



CHARTERED INSTITUTE FOR
SECURITIES & INVESTMENT

Certificado en Distribución de Seguros y Reaseguros
Privados

Nivel 2

Válido desde el 21 de mayo

© Chartered Institute for Securities & Investment



Objetivo del examen

Este examen está diseñado para evaluar el conocimiento de los candidatos sobre los principios básicos y los requisitos de capacitación para los distribuidores de seguros y reaseguros designados en el Certificado de distribución de seguros y reaseguro nivel 2. Es adecuado para el personal directamente involucrado en la distribución de seguros y reaseguros privados en de conformidad con la resolución de la DGSFP, y de conformidad con lo dispuesto en el Real Decreto-ley 3/2020, de 4 de febrero, sobre medidas urgentes que incorpora al ordenamiento jurídico español la Directiva Europea 2016/97 sobre Distribución de Seguros y Reaseguros.

Estructura de la evaluación

La unidad será evaluada por un examen realizado por ordenador, de 90 minutos de duración, compuesto por 75 preguntas de opción múltiple, seleccionadas de todo el programa de estudios.

La evaluación se realizará a través de una batería de preguntas test, con cuatro respuestas, siendo una de ellas la correcta

Estructura del plan del Certificado en Distribución de Seguros y Reaseguros Privados

La unidad se divide en Elementos. Estos se dividen en una serie de objetivos de aprendizaje.

Cada objetivo de aprendizaje comienza con un prefijo que indica el nivel de habilidad que se está probando. Esta calificación prueba el conocimiento. Donde se indique específicamente:

- **Saber** requiere que el candidato recuerde información como hechos, reglas y principios

Especificación del examen

Cada examen se construye a partir de una especificación que determina las ponderaciones que se otorgarán a cada Elemento. La especificación se da a continuación.

Es importante tener en cuenta que los números citados pueden variar ligeramente de un examen a otro, ya que existe cierta flexibilidad para garantizar que cada examen tenga un nivel constante de dificultad. Sin embargo, el número de preguntas evaluadas en cada Elemento y / o estudio de caso no debería cambiar en más de dos.

Directiva de Distribución de Seguros		
Elemento 1	General	19
Elemento 2	Seguros Distintos del Seguro de Vida	25
Elemento 3	Seguros de Vida (No IBIPS)	6
Elemento 4	Módulo de Seguros de Vida IBIPS	25
TOTAL		75 Preguntas

Resumen del plan de estudios

Elemento 1 General

- 1.1 Estructura general del sistema financiero
- 1.2 Las Instituciones del sector asegurador
- 1.3 Normativa aplicable a las condiciones generales de contratación
- 1.4 El contrato de seguro: aspectos básicos y legales
- 1.5 Nueva directiva europea de mediación de seguros
- 1.6 Normativa de protección de consumidores y usuarios
- 1.7 Normativa general de protección de datos de carácter personal
- 1.8 Normativa de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (PBCFT)
- 1.9 Gestión de siniestros
- 1.10 Código deontológico

Elemento 2 Seguros Distintos del Seguro de Vida:

Element 2

- 2.1 Seguros de responsabilidad civil
- 2.2 Seguros de defensa jurídica
- 2.3 Seguros de pérdidas pecuniarias
- 2.4 Seguros de automóviles
- 2.5 Seguros de hogar
- 2.6 Seguros de comunidades
- 2.7 Seguros de comercio
- 2.8 Seguros de pymes multirriesgo
- 2.9 Seguros de accidentes
- 2.10 Seguros de decesos
- 2.11 Seguros de enfermedad
- 2.12 Seguros de mascotas
- 2.13 Seguros de crédito y caución
- 2.14 Seguros de asistencia en viaje
- 2.15 Otros seguros no vida

Elemento 3 Seguros de Vida (No IBIPS)

Element 3

- 3.1 Recordatorio del marco normativo
- 3.2 Seguros de vida-riesgo
- 3.3 Seguros de ahorro garantizados
- 3.4 Seguros de ahorro PIAS y SIALP
- 3.5 Productos específicos para la jubilación: PPA y planes de pensiones
- 3.6 Introducción general a la organización y las prestaciones garantizadas en el sistema de pensiones público
- 3.7 Normativa de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (PBCFT) aplicable al seguro de vida

Elemento 4 Módulo de Seguros de Vida IBIPS

Element 4

- 4.1 Aspectos relevantes de la directiva IDD que impactan en los seguros IBIP
- 4.2 Características y riesgos de la renta variable
- 4.3 Características y riesgos de la renta fija
- 4.4 Seguros unit linked
- 4.5 Sistema público de pensiones y de la Seguridad Social
- 4.6 Las principales pensiones en el Régimen General de la Seguridad Social
- 4.7 La base de las matemáticas financieras
- 4.8 Fiscalidad relacionada con las operaciones financieras

Elemento 1 General

1.1 Estructura general del sistema financiero

Al finalizar, el candidato debe saber:

1.1.1 variables macroeconómicas clave:

- producto Interior Bruto (PIB)
- tasas de interés
- inflación

1.1.2 conceptos y funciones de un sistema financiero

1.1.3 estructura actual del sistema financiero español: características generales

1.1.4 sobre Intermediarios financieros

1.1.5 características de los activos financieros

1.1.6 clasificación de los activos financieros

1.1.7 clasificación de los mercados financieros

1.2 Las Instituciones del sector asegurador

Al finalizar, el candidato debe saber:

1.2.1 estructura y funciones del organismo regulador:

- la DGSFP

1.2.2 saber actividades clave en las compañías aseguradoras

- determinación y gestión del precio
- Selección de riesgos: normas de suscripción

1.2.3 *saber* sobre solvencia, solidez y seguridad:

- Las provisiones técnicas
- El margen de solvencia
- El fondo de garantía

1.2.4 *saber* distribución de los riesgos:

- coaseguro
- reaseguro

1.2.5 *saber* el Consorcio de Compensación de Seguros (CCS)

- objetivos del CSS
- funciones de cobertura de riesgos extraordinarios del CCS
- otras funciones del CCS

1.2.6 *saber* otras instituciones

- agroseguro
- Unión Española de Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (UNESPA)

1.3 Normativa aplicable a las condiciones generales de contratación

Al finalizar, el candidato debe saber:

1.3.1 principios generales de las condiciones de contratación

1.3.2 el contenido de la póliza

1.3.3 deberes del asegurado, del tomador y del asegurador

1.3.4 la capacidad para contratar

1.3.5 los vicios de aceptación del contrato

1.4 El contrato de seguro: aspectos básicos y legales

1.4.1 conceptos y principios básicos del Seguro

1.4.2 funciones del seguro y riesgos asegurables

1.4.3 el contrato de seguro. Requisitos y características

1.4.4 elementos personales del Seguro

1.4.5 elementos formales:

- documentos del Seguro

1.4.6 elementos materiales del Seguro

1.4.7 toma de efecto, duración y resolución del contrato de Seguro

1.4.8 contratación a distancia

1.4.9 la póliza del Seguro

1.4.10 interés asegurable y capital asegurado

1.4.11 la prima:

- factores determinantes de la prima
- técnicas para el cálculo de las primas
- consecuencias del impago de la prima

1.4.12 *saber* clasificación de los contratos de Seguro:

- seguros personales
- seguros de daños
- seguros patrimoniales

1.5 Nueva directiva europea de mediación de seguros

Al finalizar, el candidato debe saber:

1.5.1

- ¿qué es IDD?
- a quien aplica IDD?

1.5.2 quiénes pueden distribuir seguros

1.5.3 tipos de venta

1.5.4 obligaciones de información y normas de conducta

1.5.5 la diferenciación de productos

1.5.6 documentación precontractual en función del tipo de product

1.5.7 la actuación del distribuidor en la IDD

1.5.8 control y gobernanza de productos

1.5.9 Infracciones y sanciones

1.6 Normativa de protección de consumidores y usuarios

Al finalizar, el candidato debe saber:

1.6.1 legislación y objetivos

1.6.2 derechos de los consumidores

1.6.3 protección de la salud y seguridad

1.6.4 ofertas, promociones y concursus

1.6.5 cláusulas abusivas

1.6.6 derecho a la información

1.6.7 situaciones de indefensión, responsabilidades y garantías

1.6.8 infracciones y sanciones

1.6.9 comisionados para la defensa del cliente:

- dependencia, ámbitos de actuación y funciones del comisionado

1.6.10 saber formas de tramitación y presentación de las quejas, consultas y reclamaciones

1.6.11 saber organismos y mecanismos para gestionar las reclamaciones

- el reglamento de defensa del cliente
- el arbitraje de consumo

1.7 Normativa general de protección de datos de carácter personal

Al finalizar, el candidato debe saber:

1.7.1 ámbito de aplicación del nuevo RGPD

1.7.2 figuras, roles y elementos formales

1.7.3 principios de protección de datos

1.7.4 la información en el tratamiento de datos

1.7.5 derechos del interesado

1.7.6 seguridad en la protección de datos

1.7.7 sanciones

1.7.8 algunos aspectos sobre protección y garantías de los derechos digitales

1.8 Normativa de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (PBCFT)

Al finalizar, el candidato debe saber:

1.8.1 concepto y objetivos de la ley

1.8.2 sujetos obligados y organismo de control

1.8.3 acciones que establece la ley: las medidas de diligencia debida

1.8.4 medidas de identificación y protección

1.8.5 operaciones de especial atención

1.8.6 normas de actuación de las entidades

1.8.7 régimen sancionador

- 1.8.8 recomendaciones del Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC)

1.9 Gestión de siniestros

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 1.9.1 proceso, conceptos y bases del siniestro
- 1.9.2 obligaciones del asegurado y de la aseguradora
- 1.9.3 la peritación
- 1.9.4 el pago del siniestro
- 1.9.5 el fraude en el seguro

1.10 Código deontológico

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 1.10.1 ámbito de aplicación y principios generales
- 1.10.2 compromisos éticos de los mediadores con las entidades aseguradoras
- 1.10.3 compromisos éticos con los clientes
- 1.10.4 atención de reclamaciones
- 1.10.5 supervisión de la aplicación del código: infracciones y sanciones
- 1.10.6 actualización y modificación del código

Elemento 2 Seguros Distintos del Seguro de Vida:

2.1 Seguros de responsabilidad civil

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 2.1.1 conceptos generales
- 2.1.2 modalidades de RC:
 - modalidades de responsabilidad civil según su origen

- modalidades de responsabilidad civil Según el ámbito de actuación
- otras modalidades de RC

2.1.3 elementos relevantes de la RC

2.1.4 principales exclusiones

2.2 Seguros de defensa jurídica

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.2.1 conceptos generales

2.2.2 principales coberturas de las pólizas de defensa jurídica

2.2.3 principales exclusiones

2.3 Seguros de pérdidas pecuniarias

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.3.1 conceptos generales

2.3.2 principales modalidades

2.3.3 principales factores de riesgo y de tarificación

2.4 Seguros de automóviles

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.4.1 conceptos generales

2.4.2 tipos de coberturas en el seguro de auto:

- cobertura de responsabilidad civil
- cobertura de daños del vehículo
- coberturas sobre las personas
- coberturas de prestación de servicios

2.4.3 tipos de pólizas

2.4.4 las indemnizaciones

2.4.5 principales factores de riesgo y tarificación

- factores de riesgo básicos
- factores de riesgo no básicos
- sistema bonus-malus

2.5 Seguros de hogar

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.5.1 conceptos generales

2.5.2 principales coberturas

2.5.3 principales exclusiones

2.5.4 principales factores de riesgo y de tarificación

2.6 Seguros de comunidades

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.6.1 conceptos generales

2.6.2 principales coberturas

2.6.3 principales exclusiones

2.6.4 principales factores de riesgo y de tarificación

2.7 Seguros de comercio

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 2.7.1 conceptos generales
- 2.7.2 principales coberturas
- 2.7.3 principales exclusiones
- 2.7.4 principales factores de riesgo y de tarificación

2.8 Seguros de pymes multirriesgo

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 2.8.1 conceptos generales
- 2.8.2 principales coberturas
- 2.8.3 principales exclusiones
- 2.8.4 principales factores de riesgo y de tarificación

2.9 Seguros de accidentes

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 2.9.1 conceptos generales
- 2.9.2 modalidades del seguro de accidentes
- 2.9.3 principales factores de riesgo y de tarificación
- 2.9.4 principales coberturas
- 2.9.5 principales exclusiones
- 2.9.6 principales factores de riesgo y de tarificación

2.10 Seguros de decesos

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.10.1 conceptos generales

2.10.2 modalidades de seguro según la prima

2.10.3 coberturas básicas

- servicios básicos
- servicios complementarios

2.10.4 elementos relacionados con las prestaciones del seguro y principales exclusiones

2.11 Seguros de enfermedad

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.11.1 conceptos generales

2.11.2 modalidades de seguros de enfermedad

- seguros de enfermedad
- seguros de reembolso de gastos
- seguros de asistencia sanitaria

2.11.3 saber formalidades para la contratación y factores de tarificación

2.12 Seguros de mascotas

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.12.1 conceptos generales

2.12.2 modalidades según el formato de la póliza

2.12.3 principales coberturas y exclusiones

2.12.4 principales factores de riesgo y tarificación

2.13 Seguros de crédito y caución

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.13.1 conceptos generales y funciones del seguro de crédito

2.13.2 conceptos generales y funciones del seguro de caución

2.14 Seguros de asistencia en viaje

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.14.1 conceptos generales y principales modalidades

2.14.2 principales coberturas y exclusiones

2.15 Otros seguros no vida

Al finalizar, el candidato debe saber:

2.15.1 el seguro de embarcaciones

2.15.2 el seguro de aviación

2.15.3 el seguro marítimo

2.15.4 el seguro de transportes

Elemento 3 Seguros de Vida (No IBIPS)

3.1 Recordatorio del marco normativo

Al finalizar, el candidato debe saber:

3.1.1 ¿Cuáles son los productos no IBIP?

3.1.2 ¿Qué implica ser un producto IBIP o no IBIP?

3.2 Seguros de vida-riesgo

Al finalizar, el candidato debe saber:

3.2.1 consideraciones previas

3.2.2 las bases técnicas y las coberturas del seguro de vida- riesgo

3.2.3 tipos de seguros vida-riesgo

3.2.4 fiscalidad para las prestaciones de un seguro de vida-riesgo

3.3 Seguros de ahorro garantizados

Al finalizar, el candidato debe saber:

3.3.1 bases técnicas y normativas de los seguros garantizados

3.3.2 modalidades de seguros de ahorro

3.3.3 seguros de ahorro de participación en beneficios

3.3.4 seguros de rentas

3.4 Seguros de ahorro PIAS y SIALP

Al finalizar, el candidato debe saber:

3.4.1 bases técnicas y principales características de los PIAS

3.4.2 bases técnicas y principales características de los SIALP

3.4.3 principales diferencias entre los PIAS y los SIALP

3.5 Productos específicos para la jubilación: PPA y planes de pensiones

Al finalizar, el candidato debe saber:

3.5.1 principios generales

3.5.2 principales diferencias entre los PPA y los planes de pensiones

3.5.3 régimen de aportaciones

3.5.4 régimen de prestaciones: contingencias y supuestos de liquidez

3.5.5 formas de cobro de las prestaciones

3.6 Introducción general a la organización y las prestaciones garantizadas en el sistema de pensiones público

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 3.6.1 conceptos generales del sistema de la seguridad social
- 3.6.2 aspectos básicos de la pensión de jubilación
- 3.6.3 aspectos básicos de la pensión de incapacidad permanente
- 3.6.4 aspectos básicos de la pensión de viudedad

3.7 Normativa de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (PBCFT) aplicable al seguro de vida

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 3.7.1 acciones que establece la ley: las medidas de diligencia debida
- 3.7.2 operaciones de especial atención

Elemento 4 Módulo de Seguros de Vida IBIPS

4.1 Aspectos relevantes de la directiva IDD que impactan en los seguros IBIP

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 4.1.1 contexto normativo: directiva IDD y reglamento PRIIP
- 4.1.2 documentación precontractual de los productos IBIP
- 4.1.3 el documento de datos fundamentales (KID)
 - ¿qué es el KID? definición de KID
 - principios básicos del KID
 - formato del KID
 - contenido del KID

4.2 Características y riesgos de la renta variable

Al finalizar, el candidato debe saber:

4.2.1 variables clave de la renta variable

4.2.2 riesgos de la renta variable

- volatilidad
- riesgo emisor de la renta variable
- riesgo de liquidez

4.2.3 aspectos generales de los principales productos de renta variable

- seguros de ahorro riesgo tomador vinculados a la renta variable
- acciones
- fondos de inversión
- ETFs
- obligaciones convertibles

4.3 Características y riesgos de la renta fija

Al finalizar, el candidato debe saber:

4.3.1 conceptos generales de la renta fija

4.3.2 principales características de los activos de renta fija

4.3.3 rentabilidad de la renta fija

- relación inversa precio/TIR

4.3.4 riesgos de la renta fija

- riesgo de crédito
- riesgo de liquidez
- riesgo de mercado (volatilidad)

4.3.5 *saber* aspectos generales de los principales productos de renta fija

- Seguros de ahorro riesgo tomador vinculados a activos de renta fija
- depósitos
- repos
- bonos y obligaciones
- cédulas hipotecarias
- participaciones preferentes
- deuda subordinada

4.4 Seguros unit linked

Al finalizar, el candidato debe saber:

4.4.1 aspectos básicos de los seguros de vida riesgo tomador o unit linked

- características
- riesgos

4.4.2 *saber* modalidades de unit linked

4.5 Sistema público de pensiones y de la Seguridad Social

Al finalizar, el candidato debe saber:

4.5.1 Los pilares del sistema de pensiones y el estado del bienestar

4.5.2 estado del bienestar y ahorro

4.5.3 sistemas de reparto y sistemas de capitalización

4.5.4 *saber* conceptos generales del sistema de la seguridad social

- ¿cómo está compuesto el sistema de la seguridad social?
- ¿quién tiene derecho a percibir las pensiones públicas?
- fuentes de financiación del sistema de la seguridad social
- altas y bajas en el sistema de la seguridad social

4.5.5 evolución y perspectivas de la seguridad social

4.5.6 el gasto en pensiones

4.5.7 pensiones contributivas y no contributivas

4.5.8 bases y tipos de cotización en el régimen general

4.6 Las principales pensiones en el Régimen General de la Seguridad Social

Al finalizar, el candidato debe saber:

4.6.1 la pensión de jubilación

- aspectos básicos
- pensión no contributiva
- incompatibilidades y compatibilidades

4.6.2 la pensión de incapacidad permanente

- grados de incapacidad permanente
- las prestaciones por incapacidad
- pensión no contributiva de incapacidad permanente
- incompatibilidades y compatibilidades

4.6.3 la pensión de viudedad

- aspectos básicos
- compatibilidades e incompatibilidades

4.7 La base de las matemáticas financieras

Al finalizar, el candidato debe saber:

4.7.1 el capital financiero y el precio del dinero

4.7.2 operaciones básicas: capitalizar y actualizar

4.7.3 el VAN – Valor Actual Neto

4.7.4 la TIR – Tasa Interna de Rentabilidad

4.7.5 la TAE – Tasa Anual Equivalente

4.8 Fiscalidad relacionada con las operaciones financieras

Al finalizar, el candidato debe saber:

- 4.8.1 estructura de liquidación del IRPF
- 4.8.2 retención de los rendimientos del capital mobiliario y de las ganancias patrimoniales en el IRPF
- 4.8.3 integración y compensación de rentas
 - en la base imponible general
 - en la base imponible del ahorro
- 4.8.4 rendimientos del trabajo
 - rendimientos procedentes de un rescate de un plan de pensiones o PPA
- 4.8.5 rendimientos del capital inmobiliario y mobiliario
 - rendimientos del capital inmobiliario
 - rendimientos del capital mobiliario
- 4.8.6 ganancias y pérdidas patrimoniales
- 4.8.7 reducciones por aportaciones a productos de seguros y previsionales
- 4.8.8 impuesto sobre el patrimonio
- 4.8.9 impuesto sobre sucesiones y donaciones