

**Productor de seguros de vida**  
**Serie 20-47**  
**80 preguntas con puntuación (más 10 sin puntuación)**  
**Límite de 1 hora y 45 minutos**

---

**1.0 Reglamentación para seguros**

**30 % (24 elementos)**

**1.1 Otorgamiento de licencias**

Propósito

Disposiciones generales y definiciones

Proceso (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 10-118(b)(2); Sec. 10.109; Sec. 10-103(c)(1)*)

Calificaciones para la licencia inicial

Examen

Tarifa de licencia y solicitud

Tipos de licenciarios (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 1-101(u)(1)*)

Productores

Asesores

No residentes

Entidades comerciales

Liquidaciones anticipadas

Excepciones

Temporales

Mantenimiento (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 10- 211(e)(2)(i); Sec. 10-115; Sec. 10-1-05; Sec. 10- 116(a)(2)(i);*)

Duración y rescisión

Cambios de dirección o nombre

Nombres ficticios

Obligación de declarar las condenas por delitos graves

Obligación de notificar acciones de otros estados

Renovación (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 10- 211(e)(2)(i); Sec. 10-115; Sec. 10-1-05; 10-116*)

Educación continua

Procedimientos para las designaciones (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 1-101; Sec. 10- 118; Sec. 27-209*)

Contrato del productor con la aseguradora frente a designación del productor con la aseguradora

Designación del productor frente a designación de la agencia

Solicitud previa a la designación

Obligación de designación después de obtener la licencia

Recepción de la designación/notificación al productor

Obligación de cese de solicitud

Cese de la designación/notificación al productor

Cese de la licencia sin designación activa

Medidas disciplinarias (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 1-301; Sec. 10- 126(e); Sec. 27-202*)

Libertad condicional, suspensión, revocación, denegación de expedición o renovación

Orden de cese y desistimiento

Sanciones

Audiencias/Aviso de audiencias

Fraude (*Artículo sobre seguros Código anotado- 27- 216(a)(1)(i); Sec. 2-401*)

**1.2 Regulación estatal**

Deberes y poderes generales de la Administración de Seguros de Maryland (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 2-102(a); Sec. 2-103(a)(4); Sec. 2-204(b)(1); 16-601; Sec. 1-301; Sec. 2- 101; Sec. 10-126*)

Reglamentación para la aseguradora (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 15-204(B); Sec. 15-208(A)(1); Sec. 15-211(A); Sec. 27-501(a)(1)*)

Formularios *Sec. 12-203(a)(2)*

Prácticas desleales de liquidación de siniestros

Certificado de autoridad *Sec. 4-101*

Regulación del productor (*Artículo sobre seguros Código anotado- 27-209; Sec. 10-105; COMAR- Sec. 31.03.03*)

Actuación por aseguradora no autorizada

Conservación de registros

Actividades de la persona no autorizada

Pago y comisión compartida

Cobro de honorarios

Compensación ilegal, excepciones

Capacidad fiduciaria

Combinación de fondos

Responsabilidad de cuentas fiduciarias

Publicidad

Prácticas comerciales desleales (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 27-304; Sec. 27-213; Sec. 27-305(a); Sec. 27-504(b)(1); COMAR- Sec. 31.15.02.12; Sec.31.15.02.18(A); Sec. 31.15.02.02; Sec.31.15.02.03(B)*)

Tergiversación

Publicidad falsa

Difamación

Boicot, coacción e intimidación

Estados financieros falsos

Inducciones prohibidas

discriminación injusta

Reembolsos

Formularios en blanco

Distorsión

Compensaciones

Información de seguros y protección de privacidad

### **1.3 Requisitos estatales del seguro**

Reemplazo de pólizas (*COMAR- Sec. 31.09.05.10*)

Definiciones

Disposiciones y divulgación

Vida colectivo (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 17-201(a); Sec. 17-202(b);*

*Sec. 17-209(a)(2)(i)(ii)*)

Requisitos para calificar

Cobertura de dependientes

Disposiciones estándar

Conversión

Cesión de ingresos

Corporación de Garantía de Seguros de Vida y de Salud (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 9-405(a)(2); Sec. 9-409(b); Sec. 9-402*)

## **2.0 Seguros generales**

**10 % (8 elementos)**

### **2.1 Conceptos**

Terminología clave sobre gestión de riesgos

Riesgo

Exposición

Peligro potencial

Peligro

Pérdida

Métodos para el manejo de riesgos

- Evitación
- Retención
- Repartición
- Reducción
- Transferencia

Elementos de los riesgos asegurables

Selección adversa

Ley de los grandes números

Reaseguro

## **2.2 Aseguradoras**

Tipos de aseguradoras

- Sociedades por acciones

- Aseguradoras de evaluación mutua

- Sociedades de beneficencia

Aseguradoras privadas frente a aseguradoras gubernamentales

Aseguradoras admitidas frente a aseguradoras no admitidas

Grupos de compras

Planes gubernamentales

Aseguradoras nacionales, de estado o territorio extranjero y de países extranjeros

Situación financiera (servicios de calificación independiente) y resultados operativos

Sistemas de marketing (distribución)

Corporación de Garantía de Seguros de Vida y de Salud

## **2.3 Productores y reglas generales de las agencias**

Tipos

- Cautiva

- Independiente

Aseguradora como principal

Productor de la aseguradora

Autoridad y facultades de los productores

- Expresa

- Implicita

- Evidente

Responsabilidades del solicitante/asegurado

## **2.4 Contratos**

Elementos de un contrato legal

- Oferta y aceptación

- Contraprestación

- Partes competentes

- Objetivo jurídico

Características distintivas de un contrato de seguro

- Contrato de adhesión

- Contrato aleatorio

- Contrato personal

- Contrato unilateral

- Contrato condicional

Interpretaciones jurídicas que afectan a los contratos

- Ambigüedades en un contrato de adhesión

- Expectativas razonables

- Indemnización

- Máxima buena fe

- Declaraciones/tergiversaciones

- Garantías

- Ocultación de hechos

- Fraude

- Renuncia y preclusión

## **2.5 Reglamentación federal**

Ley de Informe Imparcial de crédito  
Fraude y declaraciones falsas  
Productos variables

## **2.6 Asociaciones industriales**

Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (NAIC, por sus siglas en inglés)  
La Comisión de Regulación de Productos de Seguros Interestatales (IIPRC, por sus siglas en inglés)/el Pacto para la Reglamentación Interestatal  
Conferencia Nacional de Legisladores de Seguros (NCOIL, por sus siglas en inglés)  
Sector y productor

## **3.0 Conceptos básicos sobre seguros de vida**

**18 % (14 elementos)**

### **3.1 Interés asegurable**

### **3.2 Usos personales de los seguros de vida**

Protección del sobreviviente  
Planificación patrimonial  
Acumulación de efectivo  
Liquidez  
Conservación del patrimonio  
Protección de deudas en hipotecas personales (únicamente)

### **3.3 Liquidaciones anticipadas de vida/acuerdos viáticos**

Naturaleza y propósito  
Liquidación anticipada, autoridad del corredor de seguros y otorgamiento de licencias  
Divulgación a los consumidores  
Reglas generales  
Actos fraudulentos  
Definiciones  
Enfermo crónico  
Ley contra los acuerdos viáticos fraudulentos  
Enfermo terminal  
Corredor de acuerdos viáticos  
Proveedor de acuerdos viáticos  
Comprador de acuerdos viáticos  
Propietario de la póliza de acuerdo viático

### **3.4 Determinación del monto del seguro de vida personal**

Metodología de cálculo de capital asegurado para un seguro de vida  
Cálculo del importe de la cobertura del seguro de vida que necesita una persona  
Tipos de información recabada  
Determinación de las necesidades de pago único  
Planificación de las necesidades de ingresos

Prestaciones de la Seguridad Social

### **3.5 Usos comerciales de los seguros de vida**

Financiación de compraventa  
Persona clave  
Bonificaciones ejecutivas

### **3.6 Tipos de pólizas de seguro de vida**

Colectivas frente a individuales  
Ordinaria

Permanentes frente a término  
Participativa frente a no participativa  
Seguro de vida fijos frente a variables y anualidades  
Regulación de productos variables (FINRA)  
Tipos de productos variables  
Planes del Planes gubernamentales

### **3.7 Primas**

Factores para determinar la prima  
Mortalidad

- Interés
- Gastos
- Conceptos de prima
  - Prima única neta
  - Prima anual bruta
- Modo de pago de la prima

### **3.8 Responsabilidades del productor**

- Reglas que rigen la publicidad de los seguros de vida y las anualidades
- Solicitudes y presentaciones de ventas
  - Corporación de Garantía de Seguros de Vida y de Salud de Maryland
  - Publicidad
  - Ilustraciones
  - Resumen de la póliza
  - Guía del comprador
- Información sobre costos y prestaciones de las pólizas
- Reemplazo
- Uso y divulgación de la información del seguro
- Suscripción de campo
  - Aviso de prácticas de información
  - Decisiones de suscripción adversas
  - Procedimientos para la solicitud
    - Firmas requeridas
    - Cambios en la solicitud
    - Consecuencias de las solicitudes incompletas
    - Garantías y declaraciones
    - Cobro de la prima inicial y expedición del recibo
    - Divulgaciones en el punto de venta (por ejemplo, HIPAA, consentimiento de VIH)
    - Ley USA PATRIOT/antiblanqueo de capitales
- Ejecución
  - Revisión de las pólizas
  - Fecha de vigencia de la cobertura
  - Cobro de las primas
  - Declaración de buena salud

### **3.9 Suscripción individual por la aseguradora**

- Fuentes de información y regulación
  - Solicitud
  - Informe del productor
  - Declaración del médico tratante
  - Informe de investigación del consumidor (inspección)
  - Oficina de Información Médica (MIB)
  - Exámenes médicos y análisis de laboratorio que incluyen VIH
- Criterios de selección y discriminación injusta
- Discriminación de víctimas de violencia doméstica
- Clasificación de riesgos
  - Preferido
  - Estándar
  - Agravado
  - Rechazado

## **4.0 Pólizas de seguros de vida**

**10 % (8 elementos)**

### **4.1 Seguro de vida a término**

- A término nivelado
  - A término renovable anual
  - Prima nivelada a término
  - A término convertible
- A término disminuyente

A término creciente

Devolución de la prima

#### **4.2 Seguro de vida completo**

Vida completa ordinaria

Prima continua (seguro de vida vitalicio)

Pago limitado

Seguro de vida universal de prima fija o vida entera sensible a los intereses

De vida indexado

De vida indexado con el mercado

Prima escalonada

Prima única

Vida entera variable

Vida universal variable

#### **4.3 Pólizas con primas flexibles**

De vida ajustable

De vida universal

#### **4.4 Pólizas especializadas**

Familiar (Protección familiar y Plan familiar)

Seguro de vida conjunta (primero en fallecer)

Seguro del sobreviviente (segundo en fallecer)

Seguro de vida para jóvenes/estudiantes

#### **4.5 Seguro de vida colectivo**

Características de los planes colectivos

Tipos de grupos elegibles

Empleador/empleado

Grupos de deudores

Grupos sindicales

Fideicomiso

Asociaciones

Requisitos de suscripción para el seguro colectivo

Pagos de prestaciones

Dependientes asegurados

Vidas aseguradas

Conversión a póliza individual

Contributivas y no contributivas

#### **4.6 Seguro de vida de crédito (individual frente a colectivo)**

### **5.0 Disposiciones, opciones y cláusulas adicionales a las pólizas del seguro de vida**

**14 % (11 elementos)**

#### **5.1 Disposiciones generales**

Propiedad

Cesión

Contrato completo

Derecho a examinar (período de prueba)

Pago de las primas

Período de gracia

Reintegración

Incontestabilidad

Declaración falsa de edad y declaración falsa de género

Exclusiones

Suicidio

Cláusula de guerra

Intereses sobre los beneficios

Disposiciones prohibidas incluso retroactivas

#### **5.2 Beneficiarios**

Opciones de designación

Personas

- Tipos
- Patrimonios
- Menores de edad
- Fideicomisos

- Sucesión
- Revocable versus irrevocable
- Anulación o divorcio
- Cláusula común sobre catástrofes
- Cláusula de facilidad de pago

### **5.3 Opciones resolutorias**

- Pago en efectivo
- Solo intereses
- Cuotas a plazo fijo
- Cuotas con montos fijos
- Ingresos vitalicios
  - Seguro de vida individual
  - Seguro de vida conjunta y del sobreviviente

### **5.4 Opciones sin caducidad**

- Valor de rescate en efectivo
- Plazo extendido
- Seguro con primas reducidas totalmente saldadas

### **5.5 Préstamos sobre pólizas**

- Préstamos en efectivo
- Préstamos de prima automáticos
- Retiros o rescates parciales
- Préstamos para la educación
- Opción automática requerida

### **5.6 Opciones de dividendos**

- Pago en efectivo
- Reducción de pagos de las primas
- Acumulación de intereses
- Plazo opcional de un año
- Incrementos totalmente saldados
- Seguro con primas totalmente saldadas

### **5.7 Cláusulas adicional sobre discapacidad**

- Exención del pago de la prima
- Exención de pago del costo del seguro
- Beneficio de ingreso por discapacidad
- Prestaciones del seguro de vida/discapacidad del pagador (seguro juvenil)

### **5.8 Disposiciones/cláusulas sobre prestaciones anticipadas**

- Condiciones de pago
  - Diagnóstico de una enfermedad terminal
  - Diagnóstico de enfermedad catastrófica
  - Internación permanente
  - Incapacidad para realizar actividades de la vida diaria
- Divulgación
  - Divulgación por escrito obligatoria
  - Efecto sobre el beneficio por fallecimiento
  - Valor en efectivo
  - Préstamos e intereses de préstamos
  - Consecuencias fiscales
  - Prima

### **5.9 Cláusulas adicionales que cubren a otros asegurados**

- Cláusula adicional de seguro temporal para el cónyuge u otros asegurados
- Cláusula adicional de seguro temporal para menores
- Cláusula adicional de seguro familiar temporal

### **5.10 Cláusulas que afectan el monto del beneficio por fallecimiento**

- Fallecimiento por accidente
- Asegurabilidad garantizada
- Costo de vida
- Devolución de la prima

## **6.0 Anualidades**

**9 % (7 elementos)**

### **6.1 Principios y conceptos sobre anualidades**

- Período de acumulación frente a período de anualidades
- Titular, pensionado y beneficiario
- Aspectos del seguro relacionados con las anualidades
- Idoneidad

### **6.2 Anualidades inmediatas frente a diferidas**

- Anualidades inmediatas de prima única (SPIA, por sus siglas en inglés)
- Anualidades diferidas
  - Opciones para el pago de las primas
  - Sin caducidad
  - Cargos por rescates
  - Disposiciones de rescate
  - Beneficios por fallecimiento

### **6.3 Opciones de pagos de anualidad (beneficio)**

- Opciones para contingencias/riesgos de vida
  - Seguro de riesgo puro frente a seguro de vida con mínimo garantizado
  - Seguro de vida individual frente a seguro de vida múltiple
- Anualidades seguras (tipos)
  - Cuotas durante un periodo fijo
  - Cuotas por un monto fijo

### **6.4 Anualidades**

- Anualidades fijas
  - Activos de la cuenta general
  - Garantías de la tasa de interés (mínimo frente a actual)
  - Monto de pago de beneficio nivelado
- Anualidades variables
  - Activos de la cuenta general
  - Garantías
  - Monto de pago de beneficio nivelado
- Anualidades de índice accionario
- Anualidades ajustadas por el valor de mercado (anualidades garantizadas modificadas)

### **6.5 Usos de las anualidades**

- Resoluciones de pago único
- Planes de jubilación calificados, incluidos los colectivos e individuales
- Usos personales
  - Planes de retiro individuales
  - Crecimiento con impuestos diferidos
  - Ingresos por jubilación
  - Fondos para la educación
  - Anualidad sobre donaciones
- Idoneidad para las transacciones de anualidades

## **7.0 Contraprestaciones de los impuestos federales en relación con el seguros de vida y las anualidades**

**8 % (6 elementos)**

### **7.1 Impuestos sobre seguros de vida personales**

- Cantidades disponibles para el titular de la póliza
  - Incrementos del valor en efectivo
  - Dividendos
  - Préstamos de póliza
  - Rescates



Montos que recibe el beneficiario

Regla general y excepciones

Opciones resolutorias

Valores incluidos en el patrimonio del asegurado

#### **7.2 Contratos de seguro de dotación modificados (MEC)**

Seguro de dotación modificado frente a 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 coeficiente de exclusión

Distribuciones por fallecimiento (entre los beneficiarios)

De propiedad corporativa

#### **7.4 Impuestos sobre cuentas de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés)**

Cuentas de retiro individual tradicionales

Contribuciones y montos deducibles

Distribuciones prematuras (incluidos asuntos fiscales)

Pagos de beneficio de la fase de anualidad

Valores incluidos en el patrimonio del pensionista

Montos que recibe el beneficiario

Cuentas Roth IRA

Contribuciones y límites

Distribuciones

#### **7.5 Traspaso y transferencias (IRA y planes calificados)**

#### **7.6 Sección 1035 Intercambios**

### **8.0 Planes calificados**

**3 % (2 elementos)**

#### **8.1 Requisitos generales**

#### **8.2 Consideraciones de los impuestos federales**

Ventajas fiscales para empleadores y empleados

Impuestos sobre distribuciones (relacionados con la edad)

#### **8.3 Tipos de planes, características y compradores**

Pensión de empleado simplificada (SEP, por sus siglas en inglés)

Planes para trabajadores autónomos (HR 10)

Reparto de beneficios y planes 401(k)

Planes de igualación de incentivos de ahorro para empleados IRA (SIMPLE, por sus siglas en inglés)

Anualidades de impuestos diferidos (TSA) 403(b)