# 概述

《加州保险法》(Cal. Ins. Code) 第 1677 条的规定，意外险考试的范围应足以让保险专员确信，申请人具备保险和保险法的基本知识

意外险代理人在开始职业生涯前，需要了解以下基础知识

(1) 必需掌握以下领域的具体知识:

* 普通保险概念和原则
* 保险法规与道德
* 意外险经纪人-代理人的责任和权力
* 商业一般责任险
* 商业车险
* 杂项个人伤亡事故
* 杂项意外事故
* 个人汽车
* 专业责任
* 雨伞和超额责任
* 工伤赔偿险

(2) 需要大致掌握以下知识：

* 对所有其他险种有一般了解
1. 此外，根据全美保险专员协会的《生产者执照示范法》的定义，意外伤害保险是指针对法律责任的保险，包括死亡、受伤、残疾或不动产或个人财产损失的保险。下面列出了执照允许交易的若干保险产品

汽车保险承保因拥有和驾驶个人汽车而造成的损失。承保范围包括对他人造成的人身伤害和财产损失，也可选择承保消费者的汽车和车内人员的损失。获准在公共道路上使用的摩托车、休闲车和皮卡车可获得承保

商业一般责任保险，承保因被保险人行为或疏忽给他人造成经济或身体伤害而导致的经济损失。涵盖五种形式的责任：房舍责任、业务责任、产品责任、已完成业务责任和某些有限形式的合同责任

雇佣行为责任保险是为雇主提供的保险保障，用于支付因歧视、性骚扰、不当解雇或其他雇佣相关索赔等违法行为造成的损失，或因雇员提出责任索赔造成的损失

个人责任险保护被保险人免受因财产所有人疏忽或不当行为造成他人财产损失或人身伤害提出的索赔

职业责任保险是为医生、工程师、律师、保险代理人和会计师等职业的责任提供保障的责任保险。它还可以包括其他类型企业的“不法行为”保险，如美容和理发店以及高科技公司。也可以包括错误与遗漏保险或医疗领域的失职保险

总括或超额责任保单的目的，是在客户可能现有的责任条款（如汽车保单、房主保单、责任保单和水上船只保单）基础上提供超额限额，可提供相关保单未提供的额外保障。个人保单和商业保单均有提供

水上交通工具保险承保因拥有水上交通工具而遭受的损失，包括船只、船只上的物品以及船主的责任。可进行修改，涵盖水上交通工具的用途和行驶地点

工伤保险包括工伤员工的医疗和康复费用、工资损失和死亡抚恤金；各州均有相关法律规定

《加州保险法》第 1749.1 (b) 节规定，在一定程度上，执照颁发前或继续教育课程不得包括销售培训、激励培训、自我提高培训、或保险公司或代理人提供有关新产品或计划的培训。执照考试也应排除这些内容

## 教育目标

教育目标源自《加州法规汇编》(Cal. Code Regs.) 第 10 编第 5 章第 1 分章第 6.5 条第 2187.3 节所载的课程大纲

## 执照考试

加州保险部 (CDI) 意外险执照考试共 75 道选择题，考试时间1 小时 30 分钟，考生不得携带任何辅助工具（如参考资料、电子辅助工具）

通过考试是申请人保险职业生涯的重要第一步，也是保险教育和经验的延续。所有问题均以“标准”保单为基础。如有保险服务办公室 (ISO) 的最新版本，将以其为标准。此外，住宅计划的个人综合责任补充条款，在考试中将被视为与房主第二部分相同

加州保险部考试在洛杉矶的加州保险部考试中心、加州保险部执业资格考试供应商 PSI Services LLC (PSI) 位于加州各地的考试中心或 PSI 在线远程监考执照考试中心进行

加州保险部考点的考试于周一至周五上午 8:30（上午 8:00 签到）和下午 1:00（中午 12:30 签到）开考，州节假日除外:

|  |
| --- |
| **加州保险部洛杉矶测试中心:**Ronald Reagan Building300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000Los Angeles, California 90013 |

以下地点均设有 PSI 的考试中心:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Agoura Hills | Fresno  | Sacramento | Santa Rosa |
| Atascadero | Lawndale | San Diego | Union City |
| Bakersfield | Irvine | San Francisco | Ventura |
| Carson | Redding | Santa Clara | Visalia  |
| Diamond Bar | Riverside | Santa Fe Springs | Walnut Creek |
|  |  |  |  |

在线远程监考执照考试的日期和时间由执照考生选定

## 考生信息公告

考生信息公告详细介绍了如何准备执照考试、备考培训要求、考场程序、考试样题以及加州保险部洛杉矶考点和 PSI 考点的地址。请查看以下链接:

<http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm>

有关执照考试的更多信息（如在线考试时间安排、指纹要求、准考证、身份证明、查询预定考试日期、查询考试结果），请访问以下链接:

<http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm>

目录

I. 普通保险（占试题 15%）

A. 基本保险概念和原则

B. 合同法

C. 保险市场

D. 法律概念：侵权法

II. 意外险（占试题 15%）

A. 意外险基础知识

B. 保单

C. 保险种类

III. 个人保险（占试题 35%）

A. 住宅保险

B. 内陆水运险

C. 个人车险

D. 雨伞和超额责任保险

IV. 商业保险范围（占试题 35%）

A. Insurance Services Office, Inc.(ISO) 商业保险计划

B. 意外保险

C. 担保债券和一般债券概念

I. 普通保险（占试题 15%）

A. 基本保险概念和原则

1. 能够识别、辨认或区分：

a. 《加州保险法》第 22 条定义的保险示例

b. 风险的定义

c. 纯风险和投机风险

d. 危险的定义

e. 危害的定义

f. 道德、心理、身体和法律危害

g. 大数法则的定义

h. 损失和损失敞口术语（如财产损失、责任损失敞口）的定义或正确用法

i. 风险管理技术

j. 理想可保风险的必要条件

k. 可保事件的定义，《加州保险法》第 250 条

l. 可保权益和赔偿的定义，并能在特定情况下应用这些术语

m. 保险公司为什么要承保保险申请

n. 逆向选择和风险共担的概念

o. 保险对社会的益处和成本（即损失控制、损失支付、信用担保等）

p. 正确解释免赔额在保险中的作用

q. 《加州保险法》第 620 条对再保险的定义，以及再保险的目的和益处

r. 《加州保险法》：

i. 将保险划分为不同的类别，《加州保险法》第 100 条

ii. 定义这些类别，《加州保险法》第 101 条至第 120 条

I. 普通保险

B. 合同法

1. 能够识别并比较合同法和侵权法

2. 能够识别合同的四大要素（合格当事人、法律目的、要约和承诺以及对价）

3. 能够识别保险合同以下特殊特征的含义和影响：

1. 射幸合同
2. 有条件的合同
3. 附合合同
4. 赔偿
5. 个人合同
6. 单边
7. 最大诚信原则

4. 能够识别“保险单”一词，《加州保险法》第 380 条

5. 能够识别以下各项对合同的意义和影响:

a. 欺诈，《加州保险法》第 338 和 1871.2 条

b. 隐瞒，《加州保险法》第 330 至 339 条

1. 能够识别无需在合同中传达的信息：《加州保险法》第 333 条

1) 对方已知晓

2) 在合理谨慎行事的情况下，另一方理应知晓、并且该方没有理由认为其不知晓的事项

3) 对方免于传达

4) 证明或倾向于证明存在保证所排除的风险，但在其他方面并不重要的风险

5) 与保险除外的风险有关，且在其他方面并不重要的风险

c. 实质性，《加州保险法》第 334 条

i. 了解隐瞒的实质性是确定虚假陈述重要性的规则

d. 陈述，《加州保险法》第 350 至 361 条

1. 如事实与其断言或规定不符时，该陈述即为虚假陈述，《加州保险法》第 358 条
2. 陈述不能使保险合同中的明示条款生效，但可以使默示保证生效，《加州保险法》第 354 条
3. 知晓什么时候可以更改或撤回陈述，《加州保险法》第 355 条

e. 保证，《加州保险法》第 440 至 449 条

i. 知晓保证可能是明示或暗示的

f. 弃权和禁止反言

g. 知晓有意或无意的隐瞒均可让受害方有权撤销合同，《加州保险法》第 331 条

6. 能够识别所有保险单中必须规定的六项必备要素，《加州保险法》第 381 条

7. 能够识别：

a. “撤销”一词的含义

b. 保险人何时有权撤销，《加州保险法》第 331、338、359 和 447 条

8. 给定保险情形，能够正确识别下列术语：

a. 申请、保单、批单

b. 取消、失效、宽限期

c. 费率、保费、已赚保费和未盈保费

9. 熟悉宣布紧急情况后的保费宽限期，《加州保险法》第 2062 条

I. 普通保险

C. 保险市场

1. 能够识别不同的分销系统，包括但不限于以下：

a. 代理机构

1. 独立代理人
2. 专属代理人
3. 经纪人

b. 直接回应

c. 线上直销

I. 普通保险

C. 保险市场

2. 销售员。能够:

a. 了解适用于代理人、经纪人和保险公司的一般代理规则

i. 区分代理人，《加州保险法》第 31 条，与经纪人，《加州保险法》第 22 条

ii. 各自对被保险人和保险人的责任和义务

iii. 代理人可行使的权力类型（明示、默示或表见）的影响

b. 关于申请人和/或受保人的承保:

i. 确定销售员的职责（如“现场承保”）

ii. 了解保险公司的要求

c. 定义以下:

i. 财产，《加州保险法》第 31、33 条和第 1625(a)、(b) 条

ii. 严重事故，《加州保险法》第 33.5 条和第 1625(a)、(c) 条

iii. 推销员，《加州保险法》第 34 条

iv. 个人保险执照，《加州保险法》第 1625.5 条

v. 剩余业务经纪人，《加州保险法》第 47 条和第 1765 条

d. 定义交易并理解为什么无执照交易保险很严重，《加州保险法》第 35、1631 和 1633 条，了解对无执照交易的处罚，《加州保险法》第 1633 条

e. 了解州际商业方面的书面同意（保险中的禁止人员），并能够:

i. 识别《美国法典》第 18 编 (18 USC) 第 1033 节禁止哪些行为

ii. 识别适用的民事和刑事处罚，《美国法典》第 18 卷第 1033 和 1034 条

f. 区分代理人和推销员的权力之间的区别，《加州保险法》第 1624 条

g. 针对保险代理人的错误与遗漏保险，识别:

i. 可提供的保险类型

ii. 通常承保和不承保的损失类型

iii. 保险的必要性

iv. 如何适用错误与遗漏保险

h. 识别禁止非持照剩余业务经纪人做出的、涉及非获准保险人的行为，《加州保险法》第 703 条

i. 识别免费保险禁令，《加州保险法》第 777.1 条

j. 确定以下方面的法规要求：

i. 机构名称、名称的使用和禁用词语，《加州保险法》第 1724.5、1729.5 和《加州法规汇编》第 10 编第 2052.4 条

ii. 地址变更，《加州保险法》第 1729 条

iii. 提交执照续期申请，《加州保险法》第 1720 条

iv. 在文件上打印执照编号，《加州保险法》第 1725.5 条

v. 互联网广告，《加州保险法》第 1726(a) 条

k. 识别有关销售员申请调查、拒绝申请、暂停或吊销执照的法规规范，《加州保险法》第 1666、1668 至 1669 和 1738 条

l. 识别法规在以下方面的重要性和范围

i. 提交指定从事保险业务的通知书，《加州保险法》第 1704 和 1705 条

ii. 无工作经验执照，《加州保险法》第 1704(b) 条

iii. 持照人交出或注销执照，《加州保险法》第 1708 条

m. 识别法规中有关终止（销售员）执照的范围和效力，包括销售员解散合伙关系的情况，《加州保险法》第 1708 至 1712.5 条

n. 识别和应用

i. “受托人”一词的定义

ii. 法案中规定的销售员受托人责任，《加州保险法》第 1733 至 1735 条

o. 确定以下方面的继续教育 (CE) 要求

i. 获得财产和/或意外事故保险执照的个人

ii. 了解所有持照人必须完成 3 小时的职业道德课程，作为每次执照续期前所需继续教育小时数的一部分

p. 确定持照人披露保险生效日期的责任，《加州保险法》第 1730.5 条

q. 报告行政诉讼和刑事定罪，《加州保险法》第 1729.2 条

i. 知晓在提交申请或签发执照后，如果《加州保险法》第 1729.2 条规定的任何背景信息发生变化，申请人或持照人应通知专员

ii. 背景信息如有变更，须在 30 天内发出通知

r. 能够识别和应用以下道德规范的含义，并列举具体示例

i. 把客户的利益放在首位

ii. 了解自己的工作，不断提高能力水平

iii. 确定客户的需求，推荐能满足这些需求的产品和服务

iv. 准确、真实地介绍产品和服务

v. 避免使用生僻术语，尽可能使用通俗语言

vi. 与客户保持联系，定期进行承保审查

vii. 利用物理和电子防护措施，对客户信息进行保密和隐私保护

viii. 了解并遵守所有保险法律法规

ix. 避免对竞争对手发表不公平或不准确的言论

s. 清楚《加州保险法》和《加州法规汇编》指出了不道德和/或非法行为，但并非道德行为的完整指南（即《加州保险法》第 785 条）

t. 能够举例说明持照人可能面临的不同类型道德困境

u. 能够识别信息获取面谈中可能出现的特殊道德问题，《加州保险法》第 791.03 条

I. 普通保险

C. 保险市场

3. 保险公司

a. 能够区分:

i. 获准保险公司和非获准保险公司，《加州保险法》第 24 至 25 条

ii. 国内、外资或外国保险公司，《加州保险法》第 26 至 27 条和第 1580 条

iii 互助和股份保险公司，《加州保险法》第 11535.1 条

iv. 对获准保险公司和非获准保险公司的监管，以及对消费者的潜在后果，《加州保险法》第 24、25 和 1760 至 1780 条

v. 能够区分互助保险公司、股份保险公司和兄弟保险公司

1. 了解“去互助化”是互助保险公司变为股份公司的过程，《加州保险法》第 11535 条

b. 能够识别:

i. 保险公司下列主要业务部门的职能：营销/销售、承保、理赔、精算

ii. 市场行为法规，即规范保险公司在承保、销售、费率制定和理赔处理方面行为的州法律

iii. 谁可以成为保险人，《加州保险法》第 150 条

iv. 对非法担任非获准保险人或经纪人的代理人，或协助非获准保险人在本州为本州受保人办理业务的处罚，《加州保险法》第 703 条和第 1760.1(f) 条

v. 个人、协会、组织、合伙企业、商业信托、有限责任公司或公司之间的区别，《加州保险法》第 19 条

vi. 互惠和风险自留团体，联邦《责任风险自留法》对各州监管风险自留团体的限制，以及对消费者可能产生的影响，《加州保险法》第 125 至 140 条，以及《美国法典》第 15 编第 3901 条

I. 普通保险

C. 保险市场

4. 市场监管 - 普通

a. 能够识别：

1. 保险监管的目的及《麦卡伦·弗格森法案》的意义（《美国法典》第 15 编第 1011 至 1015 条）
2. 《加州保险法》及其修订方式
3. 《加州法规汇编》第 10 编第 5 章，以及如何对其进行修改
4. 如何遴选保险专员以及该职位的职责，《加州保险法》第 12900 和 12921 条
5. 正确适用《不公平行为条款》，包括其禁止和处罚，《加州保险法》第 790 至 790.10 条

b. 能够识别以下隐私条款:

i. 《加州金融信息隐私法》，《加州保险法》第 4050 至 4060 条

ii. 《保险信息和隐私保护法》关于实操、禁止和处罚的规定，《加州保险法》第 791 至 791.26 条

iii. 《医疗保险可携性与责任法案》(HIPPA)

iv. 《非公开个人信息的隐私》，《加州法规汇编》第 10 编第 2689.4 至 2689.22 条

v. 2018 年《加州消费者隐私法》

vi. 加州《反客户信息披露法》（《加州民法典》第 1798.83 条）

c. 能够定义无力偿付保险人，《加州保险法》第 985 条，并知晓:

i. 无力偿付保险人的定义包括以下任一项:

1) 根据《加州保险法》第 36 条的定义，任何地点保险人在其经营的一个或多个保险类别中最低“实收资本”或“实付资本”总额的任何减损

2) 保险人无力履行其到期的财务义务

ii. 保险人不能通过仅为其所有负债和所有未决风险的再保险拨备资金，摆脱破产的条件；保险人还必须拥有额外资产，相当于为所有此类负债和此类再保险拨备资金后，本法所要求的“实收资本”或“实付资本”总额，《加州保险法》第 985 (a) (1) 和 (2) 条

iii. “实收资本”的定义，《加州保险法》第 36 和 985 条

iv. 一旦在破产程序中执行了扣押令，拒绝向专员交付任何账簿、记录或资产即为轻罪，《加州保险法》第 1013 条

d. 能够识别

i. 《加州保险法》第 1011、1013 和 1016 条所述保护程序的范围和正确应用

ii. 本法关于加州保险担保协会的目的和范围，《加州保险法》第 1063(a)、(b)、(c) 和 1063.1(a)、(b)、(c)、(1)(2) 条

iii. 表明可能存在欺诈的常见情况

1) 知道如果被保险人在欺诈性索赔表签字，可能会被认定犯伪证罪

iv. 打击欺诈的努力，《加州保险法》第 1872、1874.6、1875.8、1875.14、1875.20 和 1877.3 (b)(1) 条

1. 能够描述持证代理如发现疑似欺诈，应采取的步骤

v. 了解《加州保险法》第 1871.1 至 1871.4 (c) 和 1872.5 条虚假和欺诈性索赔条款的范围，能够正确应用

vi. 《加州保险法》第 679.70 至 679.7~~4~~ 条禁止的行为和实操

vii. 批准或维持费率的要求，《加州保险法》第 1861.05 (a) 条

viii. 费率规定的类型（事先批准、备案与使用、使用与备案、公开竞争），以及加州用来监管在加州承保的大多数财产和意外伤害保险费率的系统，《加州保险法》第 1861.05 (c) 条

ix. “应该”和“可以”之间的区别和使用，《加州保险法》第 16 条

x. 邮寄通知的要求，《加州保险法》第 38 条

e. 在公平理赔做法规定方面，能够识别:

i. 法规禁止的十六种理赔做法

ii. 规定与《加州保险法》第 790.03 条的关系

iii. 对下列各项的定义:

1) 索赔人，《加州法规汇编》第 10 编第 2695.2 (c) 条

2) 法律行动通知，《加州法规汇编》第 10 编第 2695.2 (o) 条

3) 索赔证明，《加州法规汇编》第 10 编第 2695.2 (s) 条

iv. 档案和记录文件，《加州法规汇编》第 10 编第 2695.3 条

v. 收到通信时的职责，《加州法规汇编》第 10 编第 2695.5 条

vi. 及时、公正和公平解决的标准，《加州法规汇编》第 10 编第 2695.7 (a)、(b)、(c)、(g) 和 (h) 条

vii. 适用于第一方住宅和商业保单的附加标准，《加州法规汇编》第 10 编第 2695.9 条

I. 普通保险

C 保险市场

5. 超额和剩余 (E&S) 保险

a. 在剩余保险方面，能够确定:

i. “剩余保险”一词的含义

ii. 剩余保险满足的市场需求

iii. 在向剩余保险承保人投保前必须满足的要求

iv. 剩余保险和特殊保险剩余业务经纪人如何与代理人互动

v. 在通过超额和剩余保险经纪公司开展业务时，是否缺乏具有约束力的权威，《加州保险法》第 1764.2 条

vi. 所提供保险的非标准性质，以及:

1) 超额及盈余险承保人在一个州承保标准保险，而该州的承保人没有执照

2) 标准市场保险人是向平均或优于平均损失风险的受保人提供保险费率的获准保险人

vii. 从这些承运商获得业务之前必须满足的条件，《加州保险法》第 1761 条

viii. 什么是经批准的剩余保险公司名单 (LASLI)？通过以下链接可以访问该名单:

<http://www.insurance.ca.gov/0250-insurers/0300-insurers/0200-bulletins/eligible-surplus-line/index.cfm>

ix. 什么是 NAIC 国际保险公司部发布的《外国保险公司季度清单》（“IID 清单”）？通过以下链接可以访问该名单：<https://www.naic.org/prod_serv/QLS-AS-230.pdf>

I. 普通保险

D. 法律概念：侵权法

1. 能够识别和/或辨认：

a. 侵权行为是民事不法行为的一种形式，包括:

i. 故意侵权

ii. 疏忽

iii. 绝对/严格责任

iv. 转承责任

b. 疏忽的四个基本要素

i. 职责

ii. 违反

iii. 伤害（近因）

iv. （损失）

c. “近因”和“有效近因”原则

d. 针对“疏忽”的法律辩护

e. 绝对责任理论和严格责任理论的目的，认识各自适用的情况（例如，雇员在工作中受伤（绝对责任）或被狗咬伤（严格责任）

f. 故意侵权行为示例（如诽谤、中伤、非法逮捕）

g. 重大过失和替代责任的定义

h. 侵权法规定的各类损害赔偿：

i. 补偿性，包括特殊和一般损害赔偿

ii. 惩罚性

i. 比较过失理论和共同过失理论之间的区别，了解哪种理论适用于加州侵权法

i. 能够运用以下原则计算损失赔偿额:

a) 比较疏忽

b) 共同过失

j. 承担风险原则，并知晓:

i. 如何适用严格赔偿责任

ii. 可以将其作为法律辩护理由

II. 意外保险

A. 伤害险

1. 基础知识。能够识别

a. 下列组织提供的主要服务:

i. 保险服务办公室 (ISO)

ii. ACORD（合作运营研究与发展协会）

iii. 加州工伤赔偿保险费率局，《加州保险法》第 11750.3 条

iv. 了解到本州以外还有其他费率组织（如 National Council on Compensation Insurance, Inc.(NCCI)）

b. AM Best、惠誉、穆迪和标准普尔是独立评级机构的典范，了解其评级所代表的意义

c. 用于确定损失风险的主要风险管理方法，以及每种方法的优缺点

d. 直接损失与间接损失的区别（间接损失*）*财产损失

e. 常见的间接损失风险

f. 费用率、损失率和综合比率

g. 区分这些术语：

i. 短期费率/同意费率/按比例注销

ii. 注销/不续期/失效

iii. 已赚/未盈的保费，并能识别其正确的计算方法

iv. “判断费率”、“递增费率”和“人工费率”

v. 第一方索赔人、第三方索赔人、代位权和仲裁

1. “损失准备金”和“法定准备金”

vii. 财产和责任（意外）保险范围

h. 能够识别:

i. 将保单从一名受保人转让给另一名受保人需满足的要求

ii. 可保权益存续的要求，《加州保险法》第 280 至 287 条

iii. 或有或期待利益不可保，《加州保险法》第 283 条

II. 意外保险

B. 保单

1. 能够识别：

a. 保险单的主要组成部分（如声明、投保协议、定义、条件、除外责任、批单等）

b. 与微生物物质有关的条款或除外条款

c. 与保单取消/未能续保有关的法律要求，《加州保险法》第 481.5、660 至 669.5、670、673 和 675 至 679.6 条

II. 意外保险

C. 保险类别，《加州保险法》第 100 至 124 条

1. 基本熟悉财险和意外险可能指定的交易范围:

a. 火灾

b. 海洋运输/内陆水运

c. 保证人

d. 平板玻璃

e. 责任

f. 工伤赔偿

g. 共同承运人责任

h. 锅炉和机械

i. 盗窃

j. 信用

k. 喷淋

l. 队伍和车辆

m. 汽车

n. 飞机

III. 个人保险

A. 住宅保险

1. 责任承保范围——能够识别和/或区分：

a. 房主保单和住宅保单中规定的财产损失责任险和人身伤害责任险

b. 常见的责任损失风险，以及住宅保单中通常承保或不承保的风险

c. 向他人支付的医疗费用涵盖哪些人，不涵盖哪些人

d. 房主保单中最常见的投保车辆和/或排除在外的车辆

e. “受保地点”和“居住地房舍”

f. 房主水上交通工具批单承保的损失

III. 个人保险

A. 住宅保险

2. 责任批单。能够识别：

a. 在房主保单上附加批单的效力

b. 以下各项的主要影响：

i. 工人补偿——住宅雇员 (CA) 批单

ii. 出租给他人的额外住所

iii. 与商业保单相比，家庭业务承保批单

iv. 个人伤害批单

III. 个人保险

B. 海运险

1. 个人船舶险——个人保险。能够识别:

a. 为什么在房主保单下投保的船主，可能仍然需要船主类保险

b. 提供的典型承保

i. 运营责任、乘客责任和船队责任

ii. 医疗付款

iii. 物理损坏承保

c. 游艇保单通常提供的承保范围（船体、游艇拖车、保护与赔偿）

III. 个人保险

C. 个人车险

1. 一般概念。能够识别:

a. 《金融责任法》和最低个人或保险单要求，《加州车辆法》(CVC) 第 16020、16021、16025、16056 和 16451 条，《加州保险法》第 11580.1(b)(1) 和《加州车辆法》第 16054 条规定的通知要求

b. 为何出售给消费者的特定个人车险与 ISO 个人车险不同

c. 关于 ISO 个人车险，能够识别:

i. 承保资格要求

ii. 谁是受保人，包括受保人不再是生活在同一家庭中的配偶时，对保单进行相应变更的规定

1) 知道谁有资格在使用承保汽车时成为受保人

iii. 保单领域限制

iv. “分摊费用拼车”与“出租”的区别

v. 适用于新购汽车和“您的承保汽车”的保险

vi. 适用于受保人在短期度假期间租用的、非自有私人客运汽车的保险

d. 保单规定的情况：

i. 主要承保范围

ii. 超额保险

iii. 特殊物理损坏

e. 关于良好驾驶员折扣:

i. 符合获得良好驾驶员折扣的资格要求，《加州保险法》第 1861.025 条

ii. 良好驾驶员折扣的折扣百分比，《加州保险法》第 1861.02 条

iii. 个人汽车保单的三个主要费率因素，《加州保险法》第 1861.02 (a) 条

f. 能够理解加州修订批单的规定，能够识别:

i. 允许保险人取消或不续期车险的理由，《加州保险法》第 661 条和第 1861.03(c)(1) 条

ii. 所需的通知天数，《加州保险法》第 662 和 663 条

g. 对于新购置的汽车，知晓:

i. 新购置的汽车将获得声明中所示任何车辆的最宽承保范围，但汽车损坏的碰撞险除外

ii. 如果受保人在声明页中至少列出一辆汽车的碰撞险，新购汽车的所有保险均从受保人成为车主之日起开始（例如，ISO 保单要求被保险人在 14 天内通知保险人）

iii. 如果受保人没有为声明页中列出的至少一辆汽车投保碰撞险，新购汽车的碰撞险自受保人成为车主之日起开始生效，但受保人必须申请碰撞险

h. 关于运输网络公司 (TNC)（如 Uber、Lyft），了解

i. 个人车险几乎不会为运输网络公司工作的司机承保

ii. 保险公司有专门为运输网络企业司机承保的产品；可在加州保险部的网页中，查看可用的运输网络公司承保清单：<http://www.insurance.ca.gov/01-consumers/105-type/82-TNC-Ridesharing/upload/1-12-17TNCProductApprovalChartPublic.pdf>

iii. 《公共事业法》第 5433 条要求运输网络公司为司机提供具体保险

1. 关于个人车辆共享，了解:
	* 1. 个人车辆共享是指车辆所有者以外人员在《加州保险法》第 11580.24 节定义的个人车辆共享计划中使用私人客运车辆
		2. 《加州保险法》第 11580.24(a)(2) 条，个人车辆共享计划必须在“车辆从事个人车辆共享的所有时间”为车辆提供保险，只要车主通过个人车辆共享获得的年收入不超过拥有车辆的年支出，以及只要车辆未用于商业目的，包括但不限于共享出行（运输网络公司），《加州保险法》第 11580.24(a)(3)条
		3. 车辆共享计划应“为车辆和车辆操作员提供的保险，应该与车主所投保、向个人车辆共享计划报告的保险相同或更高”，《加州保险法》第 115801.24 (c)(1) 条

III. 个人保险

C. 个人车险

2. 责任险/医疗费用险/无保险驾驶员险。能够识别:

a. 在特定损失情况下，保单限额如何适用于责任、医疗、无保险驾驶员

b. 对于 A 部分 - 责任项下的一项所述损失，能够确定以下因素的影响:

i. 补充付款

ii. “州外保险”，包括“财务责任”和“无过失”合规性

iii. 分项限额与单项限额保险

1) 了解在分割限额保单和单一限额保单中适用每次事故限额的区别

iv. “其他保险”

v. 适用于承保的人身伤害和/或财产损失索赔的限制和除外责任

c. 对于 B 部分--医疗支付项下的所述损失，能够确定每位被保险人可获得的保险金额

i. 承保范围/限制/除外责任/适用于 B 部分 - 医疗付款

d. 对于 C 部分 - 无保险驾驶员下描述的损失，能够区分无保险和保险不足驾驶员，并知道每位受保人的承保金额:

i. 如果肇事司机无保险或保险不足，应赔偿人身伤害

ii. 无保险机动车驾驶员财产损失责任限额下的财产损失

iii. 根据碰撞免赔额免责条款赔偿财产损失

e. 根据加州法律，能够识别:

i. 在包括人身伤害责任的保单中提供无保险驾驶员承保的要求，以及受保人如何拒绝承保，《加州保险法》第 11580.2(a)(1) 条

ii. 驾驶记录报告 (MVR) 问题——公平信用报告法

1) 了解在加州，消费者信用报告不能作为拒绝投保的依据或保费因素

III. 个人保险

C. 个人车险

3. 物理损坏/杂项

a. 在描述损失时，能够识别：

i. 什么是物理损坏

ii. 损失是否在承保范围内，以及扣除免赔额后的承保金额

iii. 汽车的标准估价基础

iv. 保险人与被保险人进行损失理赔时的选择权

v. 何种情况下可以报销交通费

vi. 个人影响承保

vii. 其他碰撞险 (OTC) 与综合险之间的关系（ISO 使用较新的“其他碰撞险”，但许多保险公司仍使用“综合险”）

1) 了解其他碰撞险是财产保险的一种

viii. 受保人在损失后的责任

b. 能够识别常见的车险批单

i. 杂项类车险批单

ii. 墨西哥有限承保批单

iii. 拖车和人工保险

iv. 信托批单

v. 联合所有权

vi. 汽车贷款/租赁批单（团体车险承保）

vii. 共享乘车对个人汽车保险记名非车主承保范围的影响

viii. 扩展的非自有责任险——已配备或可正常使用的车辆

ix. 可选限额——交通费用保险

x. 定制设备保险 (PP 08 18)

III. 个人保险

C. 个人车险

4.加州汽车指定风险计划 (CAARP)。能够识别:

a. 加州汽车指定风险计划的宗旨~~，~~

i. 谁有资格开展加州汽车指定风险计划业务

ii. 申请人的资格要求

iii. 如何通过加州汽车指定风险计划安排业务

iv. 可获得的和/或所需的承保和限制

v. 什么情况下可以受保

vi. 什么情况下商业风险也符合“指定风险”承保条件

b. 加州低成本汽车保险 (CLCA)。 能够识别

i. 什么是“低成本汽车保险”

ii. 可获得的承保和限制

iii. 购买低成本汽车保险的资格

iv. 低成本汽车保险的取消和续保程序

v. 该保险的费用

III. 个人保险

C. 个人车险

5. 露营车 (RV)

a. 知道个人车险 (PAP) 中可以添加批单，为房车提供保险

b. 能够区分私人客运车辆和商用车辆，并知晓：

i. 露营车的设计和使用一般为私人客运车辆

ii. 根据《加州车辆法》第 260 和 362 条，三轴露营车不属于商用车辆，符合《加州保险法》第 660(a)(1) 条“私人客运车辆”的定义

iii. 一旦个人车险中添加露营车，个人车险的现有承保范围将扩展到被添加车辆

III. 个人保险

C. 个人车险

6. 摩托车险。能够说明:

a. 为什么摩托车一般不在个人车险的承保范围内，并且一般不能作为附加险添加

b. 如何为四轮以下的车辆投保

c. 为什么特种摩托车保单在医疗付款和无保险驾驶员方面会有限制

III. 个人保险

D. 雨伞和超额责任保险。能够识别：

1. 雨伞和超额责任保险的区别

2. 雨伞和超额责任保险的好处

3. 雨伞或超额责任保险如何扩大无保险驾驶员和保险不足驾驶员的承保范围

4. 通常要求雨伞保险人维持的基本保单限额

5. 什么是自保留存额，如何将其应用于损失

6. 标准化雨伞保单及其可用性

IV. 商业保险范围

A. 保险服务办公室 (ISO) 商业保险计划。能够识别：

1. 描述商业套餐计划中使用的模块概念和通用模块

2. 以下常见保单条款及其应用：取消、变更/审查账簿和记录/检查和勘测/保费/权利和义务的转移/第一记名受保人

3. 关于套餐保单：

a. 套餐保单的最低要求（模块和承保范围）

b. 对受保人的好处

c. 如何在“单一保险”基础上承保

IV. 商业保险范围

B. 意外保险

1. 商业一般责任险 (CGL) 承保形式——事故和索赔。能够识别：

a. 事故保单与索赔保单在承保触发上的区别

b. 为什么某些保单以索赔为基础，并了解以下术语的定义：

i. 追溯日期

ii. 先前行为保险（未注明追溯日期）

iii. 长尾保险（小型、中型和大型 (SERP)）

c. 基本延长报告期 (BERP) 何时开始，以及在保单取消或未续保时，如何启动基本延长报告期

IV. 商业保险范围

B. 意外保险

2. 商业一般责任险 (CGL)

a. 一般概念；能够识别:

i. “一般责任”一词

ii. 已投保或留待其他保单承保的损失风险的一般类型

iii. 声明和保险限额部分列出的限额种类及其适用方式

iv. 商业一般责任险承保表（事故）

1) 根据商业一般责任险承保表，能够识别和应用:

i. 承保范围 A、B 和 C 的保险协议

ii. 定义:

a) 发生事件

b) 产品-已完成的业务

c) 保险合同

d) 领域承保范围

e) 个人及传播性伤害

f) 人身伤害

g) 财产损失

h) 汽车和移动设备

i) 雇员

j) 租赁雇员

k) 临时雇员

l) 独立承包商、分包商

iii. 以下不适用情况的影响:

a) 酒类责任

b) 工伤赔偿

c) 污染

d) 汽车、飞机、水上交通工具

e) 照管、监护和控制——财产损害

f) 召回排除

g) 预期和意图

h) 雇佣行为责任

i) 恐怖主义排除

j) 微生物物质排除

IV. 商业保险范围

B. 意外保险

3. 专业责任和错误与遗漏。能够识别:

a. 某些职业责任损失不在商业一般责任险保单的承保范围内:

i. 适用的除外情况

ii. 因为损失不涉及:

1) 人身伤害

2) 财产损失

3) 个人伤害

4) 传播伤害

b. 职业责任保险通常承保的职业

c. 商业一般责任险保单不涵盖、但专业责任保单所涵盖的内容

d. 职业责任的共同承保触发:

i. 索赔

ii. 索赔和报告

iii. 发生（极为罕见）

e. 专业责任保单中的辩护条款，以及它与商业一般责任险保单中的辩护条款有何不同:

i. 雇主面临的损失

ii. 常见的受保危险

iii. 谁是受保人

iv. 哪些损失不包括在内

v. 雇佣行为责任

vi. 受托人责任

IV. 商业保险范围

B. 意外保险

4. 管理层（董事和高级职员）责任。能够识别和理解:

a. 营利和非营利组织的各种损失风险

b. 三种常见的保险协议

c. 谁是受保人

d. 保单中的除外责任

e. 管理责任保险也作为一套保险，专为商业一般责任险未涵盖的风险设计，包括 D&O、EPLI（包括性行为不端）、E&O、信托、绑架和赎金以及网络责任

IV. 商业保险范围

B. 意外保险

5. 雇佣行为责任。能够识别

a. 不承保哪些人，哪些问题被排除在外

b. 包括要求金钱或非金钱救济的书面申请定义

c 行政或监管调查，包括平等就业机会委员会的指控

d 损害赔偿包括判决前和判决后的利息、惩罚性赔偿、惩戒性赔偿、违约赔偿和倍增赔偿；在可投保的情况下，赔偿额最高可达责任限额；适用最有利的管辖语言

e. 不法行为的广义定义包括但不限于歧视、骚扰、不当降职、不录用或不晋升、影响工作表现的敌意或冒犯性工作环境、解雇和报复行为

f. 人身伤害免责条款包括精神痛苦、精神创伤、诽谤、侵犯隐私或侮辱的例外条款

g. 雇主或其代理人的欺诈或故意行为，理解此类行为不在免责之列

IV. 商业保险范围

B. 意外保险

6. 商业车险。能够识别和区分车库、商业汽车和汽车承运商表格之间的政策和承保范围差异

a. 车库保单；知晓：

i. 承保范围包括公共修理厂、经销商、停车场以及公众可能驾驶企业车辆的其他情况，或者企业照管、保管或控制他人车辆的情况

ii. 车库责任险涵盖车库作业，能够识别：

1) 车库作业的定义

2) 车库责任险提供的四大保障

3) 投保车库责任险而非使用一般责任险加商业车险的原因

i. 能够区分车库看管人法律责任和车库看管人直接保险（主险或附加险）所涵盖的损失

b. 商业汽车保险 (BAP)。能够识别：

i. 为什么投保人可能需要以下保险：

1) 自有汽车

2) 租用汽车

3) 非自有汽车

4) 无保险和保险不足驾驶员

ii. 在商用汽车保险申报页上，用于指定受保汽车的下列各符号：1、2、3、4、7、8、9 和 19

iii. 保单中的“受保人”条款

iv. 以下除外责任的影响以及提供保险的替代方法：

1) 工伤赔偿

2) “产品”和“已完成业务”

3) 污染

4) 照管、监护和控制——财产损害

5) 同事

v. 主要物质损失保险

vi. 下列批单的效力：

1) 个人记名受保人批单

2) 驾驶其他车辆保险——为指定个人提供更广泛的保险

c. 关于汽车承运人保险（如卡车司机保险），了解：

i. “卡车司机”的定义和《1980 年汽车运输法》的一般范围

ii. 为什么要为汽车运输公司制定单独的汽车计划

IV. 商业保险范围

B. 意外保险

7. 总括责任和超额责任。能够识别：

a. 这些保险的主要功能和区别

b. 大多数承保人都设计了自己的表格，具有独特的承保范围

c. 通常要求的基本保单和责任限额

d. 什么是自保留存额，如何将其应用于损失

IV. 商业保险范围

B. 意外保险

8. 工伤赔偿险。能够识别：

a. 对雇主、雇员和独立承包商之间法律关系的影响，这也是制定工伤赔偿法的初衷：

i. 为什么工人补偿政策可能不涵盖错误分类的工人

ii. 如果错误归类的工人在工作中受伤、且工伤赔偿政策不覆盖，雇主应承担的责任

iii. 定义独立承包商的“ABC”测试（第 5 号议会法案，冈萨雷斯，第 296 章，2019 年法规）

b. 法律要求提供工伤保险的情况以及提供保险的方法

c. 排他性救济

d. 加州赔偿保险基金 (SCIF) 和《加州保险法》第 11770 条及其以下各项。

i. 了解谁可以与加州赔偿保险基金开展业务，《加州保险法》第 11784 条

ii. 知道为什么销售员会与加州赔偿保险基金开展业务

e. 提供不同类型的福利：

i. 医疗：

1) 了解承保的医疗费用没有时间或金额限制

2) 了解脊骨神经治疗和理疗服务的限制范围

ii. 残疾收入：

1) 了解等待期和每周福利限制

iii. 康复（如职业再培训）

iv. 遗属津贴，包括死亡理赔金

f. 工伤保险欺诈案例

i. 了解对工伤保险欺诈行为的雇员可能实施的处罚

ii. 了解雇主如何进行工伤保险欺诈以及可能受到的处罚

g. 什么是雇主责任保险，为什么除了工伤赔偿之外还需要雇主责任保险，《加州保险法》第 11750.1(f) 条

h. 保单中其他州保险条款的定义和适用，《加州保险法》第 11780.5 条

i. 自愿补偿批单

j. “二十四小时承保”一词，《加州保险法》第 1749.02 条

k. 加州工伤赔偿等级制度和经验修正制度的目的

l. 工人赔偿保单不涵盖联邦工人赔偿法或雇主责任法管辖的雇员

m. 联邦工人补偿计划

i. 国防基地法

ii. 码头和港口工人赔偿法

iii. 《琼斯法案》

IV. 商业保险范围

C. 担保债券和一般债券概念。能够区分：

1. 保证金涉及的三方

2. 与损失赔偿有关的担保债券和保险单

3. 合同、财务担保和忠实履约保证金