

ESQUEMA DEL CONTENIDO DE SU EXAMEN

para los exámenes administrados a partir del 1ro de enero de 2008

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)

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 (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, 1034)

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 de adhesión
Contrato aleatorio
Contrato personal
Contrato unilateral
Contrato condicional
Interpretaciones legales que afectan a los contratos

Ambigüedades en un contrato de adhesión
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, NASD 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)