SUSCRIPCIÓN DE RIESGOS Y EMISIÓN DE PÓLIZAS

SKU: MF2180_2_V2

Horas: 40

OBJETIVOS

Una vez finalizado el Módulo el alumno será capaz de realizar los trámites administrativos de suscripción de riesgos y emisión de pólizas, En concreto el alumno será capaz de: Analizar las características de los distintos tipos de solicitudes de emisión baja y modificación de polizas de seguros de acuerdo con la normativa vigente sobre seguros, Cumplimentar y realizar contratos de altas modificaciones y suplementos de pólizas de seguros personales materiales y patrimoniales aplicando técnicas aseguradoras de selección de riesgos y suscripción y la legislación vigente aplicable, Utilizar las aplicaciones informáticas de suscripción en la aplicación de la tarificación de las polizas a suscribir distinguiendo los tipos de tarifas a aplicar en función de las garantías contratadas, Aplicar procedimientos de suscripción de polizas y emisión de recibos identificando los métodos de conciliación de cuantías y de archivo de la documentación de seguros, Aplicar técnicas de vigencia y actualización de pólizas en la actualización de la cartera de clientes,

DIRIGIDO A

COMPETENCIAS

CONTENIDO

Tema 1. Interpretación de propuestas de seguro y reaseguro de diferentes contratos.
1.1. Las propuestas y solicitudes de seguros.
1.2. Cumplimentación de propuestas de riesgos personales: sa¬lud vida enfermedad accidentes
1.3. Cumplimentación de propuestas de riesgos materiales: in¬cendio robo transporte multirriesgo ingeniería vehículos agrarios
1.4. Cumplimentación de propuestas de riesgos patrimoniales: crédito y caución responsabilidad civil

1.5. Técnicas de comunicación: resolución de dudas planteadas..

Tema 2. La póliza y otros elementos que conforman el contrato de seguros.
2.1. Condiciones generales
2.2. Condiciones particulares
2.3. Condiciones especiales.
2.4. Suplementos o apéndices (modificaciones ampliaciones reducciones suspensiones.)
2.5. El recibo del seguro.
2.6. Elementos reales.
2.7. Elementos materiales.
2.8. Fórmulas de aseguramiento.
2.9. Modalidades de contratación (documentación y trámites necesarios para su aceptación). Tarificación y su correcta aplicación

Tema 3. Proceso de contratación de una póliza de seguros.
3.1. Captación del cliente descripción de la operación selección de productos aporte de documentación peritaje previo a la aceptación petición del seguro a la entidad emisión de la póliza y del recibo formalización y revisión del contrato (ade¬cuación a las garantías contratadas).
3.2. Vigilancia del seguro: revalorización automática bonificacio¬nes ampliación o reducción de garantías siniestralidad au¬mento o disminución de capitales descuentos de la entidad otros
3.3. Normativa vigente en el tratamiento de datos. Confidenciali¬dad y seguridad:
3.4. Extinción del contrato de seguro

Tema 4. Normativa básica que regula los procedimientos de cobro de recibos y gestión de archivos en mediación de seguros y reaseguros.
4.1. El recibo del seguro
4.2. Formas de pago (efectivo banco cheque transferencia) tiempo y lugar (presencial domicilio del tomador domicilia¬ción en cuenta bancaria)
4.3. Procedimientos de cobro de primas de seguros de forma presencial y vía telemática
4.4. El ciclo de la gestión de cobro de recibos de primas de seguros mediante domiciliación bancaria
4.5. Utilización de aplicaciones informáticas de gestión básicas de cobro de primas de seguros
4.6. Procedimientos de cuadre de caja
4.7. Identificación de la validez del dinero en efectivo
4.8. Elaboración de estadillos de recibos cobrados pendientes de cobro devueltos impagados
4.9. Comunicación a la entidad aseguradora de los cobros y co¬bros pendientes realizados
4.10. Operaciones de gestión de cobro y pago de primas:
4.11. Técnicas de comunicación oral y escrita para la formalización de pólizas modificaciones anulaciones y gestión de cobros de recibos
4.12. Gestión de archivos en mediación de seguros y reaseguros