

# SEGUROS VIDA – RIESGO

Ponentes:

**Sr. D. Manuel Álvarez Rodríguez**  
Secretario General  
**OCOPEN**

**Sra. Dña. Ana García Barona**  
Subdirección General de Seguros y Regulación  
Jefa del Área de Regulación  
**DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES**

**Sr. D. Carlos A. Quero Pabón**  
Director de Área de Empresas  
**VIDACAIXA**

**Sr. D. Jorge Sanz Elorza**  
Director General  
**SEGUROS EL CORTE INGLÉS VIDA Y PENSIONES**

**Sr. D. Fernando Gálvez Jiménez**  
Director Comercial de Vida, Pensiones y Salud  
**AXA**

**Sr. D. Antonio Flores Alba**  
Partner  
**FRONTQUERY**

APROVECHE LAS OPORTUNIDADES QUE LOS  
SEGUROS VIDA – RIESGO OFRECEN EN EL NUEVO ENTORNO  
ECONÓMICO/NORMATIVO Y SU UTILIZACIÓN COMO SOLUCIÓN  
A LAS DIFERENTES NECESIDADES DE LAS EMPRESAS

## PROGRAMA

- 09:15 Inscripción y entrega de la documentación.  
Moderador de la jornada:  
**Sr. D. Manuel Álvarez Rodríguez**  
Secretario General  
**OCOPEN**
- El auge de las soluciones individuales para cubrir la jubilación.
- Sr. D. Carlos A. Quero Pabón**  
Director de Área de Empresas  
**VIDACAIXA**
- 09:30 **Los productos Vida en la nueva Ley de Distribución de Seguros.**
- Requisitos adicionales de protección al asegurado.
  - Prevención de conflictos de intereses.
  - Información previa.
  - Análisis de idoneidad.
  - Responsabilidad frente a las Administraciones.
- Sra. Dña. Ana García Barona**  
Subdirección General de Seguros y Regulación  
Jefa del Área de Regulación  
**DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS Y FONDOS DE PENSIONES**
- 10:30 **Los seguros de ahorro de compromisos por pensiones y su nuevo horizonte. Reflexiones a la luz del nuevo entorno económico y normativo.**
- El problema de los tipos de interés actuales dentro del entorno de Solvencia II para ofrecer soluciones aseguradoras a las empresas.
  - La trasposición de la Directiva Europea de Portabilidad en la normativa aseguradora española
  - La utilización de los seguros de ahorro como soluciones a las diferentes necesidades de las empresas.
- 11:30 Café.
- 12:00 **Estrategias en el negocio de Vida – Riesgo.**
- La experiencia de El Corte Inglés en la distribución de seguros.
- Sr. D. Jorge Sanz Elorza**  
Director General  
**SEGUROS EL CORTE INGLÉS, VIDA Y PENSIONES**
- 13:00 **Gestión de la persistencia y el mantenimiento de carteras de productos Vida – Riesgo, inversión y previsión.**
- Cómo debemos ofertar un producto para asegurarnos su renovación.
  - El asesoramiento sistemático como base para el mantenimiento.
  - Acompañamiento en los momentos clave.
  - El uso de las herramientas:  
¿Podemos acercar las aseguradoras Insurtech a nuestros mediadores para que conozcan mejor a sus clientes?
  - La Gestión activa de las carteras delegadas. Un avance en el servicio al cliente.
  - Cómo debemos valorar a los equipos comerciales, ¿por las ventas o por el criterio de las primas de cartera o patrimonio?

## PROGRAMA

- La venta cruzada como refuerzo de la fidelidad del cliente.

**Sr. D. Fernando Gálvez Jiménez**  
Director Comercial de Vida, Pensiones y Salud  
**AXA**

14:00 Almuerzo.

### 15:30 Rentabilidad de los productos Vida – Riesgo.

- Rentabilidad bruta y neta.
- Recursos propios y Solvencia II.
- Información asimétrica y nuevas tecnologías.
- La Sentencia Test-Achats y sus consecuencias.
- El uso de los modelos GLM.
- Rentabilidad ajustada a riesgo.
- Rentabilidad de Internet y canales tradicionales.

**Sr. D. Manuel Álvarez Rodríguez**  
Secretario General  
**OCOPEN**

### 16:30 La distribución de los Seguros de Vida.

**Sr. D. Antonio Flores Alba**  
Partner  
**FRONTQUERY**

17:30 Fin de la conferencia.

## RAZONES PARA ASISTIR

Las dificultades del actual entorno económico, no impiden que los Seguros Vida mantengan su pujanza a pesar de las contracciones a las que asisten otros ramos aseguradores, lo que demuestra que estos productos son especialmente atractivos en situaciones de incertidumbre de los mercados.

No obstante, es imprescindible desarrollar nuevas estrategias que permitan afianzar los resultados obtenidos y avanzar en la comercialización y en el diseño de nuevos productos así como gestionar adecuadamente la persistencia de las carteras con el fin de mantener la cuota de mercado en un entorno tan complicado como el actual, al que hay que sumar el impacto producido por la reestructuración del Sector Financiero y analizar a la luz del nuevo entorno económico y normativo las oportunidades y ventajas que ofrece la utilización de los seguros de ahorro como soluciones a las diferentes necesidades de las empresas.

Con el fin de obtener un análisis completo de estos productos y de las tendencias de la oferta y la demanda hemos reunido a reconocidos expertos del sector el próximo quienes aportarán su experiencia práctica para abordar los temas de mayor interés como son entre otros:

El impacto de la nueva Ley de Distribución de Seguros en los productos Vida, las nuevas tendencias en productos de ahorro, el diseño de estos productos en el nuevo entorno de transparencia y protección al inversor, la Gestión de la persistencia y el mantenimiento de carteras de productos Vida – Riesgo, su rentabilidad y distribución.

Por todo ello, esperamos que esta conferencia del próximo **24 de octubre**, en la que se ofrecerá de forma rigurosa y práctica las soluciones a los retos a los que se enfrenta el ramo Vida, sea de su interés y tengamos la oportunidad de saludarle personalmente.

## CUOTA DE INSCRIPCIÓN

La cuota de inscripción es de **960 €** más el 21% de I.V.A. (consulte tarifa si su empresa está abonada a Instituto de Fomento Empresarial). En este precio están incluidos la documentación de ponencias, cafés y refrescos en los descansos. Las inscripciones sólo se considerarán formalizadas una vez satisfecho el importe de las mismas. El importe de la inscripción tiene la consideración de gasto fiscalmente deducible a efectos del impuesto de sociedades.

## FORMAS DE INSCRIPCIÓN

**www.ife.es – Telefónica: 91 521 46 06 – Correo electrónico: ife@ife.es**

## CONSIDERACIONES Y TARIFAS ESPECIALES

El profesorado universitario obtendrá un descuento del 10% sobre la cuota. En caso de que deseen asistir más de tres personas de su Empresa o Institución, solicite la reducción del 40% ofrecida al cuarto asistente y siguiente. Sólo es posible acogerse a una tarifa especial.

## DERECHOS DE DEVOLUCIÓN DE CUOTA

El importe de esta cuota será devuelto aplicándose un recargo del 10% sobre la tarifa en concepto de gastos ya incurridos si se comunica al Instituto de Fomento Empresarial la anulación de su reserva con una semana de antelación a la fecha de celebración. Si fuera comunicado con posterioridad a esta fecha, se canjeará por un bono de asistencia sin límite de fecha para cualquier otra conferencia, haciéndose los ajustes necesarios si la cuota fuera de distinta cuantía. En cualquier caso, la cuota de un asistente siempre puede ser transferida a otra persona de la misma empresa.

## LUGAR DE CELEBRACIÓN

CLUB FINANCIERO GÉNOVA: C/ Marqués de la Ensenada, 14. Centro Colón - 28004 Madrid - Tel.: 91 310 49 00. Teléfono directo para asistentes y ponentes el día de celebración de la conferencia **628 222642**.

## DEPARTAMENTO DE SERVICIO AL CLIENTE

Estamos a su disposición en el tfno: 91 521 46 06 para atender cualquier consulta, sugerencia o aclaración.

## TARIFAS ESPECIALES

Optimice su inversión en formación, obteniendo importantes descuentos al hacerse abonado. Si está interesado le rogamos solicite información . Correo electrónico: ife@ife.es . Tfno: 91 521 46 06

# BOLETÍN DE INSCRIPCIÓN

## SEGUROS VIDA – RIESGO

Madrid, 24 de octubre de 2017 – Club Financiero Génova

1er. Apellido:..... 2do. Apellido:..... Nombre:.....  
Cargo:..... Dpto.:.....  
Empresa:..... Actividad.....  
Dirección:.....  
C.P.:..... Población..... Tel.:.....  
Móvil:..... Fax:..... Director de formación..... Director RRHH.....  
e-mail:..... C.I.F.:.....  
Factura a la att. de:..... Nº de empleados.....

Ruego me reserven plaza.

No puedo asistir en esta ocasión, ruego me mantengan informado.

Los datos solicitados son necesarios para la inscripción y supervisión de la asistencia al acto. Los datos facilitados serán incorporados en ficheros de IFE que los tratará con el objeto de mantenerle informado sobre nuestros cursos y servicios, incluso una vez finalizado el acto.

Si Ud. no desea ser informado sobre estas actividades, marque la siguiente casilla  o ejerza sus derechos de acceso, rectificación y cancelación, dirigiendonos un escrito, adjuntando copia de su DNI o Pasaporte.

El Instituto de Fomento Empresarial se reserva el derecho de alterar o modificar el programa o los ponentes, siempre por causas ajenas a su voluntad.

**CÓDIGO 17030**