

Examen de vida del productor de Utah
Serie 17-31
100 preguntas (más 5 ítems sin puntaje)
Límite de 2 horas

1.0 Regulación de seguros 15 % (15 ítems)

1.1 Licencias

- Objetivo (31A-23a-101)
- Proceso (31A-23a-103–105, 107, 302)
- Calificaciones (31A-23a-107, 108)
- Tipos de licenciatarios (31A-1-301, 31A-23a-106, 203, 401, 504)
 - Productores
 - Consultores
 - Tasadores de reclamaciones
 - No residentes (31A-23a-109)
- Mantenimiento y duración
 - Renovación (31A-23a-105; 31A-23a-111)
 - Requisitos de formación continua (31A-23a-202; Reg R590-142-1-10)
 - Reincorporación (31A-23a-111(2), 113)
 - Nombre supuesto (31A-23a-110(2))
 - Cambio de dirección o número telefónico (31A-23a-412(1)(c))
 - Notificación de acciones (31A-23a-105(2)(b))
- Medidas disciplinarias
 - Terminación, suspensión o revocación de la licencia (31A-2-308(10)(a); 31A-23a-111)
 - Periodo de prueba (31A-23a-112)
 - Confiscación monetaria (multas) (31A-2-308)

1.2 Regulación estatal

- Deberes y poderes generales del Comisionado (31A-2-201)
- Regulación de las empresas
 - Solvencia (31A-4-105, 105.5)
 - Tarifas (31A-19a-201–203)
 - Formularios de póliza (31A-21-201-203)
 - Nombramiento del productor (31A-23a-115; Reg R590-244-1-14)
 - Cese del nombramiento (Reg R590-244-1-14)
 - Prácticas desleales en la liquidación de siniestros (31A-26-303; Reg R590-190-192)
- Regulación de los productores
 - Responsabilidades fiduciarias y de cuentas fiduciarias (31A-23a-409)
 - Domicilio social/mantenimiento de registros (31A-23a-412)
 - Negocio controlado (31A-23a-502)
 - Comisiones compartidas (31A-23a-504)
- Prácticas de marketing desleales (Reg R590-154)
 - Falsas declaraciones (31A-21-105; 31A-23a-402(1))
 - Publicidad falsa (31A-23a-402(1))

- Rebajas (31A-23a-402(2), 31A-1-301(145))
- Discriminación desleal (31A-23a-402(3))
- Boicot, coacción o intimidación (31A-23a-402(4))
- Inducción ilegal (31A-23a-402.5, Reg R590-154-11)

- Examen de registros (31A-2-203–205; 31A-23a-412)
- Privacidad de la información del consumidor (Reg R590-206)
- Regulación sobre fraude de seguros (31A-31-103–106)
- Responsabilidad personal por siniestros impagados (31A-15-105)

1.3 Regulación federal

- Ley de Informes de Crédito Justos (15 USC 1681–1681d)
- Fraude y declaraciones falsas (18 USC 1033, 1034)
- Privacidad (Gramm Leach Bliley)
- Lista Nacional de No Llamar

2.0 Seguros generales 10 % (10 ítems)

2.1 Conceptos

- Términos clave de la gestión de riesgos
 - Riesgo
 - Exposición
 - Amenaza
 - Peligro
 - Siniestro
- Métodos de gestión del riesgo
 - Evasión
 - Retención
 - Compartir
 - Reducción
 - Transferencia

- Elementos de los riesgos asegurables
- Selección adversa
- Ley de los grandes números
- Reaseguro

2.2 Aseguradoras

- Tipos de aseguradoras
 - Sociedades por acciones
 - Sociedades mutuas
 - Sociedades de previsión social
 - Recíprocas
 - Asociaciones de Lloyd's
 - Grupos de retención de riesgos
- Aseguradoras privadas frente a aseguradoras públicas
- Aseguradoras admitidas frente a no admitidas
- Aseguradoras nacionales, extranjeras y foráneas
- Situación financiera (servicios de calificación independientes)
- Sistemas de marketing (distribución)

2.3 Productores y normas generales de agencia

- Aseguradora como mandante
- Relación productora/aseguradora

Autoridad y poderes del productor
Expresa
Implicita
Aparente
Responsabilidades frente al solicitante/asegurado

2.4 Contratos

Elementos de un contrato legal
Oferta y aceptación
Consideración
Partes competentes
Objeto 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
Fraude
Renuncia y preclusión

3.0 Aspectos básicos del seguro de vida 18 % (18 ítems)

3.1 Interés asegurable (31A-21-104)

3.2 Usos personales del seguro de vida

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

3.3 Liquidación de seguros de vida (incluidos los seguros de vida originados por extraños)

3.4 Determinación del importe del seguro de vida personal

Enfoque del valor de la vida humana
Enfoque de las necesidades
Tipos de información recopilada
Determinación de las necesidades de suma global
Planificación de las necesidades de ingresos

3.5 Usos empresariales del seguro de vida

Financiación de la compraventa
Persona clave
Primas para ejecutivos
Financiación de indemnizaciones diferidas
Planes de dividendos
Cambio de provisión asegurada

3.6 Clases de pólizas de seguro de vida

Colectivo frente a individual
Ordinario frente a industrial (servicio a domicilio)

Permanente frente a temporal
Participante frente a no participante
Seguros de vida y rentas vitalicias fijos frente a variables, incluida la regulación de los productos variables (SEC, FINRA y Utah) (31A-5-217, 217.5; 31A-23a-206)

3.7 Primas

Factores que intervienen en la determinación de las primas
Mortalidad
Interés
Gastos
Conceptos de primas
Prima única neta
Prima bruta anual
Modalidad de pago de la prima

3.8 Responsabilidades del licenciario

Solicitud y presentaciones de ventas (Reg R590-79-1-8)
Publicidad (Reg R590-130-4-16)
Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud de Utah (31A-28-119(1-4) R590-155)
Ilustraciones (31A-22-631; Reg R590-177-1-13)
Resumen de la póliza (31A-22-631; Reg R590-79-4(F), 5)
Guía del comprador (Reg R590-229-4(A), 5)
Necesidad de una licencia variable para recomendar el cese (R590-133)
Idoneidad (R590-230)
Métodos de comparación de costos de pólizas de seguro de vida
Sustitución (Reg R590-93-1-12)
Uso y divulgación de información sobre seguros
Suscripción sobre el terreno
Notificación de prácticas de información
Procedimientos de solicitud
Entrega
Revisión de la póliza
Fecha efectiva de cobertura
Cobro de primas
Declaración de buena salud

3.9 Suscripción individual por la aseguradora

Fuentes de información y regulación
Solicitud
Informe del licenciario
Declaración del médico tratante
Informe de investigación del consumidor (inspección)
Oficina de Información Médica (MIB)
Exámenes médicos y pruebas de laboratorio (incluido el consentimiento para el VIH) (Reg R590-132-3)
Criterios de selección y discriminación injusta (31A-23a-402(3))
Clasificación de riesgos

Preferido
Estándar
Subestándar

4.0 Pólizas de seguro de vida 18 % (18 ítems)

4.1 Plazo del seguro de vida

Duración limitada
Duración anual renovable
Periodo de prima nivelada
Duración decreciente

4.2 Seguro de vida integral

Prima continua (vida entera)
Pago limitado
Prima única

4.3 Pólizas de prima flexible

Vida ajustable
Vida universal

4.4 Pólizas especializadas

Vida conjunta (primer fallecido)
Vida juvenil

4.5 Seguro de vida colectivo

Características de los planes colectivos
Tipos de patrocinadores del plan
Requisitos de suscripción colectiva
Conversión a póliza individual (31A-22-517-519)

5.0 Disposiciones, opciones y cláusulas adicionales de las pólizas de seguro de vida 20 % (20 ítems)

5.1 Disposiciones estándar

Titularidad
Cesión (31A-22-412)
Contrato completo (31A-22-424)
Modificaciones
Derecho de examen (free look) (31A-22-423)
Pago de primas
Período de gracia (31A-22-402)
Reincorporación (31A-22-407)
Incontestabilidad (31A-22-403)
Falseamiento de la edad y el sexo (31A-22-405)
Exclusiones
Exclusión por suicidio (31A-22-404)
Examen médico; autopsia (31A-22-417)
Disposiciones prohibidas, incluida la antedatación (31A-22-401)

5.2 Beneficiarios

Opciones de designación
Individuos
Clases
Herencias
Menores
Fideicomisos
Revocación en caso de divorcio 75-2-804
Sucesiones
Revocable frente a irrevocable
Cláusula de desastre común
Cláusula de restricción de uso del producto de la póliza

5.3 Opciones de liquidación

Pago al contado
Solo intereses
Cuotas a plazo fijo
Cuotas de importe fijo
Renta vitalicia
Vitalicia individual
Conjunta y de supervivencia

5.4 Opciones de no caducidad

Valor de rescate
Duración ampliada
Reducción del desembolso

5.5 Opciones de préstamo y rescate

Préstamos en efectivo
Préstamos automáticos de primas
Retiradas o rescates parciales

5.6 Opciones de dividendos

Pago al contado
Reducción del pago de primas
Acumulación a interés
Opción de plazo de un año
Complementos pagados

5.7 Cláusulas adicionales de invalidez

Exención de prima
Exención del costo del seguro
Renta de invalidez
Prestación pagadora vida/invalidez (seguro juvenil)

5.8 Prestación acelerada (en vida) / cláusula adicional

Hechos que dan derecho a la prestación
Divulgación
Efecto del pago de la prestación

5.9 Cláusulas adicionales sobre asegurados adicionales

Cláusula adicional de plazo para el cónyuge/otro asegurado
Cláusula adicional de plazo para hijos
Cláusula adicional de plazo familiar

5.10 Cláusulas adicionales que afectan al importe de la prestación de fallecimiento

Muerte accidental
Asegurabilidad garantizada
Costo de la vida
Devolución de la prima

6.0 Rentas vitalicias 11 % (11 ítems)

6.1 Principios y conceptos de las rentas vitalicias

Periodo de acumulación frente a periodo de renta
Propietario, rentista y beneficiario
Aspectos aseguradores de las rentas vitalicias

6.2 Rentas vitalicias inmediatas frente a diferidas

Rentas vitalicias inmediatas a prima única (SPIA)
Rentas vitalicias diferidas
Opciones de pago de la prima
No caducidad
Gastos de rescate
Prestaciones por fallecimiento

- 6.3 Opciones de pago de rentas vitalicias (prestaciones)**
 - Opciones de contingencia vitalicia
 - Vida pura frente a vida con mínimo garantizado
 - Vida simple frente a vida múltiple
 - Rentas vitalicias determinadas (tipos)
- 6.4 Productos de renta vitalicia**
 - Rentas vitalicias fijas
 - Activos en cuenta general
 - Garantías de tipo de interés (mínimo frente a actual)
 - Importe nivelado del pago de prestaciones
 - Rentas vitalicias indexadas
 - Rentas vitalicias ajustadas al valor de mercado
 - Cláusulas adicionales de prestación en vida garantizada
 - Rentas vitalicias variables
- 6.5 Usos de las rentas vitalicias**
 - Liquidaciones de sumas globales
 - Planes de jubilación calificados, incluidas las rentas vitalicias colectivas frente a las individuales
 - Usos personales
 - Rentas vitalicias de jubilación individual (IRA)
 - Crecimiento con impuestos diferidos
 - Ingresos por jubilación
 - Fondos educativos
- 7.0 Consideraciones fiscales federales para seguros de vida y rentas vitalicias 4 % (4 ítems)**
 - 7.1 Fiscalidad de los seguros de vida personales**
 - Importes a disposición del tomador de la póliza
 - Incrementos del valor en efectivo
 - Dividendos
 - Préstamos sobre pólizas
 - Rescates
 - Importes recibidos por el beneficiario
 - Norma general y excepciones
 - Opciones de liquidación
 - Valores incluidos en el patrimonio del asegurado
 - 7.2 Contratos de dotación modificados (MEC)**
 - Contratos de dotación modificados frente a seguros de vida
 - Prueba de los siete pagos
 - Distribuciones
 - 7.3 Fiscalidad de las rentas vitalicias no calificadas**
 - Propiedad individual
 - Fase de acumulación (asuntos fiscales relacionados con los retiros)
 - Fase de renta vitalicia y coeficiente de exclusión
 - Distribución en caso de fallecimiento
 - De propiedad corporativa
 - 7.4 Fiscalidad de las rentas vitalicias de jubilación individual (IRA)**
 - IRA tradicionales
 - Contribuciones e importes deducibles
 - Distribuciones anticipadas (incluidos los asuntos fiscales)
 - Pagos de prestaciones en la fase de rentas vitalicias
 - Valores incluidos en el patrimonio del rentista
 - Importes recibidos por el beneficiario
 - Cuentas IRA Roth
 - Contribuciones y límites
 - Distribuciones
 - 7.5 Transferencias y traspasos (IRA y planes calificados)**
 - 7.6 Intercambios según la sección 1035**
 - 8.0 Planes calificados 4 % (4 ítems)**
 - 8.1 Requisitos generales**
 - 8.2 Consideraciones fiscales federales**
 - Ventajas fiscales para empresarios y empleados
 - Fiscalidad de las distribuciones (en función de la edad)
 - 8.3 Tipos de planes, características y compradores**
 - Pensiones simplificadas de los empleados (SEP)
 - Planes para autónomos (HR 10 o planes Keogh)
 - Planes de participación en beneficios y 401(k)
 - Planes SIMPLE
 - Rentas vitalicias con protección fiscal (TSA) 403(b)