

# ESQUEMA DEL CONTENIDO DE SU EXAMEN

para los exámenes administrados a partir del 1ro de enero de 2012

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, .104,.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)

Formación continua y requisitos de curso de certificación de product (Ins. 4004.051-.054; TAC 19.1001-19.1030)

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 (Ins. 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 11%

### 2.1 Conceptos

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

### 2.2 Aseguradoras

Tipos de aseguradoras  
Compañías por acciones  
Compañías mutuales  
Mutuales del condado  
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 Usos personales del seguro de vida

Protección del sobreviviente  
Creación de patrimonio  
Acumulación de valor de rescate en efectivo  
Liquidez  
Conservación del patrimonio  
Establecimientos de la vida HB2277, 1115.056

### 3.2 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

### 3.3 Usos comerciales del seguro de vida

Financiación de compra-venta  
Persona clave

### 3.4 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)

### 3.5 Primas

Conceptos sobre primas  
Prima sencilla neta  
Prima anual bruta  
Modo del pago de prima

### 3.6 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

### **3.7 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 11%**

### **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 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

### **7.3 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

### **7.4 Traspasos y transferencias (IRA y planes calificados)**

### **7.5 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)