

ESCUELA DE CAPACITACION ASEGURADORA

UNDERWRITING

SELECCIÓN DE RIESGOS PARA SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL

INTRODUCCION

Independientemente El Seguro como institución es una herramienta fundamental para la sociedad actual. El Seguro de Vida, además, pone de manifiesto el amor hacia la célula misma que la conforma que es la Familia.

Para que las Cías. de Seguros puedan honrar sus compromisos y no tengan dificultades financieras que le impidan cumplir con esta demanda social deben clasificar y seleccionar adecuadamente los riesgos asumidos.

La SUSCRIPCIÓN DE RIESGOS o UNDERWRITING cumple esta importante misión dentro de una Cía. de Seguros que comercializa productos de Vida Individual.

Durante el Primer Día nos introduciremos en la tarea habitual de un underwriter para conocer qué evalúa, cómo y con qué herramientas. Durante el Segundo Día nos centraremos en cuestiones organizativas del sector, cómo conformar un grupo y cómo formar individualmente a un suscriptor. Abordaremos la relación con un sector fundamental como es el Comercial y qué es lo que espera Underwriting de sus Proveedores de información.

OBJETIVOS

- 1) Que cada uno de los participantes pueda comprender mejor la función que cumple el Departamento de Underwriting y desde el conocimiento pueda, de acuerdo a su rol, lograr una mejor comunicación (comercial), diseñar el sector de una manera más eficiente (gerentes y jefes a cargo), prestarle un servicio mejor direccionado (proveedores).
- 2) Obtener mayor conocimiento de una función vital dentro de una Compañía de Seguros de Vida.

A QUIENES ESTA DIRIGIDO

- 1) Gerentes y Responsables de Áreas Técnicas de Cías. de Seguros que comercializan Seguros de Vida Individual de una manera no masiva.
- 2) Gerentes y Responsables de Áreas afines a la Suscripción de Riesgos como por ejemplo Siniestros, Emisión, que deseen ampliar sus conocimientos sobre Underwriting.
- 3) Empleados que se desempeñen en áreas afines a la Suscripción de Riesgos u a otras áreas dentro de las Cías. y que deseen ampliar sus conocimientos sobre Underwriting.
- 4) Personal que las Cías. decidan comenzar a preparar como Back Up de Underwriting.
- 5) Ejecutivos de Ventas y Productores que comercialicen Seguros de Vida Individual.
- 6) Diversos Proveedores que presten servicios al sector de Underwriting.

CONDUCTOR

Walter H. Baez

Underwriter, Consultoría en Underwriting.

DIRECCION ACADEMICA

Dr. Pedro Zournadjian

LUGAR DE REALIZACION

Asociación Argentina de Compañías de Seguros – 25 de Mayo 565 - 2° piso
C1002ABK – Capital Federal

Fechas y Horarios: jueves 7 y viernes 8 de octubre de 2010, de 9:00 a 13:00 hs.

Arancel	\$ 520.- + IVA
Miembros de Compañías Afiliadas a A.A.C.S.	\$ 440.- + IVA

Se entrega material y certificado.

IMPORTANTE: Para garantizar la admisión, el pago deberá realizarse antes del evento

INSCRIPCIONES

De 10 a 17 Hs., en la AACCS, 25 de Mayo 565 – 2° piso C1002ABK – Capital Federal.-

Tel: 4312-7790 int. 107

Fax: 4312-6300

E-mail: escuela@aaccs.org.ar

Web site: www.aaccs.org.ar

TEMARIO

Día 1

1. Introducción

- 1.1 ¿Qué son los Seguros de Vida? ¿Por qué existen?
- 1.2. ¿Qué necesidades cubren?
- 1.3. ¿Qué es la Suscripción de Riesgos en Vida Individual?

2. Aspectos que evalúa un Suscriptor de Riesgos / Underwriter

- 2.1. Interés Asegurable
- 2.2. Riesgo Financiero
- 2.3. Antiselección
- 2.4. Riesgo Moral
- 2.5. Riesgo de Salud (Suscripción Médica)
- 2.6. Riesgo Ocupacional
- 2.7. Riesgo de Actividades Deportivas, Pasatiempos, Hobbies
- 2.8. Hábitos y Adicciones
- 2.9. Riesgo de Residencia
- 2.10. Riesgo de Caducidad

3. Herramientas que utiliza un Underwriter

- 3.1. De Formación y Resolución
 - 3.1.1. Manuales
 - 3.1.2. Asesores Externos
 - Médicos
 - Reaseguradores
 - Consultores de Underwriting
 - Abogados
 - 3.1.3. Capacitadores

- 3.2. De Información y Resolución
 - 3.2.1. Solicitud
 - 3.2.2. Examen Médico
 - 3.2.3. Informe Médico Tratante
 - 3.2.4. Estudios Complementarios
 - 3.2.5. Cuestionarios de Deportes / Ocupación
 - 3.2.6. Cuestionarios Financieros
 - 3.2.7. Informes de Inspección
 - 3.2.8. Ampliaciones de Declaración del Propuesto Asegurado

4. Objetivos de la Suscripción de Riesgos

5. Tipos de Decisiones

6. ¿Cómo se tarifica? Ejemplos prácticos

Día 2

1. ¿Cómo se conforma el Sector de Underwriting?

- 1.1 Seniority. Roles.
- 1.2. Niveles de Aprobación
- 1.3. Normas y Procedimientos

2. ¿Cómo se recluta un Underwriter?

- 2.1. Con experiencia.
- 2.2. Sin experiencia.

3. ¿Cómo se capacita a un Underwriter?

- 3.1. Capacitación Formal
- 3.2. Capacitación en puesto de trabajo con supervisión

4. El Underwriter y el Área Comercial

- 4.1. Razones por las que puede existir conflicto
- 4.2. Acciones para mitigar desavenencias
- 4.3. Manejo de herramientas de comunicación

5. ¿Qué espera el Underwriter de sus colaboradores externos?

- 5.1. Médico Asesor
- 4.2. Prestador de Exámenes Médicos
- 4.3. Prestador de Informes de Inspección

SOLICITUD DE INSCRIPCION: UNDERWRITING

Apellido y Nombre:

Empresa:

CUIT:

Cargo:

Indicar Responsable RR.HH. y/o Capacitación:

Teléfono (s):

E-mail:

Fax:

Dirección:

Localidad:

Provincia:

C.Postal:

Fecha:

Firma:

Aclaración: