

## RSM Rescates Anticipados de Seguros de Vida y/o Retiro

(RES. UIF Nº 28/2018)

Art. 39 - Inc. a)

A continuación se detalla cómo se espera que se informe en cada campo del Reporte Sistemático Mensual:

### PERÍODO REPORTADO

- **Período que informa:** deberá seleccionarse el mes y año en el cual fue realizado el rescate anticipado del seguro de vida o retiro a reportar.

### SECCIÓN I:

#### DATOS DE LA OPERACIÓN

- **Tipo de seguro:** seleccionar el tipo de seguro sobre el que se realizó el rescate “**Retiro**” o “**Vida**”.
- **Tipo de póliza:** seleccionar el tipo de póliza del seguro sobre el cual se realizó el rescate “**Individual**” o “**Colectiva**”.
- **Nº de póliza:** indicar el Nº de la póliza del seguro sobre el que se realizó el rescate.
- **Nº de certificado:** en caso de tratarse de una póliza “**Colectiva**”, indicar el Nº del certificado individual de cobertura.
- **Fecha de inicio de la cobertura:** fecha de inicio de cobertura incluida en la póliza de seguro de vida y/o retiro.
- **Fecha de rescate o retiro parcial:** corresponde a la fecha en que se produjo el rescate anticipado del seguro de vida o retiro.
- **Moneda vigente de la póliza:** se deberá indicar la moneda vigente de la póliza a reportar.
- **Monto capitalizado a la fecha del rescate expresado en pesos:** se deberá indicar el monto capitalizado, expresado en pesos, hasta la fecha del rescate anticipado del seguro de vida o retiro.
- **Monto rescatado expresado en pesos:** se deberá indicar el monto total, expresado en pesos, del rescate anticipado del seguro de vida o retiro.
- **Acumulado de aportes extraordinarios a la fecha de rescate expresado en pesos:** se deberá indicar el monto total de los aportes extraordinarios realizados desde el inicio de la cobertura hasta la fecha del rescate anticipado, expresado en pesos.
- **¿El tomador es la persona asegurada?:** se deberá indicar la opción “**SI**” o “**NO**” según corresponda.

- **¿El asegurado realizó el rescate por cuenta propia?**: se deberá indicar la opción “**NO**” cuando el rescate anticipado **NO** lo hace el asegurado en persona, sino que interviene otra persona en cualquier carácter por el motivo que fuere. En caso contrario indicar la opción “**SI**”.
- **¿El tomador es la persona que realizó el rescate?**: se debe proceder a indicar la opción “**NO**” cuando el tomador del seguro de vida o retiro **NO** sea la misma persona que el rescatante del mismo. En caso contrario indicar la opción “**SI**”.
- **Cantidad de beneficiarios indicados en la póliza**: se deberá indicar la cantidad de beneficiarios que fueron designados en la póliza.

## SECCIÓN II:

### IDENTIFICACIÓN DEL ASEGURADO DE LA PÓLIZA

- **Tipo de sujeto**: se deberá indicar la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**”, según corresponda.
- **CUIT/ CUIL/ CDI/ CIE**: ingresar el respectivo número, sin guiones.
- **Apellidos**: ingresar el/los apellido/s de la persona humana, **sin caracteres especiales** (ejemplo, si el tomador se llama José D’angelo, en este campo deberá ingresarse el valor “Dangelo”).
- **Nombres**: ingresar el/los nombre/s de la persona humana, **sin caracteres especiales**.
- **Tipo Documento**: seleccionar el tipo de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores.
- **Número Documento**: ingresar el número de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores (la plantilla permite caracteres alfanuméricos).
- **Condición de PEP**: se deberá indicar la opción “**SI**” cuando la persona humana reviste dicha condición. Caso contrario se debe seleccionar la opción “**NO**”. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Nacionalidad**: se deberá indicar la nacionalidad de la persona humana que se está cargando. Dicho campo no será de carácter obligatorio en caso de tratarse de un seguro de “Retiro”.
- **Fecha de nacimiento**: se deberá indicar la fecha de nacimiento de la persona humana que se está informando. Dicho campo no será de carácter obligatorio en caso de tratarse de un seguro de “Retiro”.
- **Campos de domicilio**: los campos a completar se detallan más abajo en el “**APARTADO DE DOMICILIO**”. Dichos campos no serán de carácter obligatorio en caso de tratarse de un seguro de “Retiro”.
- **Código de área telefónico**: se deberá indicar el código de área del número de teléfono de la persona humana que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.

- **Teléfono:** se deberá indicar el número telefónico de la persona humana que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Dirección de correo electrónico:** se deberá indicar el correo electrónico de la persona humana que se está informando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.

En el supuesto caso de que una persona hay sido el **asegurado** de la póliza y a su vez **tomador, rescatante o beneficiario**, la misma debe ser cargada una sola vez en la presente sección **“IDENTIFICACIÓN DEL ASEGURADO DE LA PÓLIZA”**.

### SECCIÓN III:

#### IDENTIFICACIÓN DEL TOMADOR, RESCATANTE Y/O BENEFICIARIOS DE LA PÓLIZA Y/U OPERACIÓN

El sujeto obligado debería proceder a la identificación de las personas vinculadas a la póliza y/o rescate, en el siguiente orden:

1. Tomador
2. Rescatante
3. Beneficiario

Cuando una misma persona (diferente al asegurado) cumpla dos o más roles diferentes en la póliza o rescate en cuestión, deberá ser informada una sola vez, con aquel rol que primero aparezca en la lista expuesta precedentemente.

En caso de que la persona cumpla alguno de los roles anteriormente descritos y a su vez sea el asegurado de la póliza en cuestión, solo debe ser informado en la SECCIÓN II **“IDENTIFICACIÓN DEL ASEGURADO DE LA PÓLIZA”**.

A continuación se detallan los campos a ser completados:

#### ➤ **TOMADOR**

En caso que el Tomador no sea la persona asegurada, se deberá cargar una persona bajo dicho rol, completando los siguientes campos:

- **¿El sujeto fue designado como beneficiario en la póliza?:** se deberá indicar si el sujeto, además de cumplir el rol de tomador del seguro de vida o retiro, fue designado como beneficiario en el mismo seleccionando la opción **“SI”**. En caso contrario indicar la opción **“NO”**.
- **Vínculo con el asegurado:** se deberá indicar el vínculo que posee el sujeto con el asegurado, es decir si es **“Apoderado”**, **“Curador”**, **“Familiar”**, **“Garante”**, **“Representante”**, **“Tutor”**, **“Empleador”** u **“Otro”**. Los cónyuges o concubinos deberán ser cargados bajo el vínculo de **“Familiar”**.
- **Descripción del vínculo con el asegurado:** en caso de haberse indicado la opción **“Otro”**, brindar una descripción de dicho vínculo.
- **Riesgo asignado al tomador:** se debe indicar si la calificación asignada al cliente, de acuerdo a lo que establece la Res. UIF 28/2018 en su Art. 22 (Segmentación de Clientes en base al riesgo), es de riesgo **“Bajo”**, **“Medio bajo”**, **“Medio”**, **“Medio alto”** o **“Alto”**.

Aquellas entidades que definan sus riesgos en función de los mínimos establecidos por la Res. UIF 28/2018, deberán utilizar entre los valores provistos, los valores “**Bajo**”, “**Medio**” o “**Alto**”.

- **Tipo de sujeto:** se deberá indicar la opción “**Persona Humana**”, “**Persona Humana Extranjera**”, “**Persona Jurídica**”, “**Persona Jurídica Extranjera**” u “**Otro tipo de sujeto**”. Se entiende por “**Otro tipo de sujeto**” a las Uniones Transitorias de Empresas (UTE’s), Agrupaciones de colaboración empresaria, Consorcios de cooperación, Asociaciones, Fundaciones, Cooperativas, Mutuales, Fideicomisos y otros entes con o sin personería jurídica.

En caso de que el **Tomador** sea una “**Persona Jurídica**”, “**Persona Jurídica Extranjera**” u “**Otro tipo de sujeto**”:

- **CUIT/ CUIL/ CDI/ CIE:** ingresar el respectivo número, sin guiones.
- **Denominación:** ingresar la denominación del sujeto incluyendo, de corresponder, el tipo societario (S.A., S.R.L., etc.).
- **Datos de domicilio:** los campos a completar se detallan más abajo en el “**APARTADO DE DOMICILIO**”.
- **Código de área telefónico:** se deberá indicar el código de área del número de teléfono de la sede social de la persona que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Teléfono:** se deberá indicar el número telefónico de la sede social de la persona que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Dirección de correo electrónico:** se deberá indicar el correo electrónico de la persona que se está informando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.

En caso de que el **Tomador** sea una “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**”:

- **CUIT/ CUIL/ CDI/ CIE:** ingresar el respectivo número, sin guiones. Este campo no será obligatorio en caso de las Personas humanas extranjeras.
- **Apellidos:** ingresar el/los apellido/s de la persona humana, **sin caracteres especiales** (ejemplo, si el tomador se llama José D’angelo, en este campo deberá ingresarse el valor “Dangelo”).
- **Nombres:** ingresar el/los nombre/s de la persona humana, **sin caracteres especiales**.
- **Tipo Documento:** seleccionar el tipo de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores.
- **Número Documento:** ingresar el número de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores (la plantilla permite caracteres alfanuméricos).
- **Condición de PEP:** se deberá indicar la opción “**SI**” cuando la persona humana reviste dicha condición. Caso contrario se debe seleccionar la opción “**NO**”.

- **Nacionalidad**: se deberá indicar la nacionalidad de la persona humana que se está cargando.
- **Fecha de nacimiento**: se deberá indicar la fecha de nacimiento de la persona humana que se está informando.
- **Campos de domicilio**: los campos a completar se detallan más abajo en el “**APARTADO DE DOMICILIO**”.
- **Código de área telefónico**: se deberá indicar el código de área del número de teléfono de la persona humana que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Teléfono**: se deberá indicar el número telefónico de la persona humana que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Dirección de correo electrónico**: se deberá indicar el correo electrónico de la persona humana que se está informando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.

En el supuesto caso de que una persona hay sido el **tomador** del seguro de vida o retiro y a su vez designada como **beneficiario**, la misma debe ser cargada una sola vez como “**Tomador**” indicando en el campo correspondiente que también cumple el rol de beneficiario.

Asimismo, si una persona (distinta del asegurado) fue el **tomador** del seguro de vida o retiro y a su vez fue el **rescatante**, debe ser cargado una sola vez bajo el rol de “**Tomador**”.

## ➤ **RESCATANTE**

El Rescatante es la **persona humana** que procede al rescate del seguro.

En caso de que el Rescatante no sea la persona asegurada ni el tomador del seguro, se deberá cargar una persona bajo dicho rol:

- **¿El sujeto fue designado como beneficiario en la póliza?**: se deberá indicar si el sujeto, además de cumplir el rol de rescatante del seguro de vida o retiro, fue designado como beneficiario en el mismo seleccionando la opción “**SI**”. En caso contrario indicar la opción “**NO**”.
- **Vínculo con el asegurado**: se deberá indicar el vínculo que posee el sujeto con el asegurado, es decir si es “**Apoderado**”, “**Curador**”, “**Representante**” o “**Tutor**”.
- **Tipo de sujeto**: se deberá indicar la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**”.
- **CUIT/ CUIL/ CDI/ CIE**: ingresar el respectivo número, sin guiones. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Apellidos**: ingresar el/los apellido/s de la persona humana, **sin caracteres especiales** (ejemplo, si el tomador se llama José D’angelo, en este campo deberá ingresarse el valor “Dangelo”).
- **Nombres**: ingresar el/los nombre/s de la persona humana, **sin caracteres especiales**.

- **Tipo Documento**: seleccionar el tipo de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores.
- **Número Documento**: ingresar el número de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores (la plantilla permite caracteres alfanuméricos).
- **Condición de PEP**: se deberá indicar la opción “**SI**” cuando la persona humana reviste dicha condición. Caso contrario se debe seleccionar la opción “**NO**”. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Nacionalidad**: se deberá indicar la nacionalidad de la persona humana que se está cargando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Fecha de nacimiento**: se deberá indicar la fecha de nacimiento de la persona humana que se está informando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Campos de domicilio**: los campos a completar se detallan más abajo en el “**APARTADO DE DOMICILIO**”. Dichos campos no serán de carácter obligatorio.
- **Código de área telefónico**: se deberá indicar el código de área del número de teléfono de la persona humana que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Teléfono**: se deberá indicar el número telefónico de la persona humana que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Dirección de correo electrónico**: se deberá indicar el correo electrónico de la persona humana que se está informando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.

En el supuesto caso de que una persona haya sido el **rescatante** del seguro de vida o retiro y a su vez haya sido designada como **beneficiario**, la misma debe ser cargada una sola vez como “**Rescatante**” indicando en el campo correspondiente que también cumple el rol de beneficiario.

Asimismo, si una persona (distinta del asegurado) fue el **tomador** del seguro de vida o retiro y a su vez fue el **rescatante**, debe ser cargado una sola vez bajo el rol de “**Tomador**”.

## ➤ **BENEFICIARIO**

En caso de que se haya designado algún Beneficiario en el seguro de vida o retiro y que el mismo no sea la persona asegurada, tomador ni el rescatante del seguro, se deberá cargar bajo dicho rol:

- **Vínculo con el asegurado**: se deberá indicar el vínculo que posee el sujeto con el asegurado, es decir si es “**Apoderado**”, “**Curador**”, “**Familiar**”, “**Garante**”, “**Representante**”, “**Tutor**”, “**Empleador**” u “**Otro**”. Los cónyuges o concubinos deberán ser cargados bajo el vínculo de “**Familiar**”.
- **Descripción del vínculo con el asegurado**: en caso de haberse indicado la opción “**Otro**”, brindar una descripción de dicho vínculo.
- **Tipo de sujeto**: se deberá indicar la opción “**Persona Humana**”, “**Persona Humana Extranjera**”, “**Persona Jurídica**”, “**Persona Jurídica Extranjera**” u “**Otro tipo de sujeto**”. Se entiende por “**Otro tipo de sujeto**” a las Uniones Transitorias de Empresas (UTE’s),

Agrupaciones de colaboración empresarial, Consorcios de cooperación, Asociaciones, Fundaciones, Cooperativas, Mutuales, Fideicomisos y otros entes con o sin personería jurídica.

En caso de que el **Beneficiario** sea una “**Persona Jurídica**”, “**Persona Jurídica Extranjera**” u “**Otro tipo de sujeto**”:

- **CUIT/ CUIL/ CDI/ CIE**: ingresar el respectivo número, sin guiones.
- **Denominación**: ingresar la denominación del sujeto incluyendo, de corresponder, el tipo societario (S.A., S.R.L., etc.).
- **Datos de domicilio**: los campos a completar se detallan más abajo en el “**APARTADO DE DOMICILIO**”. Dichos campos no serán de carácter obligatorio.
- **Código de área telefónico**: se deberá indicar el código de área del número de teléfono de la sede social de la persona que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Teléfono**: se deberá indicar el número telefónico de la sede social de la persona que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Dirección de correo electrónico**: se deberá indicar el correo electrónico de la persona que se está informando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.

En caso de que el **Beneficiario** sea una “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**”:

- **CUIT/ CUIL/ CDI/ CIE**: ingresar el respectivo número, sin guiones. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Apellidos**: ingresar el/los apellido/s de la persona humana, **sin caracteres especiales** (ejemplo, si el tomador se llama José D’angelo, en este campo deberá ingresarse el valor “Dangelo”).
- **Nombres**: ingresar el/los nombre/s de la persona humana, **sin caracteres especiales**.
- **Tipo Documento**: seleccionar el tipo de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores.
- **Número Documento**: ingresar el número de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores (la plantilla permite caracteres alfanuméricos).
- **Condición de PEP**: se deberá indicar la opción “**SI**” cuando la persona humana reviste dicha condición. Caso contrario se debe seleccionar la opción “**NO**”. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Nacionalidad**: se deberá indicar la nacionalidad de la persona humana que se está cargando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Fecha de nacimiento**: se deberá indicar la fecha de nacimiento de la persona humana que se está informando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.

- **Campos de domicilio:** los campos a completar se detallan más abajo en el “**APARTADO DE DOMICILIO**”. Dichos campos no serán de carácter obligatorio.
- **Código de área telefónico:** se deberá indicar el código de área del número de teléfono de la persona humana que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Teléfono:** se deberá indicar el número telefónico de la persona humana que se está informando, **sin guiones ni espacios**. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Dirección de correo electrónico:** se deberá indicar el correo electrónico de la persona humana que se está informando. Dicho campo no será de carácter obligatorio.

En el supuesto caso de que una persona hay sido el **tomador** o **rescatante** del seguro de vida o retiro y a su vez designada como **beneficiario**, la misma debe ser cargada una sola vez como “**Tomador**” o “**Rescatante**” respectivamente, indicando en el campo correspondiente que también cumple el rol de beneficiario.

#### **APARTADO DE DOMICILIO**

- **País:** se deberá indicar si el país donde reside la persona que se está informando es “**Argentina**” u “**Otro**”.

En caso de haberse seleccionado la opción “**Argentina**” en el campo “**País**”, se debe brindar la siguiente información:

- **Provincia:** se deberá indicar la provincia donde se domicilia la persona.
- **Localidad:** se deberá indicar la localidad donde se domicilia la persona.
- **Calle:** se deberá indicar la calle donde se domicilia la persona.
- **Número:** se deberá indicar el número del domicilio cuya calle se consignó en el campo anterior.
- **Piso:** se deberá indicar, en caso de corresponder, el piso del domicilio que se está informando. Se aceptará el valor “PB” y números enteros precedidos por el valor “SS” (correspondiente a los sub suelos), como por ejemplo SS1 o SS2. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Departamento:** se deberá indicar, en caso de corresponder, la identificación del departamento donde se domicilia la persona. Dicho campo no será de carácter obligatorio.
- **Código postal:** se deberá indicar el código postal de la localidad en donde se domicilia la persona.

En caso de haberse seleccionado la opción “**Otro**” en el campo “**País**”, se debe brindar la siguiente información:



- **Otro país:** se deberá indicar el país extranjero donde se domicilia la persona que se está informando.
- **Provincia/Estado:** se deberá indicar la provincia/estado donde se domicilia la persona.
- **Localidad/Ciudad:** se deberá indicar la localidad/ciudad donde se domicilia la persona.
- **Domicilio/Dirección:** se deberá indicar la calle y número donde se domicilia la persona, y en caso de corresponder, el piso y departamento.
- **Código postal:** se deberá indicar el código postal de la localidad en donde se domicilia la persona. Dicho campo no será de carácter obligatorio.

## EJEMPLOS

- a) El **18/03/2019** **Juan López** se presenta ante la Empresa Aseguradora en la cual tiene un **Seguro de Retiro** para realizar un rescate anticipado del monto total capitalizado, el cual es superior a **25** SMVM. El tomador de dicho seguro fue su “**Empleador**” la firma **Pérez S.A.**, y no se habían designados beneficiarios en la misma.

**REPORTE:** la Empresa Aseguradora deberá en este caso reportar en **Abril 2019** un RSM con el rescate anticipado cuyo valor es superior a **25** SMVM. Deberá indicar en el campo “¿El tomador es la persona asegurada?” la opción “**NO**”, en el campo “¿El asegurado realizó el rescate por cuenta propia?” la opción “**SI**” y en el campo “¿El tomador es la persona que realizó el rescate?” la opción “**NO**”.

La Empresa Aseguradora debe informar a las siguientes personas:

- **Juan López** como **Asegurado** en la SECCIÓN II “IDENTIFICACIÓN DEL ASEGURADO DE LA PÓLIZA” y la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**” (según corresponda) en el campo “**Tipo de sujeto**”.
- **Pérez S.A.** en la SECCIÓN III “IDENTIFICACIÓN DEL TOMADOR, RESCATANTE Y/O BENEFICIARIOS DE LA PÓLIZA Y/U OPERACIÓN”, indicando la opción “**Tomador**” en el campo “**Rol en el contrato/rescate**”, la opción “**Empleador**” en el campo “**Vínculo con el asegurado**” e indicando la opción “**Persona Jurídica**” o “**Persona Jurídica Extranjera**” (según corresponda) en el campo “**Tipo de sujeto**”. Asimismo debe seleccionar la opción “**NO**” en el campo “¿El sujeto fue designado como beneficiario en la póliza?”.

La “**Cantidad de beneficiarios indicados en la póliza**” será “**0**”.

- b) El **08/03/2019** **Pablo García** representante de **Manuela Pérez**, se presenta (con la documentación que acredita dicho vínculo) ante la Empresa Aseguradora en la cual su representada tiene un **Seguro de Vida**, para realizar un rescate anticipado del monto total capitalizado, el cual es superior a **25** SMVM. El tomador de dicho seguro fue su “**Empleador**” **José López**, y se habían designado como beneficiarios a el esposo e hijos de la asegurada y a su propio representante (**José Rodríguez, Josefa Rodríguez, Juan Rodríguez y Pablo García** respectivamente).

**REPORTE:** la Empresa Aseguradora deberá en este caso reportar en **Abril 2019** un RSM con el rescate anticipado cuyo valor es superior a **25** SMVM. Deberá indicar en el campo “¿El tomador es la persona asegurada?” la opción “**NO**”, en el campo “¿El asegurado realizó el rescate por cuenta propia?” la opción “**NO**” y en el campo “¿El tomador es la persona que realizó el rescate?” la opción “**NO**”.

La Empresa Aseguradora debe informar a las siguientes personas:

- **Manuela Pérez** como **Asegurado** en la SECCIÓN II “IDENTIFICACIÓN DEL ASEGURADO DE LA PÓLIZA” y la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**” (según corresponda) en el campo “**Tipo de sujeto**”.
- **José López** en la SECCIÓN III “IDENTIFICACIÓN DEL TOMADOR, RESCATANTE Y/O BENEFICIARIOS DE LA PÓLIZA Y/U OPERACIÓN”, indicando la opción “**Tomador**” en el campo “**Rol en el contrato/rescate**”, la opción “**Empleador**” en el campo “**Vínculo con el asegurado**” e indicando la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**” (según corresponda) en el campo “**Tipo de**

sujeto”. Asimismo debe seleccionar la opción “**NO**” en el campo “¿El sujeto fue designado como beneficiario en la póliza?”.

- **Pablo García** en la SECCIÓN III “IDENTIFICACIÓN DEL TOMADOR, RESCATANTE Y/O BENEFICIARIOS DE LA PÓLIZA Y/U OPERACIÓN”, indicando la opción “**Rescatante**” en el campo “Rol en el contrato/rescate”, la opción “**Representante**” en el campo “Vínculo con el asegurado” e indicando la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**” (según corresponda) en el campo “Tipo de sujeto”. Asimismo debe seleccionar la opción “**SI**” en el campo “¿El sujeto fue designado como beneficiario en la póliza?”.
- **José Rodríguez, Josefa Rodríguez y Juan Rodríguez** en la SECCIÓN III “IDENTIFICACIÓN DEL TOMADOR, RESCATANTE Y/O BENEFICIARIOS DE LA PÓLIZA Y/U OPERACIÓN”, indicando la opción “**Beneficiario**” en el campo “Rol en el contrato/rescate”, la opción “**Familiar**” en el campo “Vínculo con el asegurado” e indicando la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**” (según corresponda) en el campo “Tipo de sujeto”.

La “Cantidad de beneficiarios indicados en la póliza” será “**4**” (**José Rodríguez, Josefa Rodríguez, Juan Rodríguez y Pablo García**).

- c) El **11/03/2019** **María Martínez** se presenta ante la Empresa Aseguradora en la cual tiene un **Seguro de Retiro** para realizar un rescate anticipado del monto total capitalizado, el cual es superior a **25** SMVM. El tomador de dicho seguro fue la misma **María Martínez**, y en la cual había designado como beneficiario a su concubina **Rosa García**.

**REPORTE:** la Empresa Aseguradora deberá en este caso reportar en **Abril 2019** un RSM con el rescate anticipado cuyo valor es superior a **25** SMVM. Deberá indicar en el campo “¿El tomador es la persona asegurada?” la opción “**SI**”, en el campo “¿El asegurado realizó el rescate por cuenta propia?” la opción “**SI**” y en el campo “¿El tomador es la persona que realizó el rescate?” la opción “**SI**”.

La Empresa Aseguradora debe informar a las siguientes personas:

- **María Martínez** como **Asegurado** en la SECCIÓN II “IDENTIFICACIÓN DEL ASEGURADO DE LA PÓLIZA” y la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**” (según corresponda) en el campo “Tipo de sujeto”.
- **Rosa García** en la SECCIÓN III “IDENTIFICACIÓN DEL TOMADOR, RESCATANTE Y/O BENEFICIARIOS DE LA PÓLIZA Y/U OPERACIÓN”, indicando la opción “**Beneficiario**” en el campo “Rol en el contrato/rescate”, la opción “**Familiar**” en el campo “Vínculo con el asegurado” e indicando la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**” (según corresponda) en el campo “Tipo de sujeto”.

La “Cantidad de beneficiarios indicados en la póliza” será “**1**” (**Rosa García**).

- d) El **28/03/2019** **Pablo García** representante de **Juan Pérez**, se presenta (con la documentación que acredita dicho vínculo) ante la Empresa Aseguradora en la cual su representado tiene un **Seguro de Vida**, para realizar un rescate anticipado del monto total capitalizado, el cual es superior a **25** SMVM. El tomador de dicho seguro fue su propio representante **Pablo García**, y no se habían designados beneficiarios.

**REPORTE:** la Empresa Aseguradora deberá en este caso reportar en **Abril 2019** un RSM con el rescate anticipado cuyo valor es superior a **25** SMVM. Deberá indicar en el

campo “¿El tomador es la persona asegurada?” la opción “**NO**”, en el campo “¿El asegurado realizó el rescate por cuenta propia?” la opción “**NO**” y en el campo “¿El tomador es la persona que realizó el rescate?” la opción “**SI**”.

La Empresa Aseguradora debe informar a las siguientes personas:

- **Juan Pérez** como **Asegurado** en la SECCIÓN II “IDENTIFICACIÓN DEL ASEGURADO DE LA PÓLIZA” y la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**” (según corresponda) en el campo “**Tipo de sujeto**”.
- **Pablo García** en la SECCIÓN III “IDENTIFICACIÓN DEL TOMADOR, RESCATANTE Y/O BENEFICIARIOS DE LA PÓLIZA Y/U OPERACIÓN”, indicando la opción “**Tomador**” en el campo “**Rol en el contrato/rescate**”, la opción “**Representante**” en el campo “**Vínculo con el asegurado**” e indicando la opción “**Persona Humana**” o “**Persona Humana Extranjera**” (según corresponda) en el campo “**Tipo de sujeto**”. Asimismo debe seleccionar la opción “**NO**” en el campo “¿El sujeto fue designado como beneficiario en la póliza?”.

La “**Cantidad de beneficiarios indicados en la póliza**” será “**0**”.

### **CONTROLES DE VALIDACIÓN DE DATOS**

La plantilla de carga del RSM de Rescates Anticipados de Seguros de Vida y/o Retiro cuenta con los siguientes **controles de validación**:

- 1) Fechas: la fecha de rescate del seguro de vida o retiro, la fecha de inicio de la cobertura y el periodo reportado no pueden ser posterior a la fecha en que se está conformando el Reporte.
- 2) CUIT/CUIL/CDI/CIE: se realiza una validación de la integridad del número y su dígito verificador, así como también que corresponda al tipo de sujeto (persona humana o persona jurídica).
- 3) Documento Nacional de Identidad: en caso indicarse el valor “**Documento Nacional de Identidad**”, “**Libreta Cívica**” o “**Libreta de Enrolamiento**” en el campo “**Tipo de Documento**”, el sistema validará que el mismo contenga entre 3 y 8 caracteres numéricos.
- 4) El sistema deberá validar que cada persona (CUIT/ Número de documento) sea cargada una sola vez.
- 5) El sistema deberá validar que siempre se encuentre cargada **una y solo una** persona en la SECCIÓN II “IDENTIFICACIÓN DEL ASEGURADO DE LA PÓLIZA”