

**Examen de seguro de vida del  
productor de Connecticut  
Serie 18-75  
100 preguntas - Límite de tiempo: dos  
horas y media**

**1.0 Regulación de seguros 10 % (10  
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 (38a-702f(f), 771(a))
  - 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, 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 Seguro general 10 % (10 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 17 % (17 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  
Seguro de vida de costos y beneficios compartidos (split dollar) de compensación diferida

**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-859, 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)
- Clasificación de riesgos
  - Preferido
  - Estándar
  - Deficiente

#### **4.0 Pólizas de seguros de vida 18 % (18 elementos)**

##### **4.1 Seguro de vida a término**

- Término nivelado
  - Término renovable anual
  - Término nivelado premium
- 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 18 % (18 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 10 % (10 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 para seguros de vida y anualidades 10 % (10 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 7 % (7 elementos)**

**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

Anualidades de impuestos diferidos (TSA) 403(b)