

PROPERTY & CASUALTY

TOMO II

FEDERAL LICENSING & REGULATIONS

FIRE AND CASUALTY INSURANCE

TOMO II

Versión 2.0

FEDERAL LICENSING AND REGULATIONS

CONTENIDO

FEDERAL LICENSING AND REGULATIONS	5
1 - FAIR CREDIT REPORTING ACT	5
Consumer Report-	5
INVESTIGATIVE CONSUMER REPORT –	5
PRETEXT INTERVIEW –	5
POSTNOTIFICATION –	5
IF THE CONSUMER CHALLENGES ANY INFORMATION –.....	5
2 - FRAUD AND FALSE STATEMENTS	6
3 - PRIVACY (GRAMM LEACH BILLEY)	9
4 – NATIONAL FLOOD INSURANCE PROGRAM.....	9
Elegibilidad para vender	9
Tipos de propiedades elegibles	10
Las pólizas de inundación excluyen	10
La propiedad removida del sitio	10
Definición de flood	10
Limites de cobertura del nfip	11
5 - TERRORISM RISK INSURANCE ACT.....	11
Elegibilidad de los Aseguradores.....	11
Activación del Programa	12
Activación individual de la empresa (o deducible).....	12
Retención de toda la industria	12
Monto de asistencia disponible:.....	12
Asistencia federal después de activación	12
Recuperación de la asistencia	12
Líneas Cubiertas.....	12
Cobertura del Terrorismo Obligatorio	12
Detallar el costo de cobertura de terrorismo	13
6 - MOTOR CARRIER ACT	13
THE INSURANCE MARKET PLACE.....	14
1 – DISTRIBUTION SYSTEMS	14
INDEPENDENT AGENCY SYSTEM	14
EXCLUSIVE AGENCIES.....	14

DIRECT WRITING SYSTEM.....	15
DIRECT MAIL OR RESPONSE AND INTERNET	15
2 – PRODUCERS	15
LEGAL RELATIONSHIP.....	15
3- UNDERWRITING OF APPLICANTS/INSURED.....	17
PRODUCER’S RESPONSABILITIES	17
LIMITATIONS	18
4 – TYPES OF LICENSEES.....	19
INSURANCE AGENT.....	19
INSURANCE BROKER	19
INSURANCE SOLICITOR	20
MANAGING GENERAL AGENT (MGA)	20
ADMINISTRADOR.....	21
PROPERTY AND CASUALTY LICENSEE.....	21
PERSONAL LINES LICENSEE.....	22
ADDITIONAL PERSONAL LINES AUTHORIZED PRODUCT INFORMATION	22
INSURANCE ADJUSTER	22
PUBLIC INSURANCE ADJUSTER.....	23
SURPLUS LINE AND SPECIAL SURPLUS LINE BROKER.....	23
LIFE AGENT ONLY AND/OR ACCIDENT AND HEALTH (A&H) AGENT	24
LIFE AND DISABILITY ANALYST.....	24
LIMITED LINES AUTOMOBILE LICENSEE	24
CREDIT INSURANCE LICENSEE	25
OTHER TYPES OF INSURANCE LICENSEES.....	26
CODE DEFINITIONS OF TRANACTING INSURANCE.....	26
TRANSACTION OF INSURANCE	27
PENALTIES FOR ACTIONS OF UNLICENSED PERSONS	28
AGENT OR BROKER STATUS WHEN APPOINTED AS AN AGENT	28
DIFFERENTIATE BETWEEN INSURANCE AGENT, BROKER AND SOLICITOR	28
PURPOSE, DUTIES AND AUTHORITY OF AN AGENCY.....	29
APPLICATIONS	29
BINDERS	29
CERTIFICATE OF LIABILITY INSURANCE AND EVIDENCE OF PROPERTY INSURANCE	30

RENEWAL RESPONSIBILITIES 30

SUPENE/DIARY SYSTEM 30

LOST POLICY RELEASE 30

ERRORS AND OMISSIONS INSURANCE 30

NON-ADMITTED INSURER..... 31

CONDUCT PROHIBITED BY TITLE 18 CODE SECTION 1033 31

INSURANCE IN CONNECTION WITH SALES OR LOANS..... 32

 RULES IN CONNECTION WITH SALES OR LOANS 33

FEDERAL LICENSING AND REGULATIONS

1 - FAIR CREDIT REPORTING ACT

Este acto se refiere a las regulaciones de las agencias de información de los consumidores como Equifax, MIB, etc. Protege al consumidor mediante la exigencia de una cierta notificación, establecimiento de disposiciones para la eliminación de la información obsoleta o incorrecta. La ley también impone obligaciones a los usuarios de los informes de crédito.

CONSUMER REPORT-

incluye comunicación escrita, oral y de otra índole con respecto al crédito del consumidor, carácter, reputación o hábitos que se utiliza en relación con una transacción de seguro.

INVESTIGATIVE CONSUMER REPORT –

idéntico al consumer report, excepto que también reúne información a través de entrevistas personales con amigos, vecinos y asociados del consumidor. Una notificación debe ser enviada a más tardar 3 días después de la orden del informe.

PRETEXT INTERVIEW –

Esta es una entrevista en la que una persona pretende ser alguien que no es, finge representar a alguien que no está representando, malinterpreta el verdadero propósito de la entrevista o se niega a identificarse en un intento de ganar información personal y confidencial sobre alguien. **Estas entrevistas son ilegales a menos que la aseguradora sospeche fraude o actividad criminal.**

Nota - La multa para obtener información bajo pretexto falso es \$ 10,000 y / o 1 año en la cárcel.

POSTNOTIFICATION –

Si el seguro es rechazado, reducido, o escrito con una prima más alta debido a la información en el informe, el consumidor debe ser notificado y proporcionado el **nombre y dirección** de la agencia de informes.

IF THE CONSUMER CHALLENGES ANY INFORMATION –

se requiere que la agencia informante vuelva a investigar.

2 - FRAUD AND FALSE STATEMENTS

(18 USC Sections 1033 and 1034)

Section 1033 - Crimes by or Affecting Persons Engaged in the Business of Insurance Whose Activities Affect Interstate Commerce (Delitos cometidos por personas que afectan al negocio interestatal)

- a) **Cualquier persona** involucrada en el negocio de seguros y cuyas actividades afecten el comercio interestatal y con conocimiento, con la intención de **engañar**, hace cualquier declaración o informe **material falso** o sobrevalora intencional y materialmente cualquier terreno, propiedad o seguridades, **serán castigados según lo dispuesto a continuación:**

una **multa** establecida bajo este título o **prisión** por **no más de 10 años**, o ambos, excepto que la pena de prisión no será mayor de 15 años si la declaración o informe o sobrevaloración de propiedad, o de seguridad pusieron en peligro la seguridad y solidez de un asegurador y fue una causa significativa de que dicho asegurador sea colocado en conservación, rehabilitación o liquidación por un tribunal apropiado.

- b) **Cualquier persona que:**

- actuando como, o siendo un oficial, director, agente o empleado de, cualquier persona dedicada al negocio de seguros cuyas actividades afectan el comercio interestatal, o
- esté involucrado en el negocio de seguros y cuyas actividades afecten el comercio interestatal o que esté involucrado (salvo como asegurado o beneficiario bajo una póliza de seguro) en una transacción relacionada con la conducción de negocios de tal negocio, deliberadamente se **desvirtúa, abstrae, saquea o apropia indebidamente** cualquiera de los fondos, premios, créditos u otros bienes de la persona así contratada, **serán castigados según lo dispuesto a continuación:**

una **multa** o pena de **prisión** por no más de **10 años**, o ambos, excepto que si tal malversación, extracción, hurto o malversación descrita pusiera en peligro la seguridad y solidez de un asegurador y fue una causa significativa de que dicho asegurador sea colocado en conservación, rehabilitación o liquidación por un tribunal apropiado, tal encarcelamiento no será mayor de 15 años. Si la cantidad o el valor así malversado, abstraído, robado o apropiado indebidamente no excede de \$ 5,000 será multado o encarcelado no más de un año o ambos.

- c) **Cualquier persona** que esté involucrada en el negocio de seguros y cuyas actividades **afecten el comercio interestatal** o esté involucrado (salvo como asegurado o beneficiario bajo una póliza de seguro) en una transacción relacionada con la conducción de negocios de tal negocio, hace a sabiendas cualquier entrada falsa de hecho material en cualquier libro, reporte o declaración de tal persona involucrada en el negocio de seguros con la intención de engañar a cualquier persona, incluyendo cualquier funcionario, empleado o agente de esa persona dedicada al negocio de seguros, Agencia o cualquier agente o examinador designado por tal funcionario u organismo para examinar los asuntos de dicha persona, sobre la condición financiera o solvencia de tales negocios **será castigado según lo dispuesto a continuación:**

una **multa** según lo dispuesto en este título o **encarcelamiento** por no más de **10 años**, o ambos, excepto que si la entrada falsa en cualquier libro, reporte o declaración de tal persona ponía en peligro la seguridad y la solidez de un asegurador y fue una causa significativa de tal asegurador que se coloca en la conservación, rehabilitación o liquidación por un tribunal apropiado, tal encarcelamiento no será mayor de 15 años.

- d) **Cualquier persona** que por amenazas o por cualquier carta o comunicación amenazante, influya, obstruya o impida corruptamente influir, obstruir u obstaculizar la correcta y debida administración de la ley en virtud de la cual, cualquier procedimiento que involucre la actividad de seguros cuyas actividades afecten el comercio interestatal y que está pendiente ante cualquier funcionario o agencia reguladora de seguros o cualquier agente o examinador designado por tal funcionario o agencia para examinar los asuntos de una persona dedicada al negocio de seguros cuyas actividades afectan el comercio interestatal, **será castigado según lo dispuesto a continuación:**

será **multada** como se dispone en este título o **encarcelada** no más de **10 años**, o ambos.

e) Cualquier persona que:

- 1) haya sido condenado por cualquier delito criminal que implique **deshonestidad** o incumplimiento de confianza o que haya sido condenado por un delito bajo esta sección y que voluntariamente se involucre en el negocio de seguros y cuyas actividades afectan el comercio interestatal o participa en dicho negocio, será **multado** según lo dispuesto en este título o **encarcelados** no más de **5 años**, o ambos.
- 2) que se dedique al negocio de seguros cuyas actividades **afecten** el **comercio interestatal** y que voluntariamente permita la participación descrita en el párrafo anterior (1), será **multada** según lo dispuesto en este título o **encarcelada** no más de **5 años** o ambas.

Una persona descrita en el párrafo (1) **puede participar en el negocio de seguros** si dicha persona tiene el **consentimiento escrito** de cualquier funcionario regulador del seguro autorizado para regular al asegurador, cuyo consentimiento se refiere específicamente a esta sección.

the term "**insurer**" means any entity the business activity of which is the writing of insurance or the reinsuring of risks, and includes any person who acts as, or is, an officer, director, agent, or employee of that business;

El término "**insurer**" significa cualquier entidad cuya actividad comercial sea la escritura de un seguro o el reaseguro de riesgos, e incluye cualquier persona que actúe como, o sea, un funcionario, director, agente o empleado de ese negocio.

THE TERM "INTERSTATE
COMMERCE" MEANS

(significado de
INTERSTATE
COMMERCE)

Commerce within the District of Columbia, or any territory or possession of the United States (Comercio dentro del Distrito de Columbia, o cualquier territorio o posesión de los Estados Unidos);

All commerce between any point in the State, territory, possession, or the District of Columbia and any point outside thereof (todo comercio entre cualquier punto del Estado, territorio, posesión, o el Distrito de Columbia y cualquier punto fuera de él);

All commerce between points within the same State through any place outside such State; or (todo comercio entre puntos dentro del mismo Estado a través de cualquier lugar fuera de dicho Estado; o);

All other commerce over which the United States has jurisdiction; (todo otro comercio sobre el cual los Estados Unidos tengan jurisdicción)

Section 1034

- a) El Procurador General puede entablar una acción civil en el tribunal de distrito correspondiente de los Estados Unidos contra cualquier persona que cometa una conducta que constituya un delito bajo la sección 1033.

CUALQUIER PERSONA QUE
COMETA UNA CONDUCTA
QUE CONSTITUYA UN
DELITO BAJO LA SECCIÓN
1033, ESTARÁ SUJETA A:

una multa de no más de \$ 50,000 por cada violación o el monto de compensación que la persona recibió u ofreció por la conducta prohibida, o la cantidad que sea mayor.

- b) Si el Procurador General tiene razones para creer que una persona está involucrada en una conducta que constituye un delito bajo la sección 1033, el Procurador General puede solicitar a un tribunal de distrito apropiado de los Estados Unidos una orden que prohíba a esa persona involucrarse en dicha conducta.

3 - PRIVACY (GRAMM LEACH BILLEY)

Ley Federal - La Ley de Modernización Financiera de 1999, también conocida como "Ley Gramm-Leach-Bliley" o Ley GLB, incluye disposiciones para proteger la información financiera personal de los consumidores en poder de las instituciones financieras. Hay tres partes principales de los requisitos de privacidad:

1. Financial Privacy Rule (la Regla de Privacidad Financiera),
2. Safeguards Rule (la Regla de Salvaguardias) y
3. Pretext provisions (las disposiciones de pretexto)

Requiere avisos anuales y da derecho asegurado a OPT-OUT de tener su información compartida con terceros.

4 – NATIONAL FLOOD INSURANCE PROGRAM

El Programa Nacional de Seguro contra Inundaciones (**National Flood Insurance Program - NFIP**) es un programa federal que permite a los propietarios comprar seguros contra inundaciones. **El peligro de inundación está excluido de las pólizas de propiedad debido a su resultado catastrófico.** El Programa Nacional de Seguro contra Inundaciones (NFIP) provee seguro contra el peligro de inundaciones para propiedades comerciales y personales. **Es una póliza de riesgo único.**

ELEGIBILIDAD PARA VENDER

Cualquier compañía de seguros puede ser autorizada para convertirse en un "Write Your Own" (WYO) proveedor de seguros contra inundaciones con el NFIP. A través de este acuerdo, las compañías emiten pólizas y liquidan reclamaciones de inundaciones bajo sus propios nombres. **El gobierno federal administra las reglas, tarifas y regulaciones para el programa y reasegura las pérdidas.**

Hay un período de espera de 30 días antes de que comience la cobertura, y la prima anual completa debe ser remitida con la solicitud. Todos los agentes y brokers de seguros pueden escribir programas gubernamentales.

Como se indica en la Sección 207 de la Ley de Reforma del Seguro de Inundación de 2004, para que cualquier **agente** pueda vender seguro contra inundaciones a través del NFIP, **deberá completar un entrenamiento de tres horas antes de presentar una póliza**.

TIPOS DE PROPIEDADES ELEGIBLES

Casi cualquier estructura que tenga paredes, techo, colocado sobre el suelo y que está fijado a un sitio permanente, es elegible para cobertura de inundación. Esto incluye propiedades residenciales, personales, agrícolas o comerciales. Una póliza puede cubrir la estructura, o su contenido, o ambos. **La propiedad debe estar ubicada en una zona de inundación designada oficialmente o en una comunidad participante**. Una comunidad participante es aquella que está dispuesta a adoptar medidas de control de inundaciones y regulaciones de uso de la tierra, así como pagar cuotas para unirse al NFIP.

LAS POLIZAS DE INUNDACIÓN EXCLUYEN

la cobertura de muchos de los mismos tipos de propiedad que están excluidos por otras pólizas de propiedad tales como:

- Cuentas, letras, moneda, títulos, evidencia de deuda, dinero, valores, lingotes, manuscritos
- Céspedes, árboles, arbustos, plantas, cultivos, ganado
- Aeronaves, vehículos de motor
- Cercas, muros de contención, piscinas al aire libre, mamparos, muelles, muelles, puentes, muelles y otras estructuras abiertas sobre o sobre el agua
- Estructuras y equipos subterráneos
- Edificios de nueva construcción que se encuentran dentro, o sobre el agua
- Estructuras que son principalmente contenedores tales como tanques de almacenamiento de gas o líquidos
- Pérdidas indirectas tales como gastos de vida adicionales, ingresos de negocios, gastos adicionales.

LA PROPIEDAD REMOVIDA DEL SITIO

Por el asegurado para protegerla de una inundación está **cubierta por hasta 45 días** cuando es removida a otra ubicación. La propiedad personal debe estar en una estructura cerrada o fijada a la estructura a cubrir. La póliza de inundaciones **no incluye ninguna cobertura de pérdidas indirectas**. Los deducibles se aplican por separado a los edificios y contenidos

DEFINICIÓN DE FLOOD

Se define como una inundación (flood) temporal, parcial o completa de las áreas de tierra que normalmente se encuentran secas como:

- Un desborde de aguas interiores o de mareas
- Una acumulación inusual y rápida de las aguas superficiales
- Deslizamiento de lodo o flujo de lodo en la superficie de las áreas normalmente secas

- Colapso de la tierra a lo largo de la orilla de un cuerpo de agua, si el colapso resulta de la erosión causada por olas o corrientes que exceden los ciclos normales y el desbordamiento del litoral
- También cubre los gastos razonables para proteger la propiedad de las aguas de inundación

LIMITES DE COBERTURA DEL NFIP

Emergency Program Limits:

• Non-residential	\$100,000 building	\$100,000 contents
• Residential structures	\$100,000 building	\$ 10,000 contents
• Single-family residence	\$ 35,000 building	\$ 10,000 contents

Regular Program Limits: (Once the community has been surveyed and mapped)

• Non-residential	\$500,000 building	\$500,000 contents
• Small business	\$500,000 building	\$500,000 contents
• Residential	\$250,000 building	\$100,000 contents
• Single-family residence	\$250,000 building	\$100,000 contents

5 - TERRORISM RISK INSURANCE ACT

La Ley de Seguro de Riesgo de Terrorismo (TRIA) es una ley federal de los Estados Unidos firmada por el Presidente George W. Bush el 26 de noviembre de 2002. **La ley crea un "respaldo federal" para Reclamaciones de seguros relacionadas con actos de terrorismo.** La Ley "prevé un sistema transparente de compensación pública y privada compartida para las pérdidas aseguradas resultantes de actos de terrorismo".

Esta ley originalmente expiró el 31 de diciembre de 2005, pero fue prorrogada por dos años en diciembre de 2005 y fue extendida otra vez el 26 de diciembre de 2007, expirando el 31 de diciembre de 2014.

El 7 de enero de 2015 la Cámara de Representantes aprobó la Ley de Reautorización del Programa de Seguro de Riesgo de Terrorismo de 2015, extendiéndolo hasta el año 2020.

ELEGIBILIDAD DE LOS ASEGURADORES

Un asegurador elegible es cualquier entidad o afiliado que:

- Es un beneficiario de primas directas para cualquier tipo de propiedad comercial y cobertura de seguro contra accidentes;
- Está autorizado (o admitido) a proporcionar seguro en cualquier estado, aprobado con el propósito de ofrecer un seguro de propiedad y accidentes por un organismo federal en relación

con la actividad marítima, energética o de aviación, o es una entidad estatal de seguro de mercado residual o de un fondo de state worker's compensation.

- Y cumple con cualquier otro criterio que el Secretario de estado pueda razonablemente prescribir.

ACTIVACIÓN DEL PROGRAMA

El programa se activa después de la ocurrencia de un evento determinado por el Secretario del Tesoro, el Secretario de Estado y el Fiscal General de los Estados Unidos como un acto de terrorismo. Las pérdidas de la ley deben superar los \$ 50 millones en 2006 y \$ 100 millones en 2007.

ACTIVACIÓN INDIVIDUAL DE LA EMPRESA (O DEDUCIBLE)

Deducible para la empresa individual es 17.5 por ciento de las primas en 2006 y 20% en 2007.

RETENCIÓN DE TODA LA INDUSTRIA

La industria en su conjunto debe cubrir una cierta cantidad de las pérdidas antes de que la asistencia federal esté disponible. Este monto sube de \$ 15 mil millones en 2005 a \$ 25 mil millones en 2006 y sube otra vez en 2007 a \$ 27.5 mil millones. La diferencia entre esta cantidad y la cantidad total que los aseguradores deben pagar (deducibles y copagos) puede ser recuperada de los asegurados comerciales a través de un recargo que no exceda el 3 por ciento de la prima para las coberturas de seguro que caen bajo el programa TRIEA. Este reaseguro toma la forma de una cuota del 90% en exceso de los deducibles variables sobre la base de un porcentaje del ingreso de primas ganado.

MONTO DE ASISTENCIA DISPONIBLE:

\$ 100 mil millones por año

ASISTENCIA FEDERAL DESPUÉS DE ACTIVACIÓN

Cuando el programa es activado, el gobierno federal pagará el 90% de las pérdidas de terrorismo asegurado en exceso del deducible de la aseguradora individual, mientras que la aseguradora paga el 10%. En 2007, este aumento se eleva al 85% / 15%.

RECUPERACIÓN DE LA ASISTENCIA

Recuperación a través de recargos de hasta un 3% de las primas anuales de todos los asegurados. Recuperación obligatoria de todas las cantidades proporcionadas a los aseguradores bajo la retención de toda la industria. Ninguna recuperación obligatoria de las pérdidas no compensadas por encima de la retención de toda la industria. El Secretario del Tesoro tiene discreción para recuperar importes adicionales.

LÍNEAS CUBIERTAS

Cobertura comercial, cobertura de guerra de worker's compensation; Excluye el reaseguro. El Secretario de Hacienda puede a discreción agregar seguro de vida de grupo y otras líneas personales.

COBERTURA DEL TERRORISMO OBLIGATORIO

Durante los dos primeros años, las aseguradoras deben ofrecer seguros contra el terrorismo en todas las pólizas comerciales. La cobertura debe estar disponible en términos idénticos, cantidades y otras limitaciones de cobertura aplicables a las pérdidas ocasionadas por otros eventos que no sean actos de terrorismo.

DETALLAR EL COSTO DE COBERTURA DE TERRORISMO

Las aseguradoras deben revelar las primas del seguro de terrorismo y la existencia del respaldo federal.

Consulta con los Reguladores de Seguros del Estado (NAIC): Según lo determine el Secretario de Hacienda, sobre el Programa de Seguros de Terrorismo.

6 - MOTOR CARRIER ACT

(MCS-90)

El "Formulario MCS 90" es un "**Endorsement** (endoso) a las pólizas de seguro de responsabilidad civil por parte de los transportistas en virtud de las secciones 29 y 30 de la Ley de transportistas de 1980". Si bien puede parecer un certificado de seguro, en realidad, es más. Es un endoso que demuestra la prueba de responsabilidad financiera requerida para todos los camioneros. Todos los vehículos operados por los transportistas de for-hire deben tener un MCS 90.

En los EEUU, camioneros domiciliados en los países contiguos (por ejemplo) deben tener una copia legible en inglés a bordo del camión, mientras que los transportistas estadounidenses deben tener el formulario en su principal centro de negocios. Tenga en cuenta, sin embargo, algunas compañías canadienses son arrendados y operan bajo la autoridad de un transportista de EE.UU. cuando operan en este país y por lo tanto no necesitarían tener la forma en el vehículo.

El Motor Carrier Act, requiere que ciertos vehículos lleven límites mínimos de cobertura de seguro para satisfacer reclamos de responsabilidad civil y restauración ambiental que puedan surgir de accidentes. Los límites mínimos requeridos varían de \$ 750,000 a \$ 1 millón a \$ 5 millones por accidente, dependiendo del tipo de mercancía transportada (es decir, no peligroso o peligroso y, en el caso de sustancias peligrosas, la categoría específica de tales sustancias)

"Motor carrier" means a person engaged in or transacting the business of transporting passengers, freight, merchandise, or other property by a commercial vehicle on a highway within this state and includes a tow truck business.

"Motor Carrier" significa una persona que realiza el negocio de transportar pasajeros, mercancías, u otra propiedad en un vehículo comercial en una carretera dentro de este estado, esto también incluye negocios de grúa.

THE INSURANCE MARKET PLACE

1 – DISTRIBUTION SYSTEMS

La siguiente lista muestra **cuatro sistemas de distribución** utilizados por las aseguradoras para obtener sus productos al público. La mayoría de estos sistemas de comercialización / distribución usan agentes o brokers licenciados. Los agentes suelen ser contratistas independientes, pero también pueden ser empleados de un General Agent o de una compañía de Seguros.

CUATRO SISTEMAS DE
DISTRIBUCIÓN UTILIZADOS POR
LAS ASEGURADORAS PARA
LLEVAR SUS PRODUCTOS AL
PÚBLICO

- 
- 1 - Independent Agency System.
 - 2 – Exclusive Agencies.
 - 3 – Direct Writing System.
 - 4 – Direct mail or Response and Internet.

INDEPENDENT AGENCY SYSTEM

Bajo este sistema, **las ventas de seguros se realizan a través de agentes independientes que representan a más de una compañía aseguradora o agencia**. El agente tiene un contrato y un appointment con cada compañía aseguradora que representa, y recibe una comisión basada en la cantidad de negocio que genera. Según la ley, el agente representa a la empresa y debe hacer lo que es mejor para el asegurado. Esto requiere que el agente le recomiende al cliente el mejor producto y precio de la compañía aseguradora que representa, no el que paga la comisión más alta.

EXCLUSIVE AGENCIES

Un agente se llama **CAPTIVATE AGENT** o exclusivo cuando **representa solamente un asegurador o un grupo de aseguradores relacionados**. Generalmente, un agente exclusivo no es un empleado de la aseguradora, sino un representante independiente de la compañía. El agente no puede hacer negocios con ninguna otra aseguradora o grupo de aseguradores. Las Agencias Exclusivas Modificadas pueden colocar negocios con otras compañías después de dar a su compañía exclusiva "primer derecho de negativa" sobre el riesgo. Una aseguradora que utiliza agentes exclusivos (capture) posee y controla las cuentas, registros y renovaciones. Cuando el agente termina relaciones de negocios con la compañía, el agente pierde cualquier comisión por renovaciones con esa compañía. Por lo general, el contrato contiene un acuerdo que, a la terminación del contrato de agencia, el asegurador comprará la lista de caducidad (renovación) del agente utilizando una fórmula predeterminada para establecer su valor. Si un agente exclusivo cierra su contrato, no puede legalmente solicitar seguro de estos asegurados porque pertenecen al asegurador y no al agente.

DIRECT WRITING SYSTEM

En el sistema de escritura directa (direct writing system), **la compañía de seguros trata directamente con el asegurado, utilizando sus propios empleados** en lugar de agencias de seguros. Al igual que el sistema de comercialización exclusivo (captive), se venden para un solo asegurador o grupo de aseguradores.

Con el sistema de escritura directa las compañías llegan a sus asegurados a través del contacto directo con representantes de ventas que son empleados de la aseguradora. Dado que no hay agentes o corredores, la propia empresa posee las pólizas, renovaciones y lista de caducidad.

DIRECT MAIL OR RESPONSE AND INTERNET

La respuesta directa también se conoce como correo directo. Es **un canal de distribución que comercializa directamente a los clientes. Ningún agente está involucrado**; Más bien la respuesta directa se basa principalmente en el correo, teléfono, máquinas expendedoras y / o ventas por Internet. La respuesta directa / correo se basa en gran medida en la publicidad y la orientación de grupos específicos de clientes. La empresa envía anuncios (postales, cartas comerciales, televisión, Internet, etc.) directamente al público en cantidades masivas. La gente responde a la empresa después de ver la publicidad por correo, teléfono o Internet.

El Internet se puede utilizar en varias ocasiones a diversos grados por todas las partes en el contrato de seguro. Las interacciones pueden ir desde intercambios de correos electrónicos a cotizaciones, aplicaciones y pagos. Los distribuidores de seguros basados en la web se llaman portales de seguros o aggregators.

2 – PRODUCERS

LEGAL RELATIONSHIP

RELATIONSHIP OF AGENT AND PRINCIPAL

El **agente** de seguros es nombrado (appointed) por la **compañía** de seguros para que la **represente** con respecto a contratos con terceros (asegurado), mientras que un **broker de seguros** es lo contrario, el bróker **representa al comprador** de seguros y no a la compañía.

El **asegurador (compañía) se llama el principal**, y el agente es el "intermediario" entre el comprador y la compañía. Dado que la ley de agencia establece que cuando una persona (el agente) está autorizado a representar y actuar por otro (asegurador), conocido como el principal, entonces las acciones del agente son legalmente asumidas como acciones del principal (asegurador). Esto significa que notificar a un agente de un accidente o dar un pago a un agente es lo mismo que notificar o pagar a la compañía de seguros.

Aun cuando los agentes representan a la aseguradora, no al asegurado, deben todavía actuar en el mejor interés del asegurado. Dado que los agentes son representantes autorizados de la aseguradora, pueden fijar cobertura inmediata del negocio de la empresa. Los brokers de seguros por lo general no

tienen autoridad para fijar cobertura inmediata y deben presentar solicitudes a la empresa para obtener una aprobación de fijar cobertura.

RESPONSABILIDADES: AGENTE A COMPAÑÍA Y AGENTE AL ASEGURADOR O AL APLICANTE

Un agente tiene una serie de responsabilidades con la aseguradora o aseguradoras que representa. Lo más importante es proporcionar a la aseguradora una completa y precisa solicitud de seguro. Esto es vital para fijar la tarifa adecuada. Si el asegurado o solicitante proporciona a un agente información importante, el agente tiene el deber de informar a la compañía.

OTRAS OBLIGACIONES
O RESPONSABILIDADES
QUE TIENE EL AGENTE
CON LA COMPAÑÍA
SON:

Fiduciary - Manejar los fondos de manera responsable y ética, mantener registros y remitir las primas cuando vencen.

Loyalty – Evitar conflicto de intereses.

Obedience - Seguir las instrucciones y actuar dentro del alcance del contrato.

Disclosure - Tiene la obligación de compartir o divulgar información relevante con la compañía.

OBLIGACIONES Y
RESPONSABILIDADES QUE
TIENE EL AGENTE CON EL
ASEGURADO/APLICANTE SON:

Fiduciary - Un cliente deposita su confianza y fe en que el agente garantizará la cobertura adecuada y remitirá sus primas al asegurador.

Honesty – El agente no debe ocultar ni cambiar la información obtenida del cliente.

Competency – El agente debe saber lo que está haciendo y continuar actualizando sus conocimientos.

Professional – El agente debe realizar negocios de manera profesional.

TIPOS DE AUTORIDAD DE UN AGENTE DE SEGUROS

El principal (compañía de seguros) le da al agente ciertas autoridades. Estas son las 3 autoridades siguientes: Expresa, Implícita y Aparente.

THE THREE TYPES OF
AUTHORITIES/POWERS
THE PRINCIPAL GIVES TO
AN AGENT ARE:

Express Authority - La autoridad expresa es la autoridad específica que una compañía da al agente por escrito. Expresados en su contrato.

Implied Authority - La autoridad implícita NO es escrita y no expresamente expresada por la compañía, aunque generalmente se da a un agente. Un ejemplo de este tipo de autoridad es la capacidad del agente para cobrar primas en nombre de la compañía. La autoridad implícita es entre el agente y el asegurador.

Apparent Authority - La autoridad aparente da la impresión de que la autoridad existe cuando realmente no existe. Requiere interacción entre agente, asegurado y asegurador. Sólo existe cuando un agente excede la autoridad real (expresada o implícita); Cuando el comprador no tiene manera de saber que el agente carece de la autoridad; Y cuando la aseguradora no hace ningún esfuerzo para detener al agente.

Ejemplo: un asegurador cancela el contrato con una agencia o agente, pero se niega a recoger los libros de tarifas y las solicitudes en blanco. Si un agente acepta un cheque junto con la solicitud de este asegurador, y el asegurado entonces tiene un accidente en el camino a casa, el asegurador probablemente sería considerado responsable. Porque, desde la perspectiva de los clientes, parecía que el agente tenía autoridad al tener las aplicaciones y tarifas de esa compañía.

3- UNDERWRITING OF APPLICANTS/INSUREDS

PRODUCER'S RESPONSABILITIES

Responsabilidades del Agente. Cada producer o productor (agente, broker, abogado) participa en lo que se conoce como **field underwriting**. El field underwriting se refiere al contacto personal del agente con el solicitante, consiste en solicitar prospectos que sean buenos riesgos; Asegurándose de que la solicitud se llena completa y correctamente con las firmas adecuadas.

El agente debe hacer las preguntas pertinentes si el cliente no está entendiendo, o si sospecha que existe ocultamiento, tergiversamiento, o si el cliente no está entendiendo. También debe cotizar debidamente el riesgo que esta asegurando. La compañía puede incluso requerir que el agente obtenga una fotografía del riesgo propuesto. Un buen field underwriting implica analizar los riesgos y las exposiciones, tomar medidas para evitar o reducir riesgos, considerar los esfuerzos de control de pérdidas y someter riesgos al mercado adecuado siguiendo estas pautas.

LIMITATIONS

Limitaciones. El **underwriting department** es la parte de la compañía que selecciona los aplicantes que aseguran, determina el precio de la cobertura y dicta los términos de la póliza. El proceso de **underwriting** consiste en cuatro pasos básicos:

EL PROCESO DE
UNDERWRITING
CONSISTE EN
CUATRO PASOS
BÁSICOS:

- 1 – **Gather any necessary underwriting information** (obtener toda la información necesaria de underwriting);
- 2 – **Make the underwriting decision** (tomar la decisión de underwriting);
- 3 – Implement the decision (implementar la decisión);
- 4 – Monitor the decision (monitorear la decisión)

Las dos categorías principales de underwriting son:

THE 2 MAIN CATEGORIES OF
UNDERWRITING ARE:

- Pre-Selection:** el asegurador revisa la solicitud presentada, reúne información de otras fuentes de suscripción y luego toma su decisión sobre si acepta o no el riesgo. Este proceso involucra los primeros 3 puntos anteriores.
- Post-Selection:** el underwriting de post-selección implica la revisión periódica de la información después de que la política esté en vigor, especialmente en la renovación, para determinar si cancelar o no renovar el riesgo. Este es el cuarto punto básico mencionado arriba.

Las aseguradoras monitorean regularmente los riesgos comerciales, especialmente antes de renovarlos. Sin embargo, en las líneas personales, como las pólizas de automóviles y viviendas, tienden a continuar renovándose sin revisión hasta que algo dispara una revisión de underwriting. Un ejemplo sería las solicitudes de cambios en la cobertura del seguro.

4 – TYPES OF LICENSEES

TIPOS DE LICENCIAS
DE SEGUROS:

- Insurance Agent;
- Insurance Broker;
- Insurance Solicitor;
- Managing General Agent (MGA);
- Administrator;
- Property and Casualty Licensee;
- Personal Lines Licensee;
- Additional Personal Lines Authorized Product Information;
- Insurance Adjuster;
- Public Insurance Adjuster;
- Surplus Line and Special Surplus Line Broker;
- Life Agent Only and/or A&H Agent;
- Life and Disability Analyst;
- Limited Lines Automobile Licensee;
- Credit Insurance Licensee;
- Other types of Insurance Licensee

INSURANCE AGENT

Un agente de seguros es una persona autorizada (appointed) por y en nombre de un asegurador admitido, para tramitar todas las clases de seguros distintos del seguro de vida, incapacidad o salud (**other than life**). Se nombra a un agente para representar al asegurador, no al asegurado o posible asegurado en la transacción de seguro. Un agente de seguros tendría una licencia de **Property and Casualty Agent**.

INSURANCE BROKER

Un corredor de seguros (insurance broker) es una persona que, por compensación y por cuenta de otra persona, ejecuta un seguro que no sea de vida, (**other than life**) discapacidad o seguro de salud con, pero no en nombre de una compañía de seguros. **Un bróker representa al cliente, no a la compañía**. Un broker no es nombrado (appointed) por un asegurador. Un corredor representa al asegurado

(comprador) en la transacción del seguro y puede cobrar al comprador una tarifa. Un broker tiene una licencia de agente/broquer de property and casualty. No hay brokers de vida, discapacidad o salud. Un life settlement bróker no es lo mismo que un life broker. **(There is no life, disability or health bróker)**.

INSURANCE SOLICITOR

Un **insurance solicitor** seguros es una persona natural (ser humano) empleado para ayudar a un agente de seguros o broker en la transacción de seguros, que no sean seguros de Vida, Incapacidad o Seguro de Salud.

El bróker o agente que designe y emplee un insurance solicitor debe tener una licencia permanente.

Un insurance solicitor no puede ser contratado por más de un corredor o agente a la vez.

El insurance solicitor tiene licencia para vender seguros de propiedad y accidentes (property and casualty) y puede tener un broker / agente de property and casualty o un agente de personal lines / bróker.

El sitio web del departamento de seguros indicará el nombre del agente, broker o agencia que emplea a un Solicitor para realizar transacciones en su nombre.

MANAGING GENERAL AGENT (MGA)

Un MGA puede ser cualquier persona, firma, asociación, sociedad o corporación que gestiona todo o parte del negocio de una aseguradora (incluyendo una división separada, departamento o oficina de suscripción)

Un MGA actúa como un agente que produce y asegura una prima bruta directa por escrito igual o superior al cinco por ciento del excedente del asegurado, según se indica en la última declaración anual del asegurador y:

- A) Ajusta o paga reclamaciones que excedan una cantidad determinada por el Comisionado, o
- B) Negocia y obliga a ceder el reaseguro en nombre del asegurador.

Un MGA

1. Tiene un contrato de gestión por escrito y una cita en el archivo con el comisionado. El nombramiento esta vigente, con uno o más aseguradores admitidos que cubren los negocios realizados por el asegurador en una parte sustancial del Estado.
2. En virtud del contrato, el MGA gestiona la transacción de una o más de las clases de seguros escritas por esos aseguradores en ese territorio o las transacciones realizadas por los aseguradores bajo el nombre especificado del suscriptor ficticio;
3. Tiene el poder de nombrar, supervisar y terminar el nombramiento de agentes locales en ese territorio;
4. Tiene el poder de aceptar o rechazar riesgos;

5. Recoge el dinero de la prima de la producción de agentes o corredores y remite esos fondos a los aseguradores.

ADMINISTRADOR

El administrador debe tener un Certificado de Registro para recibir cobros o primas, procesar reclamos, manejar quejas de los consumidores del estado en relación con productos de vida, salud y anualidades, EXCEPTO lo siguiente

- Un empleador que actúe en nombre de los empleados
- Un sindicato en nombre de sus miembros
- Un asegurador en relación con sus contratos de seguro
- Un agente de vida, que vende exclusivamente seguros de vida o discapacidad
- Un acreedor que actúa en nombre de sus deudores y sus deudas
- Un fideicomiso (trust), sus fideicomisarios (trustees) o sus empleados en el desempeño de sus funciones
- Fideicomisos, fideicomisarios o empleados de IRC 501 (c) organizaciones o custodios o agentes de cuentas custodiales definidas por el IRC 401 (f)
- Un banco, una cooperativa de crédito o una institución financiera
- Las compañías de tarjetas de crédito cobran primas de los titulares de tarjetas, pero que no están involucradas en la liquidación o ajuste de reclamos.
- Abogados que ajustan o liquidan las reclamaciones pero no cobran cobros o primas por seguro de vida o por incapacidad
- Ajustadores autorizados en el desempeño de sus funciones
- Una asociación agrícola sin fines de lucro
- Organizaciones de proveedores de atención médica administrada (HMO, PPO, etc.) o sus empleados.

El administrador no actuará como tal sin un acuerdo escrito con el asegurador, cuya copia debe conservarse como parte de los registros oficiales tanto del asegurador como del administrador durante la vigencia del contrato y durante 5 años después.

Un administrador de terceros es una organización o empresa que es el enlace entre el empleador y la aseguradora en asuntos tales como la certificación de elegibilidad, la preparación de informes requeridos por el estado y el procesamiento de reclamaciones. Se usan comúnmente en planes de salud autofinanciados respaldados por seguros.

PROPERTY AND CASUALTY LICENSEE

Un licenciatario (licensee) de Propiedad y Accidentes (property and casualty) es una persona autorizada para actuar como agente de seguros, broker o abogado para productos tales como, pero no limitado a auto, propiedad residencial, inundación, terremoto y responsabilidad.

Un Licenciario de Propiedad y Accidentes (property and casualty) también está autorizado para realizar transacciones de productos de seguros comerciales, cobertura de atención las 24 horas.

Una persona autorizada para actuar como insurance solicitator no puede ser nombrada (appointed) por más de un bróker de seguros y tampoco puede actuar como un agente de seguros o broker al mismo tiempo.

Una persona autorizada para actuar como un agente de seguros o broker no es elegible para actuar como un insurance solicitator al mismo tiempo

PERSONAL LINES LICENSEE

Un licenciario de Líneas Personales (personal lines) es una persona autorizada para actuar como agente de seguros, bróker o insurance solicitator para los mismos productos de property and casualty, EXCEPTO para productos de seguros comerciales, cobertura de Cuidado de 24 horas, seguro de incapacidad y seguro de Cuidado a Largo Plazo.

ADDITIONAL PERSONAL LINES AUTHORIZED PRODUCT INFORMATION

A PERSONAL
LINES LICENSEE
IS AUTHORIZED
TO TRANACT
ONLY THE
FOLLOWING
LINES OF
INSURANCE.

- Personal Automobile
- Recreational Vehicles (noncommercial)
- Personal Watercraft
- Residential Property
- Earthquake
- Flood
- Inland Marine
- Umbrella (excess liability)

INSURANCE ADJUSTER

Un insurance adjuster es una persona, que no es un investigador privado, y que se dedica al negocio de hacer investigaciones con el propósito de obtener información en el curso de ajustar o participar en la eliminación de cualquier reclamación relacionada con una póliza de seguro o que se dedica a solicitar servicios de ajuste de seguros. Estas personas suelen ser empleados por una compañía de seguros de propiedad y accidentes (property and casualty) del cual reciben un salario y no requieren licencia.

An **independent** adjustor **representing** the **insurer requires** an adjuster's **license**.

LAS OBLIGACIONES DE
UN INDEPENDENT
ADJUSTER INCLUYEN:

- 1) Investigating lost and stolen property;
- 2) Investigating crime
- 3) Securing evidence to be used incompletion of the claim;
- 4) Investigating personal reputation of the claim
- 5) Investigating personal, lifestyle and affiliations of individuals
- 6) Investigating cause or responsibility for damage people or property.

PUBLIC INSURANCE ADJUSTER

Un ajustador de seguros público (public insurance adjuster) es una persona que es compensada por y actúa en nombre de un asegurado en la negociación de la liquidación de una reclamación o daño en virtud de cualquier póliza de seguro que cubre la propiedad real o personal.

Los ajustadores públicos trabajan para una tarifa, pagada generalmente por el demandante, NO la compañía de seguros.

Los ajustadores públicos deben tener licencia.

SURPLUS LINE AND SPECIAL SURPLUS LINE BROKER

Surplus Line and Special Surplus Line Brokers son nombrados (appointed) por non-admitted carriers (aseguradoras no admitidas en este estado) para comercializar y vender los productos de estas compañías.

Estos brokers son los únicos que pueden tratar de proporcionar cobertura de seguro a través de un non-admitted carrier, y sólo cuando no hay cobertura disponible a través de un admitted carrier (compañía admitida en este estado). Siempre lo hacen de acuerdo con las regulaciones de seguros del estado en particular.

Cuando un riesgo es demasiado grande (aviones, ferrocarriles) o los riesgos pueden ser extremos (responsabilidad por la contaminación), se necesitaría un Special Surplus Lines Broker para obtener la cobertura necesaria.

Estos brokers deberán comprobar que han intentado colocar el seguro a través de al menos 3 compañías admitidas en el estado antes de colocarlo con un asegurador no admitido. Esto se conoce como **diligent search report** (informe de búsqueda diligente).

Estos brokers también están obligados a proporcionar una declaración al asegurado de que la cobertura se obtiene a través de una aseguradora no admitida. El asegurado debe reconocer esto por medio de una firma.

De acuerdo con el Código, ningún agente, broker o insurance solicitor puede tramitar ningún seguro con un asegurador no admitido, con excepción de un surplus line, o de un special surplus lines bróker.

LIFE AGENT ONLY AND/OR ACCIDENT AND HEALTH (A&H) AGENT

Un Agente de Vida (life agent) es cualquier persona autorizada por y en nombre de un asegurador de vida, discapacidad, o vida o incapacidad para realizar Seguros de Vida, Incapacidad o de Vida y Discapacidad.

Los Agentes de Vida no tienen autorización para dar cobertura inmediata (do not bind coverage), deben presentar solicitudes a la empresa para ser verificadas por underwriting antes de ser aprobadas y aceptadas.

Un Agente de Vida es una persona autorizada para tramitar la cobertura de seguro de vidas humanas, dotaciones (endowments), anualidades, muertes accidentales e ingresos por discapacidad.

Un Agente Accidental y de Salud es una persona autorizada para tramitar una cobertura de seguro por enfermedad, lesiones corporales, muerte accidental, ingresos por discapacidad y cobertura de Cuidado 24 horas.

LIFE AND DISABILITY ANALYST

Un Analista de Seguros de Vida y Discapacidad es una persona que, por una cuota o compensación de cualquier tipo, ofrece asesoramiento sobre un contrato de seguro de vida o incapacidad.

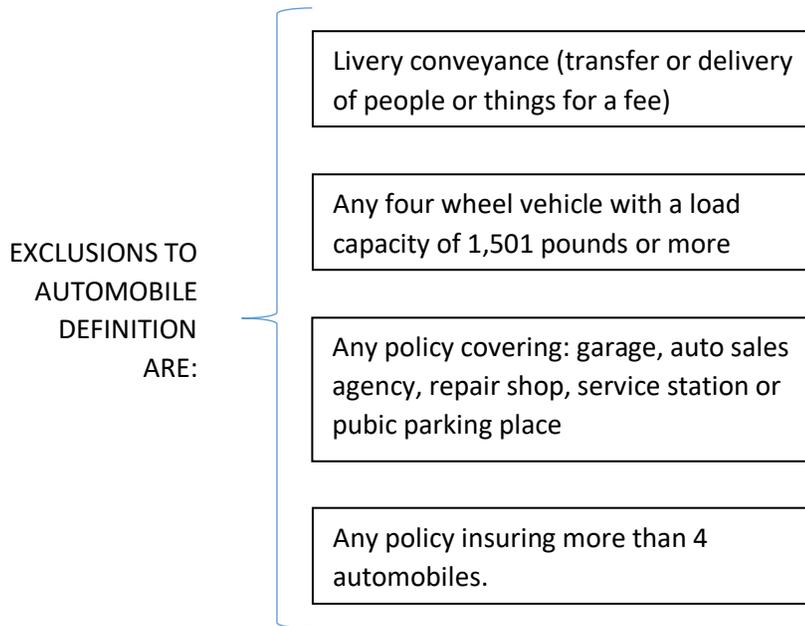
El analista revisa los ingresos, los seguros y las inversiones de un cliente y hace recomendaciones sobre los tipos y la cantidad de cobertura.

LIMITED LINES AUTOMOBILE LICENSEE

Esta licencia es sólo para agente, no para broker, esto significa que la persona no puede cobrar honorarios adicionales (brokers fee) y debe ser nombrado por una aseguradora o entidad comercial.

Un Licenciario de Líneas Limitadas de Automóviles (limited lines automobile) es una persona autorizada para actuar como agente de seguros únicamente para productos de seguros de automóviles.

Automóvil se define como un vehículo de motor para el tipo de pasajeros privados de vehículos, incluyendo motocicletas que no se utilizan para el transporte público ni alquilado a otros.



CREDIT INSURANCE LICENSEE

Un Agente de Seguro de Crédito (credit insurance) permite a una empresa vender seguro de crédito y recibir una comisión sin la necesidad de tener licencia como Life Agent y / o Property and Casualty Agent/Broker

Con una licencia de Agente de Seguro de Crédito, una empresa puede registrar a sus empleados que solicitan o venden seguros de crédito para ser listados como endosados (endorsee).

Una empresa tendrá que registrar a sus empleados como endosados si les paga o les permite recibir comisiones por la venta de seguros de crédito, pero no tendrá que registrar sus empleados como endosados si no los paga o les permite recibir comisiones por venta de seguros de crédito.

OTHER TYPES OF INSURANCE LICENSEES

OTHER TYPES OF
INSURANCE
LICENSEES

- 1 Bail Agent
- 2 Bail Permittee
- 3 Bail Solicitor
- 4 Cargo Shipper's Agent
- 5 Communications Equipment Insurance Agent
- 6 Motor Club
- 7 Part-Time Fraternal Agent
- 8 Reinsurance Intermediary-Broker/Intermediary-Manager
- 9 Rental Car Agent Licensing
- 10 Self-Service Storage Agent
- 11 Stock Agent
- 12 Travel Agent
- 13 Vehicle Service Contract Provider
- 14 Viatical Settlement Licenses

CODE DEFINITIONS OF TRANSACTING INSURANCE

Una persona no debe actuar como un Agente, Brober o Insurance Solicitor en la solicitud, negociación o realización de contratos de seguro, a menos que la persona tenga una licencia válida emitida por el Departamento de Seguros del estado.

TRANSACTION OF INSURANCE

SOLICITATION

Solicitud, es el acto de alguien que intenta vender seguros. Por ejemplo, un teleoperador que intenta vender un producto de seguro llamando a un cliente potencial y discutiendo los beneficios de la póliza de un asegurador en particular, está cometiendo el acto de solicitud de seguro.

Solicitud puede venir en muchas formas, tales como cartas, correos electrónicos, llamadas telefónicas e incluso la comunicación verbal cara a cara.

EXECUTION

Ejecución, Incluye los pasos requeridos para hacer un contrato de seguro legalmente válido. La ejecución incluye preparar una aplicación de seguros.

TRANSACTION OF MATTERS SUBSEQUENT

A la ejecución del contrato y lo que surja de él, significa: dar servicio a la póliza. Por ejemplo: Si un cliente le pide que añada un coche o elimine un automóvil, se requiere tener una licencia válida de seguros.

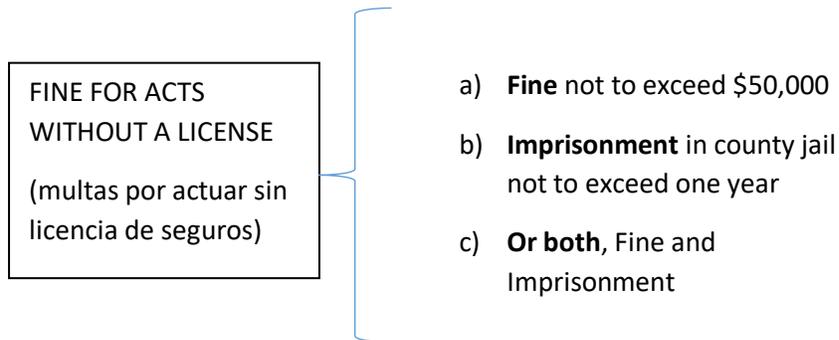
Cuando una persona realiza cualquiera de las acciones siguientes, la persona está realizando la transacción del seguro y se necesita tener una licencia válida:

WHEN A PERSON
PERFORMS ANY OF
THE FOLLOWING
ACTIONS, THE PERSON
IS TRANSACTING
INSURANCE AND IS
REQUIRED TO HAVE A
VALID LICENSE

1. **SOLICITATION** of Insurance
2. **NEGOTIATIONS** preliminary to the execution of a contract
3. **EXECUTION** of a contract
4. **TRANSACTIONS** that later result from the operations of the contract

PENALTIES FOR ACTIONS OF UNLICENSED PERSONS

Cualquier persona sin licencia que actúe, se ofrezca a actuar o asuma actuar en una capacidad en la que se requiera una licencia es culpable de un delito menor (**misdemeanor**). Esto es penado con una multa.



AGENT OR BROKER STATUS WHEN APPOINTED AS AN AGENT

Cuando un asegurador solicita un aviso de nombramiento (appointment) para un agente con licencia en el Departamento de Seguros, se considera que esa persona actúa en calidad de agente de ese asegurador.

DIFFERENTIATE BETWEEN INSURANCE AGENT, BROKER AND SOLICITOR

Agentes, Brokers y Insurance Solicitors difieren no sólo en lo que representan, sino también en la autoridad con el trato con el asegurador.

- Un **AGENTE** representa y es nombrado por la compañía / aseguradora. Un **SOLICITOR** es nombrado por el broker o agente que lo emplea. Un broker NO es nombrado (appointed), y representa al cliente (asegurado). Sólo los agentes pueden hacer bind una cobertura porque sólo los agentes son designados (appointed) como representantes de la aseguradora.
- Un Solicitor no puede ser empleado por más de un bróker o agente al mismo tiempo tiempo. Esto se aplica tanto a los Solicitor de propiedad y de accidentes (property and casualty) como a los personal lines solicitors..
- Un agente o broker no puede actuar como solicitador y un solicitador no puede actuar como broker o agente.
- Dado que los agentes representan la compañía, no pueden cobrar una tarifa de bróker (brokers fee). Un broker, por otra parte, representa al comprador y le puede cobrar una tarifa de bróker al comprador.
- Un licenciario puede tener un número ilimitado de appointments de agentes y contratos de brokers al mismo tiempo.
- El Licenciario de Limited Lines Automobile es un agente y NO un broker, lo que impide que el agente pueda cobrar un brokers fee.

PURPOSE, DUTIES AND AUTHORITY OF AN AGENCY

APPLICATIONS

La aplicación, o solicitud es el documento en el que el solicitante declara los hechos y responde preguntas sobre el seguro que desea comprar.

La empresa utilizará la información de la solicitud para determinar si acepta o rechaza al solicitante.

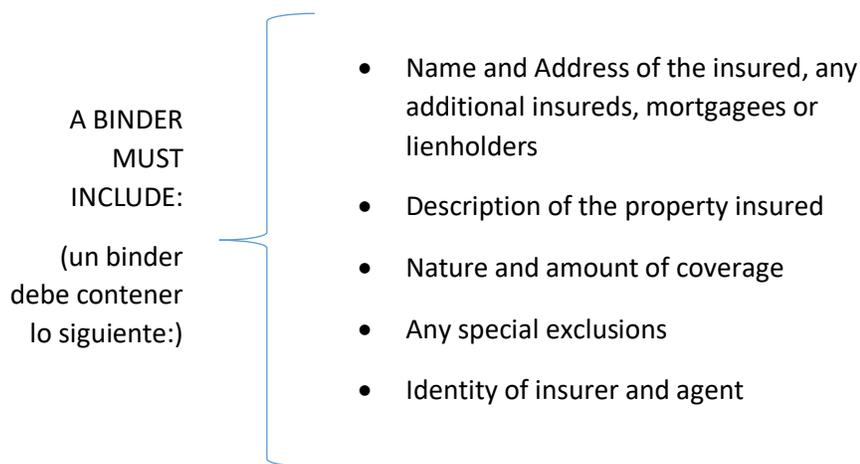
BINDERS

También se conoce como notas de cobertura (covering notes), que proporcionan un seguro temporal pendiente de la emisión del contrato o póliza.

En el negocio de Seguros, nos referimos a los binders como contratos temporales entre el asegurado y el asegurador que requiere un cargo de prima. Se considera que un binder incluye todos los términos y endosos habituales de la póliza. Los binders caducan cuando se emite la póliza.

La póliza real debe ser emitida dentro de 90 días; Sin embargo, un asegurador puede extender una carpeta con la aprobación del Comisionado por 60 días adicionales. Esto significa que el período máximo de tiempo en que un binder puede estar en vigor es un total de 150 días. Deben ser por escrito y el asegurador debe mantener registros permanentes del original y extensiones.

Un binder es un instrumento escrito que se considera una póliza de seguro con el propósito de probar que el asegurado tiene una cobertura especificada en el binder.



Un binder temporalmente obliga al asegurador a proporcionar la cobertura indicada pendiente de emitir la póliza.

Un binder no incluye obligaciones condicionales o incondicionales (recibos) que un asegurador emite en vida, discapacidad, accidente y salud o cualquier seguro por la suma de \$ 1,000,000 o más. Esto significa que **no hay binder en seguros de vida, salud o discapacidad**.

Si alguna parte se niega sin causa razonable a aceptar el binder como prueba de seguro, esa parte ha incumplido el contrato y la otra parte afectada puede recuperar los daños.

El Comisionado puede suspender o revocar la licencia de cualquier agente que emita un binder de un asegurador para quien el agente no está autorizado a emitir binders de cobertura.

CERTIFICATE OF LIABILITY INSURANCE AND EVIDENCE OF PROPERTY INSURANCE

Un certificado de seguro demuestra que el asegurado tiene cobertura y que está actualmente en vigor. Los bancos que ofrecen préstamos hipotecarios a menudo necesitan ver una prueba de seguro antes de conceder un préstamo. El certificado de seguro proporciona esta prueba.

RENEWAL RESPONSIBILITIES

Renovación es la continuación de la cobertura bajo una póliza de seguro más allá de su término original. Esto puede hacerse mediante un recibo de renovación (o certificado) que surte efecto cuando caduque la póliza anterior. El asegurador tiene la responsabilidad de notificar al asegurado de su intención de dejar de enviar avisos si decide hacerlo.

SUPENE/DIARY SYSTEM

Un sistema de suspenso / diario vigila y rastrea las transacciones y comunicaciones del cliente para el agente y sirve como un recordatorio para dar seguimiento a los cambios de póliza, cobertura adicional, etc., hechos por el asegurado. El incumplimiento de estas solicitudes puede conducir a la responsabilidad de la agencia por las pérdidas sufridas por el asegurado, si las pérdidas hubieran sido cubiertas por la póliza cambiada.

LOST POLICY RELEASE

Una liberación de póliza perdida es un acuerdo firmado por el asegurado que libera al asegurador de una responsabilidad bajo un contrato de seguro que ha sido extraviado, perdido o que no está disponible por otra razón.

ERRORS AND OMISSIONS INSURANCE

Errores y omisión es un tipo de seguro de responsabilidad profesional para los profesionales que no son médicos y que paga por las pérdidas o la defensa de los juicios que podrían ser presentados en su contra. Esta cobertura protege al agente en caso de que dé un consejo incorrecto o, sin saberlo, proporcione información incorrecta al cliente.

Por ejemplo, si un agente le dice a un cliente que tiene cobertura para un vehículo de alquiler, pero el cliente no está cubierto por ese riesgo, el cliente podría demandar contra la póliza de errores y omisiones del agente.

Los profesionales médicos compran seguro de mala práctica y no de Errors and Omissions.

NON-ADMITTED INSURER

Una compañía de seguros que no está autorizada a hacer negocios en este estado, es una aseguradora **no admitida o no autorizada**.

Un asegurador no admitido puede hacer negocios en este estado, sólo bajo reglas y regulaciones especiales. Los siguientes actos son misdemeanors en este estado, excepto cuando son ejecutados por una persona que tiene licencia de Surplus Line Broker.

THE FOLLOWING ACTS
ARE MISDEMEANORS IN
THIS STATE, **EXCEPT**
WHEN PERFORMED BY
A SURPLUS LINE BROKER

- Acting as agent for a non-admitted insurer in the transaction of insurance business in this state.
- In any manner advertising a non-admitted insurer in this state
- In any manner aiding a non-admitted insurer to transact insurance business in this state.

La penalidad por cometer estos estos es:

PENALTY FOR
DOING SO IS:

\$500 and \$100 for every month or fraction of a month during which he continues.

CONDUCT PROHIBITTED BY TITLE 18 CODE SECTION 1033

Cualquier persona que esté involucrada en el negocio de seguros será castigado por actividades que afectan el comercio interestatal, si conscientemente, con la intención de engañar, hacer cualquier declaración / reporte material falso o sobrevalorar intencional y materialmente cualquier terreno, propiedad o sección (1) Con cualquier informe financiero o documento presentado a un oficial o agencia reguladora de seguros (o un agente o examinador designado por dicho funcionario o agencia), y (2) con el propósito de influir en las acciones de tal oficial o agencia o cualquier agente designado o examinador.

CIVIL AND CRIMINAL PENALTIES

El castigo por un delito es una multa sujeta a una sanción civil de no más de \$ 50,000 por cada violación o el monto de compensación que la persona recibió u ofreció por la conducta prohibida, cualquiera que sea la cantidad mayor, o pena de prisión de no más de 10 años o ambos.

Sin embargo, el plazo de reclusión será de hasta 15 años si la declaración, el informe o la sobrevaloración de la tierra, la propiedad o la seguridad ponen en peligro la seguridad y la solidez de un asegurador y constituyen una causa significativa del asegurador en conservación, Rehabilitación o liquidación por un tribunal competente

INSURANCE IN CONNECTION WITH SALES OR LOANS

REQUIREMENTS

Ninguna persona involucrada en el negocio de financiar la compra de bienes inmuebles o propiedad personal puede requerir la compra de seguros a través de un agente especificado como parte de la compra.

Cualquier persona que desee tomar prestado o comprar tiene la libre elección del agente o broker con quien hacer negocios, independientemente de lo que dice el acuerdo.

Si el prestatario no entrega la prueba de seguro por lo menos 30 días antes de que la póliza expire, el prestamista tiene el derecho de proporcionar seguro o renovar el seguro y cobrar una tarifa de transacción.

Ninguna persona que haga un préstamo de dinero para una propiedad de real, pondrá a disposición de cualquier persona la información contenida en la póliza de seguro contra incendios o accidentes si el prestatario ha presentado al prestamista una declaración de que no se utilizará su información. Esto significa que a menos que firme una declaración diciendo NO, el prestamista puede vender la información concerniente a su cobertura.

Se han aprobado reglamentos adicionales para evitar fraudes o errores relacionados con el seguro de vehículos de motor en el que las primas se incluyen en el precio de compra o en el importe prestado.

En el momento de la venta del vehículo, el concesionario de autos debe proporcionar al comprador una "Declaración de Seguro" firmada por ambos. La declaración debe especificar:

- El tipo de cobertura de seguro (si no hay, una declaración clara a ese efecto). Si no se incluye ningún seguro contra lesiones personales, muerte o daños a la propiedad, debe indicar "A menos que se incluya un cargo en este contrato por responsabilidad civil o por daños materiales, el presente acuerdo no cubre el pago de dicha cobertura"
- El monto de la prima bruta para cada tipo de cobertura de seguro, y la prima bruta agregada.
- El plazo de cobertura

- Una nota que diga: "Aviso: No se requiere a ninguna persona como condición previa para financiar la compra de un automóvil que cualquier seguro sea negociado o comprado a través de un agente o corredor de seguros particular.

PENALTIES

El Comisionado podrá suspender o revocar cualquier licencia de seguros de una persona que viole el derecho a la selección voluntaria.

Después de una audiencia, el Comisionado puede emitir una orden de cese y desistir a cualquier persona si el comisionado encuentra que, en más de una transacción, ha violado las disposiciones legales del estado que prohíben que los vendedores y prestamistas requieran la compra de un seguro de un Agente o bróker en particular.

La violación de tal orden de cesar y desistir es un delito menor (misdemeanor)

El prestamista no puede dictar a un prestatario dónde o con quién comprar un seguro. El prestamista sólo puede hacer sugerencias. A menos que el prestatario no pueda comprar un seguro, el prestamista puede obligar a colocar una póliza con un asegurador de su elección.

RULES IN CONNECTION WITH SALES OR LOANS

Ninguna persona que venda bienes inmuebles (real estate) requerirá, como condición de compra, que el comprador obtenga el seguro de la propiedad con un determinado agente de seguros, broker o solicitador.

FIN

TOMO II

