

Programa del curso a impartir

El programa del curso para el que se solicita la aprobación (**Nivel 1**, en la definición establecida por el Real Decreto 287/2021, de 20 de abril), se impartirá con la Metodología habitual de la UNED y, de acuerdo con lo establecido en el Anexo 1 de la Resolución de 3 de junio de 2021, de la DGSyFP, consta de 5 MÓDULOS, con el siguiente índice y contenido en horas:

MÓDULO 1: MÓDULO GENERAL

Tema 1. Estructura general del sistema financiero.

- 1.1. Introducción
- 1.2. Concepto, funciones y características del sistema financiero
- 1.3. Los Activos Financieros
 - 1.3.1. Introducción
 - 1.3.2. Características de los activos financieros
- 1.4. Intermediarios financieros
 - 1.4.1. Introducción
 - 1.4.2. Tipos de Intermediarios Financieros
- 1.5. Los Mercados Financieros
 - 1.5.1. Características de los mercados financieros
 - 1.5.2. Clasificación de los Mercados Financieros
 - 1.5.3. Mercados de Valores
 - 1.5.4. Mercados libres y regulados
 - 1.5.5. Mercados primarios y secundarios
 - 1.5.6. Mercados organizados y no organizados
- 1.6. El Sistema Financiero Español
 - 1.6.1. La regulación y supervisión del sistema financiero
 - 1.6.2. La Autoridad Monetaria Europea
 - 1.6.3. El Banco de España
 - 1.6.4. La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)
 - 1.6.5. Las Entidades Financieras españolas

Tema 2. Las Instituciones del Sector Asegurador

- 2.1. Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
 - 2.1.1. Introducción
 - 2.1.2. Funciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
 - 2.1.3. Servicios prestados por la DGSFP
 - 2.1.4. Estructura de la DGSFP. Las Subdirecciones Generales
- 2.2. La Junta Consultiva de Seguros
 - 2.2.1. ¿Qué es la Junta Consultiva? Funciones
 - 2.2.2. Estructura
- 2.3. Las CCAA en materia de supervisión aseguradora
 - 2.3.1. Las Comunidades Autónomas en el ámbito asegurador
 - 2.3.2. Competencias de las Comunidades Autónomas en el ámbito asegurador

- 2.4. El Consorcio de Compensación de Seguros (CCS). Principales Funciones¹
 - 2.4.1. La entidad
 - 2.4.2. Organización y estructura
 - 2.4.3. Naturaleza jurídica y marco legal
 - 2.4.4. El Patrimonio del Consorcio
 - 2.4.5. La cobertura de riesgos extraordinarios
 - 2.4.6. Funciones del CCS en relación con el seguro de automóviles de suscripción obligatoria
 - 2.4.7. El CCS como Fondo de Garantía
 - 2.4.8. Funciones del CCS en relación con los seguros agrarios combinados e incendios forestales
 - 2.4.9. Funciones del CCS en relación con los riesgos de la naturaleza
 - 2.4.10. Funciones no aseguradoras del CCS: La actividad liquidadora del consorcio
- 2.5. Otros Organismos del sector
 - 2.5.1. UNESPA
 - 2.5.2. El Consejo General de los Colegios de Mediadores de Seguros
 - 2.5.3. Los colegios de mediadores de seguros

Tema 3. Normativa aplicable en materia de condiciones generales de contratación

- 3.1. Introducción
- 3.2. Regulación
- 3.3. La póliza de seguros
 - 3.3.1. Concepto, Objeto y Partes
 - El Idioma de las pólizas
 - Los apéndices o suplementos
 - Las cartas de garantía
 - Diferencia entre carta de garantía y cobertura provisional
- 3.4. La perfección y efectos del contrato de seguro
 - Toma de efectos del contrato de seguro
 - ¿Cuándo comienza el Contrato de Seguro?
 - “Comienzo formal” y “comienzo material”
 - Comienzo formal o perfección del contrato de seguro
 - Comienzo material del contrato de seguro: Pago de la Prima
 - Especialidad de los Contratos de Seguro a Distancia
 - La solicitud del seguro
 - La proposición de seguro o "Propuesta" de seguro
 - Diferencia entre Solicitud de Seguro y Propuesta de Seguro
 - El documento de "cobertura provisional"
- 3.5. La duración y renovación de los contratos de seguros
- 3.6. Obligaciones de las partes
 - 3.6.1. Declaración del Riesgo
 - 3.6.2. Agravación o disminución del riesgo

¹ Aunque el apartado del CCS se recoge en el punto 3 de la Anexo de la Resolución, por aspectos metodológicos hemos decidido incluirlo en este apartado 2.

- Agravación del Riesgo
- Disminución del Riesgo
- 3.6.3. El deber del pago de la prima
 - Tiempo de pago
 - Forma de pago
 - Lugar de pago
- 3.6.4. La transmisión del objeto asegurado
- 3.6.5. El pago de la indemnización
- 3.7. La indemnización en el seguro
 - 3.7.1. La función indemnizatoria del Seguro
 - La Indemnización: Un derecho básico del Consumidor
 - 3.7.2. Particularidades del derecho a la indemnización
 - En caso de que Tomador y Asegurado sean personas distintas.
 - Particularidad de la inembargabilidad de las indemnizaciones
 - Principio Básico: La indemnización no puede enriquecer ni mejorar la situación al asegurado
 - 3.7.3. Tipos de indemnización
 - La indemnización con pago en efectivo
 - La indemnización de reparación del daño causado
 - La indemnización brindando determinados servicios
- 3.8. El impago del seguro
 - ¿Qué ocurre si se impaga la 1ª prima o la prima única?
 - Resolver el contrato
 - Exigir el pago de la prima debida por vía ejecutiva
 - La “culpa”, requisito necesario para el impago
 - ¿Qué ocurre si se paga la 1ª prima pero no alguna de las siguientes?: “Mes de Gracia”
- 3.9. Sobreseguro e infraseguro
 - 3.9.1. El Infraseguro
 - La “Regla Proporcional”
 - 3.9.2. El Sobreseguro
 - 3.9.3. Soluciones para evitar el infraseguro y el sobreseguro
 - Pólizas Estimadas
 - Seguro Pleno
 - Seguro “a primer riesgo”
 - Seguro Múltiple
- 3.10. Algunos derechos especiales
 - 3.10.1. Los derechos de los acreedores privilegiados
 - 3.10.2. Derecho de Subrogación
- 3.11. Terminología habitual recogida en las pólizas de seguros

Tema 4. Normativa aplicable en materia de contrato de seguro y reaseguro.

- 4.1. La Ley de Contrato de Seguro
- 4.2. El Contrato de Seguro

- 4.2.1. Clasificación de los contratos de seguro
- 4.3. Elemento causal del contrato de seguro: El Riesgo
 - 4.3.1. Definición de riesgo
 - 4.3.2. Condiciones que ha de reunir un riesgo para ser asegurable
 - 4.3.3. Clases de riesgos
 - 4.3.4. Selección y vigilancia de riesgos
 - 4.3.5. Requisitos inherentes al riesgo
- 4.4. Elementos Personales del Contrato de Seguro
 - 4.4.1. El Tomador del seguro
 - La capacidad para contratar del Tomador
 - Los vicios del consentimiento.
 - El seguro por cuenta ajena
 - 4.4.2. El Asegurado
 - 4.4.3. El Beneficiario
- 4.5. El Interés Asegurado
 - 4.5.1. Clases de interés
- 4.6. El Coaseguro
 - 4.6.1. Concepto y Regulación
 - 4.6.2. Clases de Coaseguro
- 4.7. El Reaseguro
 - 4.7.1. Concepto
 - 4.7.2. Características
 - 4.7.3. Regulación
 - 4.7.4. Elementos del Reaseguro
 - 4.7.5. Tipos de Reaseguro

Tema 5. Normativa aplicable en materia de distribución de productos de seguro.

- 5.1. La nueva Ley de Distribución de Seguros
 - 5.1.1. Antecedentes
 - 5.1.2. ¿Por qué una nueva ley?
 - 5.1.3. Estructura de la nueva ley de distribución de seguros
 - 5.1.4. Principales novedades que introduce la nueva ley
- 5.2. Distribución de Seguros y tipos de Distribuidores de Seguros
 - 5.2.1. Distribución de Seguros
 - 5.2.2. Los Distribuidores de Seguros
 - Las Entidades Aseguradoras
 - Los Mediadores de Seguros
 - Los Mediadores de Seguros Complementarios
 - Otras figuras: Los Colaboradores externos de los Mediadores de Seguros
 - Novedad: Se reconocen como distribuidores a los Comparadores de Seguros
- 5.3. Información previa a facilitar a los clientes de Seguros NO-VIDA
 - 5.3.1. ¿Cómo hay que trasladar la información al cliente de productos NO VIDA?
 - ¿Qué es "Soporte Duradero"?
 - Información a través de "Sitios WEB"
 - 5.3.2. El IPID o "Documento de Información Previa"

5.4. Ventas Combinadas y Ventas Vinculadas

5.4.1. Las "Ventas Combinadas"

5.4.2. Las "Ventas Vinculadas"

- ¿En qué casos SÍ se permite la Venta Vinculada?
- ¿En qué casos NO se permite la Venta Vinculada?
- Obligaciones de información previa a los clientes en Ventas Combinadas y en Ventas Vinculadas

5.5. Los Conflictos de Interés

5.5.1. ¿Qué son los Conflictos de Interés?

5.5.2. Obligaciones de los mediadores de seguros y las entidades aseguradoras que distribuyan IBIPS en materia de Conflicto de Interés

- Prohibición de incentivos
- Prohibición de remuneración cuando hay Asesoramiento

5.6. Gobernanza de Productos

5.7. Infracciones y Sanciones

5.7.1. Infracciones

- ¿Cuándo prescriben las Infracciones?
- ¿A quién se considera el Responsable?

5.7.2. Sanciones

- ¿Cuándo prescriben las Sanciones?
- Agravantes y Atenuantes
- ¿Quién puede imponer las Sanciones?

5.8. Actividad de distribución mediante Libre Prestación de Servicios (LPS) y Derecho de Establecimiento (DE)

5.8.1. Actividad de los mediadores de seguros residentes o domiciliados en España en régimen de LPS o DE en otros Estados de la UE

- Ejercicio de actividad en régimen de libre prestación de servicios.
- Ejercicio de actividad en régimen de derecho de establecimiento.

5.8.2. Actividad en España de los mediadores de seguros residentes o domiciliados en otros Estados miembros de la UE

5.8.3. Obligaciones de los mediadores de seguros inscritos en el registro de un Estado miembro de la Unión Europea distinto de España.

Tema 6. Normativa sobre mecanismos de protección de los consumidores y usuarios de servicios de seguros y financieros.

6.1. Normativa sobre protección de los consumidores y usuarios de servicios financieros

6.1.1. Análisis del TRLGDCU (RD Legislativo 1/2007). Derecho a la información, formación y educación

6.1.2. Orden ECC/2502/2012, de 16 de noviembre, por la que se regula el procedimiento de presentación de reclamaciones ante los servicios de reclamaciones del Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

6.1.3. La Protección del Cliente de Servicios Financieros

6.2. Las Cláusulas Abusivas

6.3. Las Cláusulas Limitativas

6.4. El Departamento y el Servicio de Atención al Cliente y el Defensor del Cliente

- 6.5. La Protección de los consumidores y usuarios en el ámbito asegurador
 - 6.5.1. En LOSSEAR
 - 6.5.2. En la nueva Ley de Distribución de Seguros
- 6.6. ¿Quiénes pueden presentar quejas o reclamaciones sobre seguros?
- 6.7. Arbitraje y Mediación

Tema 7. Normativa general sobre protección de datos de carácter personal

- 7.1. Introducción a la Protección de Datos y normativa aplicable
 - 7.1.1. Diferencia entre “datos de carácter personal” y “datos de secretos y privacidad empresarial”
 - 7.1.2. El derecho fundamental a la protección de datos de carácter personal
 - 7.1.3. La finalidad y objeto de la protección de los Datos de Carácter Personal
 - 7.1.4. Normativa sobre el derecho a la protección de datos de carácter personal
 - 7.1.5. El Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016
- 7.2. Los Datos de Carácter Personal: concepto y clasificación
 - 7.2.1. Introducción
 - 7.2.2. Concepto de Dato de Carácter Personal
 - 7.2.3. Clasificación de los datos de carácter personal
 - 7.2.4. Ámbito de aplicación territorial
- 7.3. Principios y obligaciones generales para el tratamiento de los datos
 - 7.3.1. Principio de Calidad
 - 7.3.2. Deber de información
 - 7.3.3. Deber de recabar el consentimiento del afectado
 - 7.3.4. Deber de secreto y confidencialidad
 - 7.3.5. Cesión de datos
 - 7.3.6. Principio de Responsabilidad Proactiva
- 7.4. El deber de información
 - 7.4.1. Introducción
 - 7.4.2. ¿Sobre qué aspectos hay que informar?
- 7.5. El Consentimiento del Interesado
 - 7.5.1. Introducción
 - 7.5.2. Cómo se presta el Consentimiento actualmente
 - 7.5.3. Requisitos del Consentimiento
- 7.6. El Titular de los Derechos
 - 7.6.1. Los derechos A.R.C.O
 - 7.6.2. Los derechos en el nuevo RGPD: Derechos POLIROSA
 - 7.6.3. Procedimiento para ejercitar los derechos
- 7.7. El Responsable de Tratamiento y el Encargado de Tratamiento
 - 7.7.1. Responsable de tratamiento
 - 7.7.2. El Encargado de Tratamiento
- 7.8. El Delegado de Protección de Datos o DPD
 - 7.8.1. Definición
 - 7.8.2. ¿Cuándo deben las empresas y demás entidades de derecho público y privado nombrar a un Delegado de Protección de Datos?
- 7.9. Especialidad: la protección de datos en la normativa aseguradora
 - 7.9.1. Introducción

- 7.9.2. La Protección de Datos en la Ley 26/2006 de Mediación de Seguros y Reaseguros Privados
- 7.9.3. La Protección de Datos en el Proyecto de Ley de Distribución de Seguros Privados

Tema 8. La normativa en Prevención de Blanqueo de Capitales

- 8.1. Normativa básica aplicable en materia de Prevención de blanqueo de capitales y de financiación del terrorismo
- 8.2. La Comisión de prevención de blanqueo de capitales e infracciones monetarias
- 8.3. El Comité De Inteligencia Financiera
- 8.4. El SEPBLAC
- 8.5. Concepto de blanqueo de capitales y concepto de financiación del terrorismo
 - 8.5.1. Concepto de blanqueo de capitales
 - 8.5.2. Concepto de financiación de terrorismo
- 8.6. Sujetos obligados
- 8.7. La diligencia debida
- 8.8. Obligaciones de información
- 8.9 Procedimientos y órganos de control interno
- 8.10 Régimen sancionador

Tema 9. La Gestión de Siniestros.

- 9.1. El Siniestro
 - 9.1.1. Concepto y Requisitos
- 9.2. Obligaciones de las partes en caso de Siniestro
 - 9.2.1. Especialidades del siniestro: “Siniestro Total” y “Siniestro Parcial”
 - “Siniestro Total”
 - El “Siniestro Parcial”
 - 9.2.2. Las obligaciones de las partes en caso de siniestro
 - Las obligaciones del Tomador y/o Asegurado
 - 9.2.3. Obligaciones por parte de la Entidad Aseguradora
 - El Pago de la Indemnización por parte de la aseguradora
- 9.3. Particularidades del siniestro en algunos tipos de Seguros
 - 9.3.1. El Siniestro en los Seguros de Automóvil: La Declaración amistosa de accidente o "Parte Europeo de Accidentes"
 - 9.3.2. Particularidades del siniestro en los seguros de Vida
 - 9.3.3. Particularidades del siniestro en el seguro de accidentes
 - 9.3.4. Particularidades del siniestro en los seguros de incendios
- 9.4. La Peritación y el Perito
 - 9.4.1. La Peritación
 - 9.4.2. El Perito
 - Clases de Peritos
 - Las funciones del Perito
- 9.5. Los Informes del Perito y discrepancias en la peritación
 - 9.5.1. Los Informes del Perito
 - El Informe Preliminar

- El Informe Pericial
- Desacuerdo: El Tercer Perito

Tema 10. Conocimiento de las normas deontológicas del sector

- 10.1. Antecedentes
 - 10.1.1. La función del Distribuidor de Seguros en la Sociedad
 - 10.1.2. La naturaleza de las normas deontológicas
 - 10.1.3. Honorabilidad comercial y profesional
- 10.2. Obligaciones generales de actuación
- 10.3. Obligaciones Generales y Normas de Conducta en la relación con los clientes
 - 10.3.1. Sobre obligaciones generales en materia de información a facilitar a los clientes
 - 10.3.2. Sobre obligaciones generales en materia de información a facilitar a los clientes y posibles clientes en caso de asesoramiento sobre productos de inversión basados en seguros
 - 10.3.3. Sobre obligaciones en materia de la remuneración del distribuidor de seguros
 - 10.3.4. Sobre obligaciones en materia de Prevención de conflictos de intereses
 - 10.3.5. Sobre obligaciones en materia de prácticas de ventas combinadas y vinculadas
 - 10.3.6. Sobre obligaciones en materia de Gobernanza de Productos
 - 10.3.7. Sobre las obligaciones contables
 - 10.3.8. Sobre el deber de secreto profesional
- 10.4. Obligaciones Generales y Normas de Conducta en la relación con la Administración como Supervisor
 - 10.4.1. Deber de colaboración y facilitar información a las autoridades supervisoras competentes
 - 10.4.2. Supervisión de conductas de mercado
- 10.5. Relación con otros Distribuidores de Seguros
 - 10.5.1. Principio de Respeto
 - 10.5.2. Principio de Buenas Prácticas de Mercado

Tema 11. Accesibilidad de las personas con discapacidad a los productos de seguros

- 11.1. Introducción
- 11.2. Normativa Legal
- 11.3. Ámbito de aplicación de la Directiva (UE) 2019/882
- 11.4. Requisitos de accesibilidad para productos y servicios
- 11.5. Información sobre los servicios que cumplen los requisitos de accesibilidad.

MÓDULO 2: MÓDULO DE SEGUROS DISTINTOS DEL SEGURO DE VIDA

Tema 12. Los Seguros patrimoniales y otros

- 12.1. El Seguro de Responsabilidad Civil General
 - 12.1.1. Concepto de Responsabilidad Civil
 - 12.1.2. Responsabilidad civil contractual y extracontractual
 - 12.1.3. El Contrato de Seguro de Responsabilidad Civil General
- 12.2. La Responsabilidad Civil Profesional y algunas modalidades
 - 12.2.1. Noción y alcance del término “profesional”
 - 12.2.2. Actividades profesionales asegurables.
 - 12.2.3. El Seguro de Responsabilidad Civil de Arquitectos y Constructores (Seguro “Decenal”)
 - 12.2.4. RC industrial o de empresa: La Responsabilidad Civil de Explotación
 - 12.2.5. La Responsabilidad Civil Medioambiental
 - 12.2.6. La Responsabilidad Civil de Administradores y Directivos (D&O)
 - Responsabilidad Personal Directa y Responsabilidad por actos de otros
 - Responsabilidad por prácticas de empleo indebidas
 - Gastos de Investigación y de Reembolso
 - Extensión de las coberturas
 - Actos Intencionados
 - Hechos o circunstancias conocidos y procedimientos anteriores
 - Daños personales y materiales
 - 12.2.7. La Responsabilidad Civil Patronal
 - 12.2.8. La Responsabilidad Civil del Propietario de Animales
 - 12.2.9. La Responsabilidad Civil del Cazador
 - Concepto
 - Coberturas más habituales en los seguros de caza
 - El papel del CCS en el seguro de Responsabilidad Civil del Cazador
- 12.3. El Seguro de Crédito
 - 12.3.1. Concepto y generalidades
 - 12.3.2. Insolvencia definitiva
 - 12.3.3. Obligaciones del Asegurado y del Tomador
 - 12.3.4. Las modalidades más importantes de Seguro de Crédito
 - Objeto, alcance y riesgos excluidos
 - Clasificación crediticia de clientes
 - Cobertura inicial
 - Notificación de operaciones
 - Primas y su pago
 - Agravación de riesgos
 - Prórrogas de vencimiento
 - Aviso de insolvencia provisional
 - Anticipo a cuenta de la indemnización definitiva
 - Pago de indemnizaciones
 - Beneficiario
 - Objeto, alcance y riesgos excluidos
 - Clasificación crediticia de clientes
 - Notificaciones de operaciones

- Primas y su pago
 - En la forma pactada, la prima será exigible una vez firmada la póliza.
 - Insolvencia provisional
 - Anticipos a cuenta de la indemnización
 - Indemnización
 - Indemnización máxima anual
- 12.4. El Seguro de Caución
- 12.4.1. Concepto
- 12.4.2. Pólizas de Fianzas
- Póliza de Fianza Personal Privada
 - Póliza de Fianza para Depositarios de mercancías
 - Póliza de Garantía de Licitación en Contratos de obras o Suministros
 - Póliza en Garantía de Ejecución en Contratos de Obras o Suministros
- 12.5. Pólizas de Afianzamiento
- 12.5.1. Pólizas de Afianzamiento de Cantidades Anticipadas por Compradores de Viviendas
- 12.5.2. Pólizas de Afianzamiento de Cantidades Anticipadas en concepto de crédito
- 12.6. Seguro de Pérdidas Pecuniarias o de “Lucro Cesante”
- 12.6.1. Garantía que presta el Asegurador
- 12.6.2. Riesgos Básicos cubiertos por el asegurador
- 12.6.3. Riesgos y daños que en ningún caso cubre el asegurador
- 12.6.4. Lo que en ningún caso indemnizará el asegurador
- 12.6.5. Siniestros. Criterios para la determinación de la indemnización.
- 12.7. El Seguro de Defensa Jurídica
- 12.7.1. Introducción
- 12.7.2. Concepto y aspectos de interés
- 12.7.3. Derecho de libre elección de Procurador y de Abogado
- 12.7.4. Arbitraje
- 12.7.5. Conflicto de intereses

Tema 13. Los Seguros de daños en bienes

- 13.1. El Seguro de Automóviles
- 13.1.1. Antecedentes
- 13.1.2. El Seguro de Automóviles de suscripción obligatoria
- Obligatoriedad del Seguro
 - Ámbito Territorial. Estacionamiento habitual en España
 - Incumplimiento de la Obligación de Asegurarse
 - Ámbito Material y Exclusiones
 - Coberturas: Límites Cuantitativos
 - Valoración de los Daños a las Personas
 - Valoración de los Daños a los Bienes o Cosas
 - Obligaciones del Asegurador en el Seguro Obligatorio: La Acción Directa y la Oferta Motivada
- 13.1.3. Coberturas del Seguro de Suscripción Voluntaria
- Exclusiones aplicables a todas las modalidades del seguro voluntario
 - El Seguro Voluntario de Responsabilidad Civil Suplementaria (SVA)

- Coberturas adicionales del seguro voluntario de responsabilidad civil de automóviles
- Exclusiones del Seguro Voluntario de RC de Automóviles
- La garantía de daños al propio vehículo
- Exclusiones
- Valoración de los daños: Tipos de Siniestros
- Garantía de robo del vehículo y accesorios
- Garantía de Accidentes Personales
- Garantía de retirada temporal del permiso de conducir
- Otras garantías adicionales
- 13.1.4. La fijación del precio del seguro de automóvil
 - Elementos básicos para determinar el precio
 - La utilidad del fichero "SINCO"
- 13.1.5. La declaración amistosa del siniestro
- 13.1.6. El siniestro tramitado a través de convenios de indemnización directa
- 13.2. Otros Seguros de Vehículos
 - 13.2.1. El Seguro de Vehículos Marítimos
 - 13.2.2. El Seguro de Vehículos Ferroviarios
 - 13.2.3. El Seguro de Vehículos Aéreos
- 13.3. El Seguro de Mercancías transportadas
 - 13.3.1. Concepto
 - 13.3.2. Características
 - 13.3.3. Marco legal
 - 13.3.4. Especialidades del seguro marítimo de mercancías
 - 13.3.5. Especialidades del Seguro de Transporte Terrestre de Mercancías
 - Principales coberturas
 - Principales exclusiones
 - 13.3.6. Especialidades del Seguro Aéreo de Mercancías
 - Coberturas básicas y complementarias
 - Exclusiones
- 13.4. El Seguro de Incendios
 - 13.4.1. Concepto y particularidades
 - 13.4.2. Coberturas principales y básicas del Seguro de Incendios
 - 13.4.3. Garantías complementarias del Seguro de Incendios
 - 13.4.4. Extensión de garantías en el seguro de incendios
 - 13.4.5. Exclusiones
 - 13.4.6. Diferentes modalidades de contrato
- 13.5. El Seguro de robo
 - 13.5.1. Concepto
 - 13.5.2. Principales Garantías
 - 13.5.3. Riesgos opcionales
 - 13.5.4. Exclusiones más habituales
 - 13.5.5. Formas de aseguramiento o de cobertura
 - 13.5.6. Otras especificaciones a tener en cuenta en la póliza del seguro de robo

Tema 14. Los Seguros sobre personas

- 14.1. El Seguro de Accidentes
 - 14.1.1. Concepto
 - 14.1.2. Requisito de capital para las entidades aseguradoras autorizadas para distribuir el ramo de Accidentes
 - 14.1.3. Obligación del Tomador de comunicar concurrencia de seguros
 - 14.1.4. Accidente causado intencionadamente
 - 14.1.5. Coberturas del Seguro de Accidentes
 - Muerte
 - Invalidez Permanente
 - Invalidez Temporal
 - Asistencia Sanitaria
 - 14.1.6. Principales Exclusiones del Seguro de Accidentes
 - 14.1.7. Ámbitos del Seguro de Accidentes
 - Ámbito Territorial
 - Ámbito de Edad
 - Ámbito de Profesión o Actividad
 - 14.1.8. Algunas modalidades del Seguro de Accidentes
 - Seguros de Ocupantes de Vehículos
 - Seguro Temporal y de Viaje
 - 14.1.9. La selección de riesgos en el seguro de accidentes
 - El Riesgo Subjetivo
 - La Profesión del asegurado
 - El estado de salud del asegurado
 - La edad del asegurado
 - Otro aspecto a tener en cuenta: La práctica de deportes
 - 14.1.10. La cuantía de las indemnizaciones por lesiones derivadas de accidentes de tráfico. "El Baremo"
 - Antecedentes
 - El Baremo de Autos
- 14.2. El Seguro de enfermedad
 - 14.2.1. Concepto
 - 14.2.2. Obligaciones de las Entidades Aseguradoras que operan en el ramo de Enfermedad
 - 14.2.3. Principales Garantías y Coberturas del Seguro de Enfermedad
 - Subsidio por Enfermedad o por Incapacidad Temporal (IT)
 - Indemnización por Maternidad
 - Subsidio por Convalecencia Extraordinaria
 - Indemnización por Invalidez Permanente
 - Indemnización por fallecimiento
 - 14.2.4. Principales exclusiones del Seguros de Enfermedad
- 14.3. El Seguro de Asistencia Sanitaria
 - 14.3.1. Concepto
 - Especialidad en Protección de Datos de carácter personal
 - Principales conceptos a tener en cuenta en el Seguro de Asistencia Sanitaria
 - La Fiscalidad en el Seguro de Asistencia Colectivo
 - 14.3.2. El Seguro de Dependencia

- Concepto y marco legal
 - La Ley de Dependencia
 - Persona Dependiente
 - Características del Seguro de Dependencia
 - Fiscalidad del Seguro de Dependencia.
- 14.4. El Seguro de Asistencia de Viaje
- 14.4.1. Antecedentes del Seguro de Asistencia en Viaje
 - 14.4.2. Concepto del Seguro de Asistencia en Viaje
 - 14.4.4. Modalidades de prestación
 - 14.4.5. Principales garantías y coberturas del Seguro de Asistencia en Viaje
 - 14.4.6. Principales Exclusiones
- 14.5. El Seguro de Decesos
- 14.5.1. Concepto y características
 - 14.5.2. Coberturas del Seguro de Decesos. Objeto y Garantías
 - 14.5.3. La Carencia en el Seguro de Decesos
 - 14.5.4. Tarifación y tipos de primas del Seguro de Decesos

MÓDULO 3. MÓDULO DE SEGUROS DE VIDA DISTINTOS DE LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS (NO PIBS):

Tema 15. Naturaleza y características de los Seguros de Vida que proporcionen coberturas aseguradoras en los ramos establecidos en la clasificación del Anexo a la Ley 20/2015 (no PIBS)

- 15.1. El Seguro de Vida
- 15.1.1. Concepto y Características
 - Cobertura del riesgo de fallecimiento o supervivencia
 - Amplia variedad en las modalidades de seguros
 - Carácter técnico del seguro
 - Selección de riesgos
 - Estipulación del seguro
 - Designación del beneficiario
 - Error en la edad
 - Riesgos asegurables: El Ramo de Seguros de Vida
- 15.2. Elementos Personales del Contrato
- 15.2.1. El Asegurado. Conceptos y requisitos
 - 15.2.2. El Beneficiario. Conceptos y requisitos
- 15.3. La Selección de Riesgos y el Reconocimiento Médico en el Seguro de Vida
- 15.3.1. Solicitud de Seguro
 - 15.3.2. Declaración de estado de salud
 - 15.2.3. Reconocimiento Médico e Informe
 - 15.3. Bases Técnicas del Seguro de Vida
- 15.3.1. Las Tablas de Mortalidad
- 15.3.2. Las Tablas de Supervivencia de la Población Asegurada Española
 - 15.3. Las Tablas de Invalidez de la Población Asegurada Española
- 15.4. Tipos de Primas: Natural, Anual Constante y única
- 15.4.1. La prima natural
 - 15.4.2. Prima anual constante

- 15.4.3. Prima Única
- 15.5. Otros aspectos técnicos importantes del seguro de vida
 - 15.5.1. El Interés Técnico
 - 15.5.2. Provisiones técnicas en el Seguro de Vida
 - 15.5.3. Las Provisiones Matemáticas
- 15.6. Clases y combinaciones de Seguros sobre la Vida
 - 15.6.1. Seguros para caso de Muerte
 - Seguros de vida entera
 - Seguro Temporal
 - Seguro de amortización o de anualidades
 - Seguro de capital de supervivencia
 - Seguro de renta de supervivencia
 - 15.6.2. Seguros para el caso de Vida
 - Seguro de capital diferido
 - Seguro de renta diferida
 - Seguro de renta vitalicia inmediata
 - 15.6.3. Seguros Mixtos
 - Seguro mixto (propiamente dicho)
 - Seguro combinado (Capital y Renta)
 - Seguro a término fijo
 - Seguro Dotal
- 15.7. Reducción, Rescate y Anticipo
 - 15.7.1. Valor de reducción (art. 95 LCS)
 - 15.7.2. Valor de rescate (art. 96 LCS)
 - 15.7.3. Préstamo o Anticipo (art. 97 LCS)
- 15.8. El Seguro de Vida y la Inflación
 - 15.8.1. La Inflación
 - Cómo afecta
 - Soluciones
- 15.9. El Seguro de Vida Colectivo o de Grupo
- 15.10. El Registro Único de Seguros de Vida
 - 15.10.1. Obligaciones de aseguradoras y Notarios
 - 15.10.2. Trámites

Tema 16. La Organización y las prestaciones garantizadas en el sistema público de pensiones

- 16.1. Antecedentes
 - 16.1.1. El nacimiento del sistema de pensiones en España
 - 16.1.2. El Derecho a la Pensión en la Constitución Española
- 16.2. El Fondo de Reserva de las Pensiones
 - 16.2.1. El eterno debate: ¿Son sostenibles las Pensiones en nuestro país?
 - 16.2.2. El Fondo de Reserva de la Seguridad Social: La “hucha de las pensiones”
- 16.3. La Seguridad Social y los Niveles de Protección
- 16.4. El Sistema de Pensiones en España
 - 16.4.1. Cinco Principios por los que se rige el sistema público de pensiones español
 - 16.4.2. Unidad de caja
 - 16.4.3. La jubilación en España
 - 16.4.4. El acceso a la pensión pública por jubilación

16.4.5. ¿Cómo se financian y se pagan las pensiones?

16.5. Conclusión: Se necesitan dos cotizantes por cada jubilado

Tema 17. Normativa sobre blanqueo de capitales aplicable al seguro de vida.

17.1. Operaciones de riesgo de blanqueo de capitales para entidades aseguradoras

17.2. Indicadores y ejemplos

17.2.1 Riesgo asociado a los intervinientes o clientes (tomador, asegurado o beneficiario)

17.2.2 Riesgo asociado a las primas, aportaciones o prestaciones

17.2.3 Riesgo asociado a la operativa

17.2.4 Riesgo asociado a los empleados o mediadores.

MÓDULO 4: MÓDULO DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS (PIBS).

Tema 18. Productos de inversión basados en seguros (productos no PIBS)

18.1. Naturaleza, características y prestaciones de los productos de inversión basados en seguros

18.1.1. Los Productos de Inversión basados en Seguros (PIBS)

- ¿Qué productos se incluyen en los PIBS?
- ¿Qué productos NO se incluyen en los PIBS?

18.1.2. Requisitos adicionales de información en relación con la distribución de productos de inversión basados en seguros. Información obligatoria a dar a los clientes de PIBS

18.1.3. ¿Qué obligaciones de información tienen quienes vendan PIBS y cómo hay que darla?

- ¿Qué debe contener esa información?
- Información de las comisiones
- Requisitos de la información obligatoria a dar a los clientes de PIBS

18.1.4. Los Conflictos de Interés

- ¿Qué son los Conflictos de Interés?
- La Ley de Distribución de Seguros y el objetivo de evitar los Conflictos de Interés
- ¿Cuándo no habrá Conflicto de Interés?

18.1.5. Obligaciones de los mediadores de seguros y las entidades aseguradoras que distribuyan IBIPS en materia de Conflicto de Interés (Art. 53)

Algunos ejemplos de situaciones en los que puede surgir un Conflicto de Interés

18.1.6. Tipos de Ventas en los PIBS: "Informada", "Asesorada" y "En Ejecución"

- Venta Informada
- Venta Asesorada
- Venta en Ejecución

18.1.7. La necesidad de conocer el perfil del cliente: Test de Necesidades y Test de Idoneidad

- Test o Análisis de Necesidades (En Venta Informada)
- Test o Análisis de Idoneidad (En venta Asesorada) (Art. 55)

- 18.1.8. Otros aspectos de importancia en materia de IBIP'S
 - ¿Qué se considera Infracción en materia de PIBS?
 - ¿Se necesita alguna formación especial para vender I PIBS
- 18.2. Ventajas y desventajas de las distintas opciones de inversión para los tomadores de seguros
 - 18.2.1. Tipos del clientes
 - 18.2.2. Ventajas de los productos de inversión basados en seguros
 - Ventajas y desventajas de los seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión: El "Unit Linked"
 - Ventajas y desventajas de los seguros de vida con garantía de tipo de interés a vencimiento
 - Ventajas y desventajas de los seguros de vida en los que se garantiza un tipo de interés mínimo + una PB en función del resultado de las inversiones
- 18.3. Potenciales riesgos financieros derivados de los productos distribuidos
 - 18.3.1. El Riesgo Financiero: Concepto y tipos
 - 18.3.2. Criterios para reducir los riesgos financieros en gestión de una inversión
 - Determinación del tipo de cliente
 - Los objetivos específicos de la Inversión
 - Estrategias de Gestión a seguir: Gestión Estática VS Gestión Dinámica:
 - La selección estratégica de los activos: la distribución estratégica y la distribución táctica
 - La selección de valores
 - Control y Medición de Resultados
- 18.4. Cálculo Financiero
 - 18.4.1. Antecedentes
 - 18.4.2. El valor del dinero en el tiempo
 - 18.4.3. La Capitalización Simple
 - 18.4.4. La Capitalización Compuesta
 - 18.4.5. El Descuento Comercial
 - 18.4.6. Las Rentas Financieras.Modalidades de Renta
 - 18.4.7. La TAE
 - 18.4.8. Estructura financiera de descuento de las letras del tesoro
 - 18.4.9. Estructura financiera de la cuenta de crédito
 - 18.4.10. El Préstamo
 - 18.4.11. Valoración de los Préstamos
- 18.5. Normativa fiscal aplicable en el ámbito de las operaciones financieras
 - 18.5.1. Los tipos impositivos: Generalidades
 - 18.5.2. El IVA
 - 18.5.3.Fiscalidad del Ahorro
 - Fiscalidad de las Cuentas Corrientes, Libretas de Ahorro y Depósitos a Plazo
 - Fiscalidad de los activos financieros de Renta Fija Pública
 - 18.5.4. Fiscalidad de los productos de Inversión
 - Fiscalidad de los Fondos de Inversión o IIC
 - Fiscalidad de las acciones de Bolsa
 - 18.5.5. Fiscalidad de los productos de Previsión
 - Fiscalidad de los Planes de Pensiones y PPA

- Fiscalidad de los Planes de Previsión Social Empresarial (PPSE) y Compromisos por Pensiones
- 18.5.6. Fiscalidad de los Seguros de Vida-Riesgo
- 18.5.7. Fiscalidad de las Rentas (Vitalicias, Temporales o Diferidas)
- 18.6. Información sobre sostenibilidad respecto de los productos de inversión basados en seguros
 - 18.6.1 Marco Normativo
 - 18.6.2 ¿Qué se entiende por Inversiones sostenibles?
 - 18.6.3 Ámbito de aplicación
 - 18.6.4 Principales obligaciones

MÓDULO 5: MÓDULO DE EMPRESA

Tema 19. Normativa Nacional Aplicable a las Entidades del Ámbito Asegurador

- 19.1. Normativa de las entidades aseguradoras
- 19.2. Regulación en materia de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados.
 - 19.2.1. La Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (LOSSEAR)
 - 19.2.2. ¿Quiénes están sujetos de la actividad inspectora en España? (Artículo 122 de LOSSEAR)
 - 19.2.3. Inspección de entidades aseguradoras y reaseguradoras en régimen de derecho de establecimiento o libre prestación de servicios
 - 19.2.4. La Inspección de las entidades aseguradoras
- 19.3. Regulación en materia de contrato
 - 19.3.1. La Ley 50/1980 de contrato de seguro
 - 19.3.2. Contenido de la LCS
 - 19.3.3. Ámbito de aplicación de la Ley

Tema 20. Normativa Europea aplicable al sector asegurador

- 20.1. Introducción
- 20.2. Regulación en materia de Solvencia. La Directiva Europea de Solvencia
- 20.3. Regulación en materia de Distribución de Seguros y Reaseguros Privados: La Directiva (UE) 2016/97 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 20 de enero de 2016.
 - 20.3.1. Objetivos y fines de la IDD
 - 20.3.2. Objetivos y fines de la IDD

Tema 21. Normativa Fiscal en la empresa

- 21.1. La Fiscalidad de la Empresa
 - 21.1.1. Introducción
 - 21.1.2. Tipos de impuestos que debe pagar una empresa en España.
- 21.2. El I.S. o Impuesto de Sociedades
 - 21.2.1. Entidades sujetas al Impuesto.
 - 21.2.2. Entidades Exentas:
 - 21.2.3. Entidades parcialmente exentas:
 - 21.2.4. Determinación de la base imponible del I.S.

- 21.2.5. Tipos Impositivos del I.S.
- 21.2.6. Modelos de declaración
- 21.2.7. Plazos de Presentación
- 21.2.8. Pagos Fraccionados del I.S.
- 21.3. El I.V.A.
 - 21.3.1. El IVA en las empresas
 - 21.3.2. Empresas: Recaudadores del IVA para el estado
 - 21.3.3. ¿Qué tipos impositivos existen?
 - 21.3.5. Modelos de IVA que se pueden presentar
 - 21.3.6. Seguros, actividad exenta de IVA
- 21.4. Los impuestos en los seguros
 - 21.4.1. El IPS
 - 21.4.2. El recargo del Consorcio

Tema 22. Innovación tecnológica aplicable al sector asegurador

- 22.1. El EIAC
- 22.2. CIMA
- 23.3. Insurtech
- 23.4. I.A. o Inteligencia Artificial
- 23.5. Sandbox

TEMA 23: Obligaciones contables y obligaciones en materia de información estadístico-contable

- 23.1. Los Libros Contables
 - 23.1.1. Conceptos básicos
- 23.2. La Documentación Estadístico-Contable de los mediadores de seguros (DEC)
 - 23.2.1. Antecedentes
 - 23.2.2. Normativa.
- 23.3. Contabilidad de los corredores de seguros: conceptos básicos
 - 23.3.1. Introducción
- 23.4. Contabilidad: marco general.
- 23.5. Las Cuentas Anuales o Estados Contables
- 23.6. El Plan General de Contabilidad y los mediadores de seguros
- 23.7. Particularidades de la contabilidad de los corredores de seguros
 - 23.7.1. El principio de devengo en el ámbito de la mediación de seguros
 - 23.7.2. El principio de devengo y su vinculación a los mecanismos de gestión de cobro de la prima del seguro

Tema 24. Estructura y organización de empresas

- 24.1. Estructura y organización de la empresa
- 24.2. La dirección de la empresa.
- 24.3. Puntos básicos de la empresa
 - La estrategia
 - La meta
 - Las políticas

- Los objetivos
 - Los programas
 - El presupuesto
- 24.4. El plan de empresa o “business plan”
- 24.4.1. Análisis de entorno
 - 24.4.2. Análisis interno
 - 24.4.3. Áreas de atención prioritaria
 - 24.4.4. Objetivos del plan
 - 24.4.5. Acciones del plan
 - 24.4.6. Incidencia de las acciones estratégicas en las ventas y resultados
 - 24.4.7. Análisis de sensibilidad del plan
 - 24.4.8. Análisis respecto al plan anterior
 - 24.4.9. Datos económicos-financieros
- 24.5. El presupuesto
- 24.5.1. Funciones de un buen presupuesto
 - 24.5.2. Los presupuestos de ventas y gastos
- 24.6. El control de la empresa
- 24.6.1. El control integral de gestión
 - 24.6.2. Fases del sistema del control integral de gestión
 - 24.6.3. El control interno
- 24.7. El control presupuestario de la empresa
- 24.7.1. El control presupuestario
 - 24.7.2. El control presupuestario de las ventas
 - 24.7.3. El control presupuestario de gastos comerciales
- 24.8. El proceso de toma de decisiones
- 24.8.1. Etapas del proceso de toma de decisiones

TEMA 25. La Gestión de Recursos Humanos

- 25.1. Planificación estratégica de recursos humanos
- 25.2. Características de un plan estratégico de RRHH
- 25.3. Análisis y descripción de puestos
- 25.4. La selección y contratación
- 25.5. La evaluación del desempeño
- 25.6. La Retribución
- 25.7. Normativa Laboral
- 25.8. El Estatuto de los Trabajadores (E.T.)
- 25.9. Prevención de riesgos laborales y salud

Tema 26. Marketing. Técnicas y Comunicación

- 26.1. Introducción al marketing de las empresas de seguros
- 26.2. Criterios y técnicas de segmentación del mercado
- 26.3. La política de producto
- 26.4. La política de servicio
 - 26.4.1. Vender seguros = Vender Servicios
 - 26.4.2. La calidad de Servicio
 - 26.4.3. La cultura del Servicio

- 26.5. La política de precio
 - 26.5.1. Fijación precio de los productos de seguros
 - 26.5.2. Determinación de la prima en función de los objetivos de la compañía
 - 26.5.3. Determinación de la prima en función de los costes de la compañía
 - 26.5.4. Determinación de la prima en función de la tarifa de la competencia
 - 26.5.5. Elaboración de un método para la determinación de la prima de tarifa
- 26.6. Marketing de bases de datos o marketing relacional
- 26.7. La orientación al cliente. La Fidelización
- 26.8 CRM. La gestión de la relación con el cliente

TEMA 27. Estadística y Matemática Actuarial (Conceptos básicos)

- 27.1. Nociones de Cálculo Estadístico
 - 27.1.1. Cálculo estadístico: concepto y medidas
 - 27.1.2. Definiciones
 - 27.1.3. Medidas de una distribución de frecuencias
 - 27.1.4. Estadística de dos variables
 - 27.1.5. Medidas de dependencia estadística
 - 27.1.6. Series cronológicas o temporales: componentes
 - 27.1.7. La probabilidad
- 27.2. Teoría de la población y análisis demográfico.
 - 27.2.1. Demografía
 - 27.2.2. Pirámides de población
 - 27.2.3. Tablas de Mortalidad
- 27.3. Matemática Actuarial Aplicada
 - 27.3.1. Introducción
 - 27.3.2. Objetivos de las Matemáticas Actuariales
 - 27.3.3. La Formación de los precios de los seguros
 - La Prima del Seguro
 - Los Gastos de Gestión Interna (Gastos de Administración)
 - Los Gastos de Gestión Externa (Gastos de Adquisición)
 - Los Recargos Económicos
 - 27.3.4. Concepto y clases de Provisiones Técnicas
 - 27.3.5. La Inflación y el Seguro de Vida
 - 27.3.6. El tipo de interés
 - 27.3.7. Rentabilidad y beneficio de los seguros
 - 27.3.8. Clasificaciones de los seguros
 - 27.3.9. Cálculos actuariales habituales en los principales tipos de seguros
 - Seguros Temporales
 - Seguros para casos de vida o Seguros de Ahorro
 - Seguros Mixtos
 - Seguros Complementarios