

**Asesor de vida y accidentes, y de salud o enfermedad**  
**Serie 20-48**  
**80 preguntas con puntuación (más 10 sin puntuación)**  
**Límite de 1 hora y 45 minutos**

---

**1.0 Regulación sobre seguros**

**30 % (24 elementos)**

**1.1 Otorgamiento de licencias**

Disposiciones generales y definiciones

Propósito

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

Excepciones

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

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. 18-105(1); Sec. 18- 106(b)(1); Sec. 27-501(a)(1)*)

Formularios

Prácticas desleales de liquidación de siniestros

Certificado de autoridad

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

- Actuación por aseguradora sin licencia
- Conservación de registros
- Actividades de la persona no autorizada
- Pago y comisión compartida
- Cobro de honorarios
- Compensación ilegal; excepciones
- Capacidad fiduciaria
- Responsabilidad de cuentas fiduciarias

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
- Aviso de decisiones de suscripción adversas
- Declaraciones y anotaciones falsas
- Reembolsos
- Distorsión
- Compensaciones

Información de seguros y protección de privacidad

### **1.3 Requisitos estatales del seguro (específicos del seguro de vida)**

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

- Definiciones
- Disposiciones y divulgación

De vida colectivo (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 17-201(a); Sec. 17-202(b); Sec. 17-209(a)(2)(i)(ii)*)

- Requisitos de elegibilidad
- Cobertura de dependientes
- Disposiciones estándar
- Conversión
- Transferencia o cesión de beneficios

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*)

### **1.4 Proveedores (específicos del seguro de accidentes y salud)**

Tipos de proveedores

- Aseguradoras (Código anotado- Sec. 1-101)
- Planes de salud sin ánimo de lucro (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 14-101 and 14- 102*)
- Organizaciones de protección de la salud (HMO) (*COMAR Sec. 31.12.07.02(B)(3); Artículo general de salud Código anotado-Título 19 Subtítulo 7- Sec. 19-701; Sec. 19-705*)

### **1.5 Proveedores (específicos del seguro de accidentes y salud)**

Requisitos de elegibilidad

- Límite de edad de hijos a cargo
- Cobertura para hijos adoptados
- Cobertura para recién nacidos
- Cobertura de provisión de prestación de salud infantil
- Cobertura de dependientes con discapacidad intelectual e impedimentos físicos

Ofertas obligatorias o exigidas (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 15-407, 15- 408, 15-409; Sec. 15-801, 15-802, 15-810, 15-839*)

Prestaciones obligatorias o exigidas (*COMAR Sec. 31.10.06.08(B)(12); Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 15-804(3); Sec. 15- 802, 15-838, 15- 841*)

Otros requisitos

Seguro de enfermedad para empleadores de pequeñas empresas (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 15-1204 (nota especial)(b); Sec. 15-1205; Sec. 15-1208(C); Sec. 15- 1201(e)*)

Seguro complementario de Medicare (*Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 15-901; Sec. 15-906; Sec. 15-909; Sec. 15-910*)

Propósito y definiciones

Normas y disposiciones mínimas

Requisitos de elegibilidad

Divulgación y marketing

Intercambio de prestaciones de salud de Maryland

Programa de Opciones de Salud para los Pequeños Negocios (SHOP, por sus siglas en inglés) frente a Intercambio individual

Inscripción abierta/inscripción especial

Opciones de elección del empleador en el intercambio Programa de Opciones de Salud para los Pequeños Negocios (SHOP)

Compensaciones obligatorias

### **1.6 Seguros para ciudadanos en la tercera edad y personas con necesidades especiales**

Normativa y disposiciones requeridas sobre atención médica a largo plazo (LTC) de Maryland (*Artículo general impositivo 10-710 - Sec. 10-718; Artículo sobre seguros Código anotado- Sec. 18-101; Sec. 18- 104; Sec. 18-105*)

Normas de marketing

Publicidad

Guía del consumidor

Resumen de la cobertura

Adecuación, incluida la planilla personal

Derecho a devolución (período de prueba)

Reemplazo

Consideraciones de renovación

Continuación de prestaciones

Disposiciones de divulgación requeridas

Incontestabilidad

Protección contra la inflación

Lapso involuntario

Enfermedades preexistentes

Prestaciones sin caducidad

Activadores de prestaciones

Seguro para atención médica a largo plazo (LTC)

Deducibilidad de las primas del seguro de atención médica a largo plazo (LTC) a efectos del impuesto estatal sobre la renta

Reglamentos complementarios y disposiciones obligatorias del Medicare de Maryland

Normas de marketing

Publicidad

Adecuación de compra recomendada y seguros de excedente

Guía del comprador

Resumen de la cobertura

Derecho a devolución (período de prueba)

Reemplazo

Disposiciones de póliza prohibidas

Normas mínimas de prestaciones

Disposiciones de divulgación requeridas

Enfermedades preexistentes

Indemnización autorizada

Emisiones garantizada para personas elegibles

Requisitos de continuación y conversión

Medicare SELECT

## **2.0 Pólizas de seguros de vida**

**9 % (7 elementos)**

### **2.1 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

## **2.2 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

## **2.3 Pólizas con primas flexibles**

- De vida ajustable
- De vida universal

## **2.4 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

## **2.5 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

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

# **3.0 Disposiciones, opciones y cláusulas de las pólizas del seguro de vida**

**6 % (5 elementos)**

## **3.1 Disposiciones estándar**

- 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

### **3.2 Beneficiarios**

Opciones de designación

Personas

Tipos

Patrimonios

Menores de edad

Fideicomisos

Sucesión

Revocable versus irrevocable

Anulación o divorcio

Cláusula común sobre catástrofes

Cláusula sobre enajenación de bienes

Cláusula de facilidad de pago

### **3.3 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

### **3.4 Opciones sin caducidad**

Valor de rescate en efectivo

Plazo extendido

Seguro con primas reducidas totalmente saldadas

### **3.5 Préstamos de póliza**

Préstamos en efectivo

Préstamos de prima automática

Retiros o rescates parciales

Préstamos para la educación

Opción automática requerida

### **3.6 Opciones de dividendos**

Pago en efectivo

Reducción de pagos de las primas

Acumulación de intereses

Plazo opcional de un año

Adiciones totalmente saldadas

Seguro totalmente saldado

### **3.7 Cláusulas sobre discapacidad**

Exención del pago de la prima

Renuncia al costo del seguro

Beneficio de ingreso por discapacidad

Beneficio de seguro de vida/discapacidad del tomador (seguro juvenil)

### **3.8 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

**3.9 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

**3.10 Cláusulas que afectan el monto del beneficio por fallecimiento**

Fallecimiento accidental

Asegurabilidad garantizada

Costo de vida

Devolución de la prima

**4.0 Anualidades**

**9 % (7 elementos)**

**4.1 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

**4.2 Anualidades inmediatas versus 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

**4.3 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

**4.4 Productos de la anualidad**

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)

**4.5 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

**5.0 Contraprestaciones de los impuestos federales en relación con el seguros de vida y las anualidades 6 % (5 elementos)**

**5.1 Impuestos sobre seguros de vida personales**

Cantidades disponibles para el titular de la póliza

Incrementos del valor en efectivo

Dividendos

Préstamos de póliza

Entregas

Montos que recibe el beneficiario

Regla general y excepciones

Opciones resolutorias

Valores incluidos en el patrimonio del asegurado

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

Seguro de dotación modificado frente a seguro de vida

Prueba de siete pagos

Distribuciones

## **5.3 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

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

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 que recibe el beneficiario

Cuentas Roth IRA

Contribuciones y límites

Distribuciones

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

## **5.6 Sección 1035 Intercambios**

## **6.0 Planes calificados**

**3 % (2 elementos)**

### **6.1 Requisitos generales**

### **6.2 Consideraciones de los impuestos federales**

Ventajas fiscales para empleadores y empleados

Impuestos sobre distribuciones (relacionados con la edad)

### **6.3 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)

## **7.0 Conceptos básicos sobre seguros de salud**

**5 % (4 elementos)**

### **7.1 Definiciones de peligros**

Lesión por accidente

Enfermedad

### **7.2 Principales tipos de pérdidas y beneficios**

Pérdida de ingresos (lucro cesante) por discapacidad

Gastos médicos

Gastos odontológicos

Gastos de atención médica a largo plazo

Visión

Prescripción

AD&D (Fallecimiento debido a un accidente cubierto y pérdida de algún miembro)

Enfermedad específica

### **7.3 Tipos de pólizas de seguro de salud**

Individual frente a colectiva

Privada frente a gubernamental

Limitada frente a integral

### **7.4 Pólizas limitadas**

Peligros y montos limitados

Notificación obligatoria al asegurado

Tipos de pólizas limitadas

Solo contra accidentes

Enfermedad (grave) específica

Indemnización por hospitalización (ingresos)

Seguro de crédito por incapacidad

Seguro general (equipos, pasajeros, otros)

Medicamentos recetados

Atención oftalmológica

Enfermedad crítica (condiciones especificadas)

Gastos médicos a corto plazo

### **7.5 Exclusiones comunes de la cobertura**

Enfermedades preexistentes

Lesiones autoinfligidas de manera intencional

Guerra o acto de guerra

Cirugía estética electiva

Condiciones aseguradas por la compensación de los trabajadores

Planes gubernamentales

Participación en un delito grave o en una ocupación ilegal

### **7.6 Responsabilidades del productor de seguros de salud individuales**

Requisitos de marketing

Publicidad

Publicidad prohibida de seguros de vida y salud

Asociación de Garantía de Seguros de Vida y de Salud de Maryland

Presentaciones de ventas

Suscripción de campo

Naturaleza y propósito

Procedimientos para la solicitud

Requisitos para la ejecución de la póliza

Errores y omisiones

Notificación de los requisitos de elegibilidad para Medicare

### **7.7 Suscripción individual por la aseguradora**

Criterios de suscripción

Fuentes de información de suscripción

Solicitud

Informe del productor

Declaración del médico tratante

Informe de investigación del consumidor (inspección)

Oficina de Información Médica (MIB)

Análisis médicos y pruebas de laboratorio (incluido consentimiento para VIH)

discriminación injusta

Discriminación de víctimas de violencia doméstica

Privacidad de la información genética

Clasificación de riesgos

Preferido

Estándar

Agravado

Rechazado

### **7.8 Consideraciones cuando se reemplaza un seguro de salud**

Enfermedades preexistentes  
Exclusión de enfermedades preexistentes  
Beneficios, limitaciones y exclusiones  
Requisitos de suscripción

## **8.0 Ingresos por discapacidad y seguros relacionados**

**8 % (6 elementos)**

### **8.1 Cumplir con los requisitos de prestaciones por discapacidad**

Incapacidad para realizar tareas  
Ocupación por cuenta propia  
Cualquier tipo de ocupación  
Pérdida neta de ingresos (contratos de sustitución de ingresos)  
Discapacidad presunta  
Requisito para recibir atención médica

### **8.2 Seguro individual de ingresos por discapacidad**

Plan total básico para personas con discapacidad  
Beneficios sobre las ganancias (indemnización mensual)  
Períodos de eliminación y prestaciones  
Beneficio por exención de prima  
Seguro por discapacidad parcial  
Beneficios sobre las ganancias (indemnización mensual)  
Eliminación y períodos de prestaciones  
Renuncia al beneficio de la prima  
Coordinación con el seguro social  
Prestación mensual adicional (AMB, por sus siglas en inglés)  
Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI, por sus siglas en inglés)  
Cobertura profesional y no profesional  
Beneficios laborales  
Prestaciones por discapacidad parcial  
Prestación por discapacidad residual  
Otras disposiciones que afectan las beneficios de ingresos  
Cláusula adicional por ajuste al costo de vida (COLA, por sus siglas en inglés)  
Cláusula adicional de opción de incremento futuro (FIO, por sus siglas en inglés)  
Cláusula adicional anual renovable  
Relación de los ingresos con el seguro  
Cambio de ocupación  
Otros beneficios en efectivo  
Fallecimiento debido a un accidente cubierto y pérdida de algún miembro  
Prestación de rehabilitación  
Prestación con reembolso médico (lesión no invalidante)  
Disposiciones sobre reembolso  
Devolución de la prima  
Prestación con valor en efectivo

Exclusiones

Renuncia a la prima

### **8.3 Aspectos únicos de suscripción por discapacidad individual**

Contraprestaciones laborales  
Límites de prestaciones  
Alternativas de emisión de pólizas

### **8.4 Seguro de ingresos por discapacidad colectivo**

Planes grupales e individuales  
Discapacidad a corto plazo (STD)  
Discapacidad a largo plazo (LTD)

### **8.5 Seguros comerciales por incapacidad**

Ingresos por discapacidad para empleados clave (socios)  
Póliza de gastos empresariales generales  
Póliza de seguro de socios por incapacidad

## **8.6 Seguro social por discapacidad**

Cumplir con los requisitos para obtener los beneficios por discapacidad

Definición de discapacidad

Periodo de espera

Beneficios de ingresos por discapacidad

## **8.7 Indemnización por accidentes laborales**

Requisitos de elegibilidad

Prestaciones/beneficios

## **9.0 Planes médicos**

**8 % (6 elementos)**

### **9.1 Conceptos sobre planes médicos**

Honorarios por servicios y sistema de prepago

Base de prepago

Coberturas específicas y atención integral

Atención integral

Programa de prestaciones frente a gastos usuales, razonables y acostumbrados

Gastos usuales - razonables - acostumbrados

Opción de cualquier proveedor frente a opción limitada de proveedores

Opción limitada de proveedores

Asegurados frente a suscriptores/participantes

### **9.2 Tipos de proveedores y planes**

Aseguradoras

Planes de servicios de salud sin ánimo de lucro

Seguro contra honorarios médicos, quirúrgicos y hospitalarios excesivos (aseguradoras)

Características

Limitaciones comunes

Exclusiones comunes de la cobertura

Deducibles

Coseguro

Limitación de pérdidas

Prestaciones máximas

Indemnización fija

Planes de servicios de salud

Definiciones

Planes ofrecidos

Otros servicios

Proveedores calificados

Elección de proveedor o farmacia

Planes de proveedores

Divulgación de prestaciones

Suscriptores

Organizaciones de protección de la salud (HMO, por sus siglas en inglés)

Prestación y financiación combinadas de la atención médica

Área de servicio limitada/prestaciones fuera del área

Opción limitada de proveedores

Concepto de guardián

Copagos

Base de prepaga

Servicios de atención preventiva

Médico de cabecera frente a médico recomendado (especialista)

Atención de emergencia

Servicios hospitalarios

Otros servicios básicos

Suscriptores

Planes de Organización de Proveedores Preferidos (PPO, por sus siglas en inglés).

Características generales

- Plan abierto o plan cerrado
- Planes de punto de servicio (POS, por sus siglas en inglés)
  - Naturaleza y propósito
  - Acceso a prestadores fuera de la red (Organización para el Mantenimiento de la salud, HMO, por sus siglas en inglés, de tipo abierto)
  - Referencia de médico de cabecera
  - Características del plan de indemnización

TRI-CARE

### **9.3 Costo de contención en la prestación de asistencia médica**

- Servicios de ahorro de costos
  - Atención preventiva
  - Servicios ambulatorios
  - Alternativas a servicios hospitalarios
- Gestión de utilización
  - Revisión prospectiva
  - Revisión concurrente
- Coordinación de prestaciones

### **9.4 Requisitos de la HIPAA (Ley de Portabilidad y Responsabilidad de Seguros Médicos)**

- Requisitos de elegibilidad
- Emisión garantizada
- Enfermedades preexistentes
- Cobertura acreditable
- Posibilidad de renovación

### **9.5 Cuentas de ahorros para la salud (HSA), Cuentas de reembolso para la salud (HRA)**

- Definición
- Requisitos de elegibilidad
- Límites de contribución

### **9.6 Ley de Protección del Paciente y Cuidado de Salud Asequible**

- Cobertura de los hijos hasta los 26 años
- Atención preventiva
- Enfermedades preexistentes
- Límites vitalicios y anuales
- Planes con derechos adquiridos frente a Planes sin derechos adquiridos
- Rescisiones
- Prestaciones de salud esenciales
- Niveles de metales
- Pago y facturación del Programa de Opciones de Salud para los Pequeños Negocios (SHOP, por sus siglas en inglés)
- Apelación interna y revisión externa
- Subsidios/créditos fiscales
- Sanciones y multas

## **10.0 Seguro médico colectivo**

**3 % (2 elementos)**

### **10.1 Características del seguro colectivo**

- Contrato colectivo
- Certificado de cobertura
- Calificación de la experiencia y calificación comunitaria
- Calificación comunitaria

### **10.2 Grupos definidos**

- Empleador
- Acreedor
- Sindicato
- Fideicomiso multiempresarial
- Asociación
- Cooperativa de crédito

### **10.3 Consideraciones de marketing**

- Publicidad
- Jurisdicción regulatoria/lugar de prestación

#### **10.4 Seguro de salud colectivo del empleador**

Criterios de suscripción del asegurador

Características del grupo

Factores en el diseño del plan

Factores de persistencia

Capacidad administrativa

Elegibilidad para el seguro

Inscripción anual abierta

Elegibilidad de los empleados

Elegibilidad de los dependientes

Disposición de coordinación de beneficios

Cambio de aseguradora o pérdida de la cobertura

Coseguro y prórroga del deducible

Sin pérdidas ni ganancias

Acontecimientos que ponen fin a la cobertura

Reintegración de cobertura para el personal militar

Notificación de los requisitos de elegibilidad para Medicare

Restablecimiento de cobertura para el personal militar

Notificación de los requisitos de elegibilidad para Medicare

Prolongación de las prestaciones

Continuación de cobertura según la Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria (COBRA, por sus siglas en inglés) y las reglas específicas de Maryland

Privilegio(s) de conversión

Continuación de cobertura

Período de inscripción especiales

Minimización de selección adversa

#### **10.5 Planes médicos para el pequeño empleador**

Definición de pequeño empleador

Disponibilidad de la cobertura

Divulgación de las disposiciones de cobertura

Elegibilidad para la inscripción

Posibilidad de renovación

### **11.0 Seguros para ciudadanos en la tercera edad y personas con necesidades especiales**

**9 % (7 elementos)**

#### **11.1 Medicare**

Naturaleza, financiamiento y administración

Parte A - Seguro de atención hospitalaria

Requisitos de elegibilidad de las personas

Inscripción

Coberturas y montos de costos compartidos

Parte B - Seguro médico

Requisitos de elegibilidad de las personas

Inscripción

Coberturas y montos de costos compartidos

Exclusiones

Terminología de reclamaciones y otros términos clave

Parte C - Medicare Advantage

Parte D - Seguro de medicamentos recetados

#### **11.2 Seguro complementario Medicare**

Propósito

Inscripción abierta

Calificación de los planes complementarios de Medicare

Edad alcanzada

Edad límite

Comunidad calificada

Planes complementarios de Medicare estandarizados

Principales prestaciones

Prestaciones adicionales  
Planes con deducible (franquicia) alto

**11.3 Otras opciones para personas con Medicare**

Planes médicos colectivos del empleador  
Empleados con discapacidades  
Empleados con insuficiencia renal  
Personas a partir de los 65 años

Medicaid

Requisitos de elegibilidad  
Prestaciones/beneficios

**11.4 Pólizas para atención médica a largo plazo (LTC)**

Comparación de LTC, Medicare y Medicaid

Elegibilidad para prestaciones

Niveles de atención

Atención especializada

Atención intermedia

Cuidado médico asistencial

Atención médica a domicilio

Atención diurna para adultos

Atención de relevo

Periodos de las prestaciones

Monto de las prestaciones

Prestaciones opcionales

Protección contra inflación

Sin caducidad

Asegurabilidad garantizada

Devolución de la prima

Calificada y no calificada

Exclusiones

Consideraciones con respecto a la suscripción

Sociedad

Planes de LTC calificados

Deducibilidad de las primas del seguro de atención médica a largo plazo (LTC) a los efectos del impuesto sobre la renta estatal

Exclusiones

Consideraciones con respecto a la suscripción

**11.5 Interacción con otra cobertura**

Medicare

Medicaid

Seguro médico

**12.0 Consideraciones fiscales federales para el seguro médico**

**6 % (5 elementos)**

**12.1 Seguro de salud propio**

Seguro de ingresos por discapacidad

Seguro de gastos médicos

Seguro de atención a largo plazo

**12.2 Seguro de salud colectivo del empleador**

Ingresos por discapacidad a corto (STD) y largo plazo (LTD)

Gastos médicos y odontológicos

Seguro de atención a largo plazo

Fallecimiento debido a un accidente cubierto y pérdida de algún miembro

**12.3 Cobertura de gastos médicos para propietarios únicos y socios**

**12.4 Seguros comerciales por incapacidad**

Renta por incapacidad para persona clave

Gastos generales comerciales

Póliza de seguro de socios por incapacidad

**12.5 Cuentas de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés), Cuentas de reembolso para la salud (HRA, por sus siglas en inglés), y Cuentas de Gastos Flexibles (FSA, por sus siglas en inglés)**

Cuentas de ahorros para la salud

Cuentas de reembolso para la salud

Cuentas de gastos flexibles

Plan de salud con deducible (franquicia) alto