

**Examen de seguro de vida/contra
accidentes y de salud del consultor de
seguros certificado de Connecticut**

Serie 18-79

**150 preguntas - Límite de tiempo: dos
horas y media**

1.0 Regulación de seguros 5 % (8 elementos)

1.1 Otorgamiento de licencias

- Proceso (38a-702d, 702e, 769)
- Tipos de licenciarios (38a-702f(a), 769)
 - Productores residentes (38a-702d)
 - Consultores de seguros certificados (38a-731-733, 786)
 - Productores no residentes (38a-702g, 702n)
 - Temporales (38a-702j)
- Mantenimiento y duración
 - Renovación (38a-702f(b)(c), 784, 786(b))
 - Cambio de nombre o dirección
 - Informe de acciones (38a-702o, 771(b))
 - Nombres ficticios (38a-702i)
 - Requisitos de educación continua, exenciones y sanciones (Reg 38a-782a-2, 10, 12-17)
- Medidas disciplinarias
 - Orden de cesar y desistir (38a-817)
 - Audiencias (38a-16, 817, 818)
 - Suspensiones, revocaciones, negativas para emitir o renovar, multas (38a-2, 702k, 735, 774, 777, 817(b, e), 830)

1.2 Regulación estatal

- Obligaciones y facultades generales del comisionado (38a-8, 10)
- Regulación de la empresa
 - Certificado de autoridad (38a-41)
 - Requisito de capital y excedente (38a-72)
 - Prácticas desleales de resolución de reclamaciones (38a-816)
- Regulación del productor
 - Negocio controlado (38a-782)
 - Comisiones (38a-702l, 734)
 - Actuar como agente (38a-702m)
 - Representar a una aseguradora no autorizada (38a-275, 703, 714)
 - No remisión de primas (38a-712)
- Prácticas desleales y prohibidas
 - Tergiversación (38a-816(1), (8))
 - Publicidad falsa (38a-816(1), (2))
 - Difamación de la aseguradora (38a-816(3))

- Boicot, coerción e intimidación (38a-816(4))
- Estados financieros falsos (38a-816(5))
- No mantenimiento de registros de reclamaciones (38a-816(7))
- Discriminación injusta (38a-816(12), (13))
- Reembolso (38a-816(9), 825)
- Distorsión (38a-826)
- Análisis de libros y registros (38a-769(f))
- Ley sobre Información de Seguros y Protección de la Privacidad de Connecticut (38a-975-999a)

1.3 Regulación federal

- Ley de Informes de Créditos Justos (15 USC 1681-1681d)
- Fraude y declaraciones falsas (18 USC 1033, 1034)

2.0 Seguros generales 5 % (8 elementos)

2.1 Conceptos

- Terminología clave sobre gestión de riesgos
 - Riesgo
 - Exposición
 - Amenaza
 - Peligro
 - Pérdida
- Métodos para manejar los riesgos
 - Evasión
 - Retención
 - Solidaridad
 - Reducción
 - Transferencia
- Elementos de los riesgos asegurables
- Selección adversa
- Ley de los grandes números
- Reaseguro
- Filtración de datos

2.2 Aseguradoras

- Tipos de aseguradoras
 - Sociedades por acciones
 - Sociedades mutuales
 - Sociedades de beneficencia
 - Asociaciones de Lloyd's
 - Grupos de retención de riesgos.
- Aseguradoras privadas versus aseguradoras gubernamentales
- Aseguradoras permitidas versus aseguradoras no permitidas
- Aseguradoras nacionales, exteriores y extranjeras
- Situación financiera (servicios de calificación independiente)
- Sistemas de marketing (distribución)

2.3 Productores y reglas generales de las agencias

- Aseguradora como principal
- Relación productor/aseguradora
- Autoridad y facultades de los productores
 - Expresas
 - Implícitas
 - Evidentes

2.4 Contratos

- Elementos de un contrato legal
 - Oferta y aceptación
 - Contraprestación
 - Partes competentes
 - Objeto lícito
- Características distintivas del contrato de seguros
 - Contrato de adhesión
 - Contrato aleatorio
 - Contrato personal
 - Contrato unilateral
 - Contrato condicional
- Interpretaciones legales que afectan a los contratos
 - Ambigüedades en el contrato de adhesión
 - Expectativas razonables
 - Indemnización
 - Principio de máxima buena fe
 - Declaraciones/tergiversaciones
 - Garantías
 - Encubrimiento
 - Fraude
 - Renuncia e impedimento

3.0 Conceptos fundamentales sobre seguros de vida 5 % (7 elementos)

3.1 Interés asegurable

3.2 Usos personales de los seguros de vida

- Protección del sobreviviente
- Constitución del patrimonio
- Acumulación de efectivo
- Liquidez
- Conservación del patrimonio
- Acuerdos de vida (38a-465, 465a, 465f, 465g; Reg 38a-465-1-10)

3.3 Determinación del monto del seguro de vida personal

- Metodología del valor de la vida humana
- Metodología de las necesidades
 - Tipos de información recabada
 - Determinación de las necesidades de pago único
 - Planificación de las necesidades de ingresos

3.4 Usos comerciales de los seguros de vida

- Financiación de compraventa

- Persona clave
- Bonificaciones ejecutivas
- Financiamiento de compensación diferida
- Planes de préstamo sin intereses
- Cláusula de cambio de asegurado
- Depósito mínimo

3.5 Clases de pólizas de seguro de vida

- Colectivas versus individuales
- Permanentes versus a término
- Participantes versus no participantes
- Seguro de vida y anualidades fijos versus variables
 - Regulación de productos variables (SEC, FINRA y Connecticut) (38a-433; Reg 38a-433-1-11)

3.6 Primas

- Factores para determinar la prima
 - Mortalidad
 - Interés
 - Gasto
- Conceptos de prima
 - Prima única neta
 - Prima bruta anual
- Modo de pago de la prima

3.7 Responsabilidades del productor

- Solicitud y presentaciones de ventas (Reg 38a-819-32-39)
 - Publicidad (Reg 38a-819-21-31)
 - Asociación de Garantía de Seguros de Vida y de Salud (38a-858, 871(e))
 - Ilustraciones (Reg 38a-819-58-69)
 - Resumen de la póliza (Reg 38a-819-35(G))
 - Guía del comprador (Reg 38a-819-35 Apéndice)
 - Métodos de comparación de costo de las pólizas de seguro de vida (Reg 38a-819-35(F), Apéndice)
 - Reemplazo (38a-435)
 - Uso y divulgación de información de seguros (38a-988)
- Suscripción de campo
 - Aviso de prácticas de información (38a-979, 981)
 - Procedimientos de solicitud/retroactividad (38a-442)
- Ejecución
 - Revisión de las pólizas
 - Fecha de vigencia de la cobertura
 - Cobro de las primas
 - Declaración de buena salud

3.8 Suscripción individual por parte de la aseguradora

- Fuentes de información y regulación
 - Solicitud
 - Informe del productor

Declaración del médico tratante
Informe de investigación del
consumidor (inspección) (38a-982)
Oficina de Información Médica (MIB)
Análisis médicos y pruebas de
laboratorio, incluido VIH (RL 19a-
583, 586)

Criterios de selección y discriminación
injusta (38a-446, 447)

4.0 Pólizas de seguros de vida 5 % (8 elementos)

4.1 Seguro de vida a término

Término nivelado
Término renovable anual
Término nivelado premium
Contrato de expectativa de vida
Contrato de término a 65 (o mayor)
Término en disminución

4.2 Seguro de vida completa

Prima continua (renta vitalicia)
Pago limitado
Prima única
Prima escalonada
De vida modificada
Sensibles al tipo de interés
Índice accionario

4.3 Pólizas con primas flexibles

De vida ajustable
De vida universal

4.4 Pólizas especializadas

Seguro conjunto (primero en fallecer)
Seguro para el sobreviviente (segundo en
fallecer)
Seguro de vida juvenil

4.5 Seguro de vida colectivo

Características de los planes colectivos
Requisitos de suscripción para el seguro
colectivo
Conversión a póliza individual (Bul S-4 (8
y 10))

4.6 Seguro de vida con crédito (individual versus colectivo)

5.0 Disposiciones, opciones y cláusulas de las pólizas del seguro de vida 7 % (10 elementos)

5.1 Disposiciones estándar

Propiedad
Cesión (38a-455)
Contrato completo
Modificaciones
Derecho a examinar (período de rescisión
sin sanciones) (38a-436)
Pago de las primas

Período de gracia
Reintegración
Incontestabilidad
Declaración falsa de edad
Exclusiones
Interés sobre ingresos de seguros (38a-452)

5.2 Beneficiarios

Opciones de designación
Personas
Clases
Patrimonios
Menores de edad
Fideicomisos
Sucesión
Cláusula de facilidad de pago
Revocable versus irrevocable
Cláusula común sobre catástrofes
Cláusula sobre derroches

5.3 Opciones de resolución

Solo intereses
Cuotas a plazo fijo
Cuotas con montos fijos
Ingresos vitalicios
Seguro de vida individual
Conjunto y a favor del sobreviviente

5.4 Opciones de no confiscación

Valor de rescate en efectivo
Plazo extendido
Seguro amortizado reducido

5.5 Opciones de préstamos y retiro de la póliza

Préstamos en efectivo
Préstamos de prima automática
Retiros o rescates parciales

5.6 Opciones de dividendos

Pago al contado
Reducción de pagos de las primas
Acumulación de intereses
Plazo opcional de un año
Adiciones amortizadas

5.7 Cláusulas sobre discapacidad

Renuncia a la prima o renuncia a la prima
estipulada (de vida universal)
Renuncia al costo del seguro
Beneficio de ingreso por discapacidad
Beneficio de seguro de vida/discapacidad
del tomador (seguro juvenil)

5.8 Disposiciones o cláusulas sobre beneficios de vida

Acelerado (38a-457; Reg 38a-457-1-11)
Condiciones de pago
Efecto sobre el beneficio por
fallecimiento
Cuidados a largo plazo (Reg 38a-458-1-
12)
Condiciones de pago

Efecto sobre el beneficio por fallecimiento

5.9 Cláusulas que cubren a otros asegurados

Cláusula de seguro temporal para el cónyuge u otros asegurados
Cláusula de seguro temporal para menores
Cláusula de seguro temporal para familiares

5.10 Cláusulas que afectan el monto del beneficio por fallecimiento

Fallecimiento accidental
Asegurabilidad garantizada
Costo de vida
Devolución de la prima

6.0 Anualidades 8 % (12 elementos)

6.1 Principios y conceptos sobre anualidades

Período de acumulación versus período de anualidades
Titular, rentista y beneficiario
Aspectos del seguro relacionados con las anualidades

6.2 Anualidades inmediatas versus diferidas

Anualidades inmediatas de prima única (SPIA)
Anualidades diferidas
Opciones para el pago de las primas
No confiscación
Cargos por retiros y rescates
Beneficios por fallecimiento

6.3 Opciones de pagos de anualidad (beneficio)

Opciones de riesgo de vida
Seguro de vida puro versus seguro de vida con mínimo garantizado
Seguro de vida individual versus seguro de vida múltiple
Anualidades ciertas (tipos)

6.4 Productos de la anualidad

Anualidades fijas
Activos de la cuenta general
Garantías de la tasa de interés (mínimo versus actual)
Monto de pago de beneficio nivelado
Anualidades de índice accionario
Anualidades ajustadas por el valor de mercado (anualidades garantizadas modificadas) (Reg 38a-433-12-22)

6.5 Usos de las anualidades

Resoluciones de pago único
Planes de retiro calificados
Anualidades grupales versus individuales
Usos personales
Cuentas de retiro individual (IRA)
Crecimiento con impuestos diferidos

Ingresos de jubilación
Fondos para educación

6.6 Protección para adultos mayores en transacciones de anualidades (38a-432a-1-7 y 38a-432b-1-4)

7.0 Retribuciones de impuestos federales sobre seguros de vida y anualidades 11 % (16 elementos)

7.1 Impuestos sobre seguros de vida personales

Cantidades disponibles para el titular de la póliza
Aumento del valor al contado
Dividendos
Préstamos de póliza
Entregas
Montos recibidos por el beneficiario
Regla general y excepciones
Opciones de resolución
Valores incluidos en el patrimonio del asegurado

7.2 Contratos de seguro dotal modificados (MEC)

Seguro dotal modificado versus seguro de vida
Prueba de siete pagos
Distribuciones

7.3 Impuestos sobre anualidades no calificadas

De propiedad individual
Fase de acumulación (problemas fiscales relacionados con retiros)
Fase de anualidad y proporción de la exclusión
Distribuciones al fallecimiento
De propiedad corporativa

7.4 Impuestos sobre cuentas de retiro individual (IRA)

IRA tradicionales
Contribuciones y montos deducibles
Distribuciones prematuras (incluidos problemas de impuestos)
Pagos de beneficio de la fase de anualidad
Valores incluidos en el patrimonio del rentista
Montos recibidos por el beneficiario
Roth IRA
Contribuciones y límites
Distribuciones

7.5 Reinversiones y transferencias (IRA y planes calificados)

7.6 Intercambios según el Artículo 1035

8.0 Planes calificados 9 % (13 Items)

8.1 Requisitos generales

8.2 Retribuciones fiscales generales

Ventajas fiscales para empleadores y empleados

Impuestos sobre distribuciones (relacionados con la edad)

8.3 Tipos de planes, características y compradores

Pensiones simplificadas para empleados (SEP)

Participación en beneficios y planes 401(k)

Planes de SIMPLE

Planes de pensión

Compensación diferida de la sección 457

Anualidades de impuestos diferidos (TSA) 403(b)

8.4 Reglas especiales para el seguro de vida

Limitación incidental

Impuestos sobre beneficios económicos

Impuestos sobre distribuciones del seguro de vida

9.0 Conceptos fundamentales sobre seguros de salud 5 % (8 elementos)

9.1 Definiciones de peligros

Lesión accidental

Enfermedad

9.2 Principales tipos de pérdidas y beneficios

Lucro cesante por discapacidad

Gastos hospitalarios/médicos

Gastos odontológicos

Gastos de atención a largo plazo/atención médica domiciliaria

9.3 Clases de pólizas de seguro de salud

Individual versus colectiva

Privada versus gubernamental

Limitada versus integral

9.4 Pólizas limitadas

Beneficios limitados (38a-482b, 513d)

Notificación obligatoria al asegurado

9.5 Exclusiones comunes de la cobertura

(Reg 38a-505-7)

9.6 Responsabilidades del productor en seguros de salud individuales

Requisitos de marketing

Publicidad (Reg 38a-819-1-20)

Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud (38a-859, 871(e))

Presentaciones de venta

Esquema de la cobertura (38a-505(f); Reg 38a-505-10(B-K))

Suscripción de campo

Naturaleza y propósito

Divulgación de información sobre personas (38a-988)

Procedimientos de solicitud (38a-979, 981)

Requisitos para la ejecución de la póliza

Situaciones comunes por errores u omisiones

9.7 Suscripción individual por parte de la aseguradora

Criterios de suscripción

Fuentes de información de suscripción

Solicitud

Informe del productor

Declaración del médico tratante

Informe de investigación del consumidor (inspección)

Oficina de Información Médica (MIB)

Análisis médicos y pruebas de laboratorio (incluido consentimiento para VIH) (RL 19a-583, 586)

Uso prohibido de información genética (38a-816(19))

Discriminación injusta (38a-488)

9.8 Consideraciones para reemplazar seguros de salud (38a-546; Reg 38a-505-11)

Beneficios, limitaciones y exclusiones

Requisitos de suscripción

Responsabilidad del productor por errores y omisiones

10.0 Disposiciones generales de la póliza de seguro de salud individual 5 % (8 elementos)

10.1 Disposiciones obligatorias (38a-483(a))

Contrato completo; cambios (1)

Límite de tiempo para ciertas defensas (2)

Período de gracia (3)

Reintegración (4)

Procedimientos de reclamación (5-9)

Exámenes físicos y autopsia (10)

Acciones legales (11)

Cambio de beneficiario (12)

10.2 Disposiciones opcionales (38a-483(b))

Cambio de ocupación (1)

Declaración falsa de edad (2)

Otro seguro en esta aseguradora (3)

Seguro con otras aseguradoras

Con base en gastos incurridos (4)

Otros beneficios (5)

Prima no pagada (7)

Cancelación (8)

Cumplimiento con la ley estatal (9)

10.3 Otras disposiciones generales

Derecho a examinar (período de rescisión sin sanciones) (Reg 38a-505-10(A)(7))
Cláusula de seguro
Cláusula de contraprestación
Cláusula de posibilidad de renovación (Reg 38a-505-9(A))
 No cancelable
 Renovación garantizada
 Renovación condicionada
 Renovable a opción de la aseguradora
 No renovable (cancelable, a término)
Disposición de suspenso militar (Reg 38a-505-9(A)(5))

11.0 Ingresos por discapacidad y seguros relacionados 5 % (8 elementos)

11.1 Cumplir con los requisitos para beneficios por discapacidad

Incapacidad para realizar tareas
 Ocupación propia
 Cualquier tipo de ocupación
Discapacidad presunta
Requisito para estar bajo atención de un médico

11.2 Seguro individual de ingresos por discapacidad

Normas de beneficios mínimos de Connecticut (Reg 38a-505-9(F))
Plan de discapacidad total básico
 Beneficios de ingresos (indemnización mensual)
 Eliminación y períodos de beneficios
 Renuncia a característica de la prima
Coordinación con el seguro social y los beneficios de indemnización por accidentes laborales
 Beneficio mensual adicional (AMB)
 Suplemento del seguro social (SIS)
 Cobertura profesional versus no profesional
Beneficios en el trabajo
 Beneficio por discapacidad parcial
 Beneficio por discapacidad residual
Otras disposiciones que afectan los beneficios de ingresos
 Cláusula de ajuste al costo de vida (COLA)
 Cláusula de opción de incremento futuro (FIO)
 Relación de los ingresos con el seguro (38a-483(b)(6))
 Cláusula de término renovable anual
Otros beneficios en efectivo
 Fallecimiento accidental y pérdida de algún miembro
 Beneficio de rehabilitación

Beneficio de reembolso médico (lesión que no produce incapacidad)
Disposiciones de reembolso
 Devolución de la prima
 Valor de rescate en efectivo
Exclusiones

11.3 Aspectos únicos de suscripción por discapacidad individual

Consideraciones ocupacionales
Límites de los beneficios

11.4 Seguro de ingresos por discapacidad colectivo

Alternativas de emisión de pólizas
Discapacidad a corto plazo (STD)
Discapacidad a largo plazo (LTD)

11.5 Seguros comerciales por discapacidad

Ingresos por discapacidad para persona clave
Póliza de compraventa por discapacidad
Póliza para gastos empresariales generales
Póliza de término en disminución por discapacidad

11.6 Seguro social por discapacidad

Cumplir con los requisitos para beneficios por discapacidad
Definición de discapacidad
Período de espera
Beneficios de ingreso por discapacidad

11.7 Indemnización por accidentes laborales

Elegibilidad
Beneficios

12.0 Planes médicos 5 % (7 elementos)

12.1 Conceptos sobre planes médicos

Honorarios por servicios versus sistema de prepago
Programa de beneficios versus cargos usuales, razonables y de costumbre
Proveedor libre versus selección limitada de proveedores
Asegurados versus abonados/participantes

12.2 Tipos de planes

Seguro para gastos médicos mayores (planes de indemnización)
 Beneficios esenciales
 Características
 Limitaciones comunes
 Exclusiones de la cobertura
 Disposiciones que afectan el costo para el asegurado
Organizaciones para el mantenimiento de la salud (HMO)
 Beneficios esenciales
 Características generales
 Servicios de atención preventiva

Médico de atención primaria versus médico de referencia (especialista)
Atención de emergencia
Servicios hospitalarios
Otros servicios básicos
Organizaciones de proveedores preferidos (PPO) y planes de punto de servicio (POS)

Beneficios esenciales
Características generales
Acceso a prestadores dentro y fuera de la red
Referencia de médico de atención primaria
Características del plan de indemnización

Plan de seguro de salud para niños de Connecticut (HUSKY) (RL 17b-289–292a, 295, 297, 299, 300, 301, 303, 304)
Plan de salud de deducible alto

12.3 Contención de costos en la prestación de asistencia médica

Servicios de ahorro de costos
Atención preventiva
Beneficios de servicios ambulatorios en hospital
Alternativas a servicios hospitalarios
Revisión del uso
Retrospectiva
Revisión prospectiva
Revisión concurrente

12.4 Requisitos de Connecticut (individual y/o colectivo)

Requisitos de elegibilidad
Límite de edad de hijo dependiente (38a-497, 554; HC-71)
Inscripción de menor; padres que no tienen la custodia (38a-497a)
Dependientes discapacitados física o mentalmente (38a-489, 515)
Cobertura para niños recién nacidos (38a-490, 516 y PA 11-171)
Niños adoptados y potencialmente adoptados (38a-508, 549)
Beneficio
Cobertura de infertilidad (38a-509, 536; Bul HC-104, PA 17-55)

12.5 Legislación federal

Requisitos de HIPAA (Ley de Portabilidad y Responsabilidad de Seguros de Salud)
Elegibilidad
Emisión garantizada
Cobertura acreditable
Posibilidad de renovación

Asociación de Alternativa de Reaseguro de Salud de HIPAA de Connecticut
PPACA (Ley de Protección del Paciente y Cuidado de Salud Asequible)
Beneficios esenciales
Sin costo compartido en prevención

13.0 Seguro de salud colectivo 10 % (15 elementos)

13.1 Características del seguro colectivo

Contrato colectivo
Certificado de cobertura (38a-182)
Calificación de experiencia versus calificación comunitaria/calificación de ACA/grupos pequeños

13.2 Tipos de grupos elegibles

Grupos relacionados con el empleo
Grupos de empleador individual
Fideicomisos de empleadores múltiples (MET) o disposiciones de bienestar (MEWA)
Fideicomisos de Taft-Hartley
Asociaciones (exalumnos, profesionales, otros)

13.3 Consideraciones de marketing

Publicidad
Jurisdicción reguladora/lugar de ejecución

13.4 Seguro de salud colectivo del empleador

Criterios de suscripción del asegurador
Características del grupo
Factores en el diseño del plan
Factores de persistencia
Capacidad administrativa
Elegibilidad para la cobertura
Elegibilidad de los empleados
Elegibilidad de los dependientes - incluidas parejas de hecho y uniones civiles (Bul IC-21)
Cobertura para cónyuge (38a-541)
Disposición de coordinación de beneficios (Reg 38a-480-1–14)
Cambio de aseguradora o pérdida de la cobertura
Sin pérdidas ni ganancias
Acontecimientos que ponen fin a la cobertura
Extensión de beneficios (Reg 38a-546-5(a))
Continuación de la cobertura de conformidad con la ley COBRA y las reglas específicas de Connecticut (38a-512a, 546; Reg 38a-546-5(b))

13.5 Planes médicos para el pequeño empleador

Definición de pequeño empleador (38a-564(4))

Planes de beneficios ofrecidos (38a-565, 568)

Planes de centro de atención médica (HMO)

Planes de compañía de pequeño empleador

Elegibilidad de los empleados (38a-564(3))

Posibilidad de renovación (38a-567)

13.6 Regulación de planes de seguro colectivo para empleadores

Ley de Seguridad de Ingresos para los Empleados Jubilados (ERISA)

Responsabilidades fiduciarias

Presentación de informes y divulgación

Ley de Discriminación por Edad en el Empleo (ADEA)

Aplicabilidad para empleadores y trabajadores

Reducciones permitidas en beneficios de los asegurados

Aumentos permitidos en contribuciones de los empleados

Requisitos para la cobertura de gastos médicos

Ley de Derechos Civiles/Ley de Discriminación por Embarazo

Aplicabilidad

Lineamientos

Relación con Medicare

Normas secundarias de Medicare

Escisiones y suplementos de Medicare

Normas de no discriminación (con indemnizaciones altas)

13.7 Tipos de financiación y administración

Planes convencionales totalmente asegurados

Planes de seguro total modificados

Disposiciones por retraso de pago de la prima

Disposiciones de reducción de reservas

Disposiciones de calificación retrospectiva

Planes de autofinanciación parcial

Cobertura con limitación de pérdidas

Fideicomiso 501(c)(9)

Disposiciones de servicios administrativos solamente (ASO)

Planes de autofinanciación total (autoadministrados)

Características

Condiciones adecuadas para la autofinanciación

Beneficios adecuados para la autofinanciación

14.0 Seguro odontológico 3 % (4 elementos)

14.1 Tipos de tratamientos odontológicos

Diagnóstico y prevención

Restaurativo

Cirugía oral

Endodoncia

Periodoncia

Prostodoncia

Ortodoncia

14.2 Planes de indemnización

Opción de proveedores

Categorías de beneficios

Servicios de diagnóstico/preventivos

Servicios básicos

Servicios mayores

Deducibles y coseguro

Planes de combinación

Exclusiones

Limitaciones

Predeterminación de beneficios

14.3 Gastos odontológicos colectivos del empleador

Deducibles integrados versus planes independientes

Minimización de selección adversa

15.0 Seguros para ciudadanos de la tercera edad y personas con necesidades especiales 7 % (11 elementos)

15.1 Medicare

Naturaleza, financiamiento y administración

Parte A - Seguro para atención hospitalaria

Requisitos de elegibilidad individuales

Inscripción

Coberturas y montos de costos compartidos

Parte B - Seguro médico

Requisitos de elegibilidad individuales

Inscripción

Coberturas y montos de costos compartidos

Exclusiones

Terminología de reclamaciones y otros términos clave

Parte C - Medicare Advantage

Parte D - Seguro para medicamentos con receta

15.2 Suplementos de Medicare

Propósito

Inscripción abierta (Reg 38a-495a-8)

Planes de suplementos de Medicare

estandarizados (Reg 38a-495a-6, 6(a))

Beneficios principales

- Beneficios adicionales
- Regulaciones y disposiciones obligatorias de Connecticut
 - Publicidad (Reg 38a-495a-15)
 - Normas para marketing (Reg 38a-495a-16)
 - Compensación permitida (Reg 38a-495a-12)
 - Pertinencia de compra recomendada y seguros excesivos (Reg 38a-495a-17)
 - Disposiciones de divulgación requerida (Reg 38a-495a-13)
 - Informe de múltiples pólizas (Reg 38a-495a-18)
 - Guía del comprador (38a-495a-13(a)(6)(A))
 - Derecho a devolución (38a-495a-13(a)(5))
 - Reemplazo (Reg 38a-495a-14, 19)
 - Normas sobre beneficios (Reg 38a-495a-5 y 38a-495a-5a)
 - Condiciones preexistentes (38a-495a)
 - Esquema de la cobertura (38a-495a(l)(1), (2); Reg 38a-495a-13)
 - Oferta de plan para discapacitados (38a-495c)

15.3 Otras opciones para personas con Medicare

- Planes de salud colectivos del empleador
 - Empleados discapacitados
 - Empleados con insuficiencia renal
 - Personas de 65 años o más

- Medicaid
 - Elegibilidad
 - Beneficios

- ConnMAP

15.4 Seguro para atención a largo plazo (LTC)

- Elegibilidad para los beneficios
- Niveles de atención
 - Atención especializada
 - Atención intermedia
 - Atención de custodia
 - Atención médica a domicilio
 - Atención diurna para adultos
 - Atención temporal para la persona que está a cargo de los cuidados
 - Atención para enfermos terminales
- Períodos de los beneficios
- Monto de los beneficios
- Beneficios opcionales
 - Garantía de asegurabilidad
 - Devolución de la prima
- Planes de LTC calificados
- Exclusiones

- Consideraciones con respecto a la suscripción
- Regulaciones y disposiciones obligatorias de Connecticut
 - Normas para marketing (Reg 38a-501-16)
 - Idoneidad de compra recomendada (Reg 38a-501-17)
 - Guía del comprador (Reg 38a-501-18)
 - Esquema de la cobertura (Reg 38a-501-21)
 - Oferta de beneficio de no confiscación (Reg 38a-501-19)
 - Disposiciones de divulgación requerida (Reg 38a-501-13)
 - Reemplazo (Reg 38a-501-12, 22)
 - Derecho a devolución (Reg 38a-501-11(g))
 - Protección contra inflación (Reg 38a-501-20)
 - Sociedad para Atención a Largo Plazo de Connecticut (Reg 38a-475-1-6; RL 17b-252)

16.0 Retribuciones de impuestos federales sobre seguros de salud 5 % (7 elementos)

16.1 Seguro de salud propio

- Seguro de ingresos por discapacidad
- Seguro de gastos médicos
- Seguro de atención a largo plazo

16.2 Seguro de salud colectivo del empleador

- Ingresos por discapacidad (STD, LTD)
 - Beneficios sujetos a FICA
- Gastos médicos y odontológicos
- Seguro de atención a largo plazo
- Fallecimiento accidental y pérdida de algún miembro

16.3 Cobertura de gastos médicos para propietarios únicos, socios y sociedades de responsabilidad limitada

16.4 Seguros comerciales por discapacidad

- Ingresos por discapacidad para persona clave
- Póliza de compraventa
- Gastos generales comerciales (BOE)

16.5 Cuentas de ahorros para la salud (HSA)

- Definición
- Elegibilidad
- Límites de contribución