

Resumen del contenido de su examen

El siguiente resumen describe el contenido de uno de los exámenes de seguros de Nuevo México. Los resúmenes forman la base de los exámenes. El examen contendrá preguntas sobre los temas incluidos en el resumen. Los porcentajes indican la importancia relativa asignada a cada sección del examen. Por ejemplo, un 10 por ciento significa que se tomarán 6 preguntas de la sección en un examen de 60 preguntas, 10 se usarán en un examen de 100 preguntas y 15 se usarán en un examen de 150 preguntas.

Examen de Nuevo México para Seguro de Vida Serie 18-42

100 preguntas - límite de tiempo de 2 horas Entrada en Vigor 1 de Octubre de 2018

1.0 Regulación de seguros 10%

1.1 Licencias

- Proceso (59A-11-2, 3, 59A-12-12; Reg 13.4.2.8, .9)
- Tipos de titulares de licencias (Reg 13.4.2.7, .11) Productor de Seguros (59A-12-2) Agentes (59A-12-3)
 - Consultores (59A-11A-1-8)
 - No residentes (59A-12-25) (59A-11-24) Temporales (59A-11-4; 59A-12-19; Reg 13.4.2.12)
 - Mantenimiento y duración
 - Vencimiento y renovación (59A-11-10, 11; Reg 13.4.2.17, .18)
 - Cambio de dirección (59A-12-17) (59A-11-24)
 - Educación continua (59A-12-26; Reg 13.4.7.9, .12)
 - Medidas disciplinarias
 - Suspensión, revocación o negativa para renovar (59A-11-8, 10, 14-16, 18)
 - Órdenes de cese y desista (59A-16-27) Penalidades y multas (59A-1-18, 59A-11-17, 21)
- 1.2 Regulación estatal**
 - Obligaciones generales y poderes del superintendente (59A-2-8-10)
 - Regulación de la empresa
 - Certificado de autoridad (59A-5-10)
 - Prácticas de liquidación de reclamaciones desleales (59A-16-20)
 - Registro de quejas (59A-16-22)
 - Asignación del productor de seguros (59A-11-12; Reg 13.4.2.17)
 - Término de la asignación del productor de seguros (59A-11-13; Reg 13.4.2.29)
 - Regulación del productor de seguros

- Comisiones compartidas (59A-12-24)
- Deberes del fiduciario (59A-12-22)
- Primas o cobros prohibidos (59A-16-24)
- Prácticas comerciales desleales Distorsión (59A-16-4, 23) Publicidad falsa (59A-16-4, 5) Tergiversación (59A-16-6)
- Difamación (59A-16-10)
- Discriminación desleal (59A-16-12, 13, 17(D))
- Reembolso (59A-16-16-18)
- Boicot, extorsión o intimidación (59A-16-19)
- Revisión de libros y registros (59A-4-3, 4)
- Ley de Fraudes de Seguros (59A-16C-1-16) Privacidad de la información del consumidor (59A-2-9.3; Reg 13.1.3.1-.28)

1.3 Regulación federal

- Ley Federal de Informe Imparcial de Crédito (15 USC 1681-1681d)
- Fraude y declaraciones falsas (18 USC 1033, 1034)

2.0 Seguros generales 10%

2.1 Conceptos

- Términos clave en el manejo de riesgos Riesgo
- Exposición a peligros Pérdida
- Métodos de manejo de riesgos
- Abstención
- Retención Compartir Reducción
- Transferencia
- Elementos de riesgos asegurables
- Selección adversa Reaseguro

2.2 Aseguradoras

- Tipos de aseguradoras Sociedades anónimas Empresas mutuas
- Sociedades de beneficio fraterno Grupos de retención de riesgos
- Aseguradoras privadas contra gubernamentales Aseguradoras autorizadas contra no autorizadas Aseguradoras nacionales, extranjeras y excluidas Estado financiero (servicio de

calificación independiente) Sistemas de marketing (distribución)

2.3 Productores de seguros y reglas generales de la agencia

Aseguradora como principal
Relación entre el productor de seguro y la aseguradora
Autoridad y poderes de los productores de seguros
Expreso Implícito Aparente
Responsabilidades hacia el solicitante/asegurado

2.4 Contratos

Elementos de un contrato legal
Oferta y aceptación
Consideración Partes competentes
Propósito legal
Diferentes características de un contrato de seguro
Contrato de adhesión
Contrato personal
Contrato unilateral
Contrato condicional
Interpretaciones legales que afectan a los contratos
Ambigüedades en un contrato de adhesión
Expectativas razonables
Indemnización Máxima buena fe
Representaciones/distorsiones
Garantías
Ocultamiento Fraude
Exención y exclusion

3.0 Aspectos básicos del seguro de vida 21%

3.1 Interés asegurable (59A-18-4, 5, 7, 8)

3.2 Usos personales del seguro de vida

Protección del sobreviviente
Creación de patrimonio
Acumulación de efectivo
Liquidez
Conservación de patrimonio

3.3 Monto determinante del seguro de vida personal

Método de valoración de la vida humana
Planteamiento de necesidades
Tipo de información recopilada
Determinación de necesidades de un solo pago
Planificación de necesidades de ingreso

3.4 Usos empresariales del seguro de vida, incluyendo la persona clave

3.5 Clases de pólizas de seguro de vida

Grupal contra individual
Permanente contra temporal
Participación contra no participación

Seguro de vida fijo contra variable y anualidades

Regulación de productos variables (SEC, FINRA y New Mexico) (59A-20-30; Reg 13.9.8.38)

3.6 Primas

Factores en la determinación de las primas
Mortalidad
Intereses Gastos
Modo de pago de la prima

3.7 Responsabilidades del productor de seguros

Solicitud y representaciones de ventas
Publicidad
Publicidad prohibida de la Asociación de Garantías de Seguros de Vida y de Salud (59A-42-13(E))
Ilustraciones (Reg 13.9.14.10-.31)
Sumario de la póliza (Reg 13.9.5.8, .9)
Guía del comprador (Reg 13.9.5.9, .14)
Reemplazo (Reg 13.9.6.5-.15)
Uso y divulgación de la información del seguro
Suscripción
Aviso de prácticas de información
Procedimientos de aplicación
Entrega
Revisión de la póliza
Fecha de entrada en vigor de la cobertura
Cobro de primas
Declaración de buena salud

3.8 Suscripción individual por parte de la aseguradora

Fuentes de información y regulación
Aplicación
Informe del productor de seguros
Asistiendo a la declaración del médico
Informe de investigación del consumidor (inspección)
Buró de Información Médica (MIB)
Exámenes médicos y pruebas de laboratorio
Criterios de selección y discriminación desleal (59A-16-11)
Clasificación de riesgos
Preferente
Estándar
Subestándar

4.0 Pólizas de seguro de vida 19%

4.1 Seguro de vida

Temporal constante
Temporal renovable anual
Temporal constante a prima
Temporal decreciente

4.2 Seguro de vida completo

Pago limitado Prima única Prima modificada

4.3 Pólizas de prima flexible

De vida ajustable De vida universal

4.4 Pólizas especializadas

De vida mancomunado (primero en morir) De vida de supervivencia (el segundo en morir) De vida juvenil

4.5 Seguro de vida grupal

Características de los planes grupales

Tipos de patrocinadores de planes (59A-21-4-8) Requisitos de suscripción grupal

Conversión a póliza individual (59A-21-19- 22)

Continuación de la cobertura (59A-21-23)

4.6 Seguro de crédito de vida (individual contra grupal)

5.0 Disposiciones, opciones y cláusulas de la póliza de seguro de vida 21%

5.1 Disposiciones individuales estándar

Propiedad Asignación Contrato completo (59A-20-6) Modificaciones Derecho a examinar (observación sin costo) Pago de primas (59A-20-13) Período de gracia (59A-20-4) Restablecimiento (59A-20-12, 16) Incontestabilidad (59A-20-5) Declaración errónea de edad (59A-20-7) Exclusiones (59A-20-25) Liquidación de beneficio en caso de fallecimiento (59A-20-14) Disposiciones prohibidas, incluyendo antedatación (59A-20-26)

5.2 Beneficiarios

Opciones de designación Clases de personas

Patrimonios Menores

Fideicomisos

Sucesión

Revocable contra irrevocable

Cláusula de desastre común Cláusula de despilfarro

5.3 Opciones de liquidación Pago en efectivo Solo intereses

Cuotas a período fijo Cuotas de monto fijo Ingresos por vida De vida único Mancomunado y de sobreviviente

5.4 Opciones de incaducidad Valor de rescate en efectivo Término extendido

Seguro saldado reducido

5.5 Préstamo de póliza y opciones de rescisión

Préstamos en efectivo

Préstamos de prima automáticos

Rescisiones o rescates parciales

5.6 Opciones de dividendos

Pago en efectivo

Reducción de pagos de primas

Acumulación a intereses

Opción a un año Adiciones saldadas

5.7 Cláusulas de discapacidad

Renuncia de prima Beneficio de ingresos por discapacidad

De vida/por discapacidad con beneficio al pagador (seguro juvenil)

5.8 Disposición/cláusula de beneficio acelerado (vivienda)

Condiciones para el pago Efecto sobre el beneficio en caso de fallecimiento

5.9 Cláusulas que cubren

asegurados adicionales Cláusula a término sobre cónyuge/otros

asegurados Cláusula a término sobre hijos

Cláusula familiar a término

5.10 Cláusulas que afectan el monto del beneficio en caso de fallecimiento

Fallecimiento accidental

Asegurabilidad garantizada Costo de vida

Devolución de primas

6.0 Anualidades 14%

6.1 Principios y conceptos de anualidad

Período de acumulación contra período de anualidad Propietario, pensionado y beneficiario Aspectos de anualidades del seguro

6.2 Anualidades inmediatas contra diferidas

Anualidades inmediatas de prima única (SPIA) Anualidades diferidas

Opciones de pago de prima

Incaducidad

Cargos de rescate Beneficios en caso de fallecimiento

6.3 Opciones de pago de anualidad (beneficios)

Opciones de contingencias de vida

De vida puro contra de vida
con mínimo garantizado

De vida único contra de vida
múltiple

Anualidades garantizadas (tipos)

6.4 Productos de anualidad

Anualidades fijas

Activos de la cuenta general

Garantías de tasa de interés
(mínimo contra corriente)

Monto de pago de beneficio
nivelado Anualidades indexadas con el
mercado

6.5 Usos de las anualidades

Liquidaciones en un solo pago

Planes de retiro calificados,
incluyendo anualidades grupales e
individuales

Usos personales

Cuentas de retiro individual
(IRA) Crecimiento de impuestos
diferidos

Ingresos por retiro Fondos de
educación

7.0 Consideraciones de Impuestos Federales para Seguro de Vida y Anualidades 4%

7.1 Impuestos del seguro de vida personal

Montos disponibles para el titular
de la póliza Aumentos en el valor de
efectivo Dividendos

Préstamos de la póliza

Rescates

Montos recibidos por el beneficiario
Regla general y excepciones Opciones
de liquidación

Valores incluidos en el patrimonio
del asegurado

7.2 Contratos modificados de dotación (MEC) Modificado de

dotación contra seguro de vida

Prueba de siete pagos

Distribuciones

7.3 Impuestos de anualidades que no califican

De propiedad individual

Fase de acumulación (asuntos
de impuestos relacionados a
rescisiones)

Fase de anualidad y la tasa de
exclusión Distribuciones al momento
del fallecimiento

De propiedad corporativa

7.4 Impuestos de cuentas de retiro individual (IRA)

IRA tradicionales

Contribuciones y montos
deducibles Distribuciones prematuras
(incluyendo asuntos de
impuestos)

Pago de beneficios de la fase
de anualidad

Valores incluidos en el
patrimonio del pensionado Montos
recibidos por el beneficiario

Las Roth IRA

Contribuciones y límites
Distribuciones

7.5 Renovaciones de contrato y transferencias (IRA y planes calificados)

7.6 Intercambios de la sección 1035

8.0 Planes calificados 1%

8.1 Requisitos generales

8.2 Consideraciones de impuestos federales

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

8.3 Tipos de planes, características y compradores

Pensiones para empleados
simplificadas (SEP)

Planes de autoempleo (planes
HR10 o Keogh) Planes de reparto de
ganancias y 401(k)

Planes SIMPLE

Anualidades con refugio tributario
(TSA) 403(b)