

PROGRAMA DEL CURSO

I. Identificación General

Nombre: Seguros de Vida con Cuentas de Inversión

Destinatarios:

Personas que se desempeñan en servicio al cliente de seguros, corredores, suscriptores, asistentes, ejecutivos comerciales y operarios de servicios postventa del área de los seguros de vida. Y, en general, a todas aquellas personas interesadas en conocer, actualizar y/o ampliar sus conocimientos del rubro o que, en atención a las exigencias por su rol en el mercado, necesitan manejar información clasificada o de primer nivel del quehacer de los Seguros Vida asociados a cuentas de inversión.

II. Objetivo General

Al término del curso el participante será capaz de desarrollar un plan de seguros con cuentas de inversión tomando en cuenta el perfil de asegurado y las principales características de los seguros con ahorro, los activos de inversión y sus beneficios.

III. Desarrollo

Objetivos Específicos	Contenidos
Relacionar los beneficios de estas pólizas asociadas con activos de inversión, y la variación de las primas como contraprestación por las coberturas de riesgos y beneficios del valor póliza.	Unidad I: Generalidades de los Seguros de Vida con Ahorro <ul style="list-style-type: none"> - Descripción de los Seguros de Vida con Ahorro: <ul style="list-style-type: none"> - Coberturas de Condiciones Generales - Características de las pólizas - Terminología asociada a los seguros con ahorro - Requisitos de Asegurabilidad: <ul style="list-style-type: none"> - Formas de contratar estos seguros - Documentación para contratar estos seguros - Características de las primas - Suscripción:

	<ul style="list-style-type: none"> - Cobertura Provisoria - Cúmulos - Administración del Valor póliza <ul style="list-style-type: none"> - Gastos de las pólizas - Endosos - Vigencia de la póliza
<p>Realizar un plan de seguros con los activos de inversión de acuerdo con el perfil de inversionista del asegurado.</p>	<p>Unidad II: Las inversiones en una póliza de seguros</p> <ul style="list-style-type: none"> - Perfil del Inversionista - Activos de inversión vinculados a la póliza - Rentabilidad de los seguros con ahorro <ul style="list-style-type: none"> - Bonos de Permanencia - Valor de la póliza: <ul style="list-style-type: none"> - Rescates del valor de la póliza - Cargos sobre el valor de la póliza - Rentabilidad neta de las modalidades de inversión - Rentabilidad mínima garantizada - Rentabilidad indexada

IV. Orientaciones metodológicas

Se aplicará una metodología teórico-práctica, donde los participantes aprenderán haciendo. En las exposiciones teóricas se usarán presentaciones PowerPoint y estudios de casos aplicables a las funciones de las personas que trabajan en las áreas comerciales, de servicio al cliente y post venta.

En la parte práctica se desarrollarán trabajos individuales y grupales, ejercicios de simulación y estudios de casos prácticos donde tendrán que aplicar la materia revisada y serán supervisados directamente por el profesor.

Clase a clase se indicarán las referencias a los textos legales, financieros o de normativa pertinentes a las materias que se discutan. Cuando corresponda, se entregará 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 y realicen ejercicios y resuelvan casos que se entregarán en clases.