

Esquema del contenido de su examen

El siguiente esquema describe el contenido de uno de los exámenes de seguros de Massachusetts. Los esquemas son la base de los exámenes. El examen contendrá preguntas sobre los temas contenidos en el esquema. Los porcentajes indican los pesos relativos asignados a cada parte del examen. Por ejemplo, el 10 por ciento significa que se extraerán 6 preguntas de la sección de un examen de 60 preguntas, 10 se sortearán en un examen de 100 preguntas y 15 serán dibujado en un examen de 150 preguntas.

Examen de Seguro de Vida de Asesor de Massachusetts Serie 16-66

100 preguntas (más 5 elementos sin puntuación)
límite de tiempo de 2 horas
Fecha en vivo May 17, 2022

1.0 Regulación de seguros 15 % (15 elementos)

1.1 Otorgamiento de licencias

- Proceso (175:162G–X)
- Tipos de licenciatarios
 - Productores (175:162H, L, M)
 - Productores de entidades comerciales (175:162L)
 - Productores no residentes (175:162N, U)
 - Agentes especiales (175:168)
 - Asesores (175:177A, B)
 - Ajustadores públicos de seguros (175:172)
 - Intermediarios de reaseguros (175:177m–W)
 - Agente de liquidación del seguro de vida (175:212–223E)
 - Licencia de líneas limitadas de seguros de aparatos electrónicos portátiles (175:162Y)
- Mantenimiento y duración
 - Restitución y renovación (175:162M(b–d), 177B, 177O)
 - Cambio de dirección (175:162M(f))
 - Informe de acciones (175:162V)
 - Nombres ficticios (175: 162P)
 - Requisitos de educación continua, exenciones y sanciones (175:177E; Reg 211 CMR 50.00)
- Medidas disciplinarias
 - Orden de cesar y desistir (176D:7)
 - Audiencias (175:162R; 176D:6)
 - Libertad condicional, suspensión, revocación, denegación de emisión o renovación (175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13)
 - Sanciones y multas (175:162R(b–e), 170, 174, 175, 176, 177, 194; 176D:7, 10)

1.2 Regulación estatal

- Obligaciones y facultades generales del comisionado (175:3A; 176D:5)
- Regulación de la empresa
 - Certificado de autoridad (175:4, 32, 151)
 - Solvencia (175:6, 180A–L; 175J)
 - Tasas
 - Formularios de pólizas (175:2B, 192)

- Análisis de libros y registros (175:4)
- Nombramiento de productores (175:162S)
- Terminación del nombramiento de productor (175:162T)
- Regulación del productor
 - Suplantación (175:175)
 - Hurto (175:176)
 - Compensación a personas sin licencia (175:177)
- Prácticas de seguros injustas o engañosas
 - Tergiversación (175:181, 186; 176D:3(1),(11))
 - Publicidad falsa (175:181; 176D:3(1),(2))
 - Difamación de la aseguradora (176D:3(3))
 - Boicot, coerción e intimidación (176D:3(4), 3A)
 - Estados financieros falsos (176D:3(5))
 - No mantenimiento de registros de reclamos (176D:3(10))
 - Discriminación injusta (176D:3(7))
 - Prácticas desleales de resolución de reclamos (176D:3(9))
 - Reembolsos (175:182–184; 176D:3(8))
- Regulación de fraude en seguros (175:170; 176D:3)
- Información sobre seguros y protección de la privacidad (175I)
- 1.3 Regulación federal**
 - Ley de Informes de Créditos Justos (15 USC 1681–1681d)
 - Fraude y declaraciones falsas, incluso la renuncia de la sección 1033 (18 U.S.C. 1033, 1034)

2.0 Seguros generales 13 % (13 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

2.2 Aseguradoras

- Tipos de aseguradoras

- Sociedades por acciones
- Sociedades mutuales
- Sociedades fraternales benéficas
- Retención de riesgos y grupos de compra de riesgos
- Grupos de autoseguro
- Aseguradoras privadas versus aseguradoras gubernamentales
- Aseguradoras permitidas versus aseguradoras no permitidas
- Aseguradoras nacionales, en el exterior y extranjeras
- Situación financiera (servicios de calificación independiente)
- Sistemas de marketing (distribución)

2.3 Productores y reglas generales de representación

- Aseguradora como mandataria
- Relación productor/aseguradora
- Autoridad y facultades de los productores
 - Expresas
 - Implícitas
 - Aparentes
- Responsabilidades del solicitante/asegurado

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 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 18 % (18 elementos)

3.1 Interés asegurable

3.2 Usos personales de los seguros de vida

- Protección del sobreviviente
- Constitución del patrimonio
- Acumulación de efectivo
- Garantía
- Liquidez
- Conservación del patrimonio

3.3 Ley de liquidación de seguros de vida (175:212-223E)

- Autoridad del agente de liquidación de seguros de vida y licencias (175:213)

- Divulgación a los clientes (175:220)

- Actos fraudulentos (175:223A)

- Definiciones (175:212)

3.4 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

3.5 Usos comerciales de los seguros de vida

- Financiación de compraventa

- Persona clave

- Bonificaciones ejecutivas

- Financiamiento de compensación diferida

- Planes de contribución por partes iguales (Split Dollar)

- Seguro de vida de propiedad corporativa

- Cláusula de cambio de asegurado

3.6 Clases de pólizas de seguro de vida

- Colectivas versus individuales

- Permanentes versus a término

- Normal frente a industrial (servicio doméstico)

- Participantes versus no participantes

- Seguro de vida y anualidades fijos versus variables

- Regulación de productos variables (SEC, FINRA y

- Massachusetts (Reg 95.03)

3.7 Primas

- Factores para determinar la prima

- Mortalidad

- Interés

- Gastos

- Conceptos de prima

- Prima única neta

- Prima bruta anual

- Modo de pago de la prima

3.8 Responsabilidades del productor

- Solicitudes y presentaciones de ventas (211 CMR 31.07)

- Publicidad (176D:3)

- Ley de Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud (175:146B(19))

- Resumen de la póliza (Reg. 31.04)

- Guía del comprador (Reg 31.05 (1)(a))

- Métodos de comparación de costo de las pólizas de seguro de vida (Reg 31.04, 31.05)

- Reemplazo (Reg 34.01–34.09)

- Uso y divulgación de información de seguros (Reg 31.05)

- Evaluación inicial del productor

- Aviso de prácticas de información

- Procedimientos de solicitud incluida la retroactividad (175:130)

- Entrega

- Revisión de la póliza

- Fecha de vigencia de la cobertura

- Cobro de las primas

- Declaración de buena salud

- Requisito de recepción de entrega

3.9 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) (175I:7)
- Oficina de Información Médica (MIB)
- Exámenes médicos y análisis de laboratorio que incluyen VIH (Reg 36.03)
- Criterios de selección y discriminación injusta (175:120, 120A–E)
- Clasificación de riesgos
 - Preferente
 - Estándar
 - Subestándar

4.0 Pólizas de seguros de vida 12 % (12 elementos)

4.1 Seguro de vida a término

- Término nivelado
 - Término renovable anual
 - Término nivelado premium
 - Contrato de expectativa de vida
 - Contrato de término a 65 (o mayor)
- Término decreciente

4.2 Seguro de vida entera

- Prima continua (renta vitalicia simple)
- Pago limitado
- Prima única
- Prima escalonada
- De vida modificada
- Sensibles al tipo de interés
- Índice de capital (Boletín 98-17)

4.3 Pólizas con primas flexibles

- De vida ajustable
- De vida universal
- Índice accionario
- Seguro de vida variable (211 CMR 95)

4.4 Pólizas especializadas

- Vida conjunta (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
- Tipos de patrocinadores del plan
- Requisitos de suscripción para el seguro colectivo
- Conversión a póliza individual (175:134(4), 134a)

4.6 Seguro de vida de crédito (individual versus colectivo)

5.0 Disposiciones, opciones y cláusulas adicionales de las pólizas de seguros de vida 10 % (10 elementos)

5.1 Disposiciones estándar

- Titularidad
- Transferibilidad (175:134C)
- Contrato completo (175:132(3))
- Modificaciones
- Derecho a examinar (sin compromiso) (Reg 34.06(1)(d); 175:187H)

- Pago de las primas
- Período de gracia (175:132(1))
- Restablecimiento (175:132(11))
- Indisputabilidad (175:132(2))
- Declaración errónea en cuanto a la edad (175:132(4),(12))
- Exclusiones
- Intereses sobre ingresos de seguros (175:119A, 119C)

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 liquidación

- Pago al contado
- 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 caducidad (175:144)

- Valor de rescate en efectivo
- Plazo extendido
- Seguro amortizado reducido

5.5 Opciones de préstamos y retiros de la póliza

- Préstamos en efectivo (175:142)
- 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) (175:24)
- 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

- Anticipado (Reg 55.01–.07, 55.100, 110)
 - Condiciones de pago
 - Efecto sobre el beneficio por fallecimiento
- Estándares mínimos (Reg. 55.05)
 - Condiciones de pago
 - Efecto sobre el beneficio por fallecimiento
- Exenciones de atención a largo plazo (Reg 65.00)

5.9 Cláusulas que cubren a asegurados adicionales

Cláusula de seguro temporal para el cónyuge u otros asegurados

Cláusula de seguro temporal para menores (175:144(7)(iv))

Cláusula de seguro temporal para familiares

5.10 Cláusulas que afectan el monto del beneficio por fallecimiento

Muerte accidental (175:24, 144(7)(i))

Asegurabilidad garantizada

Costo de vida

Devolución de la prima

Exenciones de atención a largo plazo (Reg 65.00)

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 (175:144A 1/2)

Opciones para el pago de las primas

No pérdida de derechos

Cargos por retiros y rescates

Beneficios por fallecimiento

6.3 Opciones de pago de la 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 cuenta general (175:144A 1/2)

Garantías de la tasa de interés (mínimo versus actual)

Monto de pago de beneficio nivelado

Anualidades indexadas de renta variable (Bul 98-17)

Anualidades ajustadas al valor de mercado (anualidades garantizadas modificadas)

Anualidades variables (175:132FGH)

6.5 Usos de las anualidades

Resoluciones de pago único

Planes de retiro calificados

Anualidades grupales versus individuales

Usos personales

Anualidades de retiro individual (IRA)

Crecimiento con impuestos diferidos

Ingresos de jubilación

Fondos para educación

7.0 Consideraciones 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

Rescates

Montos recibidos por el beneficiario

Regla general y excepciones

Opciones de liquidación

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

Distribuciones prematuras (incluidos problemas de impuestos)

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 12 % (12 elementos)

8.1 Requisitos generales

8.2 Consideraciones fiscales federales

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)

Planes para trabajadores autónomos (planes HR:10 o Keogh)

Participación en beneficios y planes 401(k)

Planes de SIMPLE

Planes de pensión

Compensación diferida de la sección 457

Anualidades de impuestos diferidos (TSA) 403(b)

8.4 Reglas especiales para el seguro de vida

Limitación incidental

Impuestos sobre beneficios económicos

Impuestos sobre distribuciones del seguro de vida