

## INFORME – ASSEGURANÇA D'INCAPACITAT PROFESSIONAL PERMANENT (IPP)

### Introducció

L'actualització del present reglament té com a objectiu millorar la claredat i la comprensió del document, mantenint íntegrament les cobertures, la protecció i el funcionament essencial de l'assegurança.

El mutualista conserva els mateixos drets i el mateix abast de la cobertura que en la versió anterior. Les millores se centren en ordenar la informació, unificar criteris i definicions amb la resta de reglaments i reforçar la transparència.

### Elements essencials del reglament actual

Pel que fa al reglament d'IPP, no s'han introduït canvis en els elements essencials de l'assegurança.

A continuació, es detallen aquests elements de manera resumida:

- Objecte de l'assegurança: pagament d'un capital quan l'assegurat es troba en una situació d'Incapacitat Professional Permanent conforme a la definició del reglament.
- Modalitats (mòduls): IPP per qualsevol causa i IPP per accident (contractables conjuntament; si la IPP és per accident, s'abonen tots dos capitals).
- Durada anual renovable: finalització ordinària en complir 65 anys (o abans si cessa l'activitat mèdica).
- Forma de cobrament de la prestació: capital únic.
- Beneficiari: l'assegurat.

### Millores introduïdes per reforçar la claredat i la coherència del reglament

S'han introduït millores orientades a reforçar la claredat i la coherència del reglament mitjançant ajustos de redacció, estructura i format. Aquestes actuacions són formals, s'hi introdueixen alguns ajustos operatius, sense alterar els elements essencials.

A continuació, s'exposen les millores aplicades:

- Ordre i estructura més clara (homogeneïtzació d'articles entre assegurances).
- Es mantenen els supòsits coberts, explicació més precisa.

- Definició d'un glossari comú per explicar millor els termes clau i facilitar la comprensió dels reglaments. L'apartat de definicions només contindrà els termes que siguin d'aplicació per a cada producte.
- S'assenyalen en negreta les clàusules limitatives.
- S'ha inclòs la definició comuna d'"esports de risc".
  - S'incorpora una definició homogènia per a tots els reglaments amb exemples orientatius (no exhaustius) agrupats per categories: muntanya/aventura (inclòs esquí o surf de neu fora de pista), aeris (ala delta, parapent, paracaigudisme, ultralleugers), motor (competicions o exhibicions), subaquàtics (busseig autònom, espeleobusseig) i caça/combat.
  - S'han tingut en compte les especificitats per producte quan ha estat necessari.
  - L'objectiu és evitar interpretacions diferents i facilitar la lectura, sense crear exclusions noves ni ampliar-ne l'abast. Quan una activitat es practiqui en condicions ordinàries i segures (per exemple, esquí en pista amb material homologat i sense sortir a zones no senyalitzades), no s'encaixa en "esports de risc" llevat que concorrin circumstàncies que n'elevin substancialment el perill.
- Nous articles de caràcter legal presentats de manera homogènia en tots els reglaments: Comunicacions; Jurisdicció i normativa; Àmbit territorial; Prescripció; Reclamacions; Indisputabilitat; Baixa de l'assegurança.
  - En l'article d'Àmbit territorial s'explicita que l'assegurança aplica a persones que tenen la residència habitual a Espanya (atès que Mutual Mèdica només pot cobrir riscos sobre persones residents a Espanya), motiu pel qual la cobertura finalitza si es perd aquesta condició. Aquesta modificació és purament un aclariment, ja que es limita a descriure el que és una conseqüència de la normativa actual, i per tant no es modifica la cobertura de l'assegurança i no es limiten els drets dels mutualistes que tenen la versió del reglament prèvia a l'actualització.
- Carències i límits explicats de manera més senzilla. Es manté la carència de 3 mesos, però quan la IPP sigui per un accident, es fa constar explícitament que no hi ha carència.
- Preavis per a no renovar: passa de 2 mesos a 1 mes antes del venciment, cosa que és una millora per al mutualista i que era una actualització pendent al reglament per adaptació a la normativa asseguradora.
- Se suprimeix el termini de 7 dies per comunicar el sinistre que figurava en el reglament original; ara no hi ha un termini fix i la gestió s'articula a "Requisits per a la prestació".
- Requisits per a expedients i prestacions: sense canvis de fons; s'explicita de manera més directa què cal aportar i quan.
- Major coherència amb la resta de reglaments: s'harmonitzen terminologia i estructura per facilitar al mutualista la consulta de la documentació dels seus diferents productes a Mutual Mèdica.

## Article d'exclusions: contingut que es manté i millores de claredat

El contingut de l'article d'exclusions es manté. No s'hi afegixen noves exclusions ni se n'amplia l'abast. Se'n millora la redacció i l'ordre, s'aplica un criteri comú per a la seva interpretació i s'aclareix el procediment de comunicació quan una exclusió s'acorda després de la contractació.

- Contingut sense canvis rellevants.
- Presentació més clara i ordenada de l'apartat d'exclusions.
- Es precisa el tractament de les intervencions estètiques: excloses quan tenen una finalitat exclusivament estètica, amb excepció per indicació mèdica; redacció homogènia i sense ampliar l'abast de l'exclusió.
- Aplicació coherent del criteri "esports de risc". L'exclusió s'interpreta d'acord amb la definició comuna incorporada al reglament; els exemples són enunciatius i serveixen per orientar l'aplicació del criteri ja existent, sense ampliar l'abast material de l'exclusió.
- Exclusions post-contractació: aquest aclariment no crea exclusions noves ni n'amplia el contingut; simplement ordena i fa més transparent un procediment ja aplicable per normativa asseguradora.
  - Quan, després de revisar el qüestionari de salut i la documentació mèdica, s'identifica una informació rellevant no declarada (per exemple, una preexistència), l'exclusió corresponent es comunica per escrit al mutualista, indicant de manera clara la causa i l'abast.
  - L'exclusió queda incorporada al contracte o annex per assegurar-ne la constància i la traçabilitat, i el mutualista manté el dret a sol·licitar la baixa si no hi està d'acord.

## Consideracions finals

El reglament actualitzat d'IPP conserva la protecció essencial de l'assegurança (capital per IPP, mòduls per causa i per accident, anual renovable fins a 65 anys) i millora l'experiència de lectura mitjançant definicions uniformes, bloc legal homogeneïtzat, exclusions més ben explicades i procediments més transparents, sense alterar l'abast material de la cobertura.