

MÓDULO IV - LOS SEGUROS DE PERSONAS Y LOS PRODUCTOS FINANCIEROS

Habilidades a adquirir

Dominio en profundidad de los conocimientos relacionados con los ramos de seguros de personas (vida, accidentes, enfermedad y asistencia sanitaria, decesos y dependencia).

Dominio de los Planes de Pensiones.

Conocimiento amplio del sistema financiero y de los productos financieros en el mercado español y europeo.

Dominio de la fiscalidad de los productos aseguradores y de los productos financieros, así como de los Planes de Pensiones.

Conocimiento de la normativa sobre prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.

Tema 1. Los Seguros de Personas y la Ley de Contrato de Seguros

1.1 Conceptos generales y características.

1.2 Normas generales de la LCS con especificidades en el ámbito del seguro de personas.

1.3 Disposiciones de la LCS comunes a todos los seguros de personas.

1.3.1 Clasificación de los seguros de personas en la LCS.

1.3.2 Los seguros colectivos.

1.3.2.1 Concepto

1.3.2.2 El seguro colectivo como respuesta aseguradora a la “Externalización de los Compromisos por Pensiones”.

1.3.3 Seguros no subrogables.

1.4 Disposiciones propias del seguro de vida (indicando cuáles son también aplicables a Accidentes y/ Enfermedad – Asistencia Sanitaria).

1.4.1 La edad del asegurado. La edad actuarial. Aseguramiento de menores de edad

1.4.2 Contratar sobre la vida propia o de otro.

1.4.3 La figura del Beneficiario.

1.4.4 La indisputabilidad de la póliza de vida.

1.4.5 El suicidio.

1.4.6 Valores de reducción, rescate y anticipo.

1.4.7 Cesión y pignoración de la póliza.

1.4.8 El “arrepentimiento” del tomador del seguro de vida individual.

1.5 Disposiciones propias del seguro de accidentes.

1.6 Disposiciones propias del seguro de enfermedad y o asistencia sanitaria.

1.7 Disposiciones propias de los seguros de decesos y los seguros de dependencia.

Tema 2. Clasificación y características de los seguros de vida

- 2.1 Cómo clasificar los seguros de vida.
- 2.2 Características. Naturaleza, carácter técnico, selección.
- 2.3 Valores de rescate, reducción y anticipo.
- 2.4 Garantías complementarias al Seguro de Vida.

Tema 3. Seguros de Riesgo

- 3.1 Generalidades del seguro de vida riesgo.
 - 3.1.1 Los inicios del seguro de vida riesgo.
 - 3.1.2 Necesidades del seguro de vida riesgo.
 - 3.1.3 Liquidación de las prestaciones.
- 3.2 El seguro de vida entera.
- 3.3 El seguro temporal.
 - 3.2.1 Temporal renovable.
 - 3.2.2 Temporal a prima nivelada.
 - 3.2.3 El seguro de amortización de créditos.
 - 3.2.4 Los seguros de capital o de renta de supervivencia.
 - 3.2.5 El seguro temporal a dos o más cabezas.
- 3.5 El seguro de riesgo Colectivo o de Grupo.
 - 3.5.1 El Seguro de Estudios.
- 3.6 La revalorización de los capitales.

Tema 4. Seguros de Ahorro

- 4.1 Qué es el interés técnico garantizado.
- 4.2 La participación en beneficios.
- 4.3 Seguros de capital diferido.
- 4.4 Seguros Mixtos.
- 4.5 Seguros de renta.
- 4.6 Los PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático).
- 4.7 Los SIALP (Seguros Individuales de ahorro a Largo Plazo).
- 4.8 Los PPA (Planes de Previsión Asegurados).
- 4.9 Los PPSE (Planes de Previsión Social Empresarial).

Tema 5. Seguros de vida de inversión

- 5.1 Características.
- 5.2 Seguro de depósito a prima única.
- 5.3 Seguro Unit Linked.
- 5.4 Seguro de vida financiero estructurado.
- 5.5 Seguro de vida financiero indexado.

Tema 6. Los seguros de Accidentes Personales

- 6.1 Definición.
- 6.2 Clasificación.

- 6.3 Características. Naturaleza, carácter técnico, selección.
- 6.4 Garantías.
- 6.5 Tarifa.
- 6.6 Modalidades de seguros de accidentes.
 - 6.6.1 Seguros individuales.
 - 6.6.2 Los seguros de grupo / colectivos de accidentes.
 - Los “seguros de convenio”.
 - 6.6.3 El seguro escolar.
 - 6.6.4 El Seguro de Ocupantes.
 - Vehículos automóviles.
 - Embarcaciones de recreo.
 - 6.6.5 El SOV (Seguro obligatorio de Viajeros).
 - 6.6.6 El seguro de festejos populares.

Tema 7. Los seguros de enfermedad y asistencia sanitaria (Seguros de salud)

- 7.1 Apreciación de la situación del Ramo de Salud.
- 7.2 Clasificación.
- 7.3 Definiciones principales del Ramo de Salud.
- 7.4 Seguros de Asistencia Sanitaria Integral.
- 7.5 Seguro de Subsidio por Incapacidad Temporal o Incapacidad Laboral Transitoria (ILT).
- 7.6 Resto de modalidades del Ramo de Salud.
- 7.7 Seguros colectivos de Salud.
- 7.8 Ventajas fiscales seguros del Ramo de Enfermedad/Salud.

Tema 8. Los seguros de decesos

- 8.1 Los seguros de decesos.
- 8.2 Los seguros de decesos y la Ley de contrato de seguros.

Tema 9. Los seguros de dependencia

- 9.1 Los seguros de dependencia.
- 9.2 El seguro de dependencia en la Ley de Contrato de Seguro.
- 9.3 Comercialización del seguro de dependencia en el mercado español de seguros.

Tema 10. Los Planes y Fondos de Pensiones

- 10.1 El Régimen Legal.
 - 10.1.1 Introducción.
 - 10.1.2 Régimen jurídico.
 - 10.1.3 Estructuración y funcionamiento de los Planes y los Fondos de Pensiones.
 - 10.1.4 Funciones económicas.
- 10.2 Los Planes de Pensiones.
 - 10.2.1 Características de los Planes de Pensiones.
 - 10.2.2 Clases de Planes de Pensiones.
 - 10.2.3 Elementos personales de los Planes de Pensiones.
 - 10.2.5 Principios rectores de los Planes de Pensiones.

- 10.2.6 Aportaciones y contribuciones. Derechos consolidados.
- 10.2.7 Contingencias y prestaciones de los Planes de Pensiones.
- 10.3 Los Fondos de Pensiones.
 - 10.3.1 Clases de Fondos de Pensiones.
 - 10.3.2 Elementos personales de los Fondos de Pensiones.

Tema 11. El seguro y su relevancia en una economía de libre mercado

- 11.1 El seguro privado y su incidencia en una economía de libre mercado.
- 11.2 La contribución del seguro privado a la formación del ahorro y de la inversión.
- 11.3 El mercado español de seguros privados: evolución reciente, características actuales y perspectivas futuras.
- 11.4 Análisis del seguro de vida en España.
- 11.5 Análisis de los ramos distintos al de vida en España.

Tema 12. El sistema financiero español

- 12.1 Estructura institucional del sistema financiero español.
- 12.2 La autoridad financiera y monetaria.
- 12.3 El control sobre el sistema financiero.

Tema 13. El Crédito a través de entidades bancarias y no bancarias

- 13.1 Intermediarios bancarios y no bancarios.
- 13.2 El crédito oficial (ICO).
- 13.3 La banca privada: operaciones bancarias.
- 13.4 El mercado hipotecario.
- 13.5 Los agentes de las entidades de crédito.

Tema 14. Los Mercados Financieros

- 14.1 El mercado monetario: submercados que lo componen.
- 14.2 El mercado de capitales: mercado de emisión.
- 14.3 El mercado de capitales: mercado secundario.
- 14.4 Los mercados de futuros financieros.

Tema 15. Las instituciones de inversión colectiva (IIC).

- 15.1 Introducción.
- 15.2 Clases de instituciones de inversión colectiva.
- 15.3 Características.
- 15.4 Instituciones de inversión colectiva de carácter financiero. Fondos y sociedades de inversión.
- 15.5 Instituciones de inversión colectiva de carácter no financiero.

Tema 16. La fiscalidad de los productos aseguradores.

- 16.1 El impuesto sobre las primas del seguro.
- 16.2 La fiscalidad de las primas pagadas.
- 16.3 La fiscalidad de las prestaciones de los seguros de personas.
 - 16.3.1 La relación entre Tomador del seguro y Beneficiario de la prestación.
 - 16.3.2 Fiscalidad de las prestaciones en caso de fallecimiento.

 - 16.3.3 Fiscalidad de las prestaciones por invalidez.
 - 16.3.4 Fiscalidad de las prestaciones de los seguros de ahorro.
 - Fiscalidad de Los PIAS
 - Fiscalidad de los SIALP
 - 16.3.5 Fiscalidad en el impuesto del patrimonio.
 - 16.3.6 Fiscalidad en el impuesto de sociedades.
- 16.4 La fiscalidad de los seguros PPA y los PPSE
- 16.5 La fiscalidad de las indemnizaciones de los seguros de daños.

Tema 17. La Fiscalidad de los productos financieros no aseguradores.

- 17.1 La fiscalidad de los Planes de Pensiones.
 - 17.1.1 Fiscalidad de las aportaciones.
 - 17.1.2 Fiscalidad de las contribuciones empresariales.
 - 17.1.3 Fiscalidad de las prestaciones.
 - 17.1.4 Fiscalidad en el impuesto del patrimonio.
- 17.2 La fiscalidad de las operaciones financieras no aseguradoras.
 - 17.2.1 El impuesto sobre la renta de las personas físicas.
 - 17.2.1.1 Rendimientos obtenidos por la participación en los fondos propios de una entidad (accionista).
 - 17.2.1.2 Rendimientos obtenidos por la cesión a terceros de capitales propios.
 - 17.2.1.3 Otros rendimientos mobiliarios.
 - 17.2.1.4 Ganancias y pérdidas patrimoniales.
 - 17.2.2 El impuesto sobre patrimonio.
 - 17.2.3 El impuesto sobre sociedades
 - 17.2.4 El impuesto sobre transmisiones patrimoniales y actos jurídicos documentados.

Tema 18. Criterios para la comercialización de los productos aseguradores, los planes de pensiones y los productos financieros

- 18.1 Introducción.
- 18.2 Contexto económico.
- 18.3 Perfil del ahorrador.
- 18.4 Marco jurídico y fiscal.
- 18.5 EFPA.

Tema 19. La Prevención del Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo

19.1 Introducción.

19.2 Concepto de blanqueo de capitales y de financiación del terrorismo.

19.3 Sujetos obligados por la Ley.

19.4 Medidas normales, simplificadas y reforzadas de diligencia debida.

19.4.1 Medidas normales de diligencia debida.

19.4.2 Medidas simplificadas de diligencia debida.

19.4.3 Medidas reforzadas de diligencia debida.

19.5 El SEPBLAC.

19.6 Procedimientos a seguir por los sujetos obligados.

19.7 Algunas operaciones aseguradoras que merecen una atención especial.