
CECAS

Manual del
Mediador de Seguros

Módulo IV

Los seguros de personas y los productos financieros



Passeig de Sant Joan, 33 • 08010 Barcelona
Tel. 93 323 09 43 • www.cibercecas.com • e-mail: cecas@cibercecas.com

1ª edición, Julio 2020

En la redacción de este manual han intervenido profesores y colaboradores de CECAS

Manual del Mediador de Seguros.

Módulo 4. Los seguros de personas y los productos financieros.

© CECAS, Centro de Estudios del Consejo General de los Colegios
de Mediadores de Seguros.

Cualquier forma de reproducción, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser efectuada con la autorización de los titulares, con las excepciones previstas por la Ley. Diríjase al CECAS, Centro de Estudios del Consejo General de los Colegios de Mediadores de Seguros, si necesita fotocopiar, escanear o reproducir algún fragmento de este obra (www.mediadoresdeseguros.com / www.cibercecas.com / cecas@cibercecas.com - Tel. 93 323 09 43)

Diseño y maquetación: Flutter (comunicación creativa)

ISBN

Depósito legal:

Impresión:

Índice I

Introducción

Tema 01 | Los Seguros de Personas y la Ley de Contrato de Seguros

1.1	Conceptos generales y características.	002
1.2	Normas generales de la LCS con especificidades en el ámbito del seguro de personas.	004
1.3	Disposiciones de la LCS comunes a todos los seguros de personas.	006
1.4	Disposiciones propias del seguro de vida (indicando cuáles son también aplicables a Accidentes y Enfermedad – Asistencia Sanitaria).	013
1.5	Disposiciones propias del seguro de accidentes.	030
1.6	Disposiciones propias del seguro de enfermedad y o asistencia sanitaria.	032
1.7	Disposiciones propias de los seguros de decesos y los seguros de dependencia.	032

Tema 02 | Clasificación y características de los Seguros de Vida

2.1	Cómo clasificar los seguros de vida.	040
2.2	Características. Naturaleza, carácter técnico y selección	042
2.3	Valores de rescate, anticipo, reducción y rehabilitación	053
2.4	Garantías complementarias al Seguro de Vida.	058

Tema 03 | Seguros de Vida de Riesgo

3.1	Generalidades del seguro de vida riesgo.	070
3.2	El seguro de vida entera.	074
3.3	El seguro de vida temporal	077
3.4	El seguro de riesgo Colectivo o de Grupo.	086
3.5	La revalorización de los capitales.	089

Tema 04 | Seguros de Vida de Ahorro

4.1	Qué es el interés técnico garantizado.	097
4.2	La participación en beneficios.	099
4.3	Seguros de capital diferido.	100
4.4	Seguros Mixtos.	102
4.5	Seguros de rentas.	103
4.6	Los PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático).	107
4.7	Los SIALP (Seguros Individuales de ahorro a Largo Plazo).	109
4.8	Los PPA (Planes de Previsión Asegurados).	112
4.9	Los PPSE (Planes de Previsión Social Empresarial).	114

Tema 05 | Seguros de vida de inversión

5.1	Características.	122
5.2	Seguro de depósito a prima única.	123
5.3	Seguro Unit Linked. Seguro de vida en unidades de cuenta	125

5.4 Seguro de vida financiero estructurado.....	129
5.5 Seguro de vida financiero indexado.	133

Tema 06 | Los seguros de Accidentes Personales

6.1 Definición.	136
6.2 Clasificación.	136
6.3 Características. Naturaleza, carácter técnico y selección.....	138
6.4 Garantías.	143
6.5 Tarifa.	150
6.6 Modalidades de seguros de accidentes.	152

Tema 07 | Los seguros de enfermedad y asistencia sanitaria (Seguros de salud).

7.1 Situación de los Seguros de Salud.	166
7.2 Clasificación de los seguros integrados en el ramo de Salud.	170
7.3 Definiciones principales del Ramo de Salud.	171
7.4 Seguros de Asistencia Sanitaria Integral.	173
7.5 Seguro de Subsidio por Incapacidad Temporal o Incapacidad Laboral Transitoria (ILT).	187
7.6 Resto de modalidades del Ramo de Salud.	189
7.7 Seguros colectivos de Salud.	192
7.8 Ventajas fiscales de los Seguros de Salud.	193

Tema 08 | Los seguros de decesos

8.1 Los seguros de decesos.	198
8.2 Los seguros de decesos y la Ley de Contrato de Seguro.	203

Tema 09 | Los seguros de dependencia

9.1 Los seguros de dependencia.	208
9.2 El seguro de dependencia en la Ley de Contrato de Seguro.	212
9.3 Comercialización del seguro de dependencia en el mercado español de seguros.	213

Tema 10 | Los Planes y Fondos de Pensiones

10.1 El Régimen Legal.	218
10.2 Los Planes de Pensiones.	222
10.3 Los Fondos de Pensiones.	237

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.	246
--	-----

11.2 La contribución del seguro privado a la formación del ahorro y de la inversión.....	250
11.3 El mercado español de seguros privados.	255
evolución reciente características actuales y perspectivas futuras.	
11.4 Análisis del seguro de vida y no vida en España.	258

Tema 12 | El sistema financiero español

12.1 Estructura institucional del sistema financiero español.....	264
12.2 La autoridad financiera y monetaria.....	269
12.3 El control sobre el sistema financiero.....	279

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

13.1 Intermediarios bancarios y no bancarios.....	288
13.2 El crédito oficial (ICO).	288
13.3 La banca privada: operaciones bancarias.....	290
13.4 El mercado hipotecario.....	301
13.5 Los agentes de las entidades de crédito.....	306

Tema 14 | Los Mercados Financieros

14.1 El mercado monetario: submercados que lo componen.....	312
14.2 El mercado de capitales: mercado de emisión (primario).	317
14.3 El mercado de capitales: mercado secundario.	321
14.4 Los mercados de futuros financieros (derivados).....	327

Tema 15 | Las instituciones de inversión colectiva (IIC)

15.1 Introducción.....	338
15.2 Clases de instituciones de inversión colectiva.....	339
15.3 Características.....	341
15.4 Instituciones de inversión colectiva de carácter financiero.	
Fondos y sociedades de inversión.	343
15.5 Instituciones de inversión colectiva de carácter no financiero.	353

Tema 16 | La fiscalidad de los productos aseguradores

16.1 El impuesto sobre las primas del seguro.....	358
16.2 La fiscalidad de las primas pagadas.	359
16.3 La fiscalidad de las prestaciones de los seguros de personas.....	367
16.4 La fiscalidad de los seguros PPA y los PPSE.	372
16.5 La fiscalidad de las indemnizaciones de los seguros de daños.....	375

Tema 17 | La fiscalidad de los productos financieros no aseguradores

17.1 La fiscalidad de los Planes de Pensiones.	380
17.2 La fiscalidad de las operaciones financieras no aseguradoras.	385

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

18.1 Introducción.	398
18.2 Contexto económico Determinación de objetivos, necesidades y prioridades... ..	398
18.3 Perfil del ahorrador.	407
18.4 Marco jurídico y fiscal.	410
18.5 EFPA.	416

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

19.1 Introducción.	422
19.2 Concepto de blanqueo de capitales y de financiación del terrorismo.	423
19.3 Sujetos obligados por la Ley.	424
19.4 Medidas normales, simplificadas y reforzadas de diligencia debida.	425
19.5 EL SEPBLAC.	433
19.6 Procedimientos a seguir por los sujetos obligados.	435
19.7 Algunas operaciones aseguradoras que merecen una atención especial.	441

Introducción_____

El presente volumen se corresponde con el módulo 4 del Manual del Mediador de Seguros, del Curso Superior de Seguros del Centro de Estudios del Consejo de Colegios de Mediadores de Seguros (CECAS).

Dedicamos este volumen a los ramos de los seguros de personas, así como a los otros productos financieros habituales en el mercado español y la fiscalidad que caracteriza tanto a los seguros de personas como a los productos no aseguradores. Ello en el convencimiento de que el mediador de seguros que desee desarrollar con éxito su actividad como experto en seguros de vida y otros seguros de personas, debe conocer con solvencia los demás productos financieros a los que los consumidores pueden acceder en un mercado como el de nuestro entorno.

El presente texto está orientado a dar soporte a los alumnos del Curso Superior de Seguros del CECAS que se corresponde en sus contenidos con las materias establecidas en el Anexo I de la Resolución de Formación de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones para el Curso Formativo Grupo A, con la finalidad de que el alumno conozca las especiales características de los seguros de vida y de personas, así como los otros productos financieros habituales en nuestro entorno. Todo ello con la pretensión de que en su labor profesional está en condiciones de asesorar eficazmente a sus clientes respecto de los productos más adecuados en cada situación.

Javier Barberá Ferré
Presidente del CECAS

