

TEXAS

# Bosquejos de contenido para el exam

---

TEXAS

# Bosquejos de contenido para el exam

**CONOCIMIENTOS GENERALES SOBRE SEGUROS DE VIDA**  
**BOSQUEJO DEL CONTENIDO**  
**Conocimiento, términos y conceptos del producto**  
*(50 preguntas que cuentan para la puntuación más 10 preguntas de pre-prueba)*

**I. TIPOS DE PÓLIZAS ..... 12**

**A. Productos tradicionales del seguro ordinario de vida**

1. Seguro ordinario de vida (estricto)
2. Seguro de vida de paga limitada y prima única
3. Seguro de vida ajustable

**B. Productos de seguro de vida por intereses/sensibles al mercado**

1. Seguro de vida universal
2. Seguro ordinario de vida variable
3. Seguro de vida universal variable
4. Seguro de vida ordinario sensible a intereses
5. Seguro de vida de capitales indexados

**C. Seguro de vida de término**

1. Tipos
  - a. Nivelado
  - b. Decreciente
  - c. Devolución de primas
  - d. Renovable anualmente
  - e. Término creciente
2. Características especiales
  - a. Renovable
  - b. Convertible

**D. Anualidades**

1. Primas únicas y flexibles
2. Inmediatas y diferidas
3. Fijas y variables
4. Indexado

**E. Planes combinados y variaciones**

1. Seguro de vida mancomunado
2. Seguro de vida de sobreviviente (el segundo que fallezca)

**II. ENDOSOS, DISPOSICIONES, OPCIONES Y EXCLUSIONES DE LAS PÓLIZAS ..... 19**

**A. Endosos de las pólizas**

1. Exoneración de la prima y exoneración de la prima con ingresos por discapacidad
2. Asegurabilidad garantizada
3. Beneficio al pagador
4. Muerte accidental y/o muerte accidental y desmembramiento
5. Endosos de término
6. Otros asegurados (por ejemplo, el cónyuge, los

hijos, personas que no son de la familia)

7. Cuidados a largo plazo
8. Devolución de primas

**B. Disposiciones y opciones de la póliza**

1. Contrato entero
2. Cláusula de seguro
3. Período de revisión
4. Contraprestación
5. Derechos del dueño
6. Designación de beneficiario
  - a. Primario y contingente
  - b. Revocable e irrevocable
  - c. Cambios
  - d. Desastre común
  - e. Beneficiarios menores de edad
7. Pago de primas
  - a. Modos
  - b. Período de gracia
  - c. Préstamo automático de primas contra la póliza
  - d. Nivelado o flexible
8. Reinstalación
9. Préstamos contra la póliza, retiros y rescates parciales
10. Opciones de no caducidad
11. Dividendos y opciones de dividendos
12. Incontestabilidad
13. Asignaciones
14. Suicidio
15. Indicar la edad o género erróneo
16. Opciones de liquidación
17. Beneficios acelerados por muerte

**C. Exclusiones de la póliza**

**III. LLENAR LA SOLICITUD, ASEGURAMIENTO Y ENTREGA DE LA PÓLIZA ..... 11**

**A. Llenar la solicitud**

1. Firmas requeridas
2. Cambios a la solicitud
3. Consecuencias de las solicitudes incompletas
4. Garantías y representaciones
5. Cobro de la primera prima y entrega del recibo
6. Reemplazo
7. Divulgaciones en el lugar de la venta (por ejemplo, HIPPA, consentimiento de prueba de VIH)
8. Ley PATRIOT de los EE.UU./antilavado de dinero

**B. Aseguramiento**

1. Interés asegurable
2. Información médica y reportes al consumidor
3. Ley de Informe Justo de Crédito
4. Clasificaciones de riesgos
5. Seguro de vida originado por un extraño (STOLI,

por sus siglas en inglés)

6. Seguro de vida originado por un inversionista (IOLI, por sus siglas en inglés)

**C. Entrega de la póliza**

1. Cuando comienza la cobertura
2. Explicarle al cliente la póliza y sus disposiciones, endosos, exclusiones y clasificaciones

**IV. IMPUESTOS, JUBILACIÓN, Y OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS..... 8**

**A. Terceros dueños**

**B. Seguro de vida grupal**

1. Privilegio de conversión
2. Contributiva vs. no contributiva

**C. Planes de jubilación**

1. Planes calificados de impuestos
2. Planes no calificados

**D. Análisis/adecuación de las necesidades de seguro de vida**

1. Necesidades de seguro personal
2. Necesidades de seguro comercial a. Persona clave

**E. Beneficios del Seguro Social e impuestos**

**F. Tratamiento de impuestos para las primas, recaudos y dividendos de los seguros**

1. Seguro de vida individual
2. Seguro de vida grupal
3. Contratos Modificados de Vida e Inversiones (MEC, por sus siglas en inglés)

**AGENTES DE SEGUROS DE VIDA  
BOSQUEJO DEL CONTENIDO ESPECÍFICO  
PARA EL ESTADO**

(35 preguntas que cuentan para la puntuación más 5 preguntas de pre-prueba)

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

**I. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA LOS SEGUROS DE VIDA Y DE SALUD ..... 18**

**A. El Comisionado de Seguros**

Ref.: Ins. (Seguros) 31.001-.002, 31.021, 38.001, 82.001-.056, 86.001-.002, 201.004, 401.051-.062, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051-.052, 521.003-.004, 4001.005, 4005.102

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

**B. Definiciones de seguros**

Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas

**C. Requisitos de la licencia**

Ref.: Ins. (Seguros) 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4052.001, 4054.301-.304, 1115.056; TAC §§1.502, 19.1001-.1030

**1. Tipos**

- a. Agentes
- b. Temporal c. Consejero

**2. Exenciones/excepciones**

**3. Nombramiento**

**4. Educación continuada**

**5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento**

**6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia**

**D. Prácticas de mercadeo**

Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.115, 21.201-.205

**1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas**

- a. Métodos y prácticas de reclamaciones
- b. Publicidad falsa
- c. Representaciones falsas
- d. Difamación
- e. Rebajas
- f. Fraude
- g. Boicot, coacción, intimidación

**E. Deberes/responsabilidades de los agentes**

Ref.: Ins. 4001.157, 4005.053-.054; TAC §3.120

**1. Compartir comisiones**

**II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON LOS SEGUROS DE VIDA SOLAMENTE ..... 12**

**A. Mercadeo y procuración**

Ref.: TAC §§3.303, 21.104-.105, 21.107, 21.111, 21.114, 21.122, 21.2201-.2214

**1. Publicidad/Ilustraciones**

**B. Disposiciones de las pólizas**

Ref.: Ins. 1101.003-.008, 1101.011, 1111.052, 1551.254; TAC §§ 3.101-.106, 3.111-.112, 3.119, 3.123, 3.1708, 3.4301-.4317

**C. Seguro de vida grupal**

Ref.: Ins. (Seguros) 1131.002, 1131.110-.112

**D. Seguro de vida de crédito**

Ref.: Ins. (Seguros) 1153.204, TAC § 3.5104

**E. Ley de no caducidad**

Ref.: Ins. (Seguros) 1105.055, TAC § 3.3844

## CONOCIMIENTOS GENERALES SOBRE SEGUROS DE VIDA Y SALUD BOSQUEJO DEL CONTENIDO

Conocimiento, términos y conceptos del producto  
(100 preguntas que cuentan para la puntuación más 20 preguntas de pre-prueba)

### I. TIPOS DE PÓLIZAS DE VIDA ..... 12

#### A. Productos tradicionales del seguro ordinario de vida

1. Seguro ordinario de vida (estricto)
2. Seguro de vida de paga limitada y prima única
3. Seguro de vida ajustable

#### B. Productos de seguro de vida por intereses/sensibles al mercado

1. Seguro de vida universal
2. Seguro ordinario de vida variable
3. Seguro de vida universal variable
4. Seguro de vida ordinario sensible a intereses
5. Seguro de vida de capitales indexados

#### C. Seguro de vida de término

1. Tipos
  - a. Nivelado
  - b. Decreciente
  - c. Devolución de primas
  - d. Renovable anualmente
  - e. Término creciente
2. Características especiales
  - a. Renovable
  - b. Convertible

#### D. Anualidades

1. Primas únicas y flexibles
2. Inmediatas y diferidas
3. Fijas y variables
4. Indexado

#### E. Planes combinados y variaciones

1. Seguro de vida mancomunado
2. Seguro de vida de sobreviviente (el segundo que fallezca)

### II. ENDOSOS, DISPOSICIONES, OPCIONES Y EXCLUSIONES DE LAS PÓLIZAS DE VIDA..... 19

#### A. Endosos de las pólizas

1. Exoneración de la prima y exoneración de la prima con ingresos por discapacidad
2. Asegurabilidad garantizada
3. Beneficio al pagador
4. Muerte accidental y/o muerte accidental y desmembramiento
5. Endosos de término
6. Otros asegurados (por ejemplo, el cónyuge, los hijos, personas que no son de la familia)
7. Cuidados a largo plazo
8. Devolución de primas

#### B. Disposiciones y opciones de la póliza

1. Contrato entero
2. Cláusula de seguro
3. Período de revisión
4. Contraprestación

5. Derechos del dueño
6. Designación de beneficiario
  - a. Primario y contingente
  - b. Revocable e irrevocable
  - c. Cambios
  - d. Desastre común
  - e. Beneficiarios menores de edad
7. Pago de primas
  - a. Modos
  - b. Período de gracia
  - c. Préstamo automático de primas contra la póliza
  - d. Nivelado o flexible
8. Reinstalación
9. Préstamos contra la póliza, retiros y rescates parciales
10. Opciones de no caducidad
11. Dividendos y opciones de dividendos
12. Incontestabilidad
13. Asignaciones
14. Suicidio
15. Indicar la edad o género erróneo
16. Opciones de liquidación
17. Beneficios acelerados por muerte

#### C. Exclusiones de la póliza

### III. LLENAR LA SOLICITUD, ASEGURAMIENTO Y ENTREGA DE LA PÓLIZA DE VIDA ..... 11

#### A. Llenar la solicitud

1. Firmas requeridas
2. Cambios a la solicitud
3. Consecuencias de las solicitudes incompletas
4. Garantías y representaciones
5. Cobro de la primera prima y entrega del recibo
6. Reemplazo
7. Divulgaciones en el lugar de la venta (por ejemplo, HIPPA, consentimiento de prueba de VIH)
8. Ley PATRIOT de los EE.UU./antilavado de dinero

#### B. Aseguramiento

1. Interés asegurable
2. Información médica y reportes al consumidor
3. Ley de Informe Justo de Crédito
4. Clasificaciones de riesgos
5. Seguro de vida originado por un extraño (STOLI, por sus siglas en inglés)
6. Seguro de vida originado por un inversionista (IOLI, por sus siglas en inglés)

#### C. Entrega de la póliza

1. Cuando comienza la cobertura
2. Explicarle al cliente la póliza y sus disposiciones, endosos, exclusiones y clasificaciones

### IV. IMPUESTOS, JUBILACIÓN, Y OTROS CONCEPTOS DE LOS SEGUROS DE VIDA..... 8

#### A. Terceros dueños

#### B. Seguro de vida grupal

1. Privilegio de conversión
2. Contributiva vs. no contributiva

<b>C. Planes de jubilación</b>	
1. Planes calificados de impuestos	
2. Planes no calificados	
<b>D. Análisis/adecuación de las necesidades de seguro de vida</b>	
1. Necesidades de seguro personal	
2. Necesidades de seguro comercial	
a. Persona clave	
<b>E. Beneficios del Seguro Social e impuestos</b>	
<b>F. Tratamiento de impuestos para las primas, recaudos y dividendos de los seguros</b>	
1. Seguro de vida individual	
2. Seguro de vida grupal	
3. Contratos Modificados de Vida e Inversiones (MEC, por sus siglas en inglés)	
<b>V. TIPOS DE PÓLIZAS DE SALUD ..... 14</b>	
<b>A. Ingreso por Discapacidad</b>	
1. Póliza individual de ingreso por discapacidad	
2. Póliza de gastos administrativos comerciales	
3. Póliza de compra de interés comercial por discapacidad	
4. Póliza grupal de ingreso por discapacidad	
5. Pólizas para empleados clave/socios	
<b>B. Muerte Accidental y Desmembramiento</b>	
<b>C. Seguro de gastos médicos</b>	
1. Pólizas básicas de hospital, médicas y de cirugía	
2. Póliza para gastos médicos mayores	
3. Organizaciones para el Mantenimiento de la Salud (HMO, por sus siglas en inglés)	
4. Organizaciones de Proveedores Preferidos (PPO, por sus siglas en inglés)	
5. Planes de Punto de Servicio (POS, por sus siglas en inglés)	
6. Cuentas de Gastos Flexibles (FSA, por sus siglas en inglés)	
7. Cuenta de Reembolso de Gastos de Salud (HRA, por sus siglas en inglés)	
8. Planes de Salud con Deducible Alto (HDHP, por sus siglas en inglés) y Cuentas de Ahorros de Salud (HSA)	
9. Limitador de pérdidas	
<b>D. Pólizas suplementarias de Medicare</b>	
<b>E. Seguro grupal</b>	
1. Conversión a póliza grupal	
2. Diferencias entre los contratos individuales y grupales	
3. Conceptos generales	
4. COBRA	
5. HIPPA	
<b>F. Cuidados a Largo Plazo (LTC, por sus siglas en inglés)</b>	
1. Contratos LTC individuales	
2. Contratos LTC de grupo/voluntarios	
<b>G. Planes de beneficios limitados</b>	
1. Planes de cáncer (o enfermedades específicas)	
2. Planes de enfermedades críticas	
3. Planes del lugar de trabajo (patrocinados por el empleador)	
4. Planes de indemnización de hospitalización	
5. Dental	
6. Vista	
<b>VI. DISPOSICIONES, CLÁUSULAS Y ENDOSOS DE LAS PÓLIZAS DE SALUD..... 20</b>	
<b>A. Disposiciones obligatorias</b>	
1. Contrato entero	
2. Límite de tiempo para ciertas defensas (incontestabilidad)	
3. Período de gracia	
4. Reinstalación	
5. Notificación de reclamación	
6. Formularios de reclamación	
7. Comprobante de pérdida	
8. Momento del pago de reclamaciones	
9. Pago de reclamaciones	
10. Examen físico y autopsia	
11. Acciones Legales	
12. Cambio de Beneficiario	
<b>B. Disposiciones opcionales</b>	
<b>C. Otras disposiciones y cláusulas</b>	
1. Cláusula de seguro	
2. Período de revisión	
3. Cláusula de contraprestación	
4. Período de probatoria	
5. Período de Eliminación	
6. Exoneración de prima	
7. Exclusiones	
8. Condiciones preexistentes	
9. Discapacidad recurrente	
10. Coaseguro	
11. Deducibles	
12. Gastos elegibles	
13. Copagos	
14. Requisitos de preautorización y aprobación previa	
15. Cargos usuales, razonables y habituales (URC, por sus siglas en inglés)	
16. Límites máximos de beneficios de por vida, anuales o por causa	
17. Indicar la Edad Incorrecta	
<b>D. Endosos</b>	
1. Impedimento/exclusiones	
2. Asegurabilidad garantizada	
3. Indemnización múltiple (doble, triple)	
<b>E. Derechos de renovación</b>	
1. No cancelable	
2. Cancelable	
3. Renovación garantizada	
4. Renovación condicional	
5. Renovación opcional	
6. Período de tiempo para la renovación	
<b>VII. SEGUROS SOCIALES..... 3</b>	
<b>A. Medicare</b>	
1. Pagador primario, secundario	
2. Partes A, B, C y D de Medicare	
<b>B. Medicaid</b>	
<b>C. Beneficios de Seguro Social</b>	

## VIII. OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS DE SALUD ..... 4

- A. Discapacidad total, parcial y residual
- B. Derechos del dueño
- C. Beneficios de los niños dependientes
- D. Beneficiarios primarios y contingentes
- E. Modos de pago de prima (anual, semianual, etc.)
- F. No duplicación y coordinación de beneficios (por ejemplo, primario vs. excedente)
- G. Ocupacional vs. no ocupacional
- H. Tratamiento de impuestos de las primas y recaudos de los contratos de seguros (por ejemplo, ingreso por discapacidad y gastos médicos)
- I. Atención médica administrada
- J. Compensación a los trabajadores
- K. Subrogación

## IX. PROCEDIMIENTO DE ASEGURAMIENTO DE CAMPO ..... 9

- A. Llenar la solicitud y obtener las firmas necesarias
- B. Explicar las fuentes de información de asegurabilidad (por ejemplo, el Informe de MIB y la Ley Informe Justo de Crédito)
- C. Pago de prima inicial y recibo y consecuencias del recibo (por ejemplo, examen médico)
- D. Envío de la solicitud (y la prima inicial si la cobró) a la compañía para procesar el aseguramiento
- E. Asegurar la entrega de la póliza y los documentos relacionados al cliente
- F. Explicarles a los clientes las pólizas y sus disposiciones, endosos, exclusiones y clasificaciones
- G. Reemplazo
- H. Ley contractual
  - 1. Elementos de un contrato
  - 2. Interés asegurable
  - 3. Garantías y representaciones
  - 4. Características especiales de los contratos de salud
    - a. Condicional
    - b. Unilateral
    - c. Adhesión

### AGENTE DE SEGUROS DE VIDA Y DE SALUD BOSQUEJO DEL CONTENIDO ESPECÍFICO PARA EL ESTADO

(25 preguntas que cuentan para la puntuación más 5 preguntas de pre-prueba)

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

## I. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA LOS SEGUROS DE VIDA Y SALUD ..... 12

### A. El Comisionado de Seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 31.001-.002, 31.021, 38.001, 82.001-.056, 86.001-.002, 201.004, 401.051-.062, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051-.052, 521.003-.004, 4001.005, 4005.102

- 1. Poderes y deberes generales
- 2. Revisión de registros
- 3. Investigación/Aviso de audiencia
- 4. Penalidades

## B. Definiciones de seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros

- 1. Certificado de autoridad
- 2. Realizar transacciones de seguro
- 3. Extranjera, doméstica, internacional
- 4. Acciones, cooperativas

## C. Requisitos de la licencia

Ref.: Ins. (Seguros) 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4052.001, 4054.301-.304, 1115.056; TAC §§1.502, 19.1001-.1030

- 1. Tipos
  - a. Agentes
  - b. Temporal
  - c. Consejero
- 2. Exenciones/excepciones
- 3. Nombramiento
- 4. Educación continuada
- 5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
- 6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

## D. Prácticas de mercadeo

Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.115, 21.201-.205

- 1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Publicidad falsa
  - c. Representaciones falsas
  - d. Difamación
  - e. Rebajas
  - f. Fraude
  - g. Boicot, coacción, intimidación

## E. Deberes/responsabilidades de los agentes

Ref.: Ins. 4001.157, 4005.053-.054; TAC §3.120

- 1. Compartir comisiones

## II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON LOS SEGUROS DE VIDA SOLAMENTE ..... 5

### A. Mercadeo y procuración

Ref.: TAC §§3.303, 21.104-.105, 21.107, 21.111, 21.114, 21.122, 21.2201-.2214

- 1. Publicidad/Ilustraciones

### B. Disposiciones de las pólizas

Ref.: Ins. 1101.003-.008, 1101.011, 1111.052, 1551.254; TAC §§ 3.101-.106, 3.111-.112, 3.119, 3.123, 3.1708, 3.4301-.4317

### C. Seguro de vida grupal

Ref.: Ins. (Seguros) 1131.002, 1131.110-.112

### D. Seguro de vida de crédito

Ref.: Ins. (Seguros) 1153.204, TAC § 3.5104

### E. Ley de no caducidad

Ref.: Ins. (Seguros) 1105.055, TAC § 3.3844

**III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON LOS SEGUROS DE ACCIDENTE Y SALUD SOLAMENTE ..... 5**

**A. Disposiciones obligatorias de las pólizas**

1. Cobertura para recién nacidos  
*Ref.: Ins. (Seguros) 1367.003; TAC § 3.3403*
2. Cobertura para tratamiento de drogas y alcohol  
*Ref.: Ins.1368.005*

**B. Suplemento de Medicare**

*Ref.: TAC §§3.3301- 3310, 3.3312-.3313, 3.3315-.3325*

1. Pautas mínimas
2. Cancelación

**C. Requisitos para las pruebas de sida**

*Ref.: TAC § 21.704 - .705*

**D. Cuidados a largo plazo**

*Ref.: TAC §§3.3804, 3.3822, 3.3832*

**E. Seguros de salud para grupos pequeños**

*Ref.: TAC § 26.8*

1. Elegibilidad
2. Cobertura y beneficios

**F. Certificado de Cobertura**

*Ref.: Ins. 887.251 and 887.254*

**G. Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio**

1. Intercambios/Mercado de Seguros Médicos
2. Impuestos, penalidades y subsidios
3. Beneficios de salud esenciales
  - a. Igualdad para los servicios de salud mental
  - b. Servicios pediátricos
  - c. Servicios preventivos
4. Responsabilidades de notificación de los empleadores

**IV. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON LAS ORGANIZACIONES PARA EL MANTENIMIENTO DE LA SALUD (HMO, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS) ..... 3**

**A. Definiciones**

**B. Prueba de cobertura**

**C. No renovación/cancelación**

**D. Inscripción**

**PROPIEDAD Y PÉRDIDA - CONOCIMIENTOS GENERALES BOSQUEJO DEL CONTENIDO**  
**Conocimiento, términos y conceptos del producto**  
*(100 preguntas que cuentan para la puntuación más 20 preguntas de pre-prueba)*

**I. TIPOS DE PÓLIZAS ..... 25**

**A. Propietarios de viviendas**

1. HO-2
2. HO-3
3. HO-4
4. HO-5
5. HO-6
6. HO-8

**B. Pólizas para domicilios**

1. DP-1
2. DP-2
3. DP-3

**C. Líneas comerciales**

1. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
2. Propiedad comercial
  - a. Formulario de cobertura a edificios y a propiedad personal
  - b. Formularios de causa de la pérdida
  - c. Ingreso comercial
  - d. Gasto extra
3. Póliza para Dueños de Negocios (BOP, por sus siglas en inglés)
4. Riesgo de la Constructora

**D. Interiores marítimos**

1. Flotantes de Artículos Personales
2. Flotantes de Propiedad Comercial
3. Definición nacional

**E. Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones**

**F. Otros**

1. Terremoto
2. Casas móviles
3. Embarcaciones
4. Dueños de Propiedades Agrícolas
5. Cosechas/granizo
6. Ventarrones

**II. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS ..... 14**

**A. Seguros**

1. La ley de los grandes números

**B. Interés asegurable**

**C. Riesgo (Risk)**

1. Riesgo puro vs. especulativo

**D. Peligro (hazard)**

1. Ético
2. Moral
3. Físico

**E. Riesgo inmediato (peril)**

**F. Pérdida**

1. Directa
2. Indirecta

**G. Avalúo de las pérdidas**

1. Valor real en efectivo
2. Costo de reemplazo
3. Valor de mercado
4. Valor declarado
5. Valor de salvamento

**H. Causa inmediata**

**I. Deducible**

**J. Indemnización**

**K. Límites de responsabilidad civil**

**L. Coaseguro/Seguro en proporción al valor**

**M. Acontecimiento**

**N. Cancelación**

**O. No renovación**

**P. Vacante y no habilitada**

**Q. Responsabilidad civil**

1. Absoluta	
2. Estricta	
3. Vicaria	
<b>R. Negligencia</b>	
<b>S. Provisionales</b>	
<b>T. Endosos</b>	
<b>U. Pagos Médicos</b>	
<b>V. General vs. Específica</b>	
<b>W. Allanamiento (Burglary), Robo (Robbery), Hurto (Theft) y Desaparición Misteriosa (Mysterious Disappearance)</b>	
<b>III. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA Y DERECHO CONTRACTUAL ..... 11</b>	
<b>A. Declaraciones</b>	
<b>B. Acuerdo de Seguro</b>	
<b>C. Condiciones</b>	
<b>D. Exclusiones</b>	
<b>E. Definición de asegurado</b>	
<b>F. Deberes del asegurado</b>	
<b>G. Obligaciones de la compañía de seguros</b>	
<b>H. Derechos del acreedor hipotecario</b>	
<b>I. Comprobante de pérdida</b>	
<b>J. Notificación de reclamación</b>	
<b>K. Avalúo</b>	
<b>L. Otra disposición de seguros</b>	
<b>M. Asignación</b>	
<b>N. Subrogación</b>	
<b>O. Elementos de un contrato</b>	
<b>P. Garantías, representaciones y ocultación</b>	
<b>Q. Fuentes de información para el aseguramiento</b>	
<b>R. Ley de Informe Justo de Crédito</b>	
<b>S. Protección de la privacidad (Gramm Leach Bliley)</b>	
<b>T. Solicitud de la póliza</b>	
<b>U. Ley de Seguros de Riesgo de Terrorismo (TRIA, por sus siglas en inglés)</b>	
<b>IV. TIPOS DE PÓLIZAS DE PERCANCES, FIANZAS DE GARANTÍA Y TÉRMINOS RELACIONADOS ..... 23</b>	
<b>A. Responsabilidad Civil Comercial General</b>	
1. Exposiciones	
a. Establecimientos y operaciones	
b. Productos y operaciones completadas	
2. Cobertura	
a. Cobertura A: Responsabilidad civil por daños corporales y daños a la propiedad	
(1) Acontecimiento	
(2) Reclamaciones hechas	
(a) Períodos Extendidos de Informes: Básica y Suplementaria	
(b) Fecha Retroactiva	
b. Cobertura B: Lesiones Personales y Daños por Publicidad	
c. Cobertura C: Pagos Médicos	
d. Pagos Suplementarios	
e. Quién es un asegurado	
f. Límites	
g. Daños a la Propiedad de Otros	
(1) Por acontecimiento	
(2) Acumulación anual	
<b>B. Automóvil: auto personal y auto comercial</b>	
1. Responsabilidad civil	
a. Lesiones Corporales	
b. Daño a la Propiedad	
c. Límites Divididos	
d. Límite Único Combinado	
2. Pagos Médicos	
3. Daños Físicos (colisión; otros no causados por colisión; peligros inmediatos específicos)	
4. Conductores sin seguro	
5. Conductor sin límites suficientes de seguro	
6. Quién es un asegurado	
7. Tipos de Auto	
a. Con derecho propietario	
b. Sin derecho propietario	
c. Contratado	
d. Sustituto Temporal	
e. Autos Nuevos Adquiridos	
f. Gastos de Transportación y Gastos de Reembolso de Alquiler	
8. Formulario de Cobertura de Estacionamientos, incluyendo el Seguro de Responsabilidad Civil Legal de Vigilancia a Estacionamientos	
9. Exclusiones	
10. Asegurado Individual y Conducir un Automóvil Ajeno (DOC, por sus siglas en inglés)	
<b>C. Seguros de Compensación para los Trabajadores, Seguro de Responsabilidad Civil para Empleadores y asuntos relacionados</b>	
(Esta sección no trata asuntos específicos de la ley estatal, los cuales se tratan en otra parte de este bosquejo.)	
1. Conceptos estándares de las pólizas	
a. Quién es un empleado/empleador	
b. Compensación	
(1) Pérdida de Ganancias	
(2) Médica	
(3) Discapacidad	
(4) Rehabilitación Vocacional	
(5) Muerte/Sobreviviente	
2. Relacionada con el empleo vs. no relacionada con el empleo	
3. Seguros de Otros Estados	
4. Responsabilidad civil del Empleador	
5. Recurso Exclusivo	
6. Determinación de las Primas	
<b>D. Delitos</b>	
1. Empleado deshonrado	
2. Hurto (Theft)	
3. Robo (Robbery)	
4. Allanamiento (Burglary)	
5. Falsificación y Alteración	
<b>E. Fianzas</b>	
1. Fianza de garantía	
2. Fianza de fidelidad	
<b>F. Responsabilidad civil profesional</b>	
1. Errores y Omisiones	
2. Negligencia Médica	
3. Directores y Funcionarios (D&O, por sus siglas en inglés)	
4. Responsabilidad Civil de Prácticas de Empleo (EPLI, por sus siglas en)	
<b>G. Responsabilidad Civil General/Excedente</b>	
<b>V. TÉRMINOS DE SEGUROS DE PERCANCES Y CONCEPTOS RELACIONADOS ..... 15</b>	
<b>A. Riesgo (Risk)</b>	

**B. Peligros (Hazards)**

1. Ético
2. Moral
3. Físico

**C. Indemnización**

**D. Interés asegurable**

**E. Valor real en efectivo**

**F. Negligencia**

**G. Responsabilidad civil**

**H. Acontecimiento**

**I. Provisionales**

**J. Garantías**

**K. Representaciones**

**L. Ocultación**

**M. Depósito de primas/Auditoría**

**N. Certificado de Seguro**

**O. Ley de los Grandes Números**

**P. Riesgo Puro vs. Riesgo Especulativo**

**Q. Endosos**

**R. Daños**

1. Compensatorios
  - a. Generales
  - b. Especiales
2. Punitivos

**S. Cumplir con las disposiciones de la Ley de Informe Justo de Crédito**

**VI. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA DE PERCANCES... 12**

**A. Declaraciones**

**B. Acuerdo de Seguro**

**C. Condiciones**

**D. Exclusiones y Limitaciones**

**E. Definición de asegurado**

**F. Deberes del asegurado después de una pérdida**

**G. Cancelación y disposiciones de no renovación**

**H. Pagos adicionales (suplementarios)**

**I. Comprobante de pérdida**

**J. Notificación de reclamación**

**K. Arbitraje**

**L. Otros seguros**

**M. Subrogación**

**N. Disposiciones de liquidación de pérdida incluyendo el consentimiento para liquidar una pérdida**

**O. Ley de Seguros de Riesgo de Terrorismo (TRIA, por sus siglas en inglés)**

**AGENTES DE PROPIEDAD Y PÉRDIDA  
BOSQUEJO DEL CONTENIDO ESPECÍFICO  
PARA EL ESTADO**

*(25 preguntas que cuentan para la puntuación más 5 preguntas de pre-prueba)*

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

**I. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES ..... 15**

**A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

**B. Definiciones de seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros; TAC §15.2*

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas
5. Admitida/no admitida

**C. Requisitos de la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.202, 1115.056, 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4051.051, 4053.051, 4056.001-.004, 4153.051; TAC §§1.502, 19.1001-.1030, 19.1201-.1206, 19.1301-.1320, 19.1501-.1503*

1. Tipos
  - a. Agentes
  - b. Agente no residente
  - c. Temporal
  - d. Licencia limitada
  - e. Agente general administrador
  - f. Líneas excedentes
  - g. Ajustador
  - h. Representante de servicios de seguros
  - i. Administrador de Riesgos
  - j. Emergencias
2. Exenciones/excepciones
3. Nombramiento
4. Educación continuada
5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

**D. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104, 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Publicidad falsa
  - c. Representaciones falsas
  - d. Difamación
  - e. Negocio controlado
  - f. Rebajas
  - g. Discriminación
  - h. Fraude
  - i. Comparación injusta
  - j. Boicot, coacción, intimidación

**E. Deberes/responsabilidades de los agentes**

*Ref.: Texto general de los seguros*

1. Capacidad fiduciaria

**II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES . 10**

**A. Definiciones de propiedad y percances**

*Ref.: TAC §5.5002*

**B. Líneas excedentes**

Ref.: Ins. (Seguros) 981.001-.004, 981.057; TAC§ 15.2-15.6

**C. Tasas y Formularios de Aprobación**

Ref.: Código de Seguros de Texas Art. 5.35

**D. Seguro de Propietario de Vivienda**

1. Declinatoria, cancelación, no renovación  
Ref.: Texto general de los seguros
2. La Asociación Texas FAIR Plan
3. Asociación de Seguros contra Tormentas (vendavales, ventarrones, huracanes) de Texas (TWIA, por sus siglas en inglés)

**E. Seguro de Automóvil**

1. Disposiciones  
Ref.: Código de Transporte: Capítulo 601; Ins. 1952.101-.110, Ins. 1952.151-.161 TAC §5.204
  - a. Cobertura
  - b. Motoristas sin Seguro/Motoristas con Seguro Insuficiente
  - c. Protección por Lesiones Personales (PIP, por sus siglas en inglés)
2. Responsabilidad financiera y límites de responsabilidad civil mínima requeridos  
Ref.: Código de Transporte: §§601.051, 601.053, 601.056-.057, 601.071-.072
3. Renovación, no renovación y cancelación  
Ref.: Ins. (Seguros) 551.101-.113, 551.151-.152; TAC § 5.7002
4. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan Association, por su nombre en inglés)  
Ref.: Ins. (Seguros) 2151.051-.154

**F. Compensación para los Trabajadores**

Ref.: Código Laboral de Texas Título 5: §§401.011, 406.031-032, 034, 408.041, 82, 186

1. Definiciones
2. Coberturas
3. Beneficios

**G. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Insurance Guaranty Association)**

Ref.: Ins. (Seguros) 462.001-.351; TAC§ 29.1

**H. Asociación de Subscriptores Conjuntos (JUA, por sus siglas en inglés)**

**LÍNEAS PERSONALES - CONOCIMIENTO GENERAL BOSQUEJO DEL CONTENIDO**  
**Conocimiento, términos y conceptos del producto**  
*(75 preguntas que cuentan para la puntuación más 11 preguntas de pre-prueba)*

**I. TIPOS DE PÓLIZAS DE PROPIEDADES ..... 10**

**A. Propietarios de viviendas**

1. HO-2
2. HO-3
3. HO-4
4. HO-5
5. HO-6
6. HO-8

**B. Pólizas para domicilios**

1. DP-1
2. DP-2
3. DP-3

**C. Interiores marítimos**

1. Flotantes de Artículos Personales
2. Definición nacional

**D. Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones**

**E. Otros**

1. Terremoto
2. Casas móviles
3. Embarcaciones
4. Cosechas/granizo
5. Ventarrones

**II. TIPOS DE PÓLIZAS DE PERCANCES ..... 13**

**A. Automóvil: Automóvil Personal**

1. Responsabilidad civil
  - a. Corporales
  - b. Daño a la Propiedad
  - c. Límites Divididos
  - d. Límite Único Combinado
2. Pagos Médicos
3. Daños Físicos (colisión; otros no causados por colisión; peligros inmediatos específicos)
4. Conductores sin seguro
5. Conductor sin límites suficientes de seguro
6. Quién es un asegurado
7. Tipos de Auto
  - a. Con derecho propietario
  - b. Sin derecho propietario
  - c. Contratado
  - d. Sustituto Temporal
  - e. Autos Nuevos Adquiridos
  - f. Gastos de Transportación y Gastos de Reembolso de Alquiler
8. Exclusiones

**B. Paraguas/Responsabilidad civil en Exceso**

**III. TÉRMINOS DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y PERCANCES Y CONCEPTOS RELACIONADOS ..... 28**

**A. Seguros**

1. La ley de los grandes números

**B. Interés asegurable**

**C. Riesgo (Risk)**

1. Riesgo Puro vs. Riesgo Especulativo

**D. Peligro (hazard)**

1. Ético
2. Moral
3. Físico

**E. Riesgo inmediato (peril)**

**F. Pérdida**

1. Directa
2. Indirecta

**G. Avalúo de las pérdidas**

1. Valor real en efectivo
2. Costo de reemplazo
3. Valor de mercado
4. Valor declarado
5. Valor de salvamento

H. Causa inmediata	
I. Deducible	
J. Indemnización	
K. Límites de responsabilidad civil	
L. Coaseguro/Seguro en proporción al valor	
M. Acontecimiento	
N. Cancelación	
O. No renovación	
P. Vacante y no habilitada	
Q. Responsabilidad civil	
1. Absoluta	
2. Estricta	
3. Vicaria	
R. Negligencia	
S. Provisionales	
T. Endosos	
U. Pagos Médicos	
V. General vs. Específica	
W. Allanamiento (Burglary), Robo (Robbery), Hurto (Theft) y Desaparición Misteriosa (Mysterious Disappearance)	
X. Garantías	
Y. Representaciones	
Z. Ocultación	
AA. Depósito de primas/Auditoría	
BB. Certificado de Seguro	
CC. Daños	
1. Compensatorios	
a. Generales	
b. Especiales	
2. Punitivos	
DD. Cumplimiento de las Disposiciones de la Ley de Informa Justo de Crédito	
<b>IV. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA DE PROPIEDAD Y PERCANCES Y LEY CONTRACTUAL ..... 24</b>	
A. Declaraciones	
B. Acuerdo de Seguro	
C. Condiciones	
D. Exclusiones	
E. Definición de asegurado	
F. Deberes del asegurado	
G. Obligaciones de la compañía de seguros	
H. Derechos del acreedor hipotecario	
I. Comprobante de pérdida	
J. Notificación de reclamación	
K. Avalúo	
L. Otra disposición de seguros	
M. Asignación	
N. Subrogación	
O. Elementos de un contrato	
P. Garantías, representaciones y ocultación	
Q. Fuentes de información para el aseguramiento	
R. Ley de Informe Justo de Crédito	
S. Protección de la privacidad (Gramm Leach Bliley)	
T. Solicitud de la póliza	
U. Ley de Seguros de Riesgo de Terrorismo (TRIA, por sus siglas en inglés)	
V. Cancelación y disposiciones de no renovación	
W. Pagos adicionales (suplementarios)	
X. Arbitraje	

## AGENTES DE LÍNEAS PERSONALES BOSQUEJO DEL CONTENIDO ESPECÍFICO PARA EL ESTADO

(25 preguntas que cuentan para la puntuación más 5 preguntas de pre-prueba)

### I. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA TODAS LAS LÍNEAS DE SEGUROS ..... 15

#### A. El Comisionado de Seguros

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

#### B. Definiciones de seguros

*Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto General de los seguros; TAC §15.2*

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas
5. Admitida/no admitida

#### C. Requisitos de la licencia

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.202, 1115.056, 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4051.051, 4053.051, 4056.001-.004, 4153.051; TAC §§1.502, 19.1001-.1030, 19.1201-.1206, 19.1301-.1320, 19.1501-.1503*

1. Tipos
  - a. Agentes
  - b. Agente no residente
  - c. Temporal
  - d. Licencia limitada
  - e. Agente general administrador
  - f. Líneas excedentes
  - g. Ajustador
  - h. Representante de servicios de seguros
  - i. Administrador de Riesgos
  - j. Emergencias
2. Exenciones/excepciones
3. Nombramiento
4. Educación continuada
5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

#### D. Prácticas de mercadeo

*Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Publicidad falsa
  - c. Representaciones falsas
  - d. Difamación
  - e. Negocio controlado
  - f. Rebajas

- g. Discriminación
- h. Fraude
- i. Comparación injusta
- j. Boicot, coacción, intimidación

**E. Deberes/responsabilidades de los agentes**

*Ref.: Texto general de los seguros*

- 1. Capacidad fiduciaria

**II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL SEGURO DE LÍNEAS PERSONALES ..... 10**

**A. Definiciones de propiedad y percances**

*Ref.: TAC §5.5002*

**B. Tasas y Formularios de Aprobación**

*Ref.: Código de Seguros de Texas Art. 5.35*

**C. Seguro de Propietario de Vivienda**

- 1. Declinatoria, cancelación, no renovación

*Ref.: Texto general de los seguros*

- 2. La Asociación Texas FAIR Plan
- 3. Asociación de Seguros contra Tormentas (vendavales, ventarrones, huracanes) de Texas (TWIA, por sus siglas en inglés)

**D. Seguro de Automóvil**

- 1. Disposiciones

*Ref.: Código de Transporte: Capítulo 601; Ins. 1952.101–.110, Ins. 1952.151–.161 TAC §5.204*

- a. Cobertura
- b. Motoristas sin Seguro/Motoristas con Seguro Insuficiente
- c. Protección por Lesiones Personales (PIP, por sus siglas en inglés)

- 2. Responsabilidad financiera y límites de responsabilidad civil mínima requeridos

*Ref.: Código de Transporte: §§601.051, 601.053, 601.056-.057, 601.071-.072*

- 3. Renovación, no renovación y cancelación

*Ref.: Ins. (Seguros) 551.101–.113, 551.151–.152; TAC § 5.7002*

- 4. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan Association, por su nombre en inglés)

*Ref.: Ins. (Seguros) 2151.051–.154*

**E. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Insurance Guaranty Association)**

*Ref.: Ins. (Seguros) 462.001–.351; TAC § 29.1*

**ASESOR DE VIDA Y SALUD  
BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

*(150 preguntas que cuentan para la puntuación)*

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

**I. TIPOS DE PÓLIZAS DE VIDA**

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

**A. Productos ordinarios de vida**

- 1. Ordinario (vitalicio)
- 2. Vida de prima única y pago limitado
- 3. Vida modificado y de prima escalonada

**B. Productos de vida sensibles a los intereses**

- 1. Vida universal
- 2. Vida variable/Vida Ordinario
- 3. Vida universal variable
- 4. Vida ordinario sensible al interés
- 5. Prima fija vs. prima flexible

**C. Vida de término**

- 1. Nivelado, decreciente, creciente
- 2. Término renovable

**D. Combinación de pólizas y variaciones**

- 1. Seguro de vida mancomunado
- 2. Sobreviviente de vida

**E. Anualidades**

- 1. Prima única, nivelada, flexible
- 2. Inmediata y diferida
- 3. Fija y variable
- 4. Mancomunada y último sobreviviente
- 5. Usos

**II. CLÁUSULAS ADICIONALES, DISPOSICIONES, OPCIONES Y EXCLUSIONES DE LA PÓLIZA**

**A. Cláusulas adicionales de la póliza**

- 1. Exoneración de las primas
- 2. Asegurabilidad garantizada

**B. Disposiciones y opciones de la póliza**

- 1. Contrato entero
- 2. Cláusula de seguro
- 3. Período de revisión
- 4. Cláusula de contraprestación
- 5. Derechos del propietario
- 6. Designaciones de beneficiario
  - a. Primario y contingente
  - b. Revocable e irrevocable
  - c. Desastre común
  - d. Cambios
- 7. Pago de las primas
  - a. Modos
  - b. Período de gracia
  - c. Préstamo automático de primas
- 8. Reinstalación
- 9. Préstamos y retiros contra la póliza
- 10. Opciones no sujetas a confiscación

11. Dividendos y opciones de dividendos
12. Incontestabilidad
13. Exclusiones
14. Indicar la Edad Incorrecta
15. Opciones de liquidación
16. Suicidio

### III. IMPUESTOS, JUBILACIÓN Y OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS

#### A. Terceras partes propietarias

#### B. Seguro de vida grupal

1. Contributiva vs. no contributiva

#### C. Planes de jubilación

1. Calificados de impuestos
2. No calificados

#### D. Seguro comercial

1. Empleado clave
2. Acuerdo de compraventa
3. "Split dollar" de costos y beneficios compartidos
4. Plan Keogh
5. Pensiones Simplificadas para Empleados (SEP, por sus siglas en inglés)
6. Anualidades con refugio tributario (TSA, por sus siglas en inglés)

#### E. Beneficios e impuestos del Seguro Social

#### F. Tratamiento fiscal de las primas, compensaciones y dividendos de seguros

1. Vida individual
2. Vida de grupo
3. Contratos modificados de vida e inversiones (MEC, por sus siglas en inglés)

#### G. IRA

#### H. Beneficios Acelerados por Muerte

#### I. Prueba de Acumulación de Valor en Efectivos/Valores en Efectivo

### IV. TIPOS DE PÓLIZAS DE SALUD

#### A. Ingresos por incapacidad

1. Ingresos por incapacidad individual
2. Ingresos por incapacidad de grupo
3. Ocupacional y no ocupacional

#### B. Muerte accidental y desmembramiento

#### C. Seguro de gastos médicos

1. Pólizas de gastos médicos mayores (incluyendo comprensiva)
2. Organizaciones para el Mantenimiento de la Salud (HMO, por sus siglas en inglés)
3. Organizaciones de Proveedores Preferidos (PPO, por sus siglas en inglés)
4. Fideicomisos de Empleadores Múltiples (MET, por sus siglas en inglés)

#### D. Pólizas Suplementarias de Medicare

#### E. Seguro médico de grupo

1. Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria (COBRA, por sus siglas en inglés)
2. Ley de Transferencia y Responsabilidad de los Seguros Médicos (HIPAA, por sus siglas en inglés)
3. Conceptos generales

#### F. Cuidado a Largo Plazo

### V. DISPOSICIONES, CLÁUSULAS, CLÁUSULAS ADICIONALES Y OPCIONES DE LAS PÓLIZAS DE SALUD

#### A. Disposiciones obligatorias

1. Contrato entero
2. Límite de tiempo sobre ciertas defensas
3. Período de gracia
4. Reinstalación
5. Pago de las reclamaciones
6. Examen físico y autopsia
7. Acciones legales
8. Cambio de beneficiario

#### B. Otras disposiciones y cláusulas

1. Cláusula de seguro
2. Período de revisión
3. Cláusula de contraprestación
4. Período de eliminación
5. Exoneración de las primas
6. Coaseguro

#### C. Disposiciones opcionales

1. Cambio de ocupación
2. Declaración errónea de la edad

#### D. Renovabilidad

1. Cancelable/no cancelable
2. Renovación garantizada
3. Renovable condicionalmente

### VI. SEGURO SOCIAL

#### A. Medicaid

#### B. Medicare

#### C. Seguro Social

### VII. OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS Y DERECHO CONTRACTUAL

#### A. Beneficiarios primarios y contingentes

#### B. Tratamiento de impuestos de las primas y recaudos de los contratos de seguros de ingreso por discapacidad y gastos médicos, por ejemplo

#### C. No duplicación y coordinación de beneficios

#### D. Requisitos de un contrato

#### E. Características especiales de los contratos de salud

1. Condicional
2. Unilateral
3. Adhesión

### VIII. RESPONSABILIDADES Y PROCEDIMIENTOS DEL AGENTE DE VIDA Y SALUD

#### A. Cómo llenar la solicitud

1. Firmas necesarias
2. Cambios en la solicitud
3. Solicitud incompleta
4. Cómo cobrar la prima inicial y emitir el recibo
5. Prima inicial sin solicitud

#### B. Aseguramiento

1. Interés asegurable
2. Información médica/Declaración de Buena Salud
3. Ley de Informe Justo de Crédito
4. Clasificaciones de riesgos

#### C. Entrega

1. Fecha de vigencia de la cobertura
2. Revisión de la póliza

### IX. ESTATUTOS Y REGLAS COMUNES DE TEXAS PARA LOS SEGUROS DE VIDA, ACCIDENTE Y SALUD

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.)*

o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

#### **A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001-.002, 31.021, 38.001, 82.001-.056, 86.001-.002, 201.004, 401.051-.062, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051-.052, 521.003-.004, 4001.005, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

#### **B. Requisitos para la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4052.001, 4054.301-.304, 1115.056; TAC §§1.502, 19.1001-.1030*

1. Asesor
2. Exenciones/excepciones
3. Acuerdos
4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia

#### **C. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115*

1. Bonificar
2. Declaración falsa
3. Difamación
4. Discriminación injusta

#### **D. Asociación de Garantía de Texas para los Seguros de Vida, Accidente, Salud y Servicios de Hospital (Texas Life, Accident, Health and Hospital Insurance Guaranty Association)**

*Ref.: Ins. (Seguros) 463.001-.451, TAC §21.*

#### **X. LEYES Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON LOS SEGUROS DE VIDA SOLAMENTE**

##### **A. Mercadeo y procuración**

*Ref.: TAC §§3.303, 21.104-.105, 21.107, 21.111, 21.114, 21.122, 21.2201-.2214*

1. Publicidad
2. Ilustraciones

##### **B. Vida de Grupo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 1131.002, 1131.110-.112*

1. Grupos elegibles

##### **C. Vida de Crédito**

*Ref.: Ins. (Seguros) 1153.204, TAC § 3.5104*

#### **XI. LEYES Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON LOS DE SEGUROS DE ACCIDENTE Y SALUD SOLAMENTE**

##### **A. Otras Coberturas y Disposiciones Necesarias**

1. Recién nacidos e hijos adoptados

*Ref.: Ins. (Seguros) 1201.064, 1367.003; TAC §3.3403*

2. Dependientes incapacitados

*Ref.: Texto general de los seguros*

3. Tratamiento de enfermedades mentales, alcoholismo y abuso de drogas

*Ref.: Ins. (Seguros) 1355.004*

##### **B. Grupo de empleador pequeño**

*Ref.: Ins. (Seguros) 1501.002, 1501.102, 1501.108, 1501.151, 1501.153-.154, 1501.252, 1501.352; TAC §26.7-9, 26.13, 26.15-.16,*

#### **C. Seguro médico de grupo**

*Ref.: TAC § 26.8*

1. Grupos elegibles

#### **G. Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio**

1. Intercambios/Mercado de Seguros Médicos
2. Impuestos, penalidades y subsidios
3. Beneficios de salud esenciales
  - a. Igualdad para los servicios de salud mental
  - b. Servicios pediátricos
  - c. Servicios preventivos
4. Responsabilidades de notificación de los empleadores

### **REPRESENTANTE DE SERVICIOS DE SEGUROS BOSQUEJO DEL CONTENIDO (150 preguntas que cuentan para la puntuación)**

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

#### **I. TIPOS DE PÓLIZAS DE PROPIEDAD**

##### **A. Líneas Personales**

1. Domicilio y contenidos (formularios DP)
2. Responsabilidad civil personal
3. Propietarios de vivienda (formularios HO)

##### **B. Líneas comerciales**

1. Propiedad comercial
  - a. Formulario de edificio comercial y propiedad personal
  - b. Formularios de causas de pérdidas
2. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
3. Póliza de comerciantes (BOP, por sus siglas en inglés)

##### **C. Marina Fluvial**

1. Pertenencias móviles personales
2. Pertenencias móviles comerciales

##### **D. Otras**

1. Inundación

#### **II. TIPOS DE PÓLIZAS DE PERCANCES**

##### **A. Automotriz: automóvil personal**

1. Responsabilidad civil personal
2. Pagos médicos
3. Daños físicos (colisión y otras que no sean colisión/amplia)
4. Motoristas no asegurados
5. Motoristas con seguro insuficiente

##### **B. Seguros de Compensación para los Trabajadores, Seguro de Responsabilidad Civil para Empleadores y asuntos relacionados**

*(Esta sección no trata las leyes específicas del estado, las*

cuales se tratan en otra sección de este bosquejo.)

1. Conceptos estándar de la póliza

### III. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS

- A. Seguro
- B. Interés asegurable
- C. Riesgo (risk)
- D. Peligro (peligro)
- E. Riesgo (peril)
- F. Pérdida

- 1. Directa
- 2. Indirecta

- G. Causa inmediata
- H. Deducible
- I. Indemnización
- J. Límites de responsabilidad
- K. Extensiones de cobertura

### IV. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA Y LEY CONTRACTUAL

- A. Declaraciones
- B. Acuerdo de seguro
- C. Condiciones
- D. Exclusiones
- E. Definición del asegurado
- F. Deberes del asegurado
- G. Obligaciones de la compañía de seguros
- H. Comprobante de pérdida
- I. Notificación de reclamación
- J. Avalúo
- K. Subrogación
- L. Arbitraje
- M. Elementos de un contrato
- N. Certificados de cobertura provisional
- O. Ley Federal de Informe Justo de Crédito

### V. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

#### A. El Comisionado de Seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102

- 1. Poderes y deberes generales
- 2. Revisión de registros
- 3. Investigación
- 4. Penalidades

#### B. Definiciones de seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros; TAC §15.2

- 1. Certificado de autoridad
- 2. Realizar transacciones de seguro
- 3. Acciones, mutual
- 4. Admitida/no admitida

#### C. Requisitos de la licencia

Ref.: Ins. (Seguros) 981.202, 1115.056, 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4051.051, 4053.051, 4056.001-.004, 4153.051; TAC §§1.502, 19.1001-.1030, 19.1201-.1206, 19.1301-.1320, 19.1501-.1503

- 1. Tipos

- a. Agentes
  - b. Agente no residente
  - c. Temporal
  - d. Líneas limitadas
  - e. Líneas excedentes
  - f. Ajustador
  - g. Representante de servicios de seguros
  - h. Emergencias
- 2. Exenciones/excepciones
  - 3. Nombramiento
  - 4. Educación continuada
  - 5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
  - 6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

#### D. Prácticas de mercadeo

Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104, 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115

- 1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa
  - c. Difamación
  - d. Negocio controlado
  - e. Rebajas
  - f. Fraude

### VI. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES

#### A. Definiciones de propiedad y percances

Ref.: TAC §5.5002

#### B. Líneas excedentes

Ref.: Ins. (Seguros) 981.001-.004, 981.057; TAC§ 15.2- 15.6

#### C. Seguro de Propietario de Vivienda

- 1. Declinatoria, cancelación, no renovación  
Ref.: Texto general de los seguros
- 2. La Asociación Texas FAIR Plan
- 3. Asociación de Seguros contra Tormentas (vendavales, ventarrones, huracanes) de Texas (TWIA, por sus siglas en inglés)

#### D. Seguro de Automóvil

- 1. Disposiciones  
Ref.: Código de Transporte: Capítulo 601; Ins. 1952.101-.110, Ins. 1952.151-.161 TAC §5.204
  - a. Cobertura
  - b. Motoristas sin Seguro/Motoristas con Seguro Insuficiente
  - c. Protección por Lesiones Personales (PIP, por sus siglas en inglés)
- 2. Responsabilidad financiera y límites mínimos de responsabilidad civil requeridos  
Ref.: Código de Transporte: §§601.051, 601.053, 601.056-.057, 601.071-.072
- 3. Renovación, no renovación y cancelación  
Ref.: Ins. (Seguros) 551.101-.113, 551.151-.152; TAC § 5.7002
- 4. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan Association, por su nombre en inglés)  
Ref.: Ins. (Seguros) 2151.051-.154

#### E. Compensación para los Trabajadores

Ref.: Código Laboral de Texas Título 5: §§401.011-.013, 401.022, 403.006-.007, 406.002, 406.034, 408.041, 408.001-.008, 408.021-.030, 408.041-.047, 408.061-.064, 408.081-.086, 408.101-.105, 408.121-.129, 408.141-.151, 408.161-.162, 408.182, 409.001-.004, 417.002

1. Beneficios

**F. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Insurance Guaranty Association)**

Ref.: *Ins. (Seguros)* 462.001-.351; TAC § 29.1

**G. Asociación de Subscriptores Conjuntos (JUA, por sus siglas en inglés)**

**LÍNEAS EXCEDENTES BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

(60 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de sesenta (60) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

**I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

**A. Seguro**

**B. Elementos de un contrato**

**C. Indemnización**

**D. Riesgo (risk)**

**E. Peligro (hazard)**

**F. Riesgo (peril)**

**G. Pérdida**

**H. Causa inmediata**

**I. Responsabilidad civil**

**J. Valor real en efectivo**

**K. Costo de reemplazo**

**L. Subrogación**

**M. Salvamento**

**N. Negligencia**

**O. Garantías, representación/**

**P. Lloyd's**

**Q. Reaseguro**

**II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL SEGURO DE LÍNEAS EXCEDENTES**

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (*Ins.*) o al Código Administrativo de Texas (*TAC*), a menos que se indique lo contrario

**A. El Comisionado de Seguros**

Ref.: *Ins. (Seguros)* 31.001-.002, 31.021, 981.009

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/audiencia
4. Penalidades/sanciones

**B. Definiciones**

1. Seguro de líneas excedentes

Ref.: *Ins. (Seguros)* 981.002

2. Agente General Administrador

Ref.: *Ins. (Seguros)* 4053.001, 4053.051; TAC §19.1202

3. Transacción de seguro

Ref.: *Texto general de los seguros*

4. Autorizada/no autorizada, admitida/no admitida

Ref.: *Ins. (Seguros)* 101.301; TAC §15.8

5. Automóvil: Renovación, no renovación y cancelación

Ref.: *Ins. (Seguros)* 551.101-.113

6. Grupos de compra

Ref.: *Ins. (Seguros)* 2201.001-.259

7. Retención de riesgos

Ref.: *Ins. (Seguros)* 2201.001-.209

8. Compañías domésticas, extranjeras e internacionales

Ref.: *Texto general de los seguros*

9. Compañías de acciones, mutuales

Ref.: *Texto general de los seguros*

**C. Requisitos de la licencia**

Ref.: *Ins. (Seguros)* 981.202-.204; TAC §15.3-.4

1. Agente de líneas excedentes

2. Fianza

3. Renovación de licencia

4. Suspensión, revocación y terminación de licencia

**D. Prácticas de mercadeo**

Ref.: *Ins. (Seguros)* 541.051-.054, 541.057, 541.061, 542.001-.014, 4001.104, 4005.053, 4005.101; TAC §21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas

a. Métodos y prácticas de reclamaciones

b. Publicidad falsa

c. Representaciones falsas

d. Difamación

e. Negocio controlado

f. Rebajas

g. Discriminación injusta

h. Fraude

i. Comparación injusta

j. Boicot, coacción, intimidación

**E. Seguro de líneas excedentes**

1. Propósito/definición

Ref.: *Ins. (Seguros)* 981.001-002; TAC § 15.2

2. Pagos de las primas y primas no devengadas

Ref.: *Ins. (Seguros)* 981.007

3. Prueba de seguro

Ref.: *Ins. (Seguros)* 981.103; TAC §15.22

4. Impuestos sobre las primas

Ref.: *Ins. (Seguros)* 225.004, 225.006; *Pub. Fin. TAC* §3.822

5. Reportes y notificaciones

Ref.: *Ins. (Seguros)* 981.216-217

6. Aseguradoras elegibles no autorizadas

Ref.: *Ins. (Seguros)* 981.002 TAC §15.8

7. Comisiones

8. Oficina de Seguros

Ref.: *Ins. (Seguros)* 981.105, 981.151-.160; TAC § 15.23, 15.101

9. Registros

Ref.: *Ins. (Seguros)* 981.215-.216; TAC §§15.5, 15. 7, 15.12, 15.14-.17, 15.19-.20

10. Capital y excedente mínimos

Ref.: *Ins.* 981.057

11. Requisitos del contrato  
*Ref.: Ins. (Seguros) 981.102; TAC §15.21*
12. Notificación de actos procesales  
*Ref.: Ins. (Seguros) 804.106*
13. Publicidad  
*Ref.: Ins. (Seguros) Ch. 981.219*

## **GESTOR DE RIESGOS BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

*(100 preguntas que cuentan para la puntuación)*

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de cien (100) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

### **I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

- A. Riesgo (risk)
- B. Peligro (hazard)
- C. Riesgo (peril)
- D. Pérdida/Causas de pérdidas
- E. Exposición
- F. Indemnización
- G. Responsabilidad civil
- H. Deducible
- I. Ambigüedades contractuales
- J. Negligencia
- K. Agravios
- L. Propiedad personal
- M. Valor real en efectivo
- N. Incidencias
- O. Garantía

### **II. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA**

- A. Declaraciones
- B. Acuerdo de seguro
- C. Condiciones
- D. Exclusiones
- E. Obligaciones del asegurado posteriores a una pérdida

### **III. GESTIÓN DE RIESGOS**

- A. Tipos de exposición a pérdidas
  1. Propiedad/Propiedad comercial
  2. Cuentas
  3. Ingreso neto
  4. Responsabilidad civil
  5. Empleados
  6. Interrupción commercial
  7. Uso
  8. Pura
- B. Métodos de identificación de exposición a pérdidas
  1. Frecuencia de la pérdida
  2. Gravedad de la pérdida
  3. Herramientas
- C. Control de riesgos
  1. Evasión de exposición
  2. Prevención de pérdida
  3. Separación
  4. Transferencia contractual

5. Reducción
6. Segregación
7. Aceptación

### **D. Financiamiento de riesgos**

1. Retención
2. Transferencia
3. Planes (flujo de efectivo, retención normal, cautivo)

### **E. Procesos de gestión de riesgos**

## **IV. COBERTURAS, PÓLIZAS, ENDOSOS Y FORMULARIOS**

### **A. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)**

1. Límites de responsabilidad civil
2. Condiciones
3. Exclusiones
4. Formulario de pólizas contra Reclamaciones
5. Interrupción comercial y gastos adicionales

### **B. Responsabilidad Civil Comercial General (CGL, por sus siglas en inglés)**

### **C. Póliza de comerciantes**

### **D. Seguro de aviones**

### **E. Cobertura de cascos**

### **F. Póliza para yates**

### **G. Póliza paraguas/cobertura de exceso**

### **H. Negligencia médica**

### **I. Responsabilidad civil para empleadores – Parte Dos**

### **J. Programa de Seguro Nacional contra Inundaciones**

### **K. Cobertura de Calderas y Maquinaria (incluye Caldera y Maquinaria pequeñas)**

### **L. Responsabilidad civil para productos**

### **M. Responsabilidad Civil de Operaciones Completadas**

### **N. Seguro marítimo**

### **O. Cobertura extendida**

### **P. Responsabilidad civil de predios**

### **Q. Crimen**

### **R. Cobertura fiduciaria**

### **S. Responsabilidad de directores y funcionarios/Profesional**

## **V. FIANZAS**

### **A. Licitación**

### **B. Garantía**

## **VI. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON LA GESTIÓN DE RIESGOS**

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

### **A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001-.002, 38.001, 201.004, 401.051-.054, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051-.052, 521.003-.004, 4001.005*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros

### **B. Requisitos para la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 4153.001, 4153.051-.060, 4153.152-.153; TAC §§19.1305-.1306*

1. Gestor de riesgos
2. Exenciones/excepciones
3. Negación, renovación y expiración de licencia
4. Terminación, revocación, suspensión de licencia

### C. Prácticas de mercadeo

Ref.: Ins. (Seguros) 542.001-.014; TAC §§21.201-.205

1. Métodos y prácticas de reclamaciones

### D. Compensación para los Trabajadores

Ref.: Código Laboral de Texas Título 5: 401.011-.013, 406.002, 406.034, 407.001, 407.121; TAC §180.1

1. Coberturas
2. Empleo cubierto
3. Elección de empleador
4. Elección de empleado
5. Empleadores auto-asegurados

### E. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan Association, por su nombre en inglés)

Ref.: Ins. (Seguros) 2151.051-.154

### F. Líneas Excedentes

Ref. Ins. (Seguros) 981.001-.004, 981.057; TAC §15.2-6

### G. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Guaranty Association)

Ref.: Ins. (Seguros) 462.001-.351; TAC §29.1

## AGENTE GENERAL ADMINISTRADOR BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(150 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

### I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS

- A. Seguro
- B. Interés asegurable
- C. Riesgo (risk)
- D. Peligro (peligro)
- E. Riesgo (peril)
- F. Pérdida directa
- G. Pérdida indirecta
- H. Deducible
- I. Valor real en efectivo
- J. Costos de reemplazo
- K. Salvamento
- L. Abandono
- M. Accidente
- N. Incidencia
- O. Garantía, representaciones, ocultación
- P. Contrato asegurado
- Q. Coaseguro
- R. Extensiones de cobertura
- S. No renovación/Cancelación
- T. Vacancia
- U. Negligencia
- V. Responsabilidad Civil Pro Rata
- W. Certificados de cobertura provisional

### II. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA

- A. Declaraciones
- B. Condiciones
- C. Exclusiones
- D. Acuerdo de seguro

### E. Obligaciones del asegurado posteriores a una pérdida

### F. Obligaciones del asegurado

### G. Arbitraje

### H. Otro Seguro

### I. Derechos de hipoteca

### J. Comprobante de pérdida

### K. Notificación de Reclamación

### L. Avalúo

### M. Cesión

### N. Elementos de un contrato

### O. Fuentes de información de asegurabilidad

### P. Ley Federal de Informe Justo de Crédito

### Q. Pagos adicionales

### R. Subrogación

### S. Formulario de pólizas contra reclamaciones

### T. Liquidación de pérdidas

### U. Limitaciones

### V. Cláusula de Liberalización

### III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

#### A. El Comisionado de Seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

#### B. Definiciones de seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros; TAC §15.2

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas
5. Admitida/no admitida/no autorizada

#### C. Requisitos de la licencia

Ref.: Ins. (Seguros) 981.202, 4001.105-.106, 4003.001-.007, 4001.254, 4004.051-.054, 4005.101-.105, 4051.151, 4053.051-.052, 4056.001-.004, 4101.051-.053;; TAC §§1.502, 19.1001-.1027, 19.602, 19.1201-.1206, 19.1301-.1320

1. Tipos
  - a. Agente general administrador
  - b. Agente/agente no residente
  - c. Temporal/ Emergencia
  - d. Licencia limitada
  - e. Líneas excedentes
  - f. Ajustador
  - g. Gestor de riesgos
2. Exenciones/excepciones
3. Contrato
4. Educación continuada
5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

#### D. Prácticas de mercadeo

Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060,

542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa
  - c. Difamación
  - d. Bonificar
  - e. Publicidad falsa
  - f. Negocio controlado
  - g. Discriminación injusta
  - h. Fraude
  - i. Comparación injusta
  - j. Boicot, coacción, intimidación

#### **E. Deberes/responsabilidades**

Ref.: TAC §19.1201-1204

1. Capacidad fiduciaria
2. Procesos
3. Reaseguro
4. Reportes/registros

#### **F. Financiamiento de primas/impuestos sobre las primas**

Ref.: Ins. (Seguros) 221.002

#### **G. Tarifas y establecimiento de tarifas**

Ref.: Código de Seguros de Texas Art 5.35

#### **H. Compañías Mutuales del Condado**

Ref.: Ins. (Seguros) 911.303, 912.002; TAC §5.9361

#### **I. Plan Lloyd's**

Ref.: Texto general de los seguros

#### **J. Líneas Excedentes**

Ref. Ins. (Seguros) 981.202

#### **K. Seguro de Automóvil**

1. Motoristas con seguro insuficiente/No asegurados

Ref.: Código de Transporte: Capítulo 601; Ins. 1952.101-.110, Ins. 1952.151-.161 TAC §5.204

2. Responsabilidad financiera y límites de responsabilidad civil mínima requeridos

Ref.: Código de Transporte: §§601.051, 601.053, 601.056-.057, 601.071-.072

3. Renovación, no renovación y cancelación

Ref.: Ins. (Seguros) 551.101-.113, 551.151-.152; TAC § 5.7002

4. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan Association, por su nombre en inglés)

Ref.: Ins. (Seguros) 2151.051-.154

5. Protección por Lesiones Personales (PIP, por sus siglas en inglés)

#### **L. Compensación para los Trabajadores**

Ref.: Código Laboral de Texas - Título 5: Secs. 401.012; 406.002, 406.034; 407.061-.065, 409.003

1. Coberturas
2. Empleo cubierto
3. Elección de empleador
4. Elección de empleado
5. Empleadores auto-asegurados

#### **M Medical Liability Insurance Underwriting Association (JUA)**

Ref.: TAC §§ 5.2001-.2002

#### **N. Asociación de Seguros contra Tormentas (vendavales, ventarrones, huracanes) de Texas (TWIA, por sus siglas en inglés)**

Ref.: TAC §§ 5.4016, 5.4700, 5.4800, 5.4903

#### **O. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Guaranty Association)**

Ref.: Ins. (Seguros) 462.001-.351; TAC § 29.1

#### **P. Asociación Texas FAIR Plan**

## **AJUSTADOR DE COMPENSACIÓN PARA LOS TRABAJADORES BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

(60 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de sesenta (60) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

### **I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

- A. Riesgo (risk)
- B. Peligro (hazard)
- C. Pérdida
- D. Deducible
- E. Indemnización
- F. Subrogación
- G. Provisionales
- H. Responsabilidad civil

### **II. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA**

- A. Declaraciones
- B. Acuerdo de seguro
- C. Condiciones
- D. Exclusiones
- E. Arbitraje

### **III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL AJUSTE DE COMPENSACIÓN PARA LOS TRABAJADORES**

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

#### **A. El Comisionado de Seguros**

Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

#### **B. Requisitos para la licencia**

Ref.: Ins. (Seguros) 4101-.001, .002, .051-.054, 4101.057, 4101.059, 4101.061, 4101.101, 4101.202-203; TAC §§ 19.601-.602, 19.1001-.1018

1. Ajustador
2. Exenciones/excepciones
3. Educación continuada
4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia

### C. Prácticas de mercadeo

Ref.: *Ins. (Seguros) 542.001-.014, 542.051-061, 542.151-.154; TAC §§21.4, 21.201-.205*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa
  - c. Difamación

### D. Compensación para los Trabajadores

#### 1. Definiciones

Ref.: *Secciones del Código Laboral de Texas 401.011-.013*

- a. Seguro de Compensación para los Trabajadores
- b. Empleador
- c. Empleado
- d. Definiciones de incapacidad

#### 2. Quién está cubierto

Ref.: *Sección del Código Laboral de Texas 406.091*

#### 3. Obtención de cobertura (Empleador)

Ref.: *Secciones del Código Laboral de Texas 401.022, 406.003, 406.033*

#### 4. Elección de empleador

Ref.: *Sección del Código Laboral de Texas 406.003*

#### 5. Salario semanal promedio

Ref.: *Secciones del Código Laboral de Texas 408.041-.047*

#### 6. Período de espera

Ref.: *Secciones del Código Laboral de Texas 408.082*

#### 7. Lesiones compensables

Ref.: *Secciones del Código Laboral de Texas 401.011, 406.032, 408.181*

#### 8. Beneficios

Ref.: *Secciones del Código Laboral de Texas 401.011, 408.021-.030, 408.041, 408.081-.086, 408.101-.105, 408.150, 408.181-.187; 409.021-.024*

- a. médicos
- b. ingresos
- c. ingreso temporal
- d. rehabilitación
- e. muerte y funeral

#### 9. Otra cobertura de seguro

Ref.: *Sección del Código Laboral de Texas 406.052*

#### 10. Procedimientos/Reportes de reclamaciones

Ref.: *Secciones del Código Laboral de Texas 401.110, 409.001-.013, 409.021-.024, 410.021*

#### 11. Audiencia/Concesiones informales

Ref.: *Secciones del Código Laboral de Texas 410.006, 410.119, 410.121*

#### 12. Fondo de Lesiones Subsiguientes

Ref.: *Sección del Código Laboral de Texas 403.007*

#### 13. Compensación para los Trabajadores y responsabilidad civil de los empleadores

Ref.: *Póliza Aprobada de Compensación para los Trabajadores de Texas*

- a. Responsabilidad civil para empleadores
- b. Seguro de otros estados

#### 14. Compensación para los Trabajadores (Código de los Estados Unidos)

Ref.: *Manual de Compensación para los Trabajadores*

de Texas

- a. Quién está cubierto
- b. Ley de Responsabilidad Civil de Empleadores Federales (FELA, por sus siglas en inglés)
- c. Ley de Compensación para los Trabajadores Longshore y Harbor de los Estados Unidos  
Ref.: *33 USC 901-950*

## AJUSTADOR DE TODAS LAS LÍNEAS BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(150 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

### I. CONOCIMIENTO GENERAL SOBRE LOS PRODUCTOS DE SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES RELACIONADO CON LOS AJUSTADORES

#### A. Términos generales de la póliza

1. Coberturas, disposiciones y cláusulas básicas
2. Limitaciones y restricciones
3. Comprobante de pérdida
4. Requisitos e inventarios de pérdidas
5. Avalúo
6. Opciones de compañías
7. Cancelación
8. Cláusulas adicionales
9. Costos de reemplazo

#### B. Responsabilidad civil para automóviles

1. Personal
2. Coberturas
3. PAP

#### C. Cobertura de líneas personales

1. Domicilio y contenidos (formularios DP)
2. Formularios/coberturas de propietario de vivienda
  - a. Disposiciones de la póliza
  - b. Costos de reemplazo
  - c. Avalúo
  - d. Disposiciones opcionales
  - e. Límites especiales de responsabilidad civil
  - f. Comprobante de pérdida
3. Formularios de propiedad general
  - a. ISO, HO-B, HO-C

#### D. Cobertura de líneas comerciales

1. Formularios de propiedad comercial
  - a. Propiedad y edificios comerciales
  - b. Causas de pérdidas
2. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
3. Caldera y Maquinaria (incluye Caldera y Maquinaria pequeñas)
4. Póliza de comerciantes
5. Multi-riesgos Comercial y Especial
6. Carga

#### E. Marina Fluvial

1. Definiciones
2. Pólizas
  - a. Pertenencias móviles personales
  - b. Pertenencias móviles comerciales
  - c. Marina fluvial comercial

**F. Marítima**

**G. Coberturas adicionales, exclusiones y extensiones**

1. Interrupción comercial
2. Elemento de tiempo
3. Exclusión de Ley y Ordenanza
4. Cobertura de Ley y Ordenanza
5. Documentos y registros valiosos
6. Responsabilidad civil de vigilancia a estacionamientos
7. Aviación
8. Paraguas
9. Protección e Indemnización
10. Yates

**H. Fianzas**

**II. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

- A. Riesgo (peril)**
- B. Acuerdo de exención/no exención**
- C. Seguros, contratos de seguros e interés no asegurable**
- D. Preclusión**
- E. Comprobante de pérdida**
- F. Depreciación**
- G. Deducible**
- H. Responsabilidad/límites de responsabilidad**
- I. Póliza de valor**
- J. Avalúo**
- K. Valor real en efectivo, valor justo de mercado**
- L. Robo**
- M. Allanamiento y robo**
- N. Valor acordado**
- O. Costos de reemplazo**
- P. Indemnización**
- Q. Daños**
- R. Subrogación**
- S. Otro seguro**
- T. Arbitraje**
- U. Acuerdo de seguro**
- V. Pérdida total constructiva**
- W. Pérdida**
- X. Garantías**
- Y. Salvamento**
- Z. Riesgo (risk)**
- AA. Peligro (hazard)**
- BB. Liberalización**
- CC. Comprobante de recibo obligatorio**

**III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL AJUSTE DE PROPIEDAD Y PERCANCES**

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

**A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/audiencia

**4. Penalidades**

**B. Requisitos para la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 4101-.001, .002, .051-.054, 4101.057, 4101.059, 4101.061, 4101.101, 4101.202-203; TAC §§ 19.601-.602, 19.1001-.1018*

1. Ajustador
2. Exenciones/excepciones
3. Educación continuada
4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia

**C. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 542.001-.014, 542.051-061, 542.151-.154; TAC §§21.4, 21.201-.205*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa

**D. Prácticas, responsabilidades y deberes del ajustador**

*Ref.: TAC Ins § 19.602; texto General de seguros*

**E. Compensación para los Trabajadores**

1. Definiciones
 

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.011-.013*

  - a. Seguro de Compensación para los Trabajadores
  - b. Empleador
  - c. Empleado
  - d. Definiciones de incapacidad
2. Quién está cubierto
 

*Ref.: Sección del Código Laboral de Texas 406.091*
3. Obtención de cobertura (Empleador)
 

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.022, 406.003, 406.033*
4. Elección de empleador
 

*Ref.: Sección del Código Laboral de Texas 406.003*
5. Salario semanal promedio
 

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 408.041-.047*
6. Período de espera
 

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 408.082*
7. Lesiones compensables
 

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.011, 406.032, 408.181*
8. Beneficios
 

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.011, 408.021-.030, 408.041, 408.081-.086, 408.101-.105, 408.150, 408.181-.187; 409.021-.024*

  - a. medicosl
  - b. ingresos
  - c. ingreso temporal
  - d. rehabilitación
  - e. muerte y funeral

## **AJUSTADOR DE PROPIEDAD Y PERCANCES BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

*(150 preguntas que cuentan para la puntuación)*

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

### **I. CONOCIMIENTO GENERAL SOBRE LOS PRODUCTOS DE SEGURO DE PROPIEDAD**

#### **A. Póliza de incendios estándar**

1. Coberturas, disposiciones y cláusulas básicas
2. Limitaciones y restricciones
3. Comprobante de pérdida
4. Requisitos e inventarios de pérdidas
5. Avalúo
6. Opciones de la compañía
7. Cancelaciones
8. Cláusulas adicionales
9. Costos de reemplazo

#### **B. Responsabilidad civil de automóvil**

1. Personal
2. Coberturas
3. PAP

#### **C. Cobertura de líneas personales**

1. Domicilio y contenidos (formularios DP)
2. Formularios/coberturas de propietario de vivienda
  - a. Disposiciones de la póliza
  - b. Costos de reemplazo
  - c. Avalúo
  - d. Disposiciones opcionales
  - e. Límites especiales de responsabilidad civil
  - f. Comprobante de pérdida
3. Formularios de propiedad general a. ISO, HO-B, HO-C

#### **D. Cobertura de líneas comerciales**

1. Formularios de propiedad comercial
  - a. Propiedad y edificios comerciales
  - b. Causas de pérdidas
2. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
3. Caldera y Maquinaria (incluye Calderas y Maquinarias pequeñas)
4. Póliza de comerciantes
5. Multi-riesgos Comercial y Especial
6. Carga

#### **E. Marina Fluvial**

1. Definiciones
2. Pólizas
  - a. Pertenencias móviles personales
  - b. Pertenencias móviles comerciales
  - c. Marina fluvial comercial

#### **F. Marítima**

#### **G. Coberturas adicionales, exclusiones y extensiones**

1. Interrupción comercial
2. Elemento de tiempo
3. Exclusión de Ley y Ordenanza

4. Cobertura de Ley y Ordenanza
5. Documentos y registros valiosos
6. Responsabilidad civil de vigilancia a estacionamientos
7. Aviación
8. Paraguas
9. Protección e Indemnización
10. Yates

#### **H. Fianzas**

### **II. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

#### **A. Riesgo (peril)**

#### **B. Acuerdo de exención/no exención**

#### **C. Seguros, contratos de seguros e interés no asegurable**

#### **D. Preclusión**

#### **E. Comprobante de pérdida**

#### **F. Depreciación**

#### **G. Deducible**

#### **H. Póliza de valor**

#### **I. Responsabilidad civil/Límites de responsabilidad civil**

#### **J. Avalúo**

#### **K. Valor real en efectivo, valor justo de mercado**

#### **L. Robo**

#### **M. Allanamiento y robo**

#### **N. Valor acordado**

#### **O. Costo de reemplazo**

#### **P. Indemnización**

#### **Q. Daños**

#### **R. Subrogación**

#### **S. Otro seguro**

#### **T. Arbitraje**

#### **U. Acuerdo de Seguro**

#### **V. Pérdida total constructiva**

#### **W. Pérdida**

#### **X. Garantías**

#### **Y. Salvamento**

#### **Z. Riesgo (risk)**

#### **AA. Peligro (hazard)**

#### **BB. Liberalización**

#### **CC. Certificado de cobertura provisional**

### **III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL AJUSTE DE PROPIEDAD Y PERCANCES**

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

#### **A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062,*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/audiencia
4. Penalidades

#### **B. Requisitos para la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 4101-.001, .002, .051-.054, 4101.057, 4101.059, 4101.061, 4101.101, 4101.202-203; TAC §§ 19.601-.602, 19.1001-.1018*

1. Ajustador
2. Exenciones/excepciones
3. Educación continuada
4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia

### C. Prácticas de mercadeo

Ref.: *Ins. (Seguros) 542.001-.014, 542.051-061, 542.151-.154; TAC §§21.4, 21.201-.205*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa

### D. Prácticas, responsabilidades y deberes del ajustador

Ref.: *TAC Ins § 19.602; texto General de seguros*

### B. Definiciones de seguros

Ref.: *Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros; TAC §15.2*

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas

### C. Requisitos de la licencia

Ref.: *Ins. (Seguros) 981.201-.222, 4001.003, 4001.006, 4001.051, 4001.102-.106, 4001.151-.156, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4051.051-.054, 4051.101-.102, 4051.401-.404, 4051.151-.152, 4051.201-.206, 4052-001.101, 4054-301-.304, 4053.001-.152, 4054.001-.304, 4054-.101-.103, 4056.001-.004; TAC §§ 19.1001-.1030*

1. Tipos
  - a. Agentes
  - b. Agente no residente
  - c. Temporal
  - d. Licencia limitada
2. Exenciones/excepciones
3. Designación/contrato
4. Educación continuada
5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

### D. Prácticas de mercadeo

Ref.: *Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056-.057, 541.060-.061, 542.001-.014, 701.001-.154, 1806.001-.007, 4001.104, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.115*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Publicidad falsa
  - c. Representaciones falsas
  - d. Difamación
  - e. Negocio controlado
  - f. Rebajas
  - g. Discriminación
  - h. Fraude
  - i. Boicot, coerción, intimidación
2. Ética

Ref.: *Texto general de los seguros*

### E. Deberes/responsabilidades de los agentes

Ref.: *Ins. (Seguros) 4001.157, 4005.053-.054*

1. Capacidad fiduciaria
2. Comisiones compartidas

## AGENTE DE LÍNEAS LIMITADAS BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(50 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de cincuenta (50) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

### I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS

- A. Riesgo (Risk)
- B. Peligro (hazard)
- C. Riesgo inmediato (peril)
- D. Pérdida
- E. Deducible
- F. Indemnización
- G. Límites de responsabilidad civil
- H. Extensiones de cobertura
- I. Subrogación
- J. Accidente
- K. Ley de Informe Justo de Crédito
- L. Autoridad implícita/expresa

### II. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA

- A. Declaraciones/Plan de Beneficios
- B. Acuerdo de seguro
- C. Condiciones
- D. Exclusiones
- E. Definición del asegurado
- F. Obligaciones del asegurado posteriores a una pérdida
- G. Avalúo

### III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON LAS LÍNEAS LIMITADAS

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (*Ins.*) o al Código Administrativo de Texas (*TAC*), a menos que se indique lo contrario

#### A. El Comisionado de Seguros

Ref.: *Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

## AJUSTADOR PÚBLICO DE SEGUROS BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(100 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de cien (100) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

### I. CONOCIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE SEGURO GENERALES DE PROPIEDADES RELACIONADOS CON EL AJUSTADOR PÚBLICO DE SEGURO

#### A. Póliza contra incendios estándar

Ref.: Póliza contra incendios estándar

1. Coberturas, disposiciones y cláusulas básicas
2. Limitaciones y restricciones
3. Comprobante de pérdida
4. Requisitos e inventarios de pérdidas
5. Avalúo
6. Opciones de compañías
7. Cancelación
8. Cláusulas adicionales
9. Costos de reemplazo

#### B. Responsabilidad civil para automóviles

1. Personal
2. Coberturas
3. PAP

#### C. Cobertura de líneas personales

1. Domicilio y contenidos (formularios DP)
2. Formularios/coberturas de propietario de vivienda
  - a. Disposiciones de la póliza
  - b. Costos de reemplazo
  - c. Avalúo
  - d. Disposiciones opcionales
  - e. Límites especiales de responsabilidad civil
  - f. Comprobante de pérdida
3. Formularios de propiedad general
  - a. ISO, HO-B, HO-C

#### D. Cobertura de líneas comerciales

1. Formularios de propiedad comercial
  - a. Propiedad y edificios comerciales
  - b. Causas de pérdidas
2. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
3. Caldera y Maquinaria (incluye Calderas y Maquinarias pequeñas)
4. Póliza de comerciantes
5. Multi-riesgos Comercial y Especial
6. Carga

#### E. Marina Fluvial

1. Definiciones
2. Pólizas
  - a. Pertenencias móviles personales
  - b. Pertenencias móviles comerciales
  - c. Marina fluvial comercial

#### F. Marítima

### G. Coberturas adicionales, exclusiones y extensiones

1. Interrupción comercial
2. Elemento de tiempo
3. Exclusión de Ley y Ordenanza
4. Cobertura de Ley y Ordenanza
5. Documentos y registros valiosos
6. Responsabilidad civil de vigilancia a estacionamientos
7. Aviación
8. Paraguas
9. Yates
10. Coaseguro

### H. Fianzas

### II. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS

#### A. Riesgo (peril)

#### B. Acuerdo de exención/no exención

#### C. Seguros, contratos de seguros e interés no asegurable

#### D. Preclusión

#### E. Comprobante de pérdida

#### F. Depreciación

#### G. Deducible

#### H. Responsabilidad civil/Límites de responsabilidad civil

#### I. Póliza de valor

#### J. Avalúo

#### K. Valor real en efectivo, valor justo de mercado

#### L. Robo

#### M. Allanamiento y robo

#### N. Valor acordado

#### O. Costo de reemplazo

#### P. Indemnización

#### Q. Daños

#### R. Subrogación

#### S. Otro seguro

#### T. Arbitraje

#### U. Acuerdo de Seguro

#### V. Pérdida total constructiva

#### W. Pérdida

#### X. Salvamento

#### Y. Riesgo (risk)

#### Z. Peligro (hazard)

#### AA. Liberalización

### III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON EL AJUSTE PÚBLICO DE SEGUROS

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

#### A. El Comisionado de Seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 4101.052-.055, 4101.057, 4101.203-.204, 4102.001, 4102.110; TAC §19.601

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/audiencia
4. Penalidades

#### B. Requisitos para la licencia

Ref.: Ins. (Seguros) 4102-.001, .002, 4102.051, 4102.064, 4102.101-.103, 4102.109, 4102.152, 4102.201, 4103.156; TAC §§19.1001-.016; TAC §19.701-713

1. Ajustador Público de Seguros
2. Exenciones/excepciones
3. Educación continuada

4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia, orden para cesar alguna actividad

**C. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 541.051, 541.062, 542.001-.014; TAC §§21.201-.205, 21.4*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa

**D. Prácticas, responsabilidades y deberes del Ajustador Público de Seguros**

*Ref. Ins. (Seguros) 4102.005; .151; TAC 19.708, 19.713; texto General de seguros*

1. Práctica no autorizada de la ley
2. Divulgaciones
3. Derechos del consumidor
4. Ética

**CONOCIMIENTOS GENERALES SOBRE SEGUROS DE VIDA**  
**BOSQUEJO DEL CONTENIDO**  
**Conocimiento, términos y conceptos del producto**  
*(50 preguntas que cuentan para la puntuación más 10 preguntas de pre-prueba)*

**I. TIPOS DE PÓLIZAS ..... 12**

**A. Productos tradicionales del seguro ordinario de vida**

1. Seguro ordinario de vida (estricto)
2. Seguro de vida de paga limitada y prima única
3. Seguro de vida ajustable

**B. Productos de seguro de vida por intereses/sensibles al mercado**

1. Seguro de vida universal
2. Seguro ordinario de vida variable
3. Seguro de vida universal variable
4. Seguro de vida ordinario sensible a intereses
5. Seguro de vida de capitales indexados

**C. Seguro de vida de término**

1. Tipos
  - a. Nivelado
  - b. Decreciente
  - c. Devolución de primas
  - d. Renovable anualmente
  - e. Término creciente
2. Características especiales
  - a. Renovable
  - b. Convertible

**D. Anualidades**

1. Primas únicas y flexibles
2. Inmediatas y diferidas
3. Fijas y variables
4. Indexado

**E. Planes combinados y variaciones**

1. Seguro de vida mancomunado
2. Seguro de vida de sobreviviente (el segundo que fallezca)

**II. ENDOSOS, DISPOSICIONES, OPCIONES Y EXCLUSIONES DE LAS PÓLIZAS ..... 19**

**A. Endosos de las pólizas**

1. Exoneración de la prima y exoneración de la prima con ingresos por discapacidad
2. Asegurabilidad garantizada
3. Beneficio al pagador
4. Muerte accidental y/o muerte accidental y desmembramiento
5. Endosos de término
6. Otros asegurados (por ejemplo, el cónyuge, los

hijos, personas que no son de la familia)

7. Cuidados a largo plazo
8. Devolución de primas

**B. Disposiciones y opciones de la póliza**

1. Contrato entero
2. Cláusula de seguro
3. Período de revisión
4. Contraprestación
5. Derechos del dueño
6. Designación de beneficiario
  - a. Primario y contingente
  - b. Revocable e irrevocable
  - c. Cambios
  - d. Desastre común
  - e. Beneficiarios menores de edad
7. Pago de primas
  - a. Modos
  - b. Período de gracia
  - c. Préstamo automático de primas contra la póliza
  - d. Nivelado o flexible
8. Reinstalación
9. Préstamos contra la póliza, retiros y rescates parciales
10. Opciones de no caducidad
11. Dividendos y opciones de dividendos
12. Incontestabilidad
13. Asignaciones
14. Suicidio
15. Indicar la edad o género erróneo
16. Opciones de liquidación
17. Beneficios acelerados por muerte

**C. Exclusiones de la póliza**

**III. LLENAR LA SOLICITUD, ASEGURAMIENTO Y ENTREGA DE LA PÓLIZA ..... 11**

**A. Llenar la solicitud**

1. Firmas requeridas
2. Cambios a la solicitud
3. Consecuencias de las solicitudes incompletas
4. Garantías y representaciones
5. Cobro de la primera prima y entrega del recibo
6. Reemplazo
7. Divulgaciones en el lugar de la venta (por ejemplo, HIPPA, consentimiento de prueba de VIH)
8. Ley PATRIOT de los EE.UU./antilavado de dinero

**B. Aseguramiento**

1. Interés asegurable
2. Información médica y reportes al consumidor
3. Ley de Informe Justo de Crédito
4. Clasificaciones de riesgos
5. Seguro de vida originado por un extraño (STOLI,

por sus siglas en inglés)

6. Seguro de vida originado por un inversionista (IOLI, por sus siglas en inglés)

**C. Entrega de la póliza**

1. Cuando comienza la cobertura
2. Explicarle al cliente la póliza y sus disposiciones, endosos, exclusiones y clasificaciones

**IV. IMPUESTOS, JUBILACIÓN, Y OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS..... 8**

**A. Terceros dueños**

**B. Seguro de vida grupal**

1. Privilegio de conversión
2. Contributiva vs. no contributiva

**C. Planes de jubilación**

1. Planes calificados de impuestos
2. Planes no calificados

**D. Análisis/adecuación de las necesidades de seguro de vida**

1. Necesidades de seguro personal
2. Necesidades de seguro comercial a. Persona clave

**E. Beneficios del Seguro Social e impuestos**

**F. Tratamiento de impuestos para las primas, recaudos y dividendos de los seguros**

1. Seguro de vida individual
2. Seguro de vida grupal
3. Contratos Modificados de Vida e Inversiones (MEC, por sus siglas en inglés)

**AGENTES DE SEGUROS DE VIDA  
BOSQUEJO DEL CONTENIDO ESPECÍFICO  
PARA EL ESTADO**

(35 preguntas que cuentan para la puntuación más 5 preguntas de pre-prueba)

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

**I. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA LOS SEGUROS DE VIDA Y DE SALUD ..... 18**

**A. El Comisionado de Seguros**

Ref.: Ins. (Seguros) 31.001-.002, 31.021, 38.001, 82.001-.056, 86.001-.002, 201.004, 401.051-.062, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051-.052, 521.003-.004, 4001.005, 4005.102

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

**B. Definiciones de seguros**

Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas

**C. Requisitos de la licencia**

Ref.: Ins. (Seguros) 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4052.001, 4054.301-.304, 1115.056; TAC §§1.502, 19.1001-.1030

**1. Tipos**

- a. Agentes/Agencia
- b. Temporal c. Consejero

**2. Exenciones/excepciones**

**3. Nombramiento**

**4. Educación continuada**

**5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento**

**6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia**

**D. Prácticas de mercadeo**

Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.115, 21.201-.205

**1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas**

- a. Métodos y prácticas de reclamaciones
- b. Publicidad falsa
- c. Representaciones falsas
- d. Difamación
- e. Rebajas
- f. Fraude
- g. Boicot, coacción, intimidación

**E. Deberes/responsabilidades de los agentes**

Ref.: Ins. 4001.157, 4005.053-.054; TAC §3.120

**1. Compartir comisiones**

**II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON LOS SEGUROS DE VIDA SOLAMENTE ..... 12**

**A. Mercadeo y procuración**

Ref.: TAC §§3.303, 21.104-.105, 21.107, 21.111, 21.114, 21.122, 21.2201-.2214

**1. Publicidad/Ilustraciones**

**B. Disposiciones de las pólizas**

Ref.: Ins. 1101.003-.008, 1101.011, 1111.052, 1551.254; TAC §§ 3.101-.106, 3.111-.112, 3.119, 3.123, 3.1708, 3.4301-.4317

**C. Seguro de vida grupal**

Ref.: Ins. (Seguros) 1131.002, 1131.110-.112

**D. Seguro de vida de crédito**

Ref.: Ins. (Seguros) 1153.204, TAC § 3.5104

**E. Ley de no caducidad**

Ref.: Ins. (Seguros) 1105.055, TAC § 3.3844

## CONOCIMIENTOS GENERALES SOBRE SEGUROS DE VIDA Y SALUD BOSQUEJO DEL CONTENIDO

Conocimiento, términos y conceptos del producto  
(100 preguntas que cuentan para la puntuación más 20 preguntas de pre-prueba)

### I. TIPOS DE PÓLIZAS DE VIDA ..... 12

#### A. Productos tradicionales del seguro ordinario de vida

1. Seguro ordinario de vida (estricto)
2. Seguro de vida de paga limitada y prima única
3. Seguro de vida ajustable

#### B. Productos de seguro de vida por intereses/sensibles al mercado

1. Seguro de vida universal
2. Seguro ordinario de vida variable
3. Seguro de vida universal variable
4. Seguro de vida ordinario sensible a intereses
5. Seguro de vida de capitales indexados

#### C. Seguro de vida de término

1. Tipos
  - a. Nivelado
  - b. Decreciente
  - c. Devolución de primas
  - d. Renovable anualmente
  - e. Término creciente
2. Características especiales
  - a. Renovable
  - b. Convertible

#### D. Anualidades

1. Primas únicas y flexibles
2. Inmediatas y diferidas
3. Fijas y variables
4. Indexado

#### E. Planes combinados y variaciones

1. Seguro de vida mancomunado
2. Seguro de vida de sobreviviente (el segundo que fallezca)

### II. ENDOSOS, DISPOSICIONES, OPCIONES Y EXCLUSIONES DE LAS PÓLIZAS DE VIDA..... 19

#### A. Endosos de las pólizas

1. Exoneración de la prima y exoneración de la prima con ingresos por discapacidad
2. Asegurabilidad garantizada
3. Beneficio al pagador
4. Muerte accidental y/o muerte accidental y desmembramiento
5. Endosos de término
6. Otros asegurados (por ejemplo, el cónyuge, los hijos, personas que no son de la familia)
7. Cuidados a largo plazo
8. Devolución de primas

#### B. Disposiciones y opciones de la póliza

1. Contrato entero
2. Cláusula de seguro
3. Período de revisión
4. Contraprestación

5. Derechos del dueño
6. Designación de beneficiario
  - a. Primario y contingente
  - b. Revocable e irrevocable
  - c. Cambios
  - d. Desastre común
  - e. Beneficiarios menores de edad
7. Pago de primas
  - a. Modos
  - b. Período de gracia
  - c. Préstamo automático de primas contra la póliza
  - d. Nivelado o flexible
8. Reinstalación
9. Préstamos contra la póliza, retiros y rescates parciales
10. Opciones de no caducidad
11. Dividendos y opciones de dividendos
12. Incontestabilidad
13. Asignaciones
14. Suicidio
15. Indicar la edad o género erróneo
16. Opciones de liquidación
17. Beneficios acelerados por muerte

#### C. Exclusiones de la póliza

### III. LLENAR LA SOLICITUD, ASEGURAMIENTO Y ENTREGA DE LA PÓLIZA DE VIDA ..... 11

#### A. Llenar la solicitud

1. Firmas requeridas
2. Cambios a la solicitud
3. Consecuencias de las solicitudes incompletas
4. Garantías y representaciones
5. Cobro de la primera prima y entrega del recibo
6. Reemplazo
7. Divulgaciones en el lugar de la venta (por ejemplo, HIPPA, consentimiento de prueba de VIH)
8. Ley PATRIOT de los EE.UU./antilavado de dinero

#### B. Aseguramiento

1. Interés asegurable
2. Información médica y reportes al consumidor
3. Ley de Informe Justo de Crédito
4. Clasificaciones de riesgos
5. Seguro de vida originado por un extraño (STOLI, por sus siglas en inglés)
6. Seguro de vida originado por un inversionista (IOLI, por sus siglas en inglés)

#### C. Entrega de la póliza

1. Cuando comienza la cobertura
2. Explicarle al cliente la póliza y sus disposiciones, endosos, exclusiones y clasificaciones

### IV. IMPUESTOS, JUBILACIÓN, Y OTROS CONCEPTOS DE LOS SEGUROS DE VIDA..... 8

#### A. Terceros dueños

#### B. Seguro de vida grupal

1. Privilegio de conversión
2. Contributiva vs. no contributiva

<b>C. Planes de jubilación</b>	
1. Planes calificados de impuestos	
2. Planes no calificados	
<b>D. Análisis/adecuación de las necesidades de seguro de vida</b>	
1. Necesidades de seguro personal	
2. Necesidades de seguro comercial	
a. Persona clave	
<b>E. Beneficios del Seguro Social e impuestos</b>	
<b>F. Tratamiento de impuestos para las primas, recaudos y dividendos de los seguros</b>	
1. Seguro de vida individual	
2. Seguro de vida grupal	
3. Contratos Modificados de Vida e Inversiones (MEC, por sus siglas en inglés)	
<b>V. TIPOS DE PÓLIZAS DE SALUD ..... 14</b>	
<b>A. Ingreso por Discapacidad</b>	
1. Póliza individual de ingreso por discapacidad	
2. Póliza de gastos administrativos comerciales	
3. Póliza de compra de interés comercial por discapacidad	
4. Póliza grupal de ingreso por discapacidad	
5. Pólizas para empleados clave/socios	
<b>B. Muerte Accidental y Desmembramiento</b>	
<b>C. Seguro de gastos médicos</b>	
1. Pólizas básicas de hospital, médicas y de cirugía	
2. Póliza para gastos médicos mayores	
3. Organizaciones para el Mantenimiento de la Salud (HMO, por sus siglas en inglés)	
4. Organizaciones de Proveedores Preferidos (PPO, por sus siglas en inglés)	
5. Planes de Punto de Servicio (POS, por sus siglas en inglés)	
6. Cuentas de Gastos Flexibles (FSA, por sus siglas en inglés)	
7. Cuenta de Reembolso de Gastos de Salud (HRA, por sus siglas en inglés)	
8. Planes de Salud con Deducible Alto (HDHP, por sus siglas en inglés) y Cuentas de Ahorros de Salud (HSA)	
9. Limitador de pérdidas	
<b>D. Pólizas suplementarias de Medicare</b>	
<b>E. Seguro grupal</b>	
1. Conversión a póliza grupal	
2. Diferencias entre los contratos individuales y grupales	
3. Conceptos generales	
4. COBRA	
5. HIPPA	
<b>F. Cuidados a Largo Plazo (LTC, por sus siglas en inglés)</b>	
1. Contratos LTC individuales	
2. Contratos LTC de grupo/voluntarios	
<b>G. Planes de beneficios limitados</b>	
1. Planes de cáncer (o enfermedades específicas)	
2. Planes de enfermedades críticas	
3. Planes del lugar de trabajo (patrocinados por el empleador)	
4. Planes de indemnización de hospitalización	
5. Dental	
	6. Vista
	<b>VI. DISPOSICIONES, CLÁUSULAS Y ENDOSOS DE LAS PÓLIZAS DE SALUD..... 20</b>
	<b>A. Disposiciones obligatorias</b>
	1. Contrato entero
	2. Límite de tiempo para ciertas defensas (incontestabilidad)
	3. Período de gracia
	4. Reinstalación
	5. Notificación de reclamación
	6. Formularios de reclamación
	7. Comprobante de pérdida
	8. Momento del pago de reclamaciones
	9. Pago de reclamaciones
	10. Examen físico y autopsia
	11. Acciones Legales
	12. Cambio de Beneficiario
	<b>B. Disposiciones opcionales</b>
	<b>C. Otras disposiciones y cláusulas</b>
	1. Cláusula de seguro
	2. Período de revisión
	3. Cláusula de contraprestación
	4. Período de probatoria
	5. Período de Eliminación
	6. Exoneración de prima
	7. Exclusiones
	8. Condiciones preexistentes
	9. Discapacidad recurrente
	10. Coaseguro
	11. Deducibles
	12. Gastos elegibles
	13. Copagos
	14. Requisitos de preautorización y aprobación previa
	15. Cargos usuales, razonables y habituales (URC, por sus siglas en inglés)
	16. Límites máximos de beneficios de por vida, anuales o por causa
	17. Indicar la Edad Incorrecta
	<b>D. Endosos</b>
	1. Impedimento/exclusiones
	2. Asegurabilidad garantizada
	3. Indemnización múltiple (doble, triple)
	<b>E. Derechos de renovación</b>
	1. No cancelable
	2. Cancelable
	3. Renovación garantizada
	4. Renovación condicional
	5. Renovación opcional
	6. Período de tiempo para la renovación
	<b>VII. SEGUROS SOCIALES..... 3</b>
	<b>A. Medicare</b>
	1. Pagador primario, secundario
	2. Partes A, B, C y D de Medicare
	<b>B. Medicaid</b>
	<b>C. Beneficios de Seguro Social</b>

**VIII. OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS DE SALUD..... 4**

- A. Discapacidad total, parcial y residual**
- B. Derechos del dueño**
- C. Beneficios de los niños dependientes**
- D. Beneficiarios primarios y contingentes**
- E. Modos de pago de prima (anual, semianual, etc.)**
- F. No duplicación y coordinación de beneficios (por ejemplo, primario vs. excedente)**
- G. Ocupacional vs. no ocupacional**
- H. Tratamiento de impuestos de las primas y recaudos de los contratos de seguros (por ejemplo, ingreso por discapacidad y gastos médicos)**
- I. Atención médica administrada**
- J. Compensación a los trabajadores**
- K. Subrogación**

**IX. PROCEDIMIENTO DE ASEGURAMIENTO DE CAMPO ..... 9**

- A. Llenar la solicitud y obtener las firmas necesarias**
- B. Explicar las fuentes de información de asegurabilidad (por ejemplo, el Informe de MIB y la Ley Informe Justo de Crédito)**
- C. Pago de prima inicial y recibo y consecuencias del recibo (por ejemplo, examen médico)**
- D. Envío de la solicitud (y la prima inicial si la cobró) a la compañía para procesar el aseguramiento**
- E. Asegurar la entrega de la póliza y los documentos relacionados al cliente**
- F. Explicarles a los clientes las pólizas y sus disposiciones, endosos, exclusiones y clasificaciones**
- G. Reemplazo**
- H. Ley contractual**
  - 1. Elementos de un contrato
  - 2. Interés asegurable
  - 3. Garantías y representaciones
  - 4. Características especiales de los contratos de salud
    - a. Condicional
    - b. Unilateral
    - c. Adhesión

**AGENTE DE SEGUROS DE VIDA Y DE SALUD BOSQUEJO DEL CONTENIDO ESPECÍFICO PARA EL ESTADO**

*(25 preguntas que cuentan para la puntuación más 5 preguntas de pre-prueba)*

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

**I. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA LOS SEGUROS DE VIDA Y SALUD ..... 12**

- A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001-.002, 31.021, 38.001, 82.001-.056, 86.001-.002, 201.004, 401.051-.062, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051-.052, 521.003-.004, 4001.005, 4005.102*

  - 1. Poderes y deberes generales
  - 2. Revisión de registros
  - 3. Investigación/Aviso de audiencia
  - 4. Penalidades

**B. Definiciones de seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros*

- 1. Certificado de autoridad
- 2. Realizar transacciones de seguro
- 3. Extranjera, doméstica, internacional
- 4. Acciones, cooperativas

**C. Requisitos de la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4052.001, 4054.301-.304, 1115.056; TAC §§1.502, 19.1001-.1030*

- 1. Tipos
  - a. Agentes/Agencia
  - b. Temporal
  - c. Consejero
- 2. Exenciones/excepciones
- 3. Nombramiento
- 4. Educación continuada
- 5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
- 6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

**D. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.115, 21.201-.205*

- 1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Publicidad falsa
  - c. Representaciones falsas
  - d. Difamación
  - e. Rebajas
  - f. Fraude
  - g. Boicot, coacción, intimidación

**E. Deberes/responsabilidades de los agentes**

*Ref.: Ins. 4001.157, 4005.053-.054; TAC §3.120*

- 1. Compartir comisiones

**II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON LOS SEGUROS DE VIDA SOLAMENTE ..... 5**

**A. Mercadeo y procuración**

*Ref.: TAC §§3.303, 21.104-.105, 21.107, 21.111, 21.114, 21.122, 21.2201-.2214*

- 1. Publicidad/Ilustraciones

**B. Disposiciones de las pólizas**

*Ref.: Ins. 1101.003-.008, 1101.011, 1111.052, 1551.254; TAC §§ 3.101-.106, 3.111-.112, 3.119, 3.123, 3.1708, 3.4301-.4317*

**C. Seguro de vida grupal**

*Ref.: Ins. (Seguros) 1131.002, 1131.110-.112*

**D. Seguro de vida de crédito**

*Ref.: Ins. (Seguros) 1153.204, TAC § 3.5104*

**E. Ley de no caducidad**

*Ref.: Ins. (Seguros) 1105.055, TAC § 3.3844*

**III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON LOS SEGUROS DE ACCIDENTE Y SALUD SOLAMENTE ..... 5**

**A. Disposiciones obligatorias de las pólizas**

1. Cobertura para recién nacidos  
*Ref.: Ins. (Seguros) 1367.003; TAC § 3.3403*
2. Cobertura para tratamiento de drogas y alcohol  
*Ref.: Ins.1368.005*

**B. Suplemento de Medicare**

*Ref.: TAC §§3.3301- 3310, 3.3312-.3313, 3.3315-.3325*

1. Pautas mínimas
2. Cancelación

**C. Requisitos para las pruebas de sida**

*Ref.: TAC § 21.704 - .705*

**D. Cuidados a largo plazo**

*Ref.: TAC §§3.3804, 3.3822, 3.3832*

**E. Seguros de salud para grupos pequeños**

*Ref.: TAC § 26.8*

1. Elegibilidad
2. Cobertura y beneficios

**F. Certificado de Cobertura**

*Ref.: Ins. 887.251 and 887.254*

**G. Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio**

1. Intercambios/Mercado de Seguros Médicos
2. Impuestos, penalidades y subsidios
3. Beneficios de salud esenciales
  - a. Igualdad para los servicios de salud mental
  - b. Servicios pediátricos
  - c. Servicios preventivos
4. Responsabilidades de notificación de los empleadores

**IV. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON LAS ORGANIZACIONES PARA EL MANTENIMIENTO DE LA SALUD (HMO, POR SUS SIGLAS EN INGLÉS) ..... 3**

**A. Definiciones**

**B. Prueba de cobertura**

**C. No renovación/cancelación**

**D. Inscripción**

**PROPIEDAD Y PÉRDIDA - CONOCIMIENTOS GENERALES BOSQUEJO DEL CONTENIDO**  
**Conocimiento, términos y conceptos del producto**  
*(100 preguntas que cuentan para la puntuación más 20 preguntas de pre-prueba)*

**I. TIPOS DE PÓLIZAS ..... 25**

**A. Propietarios de viviendas**

1. HO-2
2. HO-3
3. HO-4
4. HO-5
5. HO-6
6. HO-8

**B. Pólizas para domicilios**

1. DP-1
2. DP-2
3. DP-3

**C. Líneas comerciales**

1. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
2. Propiedad comercial
  - a. Formulario de cobertura a edificios y a propiedad personal
  - b. Formularios de causa de la pérdida
  - c. Ingreso comercial
  - d. Gasto extra
3. Póliza para Dueños de Negocios (BOP, por sus siglas en inglés)
4. Riesgo de la Constructora

**D. Interiores marítimos**

1. Flotantes de Artículos Personales
2. Flotantes de Propiedad Comercial
3. Definición nacional

**E. Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones**

**F. Otros**

1. Terremoto
2. Casas móviles
3. Embarcaciones
4. Dueños de Propiedades Agrícolas
5. Cosechas/granizo
6. Ventarrones

**II. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS ..... 14**

**A. Seguros**

1. La ley de los grandes números

**B. Interés asegurable**

**C. Riesgo (Risk)**

1. Riesgo puro vs. especulativo

**D. Peligro (hazard)**

1. Ético
2. Moral
3. Físico

**E. Riesgo inmediato (peril)**

**F. Pérdida**

1. Directa
2. Indirecta

**G. Avalúo de las pérdidas**

1. Valor real en efectivo
2. Costo de reemplazo
3. Valor de mercado
4. Valor declarado
5. Valor de salvamento

**H. Causa inmediata**

**I. Deducible**

**J. Indemnización**

**K. Límites de responsabilidad civil**

**L. Coaseguro/Seguro en proporción al valor**

**M. Acontecimiento**

**N. Cancelación**

**O. No renovación**

**P. Vacante y no habilitada**

**Q. Responsabilidad civil**

1. Absoluta	
2. Estricta	
3. Vicaria	
<b>R. Negligencia</b>	
<b>S. Provisionales</b>	
<b>T. Endosos</b>	
<b>U. Pagos Médicos</b>	
<b>V. General vs. Específica</b>	
<b>W. Allanamiento (Burglary), Robo (Robbery), Hurto (Theft) y Desaparición Misteriosa (Mysterious Disappearance)</b>	
<b>III. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA Y DERECHO CONTRACTUAL ..... 11</b>	
<b>A. Declaraciones</b>	
<b>B. Acuerdo de Seguro</b>	
<b>C. Condiciones</b>	
<b>D. Exclusiones</b>	
<b>E. Definición de asegurado</b>	
<b>F. Deberes del asegurado</b>	
<b>G. Obligaciones de la compañía de seguros</b>	
<b>H. Derechos del acreedor hipotecario</b>	
<b>I. Comprobante de pérdida</b>	
<b>J. Notificación de reclamación</b>	
<b>K. Avalúo</b>	
<b>L. Otra disposición de seguros</b>	
<b>M. Asignación</b>	
<b>N. Subrogación</b>	
<b>O. Elementos de un contrato</b>	
<b>P. Garantías, representaciones y ocultación</b>	
<b>Q. Fuentes de información para el aseguramiento</b>	
<b>R. Ley de Informe Justo de Crédito</b>	
<b>S. Protección de la privacidad (Gramm Leach Bliley)</b>	
<b>T. Solicitud de la póliza</b>	
<b>U. Ley de Seguros de Riesgo de Terrorismo (TRIA, por sus siglas en inglés)</b>	
<b>IV. TIPOS DE PÓLIZAS DE PERCANCES, FIANZAS DE GARANTÍA Y TÉRMINOS RELACIONADOS ..... 23</b>	
<b>A. Responsabilidad Civil Comercial General</b>	
1. Exposiciones	
a. Establecimientos y operaciones	
b. Productos y operaciones completadas	
2. Cobertura	
a. Cobertura A: Responsabilidad civil por daños corporales y daños a la propiedad	
(1) Acontecimiento	
(2) Reclamaciones hechas	
(a) Períodos Extendidos de Informes: Básica y Suplementaria	
(b) Fecha Retroactiva	
b. Cobertura B: Lesiones Personales y Daños por Publicidad	
c. Cobertura C: Pagos Médicos	
d. Pagos Suplementarios	
e. Quién es un asegurado	
f. Límites	
g. Daños a la Propiedad de Otros	
(1) Por acontecimiento	
(2) Acumulación anual	
<b>B. Automóvil: auto personal y auto comercial</b>	
1. Responsabilidad civil	
a. Lesiones Corporales	
b. Daño a la Propiedad	
c. Límites Divididos	
d. Límite Único Combinado	
2. Pagos Médicos	
3. Daños Físicos (colisión; otros no causados por colisión; peligros inmediatos específicos)	
4. Conductores sin seguro	
5. Conductor sin límites suficientes de seguro	
6. Quién es un asegurado	
7. Tipos de Auto	
a. Con derecho propietario	
b. Sin derecho propietario	
c. Contratado	
d. Sustituto Temporal	
e. Autos Nuevos Adquiridos	
f. Gastos de Transportación y Gastos de Reembolso de Alquiler	
8. Formulario de Cobertura de Estacionamientos, incluyendo el Seguro de Responsabilidad Civil Legal de Vigilancia a Estacionamientos	
9. Exclusiones	
10. Asegurado Individual y Conducir un Automóvil Ajeno (DOC, por sus siglas en inglés)	
<b>C. Seguros de Compensación para los Trabajadores, Seguro de Responsabilidad Civil para Empleadores y asuntos relacionados</b>	
(Esta sección no trata asuntos específicos de la ley estatal, los cuales se tratan en otra parte de este bosquejo.)	
1. Conceptos estándares de las pólizas	
a. Quién es un empleado/empleador	
b. Compensación	
(1) Pérdida de Ganancias	
(2) Médica	
(3) Discapacidad	
(4) Rehabilitación Vocacional	
(5) Muerte/Sobreviviente	
2. Relacionada con el empleo vs. no relacionada con el empleo	
3. Seguros de Otros Estados	
4. Responsabilidad civil del Empleador	
5. Recurso Exclusivo	
6. Determinación de las Primas	
<b>D. Delitos</b>	
1. Empleado deshonrado	
2. Hurto (Theft)	
3. Robo (Robbery)	
4. Allanamiento (Burglary)	
5. Falsificación y Alteración	
<b>E. Fianzas</b>	
1. Fianza de garantía	
2. Fianza de fidelidad	
<b>F. Responsabilidad civil profesional</b>	
1. Errores y Omisiones	
2. Negligencia Médica	
3. Directores y Funcionarios (D&O, por sus siglas en inglés)	
4. Responsabilidad Civil de Prácticas de Empleo (EPLI, por sus siglas en)	
<b>G. Responsabilidad Civil General/Excedente</b>	
<b>V. TÉRMINOS DE SEGUROS DE PERCANCES Y CONCEPTOS RELACIONADOS ..... 15</b>	
<b>A. Riesgo (Risk)</b>	

## **B. Peligros (Hazards)**

1. Ético
2. Moral
3. Físico

## **C. Indemnización**

## **D. Interés asegurable**

## **E. Valor real en efectivo**

## **F. Negligencia**

## **G. Responsabilidad civil**

## **H. Acontecimiento**

## **I. Provisionales**

## **J. Garantías**

## **K. Representaciones**

## **L. Ocultación**

## **M. Depósito de primas/Auditoría**

## **N. Certificado de Seguro**

## **O. Ley de los Grandes Números**

## **P. Riesgo Puro vs. Riesgo Especulativo**

## **Q. Endosos**

## **R. Daños**

1. Compensatorios
  - a. Generales
  - b. Especiales
2. Punitivos

## **S. Cumplir con las disposiciones de la Ley de Informe Justo de Crédito**

## **VI. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA DE PERCANCES... 12**

### **A. Declaraciones**

### **B. Acuerdo de Seguro**

### **C. Condiciones**

### **D. Exclusiones y Limitaciones**

### **E. Definición de asegurado**

### **F. Deberes del asegurado después de una pérdida**

### **G. Cancelación y disposiciones de no renovación**

### **H. Pagos adicionales (suplementarios)**

### **I. Comprobante de pérdida**

### **J. Notificación de reclamación**

### **K. Arbitraje**

### **L. Otros seguros**

### **M. Subrogación**

### **N. Disposiciones de liquidación de pérdida incluyendo el consentimiento para liquidar una pérdida**

### **O. Ley de Seguros de Riesgo de Terrorismo (TRIA, por sus siglas en inglés)**

## **AGENTES DE PROPIEDAD Y PÉRDIDA BOSQUEJO DEL CONTENIDO ESPECÍFICO PARA EL ESTADO**

*(25 preguntas que cuentan para la puntuación más 5 preguntas de pre-prueba)*

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

## **I. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES ..... 15**

### **A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

## **B. Definiciones de seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros; TAC §15.2*

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas
5. Admitida/no admitida

## **C. Requisitos de la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.202, 1115.056, 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4051.051, 4053.051, 4056.001-.004, 4153.051; TAC §§1.502, 19.1001-.1030, 19.1201-.1206, 19.1301-.1320, 19.1501-.1503*

### **1. Tipos**

- a. Agentes
  - b. Agente no residente
  - c. Temporal
  - d. Licencia limitada
  - e. Agente general administrador
  - f. Líneas excedentes
  - g. Ajustador
  - h. Representante de servicios de seguros
  - i. Administrador de Riesgos
  - j. Emergencias
2. Exenciones/excepciones
  3. Nombramiento
  4. Educación continuada
  5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
  6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

## **D. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104, 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Publicidad falsa
  - c. Representaciones falsas
  - d. Difamación
  - e. Negocio controlado
  - f. Rebajas
  - g. Discriminación
  - h. Fraude
  - i. Competencia injusta
  - j. Boicot, coacción, intimidación
2. Prácticas de clasificación y aseguramiento

## **E. Deberes/responsabilidades de los agentes**

*Ref.: Texto general de los seguros*

1. Capacidad fiduciaria

## **II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES . 10**

### **A. Definiciones de propiedad y percances**

*Ref.: TAC §5.5002*

**B. Líneas excedentes**

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.001-.004, 981.057; TAC§ 15.2-15.6*

**C. Tasas y Formularios de Aprobación**

*Ref.: Código de Seguros de Texas Art. 5.35*

**D. Seguro de Propietario de Vivienda**

- 1. Declinatoria, cancelación, no renovación  
*Ref.: Texto general de los seguros*
- 2. La Asociación Texas FAIR Plan
- 3. Asociación de Seguros contra Tormentas (vendavales, ventarrones, huracanes) de Texas (TWIA, por sus siglas en inglés)

**E. Seguro de Automóvil**

- 1. Disposiciones  
*Ref.: Código de Transporte: Capítulo 601; Ins. 1952.101-.110, Ins. 1952.151-.161 TAC §5.204*
  - a. Cobertura
  - b. Motoristas sin Seguro/Motoristas con Seguro Insuficiente
  - c. Protección por Lesiones Personales (PIP, por sus siglas en inglés)
- 2. Responsabilidad financiera y límites de responsabilidad civil mínima requeridos  
*Ref.: Código de Transporte: §§601.051, 601.053, 601.056-.057, 601.071-.072*
- 3. Renovación, no renovación y cancelación  
*Ref.: Ins. (Seguros) 551.101-.113, 551.151-.152; TAC § 5.7002*
- 4. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan Association, por su nombre en inglés)  
*Ref.: Ins. (Seguros) 2151.051-.154*

**F. Compensación para los Trabajadores**

*Ref.: Código Laboral de Texas Título 5: §§401.011, 406.031-032, 034, 408.041, 82, 186*

- 1. Definiciones
- 2. Coberturas
- 3. Beneficios

**G. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Insurance Guaranty Association)**

*Ref.: Ins. (Seguros) 462.001-.351; TAC§ 29.1*

**H. Asociación de Subscriptores Conjuntos (JUA, por sus siglas en inglés)**

**LÍNEAS PERSONALES - CONOCIMIENTO GENERAL BOSQUEJO DEL CONTENIDO**  
**Conocimiento, términos y conceptos del producto**  
*(75 preguntas que cuentan para la puntuación más 11 preguntas de pre-prueba)*

**I. TIPOS DE PÓLIZAS DE PROPIEDADES ..... 10**

**A. Propietarios de viviendas**

- 1. HO-2
- 2. HO-3
- 3. HO-4
- 4. HO-5
- 5. HO-6

6. HO-8

**B. Pólizas para domicilios**

- 1. DP-1
- 2. DP-2
- 3. DP-3

**C. Interiores marítimos**

- 1. Flotantes de Artículos Personales
- 2. Definición nacional

**D. Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones**

**E. Otros**

- 1. Terremoto
- 2. Casas móviles
- 3. Embarcaciones
- 4. Cosechas/granizo
- 5. Ventarrones

**II. TIPOS DE PÓLIZAS DE PERCANCES ..... 13**

**A. Automóvil: Automóvil Personal**

- 1. Responsabilidad civil
  - a. Corporales
  - b. Daño a la Propiedad
  - c. Límites Divididos
  - d. Límite Único Combinado
- 2. Pagos Médicos
- 3. Daños Físicos (colisión; otros no causados por colisión; peligros inmediatos específicos)
- 4. Conductores sin seguro
- 5. Conductor sin límites suficientes de seguro
- 6. Quién es un asegurado
- 7. Tipos de Auto
  - a. Con derecho propietario
  - b. Sin derecho propietario
  - c. Contratado
  - d. Sustituto Temporal
  - e. Autos Nuevos Adquiridos
  - f. Gastos de Transportación y Gastos de Reembolso de Alquiler
- 8. Exclusiones

**B. Paraguas/Responsabilidad civil en Exceso**

**III. TÉRMINOS DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y PERCANCES Y CONCEPTOS RELACIONADOS ..... 28**

**A. Seguros**

- 1. La ley de los grandes números

**B. Interés asegurable**

**C. Riesgo (Risk)**

- 1. Riesgo Puro vs. Riesgo Especulativo

**D. Peligro (hazard)**

- 1. Ético
- 2. Moral
- 3. Físico

**E. Riesgo inmediato (peril)**

**F. Pérdida**

- 1. Directa
- 2. Indirecta

**G. Avalúo de las pérdidas**

- 1. Valor real en efectivo
- 2. Costo de reemplazo
- 3. Valor de mercado
- 4. Valor declarado

- 5. Valor de salvamento
  - H. Causa inmediata
  - I. Deducible
  - J. Indemnización
  - K. Límites de responsabilidad civil
  - L. Coaseguro/Seguro en proporción al valor
  - M. Acontecimiento
  - N. Cancelación
  - O. No renovación
  - P. Vacante y no habilitada
  - Q. Responsabilidad civil
    - 1. Absoluta
    - 2. Estricta
    - 3. Vicaria
  - R. Negligencia
  - S. Provisionales
  - T. Endosos
  - U. Pagos Médicos
  - V. General vs. Específica
  - W. Allanamiento (Burglary), Robo (Robbery), Hurto (Theft) y Desaparición Misteriosa (Mysterious Disappearance)
  - X. Garantías
  - Y. Representaciones
  - Z. Ocultación
  - AA. Depósito de primas/Auditoría
  - BB. Certificado de Seguro
  - CC. Daños
    - 1. Compensatorios
      - a. Generales
      - b. Especiales
    - 2. Punitivos
  - DD. Cumplimiento de las Disposiciones de la Ley de Informa Justo de Crédito
- IV. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA DE PROPIEDAD Y PERCANCES Y LEY CONTRACTUAL ..... 24**
- A. Declaraciones
  - B. Acuerdo de Seguro
  - C. Condiciones
  - D. Exclusiones
  - E. Definición de asegurado
  - F. Deberes del asegurado
  - G. Obligaciones de la compañía de seguros
  - H. Derechos del acreedor hipotecario
  - I. Comprobante de pérdida
  - J. Notificación de reclamación
  - K. Avalúo
  - L. Otra disposición de seguros
  - M. Asignación
  - N. Subrogación
  - O. Elementos de un contrato
  - P. Garantías, representaciones y ocultación
  - Q. Fuentes de información para el aseguramiento
  - R. Ley de Informe Justo de Crédito
  - S. Protección de la privacidad (Gramm Leach Bliley)
  - T. Solicitud de la póliza
  - U. Ley de Seguros de Riesgo de Terrorismo (TRIA, por sus siglas en inglés)
  - V. Cancelación y disposiciones de no renovación
  - W. Pagos adicionales (suplementarios)
  - X. Arbitraje

**AGENTES DE LÍNEAS PERSONALES  
BOSQUEJO DEL CONTENIDO ESPECÍFICO  
PARA EL ESTADO**

*(25 preguntas que cuentan para la puntuación más 5 preguntas de pre-prueba)*

**I. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES  
PARA TODAS LAS LÍNEAS DE SEGUROS ..... 15**

**A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

**B. Definiciones de seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto General de los seguros; TAC §15.2*

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas
5. Admitida/no admitida
6. Lloyds de Texas

**C. Requisitos de la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.202, 1115.056, 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4051.051, 4053.051, 4056.001-.004, 4153.051; TAC §§1.502, 19.1001-.1030, 19.1201-.1206, 19.1301-.1320, 19.1501-.1503*

1. Tipos
  - a. Agentes
  - b. Agente no residente
  - c. Temporal
  - d. Licencia limitada
  - e. Agente general administrador
  - f. Líneas excedentes
  - g. Ajustador
  - h. Representante de servicios de seguros
  - i. Administrador de Riesgos
  - j. Emergencias
2. Exenciones/excepciones
3. Nombramiento
4. Educación continuada
5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

**D. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Publicidad falsa
  - c. Representaciones falsas
  - d. Difamación
  - e. Negocio controlado

- f. Rebajas
- g. Discriminación
- h. Fraude
- i. Comparación injusta
- j. Boicot, coacción, intimidación

**E. Deberes/responsabilidades de los agentes**

*Ref.: Texto general de los seguros*

- 1. Capacidad fiduciaria

**II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL SEGURO DE LÍNEAS PERSONALES ..... 10**

**A. Definiciones de propiedad y percances**

*Ref.: TAC §5.5002*

**B. Tasas y Formularios de Aprobación**

*Ref.: Código de Seguros de Texas Art. 5.35*

**C. Seguro de Propietario de Vivienda**

- 1. Declinatoria, cancelación, no renovación  
*Ref.: Texto general de los seguros*
- 2. La Asociación Texas FAIR Plan
- 3. Asociación de Seguros contra Tormentas (vendavales, ventarrones, huracanes) de Texas (TWIA, por sus siglas en inglés)

**D. Seguro de Automóvil**

- 1. Disposiciones  
*Ref.: Código de Transporte: Capítulo 601; Ins. 1952.101–.110, Ins. 1952.151–.161 TAC §5.204*
  - a. Cobertura
  - b. Motoristas sin Seguro/Motoristas con Seguro Insuficiente
  - c. Protección por Lesiones Personales (PIP, por sus siglas en inglés)
  - d. Pagos médicos
- 2. Responsabilidad financiera y límites de responsabilidad civil mínima requeridos  
*Ref.: Código de Transporte: §§601.051, 601.053, 601.056-.057, 601.071-.072*
- 3. Renovación, no renovación y cancelación  
*Ref.: Ins. (Seguros) 551.101–.113, 551.151-.152; TAC § 5.7002*
- 4. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan Association, por su nombre en inglés)  
*Ref.: Ins. (Seguros) 2151.051–.154*

**E. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Insurance Guaranty Association)**

*Ref.: Ins. (Seguros) 462.001–.351; TAC § 29.1*

**ASESOR DE VIDA Y SALUD  
BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

*(150 preguntas que cuentan para la puntuación)*

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

**I. TIPOS DE PÓLIZAS DE VIDA**

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

**A. Productos ordinarios de vida**

- 1. Ordinario (vitalicio)
- 2. Vida de prima única y pago limitado
- 3. Vida modificado y de prima escalonada

**B. Productos de vida sensibles a los intereses**

- 1. Vida universal
- 2. Vida variable/Vida Ordinario
- 3. Vida universal variable
- 4. Vida ordinario sensible al interés
- 5. Prima fija vs. prima flexible

**C. Vida de término**

- 1. Nivelado, decreciente, creciente
- 2. Término renovable

**D. Combinación de pólizas y variaciones**

- 1. Seguro de vida mancomunado
- 2. Sobreviviente de vida

**E. Anualidades**

- 1. Prima única, nivelada, flexible
- 2. Inmediata y diferida
- 3. Fija y variable
- 4. Mancomunada y último sobreviviente
- 5. Usos

**II. CLÁUSULAS ADICIONALES, DISPOSICIONES, OPCIONES Y EXCLUSIONES DE LA PÓLIZA**

**A. Cláusulas adicionales de la póliza**

- 1. Exoneración de las primas
- 2. Asegurabilidad garantizada

**B. Disposiciones y opciones de la póliza**

- 1. Contrato entero
- 2. Cláusula de seguro
- 3. Período de revisión
- 4. Cláusula de contraprestación
- 5. Derechos del propietario
- 6. Designaciones de beneficiario
  - a. Primario y contingente
  - b. Revocable e irrevocable
  - c. Desastre común
  - d. Cambios
- 7. Pago de las primas
  - a. Modos
  - b. Período de gracia
  - c. Préstamo automático de primas
- 8. Reinstalación
- 9. Préstamos y retiros contra la póliza
- 10. Opciones no sujetas a confiscación

11. Dividendos y opciones de dividendos
12. Incontestabilidad
13. Exclusiones
14. Indicar la Edad Incorrecta
15. Opciones de liquidación
16. Suicidio

### III. IMPUESTOS, JUBILACIÓN Y OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS

#### A. Terceras partes propietarias

#### B. Seguro de vida grupal

1. Contributiva vs. no contributiva

#### C. Planes de jubilación

1. Calificados de impuestos
2. No calificados

#### D. Seguro comercial

1. Empleado clave
2. Acuerdo de compraventa
3. "Split dollar" de costos y beneficios compartidos
4. Plan Keogh
5. Pensiones Simplificadas para Empleados (SEP, por sus siglas en inglés)
6. Anualidades con refugio tributario (TSA, por sus siglas en inglés)

#### E. Beneficios e impuestos del Seguro Social

#### F. Tratamiento fiscal de las primas, compensaciones y dividendos de seguros

1. Vida individual
2. Vida de grupo
3. Contratos modificados de vida e inversiones (MEC, por sus siglas en inglés)

#### G. IRA

#### H. Beneficios Acelerados por Muerte

#### I. Prueba de Acumulación de Valor en Efectivos/Valores en Efectivo

### IV. TIPOS DE PÓLIZAS DE SALUD

#### A. Ingresos por incapacidad

1. Ingresos por incapacidad individual
2. Ingresos por incapacidad de grupo
3. Ocupacional y no ocupacional

#### B. Muerte accidental y desmembramiento

#### C. Seguro de gastos médicos

1. Pólizas de gastos médicos mayores (incluyendo comprensiva)
2. Organizaciones para el Mantenimiento de la Salud (HMO, por sus siglas en inglés)
3. Organizaciones de Proveedores Preferidos (PPO, por sus siglas en inglés)
4. Fideicomisos de Empleadores Múltiples (MET, por sus siglas en inglés)

#### D. Pólizas Suplementarias de Medicare

#### E. Seguro médico de grupo

1. Ley Ómnibus Consolidada de Reconciliación Presupuestaria (COBRA, por sus siglas en inglés)
2. Ley de Transferencia y Responsabilidad de los Seguros Médicos (HIPAA, por sus siglas en inglés)
3. Conceptos generales

#### F. Cuidado a Largo Plazo

### V. DISPOSICIONES, CLÁUSULAS, CLÁUSULAS ADICIONALES Y OPCIONES DE LAS PÓLIZAS DE SALUD

#### A. Disposiciones obligatorias

1. Contrato entero
2. Límite de tiempo sobre ciertas defensas
3. Período de gracia
4. Reinstalación
5. Pago de las reclamaciones
6. Examen físico y autopsia
7. Acciones legales
8. Cambio de beneficiario

#### B. Otras disposiciones y cláusulas

1. Cláusula de seguro
2. Período de revisión
3. Cláusula de contraprestación
4. Período de eliminación
5. Exoneración de las primas
6. Coaseguro

#### C. Disposiciones opcionales

1. Cambio de ocupación
2. Declaración errónea de la edad

#### D. Renovabilidad

1. Cancelable/no cancelable
2. Renovación garantizada
3. Renovable condicionalmente

### VI. SEGURO SOCIAL

#### A. Medicaid

#### B. Medicare

#### C. Seguro Social

### VII. OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS Y DERECHO CONTRACTUAL

#### A. Beneficiarios primarios y contingentes

#### B. Tratamiento de impuestos de las primas y recaudos de los contratos de seguros de ingreso por discapacidad y gastos médicos, por ejemplo

#### C. No duplicación y coordinación de beneficios

#### D. Requisitos de un contrato

#### E. Características especiales de los contratos de salud

1. Condicional
2. Unilateral
3. Adhesión

### VIII. RESPONSABILIDADES Y PROCEDIMIENTOS DEL AGENTE DE VIDA Y SALUD

#### A. Cómo llenar la solicitud

1. Firmas necesarias
2. Cambios en la solicitud
3. Solicitud incompleta
4. Cómo cobrar la prima inicial y emitir el recibo
5. Prima inicial sin solicitud

#### B. Aseguramiento

1. Interés asegurable
2. Información médica/Declaración de Buena Salud
3. Ley de Informe Justo de Crédito
4. Clasificaciones de riesgos

#### C. Entrega

1. Fecha de vigencia de la cobertura
2. Revisión de la póliza

#### D. Comisiones/Cuotas

### IX. ESTATUTOS Y REGLAS COMUNES DE TEXAS PARA LOS SEGUROS DE VIDA, ACCIDENTE Y SALUD

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

#### A. El Comisionado de Seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 31.001-.002, 31.021, 38.001, 82.001-.056, 86.001-.002, 201.004, 401.051-.062, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051-.052, 521.003-.004, 4001.005, 4005.102

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

#### B. Requisitos para la licencia

Ref.: Ins. (Seguros) 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4052.001, 4054.301-.304, 1115.056; TAC §§1.502, 19.1001-.1030

1. Asesor
2. Exenciones/excepciones
3. Acuerdos
4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia

#### C. Prácticas de mercadeo

Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115

1. Bonificar
2. Declaración falsa
3. Difamación
4. Discriminación injusta

#### D. Asociación de Garantía de Texas para los Seguros de Vida, Accidente, Salud y Servicios de Hospital (Texas Life, Accident, Health and Hospital Insurance Guaranty Association)

Ref.: Ins. (Seguros) 463.001-.451, TAC §21.

### X. LEYES Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON LOS SEGUROS DE VIDA SOLAMENTE

#### A. Mercadeo y procuración

Ref.: TAC §§3.303, 21.104-.105, 21.107, 21.111, 21.114, 21.122, 21.2201-.2214

1. Publicidad
2. Ilustraciones

#### B. Vida de Grupo

Ref.: Ins. (Seguros) 1131.002, 1131.110-.112

1. Grupos elegibles

#### C. Vida de Crédito

Ref.: Ins. (Seguros) 1153.204, TAC § 3.5104

### XI. LEYES Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON LOS DE SEGUROS DE ACCIDENTE Y SALUD SOLAMENTE

#### A. Otras Coberturas y Disposiciones Necesarias

1. Recién nacidos e hijos adoptados

Ref.: Ins. (Seguros) 1201.064, 1367.003; TAC §3.3403

2. Dependientes incapacitados

Ref.: Texto general de los seguros

3. Tratamiento de enfermedades mentales, alcoholismo y abuso de drogas

Ref.: Ins. (Seguros) 1355.004

#### B. Grupo de empleador pequeño

Ref.: Ins. (Seguros) 1501.002, 1501.102, 1501.108, 1501.151, 1501.153-.154, 1501.252, 1501.352; TAC §26.7-9, 26.13, 26.15-.16,

#### C. Seguro médico de grupo

Ref.: TAC § 26.8

1. Grupos elegibles

#### G. Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio

1. Intercambios/Mercado de Seguros Médicos
2. Impuestos, penalidades y subsidios
3. Beneficios de salud esenciales
  - a. Igualdad para los servicios de salud mental
  - b. Servicios pediátricos
  - c. Servicios preventivos
4. Responsabilidades de notificación de los empleadores

### REPRESENTANTE DE SERVICIOS DE SEGUROS BOSQUEJO DEL CONTENIDO (150 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

#### I. TIPOS DE PÓLIZAS DE PROPIEDAD

##### A. Líneas Personales

1. Domicilio y contenidos (formularios DP)
2. Responsabilidad civil personal
3. Propietarios de vivienda (formularios ISO HO)

##### B. Líneas comerciales

1. Propiedad comercial
  - a. Formulario de edificio comercial y propiedad personal
  - b. Formularios de causas de pérdidas
2. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
3. Póliza de comerciantes (BOP, por sus siglas en inglés)
4. Crimen

##### C. Marina Fluvial

1. Pertenencias móviles personales
2. Pertenencias móviles comerciales

##### D. Otras

1. Inundación

#### II. TIPOS DE PÓLIZAS DE PERCANCES

##### A. Automotriz: automóvil personal

1. Responsabilidad civil personal
2. Pagos médicos
3. Daños físicos (colisión y otras que no sean colisión/amplia)
4. Motoristas no asegurados
5. Motoristas con seguro insuficiente

##### B. Seguros de Compensación para los Trabajadores, Seguro de Responsabilidad Civil para Empleadores

**y asuntos relacionados**

*(Esta sección no trata las leyes específicas del estado, las cuales se tratan en otra sección de este bosquejo.)*

1. Conceptos estándar de la póliza

**III. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

- A. Seguro**
- B. Interés asegurable**
- C. Riesgo (risk)**
- D. Peligro (peligro)**
- E. Riesgo inmediato (peril)**
- F. Pérdida**

1. Directa
2. Indirecta

- G. Causa inmediata**
- H. Deducible**
- I. Indemnización**
- J. Límites de responsabilidad**
- K. Extensiones de cobertura**

**IV. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA Y LEY CONTRACTUAL**

- A. Declaraciones**
- B. Acuerdo de seguro**
- C. Condiciones**
- D. Exclusiones**
- E. Definición del asegurado**
- F. Deberes del asegurado**
- G. Obligaciones de la compañía de seguros**
- H. Comprobante de pérdida**
- I. Notificación de reclamación**
- J. Avalúo**
- K. Subrogación**
- L. Arbitraje**
- M. Elementos de un contrato**
- N. Certificados de cobertura provisional**
- O. Ley Federal de Informe Justo de Crédito**

**V. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES**

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

**A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación
4. Penalidades

**B. Definiciones de seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros; TAC §15.2*

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Acciones, mutual
4. Admitida/no admitida

**C. Requisitos de la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.202, 1115.056, 4001.003, 4001.105, 4001.151-.156, 4001.201, 4001.205, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4051.051, 4053.051, 4056.001-.004, 4153.051; TAC §§1.502, 19.1001-.1030, 19.1201-.1206, 19.1301-*

*.1320, 19.1501-.1503*

**1. Tipos**

- a. Agentes
- b. Agente no residente
- c. Temporal
- d. Líneas limitadas
- e. Líneas excedentes
- f. Ajustador
- g. Representante de servicios de seguros
- h. Emergencias

**2. Exenciones/excepciones**

**3. Nombramiento**

**4. Educación continuada**

**5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento**

**6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia**

**D. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104, 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115*

**1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas**

- a. Métodos y prácticas de reclamaciones
- b. Declaración falsa
- c. Difamación
- d. Negocio controlado
- e. Rebajas
- f. Fraude

**2. Prácticas de clasificación y aseguramiento**

**VI. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES**

**A. Definiciones de propiedad y percances**

*Ref.: TAC §5.5002*

**B. Líneas excedentes**

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.001-.004, 981.057; TAC§ 15.2- 15.6*

**C. Seguro de Propietario de Vivienda**

**1. Declinatoria, cancelación, no renovación**

*Ref.: Texto general de los seguros*

**2. La Asociación Texas FAIR Plan**

**3. Asociación de Seguros contra Tormentas (vendavales, ventarrones, huracanes) de Texas (TWIA, por sus siglas en inglés)**

**D. Seguro de Automóvil**

**1. Disposiciones**

*Ref.: Código de Transporte: Capítulo 601; Ins. 1952.101-.110, Ins. 1952.151-.161 TAC §5.204*

- a. Cobertura
- b. Motoristas sin Seguro/Motoristas con Seguro Insuficiente
- c. Protección por Lesiones Personales (PIP, por sus siglas en inglés)

**2. Responsabilidad financiera y límites mínimos de responsabilidad civil requeridos**

*Ref.: Código de Transporte: §§601.051, 601.053, 601.056-.057, 601.071-.072*

**3. Renovación, no renovación y cancelación**

*Ref.: Ins. (Seguros) 551.101-.113, 551.151-.152; TAC § 5.7002*

**4. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan**

Association, por su nombre en inglés)

*Ref.: Ins. (Seguros) 2151.051-154*

**E. Compensación para los Trabajadores**

*Ref.: Código Laboral de Texas Título 5: §§401.011-.013, 401.022, 403.006-.007, 406.002, 406.034, 408.041, 408.001-.008, 408.021-.030, 408.041-.047, 408.061-.064, 408.081-.086, 408.101-.105, 408.121-.129, 408.141-.151, 408.161-.162, 408.182, 409.001-.004, 417.002*

1. Beneficios

**F. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Insurance Guaranty Association)**

*Ref.: Ins. (Seguros) 462.001-.351; TAC § 29.1*

**G. Asociación de Subscriptores Conjuntos (JUA, por sus siglas en inglés)**

3. Transacción de seguro

*Ref.: Texto general de los seguros*

4. Autorizada/no autorizada, admitida/no admitida

*Ref.: Ins. (Seguros) 101.301; TAC §15.8*

5. Grupos de compra

*Ref.: Ins. (Seguros) 2201.001-.259*

6. Retención de riesgos

*Ref.: Ins. (Seguros) 2201.001-.209*

7. Compañías domésticas, extranjeras e internacionales

*Ref.: Texto general de los seguros*

8. Compañías de acciones, mutuales

*Ref.: Texto general de los seguros*

**C. Requisitos de la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.202-.204; TAC §15.3-.4*

1. Agente de líneas excedentes

2. Renovación de licencia

3. Suspensión, revocación y terminación de licencia

**D. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.057, 541.061, 542.001-.014, -.051-.061; 4001.104, 4005.053, 4005.101; TAC §21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas

a. Métodos y prácticas de reclamaciones

b. Publicidad falsa

c. Representaciones falsas

d. Difamación

e. Negocio controlado

f. Rebajas

g. Discriminación injusta

h. Fraude

i. Comparación injusta

j. Boicot, coacción, intimidación

**E. Seguro de líneas excedentes**

1. Propósito/definiciones

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.001-002; TAC § 15.2*

2. Pagos de las primas y primas no devengadas

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.007*

3. Prueba de seguro

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.103; TAC §15.22*

4. Impuestos sobre las primas

*Ref.: Ins. (Seguros) 225.004, 225.006; Pub. Fin. TAC §3.822*

5. Reportes y notificaciones

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.216-217*

6. Aseguradoras elegibles no autorizadas

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.002 TAC §15.8*

7. Comisiones

*Ref.: 981.212; 225.001*

8. Oficina de Seguros

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.105, 981.151-.160; TAC § 15.23, 15.101*

9. Registros

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.215-.216; TAC §§15.5, 15.7, 15.12, 15.14-.17, 15.19-.20*

10. Capital y excedente mínimos

*Ref.: Ins. 981.057*

**LÍNEAS EXCEDENTES BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

*(60 preguntas que cuentan para la puntuación)*

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de sesenta (60) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

**I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

**A. Seguro**

**B. Elementos de un contrato**

**C. Indemnización**

**D. Riesgo (risk)**

**E. Peligro (hazard)**

**F. Riesgo inmediato (peril)**

**G. Pérdida**

**H. Causa inmediata**

**I. Responsabilidad civil**

**J. Valor real en efectivo**

**K. Costo de reemplazo**

**L. Subrogación**

**M. Salvamento**

**N. Negligencia**

**O. Garantías, representación/representación falsa**

**P. Lloyd's**

**Q. Reaseguro**

**II. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL SEGURO DE LÍNEAS EXCEDENTES**

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

**A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001-.002, 31.021, 981.009*

1. Poderes y deberes generales

2. Revisión de registros

3. Investigación/audiencia

4. Penalidades/sanciones

**B. Definiciones**

1. Seguro de líneas excedentes

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.002*

2. Agente General Administrador

*Ref.: Ins. (Seguros) 4053.001, 4053.051; TAC §19.1202*

11. Requisitos del contrato  
*Ref.: Ins. (Seguros) 981.102; TAC §15.21*
12. Notificación de actos procesales  
*Ref.: Ins. (Seguros) 804.106*
13. Publicidad  
*Ref.: Ins. (Seguros) Ch. 981.219*

## **GESTOR DE RIESGOS BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

*(100 preguntas que cuentan para la puntuación)*

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de cien (100) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

### **I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

- A. Riesgo (risk)
- B. Peligro (hazard)
- C. Riesgo inmediato (peril)
- D. Pérdida/Causas de pérdidas
- E. Exposición
- F. Indemnización
- G. Responsabilidad civil
- H. Deducible
- I. Ambigüedades contractuales
- J. Negligencia
- K. Agravios
- L. Propiedad personal
- M. Valor real en efectivo
- N. Incidencias
- O. Garantía
- P. Interés asegurable

### **II. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA**

- A. Declaraciones
- B. Acuerdo de seguro
- C. Condiciones
- D. Exclusiones
- E. Obligaciones del asegurado posteriores a una pérdida

### **III. GESTIÓN DE RIESGOS**

- A. Tipos de exposición a pérdidas
  1. Propiedad/Propiedad comercial
  2. Cuentas
  3. Ingreso neto
  4. Responsabilidad civil
  5. Empleados
  6. Interrupción commercial
  7. Uso
  8. Pura
- B. Métodos de identificación de exposición a pérdidas
  1. Frecuencia de la pérdida
  2. Gravedad de la pérdida
  3. Herramientas
- C. Control de riesgos
  1. Evasión de exposición
  2. Prevención de pérdida
  3. Separación
  4. Transferencia contractual

5. Reducción
6. Segregación
7. Aceptación

### **D. Financiamiento de riesgos**

1. Retención
2. Transferencia
3. Planes (flujo de efectivo, retención normal, cautivo)

### **E. Procesos de gestión de riesgos**

## **IV. COBERTURAS, PÓLIZAS, ENDOSOS Y FORMULARIOS**

### **A. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)**

1. Límites de responsabilidad civil
2. Condiciones
3. Exclusiones
4. Formulario de pólizas contra Reclamaciones
5. Interrupción comercial y gastos adicionales

### **B. Responsabilidad Civil Comercial General (CGL, por sus siglas en inglés)**

### **C. Póliza de comerciantes**

### **D. Seguro de aviones**

### **E. Cobertura de cascos**

### **F. Póliza para yates**

### **G. Póliza paraguas/cobertura de exceso**

### **H. Negligencia médica**

### **I. Responsabilidad civil para empleadores – Parte Dos**

### **J. Programa de Seguro Nacional contra Inundaciones**

### **K. Cobertura de Calderas y Maquinaria (incluye Caldera y Maquinaria pequeñas)**

### **L. Responsabilidad civil para productos**

### **M. Responsabilidad Civil de Operaciones Completadas**

### **N. Seguro marítimo**

### **O. Cobertura extendida**

### **P. Responsabilidad civil de predios**

### **Q. Crimen**

### **R. Cobertura fiduciaria**

### **S. Responsabilidad de directores y funcionarios/Profesional**

### **T. Responsabilidad civil cibernética**

### **U. Automóvil comercial**

### **V. Marítimos internos**

## **V. FIANZAS**

### **A. Licitación**

### **B. Garantía**

## **VI. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON LA GESTIÓN DE RIESGOS**

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

### **A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001-.002, 38.001, 201.004, 401.051-.054, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051-.052, 521.003-.004, 4001.005*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros

### **B. Requisitos para la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 4153.001, 4153.051-.060, 4153.152-.153; TAC §§19.1305-.1306*

1. Gestor de riesgos
2. Exenciones/excepciones
3. Negación, renovación y expiración de licencia
4. Terminación, revocación, suspensión de licencia

### C. Prácticas de mercadeo

Ref.: Ins. (Seguros) 542.001-.014; TAC §§21.201-.205

1. Métodos y prácticas de reclamaciones

### D. Compensación para los Trabajadores

Ref.: Código Laboral de Texas Título 5: 401.011-.013, 406.002, 406.034, 407.001, 407.121; TAC §180.1

1. Coberturas
2. Empleo cubierto
3. Elección de empleador
4. Elección de empleado
5. Empleadores auto-asegurados

### E. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan Association, por su nombre en inglés)

Ref.: Ins. (Seguros) 2151.051-.154

### F. Líneas Excedentes

Ref. Ins. (Seguros) 981.001-.004, 981.057; TAC §15.2-6

### G. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Guaranty Association)

Ref.: Ins. (Seguros) 462.001-.351; TAC §29.1

## AGENTE GENERAL ADMINISTRADOR BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(150 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

### I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS

- A. Seguro
- B. Interés asegurable
- C. Riesgo (risk)
- D. Peligro (peligro)
- E. Riesgo inmediato (peril)
- F. Pérdida directa
- G. Pérdida indirecta
- H. Deducible
- I. Valor real en efectivo
- J. Costos de reemplazo
- K. Salvamento
- L. Abandono
- M. Accidente
- N. Incidencia
- O. Garantía, representaciones, ocultación
- P. Contrato asegurado
- Q. Coaseguro
- R. Extensiones de cobertura
- S. No renovación/Cancelación
- T. Vacancia
- U. Negligencia
- V. Responsabilidad Civil Pro Rata
- W. Certificados de cobertura provisional

### II. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA

- A. Declaraciones
- B. Condiciones
- C. Exclusiones
- D. Acuerdo de seguro

### E. Obligaciones del asegurado posteriores a una pérdida

### F. Obligaciones del asegurado

### G. Arbitraje

### H. Otro Seguro

### I. Derechos de hipoteca

### J. Comprobante de pérdida

### K. Notificación de Reclamación

### L. Avalúo

### M. Cesión

### N. Elementos de un contrato

### O. Fuentes de información de asegurabilidad

### P. Ley Federal de Informe Justo de Crédito

### Q. Pagos adicionales

### R. Subrogación

### S. Formulario de pólizas contra reclamaciones

### T. Liquidación de pérdidas

### U. Limitaciones

### V. Cláusula de Liberalización

### III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS COMUNES PARA EL SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

#### A. El Comisionado de Seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

#### B. Definiciones de seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros; TAC §15.2

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas
5. Admitida/no admitida/no autorizada

#### C. Requisitos de la licencia

Ref.: Ins. (Seguros) 981.202, 4001.105-.106, 4003.001-.007, 4001.254, 4004.051-.054, 4005.101-.105, 4051.151, 252; 4053.051-.052, 4056.001-.004, 4101.051-.053; TAC §§1.502, 19.1001-.1027, 19.602, 19.1201-.1206, 19.1301-.1320

1. Tipos
  - a. Agente general administrador
  - b. Agente/agente no residente
  - c. Temporal/ Emergencia
  - d. Licencia limitada
  - e. Líneas excedentes
  - f. Ajustador
  - g. Gestor de riesgos
2. Exenciones/excepciones
3. Contrato
4. Educación continuada
5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia
7. Designaciones

#### D. Prácticas de mercadeo

Ref.: *Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056, 541.060, 542.001-.014, 701.001-.154, 4001.104, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.111, 21.115*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa
  - c. Difamación
  - d. Bonificar
  - e. Publicidad falsa
  - f. Negocio controlado
  - g. Discriminación injusta
  - h. Fraude
  - i. Comparación injusta
  - j. Boicot, coacción, intimidación
2. Prácticas de clasificación y aseguramiento

#### **E. Deberes/responsabilidades**

Ref.: *TAC §19.1201-1204*

1. Capacidad fiduciaria
2. Procesos
3. Reaseguro
4. Reportes/registros

#### **F. Financiamiento de primas/impuestos sobre las primas**

Ref.: *Ins. (Seguros) 221.002*

#### **G. Tarifas y establecimiento de tarifas**

Ref.: *Código de Seguros de Texas Art 5.35*

#### **H. Compañías Mutuales del Condado**

Ref.: *Ins. (Seguros) 911.303, 912.002; TAC §5.9361*

#### **I. Plan Lloyd's**

Ref.: *Texto general de los seguros*

#### **J. Líneas Excedentes**

Ref. *Ins. (Seguros) 981.202*

#### **K. Seguro de Automóvil**

1. Motoristas con seguro insuficiente/No asegurados  
Ref.: *Código de Transporte: Capítulo 601; Ins. 1952.101-.110, Ins. 1952.151-.161 TAC §5.204*
  2. Responsabilidad financiera y límites de responsabilidad civil mínima requeridos  
Ref.: *Código de Transporte: §§601.051, 601.053, 601.056-.057, 601.071-.072*
  3. Renovación, no renovación y cancelación  
Ref.: *Ins. (Seguros) 551.101-.113, 551.151-.152; TAC § 5.7002*
  4. Asociación de Plan de Seguros de Automóvil de Texas (Texas Automobile Insurance Plan Association, por su nombre en inglés)  
Ref.: *Ins. (Seguros) 2151.051-.154*
  5. Protección por Lesiones Personales (PIP, por sus siglas en inglés)
  6. Pagos médicos
- #### **L. Compensación para los Trabajadores**
- Ref.: *Código Laboral de Texas - Título 5: Secs. 401.012; 406.002, 406.034; 407.061-.065, 409.003*
1. Coberturas
  2. Empleo cubierto
  3. Elección de empleador
  4. Elección de empleado
  5. Empleadores auto-asegurados

#### **M Medical Liability Insurance Underwriting Association (JUA)**

Ref.: *TAC §§ 5.2001-.2002*

#### **N. Asociación de Seguros contra Tormentas (vendavales, ventarrones, huracanes) de Texas (TWIA, por sus siglas en inglés)**

Ref.: *TAC §§ 5.4016, 5.4700, 5.4800, 5.4903*

#### **O. Asociación Afianzadora de Seguros de Propiedad y Percances de Texas (Texas Property and Casualty Guaranty Association)**

Ref.: *Ins. (Seguros) 462.001-.351; TAC § 29.1*

#### **P. Asociación Texas FAIR Plan**

## **AJUSTADOR DE COMPENSACIÓN PARA LOS TRABAJADORES BOSQUEJO DEL CONTENIDO (60 preguntas que cuentan para la puntuación)**

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de sesenta (60) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

### **I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

- A. Riesgo (risk)
- B. Peligro (hazard)
- C. Pérdida
- D. Deducible
- E. Indemnización
- F. Subrogación
- G. Provisionales
- H. Responsabilidad civil

### **II. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA**

- A. Declaraciones
- B. Acuerdo de seguro
- C. Condiciones
- D. Exclusiones
- E. Arbitraje

### **III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL AJUSTE DE COMPENSACIÓN PARA LOS TRABAJADORES**

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

#### **A. El Comisionado de Seguros**

Ref.: *Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

#### **B. Requisitos para la licencia**

Ref.: *Ins. (Seguros) 4101-.001, .002, .051-.054, 4101.057, 4101.059, 4101.061, 4101.101, 4101.202-203; TAC §§ 19.601-.602, 19.1001-.1018*

1. Ajustador
2. Exenciones/excepciones

3. Educación continuada
4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia

**C. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 542.001-.014, 542.051-061, 542.151-.154; TAC §§21.4, 21.201-.205*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa
  - c. Difamación

**D. Compensación para los Trabajadores**

1. Definiciones

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.011-.013*

- a. Seguro de Compensación para los Trabajadores
- b. Empleador
- c. Empleado
- d. Definiciones de incapacidad

2. Quién está cubierto

*Ref.: Sección del Código Laboral de Texas 406.091*

3. Obtención de cobertura (Empleador)

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.022, 406.003, 406.033*

4. Elección de empleador

*Ref.: Sección del Código Laboral de Texas 406.003*

5. Salario semanal promedio

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 408.041-.047*

6. Período de espera

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 408.082*

7. Lesiones compensables

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.011, 406.032, 408.181*

8. Beneficios

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.011, 408.021-.030, 408.041, 408.081-.086, 408.101-.105, 408.150, 408.181-.187; 409.021-.024*

- a. médicos
- b. ingresos
- c. ingreso temporal
- d. rehabilitación
- e. muerte y funeral

9. Otra cobertura de seguro

*Ref.: Sección del Código Laboral de Texas 406.052*

10. Procedimientos/Reportes de reclamaciones

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.110, 409.001-.013, 409.021-.024, 410.021*

11. Audiencia/Concesiones informales

*Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 410.006, 410.119, 410.121*

12. Fondo de Lesiones Subsiguientes

*Ref.: Sección del Código Laboral de Texas 403.007*

13. Compensación para los Trabajadores y responsabilidad civil de los empleadores

*Ref.: Póliza Aprobada de Compensación para los Trabajadores de Texas*

- a. Responsabilidad civil para empleadores
- b. Seguro de otros estados

14. Compensación para los Trabajadores (Código de los Estados Unidos)

*Ref.: Manual de Compensación para los Trabajadores de Texas*

- a. Quién está cubierto
- b. Ley de Responsabilidad Civil de Empleadores Federales (FELA, por sus siglas en inglés)
- c. Ley de Compensación para los Trabajadores Longshore y Harbor de los Estados Unidos

*Ref.: 33 USC 901-950*

**AJUSTADOR DE TODAS LAS LÍNEAS  
BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

*(150 preguntas que cuentan para la puntuación)*

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

**I. CONOCIMIENTO GENERAL SOBRE LOS PRODUCTOS DE SEGURO DE PROPIEDAD Y PERCANCES RELACIONADO CON LOS AJUSTADORES**

**A. Términos generales de la póliza**

1. Coberturas, disposiciones y cláusulas básicas
2. Limitaciones y restricciones
3. Comprobante de pérdida
4. Requisitos e inventarios de pérdidas
5. Avalúo
6. Opciones de compañías
7. Cancelación
8. Cláusulas adicionales
9. Costos de reemplazo

**B. Responsabilidad civil para automóviles**

1. Personal
2. Coberturas
3. PAP

**C. Cobertura de líneas personales**

1. Domicilio y contenidos (formularios DP)
2. Formularios/coberturas de propietario de vivienda
  - a. Disposiciones de la póliza
  - b. Costos de reemplazo
  - c. Avalúo
  - d. Disposiciones opcionales
  - e. Límites especiales de responsabilidad civil
  - f. Comprobante de pérdida
3. Formularios de propiedad general
  - a. ISO, HO-B, HO-C

**D. Cobertura de líneas comerciales**

1. Formularios de propiedad comercial
  - a. Propiedad y edificios comerciales
  - b. Causas de pérdidas
2. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
3. Caldera y Maquinaria (incluye Caldera y Maquinaria pequeñas)
4. Póliza de comerciantes
5. Multi-riesgos Comercial y Especial

6. Carga

**E. Marina Fluvial**

1. Definiciones
2. Pólizas
  - a. Pertenencias móviles personales
  - b. Pertenencias móviles comerciales
  - c. Marina fluvial comercial

**F. Marítima**

**G. Coberturas adicionales, exclusiones y extensiones**

1. Interrupción comercial
2. Elemento de tiempo
3. Exclusión de Ley y Ordenanza
4. Cobertura de Ley y Ordenanza
5. Documentos y registros valiosos
6. Responsabilidad civil de vigilancia a estacionamientos
7. Aviación
8. Paraguas
9. Protección e Indemnización
10. Yates

**H. Fianzas**

**II. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

- A. Riesgo inmediato (peril)**
- B. Acuerdo de exención/no exención**
- C. Seguros, contratos de seguros e interés no asegurable**
- D. Preclusión**
- E. Comprobante de pérdida**
- F. Depreciación**
- G. Deducible**
- H. Responsabilidad/límites de responsabilidad**
- I. Póliza valuada**
- J. Avalúo**
- K. Valor real en efectivo, valor justo de mercado**
- L. Robo**
- M. Allanamiento y robo**
- N. Valor acordado**
- O. Costos de reemplazo**
- P. Indemnización**
- Q. Daños**
- R. Subrogación**
- S. Otro seguro**
- T. Arbitraje**
- U. Acuerdo de seguro**
- V. Pérdida total constructiva**
- W. Pérdida**
- X. Garantías**
- Y. Salvamento**
- Z. Riesgo (risk)**
- AA. Peligro (hazard)**
- BB. Liberalización**
- CC. Comprobante de recibo obligatorio**

**III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL AJUSTE DE PROPIEDAD Y PERCANCES**

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

**A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/audiencia
4. Penalidades

**B. Requisitos para la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 4101-.001, .002, .051-.054, 4101.057, 4101.059, 4101.061, 4101.101, 4101.202-203; TAC §§ 19.601-.602, 19.1001-.1018*

1. Ajustador
2. Exenciones/excepciones
3. Educación continuada
4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia

**C. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 542.001-.014, 542.051-061, 542.151-.154; TAC §§21.4, 21.201-.205*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa

**D. Prácticas, responsabilidades y deberes del ajustador**

*Ref.: TAC Ins § 19.602; texto General de seguros*

**E. Compensación para los Trabajadores**

1. Definiciones
  - Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.011-.013*
  - a. Seguro de Compensación para los Trabajadores
  - b. Empleador
  - c. Empleado
  - d. Definiciones de incapacidad
2. Quién está cubierto
  - Ref.: Sección del Código Laboral de Texas 406.091*
3. Obtención de cobertura (Empleador)
  - Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.022, 406.003, 406.033*
4. Elección de empleador
  - Ref.: Sección del Código Laboral de Texas 406.003*
5. Salario semanal promedio
  - Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 408.041-.047*
6. Período de espera
  - Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 408.082*
7. Lesiones compensables
  - Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.011, 406.032, 408.181*
8. Beneficios
  - Ref.: Secciones del Código Laboral de Texas 401.011, 408.021-.030, 408.041, 408.081-.086, 408.101-.105, 408.150, 408.181-.187; 409.021-.024*
  - a. medicosl
  - b. ingresos
  - c. ingreso temporal
  - d. rehabilitación
  - e. muerte y funeral

## AJUSTADOR DE PROPIEDAD Y PERCANCES BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(150 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de ciento cincuenta (150) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

### I. CONOCIMIENTO GENERAL SOBRE LOS PRODUCTOS DE SEGURO DE PROPIEDAD

#### A. Póliza de incendios estándar

1. Coberturas, disposiciones y cláusulas básicas
2. Limitaciones y restricciones
3. Comprobante de pérdida
4. Requisitos e inventarios de pérdidas
5. Avalúo
6. Costos de reemplazo

#### B. Responsabilidad civil de automóvil

1. Personal
2. Coberturas
3. PAP

#### C. Cobertura de líneas personales

1. Domicilio y contenidos (formularios DP)
2. Formularios/coberturas de propietario de vivienda
  - a. Disposiciones de la póliza
  - b. Costos de reemplazo
  - c. Avalúo
  - d. Disposiciones opcionales
  - e. Límites especiales de responsabilidad civil
  - f. Comprobante de pérdida
3. Formularios de propiedad general a. ISO, HO-B, HO-C

#### D. Cobertura de líneas comerciales

1. Formularios de propiedad comercial
  - a. Propiedad y edificios comerciales
  - b. Causas de pérdidas
2. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
3. Caldera y Maquinaria (incluye Calderas y Maquinarias pequeñas)
4. Póliza de comerciantes
5. Multi-riesgos Comercial y Especial
6. Carga

#### E. Marina Fluvial

1. Definiciones
2. Pólizas
  - a. Pertenencias móviles personales
  - b. Pertenencias móviles comerciales
  - c. Marina fluvial comercial

#### F. Marítima

#### G. Coberturas adicionales, exclusiones y extensiones

1. Interrupción comercial
2. Elemento de tiempo
3. Exclusión de Ley y Ordenanza
4. Cobertura de Ley y Ordenanza
5. Documentos y registros valiosos
6. Responsabilidad civil de vigilancia a

estacionamientos

7. Aviación
8. Paraguas
9. Protección e Indemnización
10. Yates

#### H. Fianzas

### II. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS

#### A. Riesgo inmediato (peril)

#### B. Acuerdo de exención/no exención

#### C. Seguros, contratos de seguros e interés no asegurable

#### D. Preclusión

#### E. Comprobante de pérdida

#### F. Depreciación

#### G. Deducible

#### H. Póliza valuada

#### I. Responsabilidad civil/Límites de responsabilidad civil

#### J. Avalúo

#### K. Valor real en efectivo, valor justo de mercado

#### L. Robo

#### M. Allanamiento y robo

#### N. Valor acordado

#### O. Costo de reemplazo

#### P. Indemnización

#### Q. Daños

#### R. Subrogación

#### S. Otro seguro

#### T. Arbitraje

#### U. Acuerdo de Seguro

#### V. Pérdida total constructiva

#### W. Pérdida

#### X. Garantías

#### Y. Salvamento

#### Z. Riesgo (risk)

#### AA. Peligro (hazard)

#### BB. Liberalización

#### CC. Certificado de cobertura provisional

### III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON EL AJUSTE DE PROPIEDAD Y PERCANCES

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

#### A. El Comisionado de Seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062,

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/audiencia
4. Penalidades

#### B. Requisitos para la licencia

Ref.: Ins. (Seguros) 4101-.001, .002, .051-.054, 4101.057, 4101.059, 4101.061, 4101.101, 4101.202-203; TAC §§ 19.601-.602, 19.1001-.1018

1. Ajustador
2. Exenciones/excepciones
3. Educación continuada
4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia

#### C. Prácticas de mercadeo

Ref.: Ins. (Seguros) 542.001-.014, 542.051-061, 542.151-.154; TAC §§21.4, 21.201-205

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa

**D. Prácticas, responsabilidades y deberes del ajustador**

*Ref.: TAC Ins § 19.602; texto General de seguros*

**AGENTE DE LÍNEAS LIMITADAS BOSQUEJO DEL CONTENIDO**

*(50 preguntas que cuentan para la puntuación)*

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de cincuenta (50) preguntas con cuatro opciones múltiples.

*Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario*

**I. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS**

- A. Riesgo (Risk)
- B. Peligro (hazard)
- C. Riesgo inmediato (peril)
- D. Pérdida
- E. Deducible
- F. Indemnización
- G. Límites de responsabilidad civil
- H. Extensiones de cobertura
- I. Subrogación
- J. Accidente
- K. Ley de Informe Justo de Crédito
- L. Autoridad implícita/expresa

**II. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA**

- A. Declaraciones/Plan de Beneficios
- B. Acuerdo de seguro
- C. Condiciones
- D. Exclusiones
- E. Definición del asegurado
- F. Obligaciones del asegurado posteriores a una pérdida
- G. Avalúo

**III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADAS CON LAS LÍNEAS LIMITADAS**

*Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario*

**A. El Comisionado de Seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 31.001, 31.002, 31.021, 201.004, 404.051-.053, 481.001-.009, 491.051, 491.052, 521.003-.004, 4001.005, 38.001, 86.001-.002, 401.051-.062, 82.001-.056, 4005.102*

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/Aviso de audiencia
4. Penalidades

**B. Definiciones de seguros**

*Ref.: Ins. (Seguros) 801.051-.053; Texto general de los seguros; TAC §15.2*

1. Certificado de autoridad
2. Realizar transacciones de seguro
3. Extranjera, doméstica, internacional
4. Acciones, cooperativas

**C. Requisitos de la licencia**

*Ref.: Ins. (Seguros) 981.201-.222, 4001.003, 4001.006, 4001.051, 4001.102-.106, 4001.151-.156, 4001.254, 4003.001, 4003.004, 4003.006-.007, 4004.051-.054, 4005.101-.102, 4005.105, 4051.051-.054, 4051.101-.102, 4051.401-.404, 4051.151-.152, 4051.201-.206, 4052-.001.101, 4054-301-.304, 4053.001-.152, 4054.001-.304, 4054-.101-.103, 4056.001-.004; TAC §§ 19.1001-.1030*

1. Tipos
  - a. Agentes/Agencia
  - b. Agente no residente
  - c. Temporal
  - d. Licencia limitada
2. Exenciones/excepciones
3. Designación/contrato
4. Educación continuada
5. Denegación de la licencia, renovación, vencimiento
6. Cancelación, revocación, suspensión de la licencia

**D. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 541.051-.054, 541.056-.057, 541.060-.061, 542.001-.014, 701.001-.154, 1806.001-.007, 4001.104, 4005.053(c), 4005.101; TAC §§21.4, 21.201-.205, 21.115*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Publicidad falsa
  - c. Representaciones falsas
  - d. Difamación
  - e. Negocio controlado
  - f. Rebajas
  - g. Discriminación
  - h. Fraude
  - i. Boicot, coerción, intimidación
2. Ética

*Ref.: Texto general de los seguros*

**E. Deberes/responsabilidades de los agentes**

*Ref.: Ins. (Seguros) 4001.157, 4005.053-.054*

1. Capacidad fiduciaria
2. Comisiones compartidas

## AJUSTADOR PÚBLICO DE SEGUROS BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(100 preguntas que cuentan para la puntuación)

Este examen tratará los temas enumerados en el siguiente bosquejo del contenido y está compuesto de cien (100) preguntas con cuatro opciones múltiples.

Todas las referencias son a los textos y formularios Generales de seguros, a menos que se especifique lo contrario

### I. CONOCIMIENTO DE LOS PRODUCTOS DE SEGURO GENERALES DE PROPIEDADES RELACIONADOS CON EL AJUSTADOR PÚBLICO DE SEGURO

#### A. Póliza contra incendios estándar

Ref.: Póliza contra incendios estándar

1. Coberturas, disposiciones y cláusulas básicas
2. Limitaciones y restricciones
3. Comprobante de pérdida
4. Requisitos e inventarios de pérdidas
5. Avalúo
6. Costos de reemplazo

#### B. Responsabilidad civil para automóviles

1. Personal
2. Coberturas
3. PAP

#### C. Cobertura de líneas personales

1. Domicilio y contenidos (formularios DP)
2. Formularios/coberturas de propietario de vivienda
  - a. Disposiciones de la póliza
  - b. Costos de reemplazo
  - c. Avalúo
  - d. Disposiciones opcionales
  - e. Límites especiales de responsabilidad civil
  - f. Comprobante de pérdida
3. Formularios de propiedad general
  - a. ISO, HO-B, HO-C

#### D. Cobertura de líneas comerciales

1. Formularios de propiedad comercial
  - a. Propiedad y edificios comerciales
  - b. Causas de pérdidas
2. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
3. Caldera y Maquinaria (incluye Calderas y Maquinarias pequeñas)
4. Póliza de comerciantes
5. Multi-riesgos Comercial y Especial
6. Carga

#### E. Marina Fluvial

1. Definiciones
2. Pólizas
  - a. Pertenencias móviles personales
  - b. Pertenencias móviles comerciales
  - c. Marina fluvial comercial

#### F. Marítima

### G. Coberturas adicionales, exclusiones y extensiones

1. Interrupción comercial
2. Elemento de tiempo
3. Exclusión de Ley y Ordenanza
4. Cobertura de Ley y Ordenanza
5. Documentos y registros valiosos
6. Responsabilidad civil de vigilancia a estacionamientos
7. Aviación
8. Paraguas
9. Yates
10. Coaseguro

### H. Fianzas

### II. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS

#### A. Riesgo inmediato (peril)

#### B. Acuerdo de exención/no exención

#### C. Seguros, contratos de seguros e interés no asegurable

#### D. Preclusión

#### E. Comprobante de pérdida

#### F. Depreciación

#### G. Deducible

#### H. Responsabilidad civil/Límites de responsabilidad civil

#### I. Póliza valuada

#### J. Avalúo

#### K. Valor real en efectivo, valor justo de mercado

#### L. Robo

#### M. Allanamiento y robo

#### N. Valor acordado

#### O. Costo de reemplazo

#### P. Indemnización

#### Q. Daños

#### R. Subrogación

#### S. Otro seguro

#### T. Arbitraje

#### U. Acuerdo de Seguro

#### V. Pérdida total constructiva

#### W. Pérdida

#### X. Salvamento

#### Y. Riesgo (risk)

#### Z. Peligro (hazard)

#### AA. Liberalización

### III. ESTATUTOS Y REGLAS DE TEXAS RELACIONADOS CON EL AJUSTE PÚBLICO DE SEGUROS

Todas las referencias son al Código de Seguros de Texas (Ins.) o al Código Administrativo de Texas (TAC), a menos que se indique lo contrario

#### A. El Comisionado de Seguros

Ref.: Ins. (Seguros) 4101.052-.055, 4101.057, 4101.203-.204, 4102.001, 4102.110; TAC §19.601

1. Poderes y deberes generales
2. Revisión de registros
3. Investigación/audiencia
4. Penalidades

#### B. Requisitos para la licencia

Ref.: Ins. (Seguros) 4102-.001, .002, 4102.051, 4102.064, 4102.101-.103, 4102.109, 4102.152, 4102.201, 4103.156; TAC §§19.1001-.016; TAC §19.701-713

1. Ajustador Público de Seguros
2. Exenciones/excepciones
3. Educación continuada

4. Negación, renovación y expiración de licencia
5. Terminación, revocación, suspensión de licencia, orden para cesar alguna actividad

**C. Prácticas de mercadeo**

*Ref.: Ins. (Seguros) 541.051, 541.062, 542.001-.014; TAC §§21.201-.205, 21.4*

1. Prácticas comerciales injustas/prohibidas
  - a. Métodos y prácticas de reclamaciones
  - b. Declaración falsa

**D. Prácticas, responsabilidades y deberes del Ajustador Público de Seguros**

*Ref. Ins. (Seguros) 4102.005; .151; TAC 19.708, 19.713; texto General de seguros*

1. Práctica no autorizada de la ley
2. Divulgaciones
3. Derechos del consumidor
4. Ética