

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 Life, Accident, and Health Insurance Agent/Broker Examination Series 17-77

150 questions – 1 1/2-hour time limit
Live Date-September 20, 2017

1.0 REGLAMENTACIÓN SOBRE SEGUROS 7%

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 4%

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

3.0 Conceptos Básicos sobre los Seguros de Vida 8%

3.1 Intereses Asegurable (3205)

3.2 Uso personal de seguro de Vida

Protección a el sobrevividor

Creación de propiedad

Acumulación de Dinero

Liquidación

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 47, Parte 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 (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

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 8%

4.1 Seguros de vida a plazo fijo

Término a nivel
Término renovable
Término convertible
Prima de término a nivel
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
Vida de prima entera modificada

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 patrocinador 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 10%

5.1 Disposiciones requeridas (3203)

Propiedad
Asignación
Contrato completo (3203(a)(4), 3204)
Derecho a examinar (inspección gratis)
(3203(a)(11))
Pago de primas
Período de gracia (3203(a)(1))
Reintegro (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 beneficios acelerados (en vida) (3230)

Condiciones de pago
Efecto en el beneficio por muerte

5.9 Anexos que cubren a otros asegurados

Anexo de término para cónyuge u otro asegurado
Anexo de término para menores
Anexo de término para la familia

5.10 Anexos que afectan la cantidad del beneficio por muerte

Muerte accidental
Asegurabilidad garantizada
Costo de vida
Devolución de la prima
Cláusula adicional a término

6.0 Anualidades 7%

6.1 Principios y conceptos de las anualidades

Período de acumulación en comparación con período de anualidad
Propietario, pensionado y beneficiario
Aspectos de seguro de las anualidades

6.2 Disposiciones requeridas (3219, 4220, 4223)

6.3 Anualidades inmediatas en comparación con anualidades diferidas

Anualidades inmediatas de 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
Diferencias en productos de renta variable y requisitos de licencias

6.6 Personales Usos de anualidades

Anualidades grupales en comparación con anualidades individuales
Calificativo contra Planes No-Calificativo
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 1%

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
Valores incluidos en el patrimonio del asegurado

7.2 Renovaciones y transferencias (IRA y planes calificados)

7.3 Intercambios de la Sección 1035

8.0 Planes Calificados 1%

8.1 Requisitos generales

Contribuciones definidas contra plan de beneficios definidos

8.2 Consideraciones sobre impuestos Federales

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

8.3 Tipos de plan, características y compradores

Planes para empleados por cuenta propia (planes Keogh)

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

9.0 LIQUIDACIÓN DE SEGUROS DE VIDA 5%

9.1 Definiciones

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

10.0 Conceptos Básicos sobre los Seguros de Accidentes y Salud 5%

10.1 Definiciones de causas de pérdida

Daños accidentales
Enfermedades

10.2 Tipo de pérdidas y beneficios principales

Perdida de ingresos debido a discapacidad
Gastos medicos y hospitalarios
Gastos de cuidado a largo plazo

10.3 Clases de accidentes y cobertura de seguro de salud

Individual, propietario único, franquicia, y grupo
Privado contra gubernamental
Limitado contra detallado

10.4 Tipos de póliza Limitada

Beneficios limitados y cantidades
La nota requerida al asegurado
Tipos de póliza limitada
Accidente solamente
Enfermedad (temible) especifica
Indemnidad del hospital
Seguro dental
Beneficios previsto
Discapacidad de Crédito
Cuidado de la visión

10.5 Exclusión comuñes de la cobertura

Acto de guerra
Participación en una felonía
Las condiciones preexistente
Daños autoinfligidos
Compensación al trabajador

10.6 Responsabilidades del licenciario en accidentes individuales y seguro de salud

Requisito de mercadotecnia
Publicitario (Reg 34, Parte 215.1 a .18)
Presentacion de ventas
Esquema de cobertura
Procedimientos de aplicación
Requisitos en la entrega de la póliza

10.7 Consideraciones en el reemplazo de seguro de accidente y salud

Beneficios, limitaciones, y exclusions
Responsabilidad del licenciario por errores/omisiones
Período sin cobertura

10.8 Valoración de póliza por la comunidad (4317; Reg 145, Parte 360)

11.0 Seguro de Salud Individual

Disposiciones Generales de la Póliza 4%

11.1 Disposiciones requeridas

Cambios del contrato entero (3216(d)(1)(A))
Tiempo limitado en ciertas defensas (3216(d)(1)(B))
Periodo de cortesía (3216(d)(1)(C))
Reinstalación (3216(d)(1)(K))
Procedimientos de reclamación (3216(d)(1)(E-1))
Acciones legales (3216(d)(1)(K))
Cambio de beneficiario (3216(d)(1)(L))

11.2 Otras disposiciones

Declaración errónea de edad (3216(d)(2)(B))
Otros seguros en este asegurador (3216(d)(2)(C))
Seguro con otros aseguradores
Base de gastos incurridos (3216(d)(2)(D))
Otros beneficios (3216(d)(2)(E))
Prima no pagada (3216(d)(2)(G))
Cancelación (3216(d)(2)(H))

Conformidad con los estatutos del estado (3216(d)(2)(I))
Ocupación ilegal (3216(d)(2)(J))
Intoxicante y narcóticos (3216(d)(2)(K))

11.3 Otras disposiciones generales

Derecho a examinar (ver gratis)
Asegurar la cláusula
Consideración de cláusula
Renovabilidad de cláusula (3216(g))
No cancelable
Garantizado renovable

12.0 Ingresos por Incapacidad y Seguros Relacionados 5%

12.1 Calificación para beneficios de incapacidad

Incapacidad para desempeñar sus deberes
Propia ocupación
Cualquier ocupación
Presunción de Incapacidad
Prueba de pérdida

12.2 Seguro de ingresos de incapacidad individual

Plan de incapacidad total basico
Beneficio de ingresos
Periodo de beneficios y eliminación
Renuncia de características de prima
Coordinación beneficios
Consideración de prima individual
Beneficio mensual adicional (AMB)
Seguro Social Suplemento(SIS)
Ocupacional contra cobertura no occupational
No cancelable
Renovabilidad garantizada

Otras disposiciones que afectan los beneficios de ingresos

Ajuste de Costo de Vida (COLA) rider
Opción de aumento en el futuro (FIO) rider
Relación de ingresos a los seguros (3216(d)(2)(F))

Beneficios
Muerte accidental y desmembramiento
Beneficio de rehabilitación
Reembolso de beneficios medicos (daño no discapacitantes)
Beneficio de incapacidad parcial
Beneficio de incapacidad residual
Beneficio total de incapacidad
Cobertura de 24 horas contra limitada/cobertura en el trabajo

12.3 Seguro de Ingreso de Incapacidad grupal

Grupo contra planes individuales
Incapacidad a plazo corto (STD)
Incapacidad a largo plazo (LTD)

12.4 Seguro de incapacidad para Negocios

Persona clave ingreso de incapacidad
Incapacidad compra-venta poliza
Poliza gastos generales de negocio

13.0 Planes Médicos 7%

13.1 Concepto de Plan Medico

Base de cobro por servicio contra base prepagada

Coberturas especificadas contra cuidado
completo
Beneficio previsto contra usual/razonable/ cargos
acostumbrados
Cualquier proveedor contra limitada elección de
proveedores
Asegurados contra subcriptor/participantes

13.2 Tipos de Planes

Hospital básico, Medical básico, quirúrgicos básico
(Reg 62, Partes 52.5 a 52.7)
Características
Limitaciones común
Exclusiones de la cobertura
Disposiciones que afectan los costos a los
asegurados
Seguro medico mayor (planes de indemnización)
Características
Limitaciones comunes
Exclusiones de la cobertura
Disposiciones que afectan el costo al asegurado
Organización de Mantenimiento de Salud (HMOs)
Características generales
Servicios de cuidado preventivo (PCP)
Referir (especialidad) médico
Cuidado de emergencia
Servicios del hospital
Otros servicios básicos
Organizaciones de Proveedor Preferido (PPO) y
Punto de Servicio (POS) planes
Características generales
Acceso de proveedor en cadena y fuera de cadena
El Médico primario de Cuidado (PCP) referencia
Características de plan de indemnidad
Catastrófico

13.3 Contención de costo en entrega de asistencia médica

Repaso de utilización (Art. 49)
Repaso prospectivo
Repaso concurrente
Repaso retrospectivo

13.4 Mandato de beneficios y ofertas de Nueva York (individual y/o grupo)

Límite de edad del hijo dependiente (3216(a)(4);
4235(f)(1)(2))
Extensión de la póliza para niños minusválidos
(3216(c)(4)(A))
Cobertura para niño recién nacido (3216(c)(4)(C))
Ley de Timoteo
Infertilidad
Autismo
Atención en el Consultorio médico
Servicios de Emergencia
Atención hospitalaria
Madre embarazada y el cuidado del bebé
La salud mental y tratamiento de adicciones
Medicamentos con receta
Rehabilitación y Habilidad de Servicios de
Desarrollo y Dispositivos
Servicios de Laboratorio
Prevención y Bienestar Servicios y Larga duración
de Manejo de Enfermedades
Dental y de la vista de los niños

13.5 HIPAA (Acto de Portabilidad de Seguro de Salud y rendición de Cuentas) requisitos

Elegibilidad
Cuestión garantizada
Condiciones preexistentes (3232)
Cobertura acreditable (3232-a)
Renovabilidad
Protección de privacidad
Cuentas de gastos flexibles (FSAs) y cuentas de
ahorro y la salud (HSAs)
Definición
Elegibilidad
Límites de contribución

13.6 Ley Federal de Protección al Paciente y Cuidado de Salud Asegurable

Condiciones preexistentes
Intercambios seguros
Anual y vida dólar límites
Beneficios Esenciales

14.0 Seguro de Cuidado a Largo Plazo (Long Term Care, LTC) 10%

14.1 Beneficios

LTC, Medicare y Medicaid comparado
Elegibilidad para beneficios
Niveles de cuidado
Cuidado especializado
Cuidado Intermedio
Cuidado custodio
Tipos de cuidado
Cuidado se salud en casa
Cuidado de relevo
Atención en un hogar de convalecencia
Vivienda asistida
Periodo de beneficios
Cantidades de beneficio
Beneficios opcionales
Actividades de la vida diaria
Reembolso contra indemnización/efectivo
Protección de la inflación (COLA) (Reg 62, Parte
52.25 (c) (3))
No perdida de beneficios (Reg 62, Parte 52.25 (c)
(7))
Garantía de asegurabilidad
Regreso de Prima
Cuidado compartido
Individual, grupo, y planes de asociación
Calificado contra planes LTC no calificados
Exclusiones (Reg 62, Parte 52.25 (b)(2))
Consideraciones de la suscripción
Apto

14.2 Reglamentos y disposiciones requeridas de Nueva York

Renovabilidad (Reg 62, Parte 52.25)(b)(1))
Requerida revelación de disposición (Reg 62, Parte
52.65)
Prácticas prohibidas
Reemplazo (Reg 62, Parte 52.29)
Asociación del Estado Nueva York para cuidado a
largo plazo (Reg 144, Parte 39)
Dólar por dólar o el elemento de tiempo

Acto de recuperación de bienes de Medicaid(OBRA '93)
Credito de impuesto de Nueva York

15.0 Seguro de Salud Grupal y General 6%

15.1 Características de seguros de grupo

Contrato de grupo
Certificado de cobertura
Calificación de experiencia contra calificación de la comunidad
Definición de grupo elegible (4235(b)(c))

15.2 Tipos de grupos elegible (4235)

Grupos relacionados con el empleo
Grupos de empleadores individuales
Fideicomiso de empleador múltiple (METs) o arreglos de asistencia social (MEWAs)
Fideicomiso Taft- Hartley
Asociaciones (ex alumnos, profesionales y otros)
Grupos de clientes (depositantes, acreedor-deudor, y otros)
Grupo de clientes globalesl (equipos, pasajeros, y otros)

15.3 Reglamentación de planes de seguro de grupo de empleadores

Ingresos de jubilación de empleados acto de seguridad (ERISA)
Aplicabilidad
Responsabilidades fiduciarias
Informes y divulgación
Acto de permiso medico familiar (FMLA)
Ley Sobre la Discriminación por Edad en el Empleo (Age Discrimination in Employment Act , ADEA)
Aplicación a empleadores y trabajadores
Reducciones permitidas en los beneficios asegurados
Aumentos permitidos en las contribuciones de los empleados
Requisitos de cobertura de gasto médico
Ley sobre Derechos Civiles/Ley sobre Discriminación por Embarazo
Aplicación
Directrices
Relación con Medicare
Reglas secundarias de Medicare
Escisiones y suplementos de Medicare
Reglas contra la discriminación (altamente remunerados)

15.4 Tipos principales de pérdidas y administración

Planes plenamente asegurados convencionales
Planes parcialmente auto-asegurados
Cobertura para detención de pérdidas
Arreglos de Servicios administrativos solamente (ASO)
Fideicomiso 501(c)(9)

15.5 Consideraciones de mercadeo

Publicidad
Jurisdicción reguladora y lugar de entrega

15.6 Seguro de salud grupal del empleador

Criterios de suscripción del asegurador
Características de grupo

Factores de diseño del plan
Factores de persistencia
Capacidad administrativa
Requisitos para cobertura
Inscripción anual abierta
Requisitos del empleado
Requisitos de los dependientes
Disposición de coordinación de beneficios (Reg 62, Parte 52.23)
Cambio de compañías de seguro o pérdida de cobertura
Eventos que terminan la cobertura
Extensión de beneficios
Continuación de la cobertura en virtud de COBRA y de las continuaciones de Nueva York
Privilegio de conversión (3221(e))

15.7 Planes médicos de empleadores pequeños

Definición de empleador pequeño (Reg 145, Parte 360.2(f))
Planes de beneficios que se ofrecen
Disponibilidad de cobertura (Reg 145, Parte 360.2(e), .3)
Renovabilidad (Reg 145, Parte 360.2(e))

16.0 Planes Gubernamentales de Seguro 6%

16.1 Compensación a los trabajadores

Elegibilidad
Beneficios

16.2 Incapacidad del Seguro Social

Requisitos para recibir beneficios de incapacidad
Definición de Incapacidad
Período de espera
Beneficio de ingresos por incapacidad

16.3 Ley Estatal de Beneficios del Estado de Nueva York

Propósito
Definiciones
Empleo cubierto
Beneficios

16.4 Medicaid

Elegibilidad y beneficios
Cuidado de la salud de niño Mas
Elegibilidad y beneficios

16.5 Medicare

Naturaleza, financiamiento y administración
Parte A: Seguro Hospitalario
Requisitos individuales de elegibilidad
Inscripción
Coberturas y cantidades de compartición de costo
Parte B: Seguro Médico
Requisitos individuales de elegibilidad
Inscripción
Coberturas y cantidades de participación de costo
Exclusiones
Terminología de reclamaciones y otros términos clave
Medicare Selectivo (Reg 62, Parte 52.14)
Parte C: Medicare Advantage
Parte D: Seguro para Medicamentos Recetados

16.6 Cuentas de gastos flexibles (FSAs) y Cuentas de Ahorros de Salud (HSAs)

Definiciones

Elegibilidad
Límites de contribución

16.7 Saludable Nueva York (4326)

17.0 SEGURO PRIVADO PARA CIUDADANOS MAYORES Y PERSONAS CON NECESIDADES ESPECIALES 6%

17.1 Suplementos de Medicare

Propósito

Planes suplementarios estandarizados de Medicare

Matrícula Abierta (Reg 193, Parte 58)

Beneficios centrales

Beneficios adicionales

Regulaciones y disposiciones requeridas de Nueva York

Normas para la comercialización (Reg 193, Parte 58)

Acuerdos de compensación permitidos (Reg 193, Parte 58)

Adecuación de la compra o el reemplazo recomendado (Reg 193, Parte 58)

Reemplazo (Reg 193, Parte 58)

Declaración de Divulgación (Reg 193, Parte 58)

Renovación (Reg 193, Parte 58)

17.2 Otras opciones de Medicare para personas individuales

Personas incapacitadas

Personas con insuficiencia renal

Planes grupales de salud de empleadores

Empleados de 65 años de edad en adelante