



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

Utah Insurance

producers-life-spanish

Producers Life Exam (Spanish)

EDITION

Original Demo

QUESTIONS

15

ISSUED

October 14, 2026

Before you begin

What this is

15 practice questions for Utah Insurance **producers-life-spanish**, 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, **producers-life-spanish**
- the question number
- the email address on your order

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

Licence

Original Mometrix demo. This free sample contains fewer questions than the full paid edition.

QUESTION 1

MULTIPLE CHOICE

En general, ¿cuáles de los siguientes enunciados sobre el tratamiento fiscal del beneficio por muerte de un seguro de vida son correctos? (Elija dos.)

- ☒ **A** El beneficio por muerte generalmente se recibe libre de impuestos federales sobre la renta por el beneficiario nombrado.
- ☐ **B** El beneficio por muerte siempre está sujeto a impuestos sobre la renta federales, sin importar la relación entre el asegurado y el beneficiario.
- ☒ **C** Si la póliza es propiedad del asegurado al momento de su muerte, el beneficio generalmente se incluye en el cálculo del patrimonio sucesoral (estate).
- ☐ **D** El valor en efectivo acumulado en una póliza de seguro de vida entera siempre está libre de impuestos federales, incluso cuando se retira.

ANSWER A - C

WHY El beneficio por muerte de un seguro de vida generalmente se paga libre de impuestos federales sobre la renta al beneficiario (con algunas excepciones). Sin embargo, si el asegurado posee la póliza al momento de su fallecimiento, el beneficio por muerte se incluye normalmente en su patrimonio sucesoral y puede estar sujeto al impuesto sucesoral federal. El valor en efectivo generalmente es libre de impuestos solo hasta la cantidad de las primas pagadas (base de costo).

QUESTION 2

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

WHY La suscripción clasifica al solicitante según el riesgo (por ejemplo, preferente, estándar, subestándar) y determina la tarifa de prima adecuada para el riesgo asumido por la aseguradora. Las demás opciones no son el propósito principal del proceso de suscripción.

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

WHY En una anualidad variable, las primas se asignan a subcuentas (similares a fondos mutuos) invertidas en acciones, bonos u otros valores, cuyo valor varía según el desempeño del mercado. El propietario asume el riesgo de inversión. Las opciones A, B y D describen otras formas de productos: una anualidad fija (A), un producto del mercado de valores no garantizado como tal (B) y una cuenta asegurada por la FDIC u otra agencia (D).

QUESTION 4

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

WHY La prima neta de riesgo (también llamada cargo por mortalidad) cubre el riesgo de fallecimiento de los asegurados. La porción de ahorro se acumula como valor en efectivo, y las comisiones y los gastos administrativos son componentes separados del cargo total.

QUESTION 5

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

WHY La cláusula de libre examen otorga al propietario un derecho a revisar la póliza durante un período determinado después de su entrega (generalmente 10 días, aunque puede variar según la jurisdicción) y a devolverla para obtener el reembolso de la prima pagada. Después de este período, el propietario puede cancelar la póliza, pero ya no tiene derecho al reembolso completo de la prima. La opción D es incorrecta: la cláusula aplica tanto a pólizas individuales como, en general, a muchas pólizas grupales.

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

WHY Las pólizas de vida entera (whole life) se caracterizan por tener una prima nivelada y fija de por vida, y por acumular valor en efectivo garantizado a una tasa contractual. La cobertura de las pólizas de vida entera es permanente (no vence a los 65 años) y el beneficio por muerte es fijo, no variable como en una póliza variable.

QUESTION 7

SINGLE CHOICE

¿Cuál es la autoridad principal en Utah responsable de regular a los productores de seguros y otorgar licencias de seguros de vida?

- ☒ **A** Departamento de Seguros de Utah (Utah Insurance Department)
- ☐ **B** Comisión de Valores de Utah (Utah Securities Commission)
- ☐ **C** Departamento de Comercio de Utah (Utah Department of Commerce)
- ☐ **D** Oficina del Fiscal General de Utah (Utah Attorney General's Office)

ANSWER A

WHY El Departamento de Seguros de Utah es la entidad estatal encargada de regular la industria de seguros, administrar los exámenes de productores y emitir las licencias de seguros, incluyendo las de seguros de vida. Las demás agencias listadas tienen competencias distintas y no otorgan licencias de seguros.

QUESTION 8

SINGLE CHOICE

En una póliza de seguro de vida individual, ¿cuál es generalmente el propósito de una cláusula de exclusiones (exclusions clause)?

- ☒ **A** Definir las situaciones específicas en las que la póliza no pagará el beneficio por muerte.
- ☐ **B** Aumentar automáticamente el beneficio por muerte con el tiempo.
- ☐ **C** Permitir al asegurado omitir el pago de primas durante una discapacidad.
- ☐ **D** Establecer los requisitos de residencia del asegurado.

ANSWER A

WHY La cláusula de exclusiones enumera las circunstancias específicas en las que la aseguradora no pagará el beneficio, como muerte por suicidio dentro del período de contestabilidad o por actos de guerra en algunas pólizas. Las demás opciones describen otras cláusulas como waiver of premium o beneficios adicionales.

QUESTION 9

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

WHY La opción de liquidación predeterminada y más común en la mayoría de las pólizas de seguro de vida es el pago único en efectivo (lump sum), por el cual la aseguradora paga la totalidad del beneficio por fallecimiento al beneficiario designado de una sola vez. Las demás opciones no son opciones de liquidación estándar.

QUESTION 10

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

WHY Las pólizas de seguro de vida contienen una cláusula de contestabilidad (incontestabilidad) y declaraciones. Si una declaración material resulta ser falsa, la compañía generalmente puede rescindir la póliza durante el período de contestabilidad, reembolsando las primas al asegurado o a su patrimonio.

QUESTION 11

SINGLE CHOICE

En una póliza de seguro de vida, ¿qué tipo de beneficiario es aquel que tiene un interés asegurable en la vida del asegurado y cuya designación no puede cambiarse sin su consentimiento?

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

ANSWER D

WHY El beneficiario irrevocable tiene derechos sobre la póliza y el propietario no puede cambiar su designación ni ceder la póliza sin su consentimiento. El beneficiario revocable (A) sí puede cambiarse libremente, el primario (B) es el primero en recibir el beneficio, y el contingente (C) recibe el beneficio si el primario fallece antes que el asegurado.

QUESTION 12

MULTIPLE CHOICE

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

- ☒ **A** Primas niveladas que se pagan generalmente durante toda la vida del asegurado.
- ☐ **B** Cobertura que expira automáticamente al cumplir el asegurado los 65 años.
- ☒ **C** Acumulación de valor en efectivo garantizado sobre el que el asegurado puede pedir prestado.
- ☐ **D** Beneficio por muerte que varía diariamente según el mercado de valores.

ANSWER A • C

WHY El seguro de vida entera (whole life) se caracteriza por primas niveladas de por vida, un beneficio por muerte garantizado y acumulación de valor en efectivo garantizado sobre el cual el asegurado puede tomar préstamos o realizar retiros. La opción B describe mejor una póliza temporal, y la D corresponde al seguro de vida variable.

QUESTION 13

SINGLE CHOICE

¿Cuál de los siguientes enunciados describe correctamente una característica de una póliza de seguro de vida entera (whole life) tradicional?

- ☐ **A** La cobertura expira después de un período específico y no puede renovarse.
- ☒ **B** La prima permanece nivelada durante la vigencia de la póliza y acumula valor en efectivo garantizado.
- ☐ **C** El valor en efectivo varía directamente según el desempeño de un índice bursátil.
- ☐ **D** La prima aumenta cada año según la edad del asegurado.

ANSWER B

WHY La respuesta correcta es B. Una póliza de vida entera (whole life) tradicional ofrece prima nivelada de por vida, garantía de cobertura de por vida (mientras se pague la prima) y acumulación de valor en efectivo garantizado a una tasa determinada. La opción A describe una póliza temporal (term life) sin derecho a renovación. La opción C describe una póliza universal indexada (IUL). La opción D describe una póliza temporal con prima renovable anual.

QUESTION 14

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

WHY Bajo las leyes fiscales federales actuales, los beneficios por muerte de un seguro de vida generalmente se reciben libres del impuesto sobre la renta federal en virtud de la Sección 101(a) del Código de Rentas Internas. Sin embargo, si el asegurado posee la póliza al momento de su muerte y los beneficios se incluyen en su patrimonio bruto, pueden estar sujetos al impuesto federal sobre sucesiones (estate tax). Las otras opciones describen incorrectamente el tratamiento fiscal de los beneficios por muerte.

QUESTION 15

SINGLE CHOICE

Un productor de seguros de vida con licencia en Utah descubre que presentó una solicitud con información falsa sobre la salud del solicitante. ¿Cuál de las siguientes consecuencias regulatorias es más probable que enfrente?

- ☐ A Ninguna, ya que la aseguradora es responsable final de la suscripción.
- ☒ B Una investigación por parte del Departamento de Seguros de Utah que podría resultar en la suspensión o revocación de su licencia, además de la posible rescisión de la póliza.
- ☐ C Únicamente el reembolso obligatorio de la primera prima al asegurado.
- ☐ D La conversión obligatoria de la licencia en una licencia de líneas múltiples.

ANSWER B

WHY Presentar información falsa en una solicitud constituye una práctica desleal y puede ser investigado por el Departamento de Seguros de Utah, dando lugar a sanciones administrativas como suspensión, revocación de la licencia o multas. La aseguradora puede también rescindir la póliza mediante la cláusula de incontestabilidad. El productor no queda exento de responsabilidad por el solo hecho de que la aseguradora suscriba la póliza.