

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

1731

Producers Life Exam (Spanish)

EDITION

Demo

QUESTIONS

9

FORMAT

Limited Edition PDF

Before you begin

What this is

9 practice questions for Utah Insurance 1731, 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, 1731
- 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 es la función principal del productor (agente) de seguros de vida en Utah?

- ☐ A Garantizar el pago de las reclamaciones presentadas por los asegurados.
- ☒ B Vender y dar servicio a pólizas de seguro de vida en nombre de una compañía aseguradora autorizada.
- ☐ C Invertir las primas de los asegurados en el mercado de valores.
- ☐ D Fijar las tarifas y las condiciones de las pólizas ofrecidas por la aseguradora.

ANSWER B

WHY La función principal del productor de seguros de vida es vender productos y dar servicio a las pólizas en representación de la compañía aseguradora autorizada. Las reclamaciones, la inversión de las primas y la fijación de tarifas son funciones del asegurador, no del productor.

QUESTION 2

SINGLE CHOICE

Antes de recomendar el reemplazo de una póliza de seguro de vida existente por una nueva, el productor debe principalmente:

- ☐ A Comparar únicamente el valor nominal (face amount) de ambas pólizas.
- ☒ B Asegurarse de que la nueva póliza ofrezca una ventaja demostrable al asegurado y documentar el análisis.
- ☐ C Notificar al beneficiario anterior del cambio.
- ☐ D Obtener una nueva solicitud firmada por el asegurador original.

ANSWER B

WHY El productor debe realizar un análisis de idoneidad (suitability) que demuestre que el reemplazo representa un beneficio real para el asegurado. La notificación al beneficiario no es un requisito, y la decisión la toma el asegurado-propietario, no el asegurador original. Comparar solamente el valor nominal no es suficiente para determinar si un reemplazo conviene al consumidor.

QUESTION 3

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 4

SINGLE CHOICE

¿Cuántos días de periodo de gracia se conceden normalmente para el pago de la prima de una póliza de seguro de vida individual, después de la fecha de vencimiento de la prima?

- ☐ A 10 días
- ☒ B 31 días
- ☐ C 60 días
- ☐ D 90 días

ANSWER B

WHY El periodo de gracia estándar para pólizas de seguro de vida individuales es de 31 días contados a partir de la fecha de vencimiento de la prima. Durante este periodo la cobertura permanece en vigor si el asegurado fallece antes de pagar la prima atrasada.

QUESTION 5

SINGLE CHOICE

Una cláusula de libre examen (free-look) en una póliza de seguro de vida generalmente le permite al propietario:

- ☐ A Cancelar la póliza en cualquier momento futuro sin penalización.
- ☒ B Devolver la póliza dentro de un número específico de días después de su entrega para recibir un reembolso completo de la prima pagada.
- ☐ C Modificar el valor nominal de la póliza sin presentar evidencia de asegurabilidad.
- ☐ D Convertir la póliza en un contrato de anualidades sin pagar impuestos.

ANSWER B

WHY La cláusula de libre examen le concede al propietario de la póliza un número específico de días (definido por la ley estatal y la póliza) para revisar el contrato y devolverlo si no está satisfecho, recibiendo el reembolso de la prima pagada. No permite cancelaciones futuras sin penalización, cambios de suma asegurada sin asegurabilidad, ni conversiones automáticas a anualidades.

QUESTION 6

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.

QUESTION 7

SINGLE CHOICE

En general, ¿cómo se trata el beneficio por fallecimiento de una póliza de seguro de vida pagado a un beneficiario designado, para efectos del impuesto federal sobre la renta de los Estados Unidos?

- ☐ A Es totalmente gravable como ingreso ordinario para el beneficiario.
- ☐ B Es gravable únicamente si el monto recibido supera el valor nominal de la póliza.
- ☒ C **Generalmente se recibe libre de impuestos federales sobre la renta, aunque puede estar sujeto al impuesto federal sobre sucesiones si forma parte del caudal hereditario bruto del asegurado.**
- ☐ D Siempre está sujeto al impuesto federal sobre sucesiones, sin importar la relación entre el asegurado y el beneficiario.

ANSWER C

WHY Conforme al IRC, los beneficios por fallecimiento de una póliza de seguro de vida generalmente se reciben libres del impuesto federal sobre la renta. Sin embargo, pueden estar sujetos al impuesto federal sobre sucesiones (estate tax) si se pagan al caudal hereditario del asegurado o si el asegurado posee los derechos de la póliza al momento de su fallecimiento. El productor debe recordar al cliente consultar a un asesor fiscal sobre su situación particular.

QUESTION 8

SINGLE CHOICE

Una póliza de seguro de vida individual típica contiene una cláusula de exclusión por suicidio. ¿Cuál es el efecto habitual de esta cláusula durante el periodo especificado en la póliza?

- ☐ A Paga el beneficio completo por fallecimiento sin importar la causa.
- ☒ B Limita el pago al valor en efectivo de la póliza o reembolsa la prima pagada, en vez de pagar el beneficio por fallecimiento completo.
- ☐ C Convierte la póliza automáticamente en un seguro de vida temporal.
- ☐ D Transfiere el beneficio por fallecimiento al productor de seguros.

ANSWER B

WHY Durante el periodo de exclusión por suicidio (comúnmente uno o dos años desde la emisión), si el asegurado fallece por suicidio, la compañía generalmente limita el pago al reembolso de las primas pagadas o al valor en efectivo de la póliza, en lugar del beneficio completo por fallecimiento. Después de que vence ese periodo, la exclusión generalmente ya no aplica, siempre y cuando la póliza no haya sido impugnada exitosamente por declaraciones falsas.

QUESTION 9

SINGLE CHOICE

¿Cuál de las siguientes afirmaciones describe mejor una póliza de seguro de vida temporal (term life)?

- ☐ A Cubre al asegurado de por vida y acumula valor en efectivo
- ☒ B Proporciona cobertura únicamente durante un período específico y no acumula valor en efectivo
- ☐ C Combina cobertura de vida con beneficios de jubilación garantizados
- ☐ D Permite al asegurado modificar la cobertura únicamente después de los 65 años

ANSWER B

WHY El seguro de vida temporal cubre al asegurado por un período definido (por ejemplo, 10, 20 o 30 años) y no genera valor en efectivo. La opción A describe el seguro de vida entera (whole life), la opción C describe productos combinados y la opción D es incorrecta porque la cobertura del seguro temporal está limitada al plazo contratado.