



# Agentes Rentas Vitalicias

Malla curso de 40 horas



Módulo	Contenidos
<b>Módulo 0</b>	Presentación. Objetivos. Estructura del Curso
<b>Módulo 1</b> Conceptos básicos de Seguros de Vida	Desformalización del Contrato
	Declaración del Riesgo
	Regulación Legal de la Preexistencia
	Devengamiento de la Prima
	Retracto
	Resolución de Conflictos
	Pluralidad de Seguros
	Interés Asegurable
	Prescripción
	Restricción al Aseguramiento de la Vida
	Tipos de Seguros de Vida
	Partes de una Póliza de Seguro
	Características
	Normalmente Excluyen
<b>Módulo 2</b> Sistema de Pensiones del D.L. 3.500 de 1980	Características Generales del Sistema de Pensiones
	Afiliación
	Tipos de cuenta
	Inversiones de los Fondos de Pensiones
	Multifondos
	D.L. 3.500 TITULO IV
	De las Administradoras de Fondos de Pensiones
<b>Módulo 3</b> Ahorro Previsional Voluntario	CAPÍTULO I. Introducción al Ahorro Previsional Voluntario
	CAPÍTULO II. Definiciones del APV
	CAPÍTULO III. Aspectos Generales del APV
	CAPÍTULO IV. Características de las Alternativas de Ahorro Previsional Voluntario
	CAPÍTULO V. Selección de Alternativas de Ahorro Previsional Voluntario
	CAPÍTULO VI. Registro Histórico de Información por Trabajador
	CAPÍTULO VII. Recaudación y Transferencias de Ahorro Previsional Voluntario
	CAPÍTULO IX. Comisiones del APV
	CAPÍTULO X. Retiro de Fondos del APV
	CAPÍTULO XII. Tributación y Bonificación del APV



## MÓDULO 4

### Tipos de pensión

<b>Módulo 4a</b> Pensión de Vejez	CAPÍTULO I. Procesos Previos al Cumplimiento de la Edad
	CAPÍTULO II. Requisitos
	CAPÍTULO III. Procesos al Recepcionar la Solicitud de Pensión
	CAPÍTULO IV. Fecha de Devengamiento de la Pensión
	CAPÍTULO V. Pago de pensión
	CAPÍTULO VI. Traspaso de Prima de Renta Vitalicia
	CAPÍTULO VII. Término del Proceso de Pensión
<b>Módulo 4b</b> Pensión de Vejez Anticipada	CAPÍTULO I. Requisitos
	CAPÍTULO II. Procesos al Recepcionar la Solicitud de Pensión de Vejez Anticipada
	CAPÍTULO III. Fecha de Devengamiento de la Pensión
	CAPÍTULO IV. Selección de Modalidad de Pensión
	CAPÍTULO V. Pago de Pensión
	CAPÍTULO VI. Traspaso de Fondos
	CAPÍTULO VII. Término del Proceso de Pensión
<b>Módulo 4c</b> Pensión de Invalidez	CAPÍTULO I. Requisitos
	CAPÍTULO II. Procedimientos al Recepcionar la Solicitud de Pensión
	CAPÍTULO III. Calificación de la Invalidez
	CAPÍTULO IV. Procedimiento de Reclamo del Dictamen de Invalidez
	CAPÍTULO V. Primer o Único Dictamen que Aprueba una Invalidez
	CAPÍTULO VI. Reevaluación
	CAPÍTULO VII. Segundo Dictamen de Invalidez
	CAPÍTULO VIII. Fecha en que se devenga la Pensión Transitoria de Invalidez para los trabajadores afectos al D.L N° 3.500, de 1980, en goce de Subsidio por Incapacidad Laboral durante el trámite de Calificación de la invalidez
	CAPÍTULO IX: Oportunidad en que procede la extinción de la Pensión de Invalidez de la Ley N° 16.744 para los afiliados al Sistema de Administradoras de Fondos de Pensiones y Derecho a Prestaciones por Supervivencia
	CAPÍTULO XI. Instrucciones acerca del procedimiento de Calificación del Origen de una Invalidez por parte de la Comisión Médica Central Ampliada del D.L N° 3.500, de 1980
<b>Módulo 4d</b> Pensión de Supervivencia	CAPÍTULO I. Causada por un Afiliado Activo
	CAPÍTULO II. Causada por un Afiliado Pensionado



## MÓDULO 5

### Modalidades de Pensión

<b>Módulo 5a</b> Capítulo I. Renta Vitalicia Inmediata	1. Definición
	2. Derecho a Opción
	3. Condiciones del Contrato de Renta Vitalicia Inmediata
	4. Notificación a la Compañía de Seguros
	5. Pago de la Prima de Renta Vitalicia Inmediata
<b>Módulo 5b</b> Capítulo II. Renta Temporal con Renta Vitalicia Diferida	1. Definición
	2. Derecho a opción
	3. Características de la Renta Vitalicia Diferida
	4. Características de la Renta Temporal
<b>Módulo 5c</b> Capítulo III. Retiro Programado	1. Definición
	2. Derecho a opción
	3. Registros de la Cuenta de Capitalización Individual
	4. Formas de Cálculo de la Anualidad de Retiro Programado
	5. Recálculo de la Anualidad
	6. Recálculos Extraordinarios
	7. Retiro Mensual
	8. Ficha de Cálculo
	9. Entero de Cotización destinada al financiamiento de las Prestaciones de Salud para Pensionados con saldo cero en su Cuenta Individual sin derecho a la PBS vejez
<b>Módulo 5d</b> Capítulo IV. Renta Vitalicia Inmediata con Retiro Programado	Definición
	Derecho
	Características de pago
	Bono de Reconocimiento para Vejez Anticipada



<b>Módulo 6</b> SCOMP (Sistema de Consultas de Oferta de Monto de Pensión)	A. Utilización Obligatoria del Sistema	
	B. Definiciones	
	C. Requisitos de Operación del Sistema CAPÍTULO I. Aprobación y autorización para operar CAPÍTULO II. Partícipes del sistema	
	E. Operación del Sistema CAPÍTULO I. Aspectos generales CAPÍTULO II. Transmisión del Certificado Electrónico de Saldo y montos de Retiro Programado CAPÍTULO III. Consulta al sistema CAPÍTULO VI. Ofertas de Rentas Vitalicias y montos de Retiro Programado y su envío al sistema CAPÍTULO VII. Certificado de Oferta	
	F. Contenido del Certificado de Ofertas	
	G. Alternativas del Consultante	
	H. Oferta Externa	
	J. Remate	
	M. Aceptación y Selección CAPÍTULO I. Aceptación de alguna de las ofertas de Retiro Programado o Renta Vitalicia CAPÍTULO II. Selección CAPÍTULO III. Término de Proceso CAPÍTULO IV. Resciliaciones de un Contrato de Renta Vitalicia	
	N. Traspaso de Fondos e inicio de Pago de Pensión	
	<b>Módulo 7</b> Otros beneficios	CAPÍTULO I. Excedente de libre disposición 1. Definición 2. Requisitos 3. Procedimiento para determinar el derecho a retirar Excedente de Libre Disposición 4. Emisión de certificado de saldo 5. Solicitud de pago de excedente 6. Tratamiento tributario del Excedente de Libre Disposición 7. Fecha de pago de Excedente de Libre Disposición
		CAPÍTULO II. Cuota mortuoria 1. Definición 2. Institución responsable del otorgamiento de la Cuota Mortuoria 3. Solicitud de Pago de la Cuota Mortuoria 4. Pago de la Cuota Mortuoria
		CAPÍTULO III. Herencia 1. Fondos que constituyen Herencia según el D.L. Nº 3500 2. Requisitos para Retirar Herencia 3. Solicitud de Herencia 4. Pagos de Herencia

**Módulo 8**  
Sistema Solidario de Pensiones

**CAPÍTULO I. Definiciones**

1. Pensión Básica Solidaria de Vejez (PBS de vejez)
2. Pensión Básica Solidaria de Invalidez (PBS de invalidez)
3. Pensión Base (PB)
4. Pensión Autofinanciada de Referencia (PAFE)
5. Pensión Máxima con Aporte Solidario (PMAS)
6. Complemento Solidario de Vejez (CS de vejez)
7. Factor de Ajuste
8. Pensión Final
9. Aporte Previsional Solidario de vejez (APS de vejez)
10. Aporte Previsional Solidario de invalidez (APS de invalidez)
11. Beneficio establecido en el artículo 9° bis de la Ley N° 20.255

**Módulo 9**  
Trabajos pesados

**Características Fundamentales**

Comision encargada de calificar labores como trabajo pesado

Habilitados para requerir pronunciamiento de la Comision Ergonómica Nacional

Rebaja de edad

Decreto supremo n° 71

Examen de admisibilidad del requerimiento

Conocimiento del requerimiento por la c.e.n.

Reclamación para la Comision de Apelaciones

Concepto de trabajo pesado (artículo 17 bis del d.l. n° 3.500)

**Definición de ergonomia**

Concepto de trabajo pesado

Capacidad aeróbica

Capacidad anaeróbica

Métodos para medir gastos de energía

Algunas exigencias de tipo físico

Algunas exigencias de tipo ambiental

Algunas exigencias de tipo mental

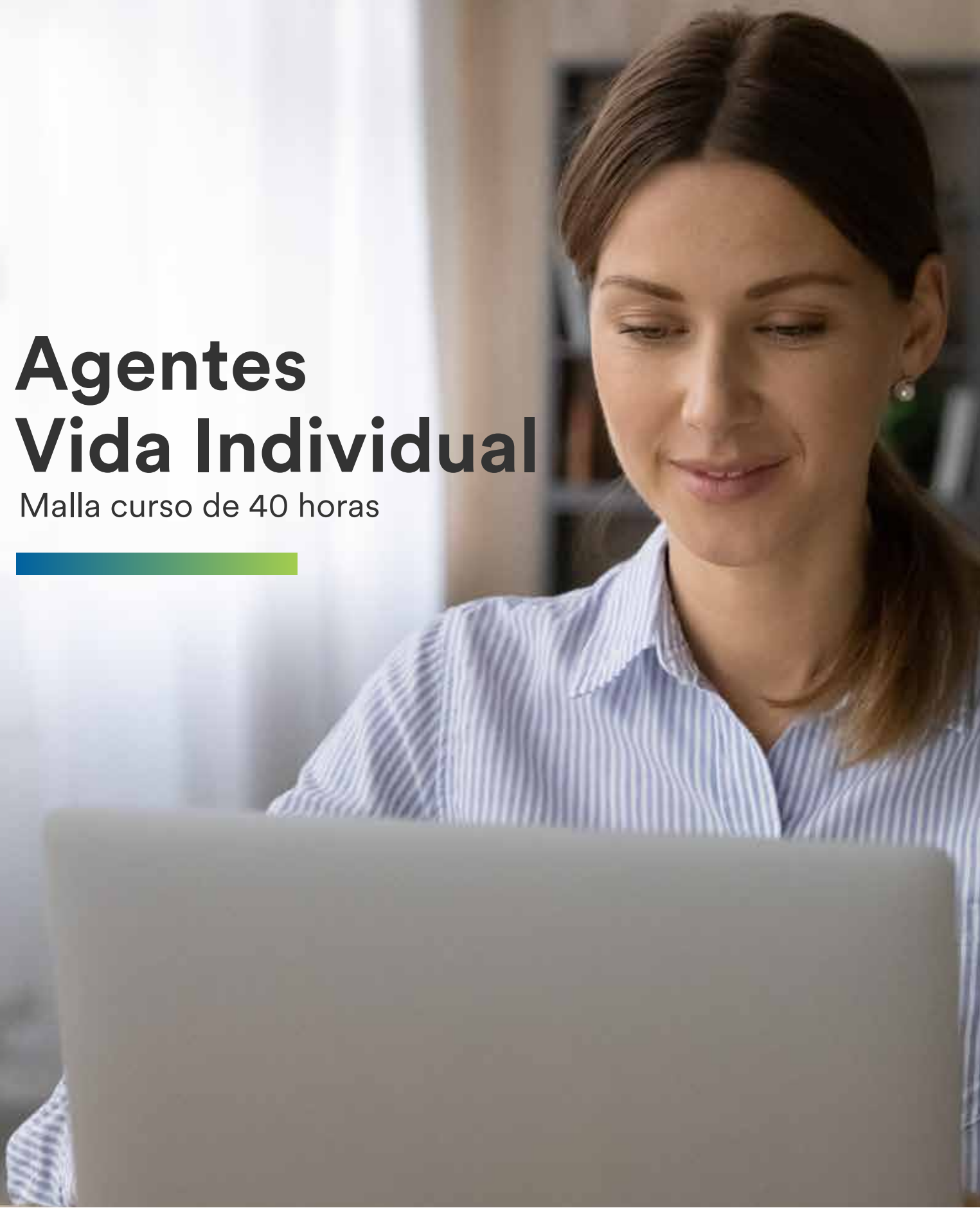
Algunas exigencias de tipo organizacional





# Agentes Vida Individual

Malla curso de 40 horas



Módulos	Temas
<b>Módulo 1</b> Origen de los seguros	Contexto Seguros. ¿Cómo y por qué surgen los seguros?
	Conceptos clave: mutualismo, transferencia de riesgo
	Conciencia de Riesgo. Conciencia Aseguradora
<b>Módulo 2</b> Tipos de Seguros	Elementos Básicos de un Seguro: riesgo, cobertura, cosa asegurable, prima, póliza, indemnización
	Grupos de Seguros, como se clasifican los seguros
<b>2.1 Seguros de Vida</b>	Seguros de Vida: elementos clave que lo componen, tipos de Seguros de Vida, temporales, con ahorro
<b>2.2 Salud</b>	Tipos de Seguros: Complementarios, Catastrófico/Oncológicos, otros
<b>2.3 Seguros con Ahorro</b>	Tipos de Seguros con Ahorro y perfil del cliente. Ahorro Voluntario
<b>Módulo 3</b> Funcionamiento del Mercado Asegurador	La Máquina Aseguradora. ¿Cómo funciona?
	Elementos que componen la Máquina Aseguradora: póliza, beneficiario, reaseguro, CMF, Código Comercio
	Flujos del Sistema Asegurador: indemnizaciones, reaseguros, pagos
	Funcionamiento Operacional: negocio operacional y negocio financiero
<b>Módulo 4</b> Normativa	Elementos Normativos del Mercado del Seguro
	Funciones de la CMF
	Principios de Conducta de Mercado
	Prevención de Delitos y Lavado de Activos
	Protección de Datos y Seguridad de la Información
	Ley del Seguro. Ley 20.667
	Ley de Herencia Asociada a los Seguros de Vida
Ley de Impuesto a la Renta Asociada a los Seguros de Vida. Revisión artículos: como por ejemplo 57 de la LIR .	
<b>Módulo 5</b> Conducta Mercado	Principios Marco Autorregulatorio
	Trato Justo. ¿Qué es? Contenidos e implicancias en políticas de las compañías
	Gestión Conflicto de Intereses
	Protección Información de los Clientes
	Promoción Desarrollo de Mercado a través de la transparencia
<b>Módulo 6</b> Suscripción	Revisión de conceptos: asegurable, asegurado, asegurador, contratante, siniestro, riesgo
	Niveles de suscripción: suscripción comercial - suscripción riesgo y facultativa
	Factores en la evaluación de riesgo: lugar de residencia, deportes, condiciones médicas, condiciones financieras
	Factores en la evaluación de riesgo generales



<b>Módulo 7</b> Parte 1: Introducción a la Seguridad Social	Concepto
	Categoría de Seguridad Social: Salud, Pensiones, Beneficios, Seguridad y Salud en el Trabajo y Empleabilidad
<b>Módulo 7</b> Parte 2: Previsión Social	Definición Concepto Previsión. Sistema Previsional en Chile: pilares (contributivo, solidario, voluntario) Introducción al D.L 3500
	Tipos de Pensión: vejez normal, anticipada, de invalidez, de sobrevivencia
	Beneficiarios de Pensión, requisitos, porcentajes
	Adicionales Previsionales: depósitos convenidos, excedentes de libre disposición, APV, etc
<b>Módulo 8</b> Contenido Financiero y Consideraciones tributarias.	Conceptos: base imponible, renta líquida, afecto año tributario, año calendario
	Global Complementario
	Clasificación de los Impuestos, primera y segunda categoría





# Agentes DM

Malla curso de 40 horas



Módulos	Temas
Módulo 1	Introducción Seguros
	Modelo de Gestión
	Modelo de Negocio
	Compañía y sus Políticas
	Tipos de Seguros
	Seguros de Vida
	Salud
	Complementario
	Sistema de Salud
	DPS
	Conceptos: Glosario Términos
	Producto Específico
	Riesgo
	Normativa
Incorporación	
Módulo 2	Flujo Venta
	Portal Venta
	Material Gestión
	Qplan
	Principales Características
	Principales Oportunidades
	Flujo de la Incorporación
	Variación de Capital y Deducible
Cambios de Tramos	
Módulo 3	Conceptos Asegurados
	Indemnización
	Cobertura
	Convenios de Pago Bancos
	Instalación Mandato
	Modelo de Negocio
	Productos. Beneficios. Exclusiones
	Proceso de Venta
	Medios para Denunciar el Siniestro y Contactos
	Gestión Remota
	Reportes de Venta
	Calidad de la Venta
Metas de Venta y Comisiones	

Módulo 4	Preguntas Frecuentes
	Manejo Objeciones
	Liderazgo Personal
	Objetivos
	Diseño Meta Personal
	Motivación
	Pagos
	Competidores
Módulo 5	Productos
	Reforzamiento
	Recaudación
	Persistencia
	Sistema de Salud
	Liderazgo
	Conceptos
	Asegurable. Asegurado
	Contrato Masivo
	Siniestro
Riesgo	
Módulo 6	Producto
	Actualidad en el Mercado
	Uso de Plataformas y Reportes
	Servicio
	Análisis de Casos
Módulo 7	Sistemática de Clientes DM
	Presencial
	Cultura Clientes en el ADN
	Contención y cuidado del cliente final
Reembolsos	

