

Your Exam Content Outline

The following outline describes the content of one of the New York insurance examinations. The examination will contain questions on the subjects contained in the outline. The percentages indicate the relative weight assigned to each section of the examination. For example, 10 percent means that 6 questions will be drawn from the section on a 60-question exam, 10 will be drawn on a 100-question exam and 15 will be drawn on a 150-question exam.

New York Examination for Life Insurance Agent/Broker (Spanish) Series 17-75

100 questions – 2-hour time limit
Live Date-September 20, 2017

1.0 REGLAMENTACIÓN SOBRE SEGUROS 10%

1.1 Licencias

Proceso (2103(d-i))

Definiciones

Definición de Productor (2101(k))

Quién debe tener licencia (2101(k))

Estado de residencia (2101(l))

Negociar (2101(m)(n)(o))

Tipos de licenciarios

Agentes (2101(a, k); 2103; Reg 6, Parte 22.2; Reg 7, Parte 23.2)

Corredores (2101(c, h, k); 2104)

Consultores (2107)

Tasadores (2101(g), 2108)

No residentes (2101(d, e); 2103(g)(5, 11); 2136)

Entidades comerciales (2101(p), 2103(j)(2))

Temporal (2109; Regs 9, 18, 29, Parte 20.1)

Mantenimiento y duración

Renovación (2103(j); Reg 5, Parte 21.2)

Educación permanente (2132)

Alias (2102(f))

Cambio de dirección (todas direcciones, incluyendo correo

electrónico) (2134; Reg 5, Parte 21.4; Reg 6, Parte 22.3, Reg 7, Parte 23.4)

Reportes de acciones disciplinarias (2110(i))

Medidas disciplinarias

Audiencias- Nota y Proceso (2405, 2406, Servicios financieros 305)

Suspensión, revocación y no renovación (2110)

Sanciones (2127, 109)

1.2 Reglamentación Estatal

Deberes generales y poderes del superintendente (2404, Servicios financieros 201, 202, 301)

Reglamentación de la Compañía

Certificado de autoridad (1102(a-b))

Solvencia (307)

Prácticas de conciliación de reclamos injustos (2601; Reg 64, Parte 216.3 a .6)

Cita de Agente (2112(a-c))

Terminación de cita del agente (2112(d); Regs 9, 18, 29, Parte 20.2)

Prácticas injustas y prohibidas

Declaración inexacta (2123; Reg. 64, Parte 216.3)

Promociones engañosas (2603)

Difamación del asegurador (2604)

Discriminación injusta (2606-2608, 2612)

Devolución (2324, 4224)

Reglamentación sobre licenciario

Empresa controlada (2103(i))

Repartición de comisiones (2121, 2128)

Responsabilidad fiduciaria (2120; Regs 9, 18, 29, Partes 20.3, 20.4)

Exhibición de licencia (Regs.125, Parte 34.5)

Comisiones y compensaciones 2102(e), 2114-2116, 2119; Regs 9, 18, 29, Parte 20.6, 194 Parte 30)

Responsabilidades de terminación del productor (2112(g))

Inspección de libros y expedientes (2404; Reg 152, Parte 243.0 a .3)

Ley de Prevención de Fraudes al Seguro (401-405, Servicios financieros 403-405)

Ayudar Asegurador Unauthorized (2117)

Prohibiciones (403)

Informes (405)

Reglamentación sobre la privacidad del consumidor (Reg. 169, Partes 420.0 a .4)

Definición de Productor compensaciones la transparencia (Reg 194, Partes 30.1 to 30.5)

1.3 Reglamentación Federal

Ley de Informes Imparciales de Crédito (15 USC 1681-1681d)

Fraude y declaraciones falsas incluida la renuncia 1033 (18 USC 1033, 1034)

2.0 SEGUROS GENERALES 10%

2.1 Concepto

Términos clave de manejo de riesgos

Riesgo puro y especulativo

Exposición

Peligro

Contingencia

Pérdida

Métodos de manejar el riesgo

Evasión

Retención

Compartir

Reducción

Transferencia (por responsabilidad Contractual o contrato de seguro)

Elementos de riesgos asegurables

Selección adversa

Ley de números grandes

Reaseguro

2.2 Aseguradores

Tipos de aseguradores

Compañías de acciones

Compañías mutuas

Sociedades fraternales de beneficios

Asociaciones de Lloyd

Aseguradores privados en comparación con aseguradores de gobierno

Aseguradores admitidos en comparación con aseguradores no admitidos

Aseguradores domésticos, extranjeros y ajenos

Condición financiera (servicios independientes de determinación de primas)

Sistemas de mercadeo (distribución)

2.3 Agentes y reglas generales de la agencia

El asegurador como principal

Responsabilidades al solicitante/asegurador

Autoridad y poderes de los agentes

Expresos

Implicado

Aparentes

Responsabilidades con el solicitante/asegurado

2.4 Contratos

Elementos de un contrato legal

Oferta y aceptación

Consideración

Partes competentes

Propósito legal

Características de los contratos de seguro

Contrato de adhesión

Contrato aleatorio

Contrato personal

Contrato unilateral

Contrato condicional

Conceptos legales e interpretaciones que afectan los contratos

Expectativas razonables

Indemnización

Máxima buena fe

Representaciones y Representaciones inexactas (3105)

Garantías (3106)

Rescisión

Ocultación

Fraude

Renuncia y preclusión

Conservación de propiedad

3.3 Cómo determinar la cantidad de los seguros de vida personales

Enfoque del valor de la vida humana

Enfoque de necesidades

Tipos de información recogida

Cómo determinar las necesidades para una cantidad única

Cómo planificar las necesidades de ingresos

3.4 Seguros de vida usos para negocios

Financiamiento de compra y venta

Persona clave

Bonos ejecutivos

Continuación de la empresa

3.5 Diferencias en las pólizas de seguros de vida

Grupo contra individual

Permanente en comparación con plazo fijo

Participante en comparación con no participante

Fijas en comparación con variables

Reglamentación de productos variables (SEC, NASD y Nueva York) (4240; Reg 50.3; Reg 77, Parte 54.3)

3.6 Factores para determinar la prima

Mortalidad, Regreso de Inversión, y Gastos

Modo de la prima

3.7 Responsabilidades del licenciario

Solicitudes y presentaciones de ventas

Publicidad (2122)

Compañías de Seguros de Vida Garantías de Corporación (7718)

Resumen de pólizas (3209; Reg 74, Parte 53-2.2)

Guía del comprador (3209; Reg 74, Parte 53-2.6)

Apto

Ilustraciones (Reg 74, Parte 53-3.1 a .6)

Métodos de comparación de costos de las pólizas de seguro de vida

Reemplazo (2123(a)(2, 3); Reg 60, Parte 51.1 a .8)

Uso y divulgación de la información de seguros

Uso de certificaciones específicas Senior y designaciones profesionales en la venta de seguros de vida y anualidades (Reg 199, Parte 225)

Suscripción de campo

Procedimientos de solicitud, incluyendo el fechar retroactivamente las pólizas

Procedimientos de solicitud, incluyendo el fechar retroactivamente las pólizas (3208)

Entrega

Repaso de la póliza

Fecha de vigencia de la cobertura

Cobro de la prima

Declaración de buena salud

Enmiendas

3.8 Suscripción individual de parte del asegurador

Fuentes de información y reglamentación

Solicitud

Informe del agente

Declaración del médico encargado

3.0 CONCEPTOS BÁSICOS SOBRE LOS SEGUROS DE VIDA 19%

3.1 Intereses Asegurable (3205)

3.2 Uso personal de seguro de Vida

Protección a el sobrevividor

Creación de propiedad

Acumulación de Dinero

Liquidación

Informe investigativo (inspección) del consumidor
Agencia de Información Médica (Medical Information Bureau, MIB)
Exámenes médicos y análisis de laboratorio, incluido el VIH (2611)
Criterios de selección y discriminación injusta
Clasificación de riesgos
Preferido
Estándar
Subestándar
Declinado

4.0 Pólizas de Seguros de Vida 20%

4.1 Seguros de vida a plazo fijo

Seguros de vida de término constante
Seguros de vida de término renovable
Seguros de vida de término convertible
Seguros de vida de término con primas constantes
Seguros de vida de término en aumento y en descenso
Rendimiento del plazo de la prima

4.2 Seguros de vida entera

Prima continua (seguro de vida ordinario)
Pago limitado
Prima única
Prima modificada de vida entera

4.3 Pólizas de primas flexibles

Seguro de vida ajustable
Seguro de vida universal
4.4 Pólizas especializadas
Seguro de vida conjunto (primero en morir)
Seguro de vida del sobreviviente (segundo en morir)
Seguro de vida en menores (3207(b))
Seguro de vida indexado de capital fijo

4.5 Seguro de vida grupal

Características de los planes grupales
Tipos de auspiciadores de planes
Requisitos de suscripción grupal
Conversión a póliza individual (3220)

4.6 Seguro de vida de crédito (individual en comparación con grupal)

5.0 PÓLIZA DE SEGURO DE VIDA DISPOSICIONES, OPCIONES Y ANEXOS 20%

5.1 Disposiciones requeridas (3203)

Propiedad
Cesión
Contrato completo (3203(a)(4), 3204)
Derecho a examinar (inspección gratis) (3203(a)(11))
Pago de primas
Período de gracia (3203(a)(1))
Reposición (3203(a)(10))
Incontestabilidad (3203(a)(3))
Declaración falsa de la edad (3203(a)(5))
Exclusiones (3203(b, c))
Declaraciones del solicitante (3204)
Prueba de Muerte

5.2 Beneficiarios

Opciones de designación

Individuos
Clases (por estirpe y per cápita)
Patrimonios
Menores
Fideicomisos
Sucesión
Revocable en comparación con irrevocable
Cláusula de desastre común

5.3 Opciones de liquidación

Pago en efectivo
Interés solamente
Cuotas de período fijo
Cuotas de cantidades fijas
Ingreso de por vida
Vida individual
Conjunto y sobreviviente
Cláusula de fideicomiso pródigo

5.4 Opciones para impedir la caducidad

Valor de rescate en efectivo
Término extendido
Seguro pagado reducido

5.5 Préstamos a la póliza y opciones de desembolsos de fondos

Préstamos de la póliza
Préstamos de prima automática
Desembolsos de fondos o rescates parciales

5.6 Opciones de dividendos

Pago en efectivo
Reducción en los pagos de las primas
Acumulación a interés
Opción de término de un año
Adiciones pagadas

5.7 Cláusulas adicionales sobre incapacidad

Exención de la prima
Exención del costo del seguro
Beneficio de ingresos por incapacidad
Beneficio del pagador por vida e incapacidad (seguro juvenil)

5.8 Disposiciones y cláusulas adicionales sobre Aspectos de seguro de las anualidades

6.2 Disposiciones requeridas (3219, 4220, 4223)

6.3 Anualidades inmediatas en comparación con anualidades diferidas

Anualidades inmediatas prima única (Single Premium Immediate Annuities, SPIAs)
Anualidades diferidas
Opciones de pago de prima
No caducidad
Cargos de rescate y retiro de fondos
Beneficios por muerte

6.4 Opciones de pago de anualidad (beneficio)

Opciones de contingencia de vida
Seguro de vida puro en comparación con vida con mínimo garantizado
Seguro de vida simple en comparación con Seguro de vida múltiple
Anualidades determinadas (tipos)

6.5 Productos de anualidades

Anualidades fijas
Activos de cuenta general

Garantías de tasas de interés (mínima en comparación con actual)
Cantidad de pago del beneficio constante
Anualidades indexadas de capital fijo
Diferencias en productos de renta variable y requisitos de licencias

6.6 Personales Usos de anualidades

Usos personales
Crecimiento con impuesto diferido
Ingreso de Retiro
Beneficio de retiro mínimo garantizado
(Guaranteed Minimum Withdrawal Benefit, GMWB)
Fondos de educación

6.7 Idoneidad en las transacciones de anualidad (Reg 187, Parte 224)

7.0 CONSIDERACIONES SOBRE IMPUESTOS FEDERALES PARA SEGUROS DE VIDA Y ANUALIDADES 4%

7.1 Impuestos a los seguros de vida personal

Cantidades disponibles al titular de la póliza
Aumentos del valor en efectivo
Dividendos
Préstamos a la póliza
Rescates
Cantidades recibidas por el beneficiario
Opciones de liquidación

7.2 Renovaciones y transferencias (IRA y planes calificados)

7.3 Intercambios de la Sección 1035

8.0 PLANES CALIFICADOS 3%

8.1 Requisitos generales

Contribuciones definidas contra plan de beneficios definidos

8.2 Tipos de plan, características y compradores

Planes para empleados por cuenta propia (Planes Keogh)

8.3 Intercambios de la Sección 529 (programas de ahorro para la universidad)

9.0 LIQUIDACIÓN DE SEGUROS DE VIDA 4%

9.1 Definiciones (7802)

Contrato de liquidación de seguros de vida (7802(k)(1)(2)(3))
Corredor de liquidación de seguros de vida (7802(j); 2101(v))
Agente mediador de liquidación de seguros de vida (7802(1))
Proveedor de liquidación de seguros de vida (7802(m))
Firma de liquidación de seguros de vida (7802(c)(1))
Compensación (7802(d)(1))
Entidad que brinda financiación (7802(e)(1) & (2))
Transacción de financiación (7802(f))
Propietario (7802(n))
Comprador institucional calificado (7802(r))
Expectativa de vida (7802(i))

9.2 Requisitos de licencia del corredor (2137; 2102(a)(1))

9.3 Requisitos de registro del agente mediador (7804(a); 7804(b)(2))

9.4 Requisitos de licencia del proveedor (7803(b))

9.5 Requisitos de huellas dactilares (2137(d)(2); (7803(a))

9.6 Publicidad (7809)

9.7 Privacidad (7810)

Ley de Transferibilidad y Responsabilidad de Seguros de Salud (Health Insurance Portability and Accountability Act, HIPAA)
Privacidad de la información personal y financiera

9.8 Divulgación de información a propietarios y asegurados (7811)

Divulgaciones de los propietarios (7811(a))
Divulgaciones sobre comisiones y otras compensaciones de los corredores (2119(e))
Divulgación de ofertas, contraofertas, aceptaciones y rechazos de los corredores (7811(c))
Divulgaciones de los asegurados (7811(b))
Derecho a divulgar una rescisión (7811, 7813)

9.9 Solicitudes de seguros de vida (7812)

9.10 Prácticas prohibidas (7814)

9.11 Seguros de vida iniciados por desconocidos (Stranger-originated life insurance, STOLI) (7815)

Disposiciones sobre intereses asegurables
Pólizas de propiedad de fideicomisos

9.12 Sanciones y acciones civiles (7816)

9.13 Aplicación y leyes (7819)

9.14 Reglas generales (7813)

Prohibición de dos años
Excepciones a la prohibición de dos años
Contactos con el asegurado