



# Información sobre la membresía de MDRT Academy 2026

*Con base en la producción de 2025*

**MDRT Academy®**

325 West Touhy Avenue, Park Ridge, IL 60068 EUA | Teléfono: +1 847.692.6378 | Fax: +1 847.518.8921 |  
Correo electrónico: [info@mdrtacademy.org](mailto:info@mdrtacademy.org)

## FAVOR DE CONSIDERAR LO SIGUIENTE

Este documento presenta los requisitos para obtener la membresía de MDRT Academy, disponible en inglés, indonesio, español, chino tradicional y vietnamita.

Presta atención a los siguientes cambios con respecto a las versiones anteriores de este documento. Descarta cualquier copia de este documento que no contenga la leyenda 20/01/2025 al calce de cada página.

## TABLA DE CONTENIDO

	Página
Umbrales de producción -----	3
Elegibilidad-----	8
Requisitos adicionales-----	9
Aclaraciones -----	9
Reuniones -----	12
Programa de mentoría de MDRT -----	13

Solicita la membresía para 2026 en el sitio web de MDRT Academy, [mdrtacademy.org](http://mdrtacademy.org) .

# INFORMACIÓN SOBRE LA MEMBRESÍA DE MDRT ACADEMY 2026

## UMBRALES DE PRODUCCIÓN

Quienes no califiquen para la membresía de Million Dollar Round Table (MDRT) pueden solicitar la membresía de MDRT Academy. No se puede ser miembro de ambas organizaciones.

### 1. **Métodos de producción**

La membresía de MDRT Academy 2026 para EUA estará basada en los siguientes métodos de producción: (consulta la página 9 para conocer los productos).

#### **Método de comisiones / honorarios**

Entre 0 USD y un máximo de 86,999 USD de comisiones elegibles pagadas.

#### **Método de primas**

Entre 0 USD y un máximo de 173,999 USD de primas elegibles pagadas.

#### **Método de ingresos**

Entre 0 USD y un máximo de 150,999 USD de ingresos elegibles pagados.

### **Umbrales de producción expresados en moneda local**

La membresía de MDRT Academy 2026, expresada en moneda local, se basará en los métodos de producción enlistados a continuación para cada país (consulta la página 9 para conocer los productos).

La acreditación por producción se debe reportar en USD (la elegibilidad para MDRT Academy en USD se calcula dividiendo la moneda local entre el factor de conversión/estandarización).

Los factores de conversión/estandarización no guardan relación con el tipo de cambio y se usan solo para estandarizar los trámites de MDRT.

Mercado	Máximo de comisiones elegibles pagadas	Factor de conv. de comisiones	Máximo de primas elegibles pagadas	Factor de conv. de primas	Máximo de ingresos elegibles pagados	Factor de conv. de ingresos
Angola	15,699,499	180.4540	31,398,999	180.4540	27,202,999	180.1523
Anguilla	101,099	1.1620	202,199	1.1620	174,999	1.1589
Antigua	158,299	1.8195	316,599	1.8195	274,199	1.8158
Argentina	454,999	5.2298	909,999	5.2298	787,899	5.2178
Armenia	12,905,899	148.3436	25,811,799	148.3436	22,352,499	148.0298
Aruba	114,799	1.3195	229,599	1.3195	198,899	1.3172
Australia	121,199	1.3931	242,399	1.3931	209,899	1.3900
Austria	61,399	0.7057	122,799	0.7057	106,299	0.7039
Azerbaijan	29,899	0.3436	59,799	0.3436	51,799	0.3430
Bahamas	77,999	0.8965	155,999	0.8965	135,099	0.8947
Bangladesh	2,456,499	28.2356	4,912,999	28.2356	4,254,599	28.1761
Barbados	142,499	1.6379	284,999	1.6379	246,799	1.6344
Belarus	97,131,699	1,116.4563	194,263,399	1,116.4563	168,228,099	1114.0933

Mercado	Máximo de comisiones elegibles pagadas	Factor de conv. de comisiones	Máximo de primas elegibles pagadas	Factor de conv. de primas	Máximo de ingresos elegibles pagados	Factor de conv. de ingresos
Belgium	60,999	0.7011	121,999	0.7011	105,599	0.6993
Belize	91,899	1.0563	183,799	1.0563	159,099	1.0536
Bermuda	104,799	1.2045	209,599	1.2045	181,499	1.2019
Bolivia	211,299	2.4287	422,599	2.4287	365,899	2.4231
Bosnia-Herzegovina	56,799	0.6528	113,599	0.6528	98,499	0.6523
Botswana	324,099	3.7252	648,199	3.7252	561,299	3.7172
Brazil	207,599	2.3862	622,799	3.5793	359,499	2.3807
British Virgin Islands	92,999	1.0689	185,999	1.0689	161,099	1.0668
Brunei	47,699	0.5482	143,099	0.8224	82,699	0.5476
Bulgaria	60,299	0.6931	120,599	0.6931	104,399	0.6913
Cambodia	98,340,199	1,130.3471	393,360,799	2,260.6942	170,321,199	1127.9549
Cameroon	18,360,499	211.0402	36,720,999	211.0402	31,797,599	210.5801
Canada	101,899	1.1712	203,799	1.1712	176,499	1.1688
Cayman Islands	79,399	0.9126	158,799	0.9126	137,499	0.9105
Channel Islands	59,199	0.6804	118,399	0.6804	102,599	0.6794
Chile	36,851,399	423.5793	73,702,799	423.5793	63,824,999	422.6821
Colombia	103,057,399	1,184.5678	206,114,799	1,184.5678	178,491,099	1182.0602
Costa Rica	28,521,599	327.8344	57,043,199	327.8344	49,398,199	327.1403
Côte d'Ivoire	19,863,199	228.3126	39,726,399	228.3126	34,402,199	227.8291
Croatia	242,799	2.7908	485,599	2.7908	420,499	2.7847
Curacao	86,599	0.9954	173,199	0.9954	149,999	0.9933
Cyprus	48,199	0.5540	96,399	0.5540	83,499	0.5529
Czech Republic	1,047,299	12.0379	2,094,599	12.0379	1,813,899	12.0125
Denmark	536,299	6.1643	1,072,599	6.1643	928,899	6.1516
Dominica	133,099	1.5298	266,199	1.5298	230,499	1.5264
Dominican Republic	1,587,799	18.2505	3,175,599	18.2505	2,749,999	18.2119
Ecuador	41,099	0.4724	82,199	0.4724	71,199	0.4715
Egypt	198,999	2.2873	596,999	3.4310	344,799	2.2834
El Salvador	37,299	0.4287	74,599	0.4287	64,599	0.4278
Estonia	45,799	0.5264	91,599	0.5264	79,299	0.5251
Fiji	77,099	0.8862	154,199	0.8862	133,599	0.8847
France	58,899	0.6770	117,799	0.6770	101,999	0.6754
Georgia	75,399	0.8666	150,799	0.8666	130,499	0.8642
Germany	60,899	0.7000	121,799	0.7000	105,499	0.6986

Mercado	Máximo de comisiones elegibles pagadas	Factor de conv. de comisiones	Máximo de primas elegibles pagadas	Factor de conv. de primas	Máximo de ingresos elegibles pagados	Factor de conv. de ingresos
Ghana	110,799	1.2735	221,599	1.2735	191,899	1.2708
Gibraltar	59,199	0.6804	118,399	0.6804	101,999	0.6754
Greece	44,799	0.5149	89,599	0.5149	77,499	0.5132
Grenada	142,399	1.6367	284,799	1.6367	246,599	1.6331
Guatemala	320,899	3.6885	641,799	3.6885	555,799	3.6807
Guyana	7,592,399	87.2689	15,184,799	87.2689	13,149,799	87.0847
Honduras	929,099	10.6793	1,858,199	10.6793	1,609,099	10.6562
Hong Kong, China	493,099	5.6678	1,972,399	11.3356	853,999	5.6556
Hungary	12,940,699	148.7436	25,881,399	148.7436	22,412,699	148.4284
India	1,132,599	13.0183	4,530,399	26.0367	1,961,599	12.9907
Indonesia	372,811,699	4,285.1919	745,623,399	4,285.1919	645,694,499	4276.1225
Ireland	65,099	0.7482	130,199	0.7482	112,699	0.7463
Isle of Man	60,899	0.7000	121,799	0.7000	105,499	0.6986
Israel	312,499	3.5919	624,999	3.5919	541,299	3.5847
Italy	52,699	0.6057	105,399	0.6057	91,199	0.6039
Jamaica West Indies	4,990,699	57.3643	9,981,399	57.3643	8,643,699	57.2430
Jordan	26,199	0.3011	52,399	0.3011	45,299	0.3000
Kazakhstan	7,683,799	88.3195	15,367,599	88.3195	13,308,099	88.1331
Kenya	3,687,299	42.3827	7,374,599	42.3827	6,386,299	42.2933
Kuwait	16,899	0.1942	33,799	0.1942	29,299	0.1940
Laos	266,684,299	3,065.3367	533,368,599	3,065.3367	461,363,799	3055.3894
Latvia	41,599	0.4781	83,199	0.4781	71,999	0.4768
Lebanon	100,471,799	1,154.8482	200,943,599	1,154.8482	174,012,899	1152.4033
Lithuania	38,099	0.4379	76,199	0.4379	66,099	0.4377
Luxembourg	71,299	0.8195	142,599	0.8195	123,499	0.8178
Macau, China	414,399	4.7632	1,657,599	9.5264	717,699	4.7529
Macedonia	1,552,899	17.8494	3,105,799	17.8494	2,689,499	17.8112
Malaysia	128,999	1.4827	386,999	2.2241	223,499	1.4801
Malta	28,599	0.3287	57,199	0.3287	49,599	0.3284
Mauritius	1,454,299	16.7160	2,908,599	16.7160	2,518,799	16.6807
Mexico	849,199	9.7609	1,698,399	9.7609	1,470,799	9.7403
Montenegro	28,599	0.3287	57,199	0.3287	49,599	0.3284
Montserrat	71,099	0.8172	142,199	0.8172	123,199	0.8158
Mozambique	1,999,399	22.9816	3,998,799	22.9816	3,462,899	22.9331
Myanmar	32,282,699	371.0655	64,565,399	371.0655	55,912,299	370.2801

Mercado	Máximo de comisiones elegibles pagadas	Factor de conv. de comisiones	Máximo de primas elegibles pagadas	Factor de conv. de primas	Máximo de ingresos elegibles pagados	Factor de conv. de ingresos
Namibia	523,699	6.0195	1,047,399	6.0195	906,999	6.0066
Nepal	1,798,899	20.6770	5,396,699	31.0155	3,115,599	20.6331
Netherlands	63,799	0.7333	127,599	0.7333	110,499	0.7317
New Zealand	126,699	1.4563	253,399	1.4563	219,499	1.4536
Nicaragua	937,799	10.7793	1,875,599	10.7793	1,624,199	10.7562
Nigeria	7,450,899	85.6425	14,901,799	85.6425	12,904,699	85.4615
Norway	763,399	8.7747	1,526,799	8.7747	1,322,199	8.7562
Oman	16,999	0.1954	33,999	0.1954	29,499	0.1953
Pakistan	2,297,799	26.4114	4,595,599	26.4114	3,979,599	26.3549
Panama	42,099	0.4839	84,199	0.4839	72,899	0.4827
Peru	150,099	1.7252	300,199	1.7252	259,999	1.7218
Philippines	1,636,999	18.8160	3,273,999	18.8160	2,835,199	18.7761
Poland	150,599	1.7310	301,199	1.7310	260,799	1.7271
Portugal	45,799	0.5264	137,399	0.7896	79,399	0.5258
Qatar	193,799	2.2275	387,599	2.2275	335,599	2.2225
Romania	143,499	1.6494	286,999	1.6494	248,599	1.6463
Saudi Arabia	166,999	1.9195	333,999	1.9195	289,299	1.9158
Serbia	3,571,599	41.0528	7,143,199	41.0528	6,185,999	40.9668
Singapur	72,399	0.8321	217,199	1.2482	125,399	0.8304
Slovakia	42,499	0.4885	84,999	0.4885	73,599	0.4874
Slovenia	46,399	0.5333	92,799	0.5333	80,399	0.5324
South Africa	363,399	4.1770	726,799	4.1770	629,399	4.1682
Spain	50,499	0.5804	100,999	0.5804	87,399	0.5788
Sri Lanka	3,458,699	39.7551	6,917,399	39.7551	5,990,399	39.6715
St. Kitts and Nevis	156,699	1.8011	313,399	1.8011	271,399	1.7973
St. Lucia	144,899	1.6655	289,799	1.6655	250,899	1.6615
St. Maarten	90,399	1.0390	180,799	1.0390	156,499	1.0364
St. Vincent	122,599	1.4091	245,199	1.4091	212,299	1.4059
Suriname	306,199	3.5195	612,399	3.5195	530,399	3.5125
Sweden	723,499	8.3160	1,446,999	8.3160	1,252,999	8.2980
Switzerland	88,899	1.0218	177,799	1.0218	153,999	1.0198
Taiwán chino	1,389,599	15.9724	2,779,199	15.9724	2,406,799	15.9390
Tanzania	64,434,999	740.6321	128,869,999	740.6321	111,598,699	739.0642
Thailand	971,899	11.1712	1,943,799	11.1712	1,683,299	11.1476
Togo	18,292,999	210.2643	36,585,999	210.2643	31,682,899	209.8205

Mercado	Máximo de comisiones elegibles pagadas	Factor de conv. de comisiones	Máximo de primas elegibles pagadas	Factor de conv. de primas	Máximo de ingresos elegibles pagados	Factor de conv. de ingresos
Tonga	130,399	1.4988	260,799	1.4988	225,899	1.4960
Trinidad & Tobago	344,399	3.9586	688,799	3.9586	596,499	3.9503
Turkey	293,099	3.3689	1,172,399	6.7379	507,599	3.3615
Turks & Caicos	96,399	1.1080	192,799	1.1080	166,999	1.1059
Uganda	105,647,099	1,214.3344	211,294,199	1,214.3344	182,976,399	1211.7642
Ukraine	674,799	7.7563	1,349,599	7.7563	1,168,599	7.7390
United Arab Emirates	201,299	2.3137	402,599	2.3137	348,499	2.3079
United Kingdom	56,199	0.6459	112,399	0.6459	97,299	0.6443
United States	86,999	1.0000	173,999	1.0000	150,999	1.0000
Uruguay	1,543,399	17.7402	3,086,799	17.7402	2,673,099	17.7026
Venezuela	631,299	7.2563	1,262,599	7.2563	1,093,299	7.2403
Vietnam	466,802,299	5,365.5436	933,604,599	5,365.5436	808,482,299	5354.1874
Zambia	329,399	3.7862	658,799	3.7862	570,399	3.7774
Zimbabwe	31,489,499	361.9482	62,978,999	361.9482	54,536,899	361.1715

#### FAVOR DE CONSIDERAR LO SIGUIENTE

- a) **La membresía de MDRT Academy es individual y, por lo tanto, es intransferible.** Esto incluye, entre otras situaciones, aquellas en las que un miembro abandona la profesión o cambia de empresa durante el año de membresía.
- b) **Si alguien se une a MDRT Academy y posteriormente descubre que es elegible para la membresía de MDRT el mismo año, la membresía de MDRT Academy terminará y se emitirá un reembolso por la cuota de MDRT Academy.** De lo contrario, la cuota de MDRT Academy no es reembolsable.
- c) **Los solicitantes de MDRT Academy deben evitar combinar los métodos de acreditación por producción anteriores.** La producción por comisiones y primas se calcula de forma independiente.
- d) **Se eliminó el requisito de acreditación por protección de riesgos para Australia, Canadá, Nueva Zelanda, Reino Unido y Estados Unidos:** MDRT eliminó el requisito que exige a los solicitantes que al menos un 50 % de la producción que se les exige proceda de productos de la categoría de protección de riesgos. Los solicitantes de estos países pueden calificar con todos los productos elegibles de MDRT en cualquier combinación o proporción. Este cambio de los requisitos se aplica a la calificación mediante los métodos de comisiones y primas.

## 2. Productos elegibles y acreditaciones

<u>PRODUCTOS DE PROTECCIÓN DE RIESGOS</u>		
<b>Productos de compañías de seguros de vida</b>	<i>Acreditación por comisiones/honorarios</i>	<i>Acreditación por primas</i>
Muerte accidental y pérdida de miembros (individual)	100 % de las comisiones de primer año	100 % de las primas de primer año
Enfermedades críticas (individual)	100 % de las comisiones de primer año	100 % de las primas de primer año
Contratos de ingresos por discapacidad (individual)	100 % de las comisiones de primer año	100 % de las primas de primer año
Vida (individual)		
Hasta la prima anual/prima meta	100 % de las comisiones de primer año	100 % de las primas de primer año
Aportaciones adicionales a la prima anual/meta/adicional	100% de las comisiones pagadas	6 % de las primas adicionales
Prima única (vida total e inversiones)	100 % de las comisiones de primer año	6 % de las primas de primer año
Cláusula de dotal a corto plazo (máximo 15 años)	100 % de las comisiones de primer año	6 % de las primas de primer año
Cuidado a largo plazo (individual)	100 % de las comisiones de primer año	100 % de las primas de primer año
Muerte accidental y pérdida de miembros (grupal)	100 % de las comisiones de primer año	10 % de las primas de primer año
Enfermedades críticas (grupal)	100 % de las comisiones de primer año	10 % de las primas de primer año
Contratos de ingresos por discapacidad (grupal)	100 % de las comisiones de primer año	10 % de las primas de primer año
Vida (grupal)	100 % de las comisiones de primer año	10 % de las primas de primer año
Cuidado a largo plazo (grupal)	100 % de las comisiones de primer año	10 % de las primas de primer año
Rentas vitalicias (individual y grupal)	100 % de todas las comisiones	6 % del dinero nuevo invertido
Prima única y/o dotales a corto plazo (máximo 15 años)	100 % de las comisiones de primer año	6 % de las primas de primer año
<u>OTROS PRODUCTOS</u>		
<b>Productos</b>	<i>Acreditación por comisiones/honorarios</i>	<i>Acreditación por primas</i>
Gastos médicos (individual)	100 % de las comisiones de primer año	100 % de las primas de primer año
Gastos médicos (grupal)	100 % de las comisiones de primer año	10 % de las primas de primer año
Fondos de inversión	100 % de todas las comisiones/honorarios	6 % del dinero nuevo invertido
Valores bursátiles	100 % de las comisiones/honorarios del dinero nuevo invertido	6 % del dinero nuevo invertido
Cuentas totalizadas/cuentas de gestión de activos	100 % de todas las comisiones/honorarios	6 % del dinero nuevo invertido
Honorarios por planeación financiera/honorarios por asesoría	100 % de los honorarios netos	100 % de los honorarios brutos

## ELEGIBILIDAD

### 1. Resumen de elegibilidad

Los solicitantes de la membresía de MDRT Academy deben seguir los métodos de comisiones, primas o ingresos para demostrar su elegibilidad para la membresía.

### 2. Duración de la membresía

La membresía de MDRT Academy se otorga solamente **por un año**. Todos los miembros **deben aplicar cada año** para renovar su membresía de MDRT Academy. La membresía iniciará cuando se apruebe la solicitud de la persona. La membresía concluye el 31 de diciembre del mismo año en

que es aprobada. Los solicitantes se pueden unir en cualquier momento.

**Se debe tomar en cuenta que solo se puede ser miembro de MDRT Academy durante un total de ocho años. Una vez que expira la elegibilidad de la membresía de una persona, esta no vuelve a ser elegible para unirse.**

## REQUISITOS ADICIONALES

### 1. Cuota de membresía anual

La cuota anual es de 300 USD y es necesario completar la solicitud para unirse. Los asesores que se unan a MDRT Academy por primera vez son elegibles para que se proratee su cuota si envían su solicitud después del 31 de marzo. A continuación, se presenta el calendario de cuotas prorrateadas. **Se debe tomar en cuenta que solo los miembros de MDRT Academy primerizos podrán beneficiarse de las cuotas prorrateadas.**

FECHA DE INGRESO	CUOTAS	NOTAS
Enero–Marzo	USD 300	La membresía expira el 31 de diciembre
Abril–Junio	USD 250	La membresía expira el 31 de diciembre
Julio–Septiembre	USD 175	La membresía expira el 31 de diciembre
Octubre	USD 100	La membresía expira el 31 de diciembre
Noviembre–Diciembre	USD 300	Comienza la membresía para el siguiente año

## ACLARACIONES

### 1. Comisiones y honorarios elegibles

La acreditación por producción (comisiones) se basará en las comisiones elegibles recibidas durante 2025. La acreditación puede incluir comisiones ganadas, adelantadas (anualizadas) o ambas. Las comisiones adelantadas (anualizadas) o ganadas deben pagarse al solicitante en 2025 a fin de ser acreditables ante MDRT. Por favor, toma nota de lo siguiente:

- a) Las comisiones pagadas en forma nivelada pueden reportarse utilizando el valor presente hasta los primeros cinco años de comisiones descontadas al 10 % por año, sin exceder el 55 % de las primas de primer año.
- b) Las comisiones anualizadas se pueden reportar para acreditación si se han pagado, pero cualquier cargo retroactivo por comisiones anualizadas en la producción de un año subsiguiente dará como resultado la reducción de la acreditación de la producción de dicho año.

- c) Si las comisiones se pagan como devengadas, una póliza vigente en 2024 podría ser acreditada en 2025. La póliza deberá estar en vigor al 31 de diciembre de 2024, pero no necesariamente deberá estar vigente al 31 de diciembre de 2025.
- d) Las acreditaciones de comisiones por pensiones se basan en el producto usado para fondear la pensión (seguro de vida, rentas vitalicias, fondos de inversión, etc.).
- e) Las comisiones que son parte de un programa de compensación diferida pueden reclamarse por anticipado para la acreditación de MDRT, siempre y cuando no sean nuevamente reclamadas en años posteriores.
- f) Las pólizas de seguro de vida que excedan la prima anual o prima meta son elegibles para ser acreditadas. La acreditación de las comisiones de primer año puede darse en la categoría de protección de riesgos para la comisión pagada sobre el monto de la prima anual/meta. Si la prima anual/meta se rebasa (conocida como "prima adicional"), la acreditación de las comisiones se puede dar en la categoría de protección de riesgos para la comisión pagada sobre la cantidad que rebase la prima anual/meta.
- g) Las sobrecomisiones, estipendios por capacitación, bonos y demás estipendios por ventas o gastos no califican bajo el método de comisiones/primas.
- h) Los honorarios pagados por la colocación de un producto son elegibles para acreditación en el requisito de comisiones, al igual que los honorarios por gestión de activos para fondos de inversión y cuentas totalizadas/cuentas de gestión de activos. El tipo de producto colocado determina el tipo de acreditación que este recibe.
- i) Los honorarios por planeación/asesoría financiera son elegibles para acreditación por otros productos por los honorarios netos pagados al agente/asesor.
- j) Las comisiones por seguros de gastos médicos grupales únicamente son elegibles en el primer año en que la póliza esté en vigor. Las inclusiones a la póliza grupal en años subsiguientes no son elegibles para acreditación.
- k) Las comisiones por primas únicas y/o dotales a corto plazo únicamente son elegibles en el primer año en que la póliza esté en vigor. Las cláusulas adicionales de dotales a corto plazo (máximo a 15 años) en las pólizas de seguros de vida son elegibles al 100% de las comisiones de primer año, bajo la categoría de protección de riesgos.
- l) Las comisiones por primas de dotales a largo plazo únicamente son elegibles en el primer año en que la póliza esté en vigor. Las cláusulas adicionales de dotales a largo plazo (de 16 años o más) en las pólizas de seguros de vida son elegibles al 100 % de las comisiones de primer año, bajo la categoría de protección de riesgos.

## **2. Primas elegibles**

La acreditación por producción (por primas) se basará en las primas elegibles pagadas o en el dinero nuevo invertido durante el 2025. Por favor, toma nota de lo siguiente:

- a) Si las comisiones se pagan conforme a sean devengadas, la acreditación debe aplicarse únicamente por el monto de la prima recibida durante el año de producción.
- b) Si las comisiones son anualizadas, la acreditación por la prima también debe ser anualizada. Cualquier cargo retroactivo de una comisión anualizada deberá reducir también la acreditación por las primas de ese año.
- c) Una póliza que entró en vigor en 2024 puede acreditarse como producción por el monto de las primas pagadas o del dinero nuevo invertido durante 2025.
- d) Las pólizas de seguro de vida que excedan la prima anual o prima meta son elegibles para ser acreditadas. La acreditación de primas de primer año se puede dar en la categoría de protección de riesgos hasta por el monto de la prima anual/meta. Si la prima anual/meta se rebasa (conocida como "prima adicional"), la acreditación de las primas se puede dar en la categoría de protección de riesgos hasta por el 6 % del monto que rebase la prima anual/meta.
- e) Los honorarios por planeación/asesoría financiera son elegibles bajo la categoría de otros productos por la cantidad bruta de honorarios pagados a la compañía, corredor o agente/asesor individual.
- f) Las primas por seguros de gastos médicos grupales únicamente son elegibles en el primer año en que la póliza esté en vigor. Las inclusiones a la póliza grupal en años subsiguientes no son elegibles para acreditación.

- g) Las primas únicas y/o de dotales a corto plazo únicamente son elegibles en el primer año en que la póliza esté en vigor. Las cláusulas adicionales de dotales a corto plazo (máximo a 15 años) en las pólizas de seguros de vida son elegibles al 6 % de las acreditaciones por primas de primer año, bajo la categoría de protección de riesgos.
- h) Las primas de dotales a largo plazo únicamente son elegibles en el primer año en que la póliza esté en vigor. Las cláusulas adicionales de dotales a largo plazo (de 16 años o más) en las pólizas de seguros de vida son elegibles al 100% de la acreditación de la prima de primer año, bajo la categoría de protección de riesgos.
- i) Las acreditaciones de primas por pensiones se basan en el producto usado para fondear la pensión (seguro de vida, rentas vitalicias, fondos de inversión, etc.).

### **3. Ingresos elegibles**

La acreditación por producción se basa en el ingreso anual bruto pagado en 2025. Por favor toma nota de lo siguiente:

- a) Consulta la tabla en la página 9 para conocer los productos elegibles.
  - b) Bajo este modelo, el ingreso se define como las comisiones de primer año, subsiguientes y de renovaciones, así como los honorarios por colocación de productos, gestión de activos y asesoría.
  - c) Otras formas de compensación basadas en producción, tales como sueldos y bonos basados en producción también son elegibles para su acreditación.
  - d) El ingreso contribuido como parte de un plan de compensación diferida es elegible para su acreditación. La acreditación debe tomarse durante el año de producción cuando se devengó dicho ingreso diferido.
  - e) Las sobrecomisiones son elegibles únicamente para la producción personal.
- Los ingresos considerados **NO ELEGIBLES** para acreditación por parte de MDRT incluyen:
- f) Bonos y estipendios por capacitación
  - g) Estipendios por ventas/gastos
  - h) Bonos por incorporación o paquetes de transición
  - i) Sobrecomisiones derivadas de la producción de terceros
  - j) Compensaciones no pecuniarias, tales como viajes de incentivos
  - k) Ingresos por la venta de seguros de daños y seguros generales (incendio, hogar, vehículos, etc.)
  - l) Ingresos por la venta de hipotecas
  - m) Ingresos derivados de la venta de derechos de una póliza de vida
  - n) Cuentas en los mercados de dinero

### **4. Reemplazos**

- a) Las acreditaciones por pólizas de seguro de vida individual pueden reclamarse solamente por la cantidad de comisiones o primas de primer año sobre la nueva póliza que rebase las comisiones o primas de primer año de la póliza que se esté reemplazando. Si se desconoce la cantidad, entonces la cantidad de comisiones que se estén sustituyendo deberá calcularse multiplicando la comisión actual por el número de veces de la prima que corresponda a la póliza que se esté sustituyendo. La acreditación por primas puede determinarse restando la prima reemplazada de la nueva prima.
- b) La conversión de un producto vitalicio a otro vitalicio debe tratarse como un reemplazo a efectos de MDRT. Lo anterior aplica únicamente a reemplazos de pólizas de seguro de vida individual.

### **5. Definiciones e interpretaciones**

#### **a) Negocios pagados y suscritos**

Los negocios que se acreditarán deberán pagarse durante el periodo de calificación de MDRT Academy (1 de enero al 31 de diciembre). Los negocios se considerarán pagados a la fecha en que la cobertura haya entrado plenamente en vigor, con la autorización de la compañía desde el punto de vista de que se tenga derecho al pago de la reclamación (independientemente del negocio de la compañía o la distancia aplicable entre las oficinas generales y la oficina regional). Sin embargo, no se permitirá acreditación alguna hasta que la oficina general haya aceptado cabalmente la prima y hasta que la comisión de primer año se

haya pagado o acreditado en la cuenta del agente, sin que la compañía aseguradora se reserve el derecho a recuperar dicho pago, excepto en caso de alguna retracción bajo las disposiciones contractuales de impugnación. En negocios conjuntos, asociados, corporativos y/o de correduría, la acreditación de MDRT solo se otorgará por la porción del negocio por la que el solicitante haya sido compensado, ya sea con comisiones de primer año o equivalentes.

**b) Seguros de salud**

Incluyen las pólizas que están relacionadas con la salud corporal. También son elegibles para acreditación las coberturas por seguros dentales, de visión, etc. Consulta la página 9 para conocer los detalles.

**c) Definiciones de pólizas y casos**

Se define como póliza un contrato individual que cubra una o más vidas, en comparación con una póliza grupal, pensión, fideicomiso para el reparto de utilidades o plan de ahorro salarial. Bajo una pensión, fideicomiso para el reparto de utilidades o plan de ahorro salarial calificado, cada póliza individual contará como una (1) póliza para fines de contabilizar el total de pólizas elegibles. Para fines de producción, un plan de seguro de vida grupal, plan de vida en franquicia, plan de pensiones grupal, y transacciones en fondos de inversión con un (1) inversionista, patrocinados por un empleador, deberán considerarse como un (1) caso, independientemente del número de vidas o fondos involucrados.

**d) Requisitos de vigencia**

Los negocios acreditados deberán incluir solamente aquellos que no hayan vencido en o antes del último día del periodo de calificación de MDRT Academy (31 de diciembre), excepto para aquellos cuyo vencimiento sea por muerte o término de vigencia.

**e) Valores bursátiles**

Incluye acciones, bonos y otros capitales de inversión. Consulta la página 9 para conocer los detalles.

## REUNIONES

### 1. **Elegibilidad**

Los miembros de MDRT Academy tendrán la oportunidad de asistir a la Reunión Anual, la Conferencia Global de MDRT o MDRT Edge, si el espacio lo permite, si cumplen los siguientes criterios:

**a. Reunión Anual de MDRT**

- i. Los miembros de MDRT Academy pueden asistir a un máximo de dos Reuniones Anuales de MDRT mientras su membresía de MDRT Academy esté vigente, con un máximo de una reunión por año calendario.
- ii. Los miembros de MDRT Academy deben unirse a esta asociación antes del 31 de marzo del año de la reunión.
- iii. Para asistir a la primera reunión, los miembros de MDRT Academy deben cumplir con un umbral de requisitos de producción del 50 % de comisiones elegibles pagadas o del 50 % de primas elegibles pagadas o del 50 % de ingresos elegibles obtenidos para el año de la reunión (con base en la producción del año anterior del miembro).

Comisiones totales: 43,500 USD

Primas totales: 87,000 USD

Ingreso total: 75,500 USD

- iv. Para asistir a la segunda reunión, los miembros de MDRT Academy deben cumplir con un umbral de requisitos de producción del 75 % de comisiones elegibles pagadas, del 75 % de primas elegibles pagadas o del 75 % de ingresos elegibles para el año de esa reunión (con base en la producción del año anterior del miembro).

Comisiones totales: 65,250 USD

Primas totales: 130,500 USD

Ingreso total: 113,250 USD

- v. Si un miembro de MDRT Academy asistió alguna vez a una reunión de MDRT como miembro de MDRT, puede asistir a una Reunión Anual de MDRT como miembro de MDRT Academy después de alcanzar un umbral de requisitos de producción de MDRT del 75 % de comisiones elegibles pagadas, del 75 % de primas elegibles pagadas o del 75 % de ingresos obtenidos para el año de la reunión (con base en la producción del año anterior del miembro).
- vi. Si la producción se remite en un archivo de datos enviado por la compañía, no se requiere una carta de certificación para validación. Si el miembro de MDRT Academy envía la producción de forma individual, debe presentar una [carta de certificación de comisiones y primas](#) o [un formulario de ingresos](#) firmado por un funcionario de su compañía. Los archivos completados pueden enviarse a [info@mdrtacademy.org](mailto:info@mdrtacademy.org).
- vii. Todos los miembros de MDRT Academy pagarán la misma cuota de registro que los miembros de MDRT.

**b. Conferencia Global de MDRT y/o MDRT EDGE**

- i. Todos los miembros de MDRT Academy pueden asistir a la Conferencia Global de MDRT o a MDRT EDGE. No hay ningún requisito mínimo de producción para asistir. La reunión MDRT EDGE solo está disponible para los miembros de EUA y Canadá.
- ii. Los miembros de MDRT Academy deberán pagar la cuota de registro para miembros de MDRT (inferior a la cuota de registro para no miembros) para poder asistir a la Conferencia Global de MDRT y/o a MDRT EDGE.

**Reuniones de MDRT 2026**

Reunión Anual de MDRT\*  
 Del 7 al 10 de junio de 2026  
 Anaheim, California, EUA  
[annualmeeting.mdrt.org/](http://annualmeeting.mdrt.org/)

Conferencia Global de MDRT\*  
 Del 23 al 26 de agosto de 2026  
 Sídney, Australia  
[globalconference.mdrt.org/](http://globalconference.mdrt.org/)

MDRT EDGE\*  
 Del 9 al 11 de noviembre de 2026  
 Boston, Massachusetts, EUA  
[edge.mdrt.org/](http://edge.mdrt.org/)  
 (Disponible únicamente para los miembros de EUA y Canadá)

\*La asistencia a la Reunión Anual de MDRT, a la Conferencia Global de MDRT o a MDRT EDGE requiere el pago de cuotas de registro por separado. Visita [mdrt.org](http://mdrt.org), ponte en contacto con MDRT al +1 (847) 692-6378 o envía un correo electrónico a [meetings@mdrt.org](mailto:meetings@mdrt.org) para obtener información sobre las reuniones.

**PROGRAMA DE MENTORÍA DE MDRT**

**c. Elegibilidad**

El Programa de mentoría de MDRT ahora es parte de MDRT Academy. Después de unirse a MDRT Academy, los asesores que deseen tener un mentor miembro de MDRT pueden ir a la plataforma de mentoría de MDRT ([mdrt.org/mentorship](http://mdrt.org/mentorship)) para completar una solicitud y convertirse en *mentees*. Si son seleccionados por un mentor, comenzarán una relación de mentoría de 12 meses facilitada a través de la plataforma de mentoría de MDRT.

Los asesores interesados en participar en el Programa de mentoría de MDRT y/o asistir a una reunión de MDRT deben unirse a MDRT Academy. Sin embargo, los asesores de Japón, República de Corea, Bahréin y China continental no están obligados a unirse a MDRT Academy para unirse al programa de mentoría para calificar y asistir a la reunión.