

# ¡ESTO NO ES UNA SOLICITUD DE MEMBRECÍA!

## CARTA DE CERTIFICACION DE INGRESOS 2024

MILLION DOLLAR ROUND TABLE

325 West Touhy Avenue, Park Ridge, IL 60068 USA

Teléfono: +1 847.692.6378 Sitio Web: [mdrt.org](http://mdrt.org)



Esta carta de certificación es parte de tu solicitud y debe entregarse con la solicitud de la membresía, a más tardar el 1 de marzo de 2024 para evitar el cargo adicional de 200 USD. Quienes aplican por primera vez pueden hacerlo **SOLAMENTE** usando los métodos de comisiones o primas y con carta(s) de certificación.

**TODAS LAS SOLICITUDES ESTÁN SUJETAS A VERIFICACIÓN DE LA PRODUCCIÓN.**

### INSTRUCCIONES PARA EL SOLICITANTE

Envía la carta de certificación firmada por ti.

**Quienes aplican por primera vez deben hacerlo mediante carta(s) de certificación de comisiones o primas y no pueden usar esta carta de certificación.**

Quienes aplican para la membresía calificada (Q) o calificada y vitalicia (QL) (años 2 al 10) pueden presentar una carta de certificación firmada por ellos mismos. LA ACREDITACIÓN DEBE REPORTARSE EN DÓLARES (USD) Consulta en el reverso de este formulario las acreditaciones elegibles o visita [www.mdr.org/productioncredits](http://www.mdr.org/productioncredits)

(Favor de capturar la información requerida) **Todas las cartas de certificación devueltas deberán llenarse en inglés.**

### POR ESTE MEDIO SE CERTIFICA QUE

Núm. MDRT ID: \_\_\_\_\_

Nombre del solicitante \_\_\_\_\_

Agencia/sociedad/Corporación Name (cuando proceda) \_\_\_\_\_

Domicilio \_\_\_\_\_

Ciudad Estado/país/territorio Zona/código postal

Código ciudad/país o área \_\_\_\_\_ Tel. # \_\_\_\_\_

Correo-e \_\_\_\_\_

**Tiene derecho a las acreditaciones indicadas, calculadas conforme a las políticas y procedimientos de MDRT.**

**DEBE CONVERTIRSE A DÓLARES AMERICANOS y redondearse al dólar más cercano con base en el factor de conversión oficial de MDRT (divide la moneda local entre el factor de conversión).**

(Para conocer los factores de conversión, consulta [www.mdr.org/membership/MembershipRequirements.asp](http://www.mdr.org/membership/MembershipRequirements.asp))

### ACREDITACIÓN POR PROTECCIÓN DE RIESGOS

Seguros de vida, rentas vitalicias, ingreso por discapacidad, muerte accidental, pérdida de miembros, atención prolongada, enfermedades críticas y dotales.

### ACREDITACIÓN POR OTROS PRODUCTOS

Seguros de salud, fondos de inversión, honorarios por asesoría y/o planeación financiera, valores, cuentas totalizadas/cuentas de administración de bienes.

ACREDITACIÓN MDRT

VIDAS

# de pólizas de protección de riesgos \_\_\_\_\_

# de otras pólizas \_\_\_\_\_

**\*Las tres secciones de abajo deben completarse antes de entregar.**

### INGRESOS POR PROTECCIÓN DE RIESGOS\*

(NUEVOS NEGOCIOS O RENOVACIONES)

USD \_\_\_\_\_ ⊙ Sin Decimales

(Mínimo requerido USD 37,000)

### INGRESOS POR NUEVOS NEGOCIOS\*

(ACREDITACIÓN POR PROTECCIÓN DE RIESGOS Y OTROS PRODUCTOS)

USD \_\_\_\_\_ ⊙ Sin Decimales

(Mínimo requerido USD 37,000)

### TUS INGRESOS TOTALES REPORTADOS\*

USD \_\_\_\_\_ ⊙ Sin Decimales

(Mínimo requerido USD 128,000)

CALIFICACIÓN POR INGRESOS

**EL PERIODO DE CALIFICACIÓN NO PUEDE INICIAR ANTES DEL 1 DE ENERO DE 2023, NI TERMINAR ANTES DEL 31 DE OCTUBRE DE 2023, NI DESPUÉS DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

**Todas las cartas de certificación devueltas deberán llenarse en inglés**

El suscrito declara que las acreditaciones de MDRT, pólizas/casos antes mencionados son correctos a su leal saber y entender y en vigor al 31 de diciembre de 2023. Además, no se incluyen casos resultantes de cancelaciones o rescates de pólizas existentes, excepto por aquello que rebase las acreditaciones correspondientes a dichas cancelaciones o rescates.

**(\*Campo requerido) – Solo lo debe firmar el solicitante. No requiere la firma del ejecutivo de la compañía.**

\*Núm. MDRT ID: \_\_\_\_\_

\*Imprimir o escribir nombre \_\_\_\_\_

\*Correo electrónico \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\*Firma del miembro solicitante

\_\_\_\_\_  
Fecha

# ACREDITACIÓN DE LA PRODUCCIÓN ELEGIBLE PARA MDRT 2024

## ACREDITACIÓN POR PROTECCIÓN DE RIESGOS

### Productos de las compañías de seguros de vida

- Muerte accidental y pérdida de miembros (individual)
- Enfermedades críticas (individual)
- Contratos de ingresos por discapacidad (individual)
- Vida (individual)
  - Hasta la prima anual/meta
  - Depósitos en exceso de primas anuales/meta/adicionales
  - Depósitos adicionales a la prima anual/meta
  - Prima única (vida entera e inversiones)
  - Cláusula dotal a corto plazo (máx. 15 años)
- Atención prolongada (individual)
- Muerte accidental y pérdida de miembros (grupal)
- Enfermedades críticas (grupal)
- Contratos de ingreso por discapacidad (grupal)
- Vida (grupal)
- Atención prolongada (grupal)
- Rentas vitalicias (individual y grupal)
- Prima única y/o dotales a largo plazo (máx. 15 años)

## ACREDITACIÓN POR OTROS PRODUCTOS

- Seguros médicos (individual)
- Seguros médicos (grupal)
- Fondos de inversión
- Valores
- Cuentas totalizadas/cuentas de administración de bienes
- Honorarios por planeación/asesoría financiera

## REQUISITOS DE PRODUCCIÓN - Ingresos

- La calificación bajo este método requiere un mínimo de 128,000 USD de ingresos anuales brutos provenientes de la venta de productos financieros y de seguros.
- Un mínimo de 37,000 USD debe ser ingreso de nuevos negocios (protección de riesgos u otros productos) generados durante el año de producción. Además, un mínimo de 37,000 USD debe derivarse de ingreso asociado con productos de protección de riesgos (productos nuevos o en renovación/prueba, elegibles para acreditación por protección de riesgos bajo los métodos de calificación por comisiones o primas). Es posible que el mismo negocio —por ejemplo, la venta de nuevas pólizas de seguros— pueda satisfacer ambos requisitos.
- Bajo este modelo, el ingreso se define como las comisiones de primer año, subsiguientes y de renovaciones, los honorarios por colocación de productos, administración de bienes y asesoría. Las demás formas de compensación basadas en producción, tales como sueldos y bonos basados en producción también son acreditables.

**El requisito de ingreso para los solicitantes fuera de Estados Unidos puede encontrarse en la página 7.**

## REQUISITOS DE COURT OF THE TABLE

- Para calificar para Court of the Table 2024 bajo el método de ingresos se requieren 384,000 USD de ingreso anual bruto.
- El solicitante debe cumplir con los mínimos de 37,000 USD de nuevos negocios (protección de riesgos u otros productos) y 37,000 USD de negocios de protección de riesgos (nuevos negocios o renovaciones).
- Los solicitantes deben continuar presentando evidencia de su producción mediante cartas de certificación, hasta alcanzar 10 años de membresía en el nivel más alto. Pueden declarar su elegibilidad sin cartas de certificación o documentos probatorios de comisiones/ingresos cuando apliquen para el undécimo año de membresía en ese nivel.
- Las cuotas de Court of the Table son aplicables para todos los solicitantes, ya sea que requieran o no documentación de producción.

## REQUISITOS DE TOP OF THE TABLE

- Calificar en Top of the Table 2024 bajo el método de ingresos requiere 768,000 USD de ingreso anual bruto.
- El solicitante debe cumplir con los mínimos de 37,000 USD de nuevos negocios (protección de riesgos u otros productos) y 37,000 USD de negocios de protección de riesgos (nuevos negocios o renovaciones).
- Los solicitantes deben continuar presentando evidencia de su producción mediante cartas de certificación, que verifiquen que se ha logrado el nivel Top of the Table durante 10 años. Al lograr su undécimo año de calificación, son elegibles para aplicar sin presentar documentación de producción.

Los miembros de Top of the Table con un mínimo de 10 años de membresía en Top of the Table que no cumplan con los requisitos mínimos de producción pueden solicitar su membresía en Top of the Table bajo la disposición de dispensa, pero deberán pagar la cuota correspondiente a TOT.

## DEFINICIÓN DE PÓLIZA

Una póliza se define como un contrato individual que cubre a una o más personas. Un contrato que cubra a una persona debe acreditarse y reportarse a MDRT como una sola póliza. Del mismo modo, un contrato que cubra a un grupo de personas también debe contabilizarse como una póliza, independientemente del número de personas que este cubra.

## DISPENSA POR DISCAPACIDAD

Los miembros vitalicios que hayan sido declarados con discapacidad total por seis meses consecutivos durante 2023 podrán solicitar una dispensa de las cuotas correspondientes a MDRT 2024. Junto con la solicitud de membresía se deberá entregar un formulario de solicitud por discapacidad y un comprobante médico a más tardar el 1 de marzo de 2024. Cada petición será considerada con base en su propio mérito. Aquellos individuos cuya dispensa por discapacidad se autorice no requerirán ser miembros de una asociación profesional reconocida por MDRT. Cualquier cuota anterior pendiente deberá pagarse antes de la aprobación bajo la dispensa por discapacidad.

**Para obtener información más detallada sobre los requisitos de membresía, visita [www.mdr.org/membership/requirements/](http://www.mdr.org/membership/requirements/)**