

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 agentes de aseguradoras generales, vida, accidente y salud Serie 15-54

150 preguntas – límite de tiempo de 2.5 horas

1.0 Regulación de los seguros 6%

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 (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 6%

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

- 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

3.0 Fundamentos de seguros de vida 8%

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

4.0 Pólizas de seguro de vida 8%

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 9%

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 7%

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 6%

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 5%

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)

9.0 Fundamentos del seguro de salud 6%

9.1 Definiciones de peligros

Lesión accidental (TAC 3.3008)

Enfermedad (TAC 3.3009)

9.2 Tipos principales de pérdidas y beneficios

Pérdida de ingresos por incapacidad

Gasto médico

Gasto dental

Gasto de cuidado de salud a largo plazo

9.3 Tipos de pólizas de seguro de salud

Individuales versus colectivas

Privadas versus gubernamentales

Limitadas versus amplias

9.4 Pólizas limitadas

Peligros limitados y cantidades

Requisito de notificación al asegurado

Tipos de pólizas limitadas

Accidente solamente incluyendo los estándar mínimos de Texas (TAC 3.3076)

Enfermedad específica (temida) incluyendo estándar mínimos de Texas (TAC 3.3077)

Indemnización de hospital (ingreso)

Incapacidad de crédito

Seguro global (equipos, pasajeros y otros)

(Ins. 1251.351-.359)

Planes de medicamentos recetados

Cuidado de la vista

9.5 Exclusiones comunes de cobertura

(TAC 3.3018, 3.3054)

9.6 Responsabilidades del agente para seguros de salud individuales

Requisitos de mercadeo

Publicidad (Art. 21.20-2; TAC 3.303, TAC 21.101-.113)

Esquema de cobertura (TAC 3.3090-.3093)

Aseguramiento de campo

Naturaleza y propósito

Divulgación de información sobre individuos

Procedimientos de solicitud

Entrega de la póliza

Situaciones comunes para errores/omisiones

9.7 Aseguramiento individual por la aseguradora

Criterios para aseguramiento

Fuentes de información de aseguramiento

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)

Discriminación injusta (TAC 21.702-.704)

Información sobre pruebas genéticas

(Ins. 546.051, .052)

Clasificación de riesgos

Preferido

Estándar

Inferior

Denegado

9.8 Consideraciones para reemplazar el seguro de salud (TAC 3.3061)

Condiciones pre-existentes

(TAC 3.3018, 3.3054, 3.3061(c)(1))

Beneficios, limitaciones y exclusiones

Requisitos de aseguramiento

Responsabilidad civil del agente por errores y omisiones

10.0 Disposiciones generales de las pólizas de seguro de salud individuales 5%

10.1 Disposiciones estándar requeridas

- Contrato completo; cambios (Ins. 1201.207)
- Límite de tiempo para ciertas defensas (Ins. 1201.208)
- Período de gracia (Ins. 1201.209)
- Reinstalación (Ins. 1201.210)
- Procedimientos de reclamos (Ins. 1201.211-.215)
- Exámenes físicos y autopsia (Ins. 1201.216)
- Acciones legales (Ins. 1201.217)
- Cambio de beneficiario (Ins. 1201.218)

10.2 Otras disposiciones

- Cambio de ocupación (Ins. 1201.219)
- Edad incorrecta (Ins. 1201.220)
- Otros seguros con esta aseguradora (Ins. 1201.221)
- Prima sin pagar (Ins. 1201.223)
- Cancelación (Ins. 1201.224)
- Cumplimiento con los estatutos estatales (Ins. 1201.225)
- Ocupación ilegal (Ins. 1201.226)
- Intoxicantes y narcóticos (Ins. 1201.227)

10.3 Otras disposiciones generales

- Derecho a examinar (período para analizar la póliza) (Ins. 1201.058)
- Cláusula aseguradora
- Cláusula de contraprestación
- Cláusula de renovación (TAC 3.3050)
 - Incanceable (TAC 3.3019)
 - Renovación garantizada (TAC 3.3020)
 - Renovación condicional
 - Renovación a opción de la aseguradora
 - No renovable (cancelable, término)
- Disposición de posposición militar (TAC 3.3057(e))

10.4 Disposiciones prohibidas en la póliza (TAC 3.3040)

11.0 Ingreso por incapacidad y seguros relacionados 3%

11.1 Cómo calificar para los beneficios por incapacidad (TAC 3.3012)

- Incapacidad para realizar labores
 - Propia ocupación
 - Cualquier ocupación
- Pérdida de ingresos pura (contratos de reemplazo de ingresos)
- Presunción de incapacidad
- Requisito de estar bajo cuidado médico

11.2 Seguro individual de ingreso por incapacidad

- Estándar de beneficios mínimos de Texas (TAC 3.3075)
- Plan básico de incapacidad total
 - Beneficios de ingresos (indemnidad mensual)
 - Períodos de eliminación y beneficios
 - Característica de exención de primas
- Coordinación con beneficios de seguros sociales
 - Beneficio mensual adicional (AMB)
 - Suplemento de seguros sociales (SIS)
 - Cobertura ocupacional versus no ocupacional
- Beneficios en el trabajo
 - Beneficio de incapacidad temporal (TAC 3.3013)
 - Beneficio de incapacidad residual (TAC 3.3014)
- Otras disposiciones que afectan los beneficios de ingresos
 - Cláusula de enmienda de ajuste por costo de vida (COLA)
 - Cláusula de enmienda de aumento futuro (FIO)

- Relación de ganancias con el seguro (Ins. 1201.222)
- Otros beneficios en efectivo
 - Muerte accidental y desmembramiento
 - Beneficio de rehabilitación
 - Beneficio de reembolso médico (lesión que no incapacite)
- Disposiciones de devolución
 - Devolución de prima (TAC 3.3040(c))
 - Valor de rescate
- Exclusiones

11.3 Aspectos particulares del aseguramiento por incapacidad individual

- Consideraciones ocupacionales
- Límites de los beneficios
- Alternativas para la emisión de pólizas

11.4 Seguro colectivo de ingresos por incapacidad

- Planes colectivos versus planes individuales
- Incapacidad a corto plazo (STD)
- Incapacidad a largo plazo (LTD)

11.5 Seguro comercial de incapacidad

- Ingreso por incapacidad de persona clave
- Póliza de compra-venta por incapacidad

11.6 Incapacidad por el Seguro Social

- Calificación para beneficios por incapacidad
- Definición de incapacidad
- Período de espera
- Beneficios de ingresos por incapacidad

12.0 Planes médicos 9%

12.1 Conceptos de los planes médicos

- Sistema de cuota por servicio versus sistema prepago
- Coberturas específicas versus cuidado amplio
- Esquema de beneficios versus cargos usuales/razonables/acostumbrados versus cargos acostumbrados
- Cualquier proveedor versus elección de proveedores
- Asegurados versus suscriptores/participantes

12.2 Tipos de proveedores y planes

- Seguro médico principal (planes de indemnidad)
 - Características
 - Estándar mínimo de Texas (TAC 3.3074)
 - Limitaciones comunes
 - Exclusiones de cobertura
 - Disposiciones que afectan el costo para el asegurado
- Organizaciones de mantenimiento de salud (HMO)
- Organizaciones de proveedor preferido (PPO) (TAC 3.3701-.3706)
 - Características generales
 - Panel abierto o panel cerrado
 - Tipos de partes del contrato del proveedor
- Planes de punto-de-servicio (POS)
 - Naturaleza y propósito
 - Acceso a los proveedores fuera de la red (HMO abierto)
 - Características del plan de indemnidad
- Plan de salud infantil de Texas (H&S 62.001-.055, .058-.158)

12.3 Contención de costos en la prestación de servicios de salud

- Servicios que ahorran costos
 - Cuidado preventivo
 - Beneficios ambulatorios de hospital
 - Alternativas al cuidado en el hospital
- Administración de utilización
 - Revisión prospectiva
 - Revisión concurrente

12.4 Requisitos de Texas (individuales y colectivos)

- Requisitos de calificación

- Límite de edad para hijos dependientes (Ins. 1201.065)
- Cobertura para recién nacidos (Ins. 1367.003; TAC 3.3403)
- Hijos adoptados (Ins. 1201.061)
- Hijastros (Ins. 1201.064)
- Orden de manutención infantil médica (Ins. 1201.063; TAC 21.2004)
- Nietos (Ins. 1201.062)
- Ofertas de beneficios
- Fertilización in-vitro (Ins. 1366.003)
- Impedimentos del habla y auditivos (Ins. 1365.003)
- Enfermedad mental (Ins. 1355.004)
- Cuidado de salud en el hogar (Ins. 1351.005-.007)

12.5 Requisitos de la ley HIPAA (Ley de Portabilidad y Responsabilidad de Seguros de Salud)

- Calificaciones
- Condiciones preexistentes
- Cobertura acreditable
- Renovabilidad
- Asuntos de privacidad

12.6 Planes especiales de ahorro (definición, calificaciones y límites de contribución)

- Cuentas flexibles de ahorro (FSA)
- Cuentas de ahorros de salud (HSA)
- Cuentas de reembolso de salud (HRA)
- Planes propulsados para los consumidores

12.7 Asociación de Seguros de Salud de Alto Riesgo de Texas (Ins. Ch 1506)

- Elegibilidad (Ins. 1506.152)
- Coberturas y límites (Ins. 1506.151, .154)
- Exclusiones (Ins. 1506.155)
- Deducciones y coaseguro (Ins. 1506.151)

13.0 Organizaciones de mantenimiento de salud (HMO) 3%

13.1 Los HMO y el control de costos

- Acceso a los proveedores
- Cuidado preventivo
- Administración de utilización
- Designación de límites máximos

13.2 Comparación de los HMO con otros planes

- Elección de proveedores
- Áreas de servicio
- Guardián
- Red
- Cualquier proveedor
- Énfasis en el cuidado preventivo
- Métodos de costos compartidos
- Copagos
- Deducibles y coaseguro

13.3 Servicios de HMO y disposiciones generales

- Servicios de cuidado preventivo
- Servicios prestados por médicos
- Médico de cuidado primario (PCP)
- Médico especialista (por referido)
- Cuidado de emergencia (Ins. 1271.155)
- Servicios de hospitalización
- Otros servicios básicos
- Planes y servicios adicionales
- Servicios dentales
- Cuidado de la vista

13.4 Certificación y regulación de los HMO

- Certificación
- Certificado de autoridad (Ins. 843.071)
- Fianza para patronos y empleados (Ins. 843.402)
- Requisito financiero (Ins. 843.403, .404)

- Violaciones (Ins. 843.406)
- Notificación de audiencia (Ins. 843.406)
- Suspensión o revocación del certificado de autoridad (Ins. 843.406(a)(1))
- Regulación de informes y expedientes
- Informe anual (Ins. 843.155)
- Sistema de quejas (Ins. 843.251)
- Revisión de expedientes (Ins. 843.156)
- Prácticas prohibidas
- Confidencialidad de la información de salud y médica (Ins. 843.007)

14.0 Seguro de salud colectivo 7%

14.1 Características de los seguros colectivos

- Contrato colectivo (de grupos)
- Certificado de cobertura

14.2 Tipos de grupos calificados

- Grupos relacionados con el empleo
- Grupos de patrono individual
- Fideicomisos de patronos múltiples (MET) o Arreglos de bienestar (MEWA)
- Asociaciones (ex-alumnos, profesionales, otras)
- Grupos de clientes (depositantes, otros)
- Planes autofinanciados

14.3 Consideraciones de mercadeo

- Publicidad
- Jurisdicción reguladora/lugar de entrega

14.4 Seguro de salud colectivo del patrono

- Criterios de aseguramiento de la aseguradora
- Características del grupo
- Factores del diseño del plan
- Factores de persistencia
- Capacidad administrativa
- Calificación para cobertura
- Suscripción anual abierta
- Calificación del empleado
- Calificación de dependientes
- Disposición de coordinación de beneficios (Ins. 1203.002)
- Cambio de compañías de seguro o pérdida de cobertura
- Transferencia de coaseguro y deducible
- Eventos que cancelan la cobertura
- Extensión de beneficios (Ins. 1252.102)
- Continuidad de los beneficios bajo COBRA y las reglas de continuidad de Texas (Ins. 1251.251)
- Privilegio de conversión (TAC 3.501-.518; TAC 3.3602)

14.5 Planes médicos para patronos pequeños (TAC 26.1-.26)

- Definición de patrono pequeño (Ins. 1501.002(14))
- Requisitos de contribución y participación del patrono (Ins. 1501.153, .154; TAC 26.8)
- Planes de beneficios ofrecidos (Ins. 1501.252)
- Plan de beneficio de cobertura básica
- Otros planes de beneficios
- Emisión garantizada (Ins. 1501.151; TAC 26.7, .8)
- Renovabilidad de cobertura (Ins. 1501.108; TAC 26.15, .16)
- Prácticas de mercadeo prohibidas (Ins. 1501.352; TAC 26.13)
- Ofrecimiento para dependientes (TAC 26.9)
- Condiciones preexistentes (Ins. 1501.102)

15.0 Plan dental 2%

15.1 Tipos de tratamientos dentales

- Diagnóstico y preventivo
- Reconstituyente
- Cirugía oral

Endodoncia
Periodoncia
Prostodoncia
Ortodoncia

15.2 Planes de indemnidad

Elección de proveedores
Planes con esquemas versus planes sin esquemas
Categorías de beneficios
 Servicios diagnósticos/preventivos
 Servicios básicos
 Servicios principales
Deducibles y coaseguros
Planes combinados
Exclusiones
Limitaciones
Predeterminación de beneficios

15.3 Gastos dentales colectivos del patrono

Deducibles integrados versus planes independientes
Minimización de selección adversa

16.0 Seguros para personas de edad avanzada y personas con necesidades especiales 7%

16.1 Medicare

Naturaleza, financiamiento y administración
Parte A — Seguro de hospitalización
 Requisitos de calificación individual
 Suscripción
 Cantidad de cobertura y de costos compartidos
Parte B — Seguro médico
 Requisitos de calificación individual
 Suscripción
 Cantidad de cobertura y de costos compartidos
 Exclusiones
 Terminología de reclamos y otros términos clave
Parte C — Medicare Advantage
Parte D — Seguro de medicamentos recetados

16.2 Suplementos de Medicare (TAC 3.3301–.3310, .3312–.3313, .3315–.3325)

Propósito (TAC 3.3301)
Suscripción abierta (TAC 3.3324)
Planes suplementarios estandarizados de Medicare
 Beneficios centrales (TAC 3.3306(2))
 Beneficios adicionales (TAC 3.3306(3))
Regulaciones y disposiciones requeridas de Texas
 Disposiciones prohibidas en la póliza (TAC 3.3305)
 Estándar de beneficio mínimo (TAC 3.3306)
 Disposiciones requeridas de divulgación (TAC 3.3308)
 Reemplazo (TAC 3.3309)
 Emisión garantizada (TAC 3.3312)
 Publicidad (TAC 3.3313)
 Arreglos de compensación permitidos (TAC 3.3317)
 Estándar de mercadeo (TAC 3.3319)
 Adecuación de compra recomendada (TAC 3.3320)
Medicare Select (TAC 3.3325)

16.3 Otras opciones para personas con Medicare

Planes de salud colectivos para patronos
 Empleados incapacitados
 Empleados con deficiencia renal
 Personas de 65 años de edad o mayores

Medicaid
 Calificación
 Beneficios

16.4 Seguro de cuidado a largo plazo (LTC)

(Ins. 1651.003; TAC 3.3801–.3807, .3810, .3812, .38.15, .3818–.3850)

Comparación entre seguros LTC, Medicare y Medicaid

Calificación para beneficios
Niveles de cuidado

 Cuidado práctico
 Cuidado intermedio
 Cuidado de supervisión
 Cuidado de salud en el hogar
 Guardería para adultos
 Cuidado de alivio

Períodos de beneficios

Cantidades de beneficios

Beneficios opcionales

 Garantía de asegurabilidad
 Devolución de prima

Planes LTC calificados

Cancelación (TAC 3.3823)

Exclusiones (TAC 3.3826)

Indemnidad versus reembolso

Exención de prima

Consideraciones de aseguramiento

Regulaciones y disposiciones requeridas de Texas

 Disposiciones de divulgación requeridas (TAC 3.3829)

 Reemplazo (TAC 3.3830)

 Requisito de ofrecer protección por inflación (TAC 3.3820)

 Requisito de ofrecer beneficios sin pérdida de derechos (TAC 3.3844)

 Esquema de cobertura (TAC 3.3832)

 Publicidad (TAC 3.3838)

 Estándar de mercadeo (TAC 3.3839)

 Guía para compradores (TAC 3.3840)

 Adecuación de la compra recomendada (TAC 3.3842)

 Disposiciones de condiciones preexistentes (TAC 3.3824)

 Cancelación no intencional (TAC 3.3841)

 Renovabilidad garantizada (TAC 3.3807)

17.0 Consideraciones de impuestos federales de los seguros de salud 3%

17.1 Seguros de salud de dueños personales

 Seguro de ingreso por incapacidad

 Seguro por gastos médicos

 Seguro de cuidado a largo plazo

17.2 Seguro de salud colectivo para patronos

 Ingreso por incapacidad (STD, LTD)

 Gastos médicos y dentales

 Seguros de cuidado a largo plazo

 Muerte accidental y desmembramiento

17.3 Cobertura de gastos médicos para dueños individuales de negocios y socios

17.4 Seguro comercial por incapacidad

 Seguro de ingreso por incapacidad de persona clave

 Póliza de compra-venta

17. Planes de ahorro especiales

 Cuentas de ahorro para gastos médicos

 Cuentas de reembolso de gastos médicos

 Cuentas de gastos flexibles

 Planes dirigidos por el consumidor