

STS de 25 de juny de 2024, recurs 3091/2021

*Contracte d'assegurança previst en la negociació col·lectiva: és vàlid excloure les persones que es trobin en situació d'incapacitat temporal (accés al text de la sentència)*

En aquesta sentència **es debat si és possible excloure un treballador que es troba en situació d'incapacitat temporal (IT) de la pòlissa d'assegurança basada en el que estableix un conveni col·lectiu**. Es tracta d'un benefici social.

**El TS considera que aquesta exclusió és possible**, fonamentant-se en els arguments següents:

- La Sala Civil del TS sosté que l'edat, l'estat de salut i els riscos vitals inherents a l'activitat a què es dedica o que exerceix l'assegurat constitueixen elements fonamentals en la contractació d'assegurances de vida i d'incapacitat permanent, tant per a la determinació del lliand del risc com per al càlcul actuarial de la prima. **En una assegurança de vida i d'incapacitat permanent, el risc varia segons es destini a la protecció de persones joves i sanes o persones d'edat avançada o en situació de baixa mèdica en el moment de la subscripció de la pòlissa. Aquest factor incideix en el càlcul de la prima que ha d'abonar el prenedor de l'assegurança.**
- En el contracte d'assegurança col·lectiva s'excloïen les persones en situació de baixa mèdica en el moment de la subscripció de la pòlissa. Així mateix, s'excloïen les persones majors de 70 anys. No es tracta de clàusules limitatives de drets, sinó de condicions delimitadores que defineixen l'objecte del contracte, ja que concreten els riscos que en formen part. **Aquesta assegurança col·lectiva de vida i d'incapacitat permanent delimitava el seu objecte als treballadors de l'empresa que, en el moment de subscriure la pòlissa, no es trobessin de baixa mèdica ni tinguessin més de 70 anys.** En conseqüència, la seva naturalesa de clàusula delimitadora del risc assegurat implica que l'asseguradora podia oposar-la al treballador que es trobava en situació d'IT en el moment de la subscripció de la pòlissa d'assegurança col·lectiva.
- **Tanmateix, encara que l'entitat asseguradora no hagi d'abonar la indemnització corresponent, sí que ho ha de fer l'ocupador.**