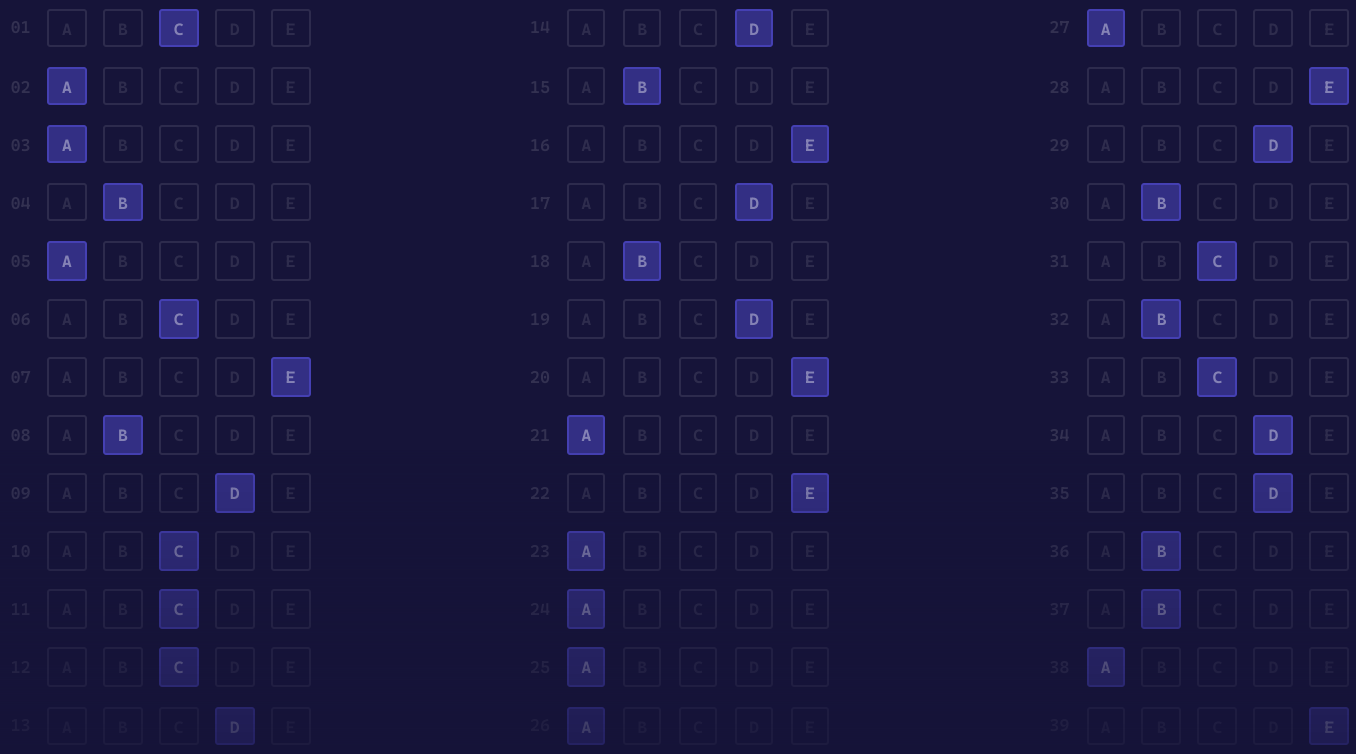
MOMETRIX
SMARTER PREP. BETTER RESULTS.



PRACTICE QUESTIONS

Utah Insurance

1759

Consultants Casualty Exam (Spanish)

EDITION	QUESTIONS	FORMAT
Demo	9	Limited Edition PDF

WEB www.mometrix.net

SUPPORT support@mometrix.net

Before you begin

What this is

9 practice questions for Utah Insurance `1759`, 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, `1759`
- the question number
- the email address on your order

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

mometrix.net

QUESTION 1 SINGLE CHOICE

¿Cuál de las siguientes declaraciones describe con mayor precisión el propósito principal de una póliza de seguros de casualty (casualidad)?

A **Proteger al asegurado contra pérdidas derivadas de lesiones corporales o daños a la propiedad de terceros, por los cuales el asegurado puede ser considerado legalmente responsable.**

B Garantizar el pago de una suma fija de dinero al asegurado en caso de que éste sufra una enfermedad grave diagnosticada por un médico.

C Cubrir exclusivamente los daños causados por incendios y rayos a la propiedad del asegurado.

D Reembolsar al asegurado los gastos médicos incurridos como resultado de un accidente ocurrido en el lugar de trabajo.

ANSWER **A**

WHY La respuesta correcta es la A porque los seguros de casualty se centran principalmente en la responsabilidad legal del asegurado frente a terceros (responsibility civil), incluyendo lesiones corporales y daños a la propiedad. La opción B describe un seguro de enfermedad crítica o de vida, la C describe una cobertura de propiedad contra incendio (que corresponde a property insurance), y la D describe la indemnización laboral (workers' compensation), que es un ramo distinto del casualty general.

mometrix.net

QUESTION 2 SINGLE CHOICE

En una póliza estándar de Commercial General Liability (CGL), ¿cuál de los siguientes riesgos generalmente se encuentra excluido de la cobertura?

A Responsabilidad civil por lesiones corporales ocurridas en las instalaciones del asegurado.

B Daños a la propiedad de terceros causados por las operaciones comerciales del asegurado.

C **Responsabilidad derivada de la contaminación o polución, salvo disposición en contrario.**

D Lesiones personales y de publicidad (personal and advertising injury) cuando son cubiertas por la póliza.

ANSWER C

WHY La respuesta correcta es la C porque las pólizas CGL contienen una exclusión para contaminación o polución (pollution exclusion), la cual limita la responsabilidad por daños derivados de contaminantes. Las opciones A, B y D son ejemplos de coberturas que típicamente sí están incluidas en una póliza CGL (cobertura de ocurrencia, cobertura de daños a la propiedad y cobertura de lesiones personales y de publicidad).

QUESTION 3 SINGLE CHOICE

¿Cuál es el principio legal que impide que un asegurado obtenga una ganancia financiera como resultado de un reclamo cubierto por su póliza de seguros?

A Subrogación (subrogation).

B **Indemnización (indemnity).**

C Interés asegurable (insurable interest).

D Buena fe (utmost good faith).

ANSWER B

WHY La respuesta correcta es la B porque el principio de indemnización establece que el asegurado debe ser restaurado, en la medida de lo posible, a la posición financiera que tenía antes de la pérdida, pero no debe obtener una ganancia. La subrogación (A) permite a la aseguradora reclamar al tercero responsable; el interés asegurable (C) requiere que el asegurado tenga un interés legítimo en el bien asegurado; y la buena fe (D) es un principio general que rige la relación entre asegurador y asegurado.

QUESTION 4 SINGLE CHOICE

¿Qué sección de una póliza de seguros típicamente contiene los nombres del asegurado, las direcciones de las propiedades cubiertas, los límites de cobertura y la prima del seguro?

A **Declaraciones (Declarations page).**

B Acuerdos de cobertura (Insuring agreements).

C Condiciones (Conditions).

D Endosos (Endorsements).

ANSWER A

WHY La respuesta correcta es la A porque la página de declaraciones (Declarations) es la sección de la póliza que identifica al asegurado, las ubicaciones cubiertas, los bienes cubiertos, los límites de cobertura y la prima cobrada. Los acuerdos de cobertura (B) describen lo que la póliza promete cubrir; las condiciones (C) detallan los derechos y obligaciones de las partes; y los endosos (D) son modificaciones o adiciones a los términos estándar de la póliza.

QUESTION 5 SINGLE CHOICE

Después de pagar una reclamación cubierta, el asegurador adquiere el derecho de demandar a un tercero que causó la pérdida. ¿Cómo se llama este principio?

A Coaseguro (coinsurance).

B **Subrogación (subrogation).**

C Concurrencia de seguros (other insurance).

D Cesión (assignment).

ANSWER B

WHY La respuesta correcta es la B porque la subrogación permite al asegurador, después de indemnizar al asegurado, ejercer los derechos legales que el asegurado tenía contra el tercero responsable de la pérdida. El coaseguro (A) se refiere al reparto del riesgo entre asegurador y asegurado; la concurrencia (C) regula qué póliza paga primero cuando hay múltiples pólizas; y la cesión (D) es la transferencia de derechos de la póliza a otra persona.

QUESTION 6 SINGLE CHOICE

Una aseguradora emite una póliza CGL con ocurrencia (occurrence) trigger. ¿Qué significa esto para la determinación de la cobertura?

A La cobertura se activa únicamente si la reclamación se presenta durante el período de la póliza.

B **La cobertura se activa si la lesión o el daño ocurre durante el período de la póliza, independientemente de cuándo se presente la reclamación.**

C La cobertura se activa únicamente cuando ambas partes firman la póliza.

D La cobertura se activa sólo si la aseguradora acepta formalmente el reclamo por escrito.

ANSWER **B**

WHY La respuesta correcta es la B porque el trigger de ocurrencia activa la cobertura en función del momento en que ocurre el daño o lesión corporal, no de cuándo se presenta la reclamación formal. Esto difiere del trigger de claims-made (A), que requiere que la reclamación se presente durante el período de la póliza. Las opciones C y D no describen el concepto de trigger de ocurrencia.

QUESTION 7 SINGLE CHOICE

En el contexto de los seguros de casualty, ¿qué tipo de cobertura responde por las lesiones sufridas por empleados durante y como resultado de su trabajo?

A Responsabilidad civil general (Commercial General Liability).

B **Indemnización por accidentes laborales (Workers' Compensation).**

C Responsabilidad civil de automoción (Business Auto Liability).

D Responsabilidad civil profesional (Professional Liability / Errors and Omissions).

ANSWER **B**

WHY La respuesta correcta es la B porque la cobertura de Workers' Compensation está diseñada específicamente para proporcionar beneficios a los empleados que sufren lesiones o enfermedades relacionadas con el trabajo. La CGL (A) cubre lesiones a terceros, no a empleados; la póliza de autos (C) cubre lesiones derivadas del uso de vehículos; y la E&O (D) cubre errores profesionales, no lesiones físicas de empleados.

QUESTION 8 SINGLE CHOICE

¿Cuál es el propósito principal de la sección de Condiciones (Conditions) en una póliza de seguros?

A Listar las exclusiones específicas que limitan la cobertura.

B **Establecer los derechos y obligaciones tanto del asegurador como del asegurado, incluyendo el manejo de reclamos y el pago de la prima.**

C Definir la prima exacta y los límites de cobertura aplicables.

D Enumerar los bienes específicos cubiertos por la póliza.

ANSWER **B**

WHY La respuesta correcta es la B porque las Condiciones describen los derechos y obligaciones generales de las partes (asegurado y asegurador), incluyendo cómo presentar un reclamo, el deber de cooperar, el pago de la prima y otras disposiciones contractuales. Las opciones A, C y D corresponden a otras secciones de la póliza (exclusiones, declaraciones y programación respectivamente).

mometrix.net

QUESTION 9 MULTIPLE CHOICE

¿Cuáles de las siguientes son coberturas estándar que típicamente se encuentran en una póliza de Commercial General Liability (CGL)? (Elija dos.)

A **Cobertura de ocurrencia por lesiones corporales y daños a la propiedad (Bodily Injury and Property Damage).**

B **Cobertura de lesiones personales y de publicidad (Personal and Advertising Injury).**

C Cobertura completa de contaminación ambiental (Environmental Impairment Liability).

D Cobertura de responsabilidad por productos y operaciones completadas (Products and Completed Operations).

ANSWER **A** · **B**

WHY Las respuestas correctas son A y B porque la póliza CGL estándar incluye la cobertura de ocurrencia por lesiones corporales y daños a la propiedad, así como la cobertura de lesiones personales y de publicidad. La opción C es incorrecta porque la contaminación ambiental típicamente está excluida de la CGL y se cubre mediante pólizas especializadas como la Environmental Impairment Liability. La opción D (Productos y Operaciones Completadas) sí forma parte de la CGL, por lo que no puede ser la única respuesta, pero es una cobertura adicional válida; sin embargo, el par solicitado es A y B según las dos selecciones más representativas del núcleo estándar de la póliza.

mometrix.net