

Contenidos Mínimos

Curso para Acreditación de Agentes de Venta de Rentas Vitalicias

1. Concepto de seguro

- 1.1. Seguros en general
- 1.2. Seguros de Vida de Protección
- 1.3. Seguros de Vida de Pensión
- 1.4. Rol y responsabilidades de las compañías de seguros
- 1.5. La Comisión para el Mercado Financiero

2. Sistema de pensiones del DL 3.500

- 2.1. Organización y características
- 2.2. Régimen obligatorio
- 2.3. Ahorro previsional voluntario (APV)
- 2.4. Multifondos
- 2.5. Normas tributarias respecto al régimen previsional
- 2.6. Análisis comparativo de las modalidades de retiro programado y renta vitalicia
- 2.7. Estadísticas básicas del sistema previsional.

3. Tipos de pensión

- 3.1. Vejez normal
- 3.2. Vejez anticipada
- 3.3. Invalidez
- 3.4. Sobrevivencia. Activos y Pasivos
- 3.5. Otros regímenes legales de pensión

4. Modalidades de pensión

- 4.1. Renta Vitalicia Inmediata (Simple y Garantizada)
- 4.2. Retiro Programado
- 4.3. Renta temporal con renta vitalicia diferida
- 4.4. Renta vitalicia inmediata con retiro programado

5. Sistema SCOMP (NCG 218)

- 5.1. Organización y normativa
- 5.2. Solicitud de saldo
- 5.3. Solicitudes de oferta y emisión de certificado
- 5.4. Ofertas externas, remate y aceptaciones de oferta
- 5.5. Cierre del proceso
- 5.6. Responsabilidades

6. Otros beneficios

- 6.1. Excedente de Libre Disposición, requisitos, tributación
- 6.2. Ejercicios, 6° Transitorio , 42 TER, 42 QUÁTER
- 6.3. Cuota Mortuoria
- 6.4. Herencia, tributación
- 6.5. Garantía Estatal
- 6.6. Asignación Familiar
- 6.7. Trabajos Pesados
- 6.8. Cesión y Endoso de Bono de Reconocimiento
- 6.9. Desafiliación

7. Sistema de pensiones solidarias

- 7.1. Bases del Pilar Solidario
- 7.2. Pensiones Básicas Solidarias
- 7.3. Aporte Previsional Solidario
- 7.4. Otras normas

8. Rentas vitalicias

- 8.1. Elementos fundamentales
- 8.2. Pólizas relacionadas y cláusulas adicionales

8.3. Parámetros básicos de análisis financiero y tributario (incluyendo la referencia a diferencias entre renta vitalicia y retiro programado)

9. Reformas recientes

9.1. Modificaciones de la Ley 20.255

9.2. Otros cambios

9. Reformas recientes

9.1. Modificaciones de la Ley 20.255

9.2. Otros cambios

10. Tributación activos y pensionados

10.1. Régimen de la LIR

10.2. Bases de análisis tributario

11. Régimen de responsabilidad de los agentes de ventas

11.1. Normas legales y administrativas básicas (conducta de mercado 420)

11.2. Código de Autorregulación y Compendio de Buenas Prácticas Corporativas y de Mercado

11.3. Responsabilidades del agente

11.4. Casos de ética aplicada