

## **23.- Assegurances de vida – risc**

1.-Com tributa la prestació per invalidesa en forma de renda que rep un prenedor (que és alhora beneficiari) d'una assegurança de vida risc?

Examen 2023

- Tributa en l'Impost de Successions.
- Tributa en l'IRPF.
- Té una exempció fiscal del 40% de les rendes rebudes durant el primer any.
- En cobrar la prestació en forma de renda està exempta de tributació.

Comentaris

Pàg. 37

2.-En relació al qüestionari de salut, assenyalat l'afirmació correcta:

- La llei deixa a elecció de l'asseguradora presentar el qüestionari o no.
- La companyia asseguradora assumeix les conseqüències que la persona assegurada falsegi o ometi alguna dada.
- No és obligatori contestar a aquest qüestionari si la companyia asseguradora el proposa.
- El qüestionari ha d'incloure preguntes breus i directes per a facilitar la seva comprensió al client.

Comentaris

Pàg. 8

3.-En l'anàlisi de la subscripció d'una assegurança de vida, si es tracta d'un risc agreujat, la companyia asseguradora...

Examen 2023

- Té l'obligació de contractar-ho, encara que pot aplicar sobreprima.
- Pot decidir contractar-ho o no, però si ho fa no podrà aplicar cap mena de sobreprima.
- Pot decidir no contractar-ho o fer-ho amb una sobreprima si així ho considera.
- Té l'obligació de contractar-ho, encara que pot fer-ho via reasseguro.

Comentaris

Pàg. 4

4.-Indica quina de les següents activitats no professionals pot suposar una sobreprima:

- Fútbol.
- Joquei.
- Atletisme.
- Spinning

Comentaris

Pàg. 5

5.-En què consisteix una assegurança de vida a dos caps?

- És una assegurança en el qual existeixen dues o més assegurats en la mateixa pòlissa, establerts recíprocament com a mutus beneficiaris, de manera que, si un d'ells mor abans de la data de venciment, l'altre assegurat/beneficiari rebrà la prestació per part de l'assegurador.
- És una assegurança que s'instrumentalitza a través d'una assegurança col·lectiva de risc temporal renovable, que en cas de defunció de l'assegurat, garanteix al beneficiari poder renovar l'assegurament en el seu nom o percebre una renda periòdica.
- És una assegurança de vida-risc ideal per a autònoms, que se solen articular a través d'un producte flexible, amb l'objectiu d'establir una garantia addicional en favor del seu cònjuge.
- És una assegurança en el qual existeixen dos assegurats en la mateixa pòlissa, de manera que si un d'ells mor abans que l'altre, rebrà la prestació per part de l'assegurador.

Comentaris

Pàg. 29

6.-La incapacitat permanent pot presentar-se en diferents graus:

- Incapacitat Permanent Absoluta: aquella que incapacita a l'assegurat i requereix d'ajuda per a les activitats quotidianes de la vida.
- Gran Invalidesa: aquella que inhabilita per complet al treballador per a tota professió o ofici.
- Parcial: pèrdua d'autonomia que provoca una disminució del rendiment del treball inferior al 33%.
- Incapacitat Permanent Total: aquella que inhabilita al treballador per a la realització de totes les tasques de la seva professió habitual, o de les fonamentals, sempre que pugui dedicar-se a una altra distinta.

Comentaris

Pàg. 22

7.-Què succeeix en cas d'incompliment per l'empresari de l'obligació d'exteriorització dels compromisos per pensions?

- Es considera una infracció greu en la legislació laboral, amb sancions la quantia de les quals oscil·la entre 6.000€ i gairebé els 200.000€.
- Es considera una infracció greu en la legislació laboral, amb sancions la quantia de les quals oscil·la entre 20.000€ i gairebé els 100.000€.
- Es considera una infracció de caràcter lleu en la legislació laboral, amb sancions la quantia de les quals oscil·la entre 6.000€ i gairebé els 20.000€.
- Es considera una infracció de caràcter molt greu en la legislació laboral.

Comentaris

Pàg. 32

8.-En quins casos un prenedor d'una assegurança de vida el pot cancel·lar?

- Retornant l'assegurança dins dels 15 dies posteriors a la signatura de la pòlissa i evitant la renovació de la mateixa almenys dos mesos abans del venciment.
- Retornant l'assegurança dins dels 60 dies posteriors a la signatura de la pòlissa i evitant la renovació de la mateixa just abans del venciment.
- Retornant l'assegurança dins dels 30 dies posteriors a la signatura de la pòlissa i evitant la renovació de la mateixa 2 mesos abans del venciment.
- Retornant l'assegurança dins dels 30 dies posteriors a la signatura de la pòlissa i evitant la renovació de la mateixa 30 dies abans del venciment.

○ Comentaris

Pàg. 14

### 9.-Què és la taxa de risc?

- És el recàrrec que s'aplica a la prima comercial d'una assegurança quan es valora un risc no inclòs en les característiques predeterminades d'acceptació.
- És el càlcul bàsic en el preu de l'assegurança de vida-risc que es basa en les probabilitats que l'assegurat mori a una determinada edat.
- És el càlcul bàsic que permet que l'asseguradora constitueixi el fons per a atendre en la mesura prevista el pagament dels sinistres.
- És la contraprestació que ha de pagar el prenedor a canvi de la cobertura desitjada.

Comentaris

Pàg. 4

### 10.-Les assegurances de vida, en funció de primes poden ser:

- Anual renovable, anivellada i única.
- Decreixent, creixent i constant.
- Renovable, anivellada i personalitzada.
- Creixent, constant i renovable.

Comentaris

Pàg. 25

### 11.-Quina de les següents afirmacions correspon a un dret de l'asseguradora?

- Satisfer l'import mínim de la indemnització en un període de 40 dies.
- Percebre els interessos de demora en cas que el prenedor incorri en impagament dels seus rebuts.
- Oposar-se a la pròrroga del contracte.
- Comunicar les circumstàncies agreujants del risc.

Comentaris

Pàg. 17

12.-Ocorreguda la mort de l'assegurat, quan s'integraria la prestació d'una assegurança de vida-risc en el patrimoni del mort?

- Sempre.
- Només si s'hagués designat beneficiari.
- Mai.
- **Només si no s'hagués designat beneficiari.**

Comentaris

Pàg. 37

13.-En una assegurança de vida risc, és obligatori contestar al qüestionari o declaració de salut?

Examen 2021

- Només per a determinades professions i si es practiquen unes certes activitats.
- **Sí, és obligatori contestar al qüestionari si la companyia asseguradora el proposa.**
- És obligatori posar-ho en les condicions de contractació, però el client pot decidir contestar-lo o no.
- Només a partir d'uns certs capitals i edats.

Comentaris

Pàg. 8