ENAN
ESCUELA DE NEGOCIOS ALTO NIVEL
UNIVERSIDAD PANAMERICANA

FUNDAMENTOS TECNICOS

UPANA
Universidad Panamericana
"Sabiduría ante todo; adquiere sabiduría"

DIPLOMADO DE ESPECIALIZACIÓN EN SEGURO DE VIDA

Catedrático:

Byron Estuardo Bran Lira

byronbran2004@gmail.com

ENAN
ESCUELA DE NEGOCIOS ALTO NIVEL
UNIVERSIDAD PANAMERICANA

“Pasaré una sola vez por este camino; de modo que cualquier bien que pueda hacer para con cualquier persona, que sea ahora.

No lo dejaré para mañana, ni lo olvidaré, porque nunca más volveré a pasar por aquí."

Características:

1. El empleador es el tomador del seguro.
2. La contratación se realiza por un grupo de personas, con intereses en común y por medio de un contratante.
3. Tiene a su exclusivo cargo el pago de la prima.
4. Los integrantes del grupo tienen que ser cinco, como mínimo y se debe incluir en este al 100% de los asegurables.
5. Se requiere un desempeño laboral mínimo de tres meses de servicio activo ininterrumpido en relación de dependencia.

Características:

1. La vigencia del seguro se mantiene en tanto el mínimo de asegurados.
2. Aparte de la emisión de esta, el asegurador le entrega a cada asegurado un certificado individual.
3. El pago de la prima en el seguro colectivo, puede efectuarse bajo las siguientes formas: contributivo – 75% como minimo– y no contributivo – 100% –

TECNICAS DEL SEGURO

- Técnicas Generales
  - Jurídica
  - Comercial
  - Contable y administrativa
- Técnicas Específicas
  - Análisis del riesgo
  - Distribución del riesgo
    - Espacial
      - Coaseguro
      - Reaseguro
    - Temporal
      - Reserva matemática
      - Reserva riesgos en curso
      - Reserva siniestros pendientes
  - Administración de riesgos

El riesgo en el seguro de vida (vida o muerte) se mide de acuerdo a su igualdad: ésta sirve de base para determinar la prima que se debe cobrar. Un gran número de personas participan en un riesgo común, en este caso, la muerte o la supervivencia. Los factores principales que afectan la igualdad de riesgos en el seguro de vida son:

- Edad.
- Estado de salud.
- Perspectiva de vida.
- Ocupación.
- Hábitos.

EVALUACIÓN Y ANÁLISIS DEL RIESGO

Las palabras: Análisis y Evaluación, pueden denotar semejanza e igualdad, un sinónimo hecho y derecho, sin embargo al unirlos a palabras como: selección y riesgo, son muy diferentes y su concepto adquiere un valor técnico.

Para fines prácticos, el concepto Análisis la podemos asociar o identificar como: Investigar, pensar, estudiar, elaborar, trabajar, agrupar ideas, estadística, operaciones matemáticas.

El concepto de análisis en los seguros, es el proceso previo a la evaluación final.

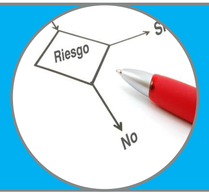
El concepto Evaluación, la podemos asociar o identificar como: Calificación, nota, puntaje, clasificación, categoría, El concepto de evaluación en los seguros, es la calificación o clasificación posterior al análisis, esta clasificación pueden ser:

CONCEPTO TÉCNICO	CONCEPTO COMERCIAL	EN OTRAS PALABRAS….
Riesgo Normal	Riesgo Bajo	Me Interesa el Negocio
Riesgo Sub - Normal	Riesgo Medio	Me Interesa Pero……..
Riego Anormal	Riesgo Alto	Mmmm……..

ENAN
ESCUELA DE NEGOCIOS ALTO NIVEL
UNIVERSIDAD PANAMERICANA

Riesgo Moral

Clasificación de Grupos Colectivos



Análisis y Evaluación de Riesgos

Sumas Aseguradas

	PLAN 1	PLAN 2
COBERTURAS	SUMA ASEGURADA	
Muerte Natural	US$ 20,000	US$ 40,000
Muerte Accidental	US$ 40,000	US$ 80,000
Invalidez Total y Permanente por accidentes	US$ 20,000	US$ 20,000
Gastos de Sepelio	US$ 800	US$ 800

Coberturas y Beneficios

El riesgo moral es un concepto económico, utilizado en temas financieros, sin embargo desde hace algunos años, este tipo de riesgo ha sido una prioridad en el proceso de administración de riesgos de todas las aseguradoras, y esto por la importancia de la prevención de lavado de dinero u otros activos y el financiamiento del terrorismo en Guatemala.

ENAN
ESCUELA DE NEGOCIOS ALTO NIVEL
UNIVERSIDAD PANAMERICANA

Este tipo de Riesgo también es llamado Riesgo Reputacional, ya que aparte de infringir una ley, para muchas entidades el castigo mas grande puede ser visto por sus clientes o usuarios, como una plataforma utilizada por criminales, que atentan con los valores, y normas que cualquier empresa privada debe de poseer, para su credibilidad y buen funcionamiento.

CLASIFICACIÓN DE GRUPOS COLECTIVOS

1. Grupos Sin Experiencia

2. Grupos con Experiencia

ENAN
ESCUELA DE NEGOCIOS ALTO NIVEL
UNIVERSIDAD PANAMERICANA

Grupos Sin Experiencia

Estos grupos en general obtienen una mayor relevancia para los aseguradores, ya que **la evaluación y análisis de este tipo de grupos, no debe basarse en analizar una experiencia previa**, si no por lo contrario, en una **proyección de siniestros**, o simplemente se enfocan en **medirlo en función de su edad, actividad, y cantidad de posibles asegurados**.

ENAN
ESCUELA DE NEGOCIOS ALTO NIVEL
UNIVERSIDAD PANAMERICANA

Grupos Sin Experiencia

Se caracterizan porque no tienen experiencia previa en la contratación y cobertura de un Seguro. Dependiendo de factores:

- **De edad,**
- **Cantidad,**
- **Perfil y**
- **Actividad de las personas**

Grupos con Experiencia:

Tienen la característica de estar **cubiertos dentro la cobertura de una póliza activa**, la evaluación de continuidad, renovación y traslado a otra compañía, depende de la **experiencia de años anteriores en siniestros, primas pagadas**, así mismo como proyecciones matemáticas y continuidad de los asegurados.

Suma Asegurada:

A diferencia del Seguro Individual, en un Seguro Colectivo, la Suma Asegurada en muchas ocasiones no guardan una relación y perfil adecuado con cada asegurado, ya que por lo General es el Contratante el que define el Monto o Suma Asegurada, de acuerdo a un presupuesto. Y el derecho de hacerlo de esta manera, es porque es el contratante quien paga en su totalidad o en mayor porcentaje el total de la prima.

Puntos claves para determinar sumas asegurada:

- Números de Asegurados
- Proyección de Prima Neta Anual
- Proyección de Siniestralidad de acuerdo a la evaluación de Riesgos.
- Rango de Salarios.
- Montos de Sumas Aseguradas, Máximo y Mínimo

Clasificación y cantidad de empleados de acuerdo a su actividad laboral / puesto:

- Gerentes
- Mandos Medidos
- Personal Administrativo
- Operativo

1. Suma asegurada fija
2. Numero de Sueldos
3. Para todo el grupo
4. De acuerdo al nivel de la organización

Diferencia entre cobertura y beneficio:

Cobertura tienen una extra prima, y que los beneficios no se cobran, y esto no es del todo cierto, ya que en algunas compañías, recargan el costo de estos beneficio en una cobertura ya existente, lo que si podemos identificar es generalmente el costo de los beneficios, es un monto menor, en ocasiones casi insignificante.

En los Seguros Colectivos, adicionar coberturas a la básica, conlleva prima extra, esto de acuerdo a las notas técnicas, limites y políticas de suscripción de cada compañía.

Diferencia entre cobertura y beneficio:

Cobertura tienen una extra prima, y que los beneficios no se cobran, y esto no es del todo cierto, ya que en algunas compañías, recargan el costo de estos beneficio en una cobertura ya existente, lo que si podemos identificar es generalmente el costo de los beneficios, es un monto menor, en ocasiones casi insignificante.

MUCHAS GRACIAS

ESCUELA DE NEGOCIOS ALTO NIVEL
UNIVERSIDAD PANAMERICANA