMEDIADA. RAMS NO VIDA

Exercici: Clau d'inscripció:
 Nom/Denominació social:

RAMS NO VIDA	VOLUM TOTAL DE NEGOCI (€)				NOVA PRODUCCIÓ (€)			
	Primes meritades intermediades	% Primes	Comissions Meritades	Honoraris Professionals	Primes meritades intermediades	% Primes	Comissions Meritades	Honoraris Professionals
Accidents								
Malaltia								
Assistència Sanitària								
Dependència (5)								
Vehicles (1)								
Transports (2)								
Incendis i elements naturals (3)								
Altres danys als béns	Assegurances agràries combinades							
	Robatori o d'altres							
	Avaria de maquinària							
RC. en general	Riscos nuclears							
	Altres riscos							
Crèdit								
Caució								
Pèrdues diverses								
Defensa Jurídica (4)								
Assistència								
Defuncions								
Multirisc llar								
Multirisc comunitats								
Multirisc comerços								
Multirisc industrials								
Altres multiriscs								
TOTAL NO VIDA								

(1) Vehicles: inclou els rams 01, 03, 10 i 17 (aquest últim només si va unit a la pòlissa de vehicles).

(2) Transports: inclou els rams 04, 05, 06, 07, 11 i 12.

(3) Inclou tot risc dany material.

(4) Només les no incorporades en vehicles.

(5) Només quan s'associïn al ram 02.

MODEL 2.3**CARTERA D'ASSEGURANCES/REASSEGURANCES INTERMEDIADA. RAMS VIDA**

Exercici: Clau d'inscripció:

Nom/Denominació social:

	VOLUM TOTAL DE NEGOCI (€)			
	Primes meritates intermediades (€)	% Primes	Comissions meritates	Honoraris Professionals
INDIVIDUAL				
COL·LECTIU				
TOTAL				

	NOVA PRODUCCIÓ (€)			
	Primes meritates intermediades (€)	% Primes	Comissions meritates	Honoraris Professionals
INDIVIDUAL				
COL·LECTIU				
TOTAL				

MODEL 3.1**DADES COMPTABLES DEL CORREDOR D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES.**

Exercici: Clau d'inscripció:

Nom/Denominació social:

Inversió/Valor Afegit

CONCEPTES	€
Valor afegit al cost dels factors (1)	
Inversió bruta en béns materials (2)	

INGRESSOS I DESPESES DE L'EXERCICI 20..

	€
Import net de la xifra de negoci.	
a) Afecte a l'activitat de mediació.	
a.1) Comissions percebudes.	
a.2) Honoraris professionals.	
b) Resta d'activitats.	
+ Altres ingressos d'explotació.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
- Despeses de personal.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
- Altres despeses d'explotació.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
+ Ingressos financers.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
- Despeses financeres.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
RESULTAT DE LA(ES) ACTIVITAT(S)	

(1) Valor afegit al cost dels factors: és la renda bruta de les activitats d'explotació després d'ajustar l'efecte de les subvencions d'explotació i els impostos indirectes. (Segons **EUROSTAT**. Vegeu instruccions).

(2) Inversió bruta en béns materials: la inversió durant el període de referència en béns materials, valorada abans de realitzar els ajustaments de valor i abans de deduir la renda obtinguda amb les cessions. (Segons **EUROSTAT**. Vegeu instruccions).

MODEL 3.2

DADES COMPTABLES DE LA SOCIETAT DE CORREDORIA D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES: COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS

Exercici: Clau d'inscripció:

Nom/Denominació social:

Inversió/Valor Afegit

CONCEPTES	€
Valor afegit al cost dels factors (1)	
Inversió bruta en béns materials (2)	

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS ABREUJAT DE L'EXERCICI 20..

	Haver (Deure) €
1. Import net de la xifra de negoci.	
1.a) Afecte a l'activitat de mediació.	
1.a.1.) Comissions percebudes.	
1.a.2) Honoraris professionals.	
1.b) Resta d'activitats.	
2. Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació	
3. Treballs realitzats per l'empresa per al seu actiu.	
4. Aprovisionaments.	
5. Altres ingressos d'explotació.	
5.a) Afectes a l'activitat de mediació.	
5.b) Resta d'activitats.	
6. Despeses de personal.	
6.a) Afectes a l'activitat de mediació.	
6.b) Resta d'activitats.	
7. Altres despeses d'explotació.	
7.a) Afectes a l'activitat de mediació.	
7.b) Resta d'activitats.	
8. Amortització de l'immobilitzat.	
9. Imputació de subvencions d'immobilitzat no financer i d'altres.	
10. Excessos de provisions.	
11. Deteriorament i resultat per alienació de l'immobilitzat.	
A) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	
12. Ingressos financers.	
13. Despeses financeres.	
14. Variació de valor raonable en instruments financers.	
15. Diferències de canvi.	
16. Deteriorament i resultat per alienació d'instruments financers.	
B) RESULTAT FINANCER (12 + 13 + 14 + 15 +16)	
C) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (A+B)	
17. Impostos sobre beneficis.	
D) RESULTAT DE L'EXERCICI (C+17)	

(1) Valor afegit al cost dels factors: és la renda bruta de les activitats d'explotació després d'ajustar l'efecte de les subvencions d'explotació i els impostos indirectes. (Segons **EUROSTAT**. Vegeu instruccions).

(2) Inversió bruta en béns materials: la inversió durant el període de referència en béns materials, valorada abans de realitzar els ajustaments de valor i abans de deduir la renda obtinguda amb les cessions. (Segons **EUROSTAT**. Vegeu instruccions).

MODEL 3.3

DADES COMPTABLES DE LA SOCIETAT DE CORREDORIA D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES: BALANÇ ABREUJAT A TANCAMENT DE L'EXERCICI

ACTIU	20..
A) ACTIU NO CORRENT	€
I. Immobilitzat intangible.	
II. Immobilitzat material.	
III. Inversions immobiliàries.	
IV. Inversions en empreses del grup i associades a llarg termini.	
V. Inversions financeres a llarg termini.	
VI. Actius per impost diferit.	
B) ACTIU CORRENT	€
I. Actius no corrents mantinguts per a la venda.	
II. Existències.	
III. Deutors comercials i altres comptes a cobrar.	
1. Clients per vendes i prestacions de serveis.	
2. Accionistes (socis) per desemborsaments exigits.	
3. Altres deutors.	
IV. Inversions en empreses del grup i associades a curt termini.	
V. Inversions financeres a curt termini.	
VI. Periodificacions a curt termini.	
VII. Efectiu i altres actius líquids equivalents.	
TOTAL ACTIU (A + B)	

PASSIU	20..
A) PATRIMONI NET	€
A-1) Fons propis	
I. Capital	
1. Capital escripturat.	
2. (Capital no exigít).	
II. Prima d'emissió.	
III. Reserves.	
IV. (Accions i participacions en patrimoni pròpies).	
V. Resultats d'exercicis anteriors.	
VI. Altres aportacions de socis.	
VII. Resultat de l'exercici.	
VIII. (Dividend a compte).	
IX. Altres instruments de patrimoni net.	
A-2) Ajusts per canvis de valor.	
A-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts.	
B) PASSIU NO CORRENT	€
I. Provisions a llarg termini.	
II. Deutes a llarg termini.	
1. Deutes amb entitats de crèdit.	
2. Creditors per arrendament financer.	
3. Altres deutes a llarg termini.	
III. Deutes amb empreses del grup i associades a llarg termini.	
IV. Passius per impost diferit.	
V. Periodificacions a llarg termini.	
C) PASSIU CORRENT	€
I. Passius vinculats amb actius no corrents mantinguts per a la venda.	
II. Provisions a curt termini.	
III. Deutes a curt termini.	
1. Deutes amb entitats de crèdit.	
2. Creditors per arrendament financer.	
3. Altres deutes a curt termini.	
IV. Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini.	
V. Creditors comercials i altres comptes a pagar.	
1. Proveïdors.	
2. Altres creditors.	
VI. Periodificacions a curt termini.	
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU (A + B + C)	€

ANNEX 2

Documentació comptable i del negoci anual dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances vinculats

Models que integren la documentació comptable i del negoci anual

Model AV 0.1 Declaració de l'agent d'assegurances vinculat.

Model AV 0.2 Declaració del representant legal de la societat d'agència d'assegurances vinculada.

Model OBS 0.3 Declaració del representant legal de l'operador de bancassegurances vinculat.

Model 1. Estructura de l'organització.

Model 2.1 Cartera d'assegurances intermediada. Distribució.

Model 2.2 Cartera d'assegurances intermediada. Rams no vida.

Model 2.3 Cartera d'assegurances intermediada. Rams vida.

Model 3. Dades comptables.

MODEL AV 0.1

DECLARACIÓ DE L'AGENT D'ASSEGURANCES VINCULAT

Exercici: Clau d'inscripció:
NIF:
Nom:
Domicili:
Població: Província:..... Codi postal:.....
Telèfon: Fax: Mòbil:
Adreça electrònica: Domini d'Internet:

DECLARA: Que les dades contingudes en aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació comptable i del negoci anual de l'agent d'assegurances vinculat:

❖ RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL: Segons el que preveu l'article 21.3.h): (Marqueu amb una "x")

- S'ha acreditat que totes les entitats asseguradores amb les quals manté contracte d'agència d'assegurances assumeixen la responsabilitat civil professional derivada de la seva actuació com a agent d'assegurances vinculat (1).
□ Que té contractada pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat, amb una garantia de€, i amb data d'efecte.....a S'adjunta una còpia del corresponent rebut de prima o, si s'escau, justificant de vigència a data d'avui (1).

❖ CAPACITAT FINANCERA: Segons el que preveu l'article 21.3.g): (Marqueu amb una "x")

- Contractualment, s'ha pactat de forma expressa amb les entitats asseguradores que tots els imports abonats per la clientela es realitzaran directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les lliuraran directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris (2).
□ Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata i els ha lliurat el rebut emès per l'entitat asseguradora. Les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions es lliuraran directament per les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris (2).
□ Que té contractat un aval emès per l'entitat financera/assegurança de caució, amb l'entitat per un import de.....€, i adjunta el justificant de la vigència a data d'avui (2).

❖ VINCULACIÓ AMB ENTITATS ASSEGURADORES

Que manté contractes d'agència d'assegurances subscrits amb les entitats asseguradores següents:

Table with 3 columns: Clau Entitat Asseguradora, ENTITATS ASSEGURADORES, Data d'Inscripció del Contracte (dd/mm/aaaa)

I perquè consti, formulo la present declaració.

A..... de..... de 20...

Signat.....

- _____
- (1) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat.
(2) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat.
Segons Instrucció de 20 de maig de 2011 de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor, sobre l'exempció, pels agents d'assegurances vinculats, del requisit de disposar de capacitat financera fixat en la Llei 26/2006.

MODEL AV 0.2**DECLARACIÓ DEL REPRESENTANT LEGAL DE LA SOCIETAT D'AGÈNCIA D'ASSEGURANCES VINCULADA**

Exercici:

Clau d'inscripció:

NIF:

Denominació social:

Domicili social:

Població: Província: Codi postal:

Telèfon: Fax: Mòbil:

Adreça electrònica: Domini d'Internet:

GRUP D'ENTITATS

Pertany l'agència d'assegurances vinculada a un grup d'entitats?

 SÍ NO**Només omplir en cas d'haver respost SÍ:**

Grup que exerceix el control sobre l'agència d'assegurances vinculada (1):

Domicili del grup que exerceix el control:

Població: Província: Codi postal: País:

El/La senyor/a que actua en representació de l'entitat
....., en qualitat de**DECLARA:** Que les dades que hi ha en aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació comptable i del negoci anual de l'agència d'assegurances vinculada.

Que a data d'avui el capital social és de.....€, i ha estat subscrit pels següents socis/sòcies:

Nom/Denominació	H	D	NIF/NIE	% Participació	Data d'adquisició

Que a data d'avui l'òrgan d'administració de la societat està format per:

Nom/Denominació	H	D	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

Que a data d'avui les persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació, així com la direcció tècnica, són:

Nom/Denominació	H	D	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

❖ **RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL:** Segons el que preveu l'article 21.3.h):
(Marqueu amb una "x")

S'ha acreditat que totes les entitats asseguradores amb les quals manté contracte d'agència d'assegurances assumeixen la responsabilitat civil professional derivada de la seva actuació com a agència d'assegurances vinculada. (2).

Que té contractada pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat amb una garantia de€, i amb data d'efecte.....a S'adjunta una còpia del corresponent rebut de prima o, si s'escau, justificant de vigència a data d'avui (2).

❖ **CAPACITAT FINANCERA:** Segons el que preveu l'article 21.3.g): (Marqueu amb una "x")

Contractualment, s'ha pactat de forma expressa amb les entitats asseguradores que tots els imports abonats per la clientela es realitzaran directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les lliuraran directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris (3).

Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata i els ha lliurat el rebut emès per l'entitat asseguradora. Les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions es lliuraran directament per les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris. (3).

Que té contractat un aval emès per l'entitat financera...../assegurança de caució, amb l'entitat.....per un import de.....€. S'adjunta el justificant de la vigència a data d'avui (3).

❖ **VINCULACIÓ AMB ENTITATS ASSEGUADORES**

Que manté a data d'avui contractes d'agència d'assegurances subscrits amb les entitats asseguradores següents:

Clau Entitat Asseguradora	ENTITATS ASSEGUADORES	Data d'Inscripció del Contracte (dd/mm/aaaa)

I perquè consti, formulo la present declaració.

A....., de..... de 20...

Signat.....

EL REPRESENTANT LEGAL

(1) Grup que exerceix el control sobre l'entitat (definició segons EUROSTAT): la unitat institucional que exerceix el control últim d'una filial (unitat institucional situada en l'extrem superior de la cadena de control d'una filial i que no està controlada per cap altra unitat institucional).

(2) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat.

(3) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat. Segons Instrucció de 20 de maig de 2011 de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor, sobre l'exempció, pels agents d'assegurances vinculats, del requisit de disposar de capacitat financera fixat en la Llei 26/2006.

MODEL OBS 0.3**DECLARACIÓ DEL REPRESENTANT LEGAL DE L'OPERADOR BANCASSEGURANCES VINCULAT**

Exercici:

Clau d'inscripció:

NIF:

Denominació social:

Domicili social:

Població: Província: Codi postal:

Telèfon: Fax: Mòbil:

Adreça electrònica: Domini d'Internet:

L'activitat de mediació d'assegurances es realitza a través d'una societat mercantil controlada o participada per l'entitat de crèdit o grup d'entitats de crèdit o no? SÍ NO

GRUP D'ENTITATS

Pertany l'operador bancassegurances vinculat a un grup d'entitats? SÍ NO

Només omplir en cas d'haver respost SÍ:

Grup que exerceix el control sobre l'operador bancassegurances vinculat (1):

Domicili del grup que exerceix el control:

Població: Província: Codi postal: País:

El/La senyor/a que actua en representació de l'entitat
....., en qualitat de

DECLARA: Que les dades que hi ha en aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació comptable i del negoci anual de l'operador bancassegurances vinculat.

Que a data d'avui el capital social és de.....€, i ha estat subscrit pels/per les socis/sòcies següents:

Nom/Denominació	H	D	NIF/NIE	% Participació	Data d'adquisició

Que a data d'avui l'òrgan d'administració de la societat està format per:

Nom/Denominació	H	D	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

Que a data d'avui les persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació, així com la direcció tècnica són:

Nom/Denominació	H	D	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

❖ **RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL:** Segons el que preveu l'article 21.3.h):
(Marqueu amb una "x")

S'ha acreditat que totes les entitats asseguradores amb les quals manté contracte d'agència d'assegurances assumeixen la responsabilitat civil professional derivada de la seva actuació com a operador bancassegurances vinculat.

Que té contractada pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat, amb una garantia de€, i amb data d'efectea S'adjunta una còpia del corresponent rebut de prima o, en el seu cas, justificant de vigència (2).

❖ **CAPACITAT FINANCERA:** Segons el que preveu l'article 21.3.g): (Marqueu amb una "x")

Contractualment, s'ha pactat de forma expressa amb les entitats asseguradores que tots els imports abonats per la clientela es realitzaran directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les lliuraran directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata i els ha lliurant el rebut emès per l'entitat asseguradora. Les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions es lliuraran directament per les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que té contractat un aval emès per l'entitat financera/assegurança de caució, amb l'entitat per un import de€. S'adjunta el justificant de la vigència (3).

❖ **VINCULACIÓ AMB ENTITATS ASSEGUADORES**

Que a data d'avui manté contractes d'agència d'assegurances subscrits amb les següents entitats asseguradores:

Clau Entitat Asseguradora	ENTITATS ASSEGUADORES	Data d'Inscripció del contracte (dd/mm/aaaa)

❖ **XARXES DE DISTRIBUCIÓ:** Denominació d'entitats de crèdit que cedeixen la seva xarxa de distribució:

Clau Entitat de Crèdit	NIF	ENTITATS DE CRÈDIT	Data del contracte de cessió (dd/mm/aaaa)

I perquè consti, formulo la present declaració.

A....., de..... de 20..

Signat.....

EL REPRESENTANT LEGAL

(1) Grup que exerceix el control sobre l'entitat (definició segons EUROSTAT): la unitat institucional que exerceix el control últim d'una filial (unitat institucional situada en l'extrem superior de la cadena de control d'una filial i que no està controlada per cap altra unitat institucional).

(2) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat.

(3) S'ha d'annexar obligatòriament a la tramesa telemàtica d'aquesta informació com a document escanejat. Segons Instrucció de 20 de maig de 2011 de la Direcció General de Política Financera, Assegurances i Tresor, sobre l'exempció, pels agents d'assegurances vinculats, del requisit de disposar de capacitat financera fixat en la Llei 26/2006.

MODEL 1

ESTRUCTURA DE L'ORGANITZACIÓ

Exercici: Clau d'inscripció:
 Nom/Denominació social:

MITJANS PERSONALS	Òrgan de direcció	Empleats	Auxiliars		Xarxa de distribució	Altres tipus de personal	TOTAL
			externs	assessors			
Afectes a l'activitat de mediació							
NO afectes a l'activitat de mediació							

MITJANS PERSONALS AFECTES A L'ACTIVITAT DE MEDIACIÓ	H	D	Nombre total de persones				Formació Contínua										
			Formació Prèvia			Total	Nivell de Formació				Hores	Mitjans		Despesa (€)			
			Grup A	Grup B	Grup C		1	2	3	4		1	2				
Òrgan de direcció																	
Empleats																	
Auxiliars																	
externs																	
assessors																	
Altres tipus de personal																	
TOTAL																	

Dades de la seu professional o social			
Règim	MITJANS PERSONALS (Núm.)		Primes meritedes intermediades (€)
	Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	

Dades de les sucursals					
OFICINES	Domicili	Província	MITJANS PERSONALS (Núm.)		Primes meritedes intermediades (€)
			Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	
TOTAL					

Mitjans personals: Òrgan de direcció: nombre de persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació, i les que exerceixen la direcció tècnica o lloc assimilat.

- Empleats: nombre de persones ocupades amb contracte laboral.
- Auxiliars externs: nombre d'auxiliars externs que integren la xarxa de distribució externa de l'agent d'assegurances vinculat o operador bancassegurances vinculat.
- Auxiliars assessors: nombre d'auxiliars assessors que integren la xarxa de distribució externa de l'agent d'assegurances vinculat o operador bancassegurances vinculat.
- Altres tipus de personal: nombre de persones que presten funcions sense contracte laboral o mercantil (familiars, socis, administradors).
- Formació contínua:
 - Nivell de Formació: es marcarà amb **X** la columna que correspongui segons si la formació rebuda per cada col·lectiu ha estat elemental, de reciclatge o sobre productes:
 - 1- Elemental.
 - 2- Reciclatge.
 - 3- Gestió i administració d'empreses d'agència d'assegurances vinculada o operadors bancassegurances vinculats.
 - 4- Sobre Rams i/o productes específics.
 - Hores: indiqueu a cada fila el nombre total d'hores de la formació rebuda per cada un dels col·lectius.
 - Mitjans emprats en la formació: es marcarà amb **X** la columna que correspongui segons si la formació ha estat donada per mitjans propis o externs.
 - 1- Interns.
 - 2- Persones o centres externs.
 - Despesa: indicar la quantitat del pressupost emprat durant l'exercici per a la formació contínua dels mitjans personals afectes a l'activitat de mediació.

Seu professional o social:

- Règim d'utilització: s'indicarà el codi que correspongui en funció que s'utilitzi en propietat, arrendament o cessió. Codi de Règim d'utilització:
 - 1- Propietat.
 - 2- Arrendament.
 - 3- Cessió.

Oficines:

- Primes meritedes intermediades: Indiqueu l'import de les primes meritedes corresponents a pòlisses intermediades, netes d'anul·lacions, a cada una de les oficines.

MODEL 2.1**CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. DISTRIBUCIÓ**

Exercici: Clau d'inscripció:
 Nom/Denominació social:

VOLUM TOTAL DE NEGOCI (€):

Primes meritates intermediades	% Vida	% No Vida	Xarxa Pròpia	Auxiliars		Primes Cobrades	
				externs	assessors	Cobertura immediata	Sense cobertura immediata

NOVA PRODUCCIÓ (€):

Primes meritates intermediades	% Vida	% No Vida	Xarxa Pròpia	Auxiliars		Primes Cobrades	
				externs	assessors	Cobertura immediata	Sense cobertura immediata

VOLUM TOTAL DE NEGOCI PER ENTITAT ASSEGUADORA:

Clau Entitat Asseguradora	Denominació Entitat Asseguradora	Primes meritates intermediades (€)	
		Volum Total de Negoci	Nova Producció
	TOTAL		

- Volum total de negoci: import total de primes meritates intermediades.
- Nova Producció: part de les primes meritates intermediades corresponents a contractes emesos a l'exercici (d'1 de gener a 31 de desembre).
- Primes meritates intermediades: S'entén per primes meritates intermediades a l'exercici, les corresponents a contractes emesos o prorrogats a l'exercici, en relació amb les quals el dret de l'assegurador al cobrament de les mateixes sorgeixen durant el període esmentat, netes d'anul·lacions i que han estat intervingudes per l'agent d'assegurances vinculat o operador bancassegurances vinculat.
- % Vida, % No Vida: indiqueu la distribució percentual de les primes meritates intermediades segons corresponguin a rams de Vida o de No Vida.
- Xarxa Pròpia: import de les primes obtingudes a través dels mitjans que configuren l'estructura de l'organització pròpia de l'agent d'assegurances vinculat o de l'operador de bancassegurances vinculat.
- Auxiliars externs: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars externs de l'agent d'assegurances vinculat o de l'operador de bancassegurances vinculat.
- Auxiliars assessors: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars assessors de l'agent d'assegurances vinculat o de l'operador de bancassegurances vinculat.
- Primes cobrades: part de les primes meritates intermediades que han estat cobrades per l'agent d'assegurances vinculat o per l'operador de bancassegurances vinculat.

MODEL 2.2

CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. RAMS NO VIDA

Exercici: Clau d'inscripció:

Nom/Denominació social:

RAMS NO VIDA	VOLUM TOTAL DE NEGOCI (€)			NOVA PRODUCCIÓ (€)		
	Primes meritades intermediades	% Primes	Comissions Meritades	Primes meritades intermediades	% Primes	Comissions Meritades
Accidents						
Malaltia						
Assistència Sanitària						
Dependència (5)						
Vehicles (1)						
Transportes(2)						
Incendis i elements naturals (3)						
Altres danys als béns	Assegurances agràries combinades					
	Robatori o d'altres					
	Avaria de maquinària					
RC. en general	Riscs nuclears					
	Altres riscs					
Crèdit						
Caució						
Pèrdues diverses						
Defensa Jurídica (4)						
Assistència						
Defuncions						
Multirisc llar						
Multirisc comunitats						
Multirisc comerços						
Multirisc industrials						
Altres multiriscs						
TOTAL NO VIDA						

(1) Vehicles: inclou els rams 01, 03, 10 i 17 (aquest últim sol si va unit a la pòlissa de vehicles).

(2) Transports: inclou els rams 04, 05, 06, 07, 11 i 12.

(3) Inclou tot risc dany material.

(4) Només les no incorporades en Vehicles.

(5) Només quan s'associïn al ram 02.

MODEL 2.3**CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. RAMS VIDA**

Exercici: Clau d'inscripció:
 Nom/Denominació social:

	VOLUM TOTAL DE NEGOCI (€)		
	Primes meridades intermediades	% Primes	Comissions meridades
INDIVIDUAL			
COL-LECTIU			
TOTAL			

	NOVA PRODUCCIÓ (€)		
	Primes meridades intermediades	% Primes	Comissions meridades
INDIVIDUAL			
COL-LECTIU			
TOTAL			

MODEL 3**DADES COMPTABLES**

Exercici: Clau d'inscripció:
 Nom/Denominació social:

Inversió/Valor Afegit

CONCEPTES	€
Valor afegit al cost dels factors (1)	
Inversió bruta en béns materials (2)	

1. Ingressos de l'Activitat de Mediació d'Assegurances

CONCEPTES	€
Comissions percebudes de les entitats asseguradores	
Ingressos financers	
Altres ingressos	
Total	

2. Despeses de l'Activitat de Mediació d'Assegurances

CONCEPTES	€
Costos de personal en metàl·lic o en espècie	
Comissions abonades a auxiliars externs/xarxes de distribució	
Formació Contínua	
Despeses financeres	
Altres despeses	
Total	

INGRESSOS-DESPESES (Activitat de Mediació d'Assegurances)	€
--	----------

3. Compte de Pèrdues i Guanys: TOTAL

Total Ingressos	€
Total Despeses	€
INGRESSOS-DESPESES (TOTAL)	€

(1) Valor afegit al cost dels factors: és la renda bruta de les activitats d'explotació després d'ajustar l'efecte de les subvencions d'explotació i els impostos indirectes. (Segons **EUROSTAT**. Vegeu instruccions).

(2) Inversió bruta en béns materials: la inversió durant el període de referència en béns materials, valorada abans de realitzar els ajusts de valor i abans de deduir la renda obtinguda amb les cessions. (Segons **EUROSTAT**. Vegeu instruccions).