



**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.**

	<b>Respuesta</b>	<b>Afirmación</b>
<b>1</b>	<b>V</b> Para con sus trabajadores	Una empresa financiera puede ser promotora de un plan de empleo
<b>2</b>	<b>F</b> Cada plan en su fondo	Un plan de pensiones puede integrarse en más de un fondo de pensiones
<b>3</b>	<b>V</b> Un fondo puede realizar inversiones de varios planes.	En un fondo de pensiones puede haber integrado más de un plan de pensiones
<b>4</b>	<b>F</b> Son los fondos de pensiones, no los planes	Los planes de pensiones deben tener una entidad gestora y una entidad depositaria
<b>5</b>	<b>F</b> El mínimo es una vez cada tres años	Los planes de pensiones de empleo se deben revisar por el actuario al menos una vez al año
<b>6</b>	<b>F</b> Es un cargo gratuito	La pertenencia a la comisión de control conlleva la asignación de un salario
<b>7</b>	<b>V</b> Por definición	Un plan de pensiones de empleo puede ser de aportación definida, de prestación definida o mixto.
<b>8</b>	<b>F</b> Sólo puede ser de aportación definida	Un plan de pensiones individual puede ser de aportación definida o mixto, pero nunca de prestación definida
<b>9</b>	<b>F</b> Puede ser de cualquier modalidad	Un plan de pensiones asociado puede ser de prestación definida o mixto.
<b>10</b>	<b>F</b> Pueden darse otras y no la de jubilación.	En un plan de pensiones complementario debe darse, al menos, la prestación de jubilación
<b>11</b>	<b>F</b> También se integran los planes asociados	Los fondos de pensiones personales integran sólo a planes de pensiones individuales
<b>12</b>	<b>V</b> Por definición	Los elementos personales de los planes de pensiones son el promotor, los partícipes y los beneficiarios.



	<b>Respuesta</b>	<b>Afirmación</b>
<b>13</b>	<b>V</b> Un banco para sus clientes	Una empresa puede ser promotora de un plan de pensiones individual
<b>14</b>	<b>V</b> Por definición	Los planes de pensiones tienen una comisión de control
<b>15</b>	<b>F</b> Este requisito es para los planes de empleo	Los planes de pensiones de capitalización individual deben revisarse al menos una vez cada tres años
<b>16</b>	<b>F</b> También se encuentra el desempleo, enfermedad grave, dependencia.	Las contingencias que generan prestaciones en los planes de pensiones son la jubilación, el fallecimiento y la incapacidad permanente total y absoluta.
<b>17</b>	<b>F</b> el individual sólo puede ser de aportación definid	Un plan de pensiones individual puede ser de prestación definida
<b>18</b>	<b>V</b> Por definición	Un plan de pensiones de empleo puede ser de aportación definida
<b>19</b>	<b>F</b> Esto sólo puede ocurrir en los planes de empleo	En un plan de pensiones asociado el promotor puede aportar por cada partícipe
<b>20</b>	<b>F</b> No generan renta. Es un servicio	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

Por definición

**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

b) es un instrumento para invertir, que incluye, además, un seguro. Esta es precisamente su característica.

**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

Por definición de la prestación definida

**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

Por definición



**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

c) Tercer pilar de previsión o cobertura privada. Dentro de los tres pilares de previsión, todo aquello que sea ahorro individualizado, ya sea a través de un seguro de vida o un plan de pensiones individual (no en el marco de una relación laboral) se considera que es totalmente voluntario y está en el tercer pilar de previsión.

**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**

No se indica la necesidad de que exista una prestación concreta y determinada para los planes de pensiones.

**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

Por definición

**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

c) modifica la cartera de fondos del tomador, acorde a la voluntad de éste. Precisamente es la característica del unit linked. El asegurador realiza los movimientos entre los diferentes fondos según los mandatos del tomador.

**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. La prestaciones dependen de la rentabilidad de los fondos invertidos
- e. Ninguna de las anteriores.



En un sistema de reparto, los gastos del año se cubren con las aportaciones que ese año realicen los trabajadores activos

**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.

Los Planes de Previsión Asegurados se crean desde el 1-1-2003 como contratos de seguros de jubilación y con el mismo tratamiento fiscal que los planes de pensiones. Tienen que garantizar un tipo de interés y utilizar técnicas actuariales. Este es principal atractivo que tiene este producto frente a los planes de pensiones individuales, ya que en éstos no se garantiza la rentabilidad.

Un plan de jubilación es un seguro de vida-ahorro para caso de supervivencia a la jubilación.

**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.

Por definición

**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

Por definición

**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

Por definición

**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

Precisamente es la definición

**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

Ese es el verdadero riesgo