

PROGRAMA DEL CURSO

I. Identificación General

Nombre:	Formación y Actualización Previsional
Horas:	40
Destinatarios:	Personas que tienen conocimientos del funcionamiento del sistema previsional y deseen actualizarse en dichos conocimientos y en las competencias necesarias para asesorar a los afiliados y pensionados del sistema de pensiones. Personas que desean profundizar sus conocimientos para la rendición de las pruebas de acreditación de asesores previsionales y asesores financieros previsionales. Quienes distribuyen productos de ahorro y protección previsional. Áreas de Recursos Humanos. Personal de atención de público y de las áreas de beneficios de las AFP, Compañías de Seguros de Vida y otras instituciones de seguridad social. Personal de entidades reguladoras.

II. Fundamentación Técnica

El sistema de pensiones chileno permite que los afiliados y sus beneficiarios tomen decisiones que influyen de forma importante sobre los niveles y estabilidad de sus pensiones, la calidad y costo de los servicios que reciben, y los riesgos que enfrentan durante la vida activa y pasiva. En los últimos años el sistema ha experimentado importantes cambios y se anticipa que habrá reformas significativas en los años que vienen.

Dada la importancia del sistema de pensiones y de las reformas que se están realizando, la Escuela de Seguros de la Asociación de Aseguradores de Chile, en conjunto con PrimAmérica Consultores y la Asociación de Administradoras de Fondos de Pensiones (AAFP), están desarrollando distintas actividades con el objetivo de contribuir a una mejor información, educación y asesoría previsional, incluyendo el Diplomado de Asesores Previsionales que se ha impartido durante seis años. En esta oportunidad se ha diseñado un curso que permitirá actualizarse sobre las principales reformas ocurridas en el sistema previsional en los últimos años y profundizar en ciertas materias que son de especial importancia en el contexto actual, tales como la Pensión Garantizada Universal, las inversiones de los Fondos de Pensiones, el proceso y las modalidades de pensión y el ahorro previsional voluntario.

Esta actualización y profundización busca contribuir a que quienes se desempeñen en distintas funciones relacionadas con el sistema de pensiones logren los conocimientos y competencias necesarias para prestar una adecuada orientación y asesoría previsional a los afiliados y beneficiarios del sistema de pensiones, con el propósito de que éstos puedan tomar decisiones informadas y de acuerdo con sus necesidades e intereses y características personales y previsionales

III. Objetivo General

Al finalizar el programa los participantes habrán actualizado sus conocimientos respecto al sistema de pensiones con las reformas realizadas en los últimos años, además de profundizar dichos conocimientos en temas previsionales que han adquirido especial relevancia en el contexto actual, todo con el objetivo de que perfeccionen su preparación para entregar una orientación y asesoría completa y de calidad a los afiliados del sistema de pensiones, sus beneficiarios y, en particular a quienes están próximos a pensionarse o deseen cambiar de modalidad de pensión. Esta asesoría debe permitirles tomar decisiones informadas y mejor ajustadas a sus situaciones personales, familiares y previsionales.

Objetivos Específicos para desarrollar:

- Describir y explicar los cambios más relevantes que se han producido en la estructura y características de los programas de seguridad social y las principales propuestas de reformas que se han presentado.
- Actualizar a los participantes en sus conocimientos sobre las reformas realizadas en los últimos años al sistema de pensiones en sus distintos pilares obligatorios y voluntarios, tales como la creación de la Pensión Garantizada Universal y de las rentas vitalicias con cláusula de aumento temporal de pensión.
- Contribuir a la preparación de los asesores previsionales y asesores financieros previsionales para la rendición de la evaluación para la acreditación de conocimientos, tratando materias de especial relevancia en el contexto actual, como el proceso y características de las modalidades de pensión y la inversión de los fondos de pensiones.
- Analizar las decisiones que son más relevantes para lograr las metas de pensión y los factores o fundamentos que debieran ser considerados en la toma de dichas decisiones, incluyendo la pensión anticipada, a la edad legal y postergada.

IV. Desarrollo

Objetivos Específicos	Contenidos
<p>Identificar la Estructura del Sistema de Seguridad Social en Chile.</p>	<p><i>Primera Parte: Sistema de Seguridad Social</i></p> <p>Módulo 1: Estructura, características e instituciones del Sistema de Seguridad social</p> <ul style="list-style-type: none"> – Identificación de programas, instituciones administradoras y principales reformas realizadas. – Salud. – Accidentes del Trabajo. – Cesantía. – Cajas de Compensación. – Relaciones entre programas. – Características generales de las principales reformas propuestas.
<p>Reconocer los elementos principales del sistema de pensiones en Chile.</p>	<p><i>Segunda Parte: Sistema de Pensiones</i></p> <p>Módulo 2: Estructura del Sistema de Pensiones</p> <ul style="list-style-type: none"> – Objetivos y características de los distintos pilares del sistema de pensiones. – Integración y complementación entre ellos. – Reformas propuestas.
<p>Diferenciar los elementos básicos del sistema solidario de pensiones y la pensión garantizada universal.</p>	<p>Módulo 3: Sistema Solidario de Pensiones y Pensión Garantizada Universal</p> <ul style="list-style-type: none"> – Características y normas generales. – Pensión garantizada universal de vejez. – Bono compensatorio por Pensión Garantizada Universal. – Pensiones básicas solidarias de invalidez. – Aporte previsional solidario de invalidez. – Pensión mínima garantizada por el Estado. – Bono por hijo nacido vivo. – Subsidio a la contratación y cotización de trabajadores jóvenes.

<p>Distinguir el proceso de afiliación al sistema de pensiones en Chile y sus correspondientes cotizaciones</p>	<p>Módulo 4: Ahorro Previsional Obligatorio y Voluntario</p> <p>4.1: Afiliación y Cotización</p> <ul style="list-style-type: none"> - Afiliación y cotización de los trabajadores independientes, cotizaciones obligatorias y voluntarias, descuento de las cotizaciones de la base imponible. - Cotización para el financiamiento del seguro de invalidez y sobrevivencia y diferencia depositada en la cuenta de capitalización individual (mujeres). - Retiros de ahorro previsional obligatorio y su impacto sobre los saldos acumulados y las pensiones. Opciones para restituir fondos retirados. - Cotizaciones al sistema de pensiones en caso de cesantía.
<p>Comprender el mecanismo de las inversiones de los fondos de pensiones y su correspondiente regulación.</p>	<p>4.2: Inversiones de los Fondos de Pensiones</p> <ul style="list-style-type: none"> - Objetivos de las inversiones y su aporte al financiamiento de las pensiones. - Multifondos de pensiones: alternativas de inversión autorizadas y ampliación del límite de activos alternativos y autorización para la adquisición bonos sin plazo fijo. - Elección y cambio de fondos, asignación por defecto. - Valorización de las inversiones, rentabilidad y riesgos. Ejemplo de cálculo de rentabilidad. - “Asset allocation” entre principales activos de inversión, estrategias activas y pasivas de inversión, aporte a la rentabilidad y riesgos en el largo plazo. - Rentabilidad mínima, encajes y otras protecciones al ahorro y su rentabilidad. - Protección frente a potenciales conflictos de interés. - Tributación de las inversiones.
<p>Distinguir los beneficios del sistema de pensiones para las cotizaciones obligatorias y voluntarias.</p>	<p>4.3: Beneficios</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cobertura del seguro de invalidez y sobrevivencia de trabajadores independientes. - Cambio en requisito de pensión anticipada. - Cambio en requisito de retiro de ELD. - ELD de enfermos terminales.

	<ul style="list-style-type: none"> - Eliminación del factor de Ajuste en pensiones de Retiro Programado. - Pago anticipado de servicios funerarios y cuota mortuoria. - Exención de la obligación de cotizar para salud de pensionados. - Aporte a la cuenta de indemnización trabajadores de casa particular y transferencia a fondos de cesantía.
<p>Reconocer las características del proceso de pensión y las características de los tipos y modalidades de pensión.</p>	<p>4.4: Proceso y Modalidades de Pensión</p> <ul style="list-style-type: none"> - Explicación de etapas del proceso de pensión. - Afiliados que pueden contratar rentas vitalicias. - Renta vitalicia con cláusula de aumento temporal de pensión. - Renta temporal enfermos terminales. - Mantención de saldos destinados a pensión en cuenta corriente. - Opción de retiro de suma inferior con monto mínimo o superior con monto máximo en Retiro Programado y Renta Temporal. - Garantía estatal de las rentas vitalicias. - Tasa de interés para el cálculo de las pensiones. - Tablas de mortalidad y de expectativas de vida.
<p>Diferenciar los requisitos y obligaciones de los asesores financieros previsionales de los asesores previsionales</p>	<p>4.5: Asesores Financieros Previsionales</p> <ul style="list-style-type: none"> - Diferencias con los asesores previsionales. - Requisitos y registro. - Contratación de la asesoría. - Garantía para responder del cumplimiento de obligaciones y perjuicios. - Obligaciones y prohibiciones. - Exclusión de intermediación de seguros previsionales.
<p>Utilizar los beneficios del ahorro previsional voluntario APV para mejorar la pensión.</p>	<p>4.6: Ahorro Previsional Voluntario (APV)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Importancia y atributos del APV para aumentar el ahorro y las pensiones. - Cotizaciones voluntarias y depósitos de APV trabajadores independientes. - Cotizaciones voluntarias y depósitos de APV socios, accionistas o empresarios individuales.

<p>Aplicar todos los factores intervinientes en el sistema de previsual actual para la orientar y asesorar en la decisión de pensión.</p>	<p>Módulo 5: Decisiones individuales en el contexto actual</p> <ul style="list-style-type: none"> - Monto de las cotizaciones obligatorias y voluntarias. - Afiliación voluntaria. - Elección y cambio de multifondo. - Edad de pensión. - Excedente de libre disposición. - Elección de la modalidad de pensión.
---	---

V. Orientaciones Metodológicas

El programa de estudios se estructura en cinco Módulos que cubren las materias que se requieren para cumplir con los objetivos generales y específicos del curso. Durante las clases se fomentará la participación de los asistentes y el análisis de casos prácticos aplicables a las funciones cumplidas por quienes desean entregar asesoría previsional.

Oportunamente se indicarán las referencias a los textos legales pertinentes a las materias que se traten. Además, cuando corresponda, se entregarán referencias a material de consulta complementario. Se pedirá a los alumnos que antes de cada clase lean el material que se les indique y contesten preguntas que se les entregarán oportunamente.

Evaluación

Prueba sobre contenidos de los Módulos 1 y 2 (5%); Prueba sobre contenidos del Módulo 3 (12,5%); Prueba sobre contenidos de los Sub-Módulos 4.1 y 4.2 (12,5%); Prueba sobre contenidos de los Sub-Módulos 4.3 y 4.4 (12,5%); Prueba sobre contenidos de los Sub-Módulos 4.5 y 4.6 (12,5%); Prueba sobre contenidos del Módulo 5 (10%); Examen final al terminar el curso (35%).

Requisitos de Aprobación

Asistencia mínima de 80%. • Promedio de puntajes igual o superior a 25 puntos (escala de 1 a 40 puntos) y nota en examen final superior a 25 puntos.

Certificación

Los participantes que aprueben el Curso recibirán un Certificado extendido por la Escuela de Seguros de la Asociación de Aseguradores de Chile y PrimAmérica Consultores.