

Descripción de contenido para productores de seguros de vida (75 preguntas)

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 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)

Anexos, disposiciones, opciones y exclusiones de la póliza - 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 para el cobro 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
Cesiones
Suicidio
Edad y sexo falsos
Opciones de liquidación
Beneficio adelantado por muerte
Exclusiones de las pólizas
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
Derecho contractual
Elementos de un contrato
Contraprestación
Oferta y aceptación

Partes competentes
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
Contributivo frente a no contributivo
Planes de jubilación
Planes con deducción
Planes sin deducción
Análisis de necesidades/adequación 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)
Seguros de vida y salud - Específicos de Minnesota
Leyes, normas y normativas estatales
<i>(25 puntos más 5 preguntas de prueba preliminar)</i>
<i>Ref.: 45; 60A a 79A se refieren a estatutos de Minnesota; 2700 a 2880 se refieren a normas de Minnesota</i>
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
<i>Ref.: 45; 60A.01-.031; 60K.30-60; 72A.02-.44; 62A.02; 72C.01-.12; 2795; 79.074, .081, .085, .211</i>
Poderes amplios
Revisión de expedientes
Notificación y audiencia
Formularios y revisión de tarifas
Definiciones
<i>Ref.: 60A.02, .07; 64B.01, .05, .19; 72A.40-44</i>
Nacional y extranjero
Acciones y fondos mutuos
Certificado de autoridad
Sociedades fraternales
Licencias y nombramientos
<i>Ref.: 60K.30-60; 45.027; 2795.1200; 72A.2033</i>
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
<i>Ref.: 60A; 60K.30-60; 72A; 72C; 2700; 2790; 2795</i>
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
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.51-.52; 64B.01</i>
Asegurado
Compañía de seguro
Disposiciones de la póliza
<i>Ref. 61A.03, .07; 72A.52</i>
Período de gracia
Pedidos de fecha atrasada
Seguro de crédito (vida y A&H)
<i>Ref.: 62B.01-.14</i>
Seguro de vida grupal

<i>Ref.: 61A.092; 62B.03</i>
Continuación de la cobertura
Conversión de la cobertura
Ley de Interés Asegurable
<i>Ref.: 60A.078-.0789</i>
Seguro de reemplazo
<i>Ref.: 61A.53 a .60</i>