

**JORGE EDUARDO NARVÁEZ BONNET**

# **RÉGIMEN PENSIONAL Y SEGUROS PRIVADOS**

**RÉGIMEN DE PRIMA MEDIA CON PRESTACIÓN DEFINIDA**

**RÉGIMEN DE AHORRO INDIVIDUAL CON SOLIDARIDAD**

**SEGUROS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVIENTES**

**SEGUROS DE RENTA VITALICIA**

**SEGUROS DE SALUD**

**COBERTURA DE RIESGOS PROFESIONALES**

**EL RIESGO JURÍDICO EN LOS SEGUROS DE SALUD, PREVISIONALES Y DE PERSONAS**



**LIBRERÍA EDICIONES DEL PROFESIONAL LTDA.**

## ÍNDICE GENERAL

PROEMIO .....	xxv
---------------	-----

### PRIMERA PARTE EL RÉGIMEN PENSIONAL

#### CAPÍTULO I LA SEGURIDAD SOCIAL

A. CONCEPTO .....	3
B. EVOLUCIÓN HISTÓRICA .....	3
1. LA REVOLUCIÓN INDUSTRIAL .....	4
2. LAS TEORÍAS DEL RIESGO Y DE LA PELIGROSIDAD DE LAS COSAS .....	5
3. LA OBJETIVIZACIÓN DE LA RESPONSABILIDAD .....	7
4. LA COLECTIVIZACIÓN DE LA RESPONSABILIDAD CIVIL .....	8
C. LA RESPONSABILIDAD CIVIL Y LA SEGURIDAD SOCIAL .....	9
1. LA SOCIALIZACIÓN DE LOS RIESGOS .....	9
2. EL CÚMULO DE INDEMNIZACIONES .....	14
a. La jurisprudencia laboral .....	15
b. La jurisprudencia civil .....	18
c. La jurisprudencia administrativa .....	21
d. La indemnización del contrato de seguro no es integral .....	25
e. Conclusión .....	26
D. ORIGEN DEL CONCEPTO .....	27
1. EL INFORME BEVERIDGE .....	28
2. INFLUENCIA EN EL ÁMBITO INTERNACIONAL .....	29
3. LA APARICIÓN DE LOS FONDOS DE PENSIONES .....	30
E. NATURALEZA JURÍDICA DE LA SEGURIDAD SOCIAL .....	31
1. INFLUENCIA DE LA CONCEPCIÓN DE ESTADO SOCIAL DE DERECHO .....	32
2. ES UN DERECHO DE SEGUNDA GENERACIÓN E IRRENUN- CIABLE .....	36
3. ES UN SERVICIO PÚBLICO ESENCIAL .....	40
F. CARACTERÍSTICAS DE LA SEGURIDAD SOCIAL - SEGUROS SOCIALES. Y SEGUROS PRIVADOS .....	40

G.	PRINCIPIOS GENERALES DE LA SEGURIDAD SOCIAL .....	49
1.	UNIVERSALIDAD .....	49
2.	SOLIDARIDAD .....	50
3.	EQUIDAD .....	50
H.	EL SISTEMA DE SEGURIDAD SOCIAL INTEGRAL .....	51
I.	EL DERECHO DEL TRABAJO Y LA SEGURIDAD SOCIAL .....	52
J.	EL SISTEMA DE PENSIONES COMO PARTE DE LA SEGURIDAD SOCIAL ...	53
K.	PRESCRIPCIÓN DE LOS DERECHOS PENSIONALES .....	53
L.	JURISDICCIÓN APLICABLE A LOS CONFLICTOS DERIVADOS DE LA SEGU- RIDAD SOCIAL .....	55
M.	LOS SISTEMAS PENSIONALES EN LOS PAÍSES DESARROLLADOS .....	58
N.	LOS SISTEMAS PENSIONALES EN AMÉRICA LATINA .....	58
O.	LA SEGURIDAD SOCIAL Y LOS TRATADOS INTERNACIONALES .....	62

## CAPÍTULO II

### PROTECCIÓN CONSTITUCIONAL DE LAS PENSIONES

A.	MECANISMOS CONSTITUCIONALES PARA LA PROTECCIÓN DE LAS PENSIONES .....	65
1.	LA ACCIÓN DE TUTELA .....	65
a.	Efectos de las sentencias de revisión de tutelas .....	67
b.	Supuestos de efectividad de la acción de tutela en materia pensional .....	68
2.	LA ACCIÓN DE GRUPO .....	70
a.	Características de las acciones populares y de grupo .....	71
b.	Procedencia de la acción de grupo en materia de derechos pensionales .....	74
3.	LA RESPONSABILIDAD SOLIDARIA DE SOCIOS Y ACCIONISTAS .....	75
a.	Consagración legal de la teoría del levantamiento del velo .....	75
b.	Los pronunciamientos de la Corte Constitucional .....	76

## CAPÍTULO III

### EVOLUCIÓN Y ESTRUCTURA DEL RÉGIMEN DE PENSIONES

A.	ANTECEDENTES HISTÓRICOS .....	79
1.	LA CREACIÓN DEL INSTITUTO DE SEGUROS SOCIALES .....	81
2.	EVOLUCIÓN POSTERIOR A LA LEY 90 DE 1946 .....	82
3.	REFORMAS AL INSTITUTO DE SEGUROS SOCIALES .....	83
4.	LA CONSTITUCIÓN DE 1991: HACIA UN NUEVO RÉGIMEN.. DE SEGURIDAD SOCIAL .....	85

B.	ANTECEDENTES DE LA LEY 100 DE 1993 .....	85
1.	DEFICIENTE ADMINISTRACIÓN DE LOS RECURSOS Y ATENCIÓN, A LOS AFILIADOS .....	85
2.	BAJA COBERTURA .....	86
3.	FALTA DE SOLIDARIDAD DEL SISTEMA .....	86
4.	FALTA DE VIABILIDAD FINANCIERA DEL SISTEMA DE REPARTO PURO ANTE UN MERCADO DÉFICIT ACTUARIAL .....	87
a.	Polizones previsionales .....	87
b.	Diseño original del sistema .....	87
c.	Incumplimiento del Estado .....	89
d.	Cambios demográficos .....	89
e.	Regímenes privilegiados para algunos sectores de la población	90
f.	Proliferación de Cajas oficiales .....	91
g.	Pensionados prematuros .....	91
C.	LA ADOPCIÓN DE UN SISTEMA DUAL .....	91
1.	GÉNESIS DE LA LEY 100 DE 1993 .....	92
2.	CRÍTICAS AL SISTEMA DE REPARTO .....	94
3.	CRÍTICAS AL SISTEMA DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL .....	95
4.	EL TRÁMITE DE LA PROPUESTA GUBERNAMENTAL .....	96
5.	PROYECCIONES DE LA REFORMA .....	100
D.	EL DÉFICIT FISCAL Y ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN .....	101
E.	LAS PROPUESTAS DE REFORMA MÁS RECIENTES .....	104
1.	LA PROPUESTA GUBERNAMENTAL PARA MODIFICAR LA LEY 100 .....	105
2.	EL TRÁMITE EN EL CONGRESO .....	106
3.	LA LEY 797 DE 2003 .....	107
4.	LA REGLAMENTACIÓN DE LA REFORMA PENSIONAL .....	110
5.	LA CONVOCATORIA A REFERENDO O LEY 796 DE 2003 .....	111
F.	LA REFORMA DE 2003 AL ISS .....	113

**CAPÍTULO IV**

**RÉGIMEN GENERAL DE PENSIONES**

A.	ESTRUCTURA DEL SISTEMA GENERAL DE PENSIONES .....	115
1.	ORGANIZACIÓN INSTITUCIONAL – ENTIDADES DE DIRECCIÓN Y CONTROL .....	115
2.	ENTIDADES ADMINISTRADORAS DEL SISTEMA .....	116
3.	OBJETIVOS DEL RÉGIMEN GENERAL DE PENSIONES .....	116

B.	PRINCIPIOS DEL SISTEMA GENERAL DE PENSIONES EN LA LEY 100 DE 1993 .....	116
1.	EFICIENCIA .....	116
2.	UNIVERSALIDAD .....	117
3.	SOLIDARIDAD .....	117
4.	NATURALEZA DE LOS RECURSOS .....	117
5.	LIBERTAD PARA ESCOGER ADMINISTRADORA Y TRASLADARSE DE RÉGIMEN .....	118
6.	OBLIGACIÓN DE INFORMACIÓN .....	118
7.	COBERTURA TOTAL .....	118
8.	PENSIÓN MÍNIMA .....	118
9.	CONTROL Y SUPERVISIÓN ESTATAL .....	119
10.	AFILIACIÓN OBLIGATORIA O VOLUNTARIA .....	119
11.	COTIZACIONES Y FINANCIACIÓN DE LAS PENSIONES .....	119
12.	GARANTÍA ESTATAL .....	120
C.	VIGENCIA DEL RÉGIMEN GENERAL DE PENSIONES .....	120
1.	DERECHOS ADQUIRIDOS .....	121
2.	CONVENIONES Y PACTOS COLECTIVOS .....	123
a.	Límites a las facultades de las entidades territoriales .....	123
b.	Denuncia de las convenciones colectivas .....	124
3.	REGÍMENES DE EXCEPCIÓN .....	124
D.	AFILIADOS AL SISTEMA GENERAL DE PENSIONES .....	126
E.	FINANCIACIÓN DEL SISTEMA: LAS COTIZACIONES AL SISTEMA GENERAL DE PENSIONES .....	127
1.	OBLIGATORIEDAD .....	127
2.	BASE DE COTIZACIÓN .....	129
a.	Trabajadores dependientes .....	129
b.	Trabajadores independientes .....	130
c.	Congresistas .....	131
3.	TASA DE COTIZACIÓN .....	131
a.	Aporte adicional para el Fondo de Solidaridad Pensional ..	132
b.	Destinación del aumento en la tasa de cotización .....	132
c.	Distribución de la cotización .....	133
d.	Posibilidad de continuar cotizando cumplidos los requisitos para acceder a la pensión de vejez .....	133
e.	Utilización de los recursos .....	134
4.	RESPONSABILIDAD EN EL PAGO DE LOS APORTES .....	134
5.	SANCIONES POR OMISIÓN, SUBVALORACIÓN O MORA .....	134
6.	ACCIONES DE COBRO .....	137

**CAPÍTULO V**  
**RÉGIMEN SOLIDARIO DE PRIMA MEDIA CON**  
**PRESTACIÓN DEFINIDA**

A. CONCEPTO .....	139
B. CARACTERÍSTICAS .....	141
C. ENTIDADES ADMINISTRADORAS .....	142
1. EL INSTITUTO DE SEGUROS SOCIALES .....	142
2. ENTIDADES DEL ORDEN NACIONAL O TERRITORIAL .....	144
D. PENSIÓN DE VEJEZ .....	147
1. REQUISITOS .....	147
2. MONTO .....	151
3. INDEXACIÓN DE LA PRIMERA MESADA PENSIONAL .....	154
4. PLAZO PARA EL RECONOCIMIENTO DE LAS PENSIONES .....	155
5. DESCUENTOS SOBRE LAS MESADAS PENSIONALES .....	156
6. RETENCIÓN DE LAS MESADAS PENSIONALES .....	156
7. PENSIONES RECONOCIDAS A TRAVÉS DE MEDIOS FRAUDU- LENTOS .....	157
8. INDEMNIZACIÓN SUSTITUTIVA DE LA PENSIÓN DE VEJEZ ....	158
9. PENSIÓN POR APORTES .....	159
10. REVISIÓN DE LAS PENSIONES .....	159
11. RÉGIMEN DE TRANSICIÓN .....	160
a. Régimen general .....	160
b. Modificaciones al régimen de transición en la Ley 797 de 2003 .....	163
c. Régimen de transición de los miembros del Congreso. ....	165
E. PENSIÓN DE INVALIDEZ POR RIESGO COMÚN .....	167
1. REQUISITOS .....	167
a. En la Ley 100 de 1993 .....	167
b. En la Ley 797 de 2003 .....	170
2. PROCEDIMIENTO PARA LA CALIFICACIÓN .....	172
3. CRÍTICA AL SISTEMA DE CALIFICACIÓN DE LA INVALIDEZ ...	176
4. FACTORES DE CALIFICACIÓN .....	187
5. MONTO .....	188
6. INDEMNIZACIÓN SUSTITUTIVA .....	189
7. REVISIÓN DE LA PENSIÓN .....	189
8. PROTECCIÓN AL DESAPARECER LA INVALIDEZ .....	190
F. PENSIÓN DE SOBREVIVIENTES .....	193
1. CAUSACIÓN .....	194

2.	BENEFICIARIOS BAJO EL RÉGIMEN DE LA LEY 100 DE 1993	196
3.	BENEFICIARIOS BAJO EL RÉGIMEN DE LA LEY 797 DE 2003	200
4.	MONTO .....	202
5.	DISTRIBUCIÓN DE LA PENSIÓN DE SOBREVIVIENTES .....	202
6.	NUEVAS NUPCIAS O NUEVA VIDA MARITAL DEL CÓNYUGE ..	203
G.	PRESTACIONES ADICIONALES .....	203
1.	MESADA ADICIONAL .....	203
2.	AUXILIO FUNERARIO .....	203
H.	COMPATIBILIDAD EN EL PAGO DE LAS PENSIONES .....	204
I.	INCREMENTOS DE LAS PENSIONES DE INVALIDEZ POR RIESGO COMÚN Y DE VEJEZ .....	206
J.	CORRECCIÓN MONETARIA EN MATERIA DE PENSIONES .....	208
K.	BONOS Y TÍTULOS PENSIONALES .....	209
1.	CONCEPTO .....	209
2.	CARACTERÍSTICAS .....	210
3.	VALOR DEL BONO PENSIONAL .....	211
4.	EMISIÓN DEL BONO .....	212
5.	REDENCIÓN DEL BONO .....	214
6.	NEGOCIACIÓN DEL BONO .....	215
7.	ADQUISICIÓN DE ACCIONES .....	215
8.	BONO PENSIONAL POR TRASLADO DEL SERVIDOR PÚBLICO AL RÉGIMEN DE PRIMA MEDIA .....	215
9.	FONDOS DE PENSIONES PÚBLICAS .....	216

## CAPÍTULO VI

### RÉGIMEN DE AHORRO INDIVIDUAL CON SOLIDARIDAD

A.	CONCEPTO .....	219
B.	PERSONAS EXCLUIDAS DE ESTE RÉGIMEN .....	219
C.	CARACTERÍSTICAS .....	220
D.	LOS FONDOS DE PENSIONES EN COLOMBIA .....	222
1.	LAS SOCIEDADES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES .....	224
2.	FONDOS ADMINISTRADOS POR ASEGURADORAS .....	230
3.	FONDOS DE PENSIONES ADMINISTRADOS POR SOCIEDADES FIDUCIARIAS .....	232
4.	PERSPECTIVAS DE LOS FONDOS DE PENSIONES .....	233
E.	CONTRIBUCIÓN DEL SISTEMA PENSIONAL AL DESARROLLO DEL MER- CADO DE CAPITALES .....	234

F.	PENSIÓN DE VEJEZ .....	239
1.	REQUISITOS .....	239
2.	GARANTÍA DE PENSIÓN MÍNIMA .....	239
3.	DEVOLUCIÓN DE SALDOS .....	241
F.	PENSIÓN DE INVALIDEZ .....	242
1.	FINANCIACIÓN .....	242
2.	DEVOLUCIÓN DE SALDOS .....	242
G.	PENSIÓN DE SOBREVIVIENTES .....	242
H.	PRESTACIÓN ADICIONAL DE AUXILIO FUNERARIO .....	243
I.	MODALIDADES DE PENSIÓN .....	243
1.	RETIRO PROGRAMADO .....	244
2.	RENTA VITALICIA INMEDIATA .....	246
3.	RETIRO PROGRAMADO CON RENTA VITALICIA DIFERIDA .....	247
4.	DIFERENCIAS ENTRE EL RETIRO PROGRAMADO Y LA RENTA VITALICIA .....	249
5.	PLANES ALTERNATIVOS DE PENSIONES .....	250
J.	SEMEJANZAS ENTRE LOS REGÍMENES .....	250
K.	DIFERENCIAS ENTRE LOS DOS REGÍMENES .....	253
L.	RASGOS DISTINTIVOS DE LOS DOS REGÍMENES .....	257
M.	ASPECTOS PRÁCTICOS .....	258
1.	TRÁMITE PARA SU RECONOCIMIENTO .....	258
2.	PAGO DE LAS MESADAS PENSIONALES .....	260
3.	CIRCULAR DEL INSTITUTO DE SEGUROS SOCIALES .....	261

**CAPÍTULO VII**

**REGLAS COMUNES A LOS REGÍMENES PENSIONALES**

A.	TRASLADO ENTRE REGÍMENES .....	273
B.	DESCUENTOS SOBRE LAS MESADAS PENSIONALES, PAGO Y PLAZO PARA SU RECONOCIMIENTO .....	274
C.	INEMBARGABILIDAD DE LAS PENSIONES .....	277
D.	GARANTÍA DE PENSIÓN MÍNIMA .....	278
E.	TRATAMIENTO TRIBUTARIO .....	280
F.	LA NORMALIZACIÓN DE LOS PASIVOS PENSIONALES .....	281
G.	LA CONMUTACIÓN PENSIONAL .....	281
H.	AFILIACIÓN AL SISTEMA DE SALUD .....	287

**CAPÍTULO VIII**

**PENSIONES ESPECIALES**

A.	FUNDAMENTO CONSTITUCIONAL .....	289
----	---------------------------------	-----

B.	PENSIÓN ESPECIAL DE VEJEZ EN ACTIVIDADES DE ALTO RIESGO PARA LA SALUD DEL TRABAJADOR EN EL DECRETO 1281 DE 1994 .....	290
1.	ACTIVIDADES DEL DECRETO 1281 DE 1994 .....	290
a.	Requisitos de la pensión especial de vejez .....	290
b.	Monto de la pensión .....	291
c.	Vigencia del régimen especial .....	291
d.	Régimen de transición .....	291
2.	PERIODISTAS .....	292
a.	Pensión especial de invalidez y sobrevivientes .....	293
b.	Régimen de transición para la pensión de vejez .....	293
3.	AVIADORES CIVILES .....	294
a.	Reconocimiento a los derechos adquiridos .....	294
b.	Régimen de transición .....	294
c.	Pensiones especiales transitorias .....	295
d.	Emisión de bonos pensionales .....	296
e.	Pensión de invalidez .....	296
C.	ACTIVIDADES DE ALTO RIESGO DE SERVIDORES PÚBLICOS .....	297
1.	DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE SEGURIDAD –DAS– Y CUERPO DE BOMBEROS .....	297
a.	Requisitos para la pensión especial de vejez .....	298
b.	Régimen de transición .....	298
2.	FUNCIONARIOS JUDICIALES Y DEL MINISTERIO PÚBLICO .....	298
3.	UNIDAD ADMINISTRATIVA ESPECIAL DE AERONÁUTICA CIVIL .....	299
a.	Pensión especial de vejez .....	299
b.	Régimen de transición .....	300
D.	OTRAS PENSIONES ESPECIALES .....	300
1.	SERVIDORES PÚBLICOS DE INRAVISIÓN Y TELECOM .....	300
2.	EDUCADORES OFICIALES .....	301
a.	Pensión de vejez .....	301
b.	Pensión de gracia .....	302
c.	Pensión de invalidez .....	304
d.	Pensión de retiro por vejez .....	305
e.	Pensión de sobrevivientes .....	305
3.	DEPORTISTAS .....	306
4.	CONGRESISTAS Y EMPLEADOS DEL CONGRESO .....	306
E.	RÉGIMEN VIGENTE PARA LAS PENSIONES ESPECIALES .....	306
1.	ACTIVIDADES DE ALTO RIESGO .....	306
2.	SERVIDORES PÚBLICOS DEL DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO DE SEGURIDAD –DAS– .....	308

3.	RÉGIMEN PENSIONAL DE LAS FUERZAS MILITARES .....	312
4.	EX-PRESIDENTES DE LA REPÚBLICA .....	314
5.	ECOPETROL .....	314

**CAPÍTULO IX**

**PENSIÓN SANCIÓN**

A.	REGLAMENTACIÓN ANTERIOR DE LA FIGURA .....	315
B.	RÉGIMEN VIGENTE .....	315
C.	IMPOSIBILIDAD DE ACCEDER A LA PENSIÓN SANCIÓN .....	317

**CAPÍTULO X**

**FONDO DE SOLIDARIDAD PENSIONAL Y SERVICIOS SOCIALES  
COMPLEMENTARIOS**

A.	EL FONDO DE SOLIDARIDAD PENSIONAL .....	319
1.	NATURALEZA Y ADMINISTRACIÓN DE LOS RECURSOS DEL FONDO .....	319
2.	NATURALEZA DE LOS SUBSIDIOS PENSIONALES .....	320
3.	LOS RECURSOS DEL FONDO .....	321
4.	SUBSIDIO PARA MADRES COMUNITARIAS .....	323
5.	SUBSIDIO A TRABAJADORES DEL SERVICIO DOMÉSTICO .....	323
B.	LOS SERVICIOS SOCIALES COMPLEMENTARIOS .....	323
1.	AUXILIO PARA ANCIANOS INDIGENTES, MINUSVÁLIDOS Y DEMENTES .....	323
2.	SUBSIDIO AL DESEMPLEO .....	327
3.	SERVICIOS SOCIALES PARA LA TERCERA EDAD .....	327

**SEGUNDA PARTE**

**LOS SEGUROS PRIVADOS EN LA SEGURIDAD SOCIAL**

**CAPÍTULO I**

**FUNCIÓN DE LAS COMPAÑÍAS DE SEGUROS EN  
LA SEGURIDAD SOCIAL**

A.	LA FUNCIÓN TUITIVA DE LA INSTITUCIÓN DEL SEGURO .....	331
B.	LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS .....	332
1.	SEGUROS DE DAÑOS .....	339
2.	SEGUROS DE PERSONAS .....	339
3.	SEGUROS PATRIMONIALES .....	339
C.	CONTRIBUCIÓN DEL RÉGIMEN DE AHORRO INDIVIDUAL AL DESARROLLO DE LA INDUSTRIA ASEGURADORA COLOMBIANA .....	340

**CAPÍTULO II**  
**LOS SEGUROS DE PERSONAS**

A. NATURALEZA DE LOS SEGUROS DE PERSONAS .....	352
B. EL RIESGO ASEGURADO EN LOS SEGUROS DE PERSONAS .....	355
C. LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS EN LAS ASEGURADORAS DE VIDA ...	361
D. EL INTERÉS ASEGURABLE .....	362
E. LA PRIMA .....	366
F. LOS SEGUROS DE PERSONAS Y LA SEGURIDAD SOCIAL .....	367

**CAPÍTULO III**  
**LOS SEGUROS PRIVADOS EN LA SEGURIDAD SOCIAL**

A. CONCEPTO .....	371
B. NATURALEZA JURÍDICA .....	372
C. CARACTERÍSTICAS DE LOS SEGUROS DE LA SEGURIDAD SOCIAL .....	373
D. REGLAMENTACIONES GUBERNAMENTALES .....	374
1. MARGEN DE SOLVENCIA .....	374
2. CÁLCULO DE LA RESERVA TÉCNICA .....	375
3. EL PRINCIPIO DE LIBERTAD DE GESTIÓN .....	377
4. OBLIGACIÓN DE CONTRATAR LOS SEGUROS PREVISIONALES ..	378
E. LOS INTERMEDIARIOS DE SEGUROS Y LA SEGURIDAD SOCIAL .....	380

**CAPÍTULO IV**  
**MODALIDADES DE SEGUROS PARA LA SEGURIDAD SOCIAL**

A. CLASES DE SEGUROS DE LA SEGURIDAD SOCIAL .....	383
B. SEGUROS DE INVALIDEZ Y SOBREVIVIENTES .....	383
C. SEGUROS DE RENTA VITALICIA .....	385

**CAPÍTULO V**  
**SEGUROS DE INVALIDEZ Y DE SOBREVIVIENTES**

A. FINALIDAD DE ESTE TIPO DE AMPAROS .....	387
B. CARACTERÍSTICAS .....	388
C. AMPARO .....	389
D. FACTORES DETERMINANTES DE LA PRIMA .....	392
E. CONDICIONES DE LAS PÓLIZAS .....	394
1. LA RENTA VITALICIA INMEDIATA .....	394
2. LA RENTA VITALICIA DIFERIDA .....	396
F. PROCEDIMIENTO PARA SU CONTRATACIÓN .....	397
G. PROCEDIMIENTO PARA SU RECLAMO .....	401
H. RÉGIMEN DE LA RESERVA TÉCNICA .....	404
I. DESARROLLO DE LOS SEGUROS PREVISIONALES .....	405

## CAPÍTULO VI

## SEGUROS DE RENTA VITALICIA

A.	IMPORTANCIA DE LOS SEGUROS DE RENTA VITALICIA .....	407
B.	CONCEPTO DE RENTA VITALICIA .....	407
C.	MODALIDADES DE SEGUROS DE RENTA VITALICIA .....	409
D.	FACTORES QUE DETERMINAN EL MONTO DE LA RENTA .....	410
E.	REGLAMENTACIÓN DE LOS SEGUROS DE RENTA VITALICIA .....	411
1.	CARACTERÍSTICAS .....	411
2.	INTERVINIENTES .....	411
3.	PROCEDIMIENTO PARA SU CONTRATACIÓN .....	412
4.	CONDICIONES DE AMPARO Y MODALIDADES .....	412
F.	PÓLIZA PRÉVISIONAL DE RENTA VITALICIA INMEDIATA .....	412
G.	PÓLIZA PREVISIONAL DE RENTA VITALICIA DIFERIDA .....	413
H.	PLANES ALTERNATIVOS DE PENSIONES .....	414
1.	CONCEPTO .....	414
2.	REQUISITOS PARA SU APROBACIÓN .....	415
3.	CARACTERÍSTICAS DE LOS PLANES DE PENSIONES .....	416
I.	AMPARO DE AUXILIO FUNERARIO .....	418

## CAPÍTULO VII

## COBERTURA PARA RIESGOS PROFESIONALES

A.	CONCEPTO .....	419
B.	EVOLUCIÓN DEL SISTEMA DE RIESGOS PROFESIONALES EN COLOMBIA ..	421
C.	ENTIDADES ADMINISTRADORAS DEL SISTEMA .....	423
D.	EL MARCO NORMATIVO VIGENTE .....	423
E.	COTIZACIONES AL SISTEMA .....	424
F.	PRESTACIONES PROPIAS DEL SISTEMA DE RIESGOS PROFESIONALES ...	425
1.	EL SECUESTRO .....	427
2.	ATENTADOS TERRORISTAS .....	432
3.	PRESTACIONES ASISTENCIALES .....	432
4.	BENEFICIOS ECONÓMICOS .....	433
a.	Beneficiarios de la pensión de sobrevivientes .....	437
b.	Distribución de la pensión .....	438
c.	Devolución de saldos o indemnización sustitutiva .....	438
d.	Suspensión de las prestaciones .....	439
e.	Prescripción de los derechos a las prestaciones .....	439
5.	SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES .....	440
6.	LA SALUD OCUPACIONAL .....	443

7.	SUBROGACIÓN EN EL SISTEMA DE RIESGOS PROFESIONALES ..	446
8.	COBERTURAS ADICIONALES .....	449
G.	COBERTURAS PARA AMPARAR LA RESPONSABILIDAD DEL EMPLEADOR .	450

### CAPÍTULO VIII

#### COBERTURA DE SALUD

##### -LAS ENFERMEDADES DE ALTO COSTO-

A.	CONCEPTO .....	455
B.	EVOLUCIÓN DE LOS SEGUROS DE SALUD EN COLOMBIA .....	456
1.	LAS EMPRESAS DE MEDICINA PREPAGADA .....	459
2.	MARCO NORMATIVO DE LOS CONTRATOS DE MEDICINA PREPAGADA .....	465
C.	LAS ENFERMEDADES GRAVES RUINOSAS O CATASTRÓFICAS .....	468
1.	SISTEMA CONTRIBUTIVO .....	469
2.	SISTEMA SUBSIDIADO .....	469
D.	MARCO NORMATIVO DEL SEGURO PARA ENFERMEDADES DE ALTO COSTO	472
E.	CONTROVERSIA SOBRE EL REASEGURO DE LAS ENFERMEDADES DE ALTO COSTO .....	473
F.	EL AMPARO DE LA PÓLIZA .....	475
G.	LAS EXCLUSIONES DE LA PÓLIZA .....	477
H.	LA FORMA DE OPERACIÓN DE LA PÓLIZA (DE REEMBOLSO) Y PROCE- DENCIA DEL PAGO DE LAS RECLAMACIONES .....	478
I.	LAS AUDITORÍAS MÉDICAS .....	479
J.	EL TRÁMITE DE LA RECLAMACIÓN .....	480
K.	LA PRESCRIPCIÓN EN LAS COBERTURAS DE ENFERMEDADES CATAS- TRÓFICAS O DE ALTO COSTO .....	481
L.	LA INTERVENCIÓN DE LAS EPS Y EL RÉGIMEN DE PRESCRIPCIÓN .....	485
M.	PLANES ADICIONALES DE SALUD .....	488

### CAPÍTULO IX

#### SEGUROS DE PERSONAS DE CARÁCTER COMPLEMENTARIO

A.	SEGURO DE VIDA GRUPO .....	489
B.	SEGURO COLECTIVO DE ACCIDENTES PERSONALES .....	490
C.	SEGURO COLECTIVO DE VIDA .....	490
D.	SEGURO DE DESEMPLEO .....	492
E.	OTROS SEGUROS DE CARÁCTER COMPLEMENTARIO .....	495
1.	COBERTURAS DE DECESO .....	495
2.	EL SEGURO DE DEPENDENCIA .....	497
3.	EL SEGURO DE PROTECCIÓN DE NÓMINA .....	497

**CAPÍTULO X**  
**EL RIESGO JURÍDICO EN LOS SEGUROS DE SALUD, PREVISIONALES**  
**Y DE PERSONAS**

A.	PRECISIONES PRELIMINARES .....	499
1.	PRESUPUESTOS DEL RIESGO EN LA ACTIVIDAD ASEGURADORA .....	499
2.	SEGUROS SOCIALES Y SEGUROS PRIVADOS .....	500
3.	LA INICIATIVA PRIVADA EN LA SEGURIDAD SOCIAL .....	501
4.	EL RIESGO JURÍDICO EN EL SISTEMA DE SALUD .....	502
B.	LA ACCIÓN DE TUTELA .....	504
C.	EL DERECHO A LA SALUD .....	509
1.	ES UN DERECHO DE SEGUNDA GENERACIÓN .....	509
2.	CONEXIDAD DEL DERECHO A LA SALUD CON LOS DERECHOS FUNDAMENTALES .....	511
3.	SUPUESTOS EN QUE SE HA RECONOCIDO LA PROCEDENCIA. DE LA ACCIÓN DE TUTELA .....	514
a.	Protección a los niños .....	514
b.	Exigencia de la prestación del servicio aún en ausencia de las cotizaciones .....	515
c.	Oportunidad en las intervenciones quirúrgicas .....	515
d.	Períodos mínimos de cotización en las enfermedades graves o de alto costo .....	516
e.	Enfermedades graves: intervenciones quirúrgicas y trata- mientos .....	516
f.	Enfermedades graves: suministros de medicamentos .....	517
g.	Suministro de medicamentos por fuera del POS .....	518
h.	Tratamientos en el exterior .....	519
i.	La tutela y los contratos de medicina prepagada .....	519
D.	RUPTURA DEL EQUILIBRIO ECONÓMICO DEL SISTEMA .....	521
1.	EL PERFIL OBJETIVO DEL RIESGO EN MATERIA DE SALUD ...	521
2.	EL DESEQUILIBRIO EN EL SISTEMA .....	521
3.	MECANISMOS PARA RESTABLECER EL DESEQUILIBRIO DEL SISTEMA .....	522
a.	Cuenta especial del FOSYGA .....	522
b.	La Ley 508 de 1999 .....	523
c.	El Acuerdo No. 83 de 1998 del Consejo Nacional de Seguridad Social en Salud .....	524
d.	Protecciones de seguro y reaseguro .....	524
4.	EL COSTO ECONÓMICO PARA EL SISTEMA .....	524

E.	EL RIESGO JURÍDICO EN LOS SEGUROS DE PERSONAS .....	529
1.	EN LOS SEGUROS DE VIDA .....	530
2.	EN LOS SEGUROS DE ACCIDENTES .....	531
F.	EL RIESGO JURÍDICO EN EL SISTEMA DE RIESGOS PROFESIONALES .....	533
1.	EN LAS PRESTACIONES ASISTENCIALES .....	535
2.	EN FRENTE DE LOS TRABAJADORES INDEPENDIENTES .....	535
3.	HECHOS DERIVADOS DE VIOLENCIA O DE INSEGURIDAD .....	536
a.	Terrorismo .....	536
b.	Secuestro .....	536
G.	EL RIESGO JURÍDICO EN EL SISTEMA PENSIONAL .....	537
1.	PROCEDENCIA DE LA ACCIÓN DE TUTELA .....	537
a.	Negativa o mora en el reconocimiento de la pensión .....	537
b.	Afectación del mínimo vital de personas de la tercera edad .	538
c.	No prever la cancelación periódica de las obligaciones . pensionales en un conflicto colectivo de trabajo .....	538
d.	La seguridad social es derecho fundamental para los niños ....	538
e.	No procede para obtener las mesadas vencidas, a menos . que sea el único ingreso .....	538
2.	LA GARANTÍA DE PENSIÓN MÍNIMA .....	538
3.	REDENCIÓN DE LOS BONOS PENSIONALES .....	540

## CAPÍTULO XI

### PROTECCIONES DE REASEGURO EN LOS SEGUROS DE LA SEGURIDAD SOCIAL

A.	CONCEPTO SOBRE EL REASEGURO .....	543
B.	CARACTERÍSTICAS DEL REASEGURO .....	543
C.	FINALIDAD DEL REASEGURO .....	544
D.	FUNCIONES DEL REASEGURO .....	544
1.	FUNCIÓN COMERCIAL .....	545
2.	FUNCIÓN GERENCIAL .....	545
3.	FUNCIÓN FINANCIERA .....	546
E.	EL REASEGURO EN LOS RAMOS DE VIDA .....	547
1.	VARIACIONES EN LA MORTALIDAD .....	548
2.	CARACTERÍSTICAS DEL REASEGURO DE VIDA .....	549
3.	FINALIDAD DEL REASEGURO EN LOS RAMOS DE VIDA .....	550
F.	LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS POR ENTIDADES ASEGURADORAS ...	552
G.	MÉTODOS O MODALIDADES DE REASEGURO .....	556
1.	EL REASEGURO PROPORCIONAL .....	556
a.	Cuota Parte .....	557

b. Excedente .....	557
c. Mixto .....	558
2. REASEGURO NO PROPORCIONAL .....	558
a. Exceso de pérdida por riesgo .....	559
b. Exceso de pérdida por evento o cobertura catastrófica. ....	560
c. Exceso de siniestralidad o “Stop loss” .....	561
H. FORMAS DE CONTRATACIÓN DEL REASEGURO .....	562
1. FACULTATIVO .....	562
2. DE TRATADO O AUTOMÁTICO .....	563
I. PROTECCIONES DE REASEGURO EN LOS SEGUROS DE LA SEGURIDAD .	-
SOCIAL .....	566
1. CONSIDERACIONES NECESARIAS PARA DISEÑAR PROTECCIONES .....	566
2. CONSIDERACIONES BÁSICAS PARA ESTRUCTURAR CONTRATOS DE EXCESO DE PÉRDIDA .....	569
a. En coberturas operativas .....	569
b. En coberturas de catástrofe .....	570
c. Consideraciones particulares .....	571
J. ESQUEMAS DE REASEGURO PARA ENTIDADES PROMOTORAS DE SERVICIOS DE SALUD -EPS- .....	571
K. ESQUEMAS DE REASEGURO PARA ADMINISTRADORAS DE RIESGOS PROFESIONALES .....	574
L. ESQUEMAS DE REASEGURO PARA ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES .....	576
ÍNDICE DE AUTORES .....	579
INDICE DE MATERIAS .....	583

### APÉNDICE

A. EXPOSICIÓN DE MOTIVOS DEL PROYECTO DE LEY DE REFORMA PENSIONAL PRESENTADO POR EL GOBIERNO EN 2002 .....	595
B. TEXTO DEL PROYECTO DE LEY PRESENTADO POR EL GOBIERNO .....	609
C. TEXTO DE LA LEY 797 DE 2003 .....	631
D. DECRETO 510 DE 2003 .....	651