

# ESQUEMA DEL CONTENIDO DE SU EXAMEN

para los exámenes administrados a partir del 1ro de enero de 2009

El siguiente esquema describe el contenido de uno de los exámenes de seguros de Texas. Los esquemas son la base para los exámenes. El examen incluirá algunas preguntas sobre los temas contenidos en el esquema. Los porcentajes indican el peso relativo asignado a cada parte del examen. Por ejemplo, 10 por ciento significa que se extraerán 6 preguntas de la sección en un examen de 60 preguntas, se extraerán 10 en un examen de 100 preguntas y se extraerán 15 en un examen de 150 preguntas.

## Examen de Texas para el agente de la vida Serie 15-78

100 preguntas — Tiempo límite de dos horas

### 1.0 Regulación de los seguros 12%

#### 1.1 Requisitos para la licencia

Disposiciones generales

Quiénes son los agentes (Ins. 4001.003(1), .051)

Proceso (Ins. 4001.006, .102, .103, .105; Ins. 4002.001)

Tipos de licencias (Ins. 4001.003)

Individuos (Ins. 4001.105)

Sociedades (Ins. 4001.106)

Corporaciones (Ins. 4001.106)

Bancos (Ins. 4001.107)

Agentes que no son residentes (Ins. 4056.001–.004)

Agente de vida (Ins. 4054.301–.304)

Consultor de seguros de vida y de salud (Ins. 4052.001)

Mantenimiento y duración

Expiración y renovación (Ins. 4003.001, .004, .006, .007)

Licencia temporal (Ins. 4001.151–.156)

Requisitos de educación continua (Ins. 4004.051–.054; TAC 19.1001–19.1021)

Acciones disciplinarias

Negación de licencia (Ins. 4005.101, .102)

Orden de cese y desista (Ins. 83.001–.153; Ins. 541.108; TAC 1.901–.911)

Renuncia a licencia (Ins. 4005.107; TAC 19.2)

Suspensión, revocación y negación para renovar (Ins. 4001.254; Ins. 4005.101, .102, .105)

Penalidades (Ins. 82.001–.056;

Ins. 84.001–.051; Ins. 4005.102)

#### 1.2 Regulación estatal

Responsabilidades y facultades generales del comisionado general (Art. 31.001, .002, .021; Ins. 201.004; Ins. 404.051–.053; Ins. 481.001–.009; Ins. 491.051–.052; Ins. 521.003–.004; Ins. 4001.005)

Regulación de la compañía

Certificado de autoridad (Ins. 801.051–.053)

Requisitos financieros (Ins. 401.001–.021)

Revisión de los registros (Ins. 38.001;

Ins. 86.001, –.002; Ins. 401.051–.062)

Prácticas de convenios de conciliación de reclamos injustos (Ins. 541.060;

Ins. 542.001–.014; TAC 21.201–.205)

Regulación de los agentes

Un agente, una licencia (TAC 19.902)

Actuar sin licencia (Ins. 4001.101)

Prácticas injustas de comercio (TAC 21.3)

Manifestaciones falsas (Ins. 541.051, .061; TAC 21.4)

Publicidad engañosa (Ins. 541.052; TAC 21.115)

Difamación de la aseguradora (Ins. 541.053)

Boicot, coerción e intimidación (Ins. 541.054)

Balances financieros falsos (Ins. 541.055)

Discriminación injusta (Ins. 541.057)

Reembolsos (Art. 5.20; Ins. 541.056; Ins. 4005.053(c)(1), .101(b)(9))

Testimonios (TAC 21.107)

Uso falso de estadísticas (TAC 21.108)

Incentivo ilegal (TAC 21.109)

Descréditos (TAC 21.110)

Comparaciones injustas (TAC 21.111)

Comisiones y honorarios (Ins. 4001.157; Ins. 4005.053, .054)

Negocios controlados (Ins. 4001.104)

Publicidad conjunta por agentes licenciados similares (TAC 19.904)

Negocio por referencia y designaciones por la compañía de seguros (Ins. 4001.051(d), 4005.053; TAC 19.905)

Reporte de cambio de dirección

(Ins. 4001.252, 4003.009; TAC 19.906)

Reporte de acciones (Ins. 4001.252)

Mantenimiento de registros (Ins. 4001.255)

Conversión ilegal de fondos (Ins. 4005.101(b)(4))

Probatoria debida a incapacidad

(Ins. 4006.001–.056; TAC 1.1501–1506)

Designación de un agente (Ins. 4001.201)

Rescisión de designación (Ins. 4001.206)

Asociación de Garantía de Seguros de Vida,  
Accidente, Salud y Hospital (Ins. 463.001–.451;  
TAC 21.6)

Regulación de fraude de seguros  
(Ins. 701.001–.154)

Regulación de privacidad del consumidor  
(TAC 22.1–.26)

### 1.3 Regulación federal

Ley de Informe Justo de Crédito  
(15 USC 1681–1681d)

Balances fraudulentos y falsos  
(18 USC 1033(e))

## 2.0 Seguros en general 12%

### 2.1 Conceptos

Términos clave de manejo de riesgos

Riesgo  
Exposición  
Amenaza  
Peligro  
Pérdida

Elementos de riesgos asegurables

Selección adversa  
Ley de números grandes  
Reaseguro

### 2.2 Aseguradoras

Tipos de aseguradoras  
Compañías por acciones  
Compañías mutuales  
Mutuales del condado  
Intercambios recíprocos  
Asociaciones Lloyd

Aseguradoras privadas versus gubernamentales  
Aseguradoras autorizadas versus no autorizadas  
Aseguradoras nacionales, extranjeras y foráneas  
Estado financiero  
(servicios de clasificación independiente)  
Sistemas de mercadeo (distribución)

### 2.3 Agentes y reglas generales para las agencias

La aseguradora como principal  
Relación agente/aseguradora  
Autoridad y facultades de los agentes  
Expresas  
Implícitas  
Aparentes

Responsabilidades hacia el solicitante/asegurado

### 2.4 Contratos

Elementos de un contrato legal  
Oferta y aceptación  
Contraprestación  
Partes competentes  
Propósito legal

Características particulares de un contrato de  
seguro  
Contrato aleatorio  
Contrato personal  
Contrato unilateral  
Contrato condicional

Interpretaciones legales que afectan a los  
contratos

Expectativas razonables  
Indemnización  
Buena fe máxima  
Manifestaciones/ Manifestaciones falsas  
Garantías  
Encubrimiento  
Fraude  
Renuncia y prohibición

## 3.0 Fundamentos de seguros de vida 18%

### 3.1 Interés asegurable

(Art. 3.49-3; Ins. 1103.053)

### 3.2 Usos personales del seguro de vida

Protección del sobreviviente  
Creación de patrimonio  
Acumulación de valor de rescate en efectivo  
Liquidez  
Conservación del patrimonio  
Convenios de liquidación por adelantado

### 3.3 Determinación de cantidad de seguro de vida personal

Enfoque basado en el valor humano  
Enfoque basado en necesidades  
Tipos de información recopilada  
Determinación de necesidades de suma global  
Planificación para necesidades de ingresos

### 3.4 Usos comerciales del seguro de vida

Financiación de compra-venta  
Persona clave  
Bonos ejecutivos

### 3.5 Tipos de pólizas de seguro de vida

Bajo contrato colectivo (de grupo) versus  
individual  
Permanente versus de término  
Participante versus no-participante  
Seguro de vida y anualidades fijas versus variables  
Regulación de productos variables  
(SEC, FINRA y Texas) (TAC 3.704, 3.806)

### 3.6 Primas

Factores para la determinación de primas  
Mortalidad  
Ganancia de intereses  
Gastos  
Conceptos sobre primas  
Prima sencilla neta  
Prima anual bruta  
Modo del pago de prima

### 3.7 Responsabilidades del agente

Solicitaciones y presentaciones de ventas  
(TAC 21.104)  
Publicidad (TAC 3.303;  
TAC 21.111, .114, .122)  
Resumen de la póliza  
Ilustraciones (TAC 21.2201–.2214)  
Métodos de comparación de costos de la póliza  
Uso y divulgación de información de seguros

- Aseguramiento de campo
  - Prácticas de notificación de información
  - Procedimientos de solicitud incluyendo fecha retroactiva (TAC 3.120)
- Entrega
  - Revisión de la póliza
  - Fecha de comienzo de la cobertura
  - Cobro de la prima
  - Declaración de buena salud

### 3.8 Aseguramiento individual por la aseguradora

- Fuentes de información y regulación
  - Solicitud
  - Informe del agente
  - Declaración del médico designado
  - Informe investigativo del consumidor (inspección)
  - Agencia de Información Médica (MIB)
  - Exámenes médicos y pruebas de laboratorio incluyendo la del VIH (TAC 21.704(b)(8–10), 21.705)
- Criterios de selección y discriminación injusta (TAC 21.702–.704)
- Clasificación de riesgos
  - Preferido
  - Estándar
  - Inferior

### 4.0 Pólizas de seguro de vida 15%

#### 4.1 Seguro de vida de término

- Término nivelado
  - Término anual renovable
  - Término de prima nivelada
- Término decreciente

#### 4.2 Seguro de por vida

- Prima continua (ordinario de vida)
- Pago limitado
- Prima única
- Prima intermedia (TAC 3.301–.305)

#### 4.3 Pólizas de prima flexible

- De vida ajustable
- De vida universal

#### 4.4 Seguro de vida colectivo (de grupo)

- Características de los planes colectivos
- Grupos que califican (Ins. 1131.002)
- Requisitos para el aseguramiento de grupo
- Conversión a póliza individual (Ins. 1131.110–.112)

#### 4.5 Seguro de vida de crédito (individual versus colectivo)

#### 4.6 Naturaleza del seguro de vida variable

- De vida variable versus de vida universal variable
- Pago fijo de primas versus pago flexible
- Valor suscrito versus beneficio por muerte
- Cargos y cuotas del contrato

### 5.0 Disposiciones, opciones y cláusulas de enmienda de los seguros de vida 16%

#### 5.1 Disposiciones requeridas (Ins. 1101.002)

- Contrato completo (Ins. 1101.003; TAC 3.103)
- Pago de primas (Ins. 1101.004; TAC 3.101)
- Período de gracia (Ins. 1101.005; TAC 3.102)
- Reinstalación (TAC 3.111)
- Cláusula indiscutible (Ins. 1101.006; TAC 3.104)
- Edad incorrecta (Ins. 1101.008; TAC 3.106)
- Manifestaciones del asegurado (Ins. 1101.007; TAC 3.105)
- Acción legal (TAC 3.119)
- Pago de reclamos (Ins. 1101.011; TAC 3.112)

#### 5.2 Otras disposiciones

- Derecho de propiedad
- Cesión de derechos (TAC 3.123)
- Modificaciones
- Derecho a examinar (período para analizar la póliza)
- Examen médico
- Exclusiones

#### 5.3 Beneficiarios

- Opciones de designación
  - Individuos
  - Clases
  - Patrimonios
  - Menores
  - Fideicomisos
- Sucesiones
- Revocable versus irrevocable
- Cláusula de desastre común
- Cláusula de despilfarro

#### 5.4 Opciones de convenios de conciliación

- Pago en efectivo
- Intereses solamente
- A plazos durante un período fijo
- A plazo con cantidad fija
- Ingreso de por vida
  - Vida sencillo
  - Mancomunado y sobreviviente

#### 5.5 Opciones de no pérdida de derechos

- Valor de rescate en efectivo
- Término extendido
- Seguro pagado reducido

#### 5.6 Opciones de préstamo contra la póliza y rescate

- Préstamos en efectivo
- Préstamos automáticos para primas
- Rescates totales o parciales

#### 5.7 Opciones de dividendos

- Pagos en efectivo
- Reducción del pago de primas
- Acumulación con intereses
- Opción de término de un año
- Adiciones pagadas
- Seguro pagado

#### 5.8 Cláusulas de enmienda de incapacidad

- Exención de primas

Exención del costo del seguro  
Beneficio de ingreso por incapacidad

**5.9 Disposición/cláusula de enmienda de beneficios acelerados (en vida)**  
(Ins. 1111.052, 1551.254; TAC 3.1708, 3.4301–.4317)

Condiciones para el pago  
Beneficio de efecto en caso de muerte

**5.10 Cláusulas de enmienda que cubren asegurados adicionales**

Cláusula de enmienda para cónyuge/otro asegurado

Cláusula de enmienda para niños

Cláusula de enmienda para término familiar

**5.11 Cláusulas de enmienda que afectan la cantidad de beneficio por muerte**

Muerte accidental  
Asegurabilidad garantizada  
Costo de vida  
Devolución de prima

**6.0 Anualidades 10%**

**6.1 Principios y conceptos de las anualidades**

Período de acumulación versus período de anualidad

Dueño, receptor de anualidad y beneficiario

Características de seguros de las anualidades

**6.2 Anualidades inmediatas versus anualidades con aplazo de pago**

Anualidades inmediatas de prima sencilla (SPIA)

Anualidades con aplazo de pago

Opciones de pago de primas

No pérdida de derechos

Cargos de rescate

Beneficios por muerte

**6.3 Opciones de pago de anualidades (beneficios)**

Opciones eventuales de vida

Puro de vida versus de vida con mínimo garantizado

De vida sencillo versus de vida múltiple

Anualidad incondicional (tipos)

**6.4 Productos de anualidades**

Anualidades fijas

Activos de contabilidad general

Garantías de tasa de interés (mínima versus vigente)

Cantidad de pago de beneficio nivelado

**6.5 Usos de las anualidades**

Convenios de pago de suma global

Planes de retiro calificados incluyendo colectivos versus individuales

Usos personales

Anualidades de retiro individual (IRA)

Crecimiento con aplazo de impuestos

Ingresos para el retiro

Fondos educativos

**7.0 Consideraciones de impuestos federales para seguros de vida y anualidades 10%**

**7.1 Impuestos sobre seguros de vida personales**

Cantidades disponibles para el dueño de la póliza

Aumentos en el valor de rescate

Dividendos

Préstamos contra la póliza

Rescates

Cantidades recibidas por el beneficiario

Regla general y excepciones

Opciones de convenio de conciliación

Valores incluidos en el patrimonio del asegurado

**7.2 Contratos modificados de seguro de vida e inversión (MEC)**

Seguro de vida e inversión versus seguro de vida

Prueba de siete pagos

Distribuciones

**7.3 Impuestos sobre las anualidades no calificadas**

De dueño individual

Fase de acumulación

(asuntos de impuestos relacionados con retiros)

Fase de anualidad y proporción de exclusión

Distribuciones en caso de muerte

De dueño corporativo

**7.4 Impuestos sobre las anualidades individuales de retiro (IRA)**

IRA tradicional

Cantidades de contribuciones y deducibles

Distribuciones prematuras

(incluyendo asuntos de impuestos)

Pago de beneficios en la fase de anualidad

Valores incluidos en el patrimonio del dueño de la anualidad

Cantidades que recibe el beneficiario

IRA Roth

Contribuciones y límites

Distribuciones

**7.5 Traspasos y transferencias (IRA y planes calificados)**

**7.6 Sección 1035 intercambios**

**8.0 Planes calificados 7%**

**8.1 Requisitos generales**

**8.2 Consideraciones de impuestos**

Ventajas de impuestos para patronos y empleados

Impuestos sobre distribuciones (relativos a la edad)

**8.3 Tipos, características y compradores de planes**

Pensiones simplificadas para empleados (SEP)

Planes de participación en los beneficios 401(k)

Planes SIMPLE

Anualidades de refugio fiscal 403(b) (TSA)