

## **INFORMACIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO**

### **Póliza Responsabilidad Civil Profesional para Médicos, Odontólogos y demás Profesionales del Sector Sanidad**

La presente guía es indicativa y busca que el cliente tenga en cuenta los aspectos más importantes del producto RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL PARA MEDICOS, ODONTOLOGOS Y DEMAS PROFESIONALES DEL SECTOR SANIDAD que **LIBERTY SEGUROS S.A.** ofrece a sus clientes. Lo anterior, en cumplimiento de las disposiciones de la CIRCULAR EXTERNA 038 DE 2011 de la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA, en especial el TITULO I – CAPÍTULO SEXTO “*REGLAS SOBRE COMPETENCIA Y PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR FINANCIERO*”.

Por lo tanto esta es una guía que resume aspectos relevantes para el consumidor pero que no reemplaza ni modifica las Condiciones Generales ni Particulares de la póliza.

La Póliza de RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL PARA MEDICOS, ODONTOLOGOS Y DEMAS PROFESIONALES DEL SECTOR SANIDAD es un producto multiriesgo, es decir, tiene múltiples coberturas que el **asegurado escoge** de acuerdo con sus necesidades de aseguramiento. Este producto de seguro está diseñado especialmente para cubrir gran parte de los riesgos asegurables a los que está expuesto el Asegurado por la Responsabilidad Civil Profesional por lesiones o daños que pueda causar a sus pacientes.

El producto parte de un amparo básico que opera bajo el esquema de Responsabilidad Civil Medica Profesional, es decir, existen exclusiones nombradas, de las cuales algunas pueden ser objeto de cobertura mediante condiciones particulares adicionales, si fueren solicitados por el cliente.

**Tipos de asegurados:** Son personas Naturales que deseen proteger su patrimonio de eventos que lo puedan poner en peligro.

Continuando con el numeral 9.7.1. de la mencionada CIRCULAR EXTERNA, procederemos a exponer la INFORMACIÓN GENERAL DE PRODUCTOS Y SERVICIOS correspondientes a las pólizas de RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL PARA MEDICOS, ODONTOLOGOS Y DEMAS PROFESIONALES DEL SECTOR SANIDAD:

# **1. CONDICIONES, PLAZOS Y REQUISITOS MÍNIMOS PARA ACCEDER A LOS PRODUCTOS O SERVICIOS.**

## **1.1. COTIZACIÓN**

En general el proceso de negociación de una póliza de RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL PARA MEDICOS, ODONTOLOGOS Y DEMAS PROFESIONALES DEL SECTOR SANIDAD consiste en que el asegurado, el cual es asesorado por su intermediario de seguros, define de acuerdo con su actividad el limite asegurado que requiere para proteger su patrimonio así como las coberturas adicionales y diligencia un formulario de solicitud de seguro. Cuando el asegurado requiera la póliza como requisito de la celebración de un contrato, deberá presentar dicho documento. Dicha información es validada por el intermediario de seguros, quien a su vez se encarga de enviarla a LIBERTY SEGUROS S.A. para su correspondiente análisis.

## **1.2. ANALISIS**

El análisis que realiza LIBERTY SEGUROS S.A. consiste en evaluar el riesgo desde el punto de vista de la actividad del asegurado, su operación actual, los procesos y sus peligros asociados, entre otros aspectos.

Una vez revisada la información, LIBERTY SEGUROS S.A. procede a definir si presenta cotización del negocio o no. En caso afirmativo, establece los términos de cotización y entrega al intermediario de seguros dentro de los 10 días siguientes a la solicitud. En caso de definir que no procede la cotización en el caso, se le informará al intermediario. No obstante, si pasado el término de los 10 días contados desde la fecha de la solicitud, no se ha procedido con la cotización se entenderá que LIBERTY SEGUROS S.A. no está en disposición de asumir el riesgo solicitado sin que para ello sea necesario que exista constancia escrita.

Existen casos especiales donde por la actividad del asegurado, los valores asegurados u otra razón establecida por la Compañía, se requiere que LIBERTY SEGUROS S.A. contacte a uno o varios reaseguradores para compartir parte del riesgo. Esta situación se informará al cliente a través del intermediario y se le mantendrá al tanto del estado de las negociaciones. No obstante la relación contractual que pudiera tener LIBERTY SEGUROS S.A. con un reasegurador, en

nada compromete la relación contractual entre ésta y su cliente (tal como lo señala el Artículo 1135 del C. de Co.).

Por otra parte existen casos donde LIBERTY SEGUROS S.A. comparte el riesgo ya no con un REASEGURADOR sino con otra u otras compañías de seguros. Esta figura en el argot asegurador se denomina COASEGURO. Para mayor ilustración, se trata por ejemplo de una póliza en la que LIBERTY SEGUROS S.A. asume el 70% del riesgo y otra LA COMPAÑÍA B, asume el restante 30%. En este caso normalmente la aseguradora que tiene el mayor porcentaje es la que se llama compañía Líder (para el caso del ejemplo sería LIBERTY SEGUROS S.A.) y la otra aseguradora sería la coaseguradora (LA COMPAÑÍA B). Para efectos prácticos sería como tener una póliza donde dos compañías o más asumen los riesgos trasladados por el asegurado y cada compañía en caso de siniestro responde en la proporción que tiene asegurada frente a un siniestro.

### **1.3. EXPEDICION DE LA POLIZA**

Para la expedición de la póliza el Cliente debe enviar la documentación que se requiere y que como mínimo consiste en:

- ✓ Solicitud de Seguro o contrato
- ✓ El formulario del SARLAFT en original, diligenciado totalmente, con firma y huella.
- ✓ Tarjeta Profesional / Diploma / Acreditación de la especialidad asegurada
- ✓ Demás información requerida por LIBERTY SEGUROS S.A., la cual puede incluir la inspección del riesgo, estados financieros, etc.

El plazo de expedición de la póliza será de 15 días calendario a partir de la celebración del negocio. RECUERDE, el contrato de seguro es de carácter consensual, esto quiere decir que una vez el cliente y la aseguradora se ponen de acuerdo sobre los elementos esenciales del mismo, hay contrato aun si no está expedida la póliza de seguros.

No obstante lo anterior, en caso que Usted llegue a un acuerdo con LIBERTY SEGUROS S.A para trasladar el riesgo de su empresa y no sea posible obtener la póliza de manera inmediata, le sugerimos que solicite la certificación de cobertura por parte de LIBERTY SEGUROS S.A. donde conste que le está amparando desde la fecha y hora acordada su patrimonio por los perjuicios causados a terceros en el desarrollo de su actividad.

## 2. PLAZOS Y TÉRMINOS

### 2.1. PAGO DE LA PRIMA

El cliente (tomador) deberá pagar la póliza de seguro dentro del mes siguiente al recibo de la misma o de los documentos que se expidan con fundamento en ella (Por ejemplo, extensión de la actividad asegurada en la póliza). El término puede ser ampliado mas no reducido mediante acuerdo expreso y escrito con la Compañía.

En caso de no pago en el plazo estipulado, se produce la **terminación automática** del contrato. En este evento **el profesional médico carecería de seguro**. Esto además faculta a LIBERTY SEGUROS S.A. para exigir el pago de la prima correspondiente a los días transcurridos desde la entrega de la póliza al cliente hasta la fecha de la terminación automática y los gastos de expedición correspondientes.

**RECUERDE** pagar la prima de la póliza o de los documentos que se emitan con fundamento en ella de manera oportuna ya que si usted o su empresa llegara a sufrir un siniestro después de terminada por no pago, no tendrá derecho a indemnización alguna.

### 2.2. DURACIÓN O VIGENCIA DEL CONTRATO DE SEGURO

La duración o vigencia del contrato de seguros se especifica en la carátula de la póliza, normalmente es de un año calendario, no obstante se pueden manejar vigencias diferentes en caso que así lo requiera el asegurado y LIBERTY SEGUROS S.A. este en posibilidad de otorgar un periodo diferente.

En la carátula de la póliza que se le entrega al cliente, aparece la fecha desde ( día , mes, año ) y hasta ( día , mes, año ) la cual opera la cobertura de la póliza. Salvo que se especifique una hora diferente de manera explícita, la hora de inicio es a las 00.00 horas del día de la fecha de inicio y termina a la hora 24.00 del día de fin de vigencia.

### **2.3. CAMBIOS EN LA PÓLIZA**

Si en razón a la modificación de contrato que dio origen a la póliza se requiere modificar el límite asegurado o los términos de cobertura, el asegurado deberá presentar dicho documento como soporte y luego de evaluar el riesgo LIBERTY SEGUROS S.A. puede aceptarlo o negarlo, en caso de aceptación puede existir una devolución de prima o también un cobro adicional. Posteriormente LIBERTY SEGUROS S.A. emitirá el documento respectivo y lo enviará al intermediario para que este le entregue a usted como cliente.

En caso que no sea posible asegurar la modificación solicitada se informará a la mayor brevedad al cliente, en todo caso dicha confirmación se hará dentro de los 10 días siguientes a la fecha de la solicitud y a falta de notificación en tal plazo, deberá entenderse éste como una negativa al aseguramiento del bien.

### **2.4. RENOVACION DE LA PÓLIZA**

Si el cliente desea renovar la póliza deberá informarlo a su intermediario con al menos 15 días de anticipación a la finalización de la vigencia de la misma. Este a su vez gestionará el proceso de renovación con LIBERTY SEGUROS S.A. y en caso que sea procedente se podrán modificar las condiciones de la póliza, es decir hacer una nueva cotización de renovación del seguro o inclusive se podrá desistir de la renovación.

La simple solicitud de renovación no implica la obligatoriedad de LIBERTY SEGUROS S.A. para otorgar cobertura, por ello es importante que el cliente realice con la debida anticipación este proceso.

**TENGA EN CUENTA** que la Póliza RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL PARA MEDICOS, ODONTOLOGOS Y DEMAS PROFESIONALES DEL SECTOR SANIDAD no es un producto de renovación automática, por lo que el cliente debe proceder con suficiente anticipación a solicitar los términos de renovación a su intermediario de seguros para que este proceda como se indica arriba en el proceso de cotización.

### **2.5. PRORROGA DE LA POLIZA**

Si el cliente no ha decidido proceder con la renovación de la póliza, este podrá solicitar una prórroga por el periodo razonable que requiera para tomar una decisión acorde con sus expectativas y necesidades de seguro.

En caso que sea procedente se podrán modificar las condiciones de la póliza, es decir hacer una nueva cotización de las condiciones de prórroga del seguro o inclusive se podrá desistir de la misma.

La simple solicitud de prórroga no implica la obligatoriedad de LIBERTY SEGUROS S.A. de realizarla por ello es importante que el cliente realice con la debida anticipación este proceso.

En caso que no sea posible asegurar la modificación solicitada se informará a la mayor brevedad al cliente, en todo caso dicha confirmación se hará dentro de los 10 días siguientes a la fecha de la solicitud y a falta de notificación en tal plazo, deberá entenderse éste como una negativa al aseguramiento de la modificación.

## **2.6. REVOCACION DE LA PÓLIZA**

Durante la vigencia de la póliza tanto el Cliente como LIBERTY SEGUROS S.A. podrán revocar la póliza de manera unilateral, es decir, por decisión de cualquiera de ellos o por acuerdo mutuo.

Lo anterior significa que el Cliente en cualquier momento puede pedir la terminación de la póliza (no mantener el vinculo contractual con LIBERTY SEGUROS S.A.) por lo que debe tramitar con el intermediario dicha solicitud a partir de la fecha que el cliente desee, siempre que esta revocación sea desde la fecha de recibo de la comunicación de revocación por parte de LIBERTY SEGUROS S.A. o posterior.

Liberty deberá devolverle el documento respectivo de revocación y hacer la devolución de la prima respectiva la cual se calculará a prorrata, con base en el periodo desde la fecha de revocación hasta la fecha de terminación de vigencia de la póliza, esta devolución se hará dentro de los 10 días siguientes a su solicitud.

### **NOTA IMPORTANTE**

En algunos casos se podrían establecer condiciones particulares que podrían modificar lo relacionado con la devolución de prima, cuestión que deberá quedar establecida claramente en la carátula de la póliza. Esto se denomina tarifa de seguros a corto plazo y establece un monto adicional que retendrá la Compañía por la revocación unilateral.

La aseguradora también podrá revocar unilateralmente el contrato de seguro, mediante notificación escrita al asegurado, enviada a su última dirección conocida, con no menos de 10 días de antelación contados a partir de la fecha de envío y realizando la correspondiente devolución de la prima no devengada, es decir, la que corresponde al lapso comprendido entre la fecha en que comienza a surtir efectos la revocación y el vencimiento del contrato.

### **2.7. TÉRMINO PARA AVISO DE SINIESTROS**

El asegurado está obligado a informar la ocurrencia del siniestro dentro de los tres (3) días siguientes a la fecha en que lo haya conocido o debido conocer.

### **2.8. TÉRMINO PARA EJERCER LAS ACCIONES DERIVADAS DEL CONTRATO DE SEGUROS.**

El asegurado que pretenda ejercer cualquier acción derivada del contrato de seguros cuenta con el término de prescripción descrito en el Código de Comercio, Artículo 1081, es decir dos años en caso de prescripción ordinaria y cinco años para la extraordinaria.

## **3. DESCRIPCIÓN DE DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LOS CONSUMIDORES FINANCIEROS -DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL ASEGURADO.**

Las siguientes son algunas de las obligaciones del Tomador / Asegurado frente a LIBERTY SEGUROS S.A. las cuales deben ser tenidas en cuenta a fin de evitar que se pueda ver afectado por su incumplimiento.

### **3.1. PAGO DE LA PRIMA**

El tomador está obligado a pagar la prima de la póliza dentro de los términos arriba indicados.

### **3.2. MANTENER EL ESTADO DEL RIESGO**

El asegurado está obligado a mantener el estado del riesgo y por ello es importante que en caso que se produzca una agravación riesgo o una modificación de su identidad local le informe a LIBERTY SEGUROS S.A. con suficiente anticipación (no menos de 10 días antes de la fecha de modificación). A manera de ejemplo si Usted amplía o cambia los servicios prestados, deberá informar previamente a LIBERTY SEGUROS S.A para que esta le confirme si mantiene las coberturas de la póliza dentro de los 10 días siguientes a la fecha de recibo de la solicitud.

### 3.3. ANTE UN SINIESTRO

- **INFORMAR** a LIBERTY SEGUROS S.A sobre la ocurrencia del siniestro dentro de los 3 días hábiles siguientes a la fecha en que haya conocido o debido conocer del mismo. Este plazo se puede ampliar por parte de LIBERTY SEGUROS S.A, mediante una condición particular que debe aparecer en la carátula de la póliza.

El hecho de no informar a tiempo la ocurrencia de un siniestro no implica que el cliente pierda el derecho a ser indemnizado, no obstante si podría verse afectado pues LIBERTY SEGUROS S.A por derecho de ley podría descontar los perjuicios que pudiera sufrir por el no aviso oportuno del siniestro.

**TENGA EN CUENTA:** El aviso oportuno de la ocurrencia de un siniestro permitirá que la liquidación del mismo sea más ágil y que LIBERTY SEGUROS S.A pueda indemnizarlo o definir su reclamación más rápidamente.

- **INFORMAR DE OTROS SEGUROS (coexistencia de seguros).** Es obligación que el cliente en caso de siniestro, le informe a LIBERTY SEGUROS S.A la existencia de otros seguros que afecten los mismos riesgos en pólizas contratadas con otras compañías de seguros, ya que posiblemente entre estas tendrán que indemnizar en proporción a los valores asegurados en cada una de ellas. Esto se denomina coexistencia de seguros.

A manera de ejemplo si una determinada actividad esta asegurada por un valor X en una compañía de seguros y la misma actividad por un valor Y en LIBERTY SEGUROS S.A y ocurre un siniestro amparado bajo las dos pólizas, estas aseguradoras distribuirán la indemnización en proporción al porcentaje de aseguramiento en cada una de estas, si el limite asegurado en las dos



aseguradoras es superior al 100% , la indemnización de las dos aseguradoras no podrá superar el valor del perjuicio causado asegurado.

- **EL ASEGURADO QUEDA OBLIGADO A COLOBORAR EN SU DEFENSA**, a otorgar los documentos y a concurrir a las citaciones que la ley, la autoridad o la ley le exija, a hacerse presente en todas las diligencias encaminadas a establecer el monto de los perjuicios y a ajustar la pérdida cuando la autoridad o el asegurador se lo exija.
- **EL ASEGURADO QUEDA IGUALMENTE OBLIGADO** a tomar las providencias aconsejables tendientes a evitar la agravación de los perjuicios. El tercero afectado reclamante deberá acatar en un todo las disposiciones que para todos los efectos pertinentes a la reclamación sean exigibles al asegurado.
- **EL ASEGURADO DEBE REMITIR A LIBERTY SEGUROS S.A** las pruebas legales pertinentes (dictámenes médicos, historias clínicas, Facturas, etc.), y comunicar por escrito a Liberty todos los detalles y hechos, que demuestren plenamente la responsabilidad del tomador/asegurado, la ocurrencia del siniestro y la cuantía de los perjuicios causados, así como la relación de causalidad con la prestación del servicio.
- **EL ASEGURADO NO PUEDE SIN CONSENTIMIENTO PREVIO Y ESCRITO DEL ASEGURADOR** aceptar responsabilidades, desistir, transigir, ni hacer cesión de la póliza cuando es nominativa sin la aquiescencia previa del asegurador, so pena de perder todo derecho bajo este contrato de seguro.

#### **4. COBERTURAS BASICAS, EXCLUSIONES, DEDUCIBLES.**

- **CONTENIDO DE LA PÓLIZA:** Este ha sido validado de acuerdo con la normatividad vigente de la Superintendencia Financiera (circular externa 052 de 2002) y en el cual se pueden encontrar las siguientes cláusulas:
- **COBERTURAS:** El alcance general de la cobertura esta delimitado por los siguientes amparos:

- **RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL MÉDICA.** Cubre los perjuicios por errores u omisiones involuntarias que el asegurado haya causado con ocasión del desarrollo de su profesión médica y/o odontológica por los cuales sea civilmente responsable.
- **PREDIOS, LABORES Y OPERACIONES DEL CONSULTORIO.** Cubre la responsabilidad civil extracontractual del asegurado por los daños causados como consecuencia de la propiedad, posesión, uso de los predios en donde se desarrolla su actividad y que aparecen en la carátula de la póliza como predios asegurados.
- **GASTOS DE DEFENSA.** Cubre las costas y gastos en que incurra el asegurado en el proceso civil que un paciente o sus causahabientes, promuevan en su contra por eventos amparados por esta póliza.
- **LIMITE DE COBERTURA TEMPORAL:** La modalidad del seguro es claims made, lo que significa que el seguro no cubre ni se refiere a eventos ocurridos antes del inicio del periodo de retroactividad, o despues de finalizar la vigencia de la póliza por los que se pueda imputar responsabilidad civil al asegurado, aunque la reclamación por las consecuencias se presenten dentro de la vigencia.
- **MODALIDAD CLAIMS MADE:** Para los efectos de la cobertura de responsabilidad civil profesional se entiende por siniestro como el acto médico o hecho dañoso por el que se le imputa responsabilidad al asegurado, ocurrido durante la vigencia de la póliza o su periodo de retroactividad y cuyas consecuencias sean reclamadas por primera vez al asegurado o a liberty, por vía judicial o extrajudicial, durante la vigencia de la póliza.
- **PERIODO DE RETROACTIVIDAD:** Es el periodo de tiempo desde la fecha de retroactividad consignada en la caratula de la póliza hasta el inicio de la vigencia de la misma. en este periodo o en la vigencia de la presente póliza debió ocurrir el acto médico que produjo el hecho dañoso para que haya cobertura del mismo bajo la presente póliza. en caso de que no se escribiere un periodo de retroactividad en la caratula de la póliza, se entenderá que el mismo es la fecha en que de manera continua Liberty cubrió al asegurado bajo una póliza de responsabilidad civil profesional medica emitida anteriormente. en caso de que sea la primera póliza que de manera continua emitió Liberty el

periodo de retroactividad deberá entenderse como iniciado a partir de la vigencia de la presente póliza.

- **EXCLUSIONES:** Exclusiones generales de la póliza (Véase son 13 exclusiones en total). Exclusión absoluta del riesgo del año 2000 y de reconocimiento de fechas.
- **DEFINICIONES:** Se hace una descripción detallada de las definiciones más importantes como Amparos, Equipos Médicos, Siniestro, Limite Asegurado.
- **QUIEN DETERMINA EL LIMITE ASEGURADO EN LA POLIZA?** Es el Asegurado quien determina el limite asegurado en la póliza, LIBERTY SEGUROS S.A. no puede imponer al asegurado el valor por el cual desea proteger su patrimonio pero si puede tomar la decisión de aceptar o no el riesgo que el cliente le está trasladando.
- **DEDUCIBLE:** Es la suma o porcentaje que invariablemente se deduce del monto de toda indemnización, y por lo tanto siempre estará a cargo del Asegurado.

## 5. TRÁMITES PARA OBTENER EL PAGO DEL SEGURO

Para efectos de obtener el pago del seguro en caso de siniestro, es necesario que el asegurado o del beneficiario de aviso en los términos descritos en el punto 3.3 del presente documento y formalice su reclamación acreditando la ocurrencia del siniestro, la cuantía de los perjuicios causados y la relación de causalidad con el servicio prestado. Se podrán utilizar cualquiera de los medios probatorios permitidos por la ley, no obstante de manera enunciativa se señalan los siguientes:

- a. Carta de presentación formal y explicativa del reclamo, con informe escrito sobre las circunstancias de tiempo, modo y lugar en que ocurrió el SINIESTRO o tuvieron lugar los daños motivo de la reclamación del o los terceros.
- b. Comprobantes de pago, recibos o facturas de los gastos necesarios y razonables en que incurrió el ASEGURADO para evitar la extensión y propagación de las pérdidas, autorizadas por la Compañía.
- c. Informe técnico o médico, si es procedente, indicando causas y perjuicios.

- d. Denuncia ante las autoridades en caso que las circunstancias lo requieran.
- e. Sentencia judicial ejecutoriada o laudo arbitral de un juez competente reconociendo la responsabilidad del ASEGURADO y la cuantía de los daños.
- f. En caso de fallecimiento además copia del certificado de defunción y de la autopsia de ley.
- g. Copias de las partidas de registro civil para probar la calidad de causahabientes.

No obstante lo anterior, en casos especiales en que la pérdida o circunstancias de los hechos así lo ameriten, se podrá solicitar documentación adicional a la aquí descrita.

## **TENGA EN CUENTA**

¿Cómo me pueden indemnizar?

Por derecho de Ley, LIBERTY SEGUROS S.A. podrá indemnizar al asegurado mediante la indemnización en dinero o la reposición de los bienes afectados con el siniestro o mediante su reparación o su reconstrucción, a elección de la Compañía.

¿Qué pasa con el límite asegurado en la póliza?

En caso que Liberty le indemnice un siniestro, el límite asegurado se reduce en el monto indemnizado.

## **6. PLAZOS PARA QUE EL ASEGURADO ACREDITE OCURRENCIA Y CUANTIA. CONSECUENCIAS DEL NO PAGO EN EL TÉRMINO ESTABLECIDO POR LA LEY**

Los plazos establecidos para que el asegurado acredite ocurrencia y cuantía de la pérdida están determinados por la legislación colombiana, tal como se describió en el punto 3.3. del presente documento.

Una vez formalizado el siniestro, es decir, cuando el asegurado o beneficiario haya demostrado su ocurrencia, cuantía y relación de causalidad con el servicio

prestado sea por vía judicial o extrajudicial, la Compañía cuenta con un mes para definir la reclamación (pagarla u objetarla seria y fundadamente). Vencido este plazo, si el asegurador no se pronuncia de manera formal, tendrá que reconocer un interés moratorio corriente aumentado en la mitad, sobre la suma que se adeude por concepto de indemnización.

Además, en este caso, la póliza presta mérito ejecutivo, esto es, faculta al asegurado para adelantar contra la aseguradora un proceso ejecutivo con la póliza de seguros como título ejecutivo (Artículo 1053 C. de Co.).

## **7. DEFINICIONES: COASEGURO, SUBROGACIÓN Y TRANSMISIÓN DEL INTERÉS ASEGURADO.**

- **COASEGURO:** Consiste en que LIBERTY SEGUROS S.A. comparte el riesgo transferido por su cliente con otra u otras compañías de seguros. Para mayor ilustración, se trata por ejemplo de una póliza en la que LIBERTY SEGUROS S.A. asume el 70% del riesgo y otra LA COMPAÑÍA B, asume el restante 30%. En este caso normalmente la aseguradora que tiene el mayor porcentaje es la que se llama compañía Líder (para el caso del ejemplo sería LIBERTY SEGUROS S.A.) y la otra aseguradora sería la coaseguradora ( LA COMPAÑÍA B) . Para efectos prácticos sería como tener una póliza donde dos compañías o más asumen los riesgos trasladados por el asegurado y cada compañía en caso de siniestro responde en la proporción que tiene asegurada frente a un siniestro.
- **SUBROGACIÓN:** Consiste en el derecho que por Ley le corresponde a la aseguradora que paga una indemnización para subrogarse, es decir, ponerse jurídicamente en la posición que le correspondería al asegurado frente a las personas responsables del siniestro. La subrogación solo opera hasta concurrencia del monto indemnizado por la aseguradora. El asegurado debe hacer todo lo que esté a su alcance para permitirle el ejercicio de los derechos derivados de la subrogación.

## **8. DEVOLUCIÓN DE PRIMAS POR REVOCACION Y DISMINUCIÓN DEL INTERÉS ASEGURADO.**

- En caso de revocación unilateral, habrá lugar a devolución de la prima no devengada como se explicó en el punto 2.6 del presente documento.
- En caso de disminución del interés asegurado se devolverá la prima no devengada como se explicó en el punto 2.3. del presente documento.

## **9. DECLARACIÓN DEL ESTADO DEL RIESGO / RETICENCIAS E INEXACTITUDES**

El tomador de la póliza está obligado a declarar **sinceramente** los hechos o circunstancias que determinen el estado del riesgo. Si existe una reticencia o una inexactitud, el contrato será nulo. Pero la ley califica la reticencia e inexactitud capaz de causar tal efecto, estableciendo que debe ser aquella que si la aseguradora la hubiera conocido, habría hecho que ésta no celebrara el contrato o lo celebrara en condiciones más onerosas para el asegurado.

**RECUERDE.** Es muy importante que Usted declare todas las circunstancias relevantes que determinen el estado de su riesgo. Es Usted como asegurado quien tiene el dominio de esta información, de ahí que la Ley le exija compartir la misma a fin de que el seguro se establezca con certeza sobre el riesgo claro y preciso por parte de su aseguradora.