

Productor de seguros de vida, contra accidentes y de salud

Seguro de vida - Sección general; seguro contra accidentes - Sección general; seguro de vida, seguro contra accidentes y seguro médico - Sección del estado

Seguro de vida - Conocimientos generales
Conocimiento de productos, términos y conceptos
(50 puntos más 5 preguntas de prueba preliminar)

Tipos de pólizas - 15 preguntas

Productos de vida total tradicionales

Seguro de por vida ordinario

Seguro de vida de pago limitado y prima única

Productos de seguro de vida sensibles al interés/mercado/ajustables

Seguro de vida universal

Seguro de por vida variable

Seguro de vida universal variable

Seguro de por vida sensible a los intereses

Seguro de vida con índice accionario

Seguro de vida a término

Tipos

Nivel

Decreciente

Devolución de la prima

Renovación anual

Características especiales

Renovable

Convertible

Rentas vitalicias

Prima única y flexible

Inmediata y diferida

Fija y variable

Indexada

Períodos de acumulación y de renta vitalicia

Opciones de pago

Planes combinados y variaciones

Seguro de vida conjunto (el primero en fallecer)

Seguro de vida para sobrevivientes (el segundo en fallecer)

Provisiones, anexos, opciones y exclusiones del seguro de vida - 15 preguntas

Anexos a las pólizas

Exención de la prima o exención de la deducción mensual

Asegurabilidad garantizada

Beneficio del pagador

Seguro por muerte accidental o muerte accidental y desmembramiento

Anexos del seguro de vida a término

Otros asegurados

Atención a largo plazo

Devolución de prima

Seguro por discapacidad

Costo de vida

Disposiciones y opciones de pólizas

Contrato indivisible

Cláusula de aseguramiento

Período de revisión
Contraprestación
Derechos del propietario
Designaciones de beneficiarios
Principal y contingente
Revocable e irrevocable
Siniestro común
Beneficiarios menores
Designación por clase
Pago de primas
Modos
Período de gracia
Préstamo automático de primas
Nivelada o flexible
Restitución
Préstamos, retiros, renunciaciones parciales de pólizas
Opciones de no caducidad
Dividendos y opciones sobre dividendos (p. ej., participativos, no participativos)
Incontestabilidad
Suicidio
Edad y sexo falsos
Opciones de liquidación
Beneficios adelantados por muerte
Exclusiones de la póliza
Guerra
Aviación
Ocupación peligrosa
Cómo llenar la solicitud, suscribir y entregar la póliza - 12 preguntas
Cómo llenar la solicitud
Firmas requeridas
Cambios en la solicitud
Consecuencias de solicitudes incompletas
Garantías y declaraciones
Cobro de la prima inicial y emisión de recibo
Reemplazo
Divulgaciones en el punto de venta (es decir, HIPAA, consentimiento para prueba de VIH)
Ley USA PATRIOT contra el lavado de dinero
Ley Gramm-Leach-Bliley (GLBA)
Suscripción
Interés asegurable
Información médica e informes del consumidor
Ley de Equidad en la Información sobre el Crédito
Clasificación de riesgos
Seguro de vida propiedad de extraños/inversores (STOLI/IOLI)
Entrega de la póliza
Cuando comienza la cobertura
Explicación de la póliza y sus disposiciones, cláusulas adicionales, exclusiones y clasificaciones a los clientes
Derecho contractual
Elementos de un contrato

Contraprestación
Oferta y aceptación
Partes autorizadas
Propósito legal
Aspectos exclusivos del contrato de seguro
Condicional
Unilateral
De adhesión
Aleatorio
Jubilación y otros conceptos de seguro - 8 preguntas
Propiedad de terceros
liquidaciones de seguros de vida
Seguro de vida grupal
Privilegio de conversión
Aportación frente a sin aportación
Planes de jubilación
Planes con deducción
Planes sin deducción
Análisis de necesidades/adecuación de seguros de vida
Necesidades de seguro personal
Necesidades de seguro empresarial
Persona clave
Compraventa
Beneficios del Seguro Social
Tratamiento tributario de primas de seguros, réditos y dividendos
Seguro de vida individual
Seguro de vida grupal
Contratos de dotación modificados (Modified Endowment Contracts, MEC)
Seguro contra accidentes y de salud - Conocimientos generales
Conocimiento de productos, términos y conceptos
<i>(50 puntos más 5 preguntas de prueba preliminar)</i>
Tipos de pólizas - 16 preguntas
Ingresos por discapacidad
Póliza de ingresos por discapacidad individual
Póliza de gastos empresariales generales
Póliza de compra por discapacidad de socio o accionista
Póliza grupal de ingresos por discapacidad
Póliza para empleados clave
Seguro por muerte accidental y desmembramiento
Seguro de gastos médicos
Pólizas básicas para gastos hospitalarios, médicos y quirúrgicos
Pólizas para gastos médicos mayores
Organizaciones de Mantenimiento de la Salud (HMO)
Organizaciones de Proveedores Preferidos (Preferred Provider Organizations, PPO)
Planes de punto de servicio (POS)
Cuentas de gastos flexibles (Flexible Spending Account, FSA)
Cuentas de reembolso para la salud (Health Reimbursement Account, HRA)
Planes de salud de deducible alto (High Deductible Health Plan, HDHP) y Cuentas de ahorros para la salud (Health Savings Account, HSA) relacionadas

Pólizas complementarias de Medicare
Seguro grupal
Diferencias entre los contratos individuales y grupales
Características generales
COBRA
Atención a largo plazo (Long Term Care, LTC) individual/grupal
Elegibilidad
Niveles de atención
Otras pólizas
Seguro odontológico
Seguro oftalmológico
Seguro contra el cáncer
Seguro contra enfermedades críticas o específicas
Seguro en el lugar de trabajo (patrocinado por el empleador)
Indemnización por hospitalización
Seguro médico a corto plazo
Seguro contra accidentes
Disposiciones, cláusulas y anexos de las pólizas - 15 preguntas
Disposiciones obligatorias y opcionales
Contrato indivisible
Límite de tiempo sobre determinadas defensas (indiscutible)
Período de gracia
Restitución
Aviso de reclamación
Formularios de reclamación
Prueba de siniestro
Fecha de pago de reclamaciones
Pago de reclamaciones
Examen físico y autopsia
Acciones legales
Cambio de beneficiario
Edad y sexo falsos
Cambio de ocupación
Ocupación ilegal
Relación de los ingresos con el seguro
Otras disposiciones y cláusulas
Cláusula de aseguramiento
Período de revisión
Cláusula de consideración
Período de prueba
Período de eliminación
Exención de prima
Exclusiones y limitaciones
Enfermedades preexistentes
Coaseguro
Deducibles
Gastos elegibles
Copagos
Autorizaciones previas y requisitos de aprobación previa
Cambios habituales, razonables y acostumbrados (Usual, Reasonable, and Customary, URC)

Límites de beneficios máximos vitalicios, anuales o por causa
Anexos
Impedimentos/exclusiones
Asegurabilidad garantizada
Opción de aumento a futuro
Derechos de renovabilidad
No cancelable
Cancelable
Renovación garantizada
Seguridad Social - 6 preguntas
Partes A, B, C, D de Medicare
Medicaid
Beneficios del Seguro Social
Otros conceptos de seguro - 5 preguntas
Discapacidad total, parcial, recurrente y residual
Derechos del propietario
Beneficios para hijos dependientes
4.4 Beneficiarios principales y contingentes
Modos de pago de las primas
No duplicación y coordinación de beneficios (p. ej., primarios frente a excedentes)
Ocupacional frente a no ocupacional
Tratamiento fiscal de las primas y los ingresos de los contratos de seguros (p. ej., ingresos por discapacidad y gastos médicos, etc.)
Atención administrada
Indemnización por accidentes de trabajo
Impacto en los beneficios del seguro de salud
Subrogación
Contención de costos
Procedimientos de suscripción en terreno - 8 preguntas
Cómo llenar la solicitud
Explicación de las fuentes de asegurabilidad y de la información sobre privacidad de la Ley de Portabilidad y Responsabilidad de Seguros Médicos (Health Insurance Portability and Accountability Act, HIPAA) (p. ej., informe de la Oficina de Información Médica (Medical Information Bureau, MIB), Ley de Equidad en la Información sobre el Crédito, etc.)
Pago y cobro de la prima inicial y consecuencias del cobro (p. ej., examen médico, etc.)
Envío de la solicitud (y de la prima inicial si se ha cobrado) a la compañía para su suscripción
Entrega de la póliza
Explicación de la póliza y sus disposiciones, cláusulas adicionales, exclusiones y clasificaciones a los clientes
Reemplazo
Derecho contractual
Elementos de un contrato
Interés asegurable
Garantías y declaraciones
Aspectos exclusivos del contrato de seguro
Condiciona
Unilateral
De adhesión
Aleatorio

Seguros de vida, contra accidentes y salud - Específicos de Minnesota

Leyes, normas y normativas estatales

(30 puntos más 5 preguntas de prueba preliminar)

Ref.: 45; 60A a 79A se refieren a estatutos de Minnesota; 2700 a 2880 se refieren a normas de Minnesota

Leyes, normas y normativas de Minnesota comunes a los seguros de vida, de salud, de propiedad y contra accidentes - 20 preguntas

Facultades y obligaciones del Comisionado

Ref.: 45; 60A.01-.031; 60K.30-60; 72A.02-.44; 62A.02; 61A.02; 79.074, .081, .085, .211; 2795; 72C.01-.12

Poderes amplios

Revisión de expedientes

Notificación y audiencia

Formularios y revisión de tarifas

Definiciones

Ref.: 60A.02, .07; 64B.01, .05, .19; 72A.40-.44

Nacional y extranjero

Acciones y fondos mutuos

Certificado de autoridad

Sociedades fraternales

Licencias y nombramientos

Ref.: 60K.30-.60; 45.027; 72A.2033; 2795.1200;

Requisitos educativos

Capacitación previa a la obtención de licencia

Educación continua

Atención a largo plazo (Long-term care, LTC)

Rentas vitalicias

Tipos de licencias

Productor

Temporal

No residente

Terminación de la licencia

Vencimiento

Revocación o suspensión

Nombramiento y terminación del nombramiento

Mantenimiento y duración de la licencia

Prácticas comerciales

Ref.: 60A; 60K.30-.60; 72A; 72C; 2700; 2790; 2795

Prácticas prohibidas

Métodos y prácticas de liquidación de reclamos injustos

Reembolso

Tergiversación

Difamación

Discriminación

Sanciones

Apropiación indebida o conversión de fondos

Falsificación

Conveniencia

Distorsión

Remuneración de los titulares de licencias

Comisiones

Honorarios por servicios
Publicidad
Normas de conducta de los agentes y de comercialización de seguros
Información obligatoria
Asociación de garantía
<i>Ref.: 61B.18-.32</i>
Aviso de derechos del asegurado
Leyes, normas y normativas de Minnesota pertinentes solo a seguros de vida - 5 preguntas
<i>Ref.: 61A.02-.315; 62B; 64B; 72A.51-.52</i>
Beneficiarios
<i>Ref.: 61A.04; .12</i>
Protección frente a los acreedores
Derechos del asegurado
Derecho de cancelación
<i>Ref.: 72A.5 -.52; 64B.01</i>
Asegurado
Compañía de seguro
Disposiciones de la póliza
<i>Ref.: 61A.07(3); 72A.52</i>
Período de gracia
Pedidos de fecha atrasada
Seguro de crédito (vida y A&H)
<i>Ref.: 62B.02-.14</i>
Seguro de vida grupal
<i>Ref.: 61A.092; 62B.03</i>
Continuación de la cobertura
Conversión de la cobertura
Ley de Interés de Seguro
<i>Ref.: 60A.078-.0789</i>
Seguro de reemplazo
<i>Ref.: 61A.53 a .60</i>
Leyes, normas y normativas de Minnesota pertinentes solo a seguros de salud - 5 preguntas
Cláusulas y disposiciones/mandatos de las pólizas
<i>Ref.: 62A.01-.3095; 62C; 62D; 62E; 62L; 62M; 62Q.1055-677; 72A.51-52</i>
Cobertura de los niños discapacitados emocionalmente
Cobertura de los niños discapacitados físicamente
Cobertura de recién nacidos y niños adoptados
Continuación/conversión de beneficios
Empleados discapacitados
Sobrevivientes
Terminación del empleo
Divorcio
Beneficios por maternidad
Derecho de cancelación
Asegurado
Compañía de seguro
Beneficios para el tratamiento de la salud mental y la dependencia de sustancias químicas
Disposiciones generales
Planes complementarios de Medicare
<i>Ref.: 62A.31-.44</i>

Básico y básico ampliado
Planes con deducible alto
Atención a largo plazo (Long-term care, LTC)
<i>Ref.: 60K.365; 62A.46-.56; 62S</i>
Organizaciones de Mantenimiento de la Salud (HMO)
<i>Ref.: 62D</i>
Corporaciones de planes de servicios de salud sin ánimo de lucro
<i>Ref.: 62C</i>
Reforma del seguro para pequeñas empresas
<i>Ref.: 62L</i>
Período de gracia
<i>Ref.: 62A.04</i>