

Experto en Seguros de ahorro

HORAS LECTIVAS

25 horas curso completo.

WEBINAR + EVALUACIÓN CONTINUA

Durante dos meses se impartirán 12 sesiones en formato webinar (miércoles y jueves de 15:00 a 16:30)

Cada módulo finaliza con la entrega de un caso práctico y un examen tipo test.

No se pueden cursar los módulos independientes.

PRECIO

> Curso completo (25 horas):

Colegiado o empleado: 250 €

Bonifica o no colegiado: 300 €

DURACIÓN

Webinars: Del 17 de mayo al 29 de junio de 2023.

Examen final curso completo: 5 de julio de 2023.

PRESENTACIÓN

Curso dirigido a profesionales del sector asegurador que quieran desarrollar un perfil especialista en los seguros de ahorro.

El aumento de los tipos de interés, las crisis de algunos bancos, las dudas que se plantean en las bolsas con determinadas inversiones en activos financieros, y los cambios en el marco legislativo en España sobre las futuras pensiones públicas, abren nuevamente oportunidades en torno al ahorro a medio y largo plazo como fórmula para garantizar rentas futuras que complementen o sustituyan los ingresos derivados del trabajo.

Una alternativa a la especulación y también una propuesta que tradicionalmente ha sido característica del sector asegurador y claramente diferenciada de la del sector.

¡No pierdas la oportunidad de especializarte!

MATERIAL DIDÁCTICO

Módulo 1: Estructura del sistema financiero

- El sistema financiero y su función económica.
- Estructura del sistema financiero.
- Órganos supervisores: Banco de España, CNMV, DGDFP.
- Autoridad de protección del cliente financiero.

Módulo 2: Instrumentos y mercados financieros

- Características del ahorro a largo plazo
- Productos tradicionales.
- Productos de inversión basados en Seguros.

Módulo 3: Tipologías de productos con caracteres específicos

- PIAS.
- SIALP.
- PPA
- Otros productos de interés.

Módulo 4: Fiscalidad de los Seguros de ahorro

- Introducción a conceptos generales de fiscalidad.
- Impuestos de aplicación en los Seguros de ahorro y PPA: ISD, IRPF, IS e IP.
- Conversión de patrimonio en rentas vitalicias.

Módulo 3: Tipologías de productos con caracteres específicos

- La venta consultiva de los seguros de ahorro.
- Combinación de productos de ahorro. Fase de aportación y fase de recuperación.
- Resolución de un ciclo vital con diferentes instrumentos y su fiscalidad.



ESTRUCTURA CURSO SEGUROS PARA AHORRO

Módulo	Contenido	Objetivo	Profesor	Duración
1. Estructura del sistema financiero	El sistema financiero y su función económica	Familiarizarse con la estructura, funcionamiento, terminología, y conceptos básicos del Sistema Financiero.	Javier Romero	45 min.
	Estructura del sistema financiero			45 min.
	Órganos supervisores: Banco de España, CNMV, DGDFP			45 min.
	Autoridad de protección del cliente financiero.			45 min.
Total horas M1:				3 horas
2. Instrumentos y mercados financieros	Características del ahorro a largo plazo	Adquirir los conocimientos teóricos y prácticos sobre el funcionamiento de los distintos mercados financieros existentes en el ámbito nacional.	Javier Romero	60 min.
	Productos tradicionales.			60 min.
	Productos de inversión basados en Seguros			60 min.
	Caso Practico			90 min.
Total horas M2:				4,5 horas
3. Tipologías de productos con caracteres específicos	PIAS (Plan Individual de Ahorro Sistemático)	Profundizar en el conocimiento de los nuevos seguros de ahorro.	Javier Romero	60 min.
	SIALP (Seguro Individual de Ahorro a Largo Plazo)			60 min.
	PPA			60 min.
	Otros productos de interés			90 min.
	Caso Practico			90 min.
Total horas M3:				6 horas
4. Fiscalidad de los Seguros de ahorro.	Introducción a conceptos generales de fiscalidad	Analizar los aspectos técnicos y las principales características sobre fiscalidad de los seguros de vida.	María Eugenia Libano	90 min.
	Combinación de productos de ahorro. Fase de aportación y fase de recuperación.			90 min.
	Resolución de un ciclo vital con diferentes instrumentos y su fiscalidad.			90 min.
Total horas M4:				4,5 horas
5. Planificación del ahorro a lo largo del ciclo de vida	La venta consultiva de los seguros de ahorro	Identificar el ciclo de vida financiero en sus diferentes etapas vitales. Mejorar el asesoramiento al cliente.	María Eugenia Libano	90 min.
	Combinación de productos de ahorro. Fase de aportación y fase de recuperación			90 min.
	Resolución de un ciclo vital con diferentes instrumentos y su fiscalidad			90 min.
	Caso Practico			90 min.
Total horas M5:				6 horas
Examen Final				1 hora
Total, de horas del curso completo: 25 horas				

CALENDARIO CURSO SEGUROS PARA AHORRO

Módulo 1 - Estructura del sistema financiero.

Módulo 2 – Instrumentos y mercados financieros.

Módulo 3 – Tipologías de productos con caracteres específicos.

Módulo 4 – Fiscalidad de los Seguros de ahorro.

Módulo 5 – Planificación del ahorro a lo largo del ciclo de vida.

MAYO				
Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
1	2	3	4	5
8	9	10	11	12
15	16	17 Módulo 1 15:00 – 16:30	18 Módulo 1 15:00 – 16:30	19
22	23	24 Módulo 2 15:00 – 16:30	25 Módulo 2 15:00 – 16:30	26
29 Módulo 2 Caso practico 15:00-16:30	30 Módulo 3 15:00 – 16:30	31 Módulo 3 15:00 – 16:30		

JUNIO				
Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
			1 Módulo 3 15:00 – 16:30	2
5	6 Módulo 3 Caso practico 15:00-16:30	7 Módulo 4 15:00 – 16:30	8 Módulo 4 15:00 – 16:30	9
12	13	14 Módulo 4 15:00 – 16:30	15 Módulo 5 15:00 – 16:30	16
19	20	21	22	23
26	27	28 Módulo 5 15:00 – 16:30	29 Módulo 5 15:00 – 16:30	30

JULIO				
Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes
3	4 Módulo 5 Caso practico 15:00-16:30	5 Fecha tope Entrega + examen	6	3

 Webinar

 Entrega de caso práctico

 Examen Final