

**Examen del corredor de líneas
excedentes de Connecticut
Serie 18-81**

60 preguntas - Límite de tiempo: una hora

1.0 Regulación de seguros 8 % (5 elementos)

1.1 Regulación de otorgamiento de licencias para líneas excedentes

- Proceso (38a-769)
- Quién puede obtener licencia (38a-794)
 - Personas
 - Firma, asociación o corporación
- Requisitos de otorgamiento de licencia (38a-794)
 - Reciprocidad no residente (38a-769)
- Mantenimiento y duración
 - Renovación (38a-794(b))
 - Cambio de nombre o dirección (38a-702f(f), 771)
- Medidas disciplinarias
 - Orden de cesar y desistir (38a-817)
 - Suspensiones, revocaciones, negativas para emitir o renovar, multas (38a-774, 777, 817, 830)

1.2 Regulación estatal

- Obligaciones y facultades generales del comisionado (38a-8, 10, 740)
- 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))
 - Reembolso (38a-816(9), 825)
 - Distorsión (38a-826)
- Prácticas desleales de resolución de reclamaciones (38a-816)

2.0 Seguro general 5 % (3 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

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 Mercados y prácticas de líneas excedentes

87 % (52 elementos)

3.1 Mercado no admitido de los Estados

Unidos

Intercambios de seguros

Mercado exterior no admitido

3.2 Aseguradoras extranjeras

Mercado de Londres

Lloyd's of London

Otras compañías de Londres

Otros mercados extranjeros

Fondos de fideicomisos de Estados Unidos

3.3 Mercados alternativos

Aseguradoras cautivas

Grupos de retención de riesgos.

Grupos de compras

Seguro de adquisición independiente

3.4 Aseguradoras de líneas excedentes

elegibles

Requisitos (Reg 38a-740-2, 4, 6)

Lista de aseguradoras de líneas excedentes
elegibles (Reg 38a-740-8)

Lista blanca (Reg 38a-740-1(k))

Retiro de elegibilidad (Reg 38a-740-9)

Poder notarial (Reg 38a-740-4-6-C(i))

3.5 Coberturas de líneas excedentes

Características y usos

Tipos de coberturas disponibles

3.6 Requisitos para colocación de seguros de líneas excedentes

Búsqueda diligente (38a-741(b))

Declaración jurada del corredor

Lista exportable (38a-741(a))

Aviso al asegurado (38a-745)

Asociación de Garantía de Seguros de
Connecticut

3.7 Autoridad del corredor de líneas excedentes

Vinculante

Suscripción

Reclamaciones

Comisiones

3.8 Registros del licenciario (38a-742)

Contenido de los registros

Mantenimiento

3.9 Impuestos de líneas excedentes (38a-743)

Monto

Cobro

Remesa

Sanción e interés

Declaración de ingresos

Cuotas y cargos de servicios de la póliza
(Reg 38a-707-7)