Curso Superior Universitario en Distribuidor de Seguros y Reaseguros (Titulación Universitaria + 12 créditos ECTS)

Elige aprender en la escuela
líder en formación online

ÍNDICE

1 | Somos **Ineaf**

2 | **Alianza**

3 | **Rankings**

4 | **Alianzas** y acreditaciones

5 | By **EDUCA EDTECH Group**

6 | **Metodología**

7 | **Razones** por las que elegir Ineaf

8 | Financiación y **Becas**

9 | Metodos de **pago**

10 | **Programa** Formativo

11 | **Temario**

12 | Contacto

Ver en la web

INEAF BUSINESS SCHOOL

SOMOS INEAF

INEAF es una institución especializada en **formación online fiscal y jurídica.** El primer nivel de nuestro claustro y un catálogo formativo en constante actualización nos hacen convertirnos en una de las principales instituciones online del sector.

Los profesionales en activo y recién graduados reciben de INEAF una alta cualificación que se dirige a la formación de especialistas que se integren en el mercado laboral o mejoren su posición en este. Para ello, empleamos **programas formativos prácticos y flexibles con los que los estudiantes podrán compaginar el estudio con su vida personal y profesional.** Un modelo de formación que otorga todo el protagonismo al estudiante.

Ver en la web

INEAF BUSINESS SCHOOL

Fórmate, crece, desafía lo convencional,

Elige INEAF

ALIANZA INEAF Y UNIVERSIDAD DE NEBRIJA

INEAF y la Universidad Católica de Murcia sellan una colaboración estratégica. Esta asociación entre el Instituto Europeo de Asesoría Fiscal y la UCAM promueve un enfoque colaborativo, innovador y accesible para la educación, adaptado a las necesidades individuales de los estudiantes.

Ambas instituciones priorizan una enseñanza práctica y ajustable, acorde a las exigencias del entorno laboral actual, y que fomente el crecimiento personal y profesional de cada estudiante. El propósito es impulsar nuevos saberes de forma dinámica y didáctica, facilitando su retención y contribuyendo a adquirir las habilidades necesarias para adecuarse a una sociedad en constante evolución.

INEAF y la UCAM se comprometen principalmente con la democratización del conocimiento, buscando extenderlo incluso a zonas remotas y aprovechando los últimos avances tecnológicos. De esta manera, los convenios estratégicos con empresas y despachos de referencia nos permiten enriquecer todas las colaboraciones, publicaciones y eventos de INEAF con un impacto especial.

Ver en la web

RANKINGS DE INEAF

La empresa **INEAF** ha conseguido el reconocimiento de diferentes rankings a nivel nacional e internacional, gracias a sus programas formativos y flexibles, así como un modelo de formación en el que el alumno es el protagonista.

Para la elaboración de estos rankings, se emplean indicadores como la reputación online y offline, la calidad de la institución, el perfil de los profesionales.

QS STARS™ RATING SYSTEM

★ ★ ★ ★ ★

Online Learning

EL MUNDO

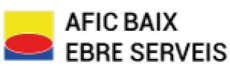
NOSOLOMASTER | RANKING Y OPINIONES SOBRE MASTER

FM

Ver en la web

INEAF BUSINESS SCHOOL

ALIANZAS Y ACREDITACIONES



Ver en la web

INEAF BUSINESS SCHOOL

BY EDUCA EDTECH

INEAF es una marca avalada por **EDUCA EDTECH Group,** que está compuesto por un conjunto de experimentadas y reconocidas **instituciones educativas de formación online.** Todas las entidades que lo forman comparten la misión de **democratizar el acceso a la educación** y apuestan por la transferencia de conocimiento, por el desarrollo tecnológico y por la investigación.

EDUCA EDTECH Group

ONLINE EDUCATION

EUROINNOVA INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

inesem business school

INEAF BUSINESS SCHOOL

red educa.net

inesalud

EDU SPORT

EDUCA business school

educaopen tech school

Educa.Pro

ceupe European Business School

ESIBE ESCUELA IBEROAMERICANA DE POSTGRADO

CAPMAN testing solutions

UDAVINCI

Structuralia Engineering eLearning

Ver en la web

METODOLOGÍA LXP

La metodología **EDUCA LXP** permite una experiencia mejorada de aprendizaje integrando la AI en los procesos de e-learning, a través de modelos predictivos altamente personalizados, derivados del estudio de necesidades detectadas en la interacción del alumnado con sus entornos virtuales.

EDUCA LXP es fruto de la **Transferencia de Resultados de Investigación** de varios proyectos multidisciplinares de I+D+i, con participación de distintas Universidades Internacionales que apuestan por la transferencia de conocimientos, desarrollo tecnológico e investigación.

1. Flexibilidad

Aprendizaje 100% online y flexible, que permite al alumnado estudiar donde, cuando y como quiera.

2. Accesibilidad

Cercanía y comprensión. Democratizando el acceso a la educación trabajando para que todas las personas tengan la oportunidad de seguir formándose.

3. Personalización

Itinerarios formativos individualizados y adaptados a las necesidades de cada estudiante.

4. Acompañamiento / Seguimiento docente

Orientación académica por parte de un equipo docente especialista en su área de conocimiento, que aboga por la calidad educativa adaptando los procesos a las necesidades del mercado laboral.

5. Innovación

Desarrollos tecnológicos en permanente evolución impulsados por la AI mediante Learning Experience Platform.

6. Excelencia educativa

Enfoque didáctico orientado al trabajo por competencias, que favorece un aprendizaje práctico y significativo, garantizando el desarrollo profesional.

Programas

PROPIOS UNIVERSITARIOS OFICIALES

RAZONES POR LAS QUE ELEGIR INEAF

1. Nuestra Experiencia

- ✓ Más de **18 años** de experiencia
- ✓ Más de **300.000** alumnos ya se han formado en nuestras aulas virtuales
- ✓ Alumnos de los 5 continentes
- ✓ **25%** de alumnos internacionales.
- ✓ **97%** de satisfacción
- ✓ **100% lo recomiendan.**
- ✓ Más de la mitad ha vuelto a estudiar en INEAF.

2. Nuestro Equipo

En la actualidad, INEAF cuenta con un equipo humano formado por más de **400 profesionales.** Nuestro personal se encuentra sólidamente enmarcado en una estructura que facilita la mayor calidad en la atención al alumnado.

3. Nuestra Metodología

100% ONLINE

Estudia cuando y desde donde quieras. Accede al campus virtual desde cualquier dispositivo.

APRENDIZAJE

Pretendemos que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva

EQUIPO DOCENTE

INEAF cuenta con un equipo de profesionales que harán de tu estudio una experiencia de alta calidad educativa.

NO ESTARÁS SOLO

Acompañamiento por parte del equipo de tutorización durante toda tu experiencia como estudiante

Ver en la web

INEAF BUSINESS SCHOOL

4. Calidad AENOR

- ✓ Somos Agencia de Colaboración Nº99000000169 autorizada por el Ministerio de Empleo y Seguridad Social.
- ✓ Se llevan a cabo auditorías externas anuales que garantizan la máxima calidad AENOR.
- ✓ Nuestros procesos de enseñanza están certificados por **AENOR** por la ISO 9001.

5. Confianza

Contamos con el sello de **Confianza Online** y colaboramos con la Universidades más prestigiosas, Administraciones Públicas y Empresas Software a nivel Nacional e Internacional.

6. Somos distribuidores de formación

Como parte de su infraestructura y como muestra de su constante expansión Euroinnova incluye dentro de su organización una **editorial y una imprenta digital industrial.**

MÉTODOS DE PAGO

Con la Garantía de:

educapay

Fracciona el pago de tu curso en cómodos plazos y sin interéres de forma segura.

mastercard maestro VISA PayPal

bizum amazon pay Pay G Pay

Nos adaptamos a todos los métodos de pago internacionales:

OXXO mercado pago DISCOVER efecty Diners Club INTERNATIONAL CMR Falabella

y muchos mas...

CONFIANZA ONLINE

Ver en la web

INEAF BUSINESS SCHOOL

Curso Superior Universitario en Distribuidor de Seguros y Reaseguros (Titulación Universitaria + 12 créditos ECTS)

DURACIÓN
300 horas

MODALIDAD
ONLINE

ACOMPAÑAMIENTO
PERSONALIZADO

CREDITOS
12 ECTS

Titulación

Titulación de Curso Superior Universitario en Distribuidor de Seguros y Reaseguros con 300 horas y 12 créditos ECTS por la Universidad Católica de Murcia.

Descripción

El sector asegurador y de reaseguros desempeña un papel fundamental en el sostenimiento de la economía y la protección frente a riesgos que afectan tanto a individuos como a empresas. En un contexto marcado por la incertidumbre económica, los avances tecnológicos y el endurecimiento de las normativas regulatorias, los profesionales del sector enfrentan desafíos que requieren una preparación especializada y actualizada. Este Curso en Distribuidor de Seguros y reaseguros ha sido diseñado para proporcionar un conocimiento integral del marco normativo, los productos

Ver en la web

aseguradores y las herramientas de gestión necesarias para operar con éxito en este ámbito. El curso abarca todos los aspectos clave que los profesionales necesitan dominar para destacar en un mercado altamente competitivo.

Objetivos

- Comprender la estructura y regulación del sistema financiero y asegurador.
- Conocer en profundidad la normativa vigente en materia de seguros y reaseguros.
- Identificar y analizar los productos de seguros, sus características y beneficios.
- Dominar los aspectos legales y éticos relacionados con la distribución de seguros.
- Adquirir competencias en gestión de siniestros y protección al consumidor.
- Comprender los fundamentos de las matemáticas financieras y actuariales.
- Aplicar estrategias innovadoras y tecnológicas al sector asegurador.

A quién va dirigido

Este Curso en Distribuidor de Seguros y reaseguros está dirigido para todas aquellas personas que quieran desarrollarse profesionalmente en el sector asegurador y reasegurador. Es ideal para profesionales en activo que deseen actualizar y ampliar sus competencias, titulados que busquen especializarse en este sector, y emprendedores.

Para qué te prepara

Al finalizar este Curso en Distribuidor de Seguros y reaseguros, serás capaz de asesorar y gestionar productos de seguros y reaseguros. Adquirirás competencias en normativa, marketing asegurador, innovación tecnológica y cálculo financiero, lo que te permitirá desempeñar un papel clave en el desarrollo de estrategias aseguradoras. Además, estarás preparado para cumplir con los estándares éticos y legales del sector.

Salidas laborales

Este Curso en Distribuidor de Seguros y reaseguros abre las puertas a diversas oportunidades profesionales en el sector asegurador y financiero. Podrás trabajar como asesor de seguros, gestor de siniestros, consultor en distribución de productos aseguradores, analista de riesgos, especialista en cumplimiento normativo o incluso como emprendedor en corredurías de seguros.

TEMARIO

MÓDULO 1. GENERAL

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ESTRUCTURA GENERAL DEL SISTEMA FINANCIERO

1. Introducción al Sistema Financiero
    1. - Componentes de un sistema financiero
    2. - Unidades ahorradoras e inversoras
    3. - Activos Financieros
    4. - Mercados Financieros
    5. - Intermediarios Financieros
    6. - Variables Macroeconómicas
2. El Mercado Interbancario: El Eurosistema y la Política Monetaria Europea
    1. - Sistema Europeo de Bancos Centrales y el Eurosistema
    2. - 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
    1. - Bases técnicas
    2. - Provisiones Técnicas
3. La distribución del riesgo entre aseguradores: coaseguro y reaseguro
4. Organismos reguladores
    1. - Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
    2. - Registro administrativo especial de mediadores de seguros, corredores de reaseguros y de sus altos cargos
    3. - PUI de mediadores de seguros y reaseguros (Dirección General de Seguros y/o comunidades autónomas)
    4. - Consorcio de Compensación de Seguros
    5. - Junta Consultiva de Seguros
5. Clases de mediadores. Funciones, forma jurídica y actividades
    1. - Agentes: Agente de seguros exclusivo. Agente de seguros vinculado a varias entidades aseguradoras
    2. - Operador de banca-seguros: Operador de banca-seguros exclusivo. Operador de banca-seguros vinculado
    3. - Corredores: Corredor de seguros. Corredor de reaseguros
    4. - Auxiliares externos de los mediadores de seguros
6. Los canales de distribución del seguro de la actividad de mediación
    1. - Canal tradicional
    2. - Distribución en el sector financiero
    3. - Otros canales de distribución

UNIDAD DIDÁCTICA 3. CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS. PRINCIPALES FUNCIONES

1. El Consorcio de Compensación de Seguros: aspectos básicos

    1. - ¿Qué riesgos cubre el CCS?
    2. - ¿Cómo se realiza la reclamación por parte del perjudicado?
    3. - Organización del consorcio
2. Funciones del Consorcio de Compensación de Seguros
3. Funciones privadas
    1. - Riesgos extraordinarios sobre personas y bienes
    2. - Riesgos nucleares
    3. - Seguro agrario combinado
    4. - Seguro de responsabilidad civil en la circulación de vehículos a motor de suscripción obligatoria.
    5. - Liquidación de entidades aseguradoras.
4. Funciones públicas
    1. - Seguro de crédito a la exportación
    2. - Otras funciones públicas
5. Régimen de funcionamiento
    1. - Pólizas y recargos
    2. - Asistencia jurídica y servicio de inspección.
    3. - Tramitación de los siniestros
6. Recursos y Patrimonio del consorcio
    1. - Recursos
    2. - Patrimonio
    3. - 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
    1. - Concepto y Condiciones Generales
    2. - La Póliza
    3. - Las partes
    4. - Las cláusulas y sus condiciones
2. Dirección General de Seguros

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

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

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
    1. - Consumidor y consumidor vulnerable
    2. - Directiva sobre cláusulas abusivas en los contratos celebrados con consumidores
    3. - Ley sobre condiciones generales de la contratación
2. Normativa específica sobre Protección de Consumidores y Usuarios en servicios de seguros y financieros
    1. - Comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores
    2. - Contratación con los consumidores de préstamos o créditos hipotecarios y de servicios de intermediación para la celebración de contratos de préstamo o crédito
    3. - Transparencia y protección del cliente de servicios bancarios
3. Defensa del cliente financiero y de las entidades aseguradoras
    1. - Servicio de reclamaciones del Banco de España
    2. - Comisión Nacional del Mercado de Valores
    3. - 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

1. Protección de Datos: contexto normativo
    1. - 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)
    2. - Principios recogidos en el RGPD y la LOPDGDD
2. Legitimación para el Tratamiento de los Datos Personales en el RGPD y la LOPDGDD
    1. - El consentimiento del interesado en la protección de datos personales
    2. - El consentimiento: otorgamiento y revocación
    3. - El consentimiento informado: finalidad, transparencia, conservación, información y deber de comunicación al interesado
    4. - Eliminación del Consentimiento tácito en el RGPD
    5. - Bases jurídicas distintas del consentimiento
3. Derechos de los Ciudadanos en la Protección de sus Datos Personales
4. El sector de los seguros y el RGPD

UNIDAD DIDÁCTICA 9. NORMATIVA GENERAL SOBRE BLANQUEO DE CAPITALES

1. Introducción a la Normativa general sobre blanqueo de capitales
2. Sujetos obligados en la prevención del blanqueo de capitales
    1. - Obligaciones recogidas en la Ley de prevención del blanqueo de capitales
    2. - Conservación de documentación
3. Obligaciones de diligencia debida
    1. - Medidas normales de diligencia debida
    2. - Medidas simplificadas de diligencia debida
    3. - Medidas reforzadas de diligencia debida
4. Obligaciones de control interno
    1. - Análisis de riesgo
    2. - Nombramiento de Representante
    3. - Manual de prevención y procedimientos
    4. - Examen externo

5. - Formación de empleados
5. Obligaciones de Información
    1. - Examen especial
    2. - Comunicaciones al Servicio Ejecutivo de Prevención de Blanqueo de Capitales (SEPBLAC)
    3. - 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
    1. - El seguro ético y solidario
2. El Código Deontológico
3. El Código Deontológico para Distribuidores de Seguros
    1. - Compromisos éticos de los mediadores colegiados con las entidades aseguradoras, operadores del sector e instituciones corporativas
    2. - Compromisos éticos con los usuarios
    3. - Atención de reclamaciones
    4. - Supervisión de la aplicación del código: infracciones y sanciones
    5. - 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
    1. - La realidad ante el sector asegurador
2. 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
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

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
    1. - Tipología de los seguros de vida para el caso de fallecimiento
5. Seguros de vida para el caso de supervivencia
6. Seguros mixtos

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

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

5. Pensiones contributivas
    1. - Incapacidad Permanente
    2. - Jubilación
    3. - Pensiones por fallecimiento
6. Pensiones no contributivas
    1. - Prestación no contributiva de invalidez
    2. - Pensión de jubilación no contributiva
7. Fondo de Reserva

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

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

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
    1. - Finalidad de la nueva norma sobre Distribución de Seguros para la distribución de IBIPS
    2. - Tipos de ventas en los IBIPS
2. Cuestiones generales sobre la Directiva IDD y los Seguros IBIP
    1. - Producto PRIIP
    2. - Diferencias entre depósito bancario y fondo de inversión
    3. - Principales tipos de seguros de ahorro e inversión
3. Documentación antes del contrato en operaciones con productos IBIP
4. 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
    1. - Depósito bancario
    2. - Fondo de inversión
2. Depósito bancario y fondos de inversión (II): diferencias
    1. - Liquidez
    2. - Plazo de inversión
    3. - Garantía y seguridad
    4. - Rentabilidad

5. - Oferta
6. - Fiscalidad
7. - Complejidad

3. Principales tipos de seguros de ahorro e inversión
    1. - Planes de Previsión Asegurado (PPA)
    2. - Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS)
    3. - Planes de Ahorro
    4. - Unit-Linked
    5. - Rentas vitalicias

UNIDAD DIDÁCTICA 3. POTENCIALES RIESGOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS PRODUCTOS DISTRIBUIDOS

1. Renta Fija. Conceptos generales
    1. - Principales productos de renta fija.
2. 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.
    1. - Clases de tributos
    2. - Los Impuestos en España
2. Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
    1. - Obligados a presentar la declaración
    2. - No están obligados a presentar declaración
    3. - Esquema de liquidación
    4. - Rendimientos íntegros del capital mobiliario: Concepto y Clasificación
    5. - Rendimientos a integrar en la base imponible del ahorro
    6. - Rendimientos procedentes de operaciones de capitalización y de contratos de seguro de vida o invalidez
    7. - Planes de ahorro a largo plazo
3. Impuesto Sobre Sucesiones y Donaciones
    1. - Sucesiones
    2. - Donaciones.
    3. - Seguros de Vida
    4. - Base imponible
    5. - Reducción adicional
    6. - Cuota tributaria
4. Impuesto Sobre Patrimonio
    1. - Patrimonio neto
    2. - Hecho Imponible
    3. - 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
    1. - Introducción de la nueva figura del mediador de seguros complementario.
    2. - Se reconoce a los comparadores de seguros como mediadores
    3. - Introducción de los Productos de Inversión Basados en Seguros (IBIPs)
    4. - Información obligatoria en la contratación de IBIPs
    5. - Gobernanza de productos financieros.
3. Integración de los factores, los riesgos y las preferencias de sostenibilidad
4. Divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros
    1. - A nivel de entidad
    2. - A nivel de producto financiero
5. Otras normas sobre sostenibilidad
    1. - Directiva (UE) 2014/95 de información no financiera.
    2. - Plan de Acción: Financiar el desarrollo sostenible
    3. - Reglamento (UE) 2019/2088 de divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros.
    4. - Pacto Verde Europeo.
    5. - Reglamento de taxonomía europea

MÓDULO 5. DE EMPRESA

UNIDAD DIDÁCTICA 1. ESTRUCTURA Y ORGANIZACIÓN DE EMPRESAS

1. La Empresa
2. Tipos de empresa
    1. - Clasificación según Actividad
    2. - Clasificación por tamaño
    3. - Clasificación de las Empresas por la Propiedad del Capital
    4. - Según la Forma Jurídica
3. Estructura de la empresa
    1. - La estructura simple
    2. - La estructura funcional
    3. - La estructura divisional
    4. - La estructura matricial
4. Organigrama y función organizativa
    1. - Organización Formal
    2. - Organización informal

UNIDAD DIDÁCTICA 2. NORMATIVA APLICABLE A LAS ENTIDADES DEL SECTOR ASEGURADOR

1. Ley aplicable a entidades del sector asegurador
    1. - Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.
2. Reales Decretos aplicables a entidades del sector asegurador
    1. - Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las actividades aseguradoras y reaseguradoras

2. - Real Decreto Legislativo 6/2004, de 29 de octubre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Ordenación y Supervisión de los Seguros Privados
3. - Real Decreto 1430/2002, de 27 de diciembre, por el que se aprueba el Reglamento de mutualidades de previsión social
4. - Real Decreto-Ley 3/2020, de 4 de febrero, de medidas urgentes por el que se incorporan al ordenamiento jurídico español diversas directivas de la Unión Europea en el ámbito de la contratación pública en determinados sectores; de seguros privados; de planes y fondos de pensiones; del ámbito tributario y de litigios fiscales.

3. Órdenes aplicables a entidades del sector asegurador
    1. - Orden ECC/664/2016, de 27 de abril, por la que se aprueba la lista de información a remitir en supuestos de adquisición o incremento de participaciones significativas en entidades aseguradoras y reaseguradoras y por quienes pretendan desempeñar cargos de dirección efectiva o funciones que integran el sistema de gobierno en entidades aseguradoras, reaseguradoras y en los grupos de entidades aseguradoras y reaseguradoras
    2. - Orden ECO/3721/2003, de 23 de diciembre, por la que se aprueba el código de conducta para las mutuas de seguros y mutualidades de previsión social en materia de inversiones financieras temporales
    3. - Orden de 24 de septiembre de 1985 sobre liquidación intervenida de Entidades aseguradoras

UNIDAD DIDÁCTICA 3. NORMATIVA EUROPEA EN EL ÁMBITO ASEGURADOR

1. Directivas europeas en materia de seguros
    1. - Directiva (UE) 2016/97 del Parlamento Europeo y del Consejo de 20 de enero de 2016 sobre la distribución de seguros.
    2. - Directiva 2009/138/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, del 25 de noviembre de 2009 sobre el acceso y ejercicio de la actividad de Seguros y Reaseguros (Solvencia II)
    3. - Directiva 2009/103/CE relativa al seguro de la responsabilidad civil que resulta de la circulación de vehículos automóviles, así como al control de la obligación de asegurar esta responsabilidad
2. Reglamentos europeos en materia de seguros
    1. - Reglamento 2021/1256
    2. - Reglamento 2021/1257

UNIDAD DIDÁCTICA 4. MARKETING

1. El Plan de marketing en el sector asegurador
    1. - Análisis de la situación
    2. - DAFO
    3. - Señala tu objetivo
    4. - Marketing mix
2. Mercado Asegurador
    1. - Factores del mercado
    2. - Evolución del mercado asegurador
    3. - Tendencias en el sector.
3. Estrategia de marketing
    1. - Investigación de mercados
    2. - El análisis del mercado objetivo

3. - Branding y posicionamiento
4. - La percepción del producto por el consumidor
5. - Plan de fidelización

4. Los canales de distribución
    1. - Tipos de canales de distribución
    2. - La figura del inspector y sus funciones como motor de la acción comercial
    3. - El precio del producto: las primas
5. Proceso y fases en la venta en seguros
    1. - Venta directa
    2. - Marketing directo
    3. - Prospección y análisis de cartera de clientes de la actividad de mediación de seguros y reaseguros
    4. - Planificación de visitas y entrevistas de venta de seguros, presenciales o telefónicas en la actividad de mediación de seguros y reaseguros
6. El cliente
    1. - Pirámide de Maslow
    2. - Variables de decisión en la contratación de seguros y reaseguros
    3. - El servicio integral

UNIDAD DIDÁCTICA 5. INNOVACIÓN TECNOLÓGICA APLICABLE AL SECTOR ASEGURADOR

1. Insurtech: Innovación tecnológica en el mundo del seguro y reaseguro
2. Tecnologías emergentes en el sector asegurador
    1. - Internet de las Cosas (IoT)
    2. - Inteligencia artificial (IA)
    3. - Blockchain
    4. - Big Data y Machine Learning
    5. - Realidad virtual (VR) y aumentada (AR)

UNIDAD DIDÁCTICA 6. GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS

1. Modelos explicativos de la eficacia de los equipos
    1. - La efectividad de los equipos
2. Gestión de grupos y equipos
    1. - Tipos de equipos
    2. - Las reuniones de los equipos de trabajo
    3. - Causas por las que pueden fracasar equipos de trabajo
3. Recursos humanos y coaching
    1. - Principios de coaching ejecutivo
    2. - La empresa y el coach
    3. - Coaching ejecutivo: un contrato de tres miembros
    4. - El proceso de coaching ejecutivo

UNIDAD DIDÁCTICA 7. NORMATIVA FISCAL

1. Impuesto sobre sociedades
    1. - Naturaleza del impuesto
    2. - Ámbito de aplicación espacial
    3. - Hecho imponible

4. - Atribución de rentas
5. - Sujeto Pasivo
6. - Residencia y domicilio fiscal
7. - Exenciones
8. - Base Imponible
9. - Concepto y determinación de la base imponible
10. - Deterioros de valor
11. - Reserva de Capitalización y Nivelación
12. - Compensación de bases imponibles negativas
13. - Periodo impositivo y devengo del Impuesto sobre Sociedades
14. - Periodo impositivo
15. - Devengo del impuesto
16. - Tipo impositivo
17. - Cuota íntegra

2. El Impuesto Sobre el Valor Añadido
    1. - Sujetos pasivos
    2. - Hecho imponible y devengo
    3. - La actividad de mediación de seguros en el IVA
3. Impuesto Sobre Primas de Seguros
    1. - Hecho imponible y ámbito territorial
    2. - Exenciones
    3. - Sujetos pasivos.
    4. - Base imponible y Devengo
    5. - Gestión del impuesto

UNIDAD DIDÁCTICA 8. OBLIGACIONES CONTABLES Y OBLIGACIONES EN MATERIA DE INFORMACIÓN ESTADÍSTICO-CONTABLE

1. Obligaciones contables y legales de las entidades de seguros
    1. - Regulación
    2. - Obligaciones contables
2. Libros y registros de las entidades aseguradoras
    1. - Libros genéricos
    2. - Libros en razón de su actividad
3. Auditoría de las entidades Aseguradoras
4. Plan General Contable de las Entidades Aseguradoras
    1. - Marco Conceptual
    2. - Normas de Registro y valoración
    3. - Cuentas anuales
    4. - Cuadro de cuentas
    5. - Definiciones y relaciones contables
5. Formación y remisión de la información estadístico-contable de los distribuidores de seguros y reaseguros
    1. - Requisitos de formación
    2. - Obligación de llevanza y conservación de libros.
    3. - Obligaciones contables y deber de información

UNIDAD DIDÁCTICA 9. MATEMÁTICAS FINANCIERAS: CONCEPTOS BÁSICOS

1. Conceptos básicos de matemáticas financieras
    1. - Valor temporal del dinero
    2. - Interés y tipo de interés
    3. - Interés simple y compuesto
    4. - Capital financiero
    5. - Operación financiera
    6. - Tipo de operaciones financieras
    7. - Equivalencia entre Capitales Financieros
    8. - Definición De Interés y Descuento Financiero
2. Operaciones a interés simple
    1. - Operación Financiera de Capitalización Simple
    2. - Operación Financiera de Descuento Simple
    3. - Relación entre Descuento e Interés
    4. - Transformación del Dominio de Valoración
    5. - Equivalencia de Capitales
3. Operación Financiera de Capitalización Compuesta
    1. - Operación Financiera de Capitalización Compuesto
    2. - Operación Financiera de Descuento Compuesto
    3. - Relación entre Descuento e Interés
    4. - Transformación del Dominio de Valoración
    5. - Equivalencia de Capitales
4. Rentas: Concepto y Clases
    1. - Valor Actual de una Renta
    2. - Valor Final de una Renta
    3. - Rentas Deferidas
    4. - Rentas Perpetuas

UNIDAD DIDÁCTICA 10. ESTADÍSTICA Y MATEMÁTICA ACTUARIAL: CONCEPTOS BÁSICOS

1. Conceptos básicos de estadística
    1. - Variables
    2. - Distribución de probabilidad
    3. - Medidas de tendencia central
    4. - Desviación estándar
    5. - Correlación
2. Estadística actuarial
3. Matemática actuarial
4. Rentas actuariales
    1. - Según su duración
    2. - Según el momento del pago
    3. - Según su momento de valoración
    4. - Según su frecuencia
    5. - Según el grado de incertidumbre
    6. - Según su variabilidad
    7. - Según la periodicidad
5. Cálculo de rentas
    1. - Rentas prepagables
    2. - Rentas diferidas
    3. - Rentas anticipadas

Solicita información sin compromiso

¡Matricularme ya!

Teléfonos de contacto

España	+34 900 831 200	Argentina	54-(11)52391339
Bolivia	+591 50154035	Estados Unidos	1-(2)022220068
Chile	56-(2)25652888	Guatemala	+502 22681261
Colombia	+57 601 50885563	Mexico	+52-(55)11689600
Costa Rica	+506 40014497	Panamá	+507 8355891
Ecuador	+593 24016142	Perú	+51 1 17075761
El Salvador	+503 21130481	República Dominicana	+1 8299463963

!Encuéntranos aquí!

Edificio Educa Edtech

Camino de la Torrecilla N.º 30 EDIFICIO EDUCA EDTECH,
C.P. 18.200, Maracena (Granada)

formacion@euroinnova.com

www.euroinnova.com

Horario atención al cliente

Lunes a viernes: 9:00 a 20:00h Horario España

¡Síguenos para estar al tanto de todas nuestras novedades!

España

Latino America

Reública Dominicana

Ver en la web

INEAF BUSINESS SCHOOL

INEAF
BUSINESS SCHOOL

By
EDUCA EDTECH
Group