

Notas Técnicas y

Registro de producto

Brenda Luna Prez Hernández	1986991
Angelica Nallely Ramírez Alanís	1841624
Jorge Antonio Casas Beltran	1850373
Divany Makadesh Porras Palomo	1860282

El registro de los productos de seguros requerirá la presentación de los siguientes elementos:

01

Notas técnicas

03

Dictamen
Jurídico

02

Documentación
Contractual

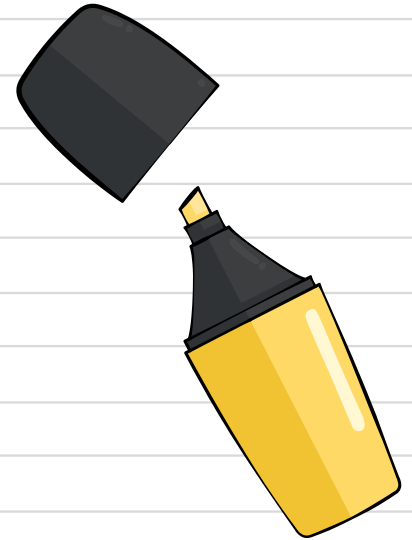
04

Dictamen de
Congruencia

¿Que son las notas tecnicas?



Las notas técnicas son el eje que permite garantizar que los productos de seguros cuentan con un análisis actuarial que los hace sostenibles.



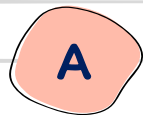
"La nota técnica a que se refiere la fracción I del artículo 201 de la LISF, presentada en términos de las Disposiciones 4.1.6 y 4.1.7, firmada electrónicamente por un actuario que cuente con el registro a que se refiere el Capítulo 30.5 de estas Disposiciones"

Características del productos

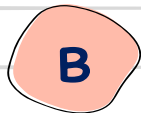
Nota técnica

- A. Nombre del producto
- B. Ramo al que corresponde el producto
- C. Modalidades de contratación del producto
- D. Características especiales del producto
- E. Temporalidad del producto.
- F. Tipo de contrato
- G. Recursos propios o de terceros (Ramo de salud)

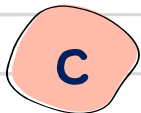
Descripción de la Cobertura.



Descripción de la cobertura básica.

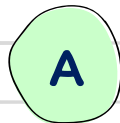


Descripción de las coberturas adicionales, especiales, opcionales o que se podrán contratar mediante convenio expreso.

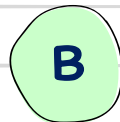


Descripción de las coberturas de servicios.

Hipótesis Técnica para el Cálculo de Primas de Riesgo



En el caso de los seguros de vida, se deberán indicar e incluir las hipótesis demográficas como son tablas de mortalidad, morbilidad, incapacidad o cualquier otra, que se utilizarán para el cálculo de las primas de riesgo y reservas de riesgos en curso



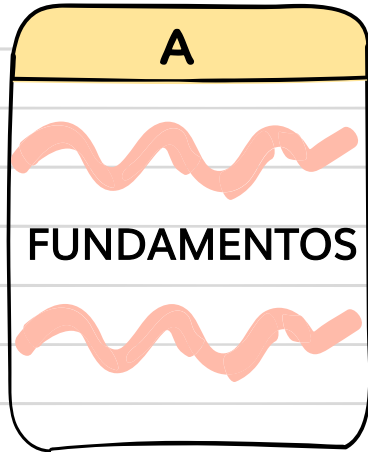
Promedio, morbilidad, índice de siniestralidad o cualquier otro que aplicarán para el cálculo de las primas de riesgo y reserva de riesgos en curso



Información Estadística

- A** Información estadística con que se determinaron los valores de frecuencia, severidad, montos promedio o de cualquier otro parámetro de la prima
- B** Aspectos relevantes sobre la modificación, depuración y transformación que haya realizado a los datos originales de la estadística
- C** Copia del contrato de reaseguro, el cual se acredite la tarifa dada por el reasegurador y que éste se compromete a cubrir el riesgo respectivo
- D** Cuando no exista información de la Institución de Seguros o Sociedad Mutualista que permita calcular la prima del producto, se podrán proponer esquemas de tarificación experimental
- E** No será necesario incluir la información estadística, cuando la prima del producto de que se trate se sustente en estudios y manuales previamente validados por la Comisión

Hipótesis financieras para el cálculo de primas y reserva de riesgos en curso:



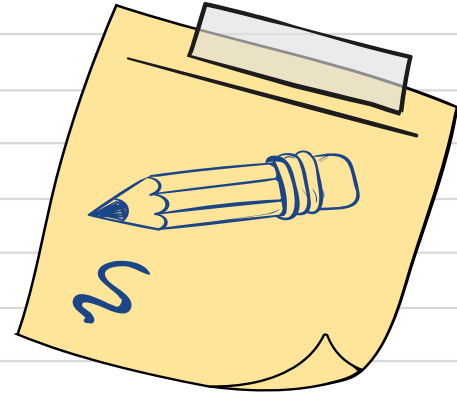
Procedimientos y fundamentos de la prima de riesgo

- A** Fórmulas de primas de riesgo.
- B** Fundamentos
- C** Parámetros
- D** Deducibles, coaseguros, copagos y franquicias
- E** Recargos y descuentos basados en el riesgo



Procedimientos de la prima de tarifa

- A** Fórmulas de primas de tarifa
- B** Gastos de administración
- C** Costos de adquisición
- D** Margen de utilidad
- E** Recargos y descuentos a la prima de tarifa
- F** No se requerirá justificación de descuentos o recargos cuando formen parte de estudios y manuales previamente validados por la Comisión
- G** Se deberá indicar cualquier otro valor considerando como parte de la prima de tarifa





08



Procedimientos y fundamentos de las reservas técnicas

A

En el caso de los seguros con temporalidad menor o igual a un año, la reserva de riesgos en curso será la que determine la Institución de Seguros o Sociedad Mutualista

B

En caso de los seguros con temporalidad superior a un año, se deberá indicar en forma específica la metodología de cálculo de la mejor estimación de las obligaciones futuras que se utilizarán para el cálculo de la reserva de riesgos en curso, señalando la manera en que se determinarán los flujos anuales de ingresos y egresos, especificando la forma de cálculo de los gastos de administración, costo de adquisición, márgenes de utilidad, valores de rescate, dividendos, margen de riesgo, primas futuras y cualquier otro concepto que forme parte de dicho flujos.

C

Se indicará la metodología para el cálculo de la reserva de dividendos el tipo de seguro de que se trate

D

Las reservas para obligaciones pendientes de cumplir, salvo lo indicado para la reserva de dividendos



<<< 09 >>>

Dividendos

<<< 10 >>>

Valores Garantizados



<<< 11 >>>

Otros Aspectos Técnicos Relevantes

A

En el caso de seguros de grupo y seguros colectivos

B

En los seguros en que se ofrezca el otorgamiento de rendimientos ligados a la reserva

<<< 12 >>>

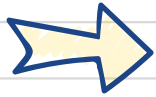
Todos los parámetros, símbolos y conceptos utilizados en la nota técnica deberán estar completamente definidos

Documentación Contractual

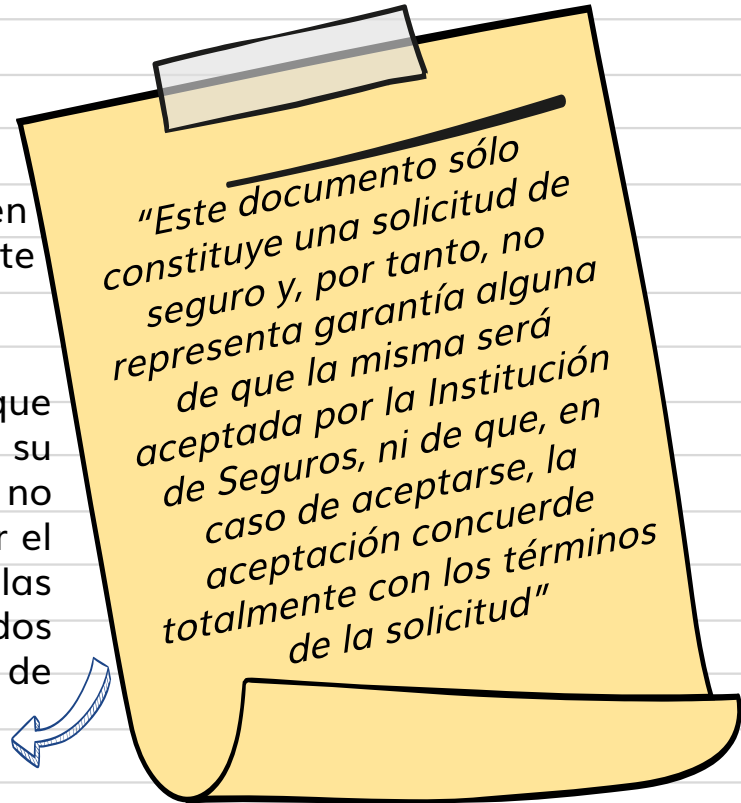
4.1.13. La **documentación contractual** de los productos de seguros que se sometan a registro, deberá apegarse y comprender lo siguiente:



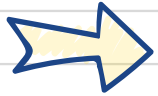
En las pólizas, endosos, cláusulas adicionales y demás documentación contractual en que se establezcan exclusiones, la tipografía a utilizar en estas últimas no deberá ser inferior al equivalente del tipo Arial de 12 puntos en negritas.



Con el fin de aclarar al solicitante del seguro que el solo hecho de la suscripción de la solicitud y su entrega al Agente o a la Institución de Seguros, no son garantía de que esta última acepte celebrar el contrato o los términos propuestos, las Instituciones de Seguros deberán incluir en todos los formularios de solicitudes de seguro o de cobertura el siguiente texto:



Documentación Contractual



Para dar cumplimiento a lo previsto en el artículo 103, fracción I, inciso a), de la LISF, en el caso de productos de seguro con componentes de ahorro o inversión, se deberá presentar para registro, como parte de la documentación contractual del producto de seguro respectivo, un programa de capacitación especializada que contemple el marco jurídico y regulatorio en la materia, así como las características y aspectos técnicos y financieros del producto, el cual se impartirá a los empleados y apoderados del intermediario financiero que participará en la comercialización del producto de seguro de que se trate.



Las Instituciones de Seguros y Sociedades Mutualistas deberán cuidar que la documentación que se presente, reúna los siguientes requisitos:



Esté redactada en idioma español y con una tipografía que no deberá ser inferior al equivalente del tipo Arial de 10 puntos



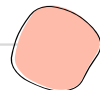
No contenga estipulaciones que se opongan a lo previsto en las disposiciones legales, reglamentarias o administrativas que le son aplicables, y que no establezca obligaciones o condiciones inequitativas o lesivas para los contratantes, asegurados o beneficiarios

Documentación Contractual

- Establezca el alcance, términos, condiciones, exclusiones, limitantes, franquicias o deducibles; los derechos y obligaciones de los contratantes, asegurados o beneficiarios, y el inicio y fin de vigencia de la cobertura
- Incluya los aspectos y cláusulas requeridas conforme a las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables y a las presentes Disposiciones
- Sea plenamente congruente con la nota técnica a que se refiere la Disposición 4.1.6



Las Instituciones de Seguros o Sociedades Mutualistas, para dar una mayor claridad y precisión, deberán observar, cuando así proceda, que la documentación contractual contenga un índice en donde se desarrolle la ubicación de lo siguiente:



Las definiciones



Las exclusiones generales

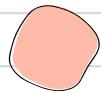


Las coberturas básicas



Los servicios de asistencia

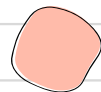
Documentación Contractual



Las cláusulas generales



Los correspondientes documentos adicionales



Las coberturas adicionales, las cuales deberán contener todas las cláusulas particulares relativas a su operatividad, así como las exclusiones particulares



Se deberá incluir el folleto a que hace referencia la Disposición 24.3.1.



4.1.14. Respecto a los contratos y las cláusulas adicionales independientes, se deberán presentar, dependiendo del producto de seguro de que se trate, los documentos que formen parte de los mismos y que sean necesarios para su operación. Estos documentos comprenden:



Carátula de póliza



Recibos de pago de primas



Cuestionarios que deba firmar el asegurado



Endosos



Consentimientos



Condiciones generales



Solicitudes



Certificados



Folleto explicativo, en el caso de productos de seguros de salud

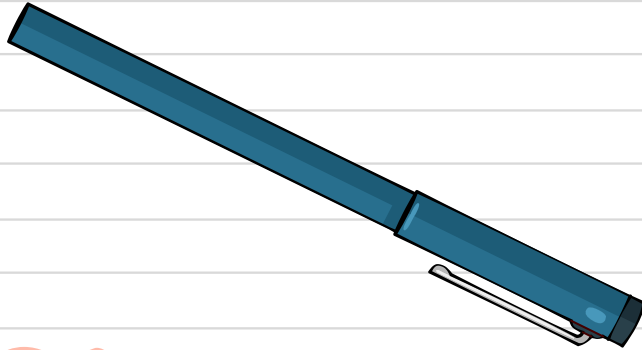
03

Dictamen Jurídico



El dictamen jurídico que certifique el apego de la documentación contractual y demás disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables, firmado electrónicamente por el dictaminador jurídico responsable de su elaboración.

En el dictamen jurídico de la documentación contractual de los productos de seguros se tendrá que asentar la siguiente leyenda:



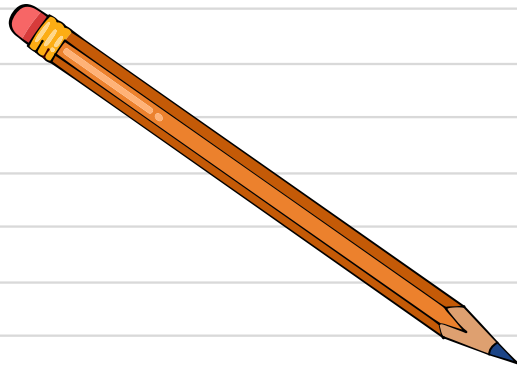
"(Nombre del profesionista) con cédula profesional _____ y registro otorgado por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas como Dictaminador Jurídico No. ____, hago constar bajo mi responsabilidad profesional, que la documentación contractual del producto de seguro denominado (nombre del producto), se apega a lo previsto en la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y demás disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables".

04

Dictamen de Congruencia



El dictamen de congruencia deberá incluir la siguiente leyenda:



"Los que suscribimos (nombre del actuario) con cédula profesional _____ y certificación o acreditación _____ y (nombre de la persona con título de abogado o licenciado en derecho que sea el dictaminador jurídico de la institución) con cédula profesional _____, bajo nuestra responsabilidad profesional hacemos constar que hemos verificado que las obligaciones asumidas en las condiciones contractuales del producto denominado (nombre del producto), se encuentran fielmente respaldadas mediante los métodos actuariales descritos en la nota técnica correspondiente".