



**CURSO DE MEDIADORES DE  
SEGUROS (GRUPO B) PARA  
AGENTES Y COLABORADORES  
ASESORES**



# PROGRAMA

## **CURSO DE MEDIADORES DE SEGUROS (GRUPO B)**

### **MODULO I**

#### **TEMA 1: EL CONTRATO DE SEGURO**

- 1.1. INTRODUCCIÓN
- 1.2. LA LEY DE CONTRATO DE SEGURO
- 1.3. CONCEPTO DE CONTRATO DE SEGURO.
- 1.4. CARACTERÍSTICAS DEL CONTRATO DE SEGURO
- 1.5. CLASIFICACIÓN DE LOS CONTRATOS DE SEGURO
- 1.6. ELEMENTOS ESENCIALES, MATERIALES Y PERSONALES DEL CONTRATO DE SEGURO.
  - 1.6.1. Elementos Esenciales y Materiales.
    - 1.6.1.1. El Riesgo como elemento causal.
    - 1.6.1.2. Relevancia de la Buena Fe en el Contrato de Seguro
    - 1.6.1.3. El Interés.
    - 1.6.1.4. La prima
  - 1.6.2. Elementos Personales.
    - 1.6.2.1. El Tomador.
    - 1.6.2.2. El Asegurador
    - 1.6.2.3. El Beneficiario
- 1.7. DISPOSICIONES GENERALES DEL CONTRATO DE SEGURO
  - 1.7.1. Condiciones Generales de Contratación.
    - 1.7.1.1. La perfección del C.S.
    - 1.7.1.2. La Solicitud de Seguro
    - 1.7.1.3. La proposición de Seguro
    - 1.7.1.4. La Póliza
    - 1.7.1.5. Los Apéndices o Suplementos
    - 1.7.1.6. Las Cartas y Garantías.
  - 1.7.2. Deberes importantes de las partes
    - 1.7.2.1. La Declaración del Riesgo.

- 1.7.2.2. El Deber de pago de la prima
  - 1.7.2.3. Deberes relacionados con el Siniestro.
- 1.7.3. Duración, Prescripción y Jurisdicción
- 1.7.4. Especialidad: Condiciones generales en el Seguro de Daños
  - 1.7.4.1. El Interés y la Suma Asegurada
  - 1.7.4.2. Equivalencia entre el valor del Interés y la Suma asegurada
  - 1.7.4.3. La Transmisión del Objeto Asegurado.
- 1.7.5. La Peritación
  - 1.7.5.1. Concepto de Peritación
  - 1.7.5.2. Clases de Peritos
  - 1.7.5.3. Funciones de los Peritos
  - 1.7.5.4. El Informe pericial y discrepancias en la peritación
  - 1.7.5.5. La tramitación parcial
- 1.7.6. Algunos Derechos Especiales
  - 1.7.6.1. Derecho de Acreedores privilegiados
  - 1.7.6.2. Derecho de Subrogación.

## TEMA 2: LA INSTITUCIÓN ASEGURADORA

- 2.1. PRINCIPIOS DE LA INSTITUCIÓN ASEGURADORA
- 2.2. EL ASEGURADOR
  - 2.2.1. Concepto, clases y Funciones
  - 2.2.2. Normativa aplicable en materia de Supervisión y control de la actividad aseguradora.
  - 2.2.3. Clases de Aseguradoras y sus características.
  - 2.2.4. Condiciones de acceso a la actividad aseguradora.
  - 2.2.5. Condiciones para el ejercicio de la actividad Aseguradora.
- 2.3. EL ORGANISMO SUPERVISOR: LA DGSFP
  - 2.3.1. Estructura y Funciones de la DGSFP
  - 2.3.2. Servicios prestados por la DGSFP
  - 2.3.3. Normativa Reguladora.
  - 2.3.4. La Junta Consultiva
- 2.4. EL CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS.
  - 2.4.1. La Entidad
  - 2.4.2. Funciones Aseguradoras del CCS.
  - 2.4.3. Funciones No-Aseguradoras del CCS

**TEMA 3: LA DISTRIBUCIÓN DEL RIESGO ENTRE ASEGURADORAS. COASEGURO Y  
REASEGURO**

**3.1. EL COASEGURO**

3.1.1. Concepto y Regulación

3.1.2. Clases de Coaseguro

**3.2. EL REASEGURO**

3.2.1. Concepto y Características

3.2.2. Regulación

3.2.3. El Pleno de Retención

3.2.4. Elementos del Reaseguro

3.2.5. Tipos de Reaseguro

3.2.6. Cláusulas más habituales en el Contrato de Reaseguro

## TEMA 4: LA MEDIACIÓN DE SEGUROS Y REASEGUROS PRIVADOS

- 4.1. NORMATIVA. LA LEY 26/2006 DE MEDIACIÓN DE SEGUROS Y REASEGUROS PRIVADOS.
- 4.2. LA ACTIVIDAD DE MEDIACIÓN DE SEGUROS.
- 4.3. LOS MEDIADORES DE SEGUROS
  - 4.3.1. Los Agentes de Seguros Exclusivos.
  - 4.3.2. Los Agentes de Seguros Vinculados.
  - 4.3.3. Operadores de Banca-Seguros (OBS)
  - 4.3.4. Corredores de Seguros
  - 4.3.5. Los Auxiliares (Asesores) Externos
- 4.4. LAS OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN DEL MEDIADOR DE SEGUROS.
- 4.5. EL REGISTRO ADMINISTRATIVO DE MEDIADORES DE SEGUROS.
- 4.6. INSTITUCIONES Y ORGANISMOS DEL SECTOR ASEGURADOR.
  - 4.6.1. UNESPA
  - 4.6.2. El Consejo General de los Colegios de Mediadores de Seguros.
  - 4.6.3. La Federación de Corredores de Seguros de España – FECOR
- 4.7. LAS AGENCIAS DE SUSCRIPCIÓN

**TEMA 5: ASPECTOS TÉCNICOS DEL CONTRATO DE SEGURO**

- 5.1. BASES TÉCNICAS
- 5.2. PROVISIONES TÉCNICAS

## TEMA 6: MARKETING. TÉCNICAS Y COMUNICACIÓN

- 6.1. INTRODUCCIÓN AL MARKETING DE LA EMPRESA DE SEGUROS.
- 6.2. CRITERIOS Y TÉCNICAS DE SEGMENTACIÓN DEL MERCADO.
- 6.3. LA POLÍTICA DE PRODUCTOS
- 6.4. LA POLÍTICA DEL SERVICIO
- 6.5. LA GESTIÓN DEL MARKETING EN LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS.
  - 6.5.1. Gestión de los contactos con el cliente.
  - 6.5.2. La Calidad del Servicio.
  - 6.5.3. La cultura del Servicio.
- 6.6. EL MARKETING INTERNO
- 6.7. LA POLÍTICA DEL PRECIO
- 6.8. LA POLÍTICA DE PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN.
- 6.9. LA PROMOCIÓN DE VENTAS EN EL SECTOR ASEGURADOR.
- 6.10. MARKETING DE BB.DD. O MARKETING RELACIONAL.
- 6.11. LA ORIENTACIÓN AL CLIENTE. LA FIDELIZACIÓN
- 6.12. EL CRM. LA GESTIÓN DE LA RELACIÓN CON EL CLIENTE.
- 6.13. EL PLAN DE MARKETING.

## TEMA 7: INFORMÁTICA Y OFIMÁTICA

- 7.1. INTRODUCCIÓN A LA INFORMÁTICA
- 7.2. LOS ORDENADORES
  - 7.2.1. Tipos de Ordenadores
  - 7.2.2. Conceptos Básicos.
- 7.3. LAS REDES DE COMUNICACIÓN
  - 7.3.1. Componentes físicos o Hardware en Redes de Comunicación.
  - 7.3.2. Redes de área Local: LAN
  - 7.3.3. Los Tipos de Redes.
- 7.4. OFIMÁTICA
  - 7.4.1. El Editor de Textos
  - 7.4.2. La Hoja de Cálculo
  - 7.4.3. Bases de Datos.
  - 7.4.4. El Correo Electrónico.
  - 7.4.5. Presentaciones de datos
- 7.5. INFORMÁTICA PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA.

**MODULO II**

**TEMA 8: LOS SEGUROS SOBRE LAS PERSONAS O SEGUROS PERSONALES**

**8.1. EL SEGURO DE VIDA**

- 8.1.1. Concepto y Características
- 8.1.2. Elementos Personales del Contrato de Seguro de Vida
- 8.1.3. La Selección de Riesgos y el Reconocimiento Médico
- 8.1.4. Bases Técnicas del Seguro de Vida
- 8.1.5. Clases y combinaciones de Seguros de Vida
  - 8.1.5.1. Seguros para el caso de Muerte
  - 8.1.5.2. Seguros para el caso de Vida
  - 8.1.5.3. Seguros Mixtos
- 8.1.6. Reducción, Rescate y Anticipo.
- 8.1.7. El Seguro de Vida y la Inflación.
- 8.1.8. El Seguro de Vida Colectivo o de Grupo.
- 8.1.9. El Registro Único del Seguro de Vida.

**8.2. EL SEGURO DE ACCIDENTES**

- 8.2.1. Definición y alcance.
- 8.2.2. Parámetros y Coberturas.
- 8.2.3. Riesgos Excluidos
- 8.2.4. Ámbito del Seguro de accidentes.
- 8.2.5. Modalidades de Seguros de accidentes.
- 8.2.6. La Selección de Riesgos.
- 8.2.7. Tarificación del Seguros de accidentes.
- 8.2.8. El Siniestro en el Seguro de Accidentes.

**8.3. EL SEGURO DE ENFERMEDAD**

- 8.3.1. Régimen Legal
- 8.3.2. Garantías.
- 8.3.3. Carencias.
- 8.3.4. Riesgos Cubiertos
- 8.3.5. Riesgos Excluidos.

### 8.4. EL SEGURO DE ASISTENCIA SANITARIA

- 8.4.1. Régimen legal
- 8.4.2. Garantías
- 8.4.3. Carencias
- 8.4.4. Tarificación
- 8.4.5. Conceptos importantes a tener en cuenta.

## TEMA 9: LOS SEGUROS DE DAÑOS EN LAS COSAS O SEGUROS REALES

- 9.1. EL SEGURO DE CASCOS
  - 9.1.1. El Seguro Marítimo de Cascos.
  - 9.1.2. El Seguro Terrestre de Cascos.
  - 9.1.3. El Seguro de Aeronaves.
  - 9.1.4. Valor asegurable en el Seguro de Cascos.
- 9.2. EL SEGURO DE TRANSPORTES DE MERCANCÍAS
  - 9.2.1. Conceptos y Características.
- 9.3. EL SEGURO DE MERCANCÍAS
  - 9.3.1. El Seguro Marítimo de Mercancías.
  - 9.3.2. El Seguro Terrestre de mercancías.
  - 9.3.3. El Seguro Aéreo de Mercancías.
  - 9.3.4. Valor Asegurable en el seguro de Transportes de Mercancías.
- 9.4. EL SEGURO DE INCENDIOS.
  - 9.4.1. El Incendio.
  - 9.4.2. El Seguro de Incendios dentro del marco de la L.C.S.
  - 9.4.3. Riesgos sencillos y Riesgos Industriales.
  - 9.4.4. Garantías y Modalidades.
  - 9.4.5. La tarificación del Seguro de Incendios.
  - 9.4.6. La tramitación del Siniestro.
  - 9.4.7. La Prevención y Protección: La Gestión de Riesgos.
- 9.5. EL SEGURO DE ROBO
  - 9.5.1. Definiciones del Seguro contra el Robo
  - 9.5.2. La Póliza y sus Condiciones en el Seguro de Robo
  - 9.5.3. Principios Básicos de la Tarificación en el Seguro de Robo.
  - 9.5.4. Tarificación del Seguro de Robo.
  - 9.5.5. Prevención.
- 9.6. EL SEGURO DE AUTOMÓVILES
  - 9.6.1. Introducción.
  - 9.6.2. El Seguro de Automóviles de Suscripción Obligatoria.

- 9.6.3. El Seguro de Automóviles de Suscripción Voluntaria.
- 9.6.4. El Seguro Voluntario de responsabilidad Civil Suplementaria.
- 9.6.5. Otras Coberturas del Seguro Voluntario de Responsabilidad Civil de Automóviles.
- 9.6.6. Prestaciones del Asegurador.
- 9.6.7. Defensa del asegurado.
- 9.6.8. Daños al propio Vehículo.
- 9.6.9. Valoración de los Daños.
- 9.6.10. Robo del Vehículo y Accesorios.
- 9.6.11. Accidentes personales.
- 9.6.12. Retirada del Permiso de Circulación.
- 9.6.13. Otras Pérdidas adicionales.
- 9.6.14. El Precio del Seguro de Automóvil.
- 9.6.15. Incidencia de la siniestralidad en el precio del Seguro de Automóvil.
- 9.6.16. El Siniestro tramitado a través de Convenios de Indemnización Directa.
- 9.6.17. El Parte de Accidentes y la Declaración Amistosa (Europea) del Siniestro.

## TEMA 10: LOS SEGUROS PATRIMONIALES

- 10.1. EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL (R.C.)
  - 10.1.1. Concepto de R.C.
  - 10.1.2. Las Fuentes de la obligación de reparar el daño causado
  - 10.1.3. R.C. Contractual y Extracontractual
  - 10.1.4. Los Elementos de la R.C.
  - 10.1.5. El Contrato de Seguro de R.C.
  - 10.1.6. La R.C. Profesional.
  - 10.1.7. El Seguro de R.C. de Arquitectos y Constructores (Seguro Decenal)
  - 10.1.8. La R.C. de profesiones de carácter Jurídico.
  - 10.1.9. La R.C. de Explotación (R.C. Industrial o de Empresa)
  - 10.1.10. La R.C. Medioambiental
  - 10.1.11. La R.C. de Administradores y Directivos (R.C D&O)
  - 10.1.12. La R.C. de productos entregados (Defectuosos o en mal estado)
- 10.2. EL SEGURO DE CRÉDITO
  - 10.2.1. Concepto y Generalidades
  - 10.2.2. Seguros de Créditos Comerciales
  - 10.2.3. Seguro de Crédito por Venta a Plazos.
- 10.3. EL SEGURO DE CAUCIÓN
  - 10.3.1. Concepto
  - 10.3.2. Pólizas de Fianzas.
  - 10.3.3. Pólizas de Afianzamiento.
- 10.4. EL SEGURO DE PÉRDIDAS PECUNIARIAS DIVERSAS
  - 10.4.1. Garantía que presta el asegurador.
  - 10.4.2. Riesgos Básicos Cubiertos
  - 10.4.3. Riesgos y Daños que en ningún caso cubre el Asegurador.
  - 10.4.4. Conceptos
  - 10.4.5. Siniestros. Criterios para la determinación de la Indemnización.

## TEMA 11: OTROS SEGUROS ESPECIALES

- 11.1. EL SEGURO DE DEFENSA JURÍDICA
- 11.2. EL SEGURO DE ASISTENCIA EN VIAJE.
- 11.3. EL SEGURO DE DECESOS.
  - 11.3.1. El Seguro de asistencia en Viaje.
  - 11.3.2. El seguro de Decesos.
  - 11.3.3. Características
  - 11.3.4. Cobertura de Decesos. Objeto y garantía.
  - 11.3.5. Carencias.
  - 11.3.6. Suma Asegurada.
  - 11.3.7. Variaciones en Coste del servicio.
  - 11.3.8. Duración e Indisponibilidad del Contrato.
  - 11.3.9. Tarificación
- 11.4. EL SEGURO DE DEPENDENCIA
- 11.5. LOS SEGUROS DE RIESGOS EXTRAORDINARIOS
- 11.6. LOS SEGUROS AGRARIOS COMBINADOS
  - 11.6.1. Aspectos Fundamentales de los Seguros Agrarios

## TEMA 12: LOS SEGUROS MULTIRRIESGOS

- 12.1. GENERALIDADES DEL SEGURO MULTIRRIESGO
  - 12.1.1. Concepto y Origen
  - 12.1.2. Fórmulas Básicas de Cobertura
  - 12.1.3. Clases de Seguros Multirriesgo
  - 12.1.4. Coberturas Incluidas
  - 12.1.5. Conceptos Generales Básicos
- 12.2. EL SEGURO MULTIRRIESGO DEL HOGAR
  - 12.2.1. Aspectos Técnicos.
- 12.3. EL SEGURO MULTIRRIESGO DE COMERCIO
  - 12.3.1. Objeto del Seguro
  - 12.3.2. Modalidades de Contratación.
  - 12.3.3. Riesgos asegurables.
  - 12.3.4. Límites por Garantía.
- 12.4. EL SEGURO MULTIRRIESGO DE COMUNIDADES
  - 12.4.1. Objeto del Seguro
  - 12.4.2. Cobertura y Garantías Básicas.
- 12.5. EL SEGURO MULTIRRIESGO INDUSTRIAL
  - 12.5.1. El Seguro de Ingeniería
  - 12.5.2. El Seguro de Construcción y Seguro de Montaje.
  - 12.5.3. El Seguro de Maquinaria.
  - 12.5.4. El Seguro de Equipos Industriales

## TEMA 13. LEGISLACIÓN Y NORMATIVA DE OBLIGADO CUMPLIMIENTO PARA LOS CORREDORES DE SEGUROS

### 13.1. LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDORES Y USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS

- 13.1.1. NORMATIVA GENERAL
- 13.1.2. ANÁLISIS DEL TRLGDCU (R.D. Legislativo 1/2007)
- 13.1.3. LA PROTECCIÓN DEL CLIENTE DE SERVICIOS FINANCIEROS
- 13.1.4. LA PROTECCIÓN DE CONSUMIDORES Y USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS EN EL SECTOR ASEGURADOR
- 13.1.5. EL DEPARTAMENTO Y EL SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE Y EL DEFENSOR DEL CLIENTE
- 13.1.6. EL SERVICIO DE RECLAMACIONES DE LA DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES
- 13.1.7. NUEVO PROCEDIMIENTO COMÚN DE PRESENTACIÓN DE QUEJAS Y RECLAMACIONES: PRESENTACIÓN ANTE CUALQUIER ORGANISMO FINANCIERO
- 13.1.8. COMO PLANTEAR UNA RECLAMACIÓN ANTE UNA ENTIDAD ASEGURADORA QUE OPERA EN ESPAÑA EN REGIMEN DE LIBRE PRESTACIÓN DE SERVICIOS
- 13.1.9. QUIÉNES PUEDEN PRESENTAR QUEJAS O RECLAMACIONES SOBRE SEGUROS

### 13.2. LA PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES Y FINANCIACIÓN DE TERRORISMO

- 13.2.1. INTRODUCCIÓN Y MARCO INSTITUCIONAL
- 13.2.2. NORMATIVA BÁSICA APLICABLE EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES Y DE FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO
- 13.2.3. LA COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES E INFRACCIONES MONETARIAS
- 13.2.4. EL SEPBLAC
- 13.2.5. CONCEPTO DE BLANQUEO DE CAPITALES Y CONCEPTO DE FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO. SUJETOS OBLIGADOS.

- 13.2.6. COLABORACIÓN ENTRE CORREDOR Y ENTIDAD ASEGURADORA
- 13.2.7. OBLIGACIONES
- 13.2.8. PROCEDIMIENTOS Y ÓRGANOS DE CONTROL INTERNO
- 13.2.9. RÉGIMEN SANCIONADOR
- 13.2.10. FICHA FACILITADA POR UNESPA
- 13.2.11. EXCEPCIONES A LA OBLIGACIÓN DE IDENTIFICAR
- 13.2.12. CONOCIMIENTO DE LA ACTIVIDAD DE LOS CLIENTES
- 13.2.13. CATALOGO EJEMPLIFICATIVO DE OPERACIONES DE RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITAL PARA ENTIDADES ASEGURADORAS

### **13.3. PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL**

- 13.3.1. DISPOSICIONES GENERALES: OBJETO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN
- 13.3.2. CONCEPTOS BÁSICOS
- 13.3.3. PRINCIPIOS DE LA PROTECCIÓN DE DATOS
- 13.3.4. DERECHOS DE LAS PERSONAS
- 13.3.5. LA AGENCIA DE PROTECCIÓN DE DATOS Y EL REGISTRO GENERAL DE DATOS
- 13.3.6. ANÁLISIS DE LA PROTECCIÓN DE DATOS DE CARÁCTER PERSONAL DESDE LA LEY DE MEDIACION