

producers-life-spanish Practice Questions

Free community edition A | Utah Insurance | 6 questions

QUESTION 1 SINGLE CHOICE

¿Qué propósito cumple principalmente el proceso de suscripción (underwriting) en una solicitud de seguro de vida individual?

- ☐ A Determinar la categoría de riesgo del solicitante y establecer la clasificación de tarifa y el monto de la prima correspondientes.
- ☐ B Asistir al solicitante en la selección del beneficiario más apropiado para la póliza propuesta.
- ☐ C Determinar la cantidad de dinero que se acumulará en el valor en efectivo de la póliza si se mantiene vigente hasta su vencimiento.
- ☐ D Calcular la cantidad máxima de cobertura que el Gobierno Federal permite a un solicitante en función de sus ingresos.

ANSWER A

QUESTION 2 SINGLE CHOICE

Con respecto al tratamiento fiscal federal del beneficio por muerte de un seguro de vida individual, ¿cuál de las siguientes afirmaciones es generalmente correcta?

- ☐ A El beneficio por muerte está siempre sujeto al impuesto sobre la renta federal como ingreso ordinario del beneficiario.
- ☐ B El beneficio por muerte generalmente se recibe libre del impuesto sobre la renta federal, aunque puede estar sujeto al impuesto federal sobre sucesiones si forma parte del patrimonio bruto del asegurado.
- ☐ C El beneficio por muerte está sujeto al impuesto sobre la renta federal únicamente cuando se recibe en una suma global, pero no cuando se recibe en forma de anualidad.
- ☐ D El beneficio por muerte tributa como ganancia de capital a nivel federal en todos los casos.

ANSWER B

QUESTION 3 MULTIPLE CHOICE

Una póliza de seguro de vida generalmente incluye una cláusula de libre examen (free-look) que permite al propietario cancelar el contrato dentro de un período determinado. ¿Cuáles de las siguientes afirmaciones describen correctamente esta cláusula? (Elija dos.)

- ☐ **A** Permite al propietario revisar la póliza y devolverla para su cancelación dentro de un plazo específico después de recibirla
- ☐ **B** Al cancelar dentro del período de libre examen, la compañía reembolsa la prima pagada
- ☐ **C** Una vez vencido el período de libre examen, el propietario puede cancelar en cualquier momento y obtener el reembolso completo de la prima
- ☐ **D** La cláusula de libre examen es obligatoria solo para las pólizas de vida grupal y nunca para las individuales

ANSWER A B**QUESTION 4** SINGLE CHOICE

En una póliza de seguro de vida, ¿cuál de los siguientes es generalmente el método de liquidación del beneficio por fallecimiento más común seleccionado por los beneficiarios?

- ☐ **A** Pago único en efectivo (lump sum), donde la aseguradora entrega la totalidad del beneficio por fallecimiento de una sola vez.
- ☐ **B** Pago en acciones de la propia compañía de seguros al valor de mercado en la fecha del fallecimiento.
- ☐ **C** Pago al asegurado en vida, mediante una anualidad, a partir de la fecha de emisión de la póliza.
- ☐ **D** Pago al productor que vendió la póliza como comisión final al momento del fallecimiento.

ANSWER A

QUESTION 5 SINGLE CHOICE

En Utah, antes de recomendar la sustitución (reemplazo) de una póliza de seguro de vida existente, ¿cuál de los siguientes es un requisito básico que generalmente debe cumplir el productor?

- ☐ A Notificar únicamente al asegurado verbalmente sobre la nueva prima.
- ☒ B Proporcionar al solicitante una comparación escrita entre la póliza existente y la propuesta, conocida generalmente como documento de divulgación de reemplazo.
- ☐ C Cancelar automáticamente la póliza anterior en nombre del asegurado.
- ☐ D Obtener una autorización verbal del beneficiario de la póliza existente.

ANSWER B

QUESTION 6 MULTIPLE CHOICE

Una póliza de seguro de vida entera típica (whole life) ofrece varias características garantizadas. ¿Cuáles de las siguientes son características típicas de una póliza de vida entera? (Elija dos.)

- ☒ A Prima nivelada (fija) durante toda la duración de la póliza.
- ☐ B Cobertura que vence automáticamente al cumplir el asegurado los 65 años.
- ☒ C Acumulación de valor en efectivo garantizado.
- ☐ D Beneficio por muerte que varía diariamente según el precio de las acciones en una cuenta separada.

ANSWER A • C