



Indique si las siguientes afirmaciones son verdaderas (V) o falsas (F). El acierto es un punto positivo, el fallo es un punto negativo y no contestar no puntúa.

Respuesta	Afirmación
1	Una empresa financiera puede ser promotora de un plan de empleo
2	Un plan de pensiones puede integrarse en más de un fondo de pensiones
3	En un fondo de pensiones puede haber integrado más de un plan de pensiones
4	Los planes de pensiones deben tener una entidad gestora y una entidad depositaria
5	Los planes de pensiones de empleo se deben revisar por el actuario al menos una vez al año
6	La pertenencia a la comisión de control conlleva la asignación de un salario
7	Un plan de pensiones de empleo puede ser de aportación definida, de prestación definida o mixto.
8	Un plan de pensiones individual puede ser de aportación definida o mixto, pero nunca de prestación definida
9	Un plan de pensiones asociado puede ser de prestación definida o mixto.
10	En un plan de pensiones complementario debe darse, al menos, la prestación de jubilación
11	Los fondos de pensiones personales integran sólo a planes de pensiones individuales
12	Los elementos personales de los planes de pensiones son el promotor, los partícipes y los beneficiarios.



	Respuesta	Afirmación
13		Una empresa puede ser promotora de un plan de pensiones individual
14		Los planes de pensiones tienen una comisión de control
15		Los planes de pensiones de capitalización individual deben revisarse al menos una vez cada tres años
16		Las contingencias que generan prestaciones en los planes de pensiones son la jubilación, el fallecimiento y la incapacidad permanente total y absoluta.
17		Un plan de pensiones individual puede ser de prestación definida
18		Un plan de pensiones de empleo puede ser de aportación definida
19		En un plan de pensiones asociado el promotor puede aportar por cada partícipe
20		Las prestaciones del seguro de asistencia sanitaria generan renta gravable en el IRPF



Las siguientes preguntas son de elección múltiple. Rodee con un círculo las respuestas que considere correctas. El acierto es un punto positivo, el fallo es un punto negativo y no contestar no puntúa.

21. La figura del defensor del partícipe se encuentra en los planes de pensiones

- a. Del sistema de empleo
- b. Del sistema asociado
- c. Del sistema de empleo, asociado y/o individual
- d. del sistema individual
- e. Ninguna de las anteriores

22. El producto "Unit Linked"

- a. no es un seguro de vida. Es un producto financiero.
- b. es un instrumento para invertir, que incluye, además, un seguro,
- c. no permite modificaciones en la estructura de la inversión, una vez determinada,
- d. consta de un conjunto de fondos en los que el tomador invierte.
- e. ninguna de las anteriores

23. En un plan de pensiones de prestación definida, la prestación de jubilación a recibir por el partícipe ¿en qué momento se conoce?

- a. Cuando ocurre el hecho causante de la prestación
- b. Al final de cada año cuando se le informa del valor de sus derechos consolidados
- c. En el momento de adhesión del plan
- d. Cuando el trabajador se jubila
- e. Ninguna de las anteriores

24. La política de inversiones de un fondo de pensiones debe reunir al menos las siguientes características

- a. Voluntario, no sustitutivo de la seguridad social, privado y de capitalización
- b. Seguridad, rentabilidad, diversificación y congruencia en los plazos
- c. Voluntario, complementario a la seguridad social, de capitalización e individual
- d. Privado, integrado en un fondo de pensiones y aportaciones limitadas fiscalmente
- e. Ninguna de las anteriores

25. El plan de pensiones comercializado por una entidad financiera se enmarca dentro del:

- a. Primer pilar de previsión o cobertura básica.
- b. Segundo pilar de previsión o cobertura profesional.
- c. Tercer pilar de previsión o cobertura privada.
- d. Primer pilar si la pensión es asistencial y segundo pilar de previsión si la pensión es contributiva.
- e. Ninguna de las anteriores



26. ¿Cuál de las siguientes prestaciones es imprescindible que tengan las especificaciones del plan de pensiones?

- a. Jubilación
- b. Incapacidad permanente total y absoluta
- c. Prestaciones de fallecimiento
- d. Prestaciones de supervivencia
- e. Ninguna de las anteriores

27. Dependiendo de la financiación empleada para dotar recursos, el plan de pensiones puede ser

- a. De capitalización individual o colectiva
- b. De aportación definida, prestación definida o mixto
- c. De empleo, asociado o individual
- d. De ahorro o de riesgo
- e. Ninguna de las anteriores

28. Para el producto Unit Linked, el asegurador

- a. realiza una oferta idéntica para tomadores conservadores o agresivos,
- b. es inflexible con la capacidad de asumir riesgos por parte de los asegurados,
- c. modifica la cartera de fondos del tomador, acorde a la voluntad de éste
- d. establece y modifica la cartera de fondos del tomador según su perfil de riesgo.
- e. ninguna de las anteriores

29. En un sistema de reparto

- a. Las prestaciones están garantizadas financieramente por activos financieros
- b. Las prestaciones están garantizadas por las aportaciones de otros trabajadores activos
- c. Las prestaciones no se encuentran garantizadas
- d. Las prestaciones dependen de la rentabilidad de los fondos invertidos
- e. Ninguna de las anteriores.

30. Si una persona física contrata un producto mediante el cual se le garantiza una cantidad que cobrará únicamente en el momento de su jubilación (salvo fallecimiento, invalidez, enfermedad grave o desempleo de larga duración), lo que ha suscrito es:

- a. Un plan de pensiones.
- b. Un Unit Linked.
- c. Un plan de jubilación.
- d. Un plan de previsión asegurado.
- e. Ninguna de las anteriores.

31. ¿En qué producto de seguros el tomador asume el riesgo de las inversiones que pueda realizar la entidad aseguradora?

- a. Unit Linked.
- b. Seguro de Ahorro.
- c. Seguro de Amortización de Préstamos.
- d. El riesgo de las inversiones siempre lo corre el asegurador.
- e. Ninguna de las anteriores.



32.El interés de los seguros colectivos para el tomador del seguro estriba en

- a. La cobertura de los riesgos
- b. La homogeneización de los riesgos
- c. El ahorro de costes
- d. Garantizar las prestaciones
- e. Ninguna de las anteriores

33.El interés de los seguros colectivos para el asegurador estriba en

- a. La cobertura de los riesgos
- b. La homogeneización de los riesgos
- c. El ahorro de costes
- d. Garantizar las prestaciones
- e. Ninguna de las anteriores

34.Un Plan de Previsión Asegurado es un:

- a. Seguro de vida-ahorro con las ventajas fiscales de un plan de pensiones.
- b. Seguro Unit Linked.
- c. Seguro de enfermedad.
- d. Plan Individual de Ahorro Sistemático.
- e. Ninguna de las anteriores

35.Cuál de los siguientes apartados es necesario desarrollar en una revisión actuarial de un plan de pensiones:

- a. Descripción de los aspectos fundamentales del plan
- b. Datos del colectivo
- c. Hipótesis empleadas
- d. Análisis de las prestaciones
- e. Análisis de la solvencia del plan.
- f. Ninguna de las anteriores

36.Uno de los siguientes elementos personales no es un elemento constituyente:

- a. La empresa en un plan de empleo
- b. Los trabajadores en un plan de empleo
- c. El promotor
- d. El actuario
- e. Ninguna de las anteriores

37.La Comisión de Control del plan de pensiones supervisa el funcionamiento del...

- a. Plan del sistema de empleo
- b. Plan del sistema asociado
- c. Plan del sistema individual
- d. En los tres sistemas (Empleo, asociado e individual)
- e. Es una figura de la Dirección General de Seguros para controlar el buen funcionamiento del plan de pensiones
- f. Ninguna de las anteriores

38.Dependiendo de la financiación utilizada para dotar de recursos, el plan de pensiones, puede ser:



- a. Aportación exclusiva del promotor, del partícipe o mixta.
- b. De ahorro o de riesgo.
- c. Asegurados, No asegurados o Mixtos.
- d. Planes de pensiones o seguros colectivos.
- e. Ninguna de las anteriores

39.El sistema actuarial empleado para cuantificar los compromisos futuros de un plan de pensiones de empleo, no podrá ser:

- a. De aportación definida.
- b. individual o asociado.
- c. De reparto.
- d. De riesgo.
- e. Ninguna de las anteriores

40.En un seguro de asistencia sanitaria el riesgo que se cubre es:

- a. No poder costear los servicios de asistencia médica privada.
- b. No tener servicios de asistencia médica pública.
- c. Tener que esperar mucho tiempo para intervenciones en la Seguridad Social.
- d. El accidente o la enfermedad a través de abono de prestaciones económicas.
- e. Ninguna de las anteriores