

# Resumen del contenido de su examen

El siguiente resumen describe el contenido de uno de los exámenes de seguros de Nuevo México. Los resúmenes forman la base de los exámenes. El examen contendrá preguntas sobre los temas incluidos en el resumen. Los porcentajes indican la importancia relativa asignada a cada sección del examen. Por ejemplo, un 10 por ciento significa que se tomarán 6 preguntas de la sección en un examen de 60 preguntas, 10 se usarán en un examen de 100 preguntas y 15 se usarán en un examen de 150 preguntas.

## Examen de Nuevo México para Seguro de Vida Serie 18-42

**100 preguntas - límite de tiempo de 2 horas Entrada en Vigor 1 de Octubre de 2018**

### 1.0 Regulación de seguros 10%

#### 1.1 Licencias

- Proceso (59A-11-2, 3, 59A-12-12; Reg 13.4.2.8, .9)
- Tipos de titulares de licencias (Reg 13.4.2.7, .11) Productor de Seguros (59A-12-2) Agentes (59A-12-3)
  - Consultores (59A-11A-1-8)
  - No residentes (59A-12-25) (59A-11-24) Temporales (59A-11-4; 59A-12-19; Reg 13.4.2.12)
  - Mantenimiento y duración
    - Vencimiento y renovación (59A-11-10, 11; Reg 13.4.2.17, .18)
    - Cambio de dirección (59A-12-17) (59A-11-24)
    - Educación continua (59A-12-26; Reg 13.4.7.9, .12)
  - Medidas disciplinarias
    - Suspensión, revocación o negativa para renovar (59A-11-8, 10, 14-16, 18)
    - Órdenes de cese y desista (59A-16-27) Penalidades y multas (59A-1-18, 59A-11-17, 21)
- 1.2 Regulación estatal**
  - Obligaciones generales y poderes del superintendente (59A-2-8-10)
  - Regulación de la empresa
    - Certificado de autoridad (59A-5-10)
    - Prácticas de liquidación de reclamaciones desleales (59A-16-20)
    - Registro de quejas (59A-16-22)
  - Asignación del productor de seguros (59A-11-12; Reg 13.4.2.17)
  - Término de la asignación del productor de seguros (59A-11-13; Reg 13.4.2.29)
  - Regulación del productor de seguros

- Comisiones compartidas (59A-12-24)
- Deberes del fiduciario (59A-12-22)
- Primas o cobros prohibidos (59A-16-24)
- Prácticas comerciales desleales Distorsión (59A-16-4, 23) Publicidad falsa (59A-16-4, 5) Tergiversación (59A-16-6)
- Difamación (59A-16-10)
- Discriminación desleal (59A-16-12, 13, 17(D))
- Reembolso (59A-16-16-18)
- Boicot, extorsión o intimidación (59A-16-19)
- Revisión de libros y registros (59A-4-3, 4)
- Ley de Fraudes de Seguros (59A-16C-1-16) Privacidad de la información del consumidor (59A-2-9.3; Reg 13.1.3.1-.28)

#### 1.3 Regulación federal

- Ley Federal de Informe Imparcial de Crédito (15 USC 1681-1681d)
- Fraude y declaraciones falsas (18 USC 1033, 1034)

### 2.0 Seguros generales 10%

#### 2.1 Conceptos

- Términos clave en el manejo de riesgos Riesgo
- Exposición a peligros Pérdida
- Métodos de manejo de riesgos
- Abstención
- Retención Compartir Reducción
- Transferencia
- Elementos de riesgos asegurables
- Selección adversa Reaseguro
- 2.2 Aseguradoras**
  - Tipos de aseguradoras Sociedades anónimas Empresas mutuas
  - Sociedades de beneficio fraterno Grupos de retención de riesgos
  - Aseguradoras privadas contra gubernamentales Aseguradoras autorizadas contra no autorizadas Aseguradoras nacionales, extranjeras y excluidas Estado financiero (servicio de

calificación independiente) Sistemas de marketing (distribución)

### **2.3 Productores de seguros y reglas generales de la agencia**

Aseguradora como principal  
Relación entre el productor de seguro y la aseguradora  
Autoridad y poderes de los productores de seguros  
Expreso Implícito Aparente  
Responsabilidades hacia el solicitante/asegurado

### **2.4 Contratos**

Elementos de un contrato legal  
Oferta y aceptación  
Consideración Partes competentes  
Propósito legal  
Diferentes características de un contrato de seguro  
Contrato de adhesión  
Contrato personal  
Contrato unilateral  
Contrato condicional  
Interpretaciones legales que afectan a los contratos  
Ambigüedades en un contrato de adhesión  
Expectativas razonables  
Indemnización Máxima buena fe  
Representaciones/distorsiones  
Garantías  
Ocultamiento Fraude  
Exención y exclusion

## **3.0 Aspectos básicos del seguro de vida 21%**

**3.1 Interés asegurable** (59A-18-4, 5, 7, 8)

**3.2 Usos personales del seguro de vida**

Protección del sobreviviente  
Creación de patrimonio  
Acumulación de efectivo  
Liquidez  
Conservación de patrimonio

**3.3 Monto determinante del seguro de vida personal**

Método de valoración de la vida humana  
Planteamiento de necesidades  
Tipo de información recopilada  
Determinación de necesidades de un solo pago  
Planificación de necesidades de ingreso

**3.4 Usos empresariales del seguro de vida, incluyendo la persona clave**

**3.5 Clases de pólizas de seguro de vida**

Grupal contra individual  
Permanente contra temporal  
Participación contra no participación

Seguro de vida fijo contra variable y anualidades

Regulación de productos variables (SEC, FINRA y New Mexico) (59A-20-30; Reg 13.9.8.38)

### **3.6 Primas**

Factores en la determinación de las primas  
Mortalidad  
Intereses Gastos  
Modo de pago de la prima

### **3.7 Responsabilidades del productor de seguros**

Solicitud y representaciones de ventas  
Publicidad  
Publicidad prohibida de la Asociación de Garantías de Seguros de Vida y de Salud (59A-42-13(E))  
Ilustraciones (Reg 13.9.14.10-.31)  
Sumario de la póliza (Reg 13.9.5.8, .9)  
Guía del comprador (Reg 13.9.5.9, .14)  
Reemplazo (Reg 13.9.6.5-.15)  
Uso y divulgación de la información del seguro  
Suscripción  
Aviso de prácticas de información  
Procedimientos de aplicación  
Entrega  
Revisión de la póliza  
Fecha de entrada en vigor de la cobertura  
Cobro de primas  
Declaración de buena salud

**3.8 Suscripción individual por parte de la aseguradora**

Fuentes de información y regulación  
Aplicación  
Informe del productor de seguros  
Asistiendo a la declaración del médico  
Informe de investigación del consumidor (inspección)  
Buró de Información Médica (MIB)  
Exámenes médicos y pruebas de laboratorio  
Criterios de selección y discriminación desleal (59A-16-11)  
Clasificación de riesgos  
Preferente  
Estándar  
Subestándar

## **4.0 Pólizas de seguro de vida 19%**

**4.1 Seguro de vida**

Temporal constante  
Temporal renovable anual  
Temporal constante a prima  
Temporal decreciente

#### **4.2 Seguro de vida completo**

Pago limitado Prima única Prima modificada

#### **4.3 Pólizas de prima flexible**

De vida ajustable De vida universal

#### **4.4 Pólizas especializadas**

De vida mancomunado (primero en morir) De vida de supervivencia (el segundo en morir) De vida juvenil

#### **4.5 Seguro de vida grupal**

Características de los planes grupales

Tipos de patrocinadores de planes (59A-21-4-8) Requisitos de suscripción grupal

Conversión a póliza individual (59A-21-19- 22)

Continuación de la cobertura (59A-21-23)

#### **4.6 Seguro de crédito de vida (individual contra grupal)**

### **5.0 Disposiciones, opciones y cláusulas de la póliza de seguro de vida 21%**

#### **5.1 Disposiciones individuales estándar**

Propiedad Asignación Contrato completo (59A-20-6) Modificaciones Derecho a examinar (observación sin costo) Pago de primas (59A-20-13) Período de gracia (59A-20-4) Restablecimiento (59A-20-12, 16) Incontestabilidad (59A-20-5) Declaración errónea de edad (59A-20-7) Exclusiones (59A-20-25) Liquidación de beneficio en caso de fallecimiento (59A-20-14) Disposiciones prohibidas, incluyendo antedatación (59A-20-26)

#### **5.2 Beneficiarios**

Opciones de designación Clases de personas

Patrimonios Menores

Fideicomisos

Sucesión

Revocable contra irrevocable

Cláusula de desastre común Cláusula de despilfarro

#### **5.3 Opciones de liquidación Pago en efectivo Solo intereses**

Cuotas a período fijo Cuotas de monto fijo Ingresos por vida De vida único Mancomunado y de sobreviviente

#### **5.4 Opciones de incaducidad Valor de rescate en efectivo Término extendido**

Seguro saldado reducido

#### **5.5 Préstamo de póliza y opciones de rescisión**

Préstamos en efectivo

Préstamos de prima automáticos

Rescisiones o rescates parciales

#### **5.6 Opciones de dividendos**

Pago en efectivo

Reducción de pagos de primas

Acumulación a intereses

Opción a un año Adiciones saldadas

#### **5.7 Cláusulas de discapacidad**

Renuncia de prima Beneficio de ingresos por discapacidad

De vida/por discapacidad con beneficio al pagador (seguro juvenil)

#### **5.8 Disposición/cláusula de beneficio acelerado (vivienda)**

Condiciones para el pago Efecto sobre el beneficio en caso de fallecimiento

#### **5.9 Cláusulas que cubren**

**asegurados adicionales** Cláusula a término sobre cónyuge/otros asegurados Cláusula a término sobre hijos

Cláusula familiar a término

#### **5.10 Cláusulas que afectan el monto del beneficio en caso de fallecimiento**

Fallecimiento accidental

Asegurabilidad garantizada Costo de vida

Devolución de primas

### **6.0 Anualidades 14%**

#### **6.1 Principios y conceptos de anualidad**

Período de acumulación contra período de anualidad Propietario, pensionado y beneficiario Aspectos de anualidades del seguro

#### **6.2 Anualidades inmediatas contra diferidas** Anualidades inmediatas de prima única (SPIA) Anualidades diferidas

Opciones de pago de prima

Incaducidad

Cargos de rescate Beneficios en caso de fallecimiento

#### **6.3 Opciones de pago de anualidad (beneficios)**

Opciones de contingencias de vida

De vida puro contra de vida  
con mínimo garantizado

De vida único contra de vida  
múltiple

Anualidades garantizadas (tipos)

#### **6.4 Productos de anualidad**

Anualidades fijas

Activos de la cuenta general

Garantías de tasa de interés  
(mínimo contra corriente)

Monto de pago de beneficio  
nivelado Anualidades indexadas con el  
mercado

#### **6.5 Usos de las anualidades**

Liquidaciones en un solo pago

Planes de retiro calificados,  
incluyendo anualidades grupales e  
individuales

Usos personales

Cuentas de retiro individual  
(IRA) Crecimiento de impuestos  
diferidos

Ingresos por retiro Fondos de  
educación

### **7.0 Consideraciones de Impuestos Federales para Seguro de Vida y Anualidades 4%**

#### **7.1 Impuestos del seguro de vida personal**

Montos disponibles para el titular  
de la póliza Aumentos en el valor de  
efectivo Dividendos

Préstamos de la póliza

Rescates

Montos recibidos por el beneficiario  
Regla general y excepciones Opciones  
de liquidación

Valores incluidos en el patrimonio  
del asegurado

#### **7.2 Contratos modificados de dotación (MEC) Modificado de**

dotación contra seguro de vida

Prueba de siete pagos

Distribuciones

#### **7.3 Impuestos de anualidades que no califican**

De propiedad individual

Fase de acumulación (asuntos  
de impuestos relacionados a  
rescisiones)

Fase de anualidad y la tasa de  
exclusión Distribuciones al momento  
del fallecimiento

De propiedad corporativa

#### **7.4 Impuestos de cuentas de retiro individual (IRA)**

IRA tradicionales

Contribuciones y montos  
deducibles Distribuciones prematuras  
(incluyendo asuntos de  
impuestos)

Pago de beneficios de la fase  
de anualidad

Valores incluidos en el  
patrimonio del pensionado Montos  
recibidos por el beneficiario

Las Roth IRA

Contribuciones y límites  
Distribuciones

#### **7.5 Renovaciones de contrato y transferencias (IRA y planes calificados)**

#### **7.6 Intercambios de la sección 1035**

### **8.0 Planes calificados 1%**

#### **8.1 Requisitos generales**

#### **8.2 Consideraciones de impuestos federales**

Ventajas tributarias para  
empleadores y empleados Impuestos  
de distribuciones (relacionados con la  
edad)

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

Pensiones para empleados  
simplificadas (SEP)

Planes de autoempleo (planes  
HR10 o Keogh) Planes de reparto de  
ganancias y 401(k)

Planes SIMPLE

Anualidades con refugio tributario  
(TSA) 403(b)