

01	A	B	C	D	E
02	A	B	C	D	E
03	A	B	C	D	E
04	A	B	C	D	E
05	A	B	C	D	E
06	A	B	C	D	E
07	A	B	C	D	E
08	A	B	C	D	E
09	A	B	C	D	E
10	A	B	C	D	E
11	A	B	C	D	E
12	A	B	C	D	E
13	A	B	C	D	E

14	A	B	C	D	E
15	A	B	C	D	E
16	A	B	C	D	E
17	A	B	C	D	E
18	A	B	C	D	E
19	A	B	C	D	E
20	A	B	C	D	E
21	A	B	C	D	E
22	A	B	C	D	E
23	A	B	C	D	E
24	A	B	C	D	E
25	A	B	C	D	E
26	A	B	C	D	E

27	A	B	C	D	E
28	A	B	C	D	E
29	A	B	C	D	E
30	A	B	C	D	E
31	A	B	C	D	E
32	A	B	C	D	E
33	A	B	C	D	E
34	A	B	C	D	E
35	A	B	C	D	E
36	A	B	C	D	E
37	A	B	C	D	E
38	A	B	C	D	E
39	A	B	C	D	E

PRACTICE QUESTIONS

CALIFORNIA DEPARTMENT OF INSURANCE

NGH9CCRQ

CA PSI Site - Life Examination - Spanish

EDITION

Demo

QUESTIONS

9

FORMAT

Limited Edition PDF

Before you begin

What this is

9 practice questions for CALIFORNIA DEPARTMENT OF INSURANCE **NGH9CCRQ**, each with its answer key and an explanation. Answer a question before you read its key — the explanation is worth more once you have committed.

If something looks wrong

Send us three things and we will check it:

- the exam code, **NGH9CCRQ**
- the question number
- the email address on your order

Write to **support@mometrix.net**. We reply within one business day.

QUESTION 1

SINGLE CHOICE

¿Cuál de los siguientes productos de seguro de vida proporciona cobertura durante toda la vida del asegurado, siempre y cuando las primas sean pagadas según lo acordado?

- ☐ A Seguro de vida temporal (term life insurance)
- ☒ B Seguro de vida entera (whole life insurance)
- ☐ C Seguro de gastos finales
- ☐ D Seguro de crédito

ANSWER B

WHY El seguro de vida entera (whole life) está diseñado para permanecer en vigor durante toda la vida del asegurado, mientras se paguen las primas en tiempo y forma. El seguro de término solo cubre un periodo específico, el de gastos finales es una variante de cobertura limitada, y el de crédito paga el saldo de un préstamo al fallecimiento.

QUESTION 2

SINGLE CHOICE

En una póliza de seguro de vida, ¿qué designación permite al titular cambiar de beneficiario en cualquier momento mientras la póliza esté vigente?

- ☐ A Beneficiario irrevocable
- ☐ B Beneficiario primario
- ☒ C Beneficiario revocable
- ☐ D Beneficiario contingente

ANSWER C

WHY Una designación de beneficiario revocable (revocable beneficiary) le da al titular de la póliza el derecho de cambiar al beneficiario en cualquier momento, sin necesidad de su consentimiento. El beneficiario irrevocable, por el contrario, no puede ser cambiado sin el consentimiento de esa persona. El primario y el contingente se refieren al orden de pago, no a la capacidad de revocación.

QUESTION 3

SINGLE CHOICE

¿Cuál de las siguientes agencias estatales es responsable de regular a las compañías y a los agentes de seguros en California?

- ☐ A California Department of Business Oversight
- ☒ B California Department of Insurance (CDI)
- ☐ C California Department of Real Estate
- ☐ D California Public Utilities Commission

ANSWER B

WHY El California Department of Insurance (CDI) es la agencia estatal encargada de regular la industria de seguros en California, incluyendo a las aseguradoras y a los agentes/producers. Las otras dependencias listadas regulan otras industrias (finanzas/banca, bienes raíces, servicios públicos), no los seguros.

QUESTION 4

SINGLE CHOICE

Durante el proceso de suscripción de un seguro de vida, ¿qué propósito tiene principalmente el cuestionario médico (medical questionnaire) completado por el solicitante?

- ☐ A Determinar la tarifa exacta de las comisiones del agente
- ☐ B Reemplazar la necesidad de un examen médico
- ☒ C Evaluar el riesgo del asegurado mediante su historial de salud
- ☐ D Calcular el valor en efectivo de la póliza

ANSWER C

WHY El cuestionario médico es una herramienta de suscripción que permite a la aseguradora evaluar el riesgo del solicitante con base en su historial médico, hábitos y estilo de vida. No reemplaza automáticamente un examen médico (muchas pólizas aún lo requieren), no fija comisiones y no se usa para calcular valores en efectivo, ya que eso depende del tipo de producto y del tiempo transcurrido.

QUESTION 5

SINGLE CHOICE

En una póliza de seguro de vida, el "valor nominal" (face amount) representa:

- ☐ A La cantidad que la aseguradora paga en comisiones al agente
- ☒ B La cantidad de beneficio por muerte que se paga al beneficiario
- ☐ C El valor en efectivo acumulado de la póliza
- ☐ D La prima anual que paga el asegurado

ANSWER B

WHY El valor nominal (face amount o death benefit) es la cantidad de dinero que la aseguradora pagará al beneficiario al fallecimiento del asegurado. Es distinto de la prima (lo que paga el asegurado), del valor en efectivo (reserva acumulada en productos permanentes) y de las comisiones del agente.

QUESTION 6

SINGLE CHOICE

Conforme a las leyes de California, si un agente de seguros recibe una queja formal, ¿qué consecuencia puede enfrentar si se determina que practicó twisting o misrepresentation?

- ☐ A Únicamente la devolución de la comisión recibida
- ☐ B Ninguna, ya que solo responde la aseguradora
- ☒ C Suspensión o revocación de la licencia, multas y otras sanciones administrativas
- ☐ D Exclusivamente la cancelación de la póliza del cliente

ANSWER C

WHY El twisting (inducir a un asegurado a reemplazar indebidamente una póliza por otra) y la misrepresentation (declaraciones falsas o engañosas) son prácticas prohibidas. En California pueden resultar en sanciones administrativas contra el agente, incluyendo multas, suspensión o revocación de la licencia, además de posibles acciones civiles. No se limitan a devolver la comisión ni a afectar solo la póliza del cliente.

QUESTION 7

SINGLE CHOICE

¿Cuál es el efecto típico de la cláusula de incontestabilidad (incontestability clause) incluida en la mayoría de las pólizas de seguro de vida una vez transcurrido el período de contestabilidad (generalmente dos años)?

- ☒ **A** La aseguradora no puede impugnar el contrato por declaraciones erróneas en la solicitud, salvo en casos de fraude
- ☐ **B** El asegurado puede cancelar la póliza sin penalización
- ☐ **C** La aseguradora puede negar el reclamo por cualquier motivo
- ☐ **D** El beneficiario pierde el derecho al beneficio por muerte

ANSWER A

WHY La cláusula de incontestabilidad impide que, una vez vencido el periodo de contestabilidad (comúnmente dos años en la mayoría de las pólizas de vida), la aseguradora impugne el contrato basándose en errores u omisiones en la solicitud, con excepciones estrechas (como fraude). No afecta la libre cancelación por parte del asegurado, ni anula el derecho del beneficiario.

QUESTION 8

SINGLE CHOICE

Un agente en California está ayudando a un cliente a reemplazar una póliza de seguro de vida existente por una nueva. ¿Qué documento debe entregarse como parte del proceso de reemplazo?

- ☐ **A** Un recibo de pago de la prima únicamente
- ☒ **B** Un Notice Regarding Replacement of Life Insurance (Life Insurance Replacement Notice)
- ☐ **C** Una solicitud de licencia del agente
- ☐ **D** Una copia del informe anual de la aseguradora

ANSWER B

WHY Cuando un agente participa en el reemplazo de una póliza de seguro de vida, debe entregar al consumidor el Notice Regarding Replacement of Life Insurance, según los requisitos de divulgación de California. Este aviso alerta al asegurado sobre los posibles inconvenientes del reemplazo (costos, periodo de contestabilidad nuevo, comisiones, pérdida de beneficios, etc.). Los demás documentos no cumplen ese propósito específico.

QUESTION 9

MULTIPLE CHOICE

¿Cuáles de las siguientes son características propias del seguro de vida entera (whole life)? (Elija dos.)

- ☒ **A** Primas niveladas (nivel premium) durante la vigencia de la póliza
- ☐ **B** Cobertura estrictamente por un periodo determinado, como 10 o 20 años
- ☒ **C** Acumulación de valor en efectivo (cash value) garantizado
- ☐ **D** Beneficio por muerte que siempre vence al término del periodo

ANSWER A - C

WHY El seguro de vida entera se caracteriza por tener primas niveladas (constantes) mientras la póliza esté en vigor y por acumular valor en efectivo garantizado, además de la protección permanente. Las otras dos opciones describen características de un seguro temporal (term life), no de una póliza entera.