



OFORD.: N°11448  
Antecedentes.: Su consulta del 10 de febrero de 2020.  
Materia.: Informa.  
SGD.: N° [REDACTED]  
Santiago, 24 de Marzo de 2020

De : Comisión para el Mercado Financiero  
A : SEÑOR [REDACTED]

---

Se ha recibido su consulta indicada en el antecedente mediante la cual indica, *"En mi calidad de asesor previsional debo contratar póliza de responsabilidad civil, solicito me informe sobre lo siguiente: si asesoro a un cliente por UF 8.000 y queda pensionado en retiro programado y luego dentro del mismo año comercial realizo un cambio de modalidad de pensión a Renta Vitalicia por monto de UF 8000 , menos pensión consumida por 02 meses: que monto debo considerar para contratar la póliza 8.000 ó 16.000 considerando que ya no debo responder por R.P. toda vez que los fondos se encuentran en renta Vitalicia"*.

Respecto a lo anterior se indica lo siguiente:

Según la Norma de Carácter General 221 y lo señalado en el artículo 173, del D.L 3500 que indica; *"La póliza de seguros a que se refiere el inciso anterior deberá constituirse por un monto no inferior a la cantidad más alta entre 500 unidades de fomento y el 30% de la suma del saldo destinado a pensión de la cuenta de capitalización individual de los afiliados que asesoró en el año inmediatamente anterior, por las primeras 15.000 Unidades de Fomento, y de un 10% por el exceso sobre esta cifra, con un máximo de 60.000 unidades de fomento"*, para considerar el cálculo del monto que debe constituirse para la Póliza, se detalla lo siguiente:

1.- Si el Monto Intermediado es menor o igual a 15.000 UF, el monto que debe constituirse no debe ser inferior a la cantidad más alta, o sea, primar el mayor valor entre 500 UF o el 30% del monto intermediado.


2.- Si el Monto Intermediado es mayor a 15.000 UF, se debe aplicar  $0.30 \times (15.000) + 0.10 \times (MI - 15.000)$ , si el resultante de esta es mayor a 60.000 UF, lo máximo por el que se debe constituirse una póliza es de 60.000 UF.

3.- Por lo tanto, de acuerdo a lo anterior, se debe considerar los montos intermediados por **cada asesoria** que se haya prestado.

ISEG /DCENA/gpv wf [REDACTED]

Saluda atentamente a Usted.



  
**JOSÉ ANTONIO GASPAR**  
JEFE ÁREA JURÍDICA  
POR ORDEN DEL CONSEJO DE LA  
COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO

Oficio electrónico, puede revisarlo en [http://www.cmfchile.cl/validar\\_oficio/](http://www.cmfchile.cl/validar_oficio/)  
Folio: [REDACTED]