

producers-life-spanish Practice Questions

Free community edition B | Utah Insurance | 8 questions

QUESTION 1 SINGLE CHOICE

En una póliza de seguro de vida, el componente de la prima destinado a cubrir el costo de fallecimiento de los asegurados se denomina:

- ☐ A Componente de ahorro o inversión.
- ☒ B Prima neta de riesgo (mortality charge / net premium for mortality).
- ☐ C Comisión del productor.
- ☐ D Prima de gastos administrativos.

ANSWER B

QUESTION 2 SINGLE CHOICE

Si un productor de seguros de vida con licencia en Utah descubre después de emitir una póliza que la solicitud contenía información falsa deliberada sobre un dato importante, ¿cuál es la consecuencia más probable para la póliza?

- ☐ A La póliza permanece en vigor sin cambios porque ya fue emitida.
- ☒ B La compañía puede rescindir (cancelar retroactivamente) la póliza y reembolsar las primas pagadas.
- ☐ C La póliza se convierte automáticamente en un seguro temporal por el mismo período.
- ☐ D La compañía debe pagar el beneficio por muerte sin importar la información falsa.

ANSWER B

QUESTION 3 SINGLE CHOICE

En una anualidad variable, ¿dónde se invierten típicamente las primas que paga el propietario?

- ☐ A En una cuenta de valores generales de la aseguradora que devenga una tasa de interés declarada.
- ☐ B En cuentas separadas respaldadas únicamente por bonos del Tesoro de los Estados Unidos a corto plazo.
- ☒ C En subcuentas (sub-accounts) que funcionan de manera similar a fondos mutuos, cuyos valores fluctúan según el mercado.
- ☐ D En una cuenta de depósito garantizada por una agencia federal hasta ciertos límites.

ANSWER C

QUESTION 4 SINGLE CHOICE

En una anualidad inmediata, ¿cuándo comienzan típicamente los pagos al beneficiario?

- ☐ A Dentro de los 30 días posteriores al fallecimiento del titular
- ☒ B Inmediatamente o dentro de un período corto después de la compra
- ☐ C Solo después del fallecimiento del titular de la anualidad
- ☐ D Después de la fecha de vencimiento especificada en el contrato

ANSWER B

QUESTION 5 SINGLE CHOICE

¿Cuál de las siguientes afirmaciones describe correctamente una anualidad inmediata (immediate annuity)?

- ☐ A Una anualidad en la que el propietario paga una prima única o varias primas durante un período de acumulación antes de que comiencen los pagos de anualización.
- ☒ B Una anualidad en la que los pagos al beneficiario comienzan poco después de la prima inicial, generalmente dentro de un año después de la compra.
- ☐ C Una anualidad que solamente paga un beneficio por fallecimiento y nunca paga beneficios en vida al propietario.
- ☐ D Una anualidad emitida únicamente por organizaciones benéficas exentas de impuestos y no por compañías de seguros con licencia.

ANSWER B

QUESTION 6 SINGLE CHOICE

Antes de reemplazar una póliza de seguro de vida existente por una nueva, ¿cuál es el propósito principal del documento de divulgación de reemplazo que debe entregarse al solicitante?

- ☐ A Acelerar el proceso de suscripción de la nueva póliza
- ☒ B Permitir que el solicitante conozca las diferencias, posibles desventajas y consecuencias del reemplazo para tomar una decisión informada
- ☐ C Eliminar la necesidad de obtener una nueva evaluación de salud del asegurado
- ☐ D Reducir el período de libre examen (free-look) de la nueva póliza a 5 días

ANSWER B

QUESTION 7 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 8 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