



CHARTERED INSTITUTE FOR  
SECURITIES & INVESTMENT

# DOCUMENTO DE MUESTRA

**Certificado en Distribución de Seguros y  
Reaseguros Privados – Nivel 2**

**TIEMPO PERMITIDO : 1 hora 30 minutos**

**Está prohibido copiar parte(s) o la totalidad documento de muestra sin la  
previa autorización por escrito del  
Chartered Institute for Securities & Investment**

### **Cómo usar este documento de muestra**

En la evaluación real, deben responderse 75 preguntas en hora y media (90 minutos). Este documento consta de sólo 39 preguntas, por lo que le recomendamos que cronometre el tiempo que utiliza en sus respuestas, para tenerlo en cuenta cuando realice el evaluación real.

Marque con un círculo la respuesta que elija para cada pregunta.

Cuando haya terminado, podrá contrastar sus respuestas en la **Hoja de respuestas**, que se halla en la parte posterior de este documento de muestra.

La evaluación real se califica de la siguiente manera:

52-75 Aprobado

0-51 Suspenso

Asegúrese de interpretar sus resultados al completar estas preguntas en línea, con los límites de calificaciones anteriores.

Respecto a las preguntas que haya respondido incorrectamente, en la hoja de respuestas encontrará el elemento, subelemento y objetivo de aprendizaje correspondientes en el manual de estudio para que pueda identificar las áreas que debe repasar más.

Certificado en Distribución de Seguros y Reaseguros Privados – Nivel 2

- 1** Según el tipo de operaciones que se lleven a cabo, los mercados financieros pueden ser:
  - A** Mercados monetarios o mercados de capitales
  - B** Mercados primarios o secundarios
  - C** Mercados spot (al contado) o forward (a plazo)
  - D** Mercados OTC (over the counter) u organizados
  
- 2** El tomador del seguro está obligado
  - A** Al pago de la prestación correspondiente en caso de siniestro
  - B** Al comunicar al asegurador el siniestro dentro de un plazo máximo de 3 días
  - C** Al pago de la prima en las condiciones estipuladas en la póliza
  - D** Al comunicar al asegurador el siniestro dentro de un plazo mínimo de 15 días
  
- 3** El tomador del seguro
  - A** Es la persona que coincide siempre con el asegurado
  - B** Es la persona titular del interés asegurado
  - C** Es la persona física o jurídica que junto con el asegurador suscribe el contrato de seguro
  - D** Es la persona titular del derecho a la prestación asegurada
  
- 4** ¿Cómo se llama la nueva figura de Mediador que ha creado la IDD (Directiva de distribución de seguros)?
  - A** Mediador de Seguros complementarios
  - B** Mediador Complementario de Seguros
  - C** Mediador de Seguros Complejos
  - D** Mediador de seguros Adicional

Certificado en Distribución de Seguros Reaseguros n Privados – Nivel 2

- 5** Se incluyen dentro de los llamados "IBIPS"
- A** Seguros de ahorro con componente de inversión
  - B** Fondos de inversión
  - C** Planes de Pensiones
  - D** Seguros de vida riesgo
- 6** El test de Adecuación o Conveniencia
- A** Necesario cuando se distribuyen seguros de inversión con asesoramiento
  - B** Imprescindible en la venta informada
  - C** Imprescindible en la venta en ejecución
  - D** Informa del producto al cliente, le asesora y recomienda sobre los productos que mejor se adaptan a sus necesidades
- 7** ¿Cuál de estas afirmaciones es correcta?
- A** Las cláusulas que vinculan el contrato a la voluntad del empresario no se consideran abusivas
  - B** Cuando un establecimiento o empresa hace una oferta de trabajo, la misma constituye un elemento contractual
  - C** Cuando una cláusula aislada se ha negociado individualmente, se excluye la aplicación de las normas sobre cláusulas abusivas al resto del contrato
  - D** Si el contrato celebrado contiene cláusulas menos beneficiosas, estas prevalecen sobre el contenido de la oferta, promoción o publicidad

- 8** En la gestión del siniestro
- A** La peritación permite establecer la prima de la siguiente anualidad según el daño ocasionado
  - B** La peritación es fundamental para averiguar o señalar las causas y consecuencias del siniestro
  - C** La aseguradora no está obligada al pago de la indemnización
  - D** No es necesario comunicar el rehúse del siniestro por escrito
- 9** ¿Cuál de estas afirmaciones es correcta?
- A** Las obligaciones comunes para los Mediadores se rigen por los principios básicos, entre otros, de veracidad en la información y transparencia de la actividad asesora y de gestión
  - B** Las obligaciones comunes para los Mediadores se rigen exclusivamente por la Ley de Contrato de Seguros
  - C** Las obligaciones comunes para los Mediadores se rigen por los principios de rigor y dignidad en el ejercicio profesional
  - D** Las obligaciones comunes para los Mediadores se rigen por los principios básicos de veracidad en la información y lealtad en las relaciones
- 10** Las clases de daños en función a su manifestación en el tiempo son:
- A** Diferidos
  - B** Inmediatos
  - C** Progresivos
  - D** Continuados

- 11** ¿Cuál de las siguientes coberturas está excluida en el seguro de defensa jurídica?
- A** Gastos para la defensa penal contra el asegurado por una falta
  - B** Tributos derivados de la presentación de documentos públicos ante organismos oficiales
  - C** Gastos notariales para el acta de declaración de herederos
  - D** Defensa y reclamación frente a Entidades Aseguradoras
- 12** En el seguro de daños propios para vehículos automóviles, para que se dé el aseguramiento correcto es necesario:
- A** Declarar el precio real de compra del vehículo
  - B** Declarar el valor de nuevo del vehículo, sin impuestos
  - C** Declarar el valor de nuevo de todos los accesorios de serie o montados por el propietario
  - D** Declarar solo los accesorios que no sean de serie
- 13** ¿Qué influencia tendrá en la valoración del riesgo, la existencia de dos o más conductores declarados en una póliza?
- A** Si forman parte de la familia, no influye
  - B** Si forman parte de la misma empresa, no influye
  - C** Lo encarece en cualquier caso
  - D** No pueden declararse más de un conductor
- 14** Señale los daños que están excluidos habitualmente de la póliza del hogar
- A** Daños causados por accidente provocados por un cigarrillo
  - B** Daños ocasionados por un empleado doméstico a un tercero
  - C** Daños ocasionados por la mala reparación de un electrodoméstico
  - D** Daños producidos por un grifo abierto

- 15** ¿Qué riesgo está excluido generalmente en una póliza de comunidades?
- A** Daños ocasionados por la caída de un rayo
  - B** Trabajos de construcción que afecten a la estructura del edificio
  - C** Rotura de aparatos sanitarios
  - D** Reparación de calderas
- 16** ¿Cuál de las siguientes exclusiones se puede negociar con la compañía para su inclusión en la póliza?
- A** Siniestros producidos a consecuencia de una revolución
  - B** Siniestros producidos por un temporal
  - C** Siniestros producidos por una calamidad nacional
  - D** Gastos provocados por la autoridad para extinguir un incendio
- 17** La pérdida de uso o de mercado, las penalizaciones, etc. que se produzcan con ocasión de un siniestro, ¿están cubiertas?
- A** Nunca lo están
  - B** Sí, si no se es culpable
  - C** Sí, si se puede valorar el daño
  - D** Sí, si están previstas con antelación
- 18** ¿Cuál es la garantía que habitualmente es de contratación obligatoria en el seguro de accidentes?
- A** La invalidez por accidente
  - B** El fallecimiento por accidente
  - C** La invalidez y el fallecimiento por accidente
  - D** Los gastos de curación

- 19** ¿Qué enfermedades se consideran indemnizables en el seguro de enfermedad?
- A** Las provocadas por trabajos peligrosos
  - B** Las provocadas por el propio sujeto
  - C** Las degenerativas
  - D** Las de origen genético y heredadas
- 20** En la póliza de reembolso del seguro de mascotas, el pago de los costes asistenciales se realiza:
- A** Directamente por parte de la aseguradora a la clínica una vez atendida la mascota
  - B** Pasada una semana la aseguradora liquida la factura a la clínica
  - C** Por un pago directo del cliente y la aseguradora le reembolsa todo el importe
  - D** Por un pago directo por parte del cliente y la aseguradora le reembolsa un porcentaje
- 21** Habitualmente la duración máxima de un seguro de asistencia en viaje es de:
- A** 1 mes
  - B** 1 año, renovable
  - C** 90 días
  - D** 45 días
- 22** El tratarse de un producto IBIPS implica
- A** Informar adecuadamente sobre el tipo de interés garantizado
  - B** No es imprescindible cumplimentar el Test de adecuación y/o de idoneidad, solo lo será para los productos NO IBIPS
  - C** Garantizar un valor de rescate no sujeto a oscilaciones de mercado
  - D** Informar adecuadamente sobre el producto así como sobre los costes y gastos asociados a los mismos



- 23** Entre las distintas modalidades de seguros de ahorro nos encontramos con:
- A** Los seguros de riesgo
  - B** Los SIALP (Seguros Individuales de Ahorro a Largo Plazo)
  - C** Los Planes de Pensiones
  - D** Los seguros de fallecimiento
- 24** Los PPAs (Plan de Previsión Asegurado) ofrecen garantía de tipo de interés
- A** Siempre y cuando no se rescaten por antigüedad de 10 años
  - B** Cuando se puedan traspasar a un plan de pensiones
  - C** Siempre
  - D** Siempre que el tomador mantenga las aportaciones un mínimo de años
- 25** Los productos que son susceptibles de aplicar las medidas simplificadas que establece la normativa de prevención de blanqueo de capitales son:
- A** Cualquier aportación a planes individuales de ahorro sistemático
  - B** Las pólizas de seguro de vida con prima anual inferior a 1.000 euros o cuya prima única sea inferior a 2.500 euros
  - C** Las pólizas de seguro de vida con prima anual inferior a 1.000 euros o cuya prima única sea inferior a 5.000 euros
  - D** El dinero en efectivo
- 26** Las principales variables que influyen en la cotización de las acciones son:
- A** Los beneficios empresariales, la estabilidad política y económica, los flujos de liquidez y los tipos de interés
  - B** Los beneficios empresariales y la estabilidad política y económica del país
  - C** Solamente los tipos de interés
  - D** El volumen de títulos que se negocie en el mercado

**27** Los tipos de interés de mercado

- A** No afectan a los valores de renta variable
- B** Solamente afectan a los valores de renta fija
- C** Cuando los tipos de interés de la deuda son muy altos, los inversores se sentirán más atraídos por la bolsa y, al retirar sus inversiones, generalmente, provocarán caídas de las cotizaciones
- D** Cuando los tipos de interés de la deuda son muy altos, los inversores se sentirán menos atraídos por la bolsa y, al retirar sus inversiones, generalmente, provocarán caídas de las cotizaciones

**28** Clasificación de los valores de Renta Fija, según su plazo de vencimiento

- A** Si el plazo de vencimiento es hasta 18 meses se denominan Letras del Tesoro
- B** Si el plazo de vencimiento es mayor de 18 meses se denominan Bonos a cortoplazo
- C** Si el plazo de vencimiento es de 10 años se denominan Letras del Tesoro
- D** Si el plazo de vencimiento es de 2 meses se denominan Obligaciones

**29** La prima de riesgo

- A** Mide la confianza de los inversores en la solidez de una economía
- B** Cuanto más alta es la prima de riesgo, más baja es la rentabilidad del activo
- C** La prima de riesgo siempre está descorrelacionada respecto de la rentabilidad de la renta fija
- D** Cuanto más baja es la prima de riesgo menores son las comisiones que cobra el emisor

**30** ¿Qué es un Unit Linked?

- A** Contrato de seguro de vida cuyas primas se invierten todas en derivados financieros, como opciones y futuros
- B** Contrato de seguro de vida que proporciona un capital garantizado a vencimiento
- C** Contrato de seguro de vida cuyas primas se invierten todas o en parte en fondos y/o cestas de inversión
- D** Modalidad de fondo de inversión que lleva implícito un seguro de vida y se puede cobrar en forma de renta vitalicia

**31** ¿Cuántos son los perfiles estándar en función del riesgo de la inversión?

- A** 5: conservador, moderado, equilibrado, atrevido y arriesgado
- B** 3: conservador, equilibrado y arriesgado
- C** 7: ultra conservador, conservador, moderado, equilibrado, atrevido, arriesgado y muy arriesgado
- D** No existen perfiles de inversión, sino tipos de productos

**32** ¿Cómo debe plantearse el ahorro?

- A** Como un proceso planificado en el tiempo y con un objetivo claro
- B** Se ahorra lo que sobra
- C** Primero se gasta y después se ahorra
- D** Solamente se planteará en aquellos casos en los que no se cotiza a la Seguridad Social

- 33** El porcentaje sobre la base reguladora tomado para el cálculo de la pensión por incapacidad total es
- A** El 55% siempre
  - B** Como mínimo el 55% pero puede ser más si el incapacitado tiene más de 65 años, con un tope del 75%
  - C** La pensión vitalicia será del 55% como norma general, pudiendo incrementarse hasta el 75% para mayores de 55 años cumpliendo ciertas características
  - D** El 75% siempre
- 34** Incapacidad Permanente Total para la profesión habitual
- A** Es aquella incapacidad que, sin alcanzar el grado de total, ocasiona al trabajador afectado una disminución no inferior al 55% en su rendimiento normal para su profesión
  - B** Es aquella incapacidad que, sin alcanzar el grado de total, ocasiona al trabajador afectado una disminución no inferior al 33% en su rendimiento normal para su profesión
  - C** Es aquella incapacidad que inhabilita por completo al trabajador para toda profesión u oficio
  - D** Es aquella incapacidad que inhabilite al trabajador para la realización de todas o de las fundamentales tareas de dicha profesión, siempre y cuando pueda dedicarse a otra distinta
- 35** En las operaciones financieras simples
- A** Se analizan los flujos de un solo capital, donde solamente se aplica el interés simple
  - B** Se analizan los flujos de un solo capital donde solamente se aplica el interés compuesto
  - C** Se analizan múltiples flujos de capital
  - D** Se analizan los flujos de un solo capital, que pueden ser simples o compuestos

Certificado en Distribución de Seguros y Reaseguros Privados – Nivel 2

**36** Si se cobra un Plan de Previsión Asegurado/Plan de Pensiones en forma de renta, esta tributa

- A** Como rendimiento de capital
- B** Está exenta de tributación
- C** Como rendimiento del trabajo
- D** Como ganancia patrimonial

**37** El Impuesto sobre Primas de Seguros

- A** Es un impuesto directo
- B** Es un impuesto indirecto
- C** Es un impuesto especial
- D** Es un impuesto personal

**38** En la base imponible general se integran

- A** Rentas netas del trabajo, Rentas netas de actividades económicas y Rendimientos netos del capital inmobiliario
- B** Rentas netas del trabajo, Rentas netas de actividades económicas y Ganancias y pérdidas patrimoniales
- C** Rentas netas del trabajo, Rentas netas de actividades económicas y Rendimientos netos del capital mobiliario
- D** Rentas netas del trabajo Rentas netas de actividades económicas y Ganancias y pérdidas patrimoniales

- 39** En la base imponible del ahorro se integran
- A** Rentas netas del trabajo, Rentas netas de actividades económicas y Rendimientos netos del capital inmobiliario
  - B** Rendimientos netos del capital mobiliario y Ganacias y pérdidas patrimoniales netas
  - C** Rentas netas del trabajo, Rentas netas de actividades económicas y Rendimientos netos del capital mobiliario
  - D** Rentas netas del trabajo y Rentas netas de actividades económicas

<b>Número de pregunta</b>	<b>Respuesta</b>	<b>Resultado del aprendizaje</b>
1	C	General
2	C	General
3	C	General
4	A	General
5	A	General
6	B	General
7	B	General
8	B	General
9	A	General
10	D	Seguros Distintos del Seguro de Vida
11	B	Seguros Distintos del Seguro de Vida
12	C	Seguros Distintos del Seguro de Vida
13	C	Seguros Distintos del Seguro de Vida
14	A	Seguros Distintos del Seguro de Vida
15	B	Seguros Distintos del Seguro de Vida
16	D	Seguros Distintos del Seguro de Vida
17	A	Seguros Distintos del Seguro de Vida
18	A	Seguros Distintos del Seguro de Vida
19	B	Seguros Distintos del Seguro de Vida
20	D	Seguros Distintos del Seguro de Vida
21	C	Seguros Distintos del Seguro de Vida
22	D	Seguros de Vida (No IBIPS)
23	B	Seguros de Vida (No IBIPS)
24	C	Seguros de Vida (No IBIPS)
25	B	Seguros de Vida (No IBIPS)
26	A	IBIPS
27	D	IBIPS
28	A	IBIPS
29	A	IBIPS
30	C	IBIPS
31	A	IBIPS
32	A	IBIPS
33	C	IBIPS
34	D	IBIPS
35	D	IBIPS
36	C	IBIPS
37	B	IBIPS
38	A	IBIPS
39	B	IBIPS