



COMISIÓN NACIONAL DE
SEGUROS Y FIANZAS

GUÍA DE ESTUDIO PARA LA PRUEBA DE RIESGOS EMPRESARIALES DE SEGUROS DE PERSONAS

PRUEBA DE RIESGOS EMPRESARIALES DE SEGUROS DE PERSONAS

OBJETIVOS

⇒ El sustentante conocerá e identificará:

- El marco legal del Seguro de Grupo y del Seguro Colectivo.
- La estructura de los seguros de Grupo Vida, Accidentes Personales y Gastos Médicos.
- La Administración de las pólizas de Grupo y Colectivo.
- Procedimiento en caso de siniestro.

ÁREAS

| |
|----------------------------------|
| 1. Introducción y Marco Jurídico |
| 2. Vida |
| 3. Gastos Médicos |
| 4. Accidentes Personales |

1. INTRODUCCIÓN Y MARCO JURÍDICO

SUBÁREAS

1.1 Marco Conceptual y Generalidades.

- Operaciones o ramos en que se aplican los conceptos grupo y colectivo.
- Aplicación de dividendos en experiencia propia de acuerdo al Reglamento.

1.2 Reglamento del Seguro de Grupo para la operación de Vida y del Seguro Colectivo para la operación de Accidentes y Enfermedades y Leyes Complementarias.

- Conceptos fundamentales del Reglamento:
 - ✓ Contratante
 - ✓ Obligaciones
 - ✓ suma asegurada
 - ✓ temporalidad
 - ✓ requisitos de la solicitud
 - ✓ coberturas adicionales
 - ✓ beneficiarios
 - ✓ Periodos de disputabilidad
 - ✓ Conversión a seguro individual
- Leyes y reglamentos complementarios y el propósito de su uso.

2. VIDA

SUBÁREAS

1.1 Grupo: Estructura de las pólizas.

- Conceptos del Seguro de Grupo:
 - ✓ Temporalidad
 - ✓ Contribución
 - ✓ Deudores diversos
- Beneficios adicionales y exclusiones (invalidez y accidentes).
- Bases para la determinación de la experiencia global y propia.

1.2 Grupo: Administración y aspectos operativos.

- Altas, bajas y cambios de asegurados.
- Sistemas de administración (Tradicional y Simplificado o Autoadministrado).
- Condiciones de renovación.

1.3 Grupo: siniestros.

- Documentación, condiciones y trámites para las indemnizaciones.

1.4 Hombre Clave (Técnico o Dirigentes) y Seguro de Socios.

- Definir las figuras.
- Características de los dos seguros.
- Aspectos fiscales de ambos seguros:
 - ✓ Ingresos acumulables

- ✓ Deducibilidad
 - ✓ Determinación de suma asegurada
 - ✓ Contratante
 - ✓ Beneficiario irrevocable
 - ✓ Asegurado
-
- Tipos de sociedades mercantiles.

| |
|--------------------------|
| 3. GASTOS MÉDICOS |
|--------------------------|

SUBÁREAS

1.1 Estructura de la póliza.

- Concepto de Colectividad de acuerdo al Reglamento.
- Estructuras y formas bajo las cuales se cubren los gastos médicos.

1.2 Conceptos de la póliza.

- Preexistencia.
- Reconocimiento de antigüedad.
- Pago de complementos.

1.3 Siniestros.

- Administración de siniestros bajo el esquema CASH FLOW.
- Forma de indemnizar cuando existen otros seguros de gastos médicos.

4. ACCIDENTES PERSONALES

SUBAREAS

1.1 Estructura de la Póliza.

- Seguro de Accidentes Personales en Viaje:
 - ✓ Alcance de la cobertura
 - ✓ Cobertura básica
 - ✓ Coberturas adicionales
 - ✓ Exclusiones

- Seguro de Accidentes Personales Escolares:
 - ✓ Alcance de la cobertura
 - ✓ Exclusiones particulares

BIBLIOGRAFÍA

La presente bibliografía tiene como propósito brindar al sustentante un marco general de referencia que no es exhaustivo, ni limitativo -por ejemplo: condiciones generales de pólizas, manuales de capacitación, entre otros-, sólo constituye una recopilación de material que el Comité Técnico de Evaluación, considera que puede servir de apoyo en el estudio y análisis de alguno de los temas que integran las áreas y subáreas de esta prueba, recomendándose la consulta de estos materiales, según corresponda, en la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS), ubicada en Francisco I. Madero No. 21, Colonia Tlacopac, San Ángel, C.P. 01040 México, D.F., en el Instituto Mexicano Educativo de Seguros y Fianzas (IMESFAC), ubicado en Vicente Guerrero No. 140, Col. Del Carmen Coyoacán, C.P. 04100 México, D.F. y en la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF), ubicada en Av. Insurgentes Sur No. 1971, Col. Guadalupe Inn, C.P. 01020, México, D.F.

1. Reglamento del Seguro de Grupo para la Operación de Vida y del Seguro Colectivo para la Operación de Accidentes y Enfermedades.
<http://www.cnsf.gob.mx/Normativa/Paginas/LeyesReglamentos.aspx>
2. Ley Federal del Trabajo. http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/125_120615.pdf
3. Ley del Seguro Social. <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/92.pdf>
4. Ley del Impuesto sobre la Renta. <http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISR.pdf>
5. Circular Única de Seguros y Fianzas.
<http://www.cnsf.gob.mx/Normativa/Paginas/Circular-Unica-Seguros-Fianzas.aspx>
6. MacClean Joseph B., El Seguro de Vida, Editorial CECOSA, 9º edición.
7. Castelo Matrán Julio, Diccionario Mapfre de Seguros, Editorial MAPFRE, 2º Edición, Madrid 1990.
<http://www.editorialmapfre.com>

MANUALES AMIS:

1. Grupo Vida, 2001.
2. Gastos Médicos Mayores, 1995.
3. Manual del Seguro contra Accidentes Personales, Mayo de 1986.
4. Manual del Seguro contra Accidentes Personales, Mayo de 1990.

MANUALES MUNCHENER:

1. Group Life and Pensions Insurance, 1985.
2. Riesgos especiales en el Seguro de Vida, 1997.
3. Manual de Administración- Ramo de Vida.
4. Productos de Seguros de Vida para fumadores y no fumadores, 1996.
5. El Seguro de Incapacidad a nivel Internacional, 1980.
6. Bases de Cálculo en el Seguro de Incapacidad, 1991.
7. Reservas para Seguros de Incapacidad, 1989.
8. Enfermedades Graves- Manual de Tarificación, 1997.
9. Health Insurance Glossary, 1993.
10. Términos Básicos de Medicina, 1994.
11. El Riesgo subjetivo en el Seguro de Accidentes, 2000.
12. Riesgos de Cúmulo en el Seguro de Accidentes, 1985.

MANUALES IMESFAC:

1. Grupo y Colectivo I.
2. Grupo y Colectivo II.