

EUSKADIKO ASEGURU-ARTEKARI ETA LOTUTAKO ASEGURU-AGENTEEN URTEKO ESTADISTIKA- ETA KONTABILITATE-DOKUMENTAZIOA.

2018 EKITALDIKO URTEKO ESTADISTIKA- ETA KONTABILITATE- DOKUMENTAZIOA (EKD) BETETZEKO ARGIBIDEAK ETA DEFINIZIOAK

1. APLIKATZEKO DEN ARAUDIA

2011ko irailaren 23an Estatutako Aldizkari Ofizialean argitaratu zen (229. zk.) irailaren 15eko EHA/2513/2011 agindua. Aipatutako aginduak uztailaren 5eko EHA/1803/2010 agindua aldatu zuen, hau da, ekainaren 11ko 764/2010 Errege Dekretuak (estatistika- eta kontabilitate-informazioaren, negozioaren eta eskumen profesionalaren alorrari buruzko aseguru eta berraseguru pribatuen bitartekaritzarako uztailaren 17ko 26/2006 Legea garatzen duena) ezarritako aseguru- eta berraseguru-artekarien urteko eta sei hilean behingo estatistika- eta kontabilitate-informazioaren ereduak aldatzen dituen agindua.

Aipatutako Errege Dekretuko aseguru-artekari, berraseguru-artekari eta lotutako aseguru-agenteek urtean behin eman beharreko informazioa zehaztu egin da, aseguru-bitartekari, berraseguru-artekari eta Euskal Autonomia Erkidegoko horien goi-karguen erregistroan izena emandako bitartekarientzat, Eusko Jaurlaritzaren Ogasun eta Ekonomia Sailaren webguneko aplikazioan jasotako ereduetan. <http://www.euskadi.eus/informacion/aseguru-artekarien-erregistroa/web01-a2finan/eu/>

Horri dagokionez, aipatutako webgunean jasotzen da aseguru-artekariak eta berraseguru-artekariak deskargatu eta Finantza Politikako Zuzendaritzara bidali behar duten urteko estatistika- eta kontabilitate-dokumentazioa.

Era berean, bertan dago lotutako aseguru-agenteei Finantza Politikako Zuzendaritzara bidali behar duten urteko kontabilitate- eta negozio-dokumentazioa.

2. ARGIBIDE OROKORRAK

- **Ekitaldi ekonomikoa** bat dator urte naturalarekin.

- Urteko estatistika- eta kontabilitate-informazio hau bidali **behar dute** aseguru-artekariak, berraseguru-artekariak eta lotutako aseguru-agenteei bitartekaritza-jardueraz baliatu diren aldiei dagokienez, kontuan izan gabe noiz baliogabetu den inskripzioa Finantza Politikako Zuzendaritzak daraman aseguru-bitartekari, berraseguru-artekari eta Euskal Autonomia Erkidegoko horien goi-karguen erregistroan. Informazio honi dagokionez, Zuzendaritza horrek eskumena du jasotako dokumentazioari buruzko argibideak biltzeko.

- **Epea: 2018 ekitaldirako urteko EKD 2019ko maiatzaren 17a baino lehen bidaliko da.**

- 1, 2.1, 2.2 eta 2.3 ereduak **estatistika-ereduak** dira eta 3.1, 3.2 eta 3.3 **kontabilitate-datuen ereduak** dira; beraz, kontzeptu berdinak, esaterako komisio eta ordainsariak, zenbateko bat izan dezakete estatistika-ereduetan eta beste bat kontabilitate-ereduetan. Dena den, EKD tentuz bete beharko da, kontzeptu berdinari dagozkion zenbatekoak zifra berdinarekin adieraz daitezzen, aipatutako EKD osatzen duten erduetan.

- **Jakinarazten dizuegu daturik ez dagoen nahitaezko zenbakizko eremuetan zero (0) jarri beharko duzuela eta ezin duzuela hutsik utzi.**

- Estatistika- eta kontabilitate-informazioa ez bidaltzea arau-hauste administratibo bat izango da, uztailaren 17ko aseguru eta berraseguru pribatuen bitartekaritzari buruzko 26/2006 Legearen 55.2.q) eta 55.3.h) artikuluan ezarritakoaren arabera.

26/2006 Legearen 55.2.q) artikulua ezartzen du arau-hauste oso larria dela «Finantza Politikako Zuzendaritza Nagusira ez bidaltzea bidali beharreko datu edo dokumentu guztiak, horiek era iraunkorren edo aldian behin aurkeztu behar direnean, edo banakako errekerimenduei erantzun behar zaienean, baita horiek guztiak egiazkoak ez izatea ere egindako eragiketen irismena eta izaera hautematea zailtzen bada. Ulertuko da ez dela datu edo dokumenturik bidali hori ez bada egiten Finantza Politikako Zuzendaritza Nagusiak horretarako emandako epean, betebeharra idatziz gogoraraztean edo banakako errekerimendua egitean.»

26/2006 Legearen 55.3.h) artikulua ezartzen du arau-hauste larria izango dela «Finantza Politikako Zuzendaritza Nagusiarik bidali behar zaizkion datuak edo dokumentuak ez bidaltzea, bai era iraunkorren edo aldian behin aurkeztu behar direnean bai banakako errekerimenduei erantzun behar zaienean, edo horiek egiazkoak ez izatea, salbu eta hori arau-hauste oso larria bada aurreko 2. ataleko q) letraren arabera. h) letraren ondorioetarako, datu edo dokumenturik ez dela bidali ulertuko da bidalketa ez denean Finantza Politikako Zuzendaritzak horretarako emandako epean egiten, betebeharra idatziz gogoraraztean edo errekerimendua berriro egitean.»

- Ez bada ezer espezifikatzen, erduetan aipatzen diren artikulua 26/2006 Legekoak dira.

3. ARGIBIDE ESPEZIFIKOAK

0.1 eredua soilik aplikatu daitezke pertsona fisikoaren artekariari, F- baimen-gakoarekin gehi lau digitu eta segidan EUS.

Artekariaren datu profesionalak ditu eta aitortzen txertatzen du, eta jasota gelditzen da bidalitako datuek leialki jasotzen dutela urteko estatistika- eta kontabilitate-informazioa.

Halaber, aipatzen da dokumentu hauek erantsi behar direla:

- Indarrean dagoen erantzukizun zibilaren aseguru-polizaren prima-ordainagiriaren originala edo kopia baimendua. Primaren ordainagiriak egiaztatzen beharko du estaldura 2018ko urtarrilaren 1etik 2018ko abenduaren 31ra artekoa dela. Halaber, aipatzen da dokumentu

hauek erantsi behar direla:

- Finantza-erakundeak emandako abalaren indarraldia egiaztatzen duen agiriaren edo kauzio-aseguruaren poliza-primaren egiaztagiraren originala edo kopia baimendua, artekariak soilik kudeatzen badituzte aseguru-erakundeari prima ordaintzeko bezeroen funtsak edo aseguru-etxeek kalte-ordainengatik emandako kopuruak edo beren bezeroei zuzendutako primen errenboltsoak. Egiaztagiri horrek egiaztatu beharko du estaldura 2018ko urtarrilaren 1etik 2018ko abenduaren 31ra artekoa dela.

0.2 eredua pertsona juridikoen aseguruaren artekaritza-sozietateei aplikatu daitezke J- baimen-gakoarekin gehi lau digitu eta jarraian EUS.

Artekaritza-sozietatearen datu profesionalak ditu eta aitortzea txertatzen du, eta jasota gelditzen da bidalitako datuek leialki jasotzen dutela urteko estatistika- eta kontabilitate-informazioa.

ERAKUNDEEN TALDEA izeneko atala bete beharko dute erakundeen talde batekoak diren aseguru edo berraseguruaren artekaritza-sozietateek. Kontrola duen taldeari buruzko hainbat datu bete behar dira. Erakundearen kontrola duen taldeak joko da (EUROTASTen arabera) filial baten azken kontrola duen instituzio-unitatea (filial baten kontrol-kateko goimuturrean dagoen instituzio-unitatea eta ez duena kontrolatzen beste instituzio-unitate batek).

GARRANTZITSUA: Legezko ordezkariak bat baino gehiago badira, 0.2 eredua inprimatu beharko dute, guztiek sinatu eta eskaneatuta erantsi beharko dute prozesuaren amaieran, zeren soilik horietako batek egin ahal izango du ordezkariak telematikoa.

Hiru tauletako informazioak 2018ko abenduaren 31an sozietateak zuen egoeraren berri eman beharko du.

Halaber, 0.2 ereduan aipatzen da dokumentu hauek erantsi behar direla:

- Indarrean dagoen erantzukizun zibilaren aseguru-polizaren prima-ordainagiriaren originala edo kopia baimendua. Primaren ordainagiriak egiaztatu beharko du estaldura 2018ko urtarrilaren 1etik 2018ko abenduaren 31ra artekoa dela.

- Finantza-erakundeak emandako abalaren indarraldia egiaztatzen duen agiriaren edo kauzio-aseguruaren poliza-primaren egiaztagiraren originala edo kopia baimendua, artekariak soilik kudeatzen badituzte aseguru-erakundeari prima ordaintzeko bezeroen funtsak edo aseguru-etxeek kalte-ordainengatik emandako kopuruak edo beren bezeroei zuzendutako primen errenboltsoak. Egiaztagiri horrek egiaztatu beharko du estaldura 2018ko urtarrilaren 1etik 2018ko abenduaren 31ra artekoa dela.

1 eredua erakundearen egiturari buruzkoa da.

- Eredua honetan eskatzen da baliabide pertsonalen hainbat kategoria zehaztea, aukera hauen artean:

«Bitartekaritza-jarduerari dagozkionak» eta «Bitartekaritza-jarduerari ez dagozkionak».

Bitartekariak, bitartekaritza-jarduera egiteaz gain, bestelako jarduera mota batzuk egiten baditu eta ezin badu banatu banakako eran pertsona-kopurua baliabide pertsonalen hainbat kategoriatan, hau da, «Bitartekaritza-jarduerari dagozkionak» eta «Bitartekaritza-jarduerari ez dagozkionak» kategorien artean, hiru egozpen-metodo hauetako bat erabili ahal izango du:

- Erakundearena berarena, arrazoizkoa, objektiboa, egiaztagarria eta denboran zehar egonkorra izan beharko duena.
- A metodoa (orduak), egozpen-koefiziente bat lortzean oinarritzen da, bitartekaritza-jardundako ordu-kopuruaren arabera. Koefizientea honela kalkulatu da: bitartekaritza-jardueran emandako ordu-kopurua/ordu-kopurua, guztira.
- B metodoa (zenbatekoak), egozpen-koefiziente bat lortzean oinarritzen da, bitartekaritza-jardueraren diru-sarreraren guztizko zenbatekoaren arabera. Koefizientea honela kalkulatu da: **Bitartekaritza-jardueraren diru-sarreraren zenbatekoa, guztira/diru-sarreraren zenbatekoa, guztira (jarduera guztiena).**

Ulertzen da «**bitartekaritza-jarduerari dagozkion baliabide pertsonalak**» direla bitartekaritza-jardueran aritzen diren pertsonak 26/2006 Legearen 2. artikuluan zehazten den bezala, hau da, aseguru- edo berraseguru-kontratu bat egin aurretik aurkezteko, proposatzeko eta lantzeko edo kontratu horiek egiteko jarduerak egiten dituzten pertsonak, baita kontratu horien kudeaketan eta gauzatzean laguntzeko jarduerak egiten dituztenak ere, bereziki ezbeharren kasuan.

- Bitartekaritza-jarduerari dagozkion baliabide pertsonalei dagokienez, **langileak** lau talde edo kategoriatan banatu dira:

- Zuzendaritza-organoa
- Langileak
- Laguntzaileak
- Bestelako langileak

Talde edo kategoria bakoitzean hau eskatzen da: talde edo kategoria bakoitzeko pertsona-kopurua; horien guztien aurretiazko prestakuntza (A, B edo C taldearen prestakuntza), 764/2010 Errege Dekretuan ezarritako taldeen arabera; jaso duten etengabeko prestakuntza, eta zehaztu egingo dira jasotako prestakuntza mota edo motak (oinarrizkoa, berritza, aseguruaren artekaritza-enpresen kudeaketa eta administrazioa, adar eta/edo produktu zehatzei buruzkoa); eta etengabeko prestakuntzan erabilitako baliabideak barnekoak eta/edo kanpokoak izan diren; eta gastua.

Zuzendaritza-organoa: Bitartekaritzaren zuzendaritza teknikoan aritzen diren eta zuzendaritzako bestelako ardura-karguak dituzten pertsonak, kontuan izan gabe administrazio-organokoak diren. Zuzendaritza-funtzioak ez dituen administrazio-kontseiluko kide bat ez litzateke epigrafe honetan sartuko. Pertsona fisikoen kasuan, gutxienez aseguru- edo berraseguru-artekaria zuzendaritzako langiletzat jo behar da. Aseguruaren edo berraseguruaren artekaritza-sozietateetan, bitartekaritzaren zuzendaritza-organo arduraduna osatzen duten pertsonen erdiek, gutxienez, finantzen eta aseguruaren eremuko (A taldea) prestakuntza-ikastaro bat edo gaitasun-proba bat gaindituta izan beharko dute.

Langileak: Lan-kontratu bat duten pertsonak.

Laguntzaileak: Aseguru- edo berraseguru-artekaritzaren kanpoko banaketa-sarea osatzen duten kanpoko laguntzaileak. Kanpoko laguntzaileak beti izango dira «bitartekaritza-jarduerari dagozkionak».

Beste langile batzuk: Lan- edo merkataritza-kontraturik gabe funtzioak eskaintzen dituzten pertsonak (senideak, bazkideak, etab.).

Etengabeko prestakuntza-maila: X batekin adieraz daitezke, zenbait laukitxo edo guztiak, jasotako etengabeko prestakuntza-mailaren arabera:

- 1 –
Oinarrizko
a
- 2 –
Berritzea
- 3 – Aseguruen artekaritza-enpresen kudeaketa eta
administrazioa
- 4 - Adar eta/edo produktu zehatzei
buruzkoa

Etengabeko prestakuntza-orduak: Langileen talde edo kategoria bakoitzak jasotako prestakuntza-orduen kopurua, guztira. Adibidez, hiru langile bi orduko ikastaro batean izan badira, prestakuntza-orduak sei izango dira (langileko bakoitzeko bi ordu, bider hiru langile, guztira, sei ordu).

Etengabeko prestakuntzan erabilitako baliabideak: X batekin markatuko da dagokion zutabea, prestakuntza barneko edo kanpoko baliabideek eman duten kontuan hartuta:

- 1 –
Barneko
ak
- 2 – Kanpoko pertsonak edo
zentroak

Halaber, kasua bada, bi laukitxoak adieraz daitezke.

Gastua etengabeko prestakuntzan: Ekitaldian zehar erabilitako aurrekontu-kopurua langileen talde edo kategoria bakoitzari etengabeko prestakuntza eskaintzeko. Gastu horren barnean, etengabeko prestakuntzako barne-kostuak, hau da, bitartekariak egindako prestakuntza-ekintzen barne-kostua balioetsi eta sartu behar dira.

- **Egoitza profesional edo sozialari** dagokionez, hau adierazi behar da: egoitza hori erabiltzeko erregimena (jabetza, errentamendua edo lagapena); egoitza profesional edo sozialean lan egiten duen pertsona-kopurua, bitartekaritza-jarduerari dagozkienak diren ala ez zehaztuz; eta bitarteko izanda egoitza horretan sortutako primen bolumena.

Egoitza profesionala edo soziala bakarra izango da, oro har, eta bat etorriko da zentroko

administrazioa eta zuzendaritza edo bere establezimendu edo ustiapen nagusia dagoen tokiarekin.

Egoitza profesionala edo soziala erabiltzeko erregimena: Dagokion kodea adieraziko da, jabetzan, errentamenduan edo lagapenean erabiltzen dela kontuan izanda:

- 1 – Jabetza
- 2 – Errentamendua
- 3 – Lagapena

Sukurtsalei dagokienez, probintzia bakoitzean hau adierazi behar da: bulego-kopurua; probintzia; bulegoetan lan egiten duen langile-kopurua, bitartekaritza-jarduerari dagozkienak diren bereiziz; bitarteko izanda bulegoetan sortutako primen bolumena.

Soilik egoitza profesionala edo soziala badago eta ez badago bulegorik, sukurtsalen taula ez da bete behar. Jarduera hainbat lokaletan egiten bada, horietako bat eta bakarra izango da egoitza profesionala edo soziala, eta gainerakoak bulegoak edo sukurtsalak izango dira.

Bai egoitza profesional edo sozialaren datuen taulan bai sukurtsalen taulan, baliabide pertsonalak osatzen dituzten pertsonen baitan, kanpoan geldituko dira kanpoko laguntzaileak.

2.1 ereduan bitarteko izanda lortutako aseguru-zorroaren datu globalak daude, 2.2 eta 2.3 ereduetan zehazten direnak.

Zorroko datu globalak eskatzen dira hiru talde handitan banatuta:

- **Negozioaren bolumena, guztira:** bitarteko izanda sortutako primen zenbatekoa da, produkzio berria barne. Prima horiek polizei dagozkie (ekitaldian indarrean daude edo egon dira, ezeztapenetatik garbi daude). Ez dira sartuko berritu gabeko polizak. Adibidez: urtean zehar amaitzen diren baina berritzen ez diren urteko polizak, horiek aurreko ekitaldian kontabilizatu dira, ez dira kontabilizatzen ez badira berritzen. (artekari/artekaritza berdinarekin jarraitzen duten baina aseguru-etxea aldatzen duten auto-polizak, poliza ezeztatzean ez da zorroko poliza gisa kontabilizatzen, eta poliza berria egitean produkzio berrizat jotzen da).

- **Produkzio berria:** bitarteko izanda sortutako primen zenbatekoa da; prima horiek ekitaldian egin diren poliza berriei dagozkie.

Bai «negozioaren bolumena, guztira» bai «produkzio berria» atalean adierazi egin behar da zorroa aseguru-etxeen zein kopuru-tartetan dagoen kokatua, hau da, bete egin behar da zorroa kokatua dagoen erakunde-kopuruarekin bat egiten duen lerroa, eta lerro bat bakarrik; lerro hori tarte bat izan daiteke negozioaren guztizko bolumenarentzako eta beste bat desberdina produkzio berrirako. Jarraian, bi taldeetan (negozioaren bolumena, guztira; produkzio berria), bete beharreko eremuak hauek dira: bitarteko izanda sortutako primen zenbatekoa; bizitzari dagokion ehunekoak; ez-bizitzari dagokion ehunekoak; norbere saretik atzemandako zenbatekoa; kanpoko banaketa-saretik atzemandako primen zenbatekoa eta kobratutako primen zenbatekoa.

- **Negozioaren bolumena, guztira, aseguru-etxeen arabera:** bitarteko izanda polizei dagozkien sortutako primen zenbatekoa da, aseguru-bitartekaritzaren jarduera egin den aseguru-etxeen arabera. Poliza horiek, ezeztapenetatik garbi daude, ekitaldian indarrean daude edo egon dira, produkzio berria barne. Aseguru-etxeen gakoek aseguru-etxe guztiek Ekonomia eta Ogasun Ministerioaren Aseguru eta Pentsio Funtsen Zuzendaritza Nagusiaren aseguru- eta berraseguru-erakundeen erregistro publikoko edo erregistro autonomikoetako inskripzioan dituzten berdinak izan behar dute.

Bitarteko izanda, primen bolumen handiena sortu zaien aseguru-etxeak beteko dira soilik.

Bitarteko izanda sortutako primatzat jotzen dira ekitaldian perfektionatu edo luzatutako kontratuei dagozkienak, ezeztapenetatik garbi daudenak eta aseguru-artekaria bitarteko izan dutenak (ez dira sartuko beste artekari baten zuzendaritzapean esku hartu duen artekariaren primak). Primatzat joko da merkataritza-prima, ezeztapenetatik garbi dagoena, errekaruak eta zergak alde batera utzita. Atal honetan poliza bakoitzaren urteko prima kontabilizatzen da, kontuan izan gabe zatikatua dagoen ala ez eta aldiak urte naturalarekin bat egiten ez duela alde batera utzita; horrela, primaren egiaztagiria produkzio berriko poliza bati edo berritzeari badagokio, abenduan jaulkitzen bada, urteko prima osoa ekitaldi horretan gehituko da, nahiz eta estaldura-aldiaren zati bat beste urte batekoa izan.

Bizitza %, Ez-bizitza %: Adierazi bitarteko izanda sortutako primen ehuneko-banaketa Bizitza edo Ez-bizitzaren arabera.

Norberaren sarea: Aseguru-/berraseguru-artekariaren berezko antolamenduaren egitura osatzen duten baliabideen bidez bildutako primak.

Kanpoko banaketa-sarea:

- Laguntzaileak: Artekariaren kanpoko laguntzaileen bidez bildutako primen zenbatekoa.
- Beste artekari batzuk: Beste artekari batzuen bidez bildutako primen zenbatekoa, izan pertsona fisikoak edo juridikoak, baldin eta artekari horiek estatistika- eta kontabilitate-informazioa aurkezten duen artekariaren zuzendaritzapean eta ardurapean jarduten badute.

Norberaren sareak eta kanpoko banaketa-sareak atzemandako baturak bitarteko izanda sortutako primen zenbatekoaren berdina izan behar du.

Kobratutako primak

Kobratutako primetan bereizi egin behar da artekariak berehalako estaldura eskainiz edo berehalako estaldura eskaini gabe (kasu honetan, banku-abala edo kauzio-asegurua izango du) kobratutako primen artean. Artekariak ez baditu primak kobratzen, zeren kontratuan berariaz hitzartu da bezeroak ordaindutako zenbatekoak zuzenean ordainduko direla banku-helbideratzearen bidez aseguru-etxeen izenean irekitako kontuetan, ez da bete beharko kobratutako primen atala.

Azkenik, gogoratzen da «negozioaren bolumena, guztira» taulako «bitarteko izanda sortutako primak» eremuan idatzitako zenbatekoak eredu honen laukitxoan adierazitako zenbatekoaren berdina izan behar duela: 2.2 eredu / negozioaren bolumena, guztira / bitarteko izanda sortutako primak / EZ BIZITZA, GUZTIRA gehi eredu honetako laukitxoan adierazitako zenbatekoa: 2.3 eredu / negozioaren bolumena, guztira / bitarteko izanda sortutako primak / BIZITZA, GUZTIRA.

Era berean, «produkzio berria» taularen «bitarteko izanda sortutako primak» eremuan idatzitako zenbatekoak eredu honen laukitxoan adierazitako zenbatekoaren berdina izan behar du: 2.2 / produkzio berria / bitarteko izanda sortutako primak / EZ-BIZITZA, GUZTIRA gehi eredu honetako laukitxoan adierazitako zenbatekoa: 2.3 eredu / produkzio berria / bitarteko izanda sortutako primak / BIZITZA, GUZTIRA.

OSO GARRANTZITSUA: «Bitarteko izanda sortutako primak», «Bizitza %» eta «Ez-bizitza %» atalei dagozkien datuak autokalkulatu diren eremuak dira. Izan ere, 2.2 eta 2.3 ereduetatik lortzen dira; beraz, gomendatzen da 2.1 eredu betetzea 2.2 eta 2.3 ereduak bete ondoren.

2.2 ereduan ez-bizitza zorroaren xehetasunak daude, adarka; negozioaren bolumena, guztira eta produkzio berria bereiziz.

Aseguru-etxe eta berraseguratzailen antolamendu, gainbegiratu eta kaudimenaren uztailaren 14ko 20/2015 Legearen eranskinean zehaztuta daude adarrak. Halere, 2.2 ereduaren sailkapenak ez du jarraitzen korrelatiboki aipatutako eranskinean jasotako zenbaketa, baizik eta aseguru-etxeen estatistika- eta kontabilitate-deklarazioaren ereduetan erabiltzen den oso antzeko sailkapen bat jarraitzen da.

Poliza zehatz bat adar batean kokatzeko jarraitu behar den irizpidea aseguru-etxeak eskainiko du; izan ere, aseguru-etxeak kokatzen du produktu bakoitza adar batean edo bestean.

Erreferentzia gisa 2.2 eredu jasotako adarren xehakapenaren eta uztailaren 14ko 20/2015 Legearen (aseguru-etxe eta berraseguratzailen antolamendu, gainbegiraketa eta kaudimenari buruzkoa) eranskinean ezarritako adarren legezko definizioaren arteko baliokideen taula hau txertatu da.

<u><i>Ez-bizitza adarren xehakapena 2.2 ereduaren</i></u>	<u><i>Adar-zk. uztailaren 14ko 20/2015 Legeko eranskinaren arabera.</i></u>
Istripuak	01.- Istripuak
Gaixotasuna	02.- Gaixotasuna
Osasun-laguntza	02.- Gaixotasuna
Mendekotasuna	02.- Gaixotasuna 00.- Bizitza (kasu honetan, 2.3 eredu betetzen da)

Autoak		01.- Istripuak 03.- Lurreko ibilgailuak (tren-ibilgailuak kanpo) 10.- Erantzukizun zibila lurreko ibilgailu automobiletan 17.- Defentsa juridikoa (4)
Garraioak		04.- Trenbide-ibilgailuak 05.- Aireko ibilgailuak 06.- Itsasoko, aintzirako eta ibaiko ibilgailuak 07.- Garraiatutako salgaiak 11.- Erantzukizun zibila aireko ibilgailuetan 12.- Erantzukizun zibila itsasoko, aintzirako eta ibaiko ibilgailuetan
Suteak eta elementu naturalak (2)		08.- Suteak eta elementu naturalak
Ondasunei eragindako beste kalte batzuk (3)	Nekazaritzako aseguru konbinatuak	09.- Ondasunei eragindako beste kalte batzuk
	Lapurreta edo beste Makineria -matxura	
EZ orokorrean	Arrisku nuklearrak	13.- Erantzukizun zibil orokorrean
	Beste arrisku batzuk	
Kreditua		14.- Kreditua
Kauzioa		15.- Kauzioa
Hainbat galera		16.- Askotariko diru-galerak
Defentsa juridikoa (4)		17.- Defentsa juridikoa
Laguntza		18.- Laguntza
Heriotzak		19.- Heriotzak
Etxeko arrisku anitza		08.- Suteak eta elementu naturalak 09.- Ondasunei eragindako beste kalte batzuk
Komunitateen arrisku anitza		08.- Suteak eta elementu naturalak 09.- Ondasunei eragindako beste kalte batzuk
Merkataritzen arrisku anitza		08.- Suteak eta elementu naturalak 09.- Ondasunei eragindako beste kalte batzuk 13.- Erantzukizun zibila
Industrien arrisku anitza		08.- Suteak eta elementu naturalak 09.- Ondasunei eragindako beste kalte batzuk 13.- Erantzukizun zibila

Beste arrisku anitz batzuk	08.- Suteak eta elementu naturalak 09.- Ondasunei eragindako beste kalte batzuk 13.- Erantzukizun zibila orokorrean 16.- Askotariko diru-...
----------------------------	---

- (1) Soilik autoen poliza batekin badago
- (2) Kalte material oro barne
- (3) Honela dago azpibanatua:
 - Nekazaritza-aseguru konbinatuak, soilik nekazaritza-aseguruak dituena
 - Lapurreta edo beste batzuk, barnean sartzen dira lapurreta eta normalean hamar urterako eta eraikuntzako arrisku orotakoa, baita ondasunei beste kalte batzuk egitea ere, kanpoan gelditzen da makineriaren matxura
 - Makineriaren matxura, soilik makineriaren matxura sartzen da
- (4) Soilik autoetan sartzen ez direnak

2.2 eredu honetan bi zutabe handi daude: Negozioaren bolumena, guztira eta Produkzio berria; eta bi zutabe handi horien barnean beste lau daude:

- Bitarteko izanda sortutako primak: prima horien definizioa 2.1 ereduaren azalpenean dago
- Primen ehunekoa: ez-bizitzako adarren guztizkoarekiko adar bakoitzari dagokion ehunekoa da. Ez dator bat komisio-ehunekoarekin.
- Sortutako komisioak: ez-bizitzaren adar bakoitzean bitarteko izanda sortutako primen bolumenarengatik sortutako komisioak izango dira, ezeztapenetatik garbi. Beste artekari baten zuzendaritzapean garatutako jardueragatik jasotako komisioak ez dira sartuko.
- Ordainsari profesionalak: bezeroari zuzenean eta faktura independentean fakturatutakoak. Ordainsari profesional horiek ezin direnean adarren arabera banatu eta justifikatuta badago, egozpen arrazoizkoa, objektiboa eta denboran iraunkorra den irizpide bat hartu ahal izango da.

2.3 ereduan bizitza-zorroaren xehetasunak daude, bizitza indibiduala eta bizitza-aseguru kolektiboa bereiziz. Produktu bat sailkatzeko zalantza izanez gero, erantzuna aseguru-etxeak emango du.

2.2 ereduan azaldutako kontzeptuak eta betetzeko modua 2.3 ereduari aplika dakizkioke, ez-bizitza adarrak bizitza-adarrekin ordeztuz.

OSO GARRANTZITSUA: 2.3 eredu honetako BIZITZA Negozioaren Bolumena, Guztira taulako Bitarteko Izanda Sortutako Primen zenbatekoa eta 2.2 ereduko EZ-BIZITZA Negozioaren Bolumena, Guztira taulako Bitarteko Izanda Sortutako Primen zenbatekoa aplikazioak batugai gisa hartzen ditu, 2.1 ereduko Negozioaren Bolumena, Guztira taulako Bitarteko Izanda Sortutako Primen guztizkoa lortzeko. Eragiketa berdina egiten da Produkzio Berriko bitarteko izanda sortutako primen zenbatekoei dagokienez.

3.1 eredua soilik aseguru-artekari pertsona fisikoek bete behar dute eta kontabilitate-datuak daude bertan. Bi taula ditu: lehenengoa, Inbertsioa/Balioa erantsiari buruzkoa eta bigarrena ekitaldiko Diru-sarrera/Gastuei buruzkoa.

Datu horiekin, aseguru-artekariak garatzen duten jardueraren analisi ekonomikoa egin ahal izango da eta gainera EUROSTATen errekerimenduak betetzeko balioko dute.

«Inbertsioa/Balio erantsia» 1. taulak soilik bi kontzeptu ditu, baina argi eta garbi zehaztu behar dira:

Balio erantsia faktoreen kostuari: EUROSTATEk eskatzen duen estatistika-datu bat da. Ustiapen-jardueren errenta gordina da ustiapeneko diru-laguntzak gehitu eta zeharkako zergak kendu ondoren.

Kalkulua honela egiten da:

POKren kodeak	Kontzeptua
70 eta/edo 75	(+) Komisioak (beste artekari baten zuzendaritzapean garatutako jarduerarengatik jasotakoak izan ezik) (+) Ordainsari profesionalak
740	(+) Ustiapenerako diru-laguntza ofizialak administrazio publikoetatik jasoak (enplegu-sustapena, interesen hobariak, enpresa berriak)
752/759	(+) Beste diru-sarrera batzuk (ez dira sartzen diru-sarrera finantzarioak, soilik 752 eta 759 kontuak)
60	(-) Erosketak (inbentarioan jaso ezin diren ondasun kontsumigarriak: paper-gauzak, bulegoko materiala...)
62	(-) Kanpoko zerbitzuak (publizitatea, laguntzaile eta beste artekariari lagatutako komisioak, zerga, lan eta kontabilitateko aholkularitza, aseguru-primak, alokairuak, ur, gas, elektrizitate, telefonoko hornidurak, garraioa, banku-zerbitzuak eta mezularitza) guztizko
631	(-) Beste tributu batzuk (OHZ, JEZ, O EZ eta EJD, tasak eta zeharkako bestelako zergak)
BALIO ERANTSIA FAKTOREEN KOSTUARI, GUZTIRA	

Ondasun materialetan eginiko inbertsio gordina: Urte batetik gorako bizitza baliagarria duten kapital materialen ondasunak sartzen dira. Inbertsioak erosketaren prezioaren balioaren errenta, baita erosketari atxikitako gastu guztiak eta gordinak ere, hau da, balio-egokitzapenak egin baino lehen eta lagapenekin lortutako errenta kendu baino lehen.

Kapital-ondasunen bizitza erabilgarria luzatzen duten edo gaitasun produktiboa areagotzen duten gehikuntza, eraberritze, hobekuntza eta berrikuntza guztiak sartzen dira balioaren barnean. Kanpoan gelditzen dira, mantentze-kostuak, kapital alokatu eta finantza-errentamenduko ondasunetako balioa eta gastua, aktibo immaterial eta finantzarioetako inbertsioa.

Ondasun materialetako inbertsio gordina soilik bitartekaritza-jarduerari dagokio. Horregatik, ondasun material berdinak erabiltzen dituzten hainbat jarduera badaude, bitartekaritza-jarduerari dagokion zati proportzionala sartuko da soilik, jarduera bakoitzaren arabera sortutako diru-sarreraren arabera.

Bitartekaritza-jardueraren ondasun materialetako inbertsio gordina =

$$\frac{\text{Jarduera guztien inbertsio gordina} \times \text{Bitartekaritza-jardueren diru-sarrerak}}{\text{Jarduera guztien diru-sarrerak}}$$

2. taula «Ekitaldiko diru-sarrerak eta

gastuak» **1. Ekitaldiko diru-sarrerak**

Negozio-zifraren zenbateko garbia:

a) Bitartekaritza-jarduerari dagozkionak:

a.1) Jasotako komisioak: aseguru-etxe/berraseguruenak, beren zenbateko osoarekin adieraziko direnak.

a.2) Ordainsari profesionalak: bezeroari zuzenean fakturatzen zaizkionak faktura independentean eta aseguru-etxe/berraseguruek jaulkitako primaren egiaztagiriarekiko modu berezian.

b) Gainerako jarduerak:

Bitartekaritza-jardueraz bestelako jarduerak egiteagatik lortutako diru-sarreraren zenbatekoa jasoko da.

Ustiapeneko beste diru-sarrera batzuk:

a) Bitartekaritza-jarduerari dagozkionak:

Hemen, bestelako aseguru-artekari edo artekaritza-sozietateetatik jasotako komisioak sartuko dira (produktu jakin batzuen bitartekaritza-jarduerak egiteagatik, artekari edo sozietate horren zuzendaritzapean), baita bitartekaritza-jarduerarekin erlazionatuta dauden eta jaso diren diru-laguntzak ere.

b) Gainerako jarduerak:

Bitartekaritza-jardueraz bestelakoak diren eta negozio-zifraren zenbateko garbian kokatu ez diren jarduerak egiteagatik lortutako diru-sarreraren zenbatekoak jasoko da.

Diru-sarrera finantzarioak:

a) Bitartekaritza-jarduerari dagozkionak:

Bitartekaritza-jardueratik eratorritako diru-sarrera finantzarioak.

- b) Gainerako jarduerak:
Bitartekaritza-jardueraz bestelako jardueratik eratorritako diru-laguntza finantzarioak.

2. Ekitaldiko gastuak

Langile-gastuak:

- a) Bitartekaritza-jarduerari dagozkionak:

Hemen sartuko dira:

- Langileen kostuak eskudirutan edo jenerotan: Ordainsari eta soldaten zenbatekoa; gizarte-segurantza enpresaren kontura; beste gastu sozial batzuk; baita langileari ordaindutako edozein ordainsari ere (esaterako, kalte-ordainak). Gastu horiek bitartekaritza-jarduerari dagozkion baliabide pertsonalekin egin behar dute bat.

- Kanpoko laguntzaileei ordaindutako komisioak: Zenbateko osoarekin zenbatuko dira.

- Beste aseguru-/berraseguru-artekari batzuei ordaindutako komisioak: Zenbateko osoarekin zenbatuko dira.

- b) Gainerako jarduerak:

Bitartekaritza-jarduerari ez dagozkion baliabide pertsonala dela eta, eskudirutan edo jenerotan egindako kostuak sartuko dira.

Ustiapeneko beste gastu batzuk:

- a) Bitartekaritza-jarduerari dagozkionak:

Hemen sartuko dira:

- Etengabeko prestakuntzaren gastuak bitartekaritza-jarduera garatzearen ondorioz.

- Inbentarioan jaso ezin diren (paper-gauzak, bulegoko materiala) ondasun kontsumigarriengatikoko gastuak (publizitatea; zerga, lan, kontabilitateko aholkularitza; aseguru-primak; alokairuak; ur, gas, elektrizitate, telefonoko hornidurak; garraioa; mezularitza) guztizko zenbatekoaren arabera, BEZa barne. Ez dira amortizazioetarako zuzkidurak sartuko. Gastu horietako baten bat, bitartekaritza-jardueraz gain, beste jarduera batzuei egotz badaiteke, bitartekaritza-jarduera horri dagokion zati proportzionala zenbatuko da soilik.

- Beste tributu batzuk: Bitartekaritza-jardueraren JEZ sartuko da.

- b) Gainerako jarduerak:

Kontzeptu honetan kokatutako baina bitartekaritza-jardueraz bestelako jarduerak egitearen ondoriozkoak ez diren gastuak sartuko dira.

Finantza-gastuak:

a) Bitartekaritza-jarduerari dagozkionak:

Bitartekaritza-jardueratik eratorritako gastu finantzarioak sartuko dira. Puntu honetan sartu bitartekaritza-jardueratik eratorritako «Banku-zerbitzuak eta antzekoak» kontuaren (626) zenbatekoa.

b) Gainerako jarduerak:

Bitartekaritza-jardueraz bestelako jardueratik eratorritako gastu finantzarioak sartuko dira.

Jarduera(r)en emaitza(k): Ekitaldiko diru-sarrera eta gastuen arteko aldearen emaitza izango da.

3.2 eredua soilik bete behar dute aseguru-artekaritzaren sozietateek eta berraseguru-artekaritzaren sozietateek. Bi taula ditu: lehenengoa, Inbertsioa/Balioa erantsiari buruzkoa eta bigarrena ekitaldiko Galera eta Irabazien Kontu Laburtuari buruzkoa.

«Inbertsioa/Balio erantsia» lehenengo taula betetzeko 3.1. ereduan deskribatutako kontzeptuak aplikatu daitezke.

Ekitaldiko «Galera eta Irabazien Kontua Laburtua» bigarren taula azaroaren 16ko 1514/2007 Errege Dekretuak onartutako kontabilitate-plan orokorrak eskatutakoaren antzekoa da. Aldea da zenbait partida edo epigrafeen xehakapen bat egiten dela, eta bereizketa hau egingo da: bitartekaritza-jarduerari dagozkionak eta gainerako jarduerak.

«Bitartekaritza-jarduerari dagozkio» gisa ulertzen da aseguru- edo berraseguru-bitartekaritzaren sozietate gisa aseguru- edo bitartekaritza-jarduera egitearen ondorioz lortu edo sortutako diru-sarrera eta gastuak (26/2006 Legearen 2.1 artikuluan zehaztua).

Eta «gainerako jardueretan» lortu diren edo aseguru- edo berraseguru-bitartekaritza bestelako jarduerak egitearen ondorioz sortu diren diru-sarrera eta gastuak sartuko dira.

Aurrez adierazitako xehakapena sortzen den kontu horretako epigrafeak hauek dira:

1. Negozio-zifraren zenbateko garbia.
5. Ustiapeneko beste diru-sarrera batzuk
6. Langileen gastuak
7. Ustiapeneko beste gastu

batzuk

Epigrafe horien eduki eta definizioari dagokienez, 3.1 ereduko «Ekitaldiko diru-sarrerak eta gastuak» 2. taulan adierazitakoa aplikatu beharko da.

3.3 eredua soilik bete behar dute aseguru-artekaritzako sozietateek eta berraseguru-artekaritzako sozietateek eta ekitaldi amaierako balantze laburtuari buruzkoa da.

Eredu honetan aseguru-artekaritzako sozietateek eta berraseguru-artekaritzako sozietateen ekitaldi amaierako balantze laburtua eskatzen da. Kontabilitate-plan orokorra 1514/2007 Errege Dekretuak eskatzen duenaren berdina da.

Oharra: EKD betetzean **kontuan izan behar dira aseguru-bitartekarien EKD tramitatzeko landutako aplikazio informatikoan sartutako balidazio hauek:**

1-PERTSONA JURIDIKOEN ASEGURU-ARTEKARIAK

1-EKDren 3.3 ereduan balidazio bat sartu da eta horri jarraikiz, «AKTIBOA, GUZTIRA (A+B)» eremuko zenbatekoak «ONDARE GARBI ETA PASIBOA, GUZTIRA (A+B+C)» eremuko zenbatekoaren berdina izan behar du.

2-EKDren 3.2 ereduko galera eta irabazien kontu laburtuen 6, 7, eta 8. epigrafeetako kontuetan esleitutako zenbatekoak zeinu negatiboarekin sartu behar dira.

3- EKDren 3.2 ereduaren galera eta irabazien kontu laburtuetako «1.a.1) Jasotako komisioak» kontuan edo «1.a.2) Ordainsari profesionalak» kontuan zenbatekoak sartu badira, nahitaez bete behar da «Balio erantsia kalkulatzeko faktoreen kostuari» ereduaren «Komisioak (+)» kontua.

2-PERTSONA FISIKOEN ASEGURU-ARTEKARIAK

1- EKDren 3.1 ereduko «EKITALDIKO DIRU-SARRERA ETA GASTUAK» ataleko «a.1) Jasotako komisioak» kontuan edo «a.2) Ordainsari profesionalak» kontuan zenbatekoak sartu badira, nahitaez bete behar da «Balio erantsia kalkulatzeko faktoreen kostuari» ereduaren «Komisioak (+)» kontua.

3-PERTSONA JURIDIKOEN ASEGURU-AGENTEAK

1- EKDren 3. ereduko «1. ASEGURU-BITARTEKARIAREN JARDUERAREN DIRU-SARRERAK» ataleko «Aseguru-etxeetatik jasotako komisioak» kontuan zenbatekoak sartu badira, nahitaez bete behar da «Balio erantsia kalkulatzeko faktoreen kostuari» ereduaren «Komisioak (+)» kontua.

4-PERTSONA FISIKOEN ASEGURU-AGENTEAK

1- KEDren 3. ereduko «1. ASEGURU-BITARTEKARIAREN JARDUERAREN DIRU-SARRERAK» ataleko «Aseguru-etxeetatik jasotako komisioak» kontuan zenbatekoak sartu badira, nahitaez bete behar da «Balio erantsia kalkulatzeko faktoreen kostuari» ereduaren «Komisioak (+)» kontua.

Azkenik eta 4 bitartekaritza motentzat, «ERAKUNDEAREN EGITURA» 1. ereduko

lehenengo ataleko «Baliabide pertsonalei» dagokien «Bitartekaritza-jarduerari dagozkionak» zutabeko Guztira eremuan adierazten den zenbatekoak izan behar du «Bitartekaritza-jarduerari dagozkion baliabide pertsonalak» ataleko aurretiazko prestakuntzari buruzko zutabeko Guztira eremuan agertzen den zenbatekoa baino handiagoa edo horren berdina.