

---

# CECAS

Manual del  
Mediador de Seguros

Temario



Passeig de Sant Joan, 33 · 08010 Barcelona

Tel. 93 323 09 43 · [www.cibercecas.com](http://www.cibercecas.com) · e-mail: [cecas@cibercecas.com](mailto:cecas@cibercecas.com)

# MÓDULO 0 - INTRODUCCIÓN. LA FIGURA DEL MEDIADOR

---

## **Habilidades a adquirir**

*Conocimiento inicial del importante papel del mediador de seguros y su trascendencia en un libre mercado como el que caracteriza nuestro entorno.*

*Conocimiento inicial de las principales características de la actividad del mediador de seguros, sus distintas modalidades, sus funciones principales y el papel que desarrolla dentro de la Institución Aseguradora.*

## **Tema 01. El Mediador de seguros. Definición y clases**

- 1.1 Definiciones de mediador de seguros
- 1.2 Clases de mediadores de seguros
- 1.3 El colaborador externo

## **Tema 2. Principales funciones del Mediador de seguros**

- 2.1 Previas a la celebración del contrato
- 2.2 En el momento de la formalización del contrato
- 2.3 Durante la vigencia del contrato y de sus efectos de cobertura

## **Tema 3. El papel del mediador de seguros en el ámbito de la institución aseguradora**

- 3.1 El papel del mediador de seguros en el ámbito de la institución aseguradora

## **Anexos**

- 1. La Fórmula
- 2. Cómo liquidar un siniestro de daños
- 3. Glosario de términos del Curso Superior de Seguros

# MÓDULO I - TEORÍA GENERAL DEL SEGURO

---

## **Habilidades a adquirir:**

*Dominio de los conocimientos y las técnicas relacionadas con la formalización y ejecución del contrato de seguro o reaseguro. Normativa aplicable.*

*Análisis del seguro y el contrato de seguro.*

*Conocimiento de los fundamentos de la gerencia de riesgos, coaseguro y reaseguro.*

*Dominio de las principales competencias desarrolladas por el Consorcio de Compensación de seguros.*

*Dominio de la tramitación del siniestro en los contratos de seguro.*

## **Tema 1. La Institución Aseguradora**

- 1.1 La Institución Aseguradora.
- 1.2 El riesgo y la incertidumbre.
- 1.3 Elementos y clases de riesgos.
- 1.4 Asegurabilidad y presupuestos técnicos del riesgo.
- 1.5 Prevención, selección y vigilancia de riesgos.
- 1.6 El riesgo como base del seguro. Concepto de seguro. El seguro como contrato.

## **Tema 2. Los elementos personales y materiales del seguro**

- 2.1 Elementos personales: Asegurador. Tomador. Asegurado. Beneficiario.
- 2.2 Elementos materiales: Objeto asegurado. Interés asegurable.
- 2.3 Suma Asegurada. Conceptos de valor (Valor real, Valor de nuevo, Valor de reconstrucción/reposición, Valor estimado).
- 2.4 Modalidades de aseguramiento.
- 2.5 Sobreseguro e Infraseguro. Regla proporcional. Seguros a índice variable (revalorización/reducción de capitales). Compensación de capitales.
- 2.6 Descubierta forzosa. La carencia y la franquicia.

## **Tema 3. La prima de seguro**

- 3.1 Definición / Concepto de prima.
- 3.2 Características.
- 3.3 La tasa de prima y su cálculo. Bases técnicas del seguro: Probabilidad. Intensidad del riesgo. Duración del seguro. Interés. Regulación legal.

- 3.4 Tarificación en el seguro contra daños.
- 3.5 Tarificación en el seguro de personas.
- 3.6 Elaboración de las tasas de prima: Pura o de Riesgo. De Inventario. Comercial.
- 3.7 Prima Neta. Prima Total.
- 3.8 Clases de primas.

#### **Tema 4. Los seguros contra daños**

- 4.1 Seguros contra daños/patrimoniales. Peculiaridades. Disposiciones legales.
- 4.2 El principio indemnizatorio.
- 4.3 Derecho de subrogación.
- 4.4 Siniestro Total y Parcial.
- 4.5 Salvamento y Abandono.
- 4.6 Clasificación de los seguros contra daños

#### **Tema 5. Los seguros de personas**

- 5.1 Seguros de personas. Peculiaridades. Disposiciones legales.
- 5.2 Prestación de un capital o renta en seguros de vida, accidentes y enfermedad.
- 5.3 Prestación de servicios en seguros de asistencia sanitaria. Subrogación.
- 5.4 Clasificación.

#### **Tema 6. La Ley de Contrato de Seguro**

- 6.1 Antecedentes, estructura, características.
- 6.2 Ámbito de aplicación de la Ley.
- 6.3 Concepto y naturaleza jurídica del contrato de seguro.

#### **Tema 7. Contenidos del Contrato de Seguro**

- 7.1 Elementos formales.
- 7.2 Autonomía de la voluntad y límites.
- 7.3 Capacidad para contratar y Vicios de consentimiento.
- 7.4 El seguro por cuenta ajena.

#### **Tema 8. Duración del Contrato de Seguro**

- 8.1 Perfección y toma de efecto del contrato.
- 8.2 Límites temporales del contrato. Prórroga tácita.
- 8.3 Nulidad, extinción, rescisión y suspensión del contrato.
- 8.4 Caducidad y prescripción.

## **Tema 9. Obligaciones del Tomador**

- 9.1 Declaración del riesgo.
- 9.2 Declaración de las agravaciones.
- 9.3 La Regla de Equidad.
- 9.4 Facultad de declarar las disminuciones del riesgo.
- 9.5 Deber de declarar otras modificaciones del riesgo.
- 9.6 Pago de la prima.
- 9.7 Declaración del siniestro y de sus circunstancias.
- 9.8 Minoración de las consecuencias del siniestro. Deber de salvamento.

## **Tema 10. Obligaciones del Asegurado**

- 10.1 Ejercicio de obligaciones propias del Tomador según el Art. 7.2 LCS.
- 10.2 Obligaciones propias del Asegurado.
- 10.3 Obligaciones del Asegurado en la transmisión del bien asegurado.
- 10.4 Obligaciones del Asegurado compartidas con el Tomador.

## **Tema 11. Obligaciones del Asegurador**

- 11.1 Entregar la póliza.
- 11.2 Pago de la indemnización / prestación.
- 11.3 La Mora del Asegurador.
- 11.4 Otras obligaciones del Asegurador.
- 11.5 Exclusiones genéricas en las obligaciones del Asegurador.

## **Tema 12. Tramitación y liquidación del siniestro**

- 12.1 Definición y conceptos.
- 12.2 Fases de la tramitación.
- 12.3 Seguros de daños.
- 12.4 Seguros de personas

## **Tema 13. El Perito**

- 13.1 Definición y conceptos básicos.
- 13.2 Funciones.

## **Tema 14. El Consorcio de Compensación de Seguros**

- 14.1 Régimen general y organización del Consorcio de Compensación de Seguros
- 14.2 Funciones del Consorcio de Compensación de Seguros
- 14.3 Funciones privadas en el ámbito asegurador
- 14.4 Funciones públicas del CCS
- 14.5 Régimen de funcionamiento
- 14.6 Régimen patrimonial del CCS

## **Tema 15. El Coaseguro. Los Pools**

- 15.1 Definición de coaseguro.
- 15.2 Clases de coaseguro.
- 15.3 El seguro doble o múltiple. Concurrencia de aseguradores
- 15.4 Los "Pools" aseguradores.

## **Tema 16. El Reaseguro**

- 16.1 Naturaleza y fines.
- 16.2 Clases de contratos de reaseguro. Conceptos básicos y clasificaciones.
- 16.3 Los reaseguros según la forma de contratación.
- 16.4 Los reaseguros según el tipo de la cobertura.
- 16.5 Cláusulas de estilo y particulares.

## **Tema 17. Análisis y Gerencia de Riesgos**

- 17.1 La gerencia de riesgos. Definición y concepto.
- 17.2 Funciones básicas de la Gerencia de Riesgos
- 17.3 Las compañías "cautivas".
- 17.4 La gerencia de riesgos como política de empresa. De amenaza a oportunidad. La gerencia de riesgos y sus costes asociados.

## MÓDULO II - DIRECCIÓN Y GESTIÓN DE LA EMPRESA DE MEDIACIÓN

---

### **Habilidades a adquirir:**

*Dominio de los conocimientos y técnicas relacionadas con el cálculo mercantil, financiero, estadístico y actuarial.*

*Dominio de los conocimientos contables necesarios para la gestión de la actividad.*

*Dominio de los conocimientos y técnicas relacionadas con la dirección y planificación estratégica y gestión general de la empresa.*

*Conocimientos básicos sobre los perfiles de puesto de trabajo, objetivo de crecimiento de la organización, elaboración de los programas de formación, selección, contratación y motivación del personal de la plantilla.*

*Dominio de las técnicas de gestión comercial.*

*Conocimiento de los fundamentos de la fiscalidad en España.*

*Conocimiento del manejo de aplicaciones ofimáticas específicas relacionadas con la gestión y el tratamiento informatizado de los documentos e información derivada de la actividad aseguradora.*

### **Tema 1. Matemática Financiera**

- 1.1 Concepto de Cálculo Financiero: tiempo, interés, capital.
- 1.2 Interés Simple.
- 1.3 Interés Compuesto.
- 1.4 Capitalización y actualización de capitales.
- 1.5 Descuento Simple.
- 1.6 Rentas. Valor actual de una renta. Valor final de una renta.

### **Tema 2. Estadística**

- 2.1 Conceptos generales.
- 2.2 Datos. Ordenación y representación. Tablas y gráficos.
- 2.3 Medidas de tendencia central: moda, mediana, media aritmética y ponderada.
- 2.4 Medidas de dispersión: varianza y desviación típica.
- 2.5. Distribución normal.
- 2.6. Índices, revalorización, series de valores.

### **Tema 3. La Contabilidad y los Estados Contables**

- 3.1 Definición y Concepto de contabilidad.
- 3.2 El Patrimonio Empresarial.
- 3.3 El Balance.
- 3.4 El Resultado de la empresa.
- 3.5 Cuenta de Pérdidas y Ganancias.
- 3.6 Otros Estados Contables.

### **Tema 4. El Plan General Contable y otras normas de obligado cumplimiento**

- 4.1 Las cuentas.
- 4.2 El Método Contable.
- 4.3 El Plan General Contable.
- 4.4 Otras normas de obligado cumplimiento.

### **Tema 5. La Contabilidad como elemento de Análisis y Control**

- 5.1 Introducción a los Análisis de los Estados Financieros.
- 5.2 Análisis del Balance de Situación.
- 5.3 Análisis de la Cuenta de Resultados.
- 5.4 Análisis de la Liquidez.
- 5.5 Análisis de la Rentabilidad.
- 5.6 Auditoría de cuentas.
- 5.7 Control de gestión.

### **Tema 6. La Contabilidad en la Mediación de Seguros**

- 6.1 Introducción.
- 6.2 El control de recibos al cobro.
- 6.3 Otras operaciones realizadas con las Aseguradoras.
- 6.4 Peculiaridad el ciclo económico de las Compañías de seguros.

### **Tema 7. Introducción al funcionamiento de la empresa**

- 7.1 Definición de empresa y organización. Tipos de empresa/organizaciones. Funciones de la empresa.
- 7.2 La propiedad, la dirección y el gobierno
- 7.3 La empresa como sistema abierto. Distintos subsistemas de la empresa

### **Tema 8. El subsistema de administración**

- 8.1 Principales funciones del subsistema de administración. Concepto de empresario y directivo. Niveles y principales funciones directivas. La dirección estratégica: aspectos introductorios.
- 8.2 Dirección y liderazgo
- 8.3 La toma de decisiones. Conceptos y tipo de decisión. Proceso de toma de decisiones



## **Tema 9. El subsistema de marketing**

- 9.1 La creación del valor y la ventaja competitiva
- 9.2 El entorno, generador de oportunidades y amenazas
- 9.3 Estrategias empresariales
- 9.4 El comportamiento del consumidor: segmentos y mercado objetivo
- 9.5 Objetivos de marketing
- 9.6 La gestión del marketing. Producto, Precio, Distribución y Promoción
- 9.7 El plan de marketing
- 9.8 Tipos de marketing

## **Tema 10. El subsistema comercial**

- 10.1 Funciones del sistema comercial.
- 10.2 El proceso de la gestión de venta.
- 10.3 La función del gerente de ventas.
- 10.4 El proceso de la venta.
- 10.5 Otros procesos de venta: telemarketing, redes de venta, venta on-line.
- 10.6 La fidelización del cliente.

## **Tema 11. El subsistema de recursos humanos**

- 11.1 Recursos humanos y la estrategia empresarial.
- 11.2 Funciones principales de la Dirección de Recursos Humanos
- 11.3 Sistema de gestión por competencias.

## **Tema 12. Gestión de la calidad**

- 12.1 Concepto de calidad.
- 12.2 Distintos enfoques sobre la calidad.
- 12.3 Gestión de la calidad total.
- 12.4 Calidad en la atención al cliente.
- 12.5 Mediciones de atención al cliente.
- 12.6 La experiencia del cliente.

## **Tema 13. La ética en los negocios.**

- 13.1 Misión, cultura, ética.
- 13.2 La ética empresarial en el entorno actual.

## **Tema 14. Obligaciones fiscales derivadas de la actividad de Mediación de Seguros**

- 14.1 Introducción a la fiscalidad española. Tributos y tipos de Impuestos.
- 14.2 Aspectos fiscales de las operaciones de financiación.
- 14.3 Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.
- 14.4 Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.
- 14.5 Impuesto sobre el Patrimonio.
- 14.6 Impuesto de Sociedades.
- 14.7 Impuesto sobre el Valor Añadido y emisión de factura.
- 14.8 Otros impuestos y tasas. Impuestos sobre Transmisiones patrimoniales.
- 14.9 Obligaciones derivadas de la actividad profesional o empresarial. Declaración Anual de Operaciones con terceros.

## **Tema 15. Aplicaciones Informáticas y Programas de Gestión**

- 15.1 Entorno 2.0 y Social media.
- 15.2 Conectividad y dispositivos.
- 15.3 Aplicaciones en red.
- 15.4 Software de gestión para la mediación.
- 15.5 Software para la oficina.

## MÓDULO III - LOS SEGUROS DE DAÑOS

---

### *Habilidades a adquirir*

*Dominio en profundidad de los conocimientos relacionados con los ramos de seguros de daños (daños a las cosas y daños al patrimonio).*

### **Tema 1. Los seguros básicos de daños y patrimoniales**

- 1.1 Conceptos generales y características.
- 1.2 La indemnización y el pacto de subrogación.
- 1.3 ¿Por qué estudiamos el seguro de incendios, de robo y de cristales?

### **Tema 2. El seguro de Incendio**

- 2.1 Principios básicos y definiciones.
- 2.2 Tarificación de los riesgos: Sencillos / Industriales.
- 2.3 Recargos y descuentos.
- 2.4 Relación entre riesgos y su repercusión en la tarificación.
- 2.5 Garantías complementarias.
- 2.6 Modalidades y cláusulas de especial contratación

### **Tema 3. El seguro de Robo**

- 3.1 Definiciones y coberturas.
- 3.2 Tarificación.
- 3.3 Medidas de prevención.
- 3.4 Especificidades en la tramitación de siniestros.

### **Tema 4. El seguro de Cristales**

- 4.1 El seguro de Cristales

## **Tema 5. El Seguro de Responsabilidad Civil**

- 5.1 Conceptos jurídicos de responsabilidad Civil.
- 5.2 La Responsabilidad Civil en la Ley de Contrato de Seguro.
- 5.3 El aseguramiento de la Responsabilidad Civil.
- 5.4 Contratación / tarificación y tramitación de siniestros.

## **Tema 6. Seguros Técnicos o de Ingeniería**

- 6.1 El seguro de Avería Maquinaria.
- 6.2 El seguro de Equipos Móviles.
- 6.3 El seguro de Equipos Electrónicos.
- 6.4 El seguro de Montaje y Pruebas.
- 6.5 El seguro de Construcción.
- 6.6 El seguro Decenal de Daños a la Edificación.
- 6.7 El aseguramiento de los “ciber riesgos”.

## **Tema 7. Seguros de Pérdida de Beneficios**

- 7.1 Introducción y conceptos generales.
- 7.2 Determinación del capital a asegurar.
- 7.3 Liquidación del siniestro.
- 7.4 Seguros de Contingencias y otras pérdidas pecuniarias.

## **Tema 8. El seguro de Transportes**

- 8.1 Características propias del seguro de transportes
- 8.2 El seguro de mercancías
- 8.3 El seguro de buques
- 8.4 El seguro de aviación y aeroespacial
- 8.5 El seguro de otros vehículos
- 8.6 Responsabilidades
- 8.7 Riesgos peculiares atribuidos al ramo de Transportes
- 8.8 Estructura y clases de póliza en el Seguro de Transportes
- 8.9 Gestión y tramitación de siniestros en el Seguro de Transportes

## **Tema 9. Seguros de Crédito**

- 9.1 Objeto del Seguro. Peculiaridades del Seguro de Crédito.
- 9.2 Obligaciones del Asegurado.

## **Tema 10. Seguros de Caución**

- 10.1 Objeto y alcance del Seguro de Caución.
- 10.2 Obligaciones del tomador de seguro.

## **Tema 11. Los Seguros Agrarios Combinados en España**

- 11.1. Introducción
- 11.2. Los Seguros Agrarios como instrumento de ordenación agraria.
- 11.3. La Ley 87/1978, de 28 de diciembre, de Seguros Agrarios Combinados y el Real Decreto 2329/1979, de 14 de septiembre, que aprueba el Reglamento para la aplicación de la Ley 87/1978.
- 11.4. Instituciones que intervienen
- 11.5. El Plan Anual
- 11.6. Condiciones y Normas de los Seguros Agrarios Combinados
- 11.7. Procedimiento para la contratación
- 11.8. Tramitación de siniestros y pago de indemnizaciones

## **Tema 12. Seguro de Defensa Jurídica**

- 12.1 Introducción.
- 12.2 Regulación legal.
- 12.3 Objeto del seguro, ámbitos de actuación y tipos de procedimientos
- 12.4 Modalidades de prestación.

## **Tema 13. Seguro de Asistencia en Viaje y otros tipos de asistencia**

- 13.1 Introducción.
- 13.2 Asistencia en viaje. Asistencia en viaje del automóvil.
- 13.3 Asistencia en el hogar.
- 13.4 Asistencia en el comercio y otras explotaciones.

## **Tema 14. El Seguro del Automóvil**

- 14.1 Introducción y conceptos básicos.
- 14.2 El seguro de Responsabilidad Civil de suscripción obligatoria.
- 14.3 El seguro de Responsabilidad Civil de suscripción voluntaria.
- 14.4 El seguro de Defensa Jurídica. La cobertura de reclamación de daños.
- 14.5 El seguro de Accidentes de personas transportadas.
- 14.6 Coberturas de daños al propio vehículo.
- 14.7 La cobertura de los Riesgos Extraordinarios.
- 14.8 Los seguros de prestación de servicios.
- 14.9 Tarificación del seguro de automóviles.
- 14.10 El siniestro.

## **Tema 15. Seguros Multirriesgos**

- 15.1 Introducción.
- 15.2 Multirriesgo del Hogar.
- 15.3 Multirriesgo de Comunidades de Propietarios y Edificios.
- 15.4 Multirriesgo de Comercios y Oficinas.
- 15.5 Multirriesgos para Pymes y multirriesgos industriales.
- 15.6 Los “All Risk” o Todo Riesgo Industrial.

## **Tema 16. El seguro de Cinematografía**

- 16.1 Introducción y definiciones
- 16.2 Coberturas
- 16.3 Exclusiones Generales de la póliza

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

- 3.1 Generalidades del seguro de vida riesgo.
- 3.2 El seguro de vida entera.
- 3.3 El seguro temporal.
- 3.5 El seguro de riesgo Colectivo o de Grupo.
- 3.6 La revalorización de los capitales.

### **Tema 4. Seguros de Vida 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. Seguro de vida en unidades de cuenta
- 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.



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

- 7.1 Situación de los Seguros de Salud.
- 7.2 Clasificación de los seguros integrados en el ramo de salud.
- 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 de 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.
- 10.2 Los Planes de Pensiones.
- 10.3 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 y no 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.
- 16.4 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.
- 17.2 La fiscalidad de las operaciones financieras no aseguradoras

## **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.
- 19.5 El SEPBLAC.
- 19.6 Procedimientos a seguir por los sujetos obligados.
- 19.7 Algunas operaciones aseguradoras que merecen una atención especial.

## MÓDULO V - ORDENAMIENTO LEGISLATIVO

---

### **Habilidades a adquirir:**

*Conocimiento de la Unión Europea y del proceso mediante el que la legislación de la U. E. llega al ciudadano de manera directa o mediante transposición a la legislación nacional, con especial énfasis en la normativa europea relacionada con la actividad aseguradora.*

*Dominio de los conceptos de Derecho Mercantil necesarios para el ejercicio de la actividad de mediación de seguros.*

*Conocimiento amplio de la regulación de la actividad de las entidades aseguradoras.*

*Dominio de la regulación de la actividad de mediación de seguros y reaseguros: formas jurídicas, constitución, tipos de mediación y normativa reguladora aplicable.*

*Dominio de los conocimientos necesarios en relación al deber de información aplicable a los mediadores de seguros.*

*Dominio de los conocimientos y las técnicas relacionadas con la atención al cliente, resolución de quejas, reclamaciones y consultas en el sector financiero.*

*Conocimiento de la normativa aplicable en materia de protección de datos y derechos de los consumidores.*

### **Tema 1. Historia y funcionamiento de la Unión Europea**

- 1.1 Cómo y por qué nació la actual Unión Europea.
- 1.2 Aportaciones de la Unión Europea.
- 1.3 Evolución histórica de la Unión Europea.
- 1.4 Estructura y funcionamientos actuales de la Unión Europea.

### **Tema 2. El Derecho comunitario**

- 2.1 Características del derecho comunitario.
- 2.2 La Libertad de Establecimiento y la Libre Prestación de Servicios.

### **Tema 3. La legislación de la Unión Europea sobre la actividad aseguradora**

- 3.1 Proceso evolutivo de la legislación de la UE en materia de seguros
- 3.2 Legislación de la U. E. sobre Seguros de No Vida.
- 3.3 Legislación de la U. E. sobre Seguros de Vida.
- 3.4 Legislación de la U. E. específica sobre Seguros de Automóviles.
- 3.5 Otra legislación de la U. E. sobre materia de actividad aseguradora.
- 3.6 La Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Empleo (EIOPA).

### **Tema 4. La Distribución de Seguros en la Unión Europea**

- 4.1 Legislación de la U. E. sobre Distribución de Seguros.
- 4.2 La distribución de seguros privados en los principales países de la U. E.

### **Tema 5. La empresa mercantil**

- 5.1 La empresa mercantil.
- 5.2 El ejercicio del comercio.
- 5.3 El Registro Mercantil.

### **Tema 6. El empresario social**

- 6.1 Introducción. Evolución histórica.
- 6.2 Conceptos de Asociación, Sociedad, Comunidad y Cooperativa.
- 6.3 Conceptos contractuales e institucionales de la sociedad.
- 6.4 La constitución de una sociedad mercantil.
- 6.5 Nacionalidad de las sociedades mercantiles.

### **Tema 7. Tipos de sociedades mercantiles**

- 7.1. Sociedades Personalistas
- 7.2. Otras Formas
- 7.3. Sociedades Capitalistas
- 7.4. Modificación de las Sociedades Mercantiles

### **Tema 8. El contrato mercantil**

- 8.1 Conceptos.
- 8.2 Obligaciones y prescripción.
- 8.3 Tipos de Contrato Mercantil.
- 8.4 El contrato de comisión.
- 8.5 El contrato de depósito

## **Tema 9. La Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (LOSSEAR)**

- 9.1 Introducción
- 9.2 La LOSSEAR
- 9.3 Las Principales novedades introducidas por la LOSSEAR
- 9.4 Objeto y Ámbito de aplicación de la LOSSEAR
- 9.5 Las Definiciones que recoge la LOSSEAR

## **Tema 10. El control de la actividad aseguradora**

- 10.1 La DGSFP. Competencias del Estado y de las Comunidades Autónomas.
- 10.2 Condiciones de acceso a la actividad aseguradora.
- 10.3 Actividad de las entidades aseguradoras y reaseguradoras españolas en régimen de derecho de establecimiento y libre prestación de servicios en la Unión Europea.
- 10.4 Acceso a la actividad en España de entidades aseguradoras y reaseguradoras de otros Estados de la Unión Europea.
- 10.5 Acceso a la actividad en España de entidades aseguradoras y reaseguradoras de terceros países no miembros de la Unión Europea.
- 10.6 Las infracciones y Sanciones

## **Tema 11. La exigencia de la solvencia como condición para el ejercicio de la actividad aseguradora**

- 11.1 Introducción.
- 11.2 Cobertura de las provisiones técnicas. Fondos propios.
- 11.3 Capital de solvencia obligatorio
- 11.4 Capital mínimo obligatorio
- 11.5 Información pública sobre la situación financiera y de solvencia.
- 11.6 Operaciones societarias. Cesiones de cartera. Fusión, escisión y transformación de las Entidades Aseguradoras.
- 11.7 Régimen especial de solvencia

## **Tema 12. Las Provisiones Técnicas**

- 12.1 Introducción y fundamento técnico.
- 12.2 Clases y funciones de las provisiones técnicas.
- 12.3 Inversión de las provisiones técnicas.

## **Tema 13. Medidas de control especial**

- 13.1 Causas de adopción de las medidas de control especial. El deterioro financiero
- 13.2 Medidas de control especial.
- 13.3 Intervención administrativa de las Entidades Aseguradoras.
- 13.4 Revocación de las Entidades Aseguradoras.
- 13.5 Disolución de la Entidades Aseguradoras.
- 13.6 Liquidación de las Entidades Aseguradoras.
- 13.7 Liquidación por el Consorcio de Compensación de Seguros.

## **Tema 14. Las Agencias de Suscripción. El Lloyd's de Londres**

- 14.1 Las Agencias de Suscripción
- 14.2 La regulación en España de las Agencias de Suscripción.
- 14.3 El control de las Agencias de Suscripción en España
- 14.4 El Lloyd's de Londres.

## **Tema 15. Los Distribuidores de Seguros.**

- 15.1 La actividad de distribución de Seguros.
- 15.2 La regulación de la distribución
- 15.3 Ámbito objetivo y subjetivo de la ley de distribución. Las prohibiciones.
- 15.4 Clases de distribuidores. Los mediadores.
- 15.5 Los mediadores de seguros complementarios.
- 15.6 Los colaboradores externos de los mediadores de seguros.
- 15.7 Las entidades aseguradoras como distribuidoras de seguros.

## **Tema 16. Clases de mediadores de seguros**

- 16.1 Los agentes. Concepto de agente. El contrato de agencia.
- 16.2 Clases de agentes: los agentes exclusivos y los agentes vinculados.
- 16.3 La cesión de redes de los agentes exclusivos.
- 16.4 Los operadores de banca-seguros.
- 16.5 Los corredores de seguros.
- 16.6 Los distribuidores de reaseguros.
- 16.7 La personalidad. Clases de personas. Personas naturales (Físicas) y jurídicas.
- 16.8 Las actividades en régimen de libre prestación de servicios (LPS) y en régimen de derecho de establecimiento (DE) de los mediadores de seguros españoles.
- 16.9 Distribuidores de seguros y de reaseguros residentes o domiciliados en otros Estados miembros de la Unión Europea.

## **Tema 17. Las obligaciones de los mediadores tras la inscripción**

- 17.1 Registro de distribuidores. Distribuidores que deben estar inscritos. Contenido del registro. Quién inscribe. Administraciones titulares de los registros. El punto único de información (PUI).
- 17.2 La honorabilidad y la experiencia de los intervinientes en la distribución
- 17.3 La formación de los intervinientes en la distribución. La formación previa. La formación continua.
- 17.4 Las incompatibilidades de los distribuidores.
- 17.5 La responsabilidad civil y la capacidad económica. Las cuentas de los clientes. Efectos de las comunicaciones hechas a los mediadores. Los efectos del pago de la prima hechas a los diversos tipos de mediadores.
- 17.6 Los libros registro de los mediadores. La declaración estadístico-contable.
- 17.7 Los libros- registro.
- 17.8 Vínculos estrechos y transmisión de participaciones en las corredurías y en los OBS.
- 17.9 Los departamentos de atención al cliente y el defensor del cliente.
- 17.10 Los supervisores y los reguladores. La actividad de supervisión.
- 17.11 Las infracciones y las sanciones. Los infractores.



## **Tema 18. La información a facilitar por los distribuidores de seguros**

- 18.1 Introducción.
- 18.2 Principios generales.
- 18.3 Información general antes de celebrar el contrato o con ocasión de sus modificaciones y prórrogas.
- 18.4 Información y asesoramiento previos.
- 18.5 Información previa sobre el contrato de seguro distinto del de vida.
- 18.6 Requisitos adicionales de información en los productos de inversión basados en seguros (IBIP'S).
- 18.7 Soporte de la información.

## **Tema 19. Organizaciones profesionales de los Mediadores de Seguros**

- 19.1 Los Colegios de Mediadores de Seguros y su Consejo General.
- 19.2 Agrupaciones profesionales de Mediadores de Seguros.
- 19.3 Agrupaciones internacionales de Mediadores: BIPAR y COPAPROSE.

## **Tema 20. Protección de datos de carácter personal**

- 20.1 Aspectos generales de la protección de datos.
- 20.2 Medidas de cumplimiento.
- 20.3 La Agencia Española de Protección de Datos.

## **Tema 21. Protección de los consumidores y usuarios de los servicios financieros Defensor del cliente / Servicio atención al cliente**

- 21.1 Marco legal
- 21.2 El defensor del cliente
- 21.3 El servicio de reclamaciones de la DGSFP.

## **Tema 22. Ley 34/2002, de 11 de julio, de servicios de la sociedad de la información y de comercio electrónico**

- 22.1 Ámbito general de aplicación de la Ley.
- 22.2 Principales obligaciones.
- 22.3 Infracciones y sanciones.

