



CURSO



Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 (Certificación DGSFP)



INEAF
BUSINESS SCHOOL

INEAF Business School



Índice

Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 (Certificación DGSFP)

1. Historia
2. Titulación Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 (Certificación DGSFP)
[Resumen](#) / [A quién va dirigido](#) / [Objetivos](#) / [Para que te prepara](#) / [Salidas Laborales](#) / [INEAF Plus](#)
3. Metodología de Enseñanza
4. Alianzas
5. Campus Virtual
6. Becas
7. Claustro Docente
8. Temario Completo



Historia

Ineaf Business School



En el año 1987 nace la primera promoción del Máster en Asesoría Fiscal impartido de forma presencial, a sólo unos metros de la histórica Facultad de Derecho de Granada. Podemos presumir de haber formado a profesionales de éxito durante las 27 promociones del Máster presencial, entre los que encontramos abogados, empresarios, asesores fiscales, funcionarios, directivos, altos cargos públicos, profesores universitarios...

El Instituto Europeo de Asesoría Fiscal INEAF ha realizado una apuesta decidida por la innovación y nuevas tecnologías, convirtiéndose en una Escuela de Negocios líder en formación fiscal y jurídica a nivel nacional.

Ello ha sido posible gracias a los cinco pilares que nos diferencian:

- **Claustro** formado por profesionales en ejercicio.
- **Metodología y contenidos** orientados a la práctica profesional.
- **Ejemplos y casos prácticos** adaptados a la realidad laboral.
- **Innovación** en formación online.
- **Acuerdos** con Universidades.



Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 (Certificación DGSFP)

DURACIÓN

PRECIO

MODALIDAD

200 H

500 €

Online

Entidad impartidora:

INEAF - Instituto Europeo de Asesoría Fiscal



INEAF
BUSINESS SCHOOL

Programa de Becas / Financiación 100% Sin Intereses

Titulación Curso Práctico

- Titulación Propia Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 expedido por Instituto Europeo de Asesoría Fiscal (INEAF). "Enseñanza No Oficial y No Conducente a la Obtención de un Título con Carácter Oficial o Certificado de Profesionalidad." Acredita la obtención de las competencias necesarias en materia de Distribuidor de Seguros Nivel 2 para ejercer la profesión, según La Resolución de 3 de junio de 2021, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por la que se establecen los principios básicos de los cursos y programas de formación para los distribuidores de seguros y de reaseguros.



Resumen

Los conocimientos y aptitudes de cualquier persona que intervenga directamente en la distribución de seguros y reaseguros privados constituyen un elemento esencial para garantizar la calidad del servicio que prestan. Por este motivo, el Real Decreto 287/2021, de 20 de abril, sobre formación y remisión de la información estadístico-contable de los distribuidores de seguros y reaseguros, establece la necesidad de que aquellos empleados que participen directamente en la distribución tengan un nivel idóneo de conocimientos y competencia respecto a esta actividad. Para cumplir con este requisito INEAF publicado este curso en Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 con un número de 200 horas lectivas.

A quién va dirigido

El Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 está dirigido a: 1. Los agentes de seguros ya sean personas físicas o jurídicas que presten asesoramiento sobre productos de seguros; 2. Los empleados de las entidades aseguradoras y reaseguradoras que presten asesoramiento sobre productos de seguros o de reaseguros. 3. Los empleados de los mediadores de seguros y de reaseguros que presten asesoramiento sobre productos de seguros o de reaseguros. 4. Las personas que integran las redes de distribución de los operadores de banca-seguros, en los casos en que presten asesoramiento sobre productos de seguros. 5. Los colaboradores externos que sean personas físicas o jurídicas que presten asesoramiento sobre productos de seguros.

Objetivos

Con el ***Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 (Certificación DGSFP)*** usted alcanzará los siguientes objetivos:

- **Obtener la Certificación Formativa Acreditativa de Distribuidor de Seguros de Nivel 2.**
- **Conocer el funcionamiento del mercado financiero en general, y de seguros en particular.**
- **Reconocer la normativa reguladora de la actividad de distribución de seguros y de reaseguros.**
- **Identificar las características y alcance de los servicios de seguros o de reaseguros.**
- **Comprender las características, riesgos y aspectos esenciales de los productos ofrecidos, incluidos los complejos.**
- **Conocer el importe de los costes y gastos de la preparación, celebración o cumplimiento del contrato de seguros.**
- **Evaluar la documentación relativa a los productos de seguros sobre los que se proporciona información.**



¿Y, después?

¿PARA QUÉ TE PREPARA?

Con el Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 obtendrás las aptitudes y conocimientos necesarios para poder asesorar sobre productos de seguros y reaseguros. Al finalizar la formación tendrás los conocimientos necesarios para obtener la Certificación Formativa Acreditativa de Distribuidor de Seguros de Nivel 2, sin que sea necesario someterse a ningún examen posterior para el ejercicio de la profesión.

SALIDAS LABORALES

Las principales salidas profesionales de este Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2 son la de distribuidor de seguros y reaseguros, corredor de seguros y reaseguros, agente de seguros vinculados, operador de banca-seguros. Podrás desarrollar tu carrera profesional en entidades aseguradoras, entidades financieras, agencias de suscripción y agencias de seguros, entre otras.

INEAF *Plus*.

Descubre las ventajas

SISTEMA DE CONVALIDACIONES INEAF

La organización modular de nuestra oferta formativa permite formarse paso a paso; si ya has estado matriculado con nosotros y quieres cursar nuevos estudios solicita tu plan de convalidación. No tendrás que pagar ni cursar los módulos que ya tengas superados.

ACCESO DE POR VIDA A LOS CONTENIDOS ONLINE

Aunque haya finalizado su formación podrá consultar, volver a estudiar y mantenerse al día, con acceso de por vida a nuestro Campus y sus contenidos sin restricción alguna.

CONTENIDOS ACTUALIZADOS

Toda nuestra oferta formativa e información se actualiza permanentemente. El acceso ilimitado a los contenidos objetode estudio es la mejor herramienta de actualización para nuestros alumno/as en su trabajo diario.

DESCUENTOS EXCLUSIVOS

Los antiguos alumno/as acceden de manera automática al programa de condiciones y descuentos exclusivos de INEAF Plus, que supondrá un importante ahorro económico para aquellos que decidan seguir estudiando y así mejorar su currículum o carta de servicios como profesional.



OFERTAS DE EMPLEO Y PRÁCTICAS

Desde INEAF impulsamos nuestra propia red profesional entre nuestros alumno/as y profesionales colaboradores. La mejor manera de encontrar sinergias, experiencias de otros compañeros y colaboraciones profesionales.

NETWORKING

La bolsa de empleo y prácticas de INEAF abre la puerta a nuevas oportunidades laborales. Contamos con una amplia red de despachos, asesorías y empresas colaboradoras en todo el territorio nacional, con una importante demanda de profesionales con formación cualificada en las áreas legal, fiscal y administración de empresas.

En INEAF ofrecemos oportunidades de formación sin importar horarios, movilidad, distancia geográfica o conciliación.

Nuestro método de estudio online se basa en la integración de factores formativos y el uso de las nuevas tecnologías. Nuestro equipo de trabajo se ha fijado el objetivo de integrar ambas áreas de forma que nuestro alumnado interactúe con un CAMPUS VIRTUAL ágil y sencillo de utilizar. Una plataforma diseñada para facilitar el estudio, donde el alumnado obtenga todo el apoyo necesario, ponemos a disposición del alumnado un sinfín de posibilidades de comunicación.

Nuestra metodología de aprendizaje online, está totalmente orientada a la práctica, diseñada para que el alumnado avance a través de las unidades didácticas siempre prácticas e ilustradas con ejemplos de los distintos módulos y realice las Tareas prácticas (Actividades prácticas, Cuestionarios, Expedientes prácticos y Supuestos de reflexión) que se le irán proponiendo a lo largo del itinerario formativo.

Al finalizar el máster, el alumnado será capaz de transformar el conocimiento académico en conocimiento profesional.

metodología INEAF



Profesorado y servicio de tutorías

Todos los profesionales del Claustro de INEAF compatibilizan su labor docente con una actividad profesional (Inspectores de Hacienda, Asesores, Abogados ...) que les permite conocer las necesidades reales de asesoramiento que exigen empresas y particulares. Además, se encargan de actualizar continuamente los contenidos para adaptarlos a todos los cambios legislativos, jurisprudenciales y doctrinales.

Durante el desarrollo del programa el alumnado contará con el apoyo permanente del departamento de tutorización. Formado por especialistas de las distintas materias que ofrecen al alumnado una asistencia personalizada a través del servicio de tutorías on-line, teléfono, chat, clases online, seminarios, foros ... todo ello desde nuestro CAMPUS Online.

Materiales didácticos

Al inicio del programa el alumnado recibirá todo el material asociado al máster en papel. Estos contenidos han sido elaborados por nuestro claustro de expertos bajo exigentes criterios de calidad y sometido a permanente actualización. Nuestro sistema de Campus online permite el acceso ilimitado a los contenidos online y suministro gratuito de novedades y actualizaciones que hacen de nuestros recursos una valiosa herramienta para el trabajo diario.

Alianzas

En INEAF, las **relaciones institucionales** desempeñan un papel fundamental para mantener el máximo grado de excelencia en nuestra oferta formativa y situar a nuestros alumno/as en el mejor escenario de oportunidades laborales y relaciones profesionales.



ASOCIACIONES Y COLEGIOS PROFESIONALES

Las alianzas con asociaciones, colegios profesionales, etc. posibilitan el acceso a servicios y beneficios adicionales a nuestra comunidad de alumno/as.



EMPRESAS Y DESPACHOS

Los acuerdos estratégicos con empresas y despachos de referencia nos permiten nutrir con un especial impacto todas las colaboraciones, publicaciones y eventos de INEAF. Constituyendo INEAF un cauce de puesta en común de experiencia.

CALIDAD

PRÁCTICO

ACTUALIZADO

Si desea conocer mejor nuestro Campus Virtual puede acceder como invitado al curso de demostración a través del siguiente enlace:

alumnos.ineaf.es

campus virtual

En nuestro afán por adaptar el aprendizaje a la filosofía 3.0 y fomentar el empleo de los nuevos recursos tecnológicos en la empresa, **hemos desarrollado un Campus virtual (Plataforma Online para la Formación 3.0) exclusivo de última generación con un diseño funcional e innovador.**

Entre las herramientas disponibles encontrarás: servicio de tutorización, chat, mensajería y herramientas de estudio virtuales (ejemplos, actividades prácticas – de cálculo, reflexión, desarrollo, etc., vídeo-ejemplos y videotutoriales, además de “supercasos”, que abarcarán módulos completos y ofrecerán al alumnado una visión de conjunto sobre determinadas materias).

El Campus Virtual permite establecer contacto directo con el equipo de tutorización a través del sistema de comunicación, permitiendo el intercambio de archivos y generando sinergias muy interesantes para el aprendizaje.

El alumnado dispondrá de **acceso ilimitado a los contenidos** contando además con manuales impresos de los contenidos teóricos de cada módulo, que le servirán como apoyo para completar su formación.

En INEAF apostamos por tu formación y ofrecemos un **Programa de becas y ayudas al estudio**. Somos conscientes de la importancia de las ayudas al estudio como herramienta para garantizar la inclusión y permanencia en programas formativos que permitan la especialización y orientación laboral.

BECA DESEMPLEO, DISCAPACIDAD Y FAMILIA NUMEROSA	BECA ALUMNI	BECA EMPRENDE, GRUPO	BECA RECOMIENDA
Documentación a aportar (desempleo): • Justificante de encontrarse en situación de desempleo Documentación a aportar (discapacidad): • Certificado de discapacidad igual o superior al 33 %. Documentación a aportar (familia numerosa): • Se requiere el documento que acredita la situación de familia numerosa.	Documentación a aportar: • No tienes que aportar nada. ¡Eres parte de INEAF!	Documentación a aportar (emprende): • Estar dado de alta como autónomo y contar con la última declaración-liquidación del IVA. Documentación a aportar (grupo): • Si sois tres o más personas, podréis disfrutar de esta beca.	Documentación a aportar: • No se requiere documentación, tan solo venir de parte de una persona que ha estudiado en INEAF previamente.
20%	25%	15%	15%

Para más información puedes contactar con nosotros en el teléfono 958 050 207 y también en el siguiente correo electrónico: formacion@ineaf.es

El Claustro Docente de INEAF será el encargado de analizar y estudiar cada una de las solicitudes, y en atención a los **méritos académicos y profesionales** de cada solicitante decidirá sobre la concesión de **beca**.

A photograph of three people (two men and one woman) sitting at a wooden desk in a library or office setting. They are looking towards the camera. The background is filled with bookshelves containing many books. On the desk, there are some papers, a calculator, and a pen holder.

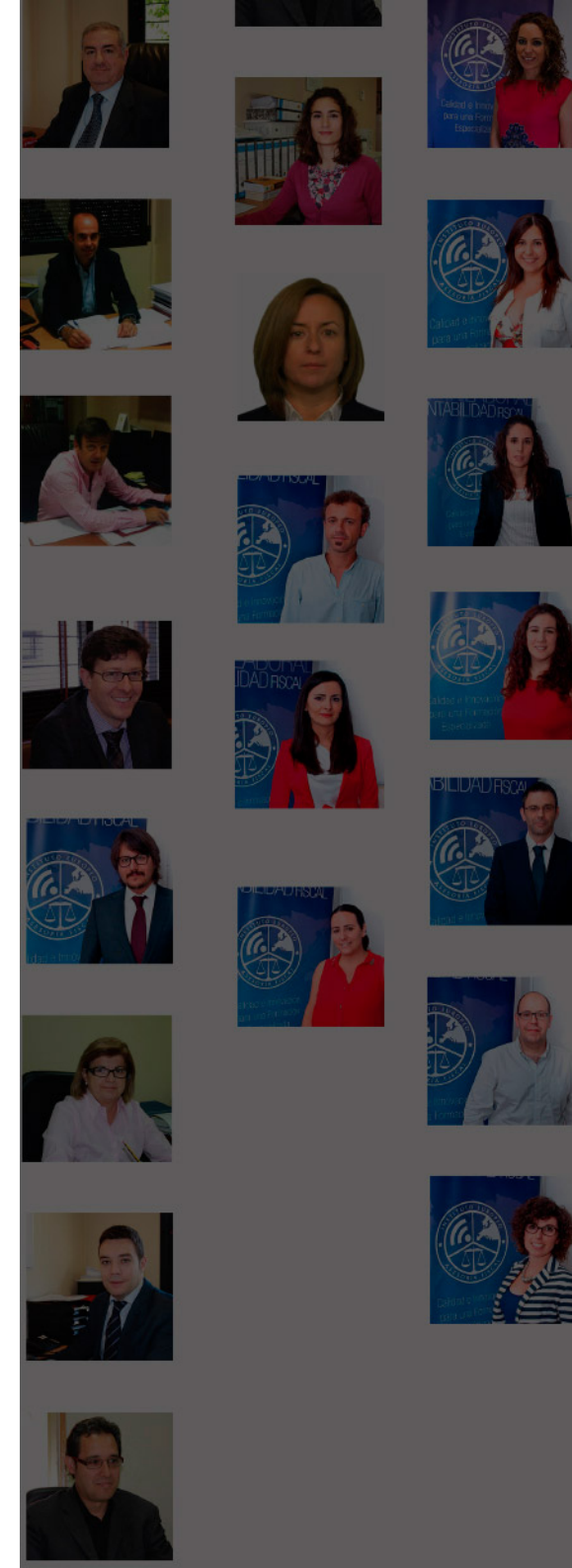
"Preparamos profesionales con casos prácticos,
llevando la realidad del mercado laboral a
nuestros Cursos y Másteres"

Claustro docente

Nuestro equipo docente está formado por Inspectores de Hacienda, Abogados, Economistas, Graduados Sociales, Consultores, ... Todos ellos profesionales y docentes en ejercicio, con contrastada experiencia, provenientes de diversos ámbitos de la vida empresarial que aportan aplicación práctica y directa de los contenidos objeto de estudio, contando además con amplia experiencia en impartir formación a través de las TICs.

Se ocupará además de resolver dudas al alumnado, aclarar cuestiones complejas y todas aquellas otras que puedan surgir durante la formación.

Si quieres saber más sobre nuestros docentes accede
a la seccion Claustro docente de nuestra web desde
aquí



Temario

Curso en Distribuidor de Seguros Nivel 2
(Certificación DGSFP)



PROGRAMA ACADEMICO

Módulo 1. General

Módulo 2. De seguros distintos del seguro de vida

Módulo 3. De seguros de vida distintos de los productos de inversión basados en seguros (no ibips)

Módulo 4. Productos de inversión basados en seguros (ibips)

Módulo 1.
General

UNIDAD DIDÁCTICA 1.
ESTRUCTURA GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO

- 1. Introducción al Sistema Financiero
- 2. - Componentes de un sistema financiero
- 3. - Unidades ahorradoras e inversoras
- 4. - Activos Financieros
- 5. - Mercados Financieros
- 6. - Intermediarios Financieros
- 7. - Variables Macroeconómicas
- 8. El Mercado Interbancario: El Eurosistema y la Política Monetaria Europea
- 9. - Sistema Europeo de Bancos Centrales y el Eurosistema
- 10. - Política monetaria

UNIDAD DIDÁCTICA 2.
LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR ASEGURADOR

- 1. Las instituciones del Sector Asegurador: objetivo y principios
- 2. Aspectos técnicos del contrato de seguro: bases técnicas y provisiones
- 3. - Bases técnicas
- 4. - Provisiones Técnicas
- 5. La distribución del riesgo entre aseguradores: coaseguro y reaseguro
- 6. Organismos reguladores
- 7. - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
- 8. - Registro administrativo especial de mediadores de seguros, corredores de reaseguros y de sus altos cargos
- 9. - PUI de mediadores de seguros y reaseguros (Dirección General de Seguros y/o comunidades autónomas)
- 10. - Consorcio de Compensación de Seguros
- 11. - Junta Consultiva de Seguros
- 12. Clases de mediadores. Funciones, forma jurídica y actividades
- 13. - Agentes: Agente de seguros exclusivo. Agente de

- 20. - Otros canales de distribución

UNIDAD DIDÁCTICA 3.
CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS
PRINCIPALES FUNCIONES

- 1. El Consorcio de Compensación de Seguros: aspectos básicos
- 2. - ¿Qué riesgos cubre el CCS?
- 3. - ¿Cómo se realiza la reclamación por parte del perjudicado?
- 4. - Organización del consorcio
- 5. Funciones del Consorcio de Compensación de Seguros
- 6. Funciones privadas
- 7. - Riesgos extraordinarios sobre personas y bienes
- 8. - Riesgos nucleares
- 9. - Seguro agrario combinado
- 10. - Seguro de responsabilidad civil en la circulación de vehículos a motor de suscripción obligatoria.
- 11. - Liquidación de entidades aseguradoras.
- 12. Funciones públicas
- 13. - Seguro de crédito a la exportación
- 14. - Otras funciones públicas
- 15. Régimen de funcionamiento
- 16. - Pólizas y recargos
- 17. - Asistencia jurídica y servicio de inspección.
- 18. - Tramitación de los siniestros
- 19. Recursos y Patrimonio del consorcio

- 20. - Recursos
- 21. - Patrimonio
- 22. - Provisión técnica

UNIDAD DIDÁCTICA 4.
NORMATIVA APLICABLE EN MATERIA DE
CONDICIONES GENERALES DE LA CONTRATACIÓN

- 1. Legislación de las relaciones del asegurado con la compañía
- 2. - Concepto y Condiciones Generales
- 3. - La Póliza
- 4. - Las partes
- 5. - Las cláusulas y sus condiciones
- 6. Dirección General de Seguros

UNIDAD DIDÁCTICA 5.
NORMATIVA APLICABLE EN MATERIA DE
CONTRATO DE SEGURO Y DE REASEGURO

- 1. Normativa aplicable
- 2. - Ley 30/1995 de Ordenación y Supervisión del Seguro Privado
- 3. - Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro

- seguros vinculado a varias entidades aseguradoras
- 14. - Operador de banca-seguros: Operador de banca-seguros exclusivo. Operador de banca-seguros vinculado
 - 15. - Corredores: Corredor de seguros. Corredor de reaseguros
 - 16. - Auxiliares externos de los mediadores de seguros
 - 17. Los canales de distribución del seguro de la actividad de mediación
 - 18. - Canal tradicional
 - 19. - Distribución en el sector financiero

UNIDAD DIDÁCTICA 6.

NORMATIVA APLICABLE EN MATERIA DE DISTRIBUCIÓN DE PRODUCTOS DE SEGURO

- 1. Normativa nacional
- 2. Normativa autonómica

UNIDAD DIDÁCTICA 7.

NORMATIVA SOBRE MECANISMOS DE PROTECCIÓN DE LOS CONSUMIDORES Y USUARIOS DE SERVICIOS DE SEGUROS Y FINANCIEROS

- 1. La Protección de Consumidores y Usuarios
- 2. - Consumidor y consumidor vulnerable
- 3. - Directiva sobre cláusulas abusivas en los contratos celebrados con consumidores
- 4. - Ley sobre condiciones generales de la contratación
- 5. Normativa específica sobre Protección de Consumidores y Usuarios en servicios de seguros y financieros
- 6. - Comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores
- 7. - Contratación con los consumidores de préstamos o créditos hipotecarios y de servicios de intermediación para la celebración de contratos de préstamo o crédito
- 8. - Transparencia y protección del cliente de servicios bancarios
- 9. Defensa del cliente financiero y de las entidades aseguradoras
- 10. - Servicio de reclamaciones del Banco de España
- 11. - Comisión Nacional del Mercado de Valores
- 12. - Servicio de Consultas y Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones

UNIDAD DIDÁCTICA 8.

NORMATIVA GENERAL SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

UNIDAD DIDÁCTICA 9.

NORMATIVA GENERAL SOBRE BLANQUEO DE CAPITALES

1. Protección de Datos: contexto normativo

2. - El Reglamento Europeo de Protección de Datos (RGPD) y la Ley Orgánica 3/2018, de 5 diciembre, de protección de datos personales y garantía de los derechos digitales (LOPDGDD)

3. - Principios recogidos en el RGPD y la LOPDGDD

4. Legitimación para el Tratamiento de los Datos Personales en el RGPD y la LOPDGDD

5. - El consentimiento del interesado en la protección de datos personales

6. - El consentimiento: otorgamiento y revocación

7. - El consentimiento informado: finalidad, transparencia, conservación, información y deber de comunicación al interesado

8. - Eliminación del Consentimiento tácito en el RGPD

9. - Bases jurídicas distintas del consentimiento

10. Derechos de los Ciudadanos en la Protección de sus Datos Personales

11. El sector de los seguros y el RGPD
1. Introducción a la Normativa general sobre blanqueo de capitales

2. Sujetos obligados en la prevención del blanqueo de capitales

3. - Obligaciones recogidas en la Ley de prevención del blanqueo de capitales

4. - Conservación de documentación

5. Obligaciones de diligencia debida

6. - Medidas normales de diligencia debida

7. - Medidas simplificadas de diligencia debida

8. - Medidas reforzadas de diligencia debida

9. Obligaciones de control interno

10. - Análisis de riesgo

11. - Nombramiento de Representante

12. - Manual de prevención y procedimientos

13. - Examen externo

14. - Formación de empleados

15. Obligaciones de Información

16. - Examen especial

17. - Comunicaciones al Servicio Ejecutivo de Prevención de Blanqueo de Capitales (SEPBLAC)

18. - Conservación de documentos

UNIDAD DIDÁCTICA 10.
GESTIÓN DE SINIESTROS

- 1. Conceptos básicos y bases del siniestro
- 2. Obligaciones del tomador
- 3. Obligaciones del asegurador
- 4. Determinación de los daños. La peritación
- 5. Determinación de la indemnización
- 6. Normas para determinar la indemnización
- 7. Subrogación, repetición y prescripción
- 8. El fraude en seguros

UNIDAD DIDÁCTICA 11.
NORMAS DEONTOLÓGICAS DEL SECTOR

- 1. La ética del sector asegurador como parte del sistema financiero
- 2. - El seguro ético y solidario
- 3. El Código Deontológico
- 4. El Código Deontológico para Distribuidores de Seguros
- 5. - Compromisos éticos de los mediadores colegiados con las entidades aseguradoras, operadores del sector e instituciones corporativas
- 6. - Compromisos éticos con los usuarios
- 7. - Atención de reclamaciones
- 8. - Supervisión de la aplicación del código: infracciones y sanciones
- 9. - Actualización y modificación del código

UNIDAD DIDÁCTICA 12.
ACCESIBILIDAD DE LAS PERSONAS CON
DISCAPACIDAD A LOS PRODUCTOS DE SEGUROS

- 1. La no discriminación de las personas con discapacidad en el sector asegurador
- 2. - La realidad ante el sector asegurador
- 3. El reto de las aseguradoras

Módulo 2.
De seguros distintos del seguro de vida

UNIDAD DIDÁCTICA 1.
NATURALEZA Y CARACTERÍSTICAS DE LOS
PRODUCTOS DE SEGUROS DE NO VIDA QUE
PROPORCIONEN COBERTURAS ASEGURADORAS
COMPRENDIDAS EN LOS RAMOS ESTABLECIDOS
EN LA CLASIFICACIÓN PREVISTA EN EL ANEXO DE
LA LEY 20/2015, DE 14 DE JULIO, DE
ORDENACIÓN, SUPERVISIÓN Y SOLVENCIA DE LAS
ENTIDADES ASEGURADORAS Y REASEGURADORAS

- 1. Seguro de accidentes
- 2. Seguro de enfermedad (comprendida la asistencia sanitaria y la dependencia)
- 3. Seguro de vehículos terrestres (no ferroviarios)
- 4. Seguro de vehículos ferroviarios
- 5. Seguro de vehículos aéreos
- 6. Seguro de Vehículos marítimos, lacustres y fluviales
- 7. Seguro de Mercancías transportadas (comprendidos los equipajes y demás bienes transportados)
- 8. Seguro de Incendio y elementos naturales
- 9. Seguro de otros daños a los bienes
- 10. Seguro de Responsabilidad civil en vehículos terrestres automóviles (comprendida la responsabilidad del transportista)
- 11. Responsabilidad civil en vehículos marítimos, lacustres y fluviales
- 12. Seguro de Responsabilidad civil en general
- 13. Seguro de Crédito

Módulo 3.

De seguros de vida distintos de los productos de inversión basados en seguros (no ibips)

UNIDAD DIDÁCTICA 1. NATURALEZA Y CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE SEGUROS DE VIDA QUE PROPORCIONEN COBERTURAS ASEGURADORAS COMPRENDIDAS EN LOS RAMOS ESTABLECIDOS EN LA CLASIFICACIÓN PREVISTA EN EL ANEXO DE LA LEY 20/2015, DE 14 DE JULIO, DE ORDENACIÓN, SUPERVISIÓN Y SOLVENCIA DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS Y REASEGURADORAS

- 1. Marco normativo de los seguros de ramo de vida
- 2. Características de los seguros del ramo de vida
- 3. Clases de seguros de vida
- 4. Seguros de vida para el caso de fallecimiento
- 5. - Tipología de los seguros de vida para el caso de fallecimiento
- 6. Seguros de vida para el caso de supervivencia
- 7. Seguros mixtos

UNIDAD DIDÁCTICA 2. ORGANIZACIÓN Y PRESTACIONES GARANTIZADAS EN EL SISTEMA DE PENSIONES PÚBLICO

- 1. Antecedentes e historia del Sistema de Pensiones español
- 2. - Marco constitucional del Sistema de Pensiones español
- 3. Sistema de Seguridad Social
- 4. Regímenes de la Seguridad Social y Cotización
- 5. - Cotización a la Seguridad Social en el Régimen General
- 6. - Régimen de Trabajadores por cuenta ajena o autónomos
- 7. Prestaciones económicas y asistenciales de la Seguridad Social
- 8. - Riesgo durante el embarazo, nacimiento y cuidado del menor. Corresponsabilidad en el cuidado del lactante y lactancia
- 9. - Cuidado de menores afectados por cáncer u otra enfermedad grave
- 10. - Incapacidad temporal
- 11. Pensiones contributivas

- 14. Seguro de Caución (directa e indirecta)
- 15. Seguro de pérdidas pecuniarias diversas. Lucro cesante
- 16. Seguro de Defensa Jurídica
- 17. Seguro de Asistencia
- 18. Seguro de Decesos
- 19. Actividad Práctica. Seguro de vehículos terrestres. Automóvil

UNIDAD DIDÁCTICA 3. NORMATIVA SOBRE BLANQUEO DE CAPITAL APLICABLE AL SEGURO DE VIDA

- 1. Medidas de diligencia debida
- 2. - Medidas normales de diligencia debida
- 3. - Medidas simplificadas de diligencia debida
- 4. - Medidas reforzadas de diligencia debida
- 5. Obligaciones de control interno
- 6. - Análisis de riesgo en el sector de los seguros
- 7. - Indicadores y ejemplos de posibles operaciones de riesgo
- 8. Obligaciones de información
- 9. - Comunicaciones al Servicio Ejecutivo de Prevención de Blanqueo de Capitales (SEPBLAC)
- 10. Excepciones para sujetos de reducida dimensión

- 12. - Incapacidad Permanente
- 13. - Jubilación
- 14. - Pensiones por fallecimiento
- 15. Pensiones no contributivas
- 16. - Prestación no contributiva de invalidez
- 17. - Pensión de jubilación no contributiva
- 18. Fondo de Reserva

Módulo 4.

Productos de inversión basados en seguros (ibips)

UNIDAD DIDÁCTICA 1.

NATURALEZA Y CARACTERÍSTICAS DE LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROSINTRODUCCIÓN

- 1. Contexto sobre los productos de inversión basados en seguros
- 2. - Finalidad de la nueva norma sobre Distribución de Seguros para la distribución de IBIPS
- 3. - Tipos de ventas en los IBIPS
- 4. Cuestiones generales sobre la Directiva IDD y los Seguros IBIP
- 5. - Producto PRIIP
- 6. - Diferencias entre depósito bancario y fondo de inversión
- 7. - Principales tipos de seguros de ahorro e inversión
- 8. Documentación antes del contrato en operaciones con productos IBIP
- 9. El Documento de datos fundamentales (KID)

UNIDAD DIDÁCTICA 2.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS DISTINTAS OPCIONES DE INVERSIÓN PARA LOS TOMADORES DE SEGUROS

- 1. Depósito bancario y fondos de inversión (I): ventajas y desventajas
- 2. - Depósito bancario
- 3. - Fondo de inversión
- 4. Depósito bancario y fondos de inversión (II): diferencias
- 5. - Liquidez
- 6. - Plazo de inversión
- 7. - Garantía y seguridad
- 8. - Rentabilidad
- 9. - Oferta
- 10. - Fiscalidad
- 11. - Complejidad
- 12. Principales tipos de seguros de ahorro e inversión
- 13. - Planes de Previsión Asegurado (PPA)
- 14. - Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS)
- 15. - Planes de Ahorro
- 16. - Unit-Linked
- 17. - Rentas vitalicias

UNIDAD DIDÁCTICA 3.

POTENCIALES RIESGOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS PRODUCTOS DISTRIBUIDOS

- 1. Renta Fija. Conceptos generales
- 2. - Principales productos de renta fija.
- 3. Tipos de riesgos

UNIDAD DIDÁCTICA 4.

CÁLCULO FINANCIERO

- 1. Tasa Anual Equivalente (TAE)
- 2. Valor Actual Neto (VAN)
- 3. Tasa Interna de Rentabilidad (TIR)

UNIDAD DIDÁCTICA 5.

NORMATIVA FISCAL APLICABLE A LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS

- 1. Marco tributario de aplicación a los productos de inversión.
- 2. - Clases de tributos
- 3. - Los Impuestos en España
- 4. Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
- 5. - Obligados a presentar la declaración
- 6. - No están obligados a presentar declaración
- 7. - Esquema de liquidación
- 8. - Rendimientos íntegros del capital mobiliario: Concepto y Clasificación
- 9. - Rendimientos a integrar en la base imponible del ahorro
- 10. - Rendimientos procedentes de operaciones de capitalización y de contratos de seguro de vida o invalidez
- 11. - Planes de ahorro a largo plazo
- 12. Impuesto Sobre Sucesiones y Donaciones
- 13. - Sucesiones
- 14. - Donaciones.
- 15. - Seguros de Vida
- 16. - Base imponible
- 17. - Reducción adicional
- 18. - Cuota tributaria
- 19. Impuesto Sobre Patrimonio

- 20. - Patrimonio neto
- 21. - Hecho Imponible
- 22. - Seguros de vida

UNIDAD DIDÁCTICA 6.
INFORMACIÓN SOBRE SOSTENIBILIDAD
RESPECTO DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN
BASADOS EN SEGUROS

- 1. La nueva Ley de Distribución de Seguros. Introducción.
- 2. Principales cambios que introduce la norma
- 3. - Introducción de la nueva figura del mediador de seguros complementario.
- 4. - Se reconoce a los comparadores de seguros como mediadores
- 5. - Introducción de los Productos de Inversión Basados en Seguros (IBIPs)
- 6. - Información obligatoria en la contratación de IBIPs
- 7. - Gobernanza de productos financieros.
- 8. Integración de los factores, los riesgos y las preferencias de sostenibilidad
- 9. Divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros
- 10. - A nivel de entidad
- 11. - A nivel de producto financiero
- 12. Otras normas sobre sostenibilidad
- 13. - Directiva (UE) 2014/95 de información no financiera.
- 14. - Plan de Acción: Financiar el desarrollo sostenible
- 15. - Reglamento (UE) 2019/2088 de divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros.
- 16. - Pacto Verde Europeo.
- 17. - Reglamento de taxonomía europea

www.ineaf.es



INEAF BUSINESS SCHOOL

958 050 207 · formacion@ineaf.es

