

# 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 consultores de seguros de vida y salud Serie 15-55

150 preguntas — límite de tiempo de 2.5 horas

### 1.0 Regulación de los seguros 5%

#### 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 (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 5%

### 2.1 Conceptos

Términos clave de manejo de riesgos  
Riesgo  
Exposición  
Peligro  
Pérdida  
Elementos de riesgos asegurables  
Selección adversa  
Ley de números grandes  
Reaseguro

### 2.2 Aseguradoras

Tipos de aseguradoras  
Compañías por acciones  
Compañías mutuales  
Fraternidades  
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 7%

### 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 la cantidad de seguro de vida personal

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

### 3.4 Usos comerciales del seguro de vida

Financiación de compra-venta  
Persona clave  
Bonos ejecutivos  
Aplazo de pago de financiación de compensación  
Planes de seguro de vida e inversiones  
Cambio de cláusula de enmienda del asegurado  
(TAC 3.116)

### 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 de seguro de vida  
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  
Informes 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 7%**

### **4.1 Seguro de vida de término**

Término nivelado  
Término anual renovable  
Término de prima nivelada  
Contrato de expectativa de vida  
Contrato de término a 65  
Término decreciente

### **4.2 Seguro de por vida**

Prima continua (ordinario de vida)  
Pago limitado  
Prima única  
De vida ordinaria acrecentada (economática)  
Prima intermedia (TAC 3.301–.305)  
Prima graduada  
De vida modificada  
Asunción actual

### **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 8%**

### **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 la prima

## 6.0 Anualidades 6%

### 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

Anualidades indexadas de participación en el capital

Anualidades ajustadas al valor del mercado (anualidades garantizadas modificadas) (Ins. 1152.201-.205)

### 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 5%

### 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 4%

### 8.1 Requisitos generales

### 8.2 Consideraciones de impuestos federales

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 y 401(k)  
Planes SIMPLE  
Planes de pensión  
Aplazo de compensación sección 457  
Aнуidades de refugio fiscal 403(b) (TSA)

### 8.4 Reglas especiales para los seguros de vida

Límite adicional  
Impuestos sobre los beneficios económicos  
Impuestos y distribuciones del seguro de vida

## 9.0 Fundamentos del seguro de salud 3%

### 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 estándares mínimos de Texas (TAC 3.3076)  
    Enfermedad específica (temida) incluyendo los estándares 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  
    Informes 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 4%

### 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**

- Estándares 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 seguro social (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 a 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
- Cualquier proveedor versus elección de proveedores
- Asegurados versus suscriptores/participantes

#### **12.2 Tipos de proveedores y planes**

- Seguro médico principal (planes de indemnidad)
  - Características
  - Estándares mínimos de Texas (TAC 3.3074)
  - Limitaciones comunes
  - Exclusiones de cobertura
  - Disposiciones que afectan el costo para el asegurado
- 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)**

Planes de ahorro médico (MSA)  
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)  
Deducibles 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 los 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 9%**

#### **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 los 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 la 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 Seguro 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 los 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)  
Estándares 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)  
Estándares 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, .3815, .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 la prima  
Planes LTC calificados  
Cancelación (TAC 3.3823)

- Exclusiones (TAC 3.3826)
- Indemnidad versus reembolso
- Exención de la 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)
  - Estándares 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

#### **17.5 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

## **18.0 Consideraciones generales para los consejeros de seguros de vida y de salud 10%**

### **18.1 Responsabilidades de los profesionales de servicios financieros**

- Presentar los conceptos de planificación y recolectar información
- Identificar y aclarar los objetivos del cliente
- Analizar la posición financiera actual y las alternativas
- Preparar y presentar recomendaciones
- Asistir con la implementación del plan

Examinar y revisar el plan periódicamente

### **18.2 Consideraciones económicas en las finanzas personales**

Decisiones de compra y venta

- Oferta
- Demanda
- Cambios en el mercado

Proceso de producción

- Entradas
- Salidas
- Consumo
- Ajustes de efecto corto versus de efecto largo
- Economías de escala

Tipos de estructuras de mercado

- Competencia perfecta
- Monopolio puro
- Competencia monopolística
- Oligopolio

Éxito y fracaso en el mercado

- Mercados competitivos
- Razones para el fracaso en el mercado
- Remedios para el fracaso en el mercado

Regulación económica

- Ley antimonopolio
- Regulación de monopolios
- Regulación de tarifas
- Banca
- Seguro

Componentes del Producto Nacional Bruto (GNP)

- Desembolsos de gastos personales
- Inversión nacional privada bruta
- Compras gubernamentales de bienes y servicios

- Exportaciones netas de bienes y servicios

Índice del precio al consumidor (CPI)

Ciclo comercial

- Expansión
- Inactividad
- Recesión
- Recuperación

Empleo

Tipos de desempleo

- Friccional
- De temporada
- Cíclico
- Estructural

Funciones del dinero

- Medio de intercambio
- Unidad de cuenta
- Reserva de valor

Flujo de fondos y tasas de interés

- Control monetario — Sistema de Reserva Federal
- Oferta y demanda para préstamos
- Determinación de la tasa de interés

Ahorros

Inversiones

Comercio internacional e inversiones

### **18.3 Necesidades financieras comunes y objetivos de los clientes**

- Protección contra los riesgos
  - Gastos mayores de cuidado médico
  - Pérdida de ingresos o propiedad
  - Pérdidas de responsabilidades
- Reducción de impuesto sobre la renta
- Acumulación de capital
  - Emergencias
  - Compras mayores
  - Educación
  - Retiro
  - Otros propósitos
- Administración de activos personales en caso de muerte
  - Selección y disposición de un albacea
  - Selección y disposición de un guardián
  - Reducción de impuestos estatales y costos de convenio
  - Satisfacción de las obligaciones del patrimonio
  - Suministro de apoyo financiero para los dependientes
  - Decisión y disposición de transferencia a herederos
  - Planificación para la disposición de intereses comerciales

### **18.4 Decisiones sobre la compra de seguro**

- Principio de pérdida grande
- Uso de mecanismos de costos compartidos
- Consideraciones que afectan la selección de las aseguradoras

### **18.5 Planificación del impuesto sobre la renta**

- El impuesto federal sobre la renta
- Técnicas básicas de ahorro en los impuestos

### **18.6 Consideraciones de retiro**

- Expectativa de vida
- Requisitos de ingreso
- Fuentes de ingreso no ganado
- Riesgo del poder de compra (inflación)
- Valor a plazo del dinero

### **18.7 Planificación del patrimonio**

- El impuesto federal sucesorio
  - Patrimonio bruto
  - Patrimonio bruto ajustado
  - Patrimonio sujeto a impuestos
  - Deducción marital
  - Legados caritativos
  - Patrimonio unificado y crédito de impuesto sobre donaciones
  - Impuesto de transferencia no a la generación siguiente sino a la subsiguiente
- Métodos de transferencia de patrimonio
  - Patrimonio de sucesión
  - Sustitutos de testamento

### **18.8 Disposiciones para el seguro de vida**

- Beneficiarios cuando la póliza es propiedad del asegurado
  - Patrimonio del asegurado
  - Terceras partes beneficiarias
  - Fideicomiso flotante de seguro de vida revocable
- Pólizas propiedad de otros individuos
- Pólizas propiedad de fideicomisos irrevocables
- Donaciones de seguro de vida

### **18.9 Derechos de propiedad comunitaria de Texas en los seguros de vida**

- Derechos del cónyuge en la póliza durante la vida del asegurado
- Interés del cónyuge sobreviviente en los beneficios del seguro de vida
- Efecto de la muerte del cónyuge no asegurado
- Efecto del divorcio
- Póliza como bien privativo del cónyuge
- Beneficios por muerte pagaderos al cónyuge sobreviviente como beneficiario nombrado
- Interés del cónyuge versus otro interés en los beneficios por muerte
  - Cónyuge versus beneficiario nombrado
  - Cónyuge versus patrimonio del asegurado
- Primas pagadas con fondos privativos y fondos comunitarios
- Disolución previa de la comunidad
- Muertes simultáneas del asegurado y su cónyuge