PROGRAMA
CURSO DE FORMACIÓN EN MATERIAS FINANCIERAS Y DE SEGUROS
PRIVADOS (NIVEL 1)

El **curso formativo NIVEL 1** se compone de **5 módulos** repartidos en 2 bloques:

BLOQUE 1: Módulos 1 + 2 +3
[150 h. lectivas / 65 h. presenciales]

Módulo 1. Módulo General

Tema 1. Teoría del Seguro

- 1.1 La institución aseguradora. Estructura del sistema financiero
- 1.2 Elementos personales y materiales del contrato de seguro
- 1.3 Ramos de seguro
- 1.4 La prima de seguro
- 1.5 La indemnización

Tema 2. El contrato de seguro

- 2.1 El contrato mercantil
- 2.2 La Ley de Contrato de Seguro
- 2.3 Elementos del contrato de seguro
- 2.4 Contenidos del contrato de seguro
- 2.5 Duración del contrato de seguro
- 2.6 Controversias y protección de datos

Tema 3. Obligaciones de los contratantes

- 3.1 Obligaciones del tomador
- 3.2 Otras obligaciones del tomador
- 3.3 Obligaciones del asegurador
- 3.4 La tramitación y liquidación del siniestro
- 3.5 Valoración de bienes y tasación de daños

Tema 4. Otros aspectos del seguro

- 4.1 Bases técnicas del seguro
- 4.2 Las provisiones técnicas
- 4.3 El coaseguro.
- 4.4 El reaseguro
- 4.5 El Consorcio de Compensación de Seguros

Tema 5. Normativas que inciden en la actividad de distribución de seguros

- 5.1 Normativa aplicable en materia de distribución de seguros
- 5.2 Normativa sobre mecanismos de protección de los consumidores y usuarios de servicios de seguros y financieros
- 5.3 Normativa general sobre protección de datos de carácter personal
- 5.4 Normativa general sobre blanqueo de capitales
- 5.5 Conocimiento de las normas deontológicas del sector
- 5.6 Accesibilidad de las personas con discapacidad a los productos de seguros

Módulo 2. Seguros distintos al de Vida

Tema 1. Los seguros básicos de daños

- 1.1 Introducción
- 1.2 El seguro de incendio
- 1.3 El seguro de robo
- 1.4 El seguro de cristales

Tema 2. Los seguros técnicos y de servicios

- 2.1 Seguros de ingeniería
- 2.2 El seguro de pérdida de beneficios
- 2.3 Seguros de crédito y de caución
- 2.4 Seguros agrarios combinados
- 2.5 Seguro de defensa jurídica
- 2.6 Seguros de asistencia

Tema 3 Los Seguros RC

- 3.1 Principios generales. Clases de Responsabilidad
- 3.2 Fuentes legales de la RC
- 3.3 Responsabilidad Civil Extracontractual y Responsabilidad Objetiva
- 3.4 La acción directa (Artículo 76 Ley de Contrato de Seguro)
- 3.5 RC general
- 3.6 RC Empresarial
- 3.7 Responsabilidad Civil de Productos. Unión y Mezcla.
- 3.8. Responsabilidad Civil Profesional y Patronal
- 3.9. Responsabilidad Civil Decenal y de Depositarios
- 3.10 Responsabilidad Civil de Transportistas y otros
- 3.11 Seguro obligatorio del cazador y Seguro Obligatorio de RC de Riesgos Nucleares
- 3.12 RC de administradores y altos cargos (D&O)
- 3.13 Responsabilidad Medioambiental
- 3.14 Definir el riesgo es la clave

Tema 4. Los seguros de Autos

- 4.1 Antecedentes históricos
- 4.2 Marco legal
- 4.3 Seguro obligatorio RC Automóvil
- 4.4 RC suscripción voluntaria
- 4.5 Seguro de daños propios incluido incendio
- 4.6 Seguro de robo del vehículo y sus accesorios
- 4.7 Defensa penal y Reclamación de daños
- 4.8 Otras coberturas
- 4.9 Cobertura riesgos extraordinarios
- 4.10 La tarificación
- 4.11 tramitación del siniestro
- 4.12 Un seguro multirriesgo en el que también hay diferencias

Tema 5. Los Seguros Multirriesgo

- 5.1 Introducción histórica
- 5.2 Principios básicos
- 5.3 Multirriesgo del Hogar
- 5.4 Multirriesgo Comunidades
- 5.5 Multirriesgo Comercio
- 5.6 PYMES y Multirriesgo industriales
- 5.7 Seguros "all risk" o todo riesgo industrial
- 5.8 Todos los seguros (multirriesgo) se parecen, pero no hay ninguno igual

Tema 6. Los seguros de Transportes

- 6.1 Consideraciones sobre el transporte de mercancías
- 6.2 Generalidades del seguro de transporte de mercancías
- 6.3 Coberturas y exclusiones del seguro de transporte de mercancías
- 6.4 Seguro de cascos
- 6.5 Seguro de aviación
- 6.6 Seguro de embarcaciones de recreo

Tema 7. Seguros de personas distintos al de vida

- 7.1 Los seguros de accidentes
- 7.2 Los seguros de enfermedad y de asistencia sanitaria
- 7.3 Los seguros de decesos
- 7.4 Los seguros de dependencia

Módulo 3. Seguros de Vida no IBIPS

Tema 1. El seguro de personas y la Ley de Contrato de Seguro

- 1.1 Conceptos generales y características
- 1.2 Clasificación de los seguros de personas
- 1.3 Normas generales de la Ley de Contrato de Seguro: algunas matizaciones
- 1.4 Disposiciones generales a todos los seguros de personas
- 1.5 Disposiciones del seguro de vida
- 1.6 Disposiciones del seguro de accidentes
- 1.7 Disposiciones de los seguros de enfermedad, asistencia sanitaria, decesos y dependencia

Tema 2. Modalidades de seguros de vida y prevención del blanqueo de capitales

- 2.1 Introducción
- 2.2 Los seguros de riesgo
- 2.3 Los seguros de ahorro
- 2.4 Los seguros mixtos
- 2.5 Los valores de Reducción, Rescate y Anticipo
- 2.6 Las Garantías Complementarias de los seguros de vida
- 2.7 Prevención de blanqueo de capitales

Tema 3. El sistema público de pensiones. Organización y prestaciones

- 3.1 Marco legal
- 3.2 Estructura del Sistema de la Seguridad Social
- 3.3 Cotizaciones a la Seguridad Social
- 3.4 Prestaciones de la Seguridad Social

BLOQUE 2 Módulos 4 + 5 **[150 h. lectivas / 45 h. presenciales]**

Módulo 4. Seguros de vida IBIPS

Tema 1. Productos de inversión basados en seguros. Naturaleza y características

- 1.1 Definición de producto IBIPS
- 1.2 Características de los Unit Linked
- 1.3 Características de las Rentas Vitalicias
- 1.4 Características de otros productos con "subyacentes"
- 1.5 Información sobre sostenibilidad respecto de productos de inversión basados en seguros

Tema 2. Ventajas y desventajas de las distintas opciones de inversión para los tomadores de seguros

- 2.1 Reglamento delegado IBIPS
- 2.2 Efecto de la inflación en los productos a largo plazo
- 2.3 Binomio rentabilidad / riesgo
- 2.4 Explicación del efecto "plazo" en los productos de capitalización compuesta
- 2.5 Ventajas y desventajas de los IBIPS
- 2.6 Comparativa de productos IBIPS con otros productos aseguradores
- 2.7 Comparativa de productos IBIPs con otros productos NO aseguradores

Tema 3. Cálculo financiero

- 3.1 El dinero
- 3.2 Definición de operación Financiera
- 3.3 Concepto de capitalización
- 3.4 Tipos de interés. La rentabilidad

Tema 4. Potenciales riesgos financieros derivados de los productos IBIPS

- 4.1 Mercados financieros
- 4.2 La renta fija
- 4.3 La renta variable
- 4.4 Mercado de Derivados
- 4.5 Adecuación al Perfil del cliente

Tema 5. Normativa Fiscal aplicable

- 5.1 Conceptos básicos de fiscalidad
- 5.2 Productos con ventajas fiscales: PIAS y SIALP
- 5.3 Impuestos aplicables al seguro

- 5.4 El Impuesto de Sucesiones y Donaciones (ISD)
- 5.5 El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
- 5.6 Transformación de patrimonio en rentas vitalicias

Tema 6. Gestión del conflicto de intereses

- 6.1 Prevención, identificación, y política de conflicto de intereses
- 6.2. Política de comisiones e incentivos
- 6.3. Venta informada, venta asesorada y venta en ejecución
- 6.4 Test de adecuación, test de idoneidad

Tema 7. Los Planes y Fondos de Pensiones

- 7.1 El régimen legal
- 7.2 Los Planes de Pensiones
- 7.3 Los Fondos de Pensiones

Módulo 5. Empresa

Tema 1. Conocimientos generales sobre estructura y organización de empresas

- 1.1 Introducción al funcionamiento de la empresa
- 1.2 El subsistema de administración
- 1.3 Gestión de la calidad
- 1.4 La ética en los negocios

Tema 2. Conocimientos en materia de gestión de recursos humanos

- 2.1 El subsistema de recursos humanos

Tema 3. Marketing

- 3.1 El subsistema de marketing
- 3.2 El subsistema comercial

Tema 4. Nociones generales en materia contable

- 4.1 La contabilidad y los estados contables
- 4.2 El Plan General Contable y otras normas de obligado cumplimiento
- 4.3 La contabilidad como elemento de análisis y control
- 4.4 La contabilidad en la mediación de seguros y obligaciones de materia de información estadístico contable

Tema 5. Nociones generales en materia fiscal

- 5.1 Nociones generales en materia fiscal

Tema 6. Nociones fundamentales sobre la normativa europea en el ámbito asegurador

- 6.1 Historia y funcionamiento de la Unión Europea
- 6.2 El derecho comunitario
- 6.3 La legislación de la Unión Europea sobre la actividad aseguradora
- 6.4 La distribución de seguros en la Unión Europea

Tema 7. Normativa aplicable a las entidades del sector asegurador

- 7.1 La Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (LOSSEAR)
- 7.2 El control de la actividad aseguradora

7.3 La exigencia de solvencia como condición para el ejercicio de la actividad aseguradora

7.4 Medidas de control especial

7.5 Las agencias de suscripción

Tema 8. Nociones generales en materia estadístico-actuarial

8.1 Estadística

8.2 Nociones de cálculo actuarial

Tema 9. Innovación tecnológica aplicable al sector asegurador

9.1 Innovación tecnológica aplicable al sector asegurador

Tema 10. Nociones generales en materia financiera

10.1 El sistema financiero español

10.2 El crédito a través de entidades bancarias y no bancarias

10.3 Los mercados financieros

10.4 Las instituciones de inversión colectiva