

Suscripción de Riesgos y Emisión de Pólizas

Inscripción

Régimen General

Autónomos

Contenidos

- 1. Interpretación de propuestas de seguro y reaseguro de diferentes contratos
- 1.1 Las propuestas y solicitudes de seguros:
- 1.1.1 Datos necesarios para elaborar las propuestas en cada tipo de seguro. (Datos básicos, peritajes, reconocimiento médico, certificados, otros).
- 1.1.2 Naturaleza del riesgo y designación de objetos o personas.
- 1.1.3 Elementos personales y capacidad de contratar.
- 1.1.4 Condiciones generales y específicas de contratación.
- 1.1.5 Fuerza vinculante para asegurado y asegurador.
- 1.1.6 Validez temporal, y correcta declaración del riesgo.
- 1.1.7 Sumas aseguradas y alcance de las coberturas.
- 1.2 Cumplimentación de propuestas de riesgos personales: salud, vida, enfermedad, accidentes.

- 1.3 Cumplimentación de propuestas de riesgos materiales: incendio, robo, transportes, multirriesgos, ingeniería, vehículos, agrarios.
- 1.4 Cumplimentación de propuestas de riesgos patrimoniales: crédito y caución, responsabilidad civil.
- 1.5 Técnicas de comunicación: resolución de dudas planteadas:
- 1.5.1 Escucha física activa, empatía y asertividad.

2 La póliza y otros elementos que conforman el contrato de seguros

- 2.1 Condiciones generales.
- 2.2 Condiciones particulares.
- 2.3 Condiciones especiales.
- 2.4 Suplementos o apéndices (modificaciones, ampliaciones, reducciones, suspensiones...).
- 2.5 El recibo del seguro.
- 2.6 Elementos reales:
- 2.6.1 Prestación garantizada: capital, servicio, reposición, otros.
- 2.6.2 Coberturas. Exclusiones. Normativa aplicable.
- 2.6.3 Las bases técnicas del seguro: cálculo de probabilidades, estadística, las provisiones y su inversión, el margen de solvencia y el fondo de garantía.
- 2.6.4 Las tarifas.
- 2.6.5 La prima del seguro. Tipos: fija, variable, única, periódica, inicial, sucesivas, fraccionada, fraccionaria, nivelada, pura, de inventario, de tarifa, total.
- 2.6.6 La duración del contrato de seguro. Material y formal. Prórroga tácita.
- 2.6.7 Tiempo, forma y lugar de pago.
- 2.7 Elementos materiales:
- 2.7.1 Objetos del seguro.
- 2.7.2 Interés asegurado.
- 2.7.3 Principio indemnizado.
- 2.8 Fórmulas de aseguramiento:
- 2.8.1 Valor real o de reposición, de uso, de nuevo y estimado.
- 2.8.2 Total, parcial, a primer riesgo.
- 2.8.3 Infraseguro, sobreseguro, seguro pleno.
- 2.8.4 Regla proporcional.
- 2.8.5 Regla de equidad.
- 2.8.6 Franquicia: dineraria, porcentual, temporal, plazos de carencia.
- 2.9 Modalidades de contratación (documentación y trámites necesarios para su aceptación). Tarificación y su correcta aplicación:

- 2.9.1 Personales (vida, accidentes, asistencia sanitaria...)
- 2.9.2 Daños o materiales (incendio, robo, transporte...).
- 2.9.3 Patrimoniales (responsabilidad civil, crédito, caución...)
- 2.9.4 Multirriesgos o combinados (hogar, automóvil, comercio...)

3 Proceso de contratación de una póliza de seguros

- 3.1 Captación del cliente, descripción de la operación, selección de productos, aporte de documentación, peritaje previo a la aceptación, petición del seguro a la entidad, emisión de la póliza y del recibo, formalización y revisión del contrato (adecuación a las garantías contratadas).
- 3.2 Vigilancia del seguro: revalorización automática, bonificaciones, ampliación o reducción de garantías, siniestralidad, aumento o disminución de capitales, descuentos de la entidad, otros:
- 3.2.1 Documentación necesaria a aportar en cada una de las situaciones por ambas partes, entidad y cliente.
- 3.3 Normativa vigente en el tratamiento de datos. Confidencialidad y seguridad:
- 3.3.1 La Agencia Española de Protección de datos.
- 3.3.2 Protección de datos de carácter personal.
- 3.4 Extinción del contrato de seguro:
- 3.4.1 Mutuo acuerdo de las partes.
- 3.4.2 Expiración del plazo.
- 3.4.3 Desaparición del riesgo.
- 3.4.4 Desaparición objeto asegurado.
- 3.4.5 Acaecimiento del siniestro.
- 3.4.6 Nulidad del contrato. Falta de consentimiento. Riesgos asegurados ilícitos. Inexistencia o ilicitud del objeto. Inexistencia o ilicitud de la causa. Falta de forma.
- 3.4.7 Rescisión: Asegurado o tomador. No renovación por la tácita. Tomador- reducción del riesgo (no reducida prima), rescatar la póliza. Asegurador. Agravaciones en el riesgo, impago de prima, cambio de propietario o muerte del asegurado.
- 3.4.8 Trámites a seguir de acuerdo con la normativa vigente para la extinción del contrato.

4 Normativa básica que regula los procedimientos de cobro de recibos y gestión de archivos en mediación de seguros y reaseguros

- 4.1 El recibo del seguro:
- 4.1.1 Elementos que conforman el recibo del seguro: nº de serie, localidad de expedición, n.º de póliza al que corresponde, fecha de emisión, efecto cobro, capital asegurado, importes que componen el recibo: prima neta, tributos, recargos internos, recargos externos, Consorcio e importe total.

- 4.1.2 Motivos por los que puede verse modificado el recibo de un cliente: capitales (aumento o disminución), cambio de coberturas (ampliaciones o reducciones), revalorización automática (IPC u otro índice), siniestralidad, bonificaciones, descuentos de la entidad (multicontrataciones, campañas comerciales, otros).
- 4.2 Formas de pago (efectivo, banco, cheque, transferencia), tiempo y lugar (presencial, domicilio del tomador, domiciliación en cuenta bancaria).
- 4.3 Procedimientos de cobro de primas de seguros de forma presencial y vía telemática.
- 4.4 El ciclo de la gestión de cobro de recibos de primas de seguros mediante domiciliación bancaria.
- 4.4.1 Funciones de las entidades financieras.
- 4.5 Utilización de aplicaciones informáticas de gestión básicas de cobro de primas de seguros.
- 4.6 Procedimientos de cuadre de caja.
- 4.7 Identificación de la validez del dinero en efectivo.
- 4.8 Elaboración de estadillos de recibos cobrados, pendientes de cobro, devueltos, impagados.
- 4.9 Comunicación a la entidad aseguradora de los cobros y cobros pendientes realizados.
- 4.10 Operaciones de gestión de cobro y pago de primas:
- 4.10.1 Emisión de documentos relativos al cobro y pago de primas: avisos de pago, notificaciones de modificaciones, anulaciones, impagos...
- 4.10.2 Gestión de cobro de recibos: emisión, trámites bancarios, cobro directo, devoluciones, recobros...
- 4.10.3 Impagados. Aspectos legales. Técnicas de cotejo de listados de clientes y verificación de impagados. Utilización de herramientas informáticas específicas para su control.
- 4.10.4 Sistemas de verificación de diferencias entre listados de cartera de la entidad y la del mediador.
- 4.11 Técnicas de comunicación oral y escrita para la formalización de pólizas, modificaciones, anulaciones y gestión de cobros de recibos.
- 4.12 Gestión de archivos en mediación de seguros y reaseguros:
- 4.12.1 Obligaciones legales. Copias de seguridad.
- 4.12.2 Clasificación de los documentos: públicos, privados, vitales, necesarios, transitorios, desechables. Inclusiones, extracciones y expurgo.
- 4.12.3 Métodos: ordenación alfabética, numérica, por índice temático, cronológica, toponímica.
- 4.12.4 Sistemas: tradicional, informático, microfilmar documentos. Soportes de archivo.
- 4.12.5 Tratamiento de los documentos. Estrategias y características de un buen archivo. Normativa en protección de datos. Eliminación correcta.
- 4.12.6 Protección de datos de carácter personal.