



COMISIÓN NACIONAL DE  
SEGUROS Y FIANZAS

---

# GUÍA DE ESTUDIOS PARA EL EXAMEN DE RIESGOS INDIVIDUALES DE SEGUROS DE VIDA

## **RIESGOS INDIVIDUALES DE SEGUROS DE VIDA**

### **OBJETIVOS**

- ✓ Conocer los principales conceptos generales que son el fundamento del seguro.
- ✓ Conocer los conceptos más importantes de cada uno de los seguros individuales de vida.
- ✓ Identificar:
  - Las Leyes y Autoridades que regulan al Sector Asegurador.
  - Los fundamentos legales de los seguros en general.
  - Los aspectos relevantes de la Actividad de Intermediación.
  - Los procesos legales de orientación, arbitraje y conciliación derivados de una inconformidad del seguro.
  - Las coberturas básicas, adicionales y exclusiones de los seguros de Vida individual.
  - El proceso de siniestros de cada uno de los seguros individuales.

### **ÁREAS**

- 1.** Marco Jurídico
- 2.** Aspectos Técnicos
- 3.** Aspectos Operativos
- 4.** Seguros de Vida Individual

## 1. MARCO JURÍDICO

### SUBÁREAS

#### **1.1 Para los temas de esta área se deberá consultar la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y la Ley sobre el Contrato de Seguro**

- Autoridades y disposiciones jurídicas
- Objeto de las disposiciones legales
- Operaciones y ramos
- Prohibiciones para la comercialización del seguro
- Contrato de seguros, prima, riesgo y realización del siniestro
- Contratante, beneficiario, asegurado, causahabiente
- Interés asegurable para el seguro de daños y de personas
- La póliza

#### **1.2 Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros**

- Orientación, conciliación y arbitraje

#### **1.3 Prevención y Detección de Operaciones de Procedencia Ilícita**

- Lavado de dinero
- Identificación del Cliente (contratante, asegurado, beneficiario y causahabiente)

#### **1.4 Para los temas de esta área se deberá consultar los Capítulos 33.1 y 33.2, del Título 33, de la Circular Única de Seguros y Fianzas vigente**

- Personas Morales a que se refiere el artículo 103, fracción II de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas
- Empleados o Apoderados facultados para realizar operación de promoción o venta de productos de seguros
- Contrato de Prestación de Servicios celebrado entre una Institución y una Persona Moral de las Previstas en el artículo 103, fracción II de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, para realizar con el público operaciones de promoción o venta de productos de seguros que se formalicen a través de contratos de adhesión

## 2. ASPECTOS TÉCNICOS

### SUBÁREAS

#### 1.1 Riesgo

- Riesgos asegurables y sus características
- Formas de compartir el riesgo (Coaseguro y Deducible)

#### 1.2 Costo del Seguro

- Elementos que integran el costo total del seguro

#### 1.3 Siniestros

- Obligaciones y derechos del asegurado y de la Compañía al momento del siniestro

## 3. ASPECTOS OPERATIVOS

### SUBÁREAS

#### 1.1 De la Aseguradora

- Trámites y procesos administrativos en el ciclo de vida de la póliza

---

**4. SEGUROS DE VIDA INDIVIDUAL**

## **SUBÁREAS**

### **1.1 Bases Técnicas**

- Tabla de Mortalidad
- Tipos de prima, descuentos y recargos
- Reserva matemática
- Valores garantizados
- Beneficiarios
- Dividendos

### **1.2 Condiciones Generales de la Póliza**

### **1.3 Tipos de planes**

- Diferentes tipos de planes
- Opciones de inversión y administración
- Aspectos fiscales inherentes a los diferentes tipos de planes del seguro de vida

### **1.4 Beneficios Adicionales y Exclusiones**

### **1.5 Indemnización**

- Documentación, condiciones y trámites
- Diferentes formas de liquidación

---

## BIBLIOGRAFÍA

La presente bibliografía sólo constituye una recopilación, con carácter enunciativo más no limitativo, del material que los expertos del Comité Técnico de Evaluación, consideran que pueden servir de apoyo en el estudio y análisis de los temas que integran las áreas y subáreas que conforman este Examen, recomendándose la consulta de los referidos materiales a través de los vínculos que se acompañan o en el Centro de Documentación de la CNSF, ubicado en Avenida Insurgentes Sur No. 1971, Torre Sur, Piso 1, Centro Comercial Plaza Inn, Colonia Guadalupe Inn, C.P. 01020, Ciudad de México.

1. Maclean Joseph B., El Seguro de Vida, Editorial CECSA, 9° edición.
2. Castelo Matrán Julio, Diccionario Mapfre de Seguros, Editorial MAPFRE, 2° Edición, Madrid 1990.  
<https://www.fundacionmapfre.org/documentacion/publico/i18n/consulta/busqueda.cmd>
3. Greene, Mark. R., Riesgo y Seguro, Editorial MAPFRE, 1974.  
<https://www.fundacionmapfre.org/documentacion/publico/i18n/consulta/busqueda.cmd>
4. Cosío Rodríguez José, Introducción al Seguro, México D.F., marzo 1982.  
<http://www.cnsf.gob.mx/EntidadesSupervisadas/OtrasPersonasSupervisadas/Bibliografia/Introducción%20al%20seguro%20de%20vida.pdf>
5. Nagee, John H., Seguros Generales, Tomo I, ejemplar I, Contratos de Seguro de Vida.
6. Huebner y Black Kenneth Jr., El Seguro de Vida, Ediciones Mapfre.  
<https://www.fundacionmapfre.org/documentacion/publico/i18n/consulta/busqueda.cmd>
7. Pfeffer Irving, Perspectivas del Seguro, Ediciones Mapfre.  
<https://www.fundacionmapfre.org/documentacion/publico/i18n/consulta/busqueda.cmd>

### MANUALES AMIS:

1. Manual Vida Individual.

### MUNCHENER:

1. Riesgos especiales en el Seguro de Vida.
2. Manual de Administración - Ramo de Vida.

### MANUALES IMESFAC:

1. Líneas Personales.

2. Vida I.
3. Vida II.

#### **MARCO LEGAL EN SEGUROS Y FIANZAS:**

1. Ley sobre el Contrato de Seguro.  
<http://www.cnsf.gob.mx/Normativa/Paginas/LeyesReglamentos.aspx>
2. Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.  
<http://www.cnsf.gob.mx/Normativa/Paginas/LeyesReglamentos.aspx>
3. Circular Única de Seguros y Fianzas.  
<http://www.cnsf.gob.mx/Normativa/Paginas/Circular-Unica-Seguros-Fianzas.aspx>

#### **OTRAS DISPOSICIONES JURÍDICAS:**

1. Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros  
<http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/64.pdf>

Adicionalmente, podrá consultar otros materiales de interés en la sección **Bibliografía Digitalizada** con que cuenta la CNSF en:

<http://www.cnsf.gob.mx/EntidadesSupervisadas/OtrasPersonasSupervisadas/Paginas/Bibliografia.aspx>