

## Taller 10

# Seguros y Planificación

## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### Taller: Seguros y planificación: vivir con tranquilidad

A lo largo de dos talleres se aborda el papel complementario de los seguros en la planificación de las finanzas personales de una persona, dada la vocación y la función previsora de éstos.

#### 1. Justificación del taller

Los talleres abordan el valor de la previsión en el marco de la planificación y cómo el asegurarse frente a determinados **riesgos que afectan a las personas y/o a sus bienes**, supone una planificación 360º.

Una **planificación global** que no sólo tiene en cuenta las herramientas financieras que permiten a una persona conseguir, o acercarse, a sus objetivos vitales, sino que incorpora las herramientas aseguradoras que le permiten protegerse frente a determinados eventos que pueden truncar, o dificultar, la consecución de estos.

European Financial Planning Association

En este primer taller se desarrolla el papel de los seguros que dan **cobertura a las personas frente al impacto económico** que para éstas pueden suponer los riesgos que afecten a su **salud**, a su **integridad corporal** y/o a su propia **existencia**.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ↳ Diferenciar los riesgos que afectan a las personas y/o a sus bienes, desde el punto de vista del impacto económico que puede conllevar su ocurrencia, así como los seguros que pueden protegerlas frente a cada uno de ellos
- ↳ Conocer quién es quién en un seguro de personas y los derechos y obligaciones de cada una de las partes interviniéntes en el mismo, especialmente de las personas que los contratan
- ↳ Tener claro qué hay que tener en cuenta antes, durante y después de contratar un seguro de personas
- ↳ Identificar la aportación de valor, en el marco de la planificación de las finanzas personales, de los seguros de vida, de los de accidentes, de los de salud, de los de baja laboral y de los de decesos

### **3. Público objetivo**

---

Adultos con interés por incorporar la gestión de sus riesgos personales en el marco de una visión amplia de sus finanzas personales y la planificación de éstas.

### **4. ¿Qué incluye?**

---

- ↳ Características de los seguros personales y de los seguros de daños.
- ↳ Derechos y obligaciones del tomador de seguros personales, así como del asegurado y beneficiario.
- ↳ Función de un seguro de vida y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.
- ↳ Función de un seguro de accidentes y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.
- ↳ Función de un seguro de asistencia sanitaria y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.
- ↳ Función de un seguro de incapacidad temporal y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.
- ↳ Función de un seguro de decesos y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.