개요

면허 취득 전 이수 과정 및 시험의 목적상 합격자는 보험 대리인 또는 보험사의 신입 직원으로서 정의된다. 24시간의 생명 보험 대리인 면허 취득 전 교육은 반드시 최소한 다음 목표에 대한 자료를 포함해야 한다.

캘리포니아 보험 규정(캘리포니아 보험 Code) 1677절은 생명 보험 대리인 시험이 신청자가 본 주(州)의 보험 법률에 대한 기본적인 지식을 가지고 있고 해당 법률과 생명 보험 대리인 면허에 의거하여 거래될 수 있는 보험의 조항, 기간 및 조건에 대해 합리적으로 친숙하며, 해당 신청자가 생명 보험 대리인의 의무 사항 및 직무에 대한 공정한 이해를 가지고 있음을 보험 감독관에게 만족스럽게 확인시켜줄 수 있을 만큼 충분한 범위 내에서 치러져야 한다고 요구한다. 또한, 캘리포니아 보험 규정 1626절 (a)(1)은 생명 보험 대리인을 양로 보험 및 연금의 급여를 포함하여 인간 생명에 대한 보험 보장을 거래할 수 있도록 인가받은 자로 정의하며, 사망이나 사고로 인한 사지절단의 경우 급여와 장애 소득에 대한 급여(특약에 의한)를 포함할 수 있다.

신규 생명 보험 대리인은 먼저 덜 복잡한 유형의 업무를 그리고 나중에 다른 종목을 판매하고 서비스하도록 안내 및 교육을 받는다. 기본 지식은 신규 생명 보험 대리인이 보험업을 처음 시작할 때 알아 두어야 할 필요가 있는 것이다.

(1) 기본 지식 포함 사항

• 기본 생명 보험 개념 및 원리

• 생명 보험 대리인의 책임과 권한

• 일반적으로 판매되는 생명 보험 상품

• 노인들을 위한 보험 상품

• 윤리 및 보험 규정

• 인간 생명에 대한 보험 보장

• 양로 보험 및 연금의 급여

• 사망 또는 사고에 의한 사지절단 시 급여

• 피보험 이익

(2) 다음 사항에 대한 일반적인 이해

• 일반적으로 사용되는 비보험 장애 시스템

• 사회적 생명 및 장애 보험 프로그램

• 오늘날의 시장에서 벌어지는 일

(3) 또한, 본 면허는 다음에 대한 보험담보 범위의 거래를 승인한다.

• **종신 생명** – 보증 고정 보험료로 보증되는 사망 급여를 제공하고 차용될 수 있는 현금 가치를 축적하는 생명 보험의 한 유형.

• **신용 생명** - 피보험자 사망 시 소비자 대출이나 소비자 상품 구매에 대한 대출의 잔액을 지불하거나 줄일 수 있는 단체 정기 생명 보험의 한 유형. “감소” 사망 급여 금액은 미지급 대출 잔액으로 추적하며 보장은 채권자를 통해 마케팅된다.

• **모기지 생명 보험** – 부동산 구매 또는 재금융 모기지에 대해 지불해야 하는 잔액을 지급하거나 줄일 수 있는 정기 생명 보험의 한 유형이다. 사망 급여 금액은 대출 잔액으로 추적한다. 보장은 채권자를 통해 단체 기반으로 또는 개인 기반으로 면허 대리인을 통해 이용할 수 있다.

• **고정 연금\*** – 통상적으로 은퇴 계획 자금을 위해 사용되는 보증 보험료에 대한 대가로 평생 동안 또는 고정된 기간 동안 보장되는 소득 흐름을 제공하는 계약.

• **장례 및 매장** - 장례 및 매장 비용 지급을 위해 구매자에 의해 지정된 이만 달러($20,000) 이하의 초기 액면 금액을 가지고 있는 특정 생명 보험 증권 또는 연금.

• **단체 생명 보험** - 공동 고용주의 직원이나 보험을 구매할 목적으로 형성되지 않은 경우 협회의 회원에게 제공되는 생명 보험. 비용은 통상적으로 개인 증권보다는 낮지만 플랜 및 급여 금액들 중으로 선택이 제한될 수 있다. “단체” 플랜에 의거하여 보험사는 고용주나 협회에 단일 “마스터 증권”을 발행하고, 개인 피보험자에게는 “보험 증서”가 발행된다. 대부분의 단체 프로그램은 정기 기반으로 보장을 제공하지만, “단체” 플랜은 대부분의 생명 보험 및 연금 상품 유형에 사용될 수 있다.

• **인덱스 연금\*** - 가치의 기준을 Standard & Poor’s 500 인덱스 등과 같은 신용 인덱스에 두는 고정 연금 계약.

• **정기 생명** – 표시된 시간이나 기간 동안 보증 고정 금액 또는 감소 금액의 생명 보험을 제공하는 생명 보험의 한 유형. 보증되는 보험료는 통상적으로 피보험자가 나이를 먹어감에 따라 해마다 증가하고, 정기 상품들은 현금 또는 해약 가치를 누적시키지 않는다.

• **제3자 계약** - 피보험자 이외의 인원이 소유한 보험.

• **유니버설 생명** **보험** – 생명 보험의 보증 금액(피보험자에 의한 조정 가능)을 제공하지만 보험료 및 현금 가치가 해당 경제의 일반적인 이자율에 기반하는(“이자 민감”) 생명 보험의 한 유형.

• **변액 연금** – 급여 및 현금/해약 가치가 “별도 계좌”에 보험사가 보유하고 있는 다양한 유형의 증권에 대한 투자 경험(보통 뮤추얼 펀드의 지분)에 따라 변동되는 연금 계약의 한 유형. 계약 보유자는 통상적으로 자신들의 투자 전략을 기준으로 일단의 투자 매체들 중에 보험료 납부금을 할당할 수 있다. 변액 연금은 “증권”으로 간주되므로 이를 마케팅하는 대리인들은 캘리포니아에서 거래하기 위해서는 금융산업규제기구에등록해야 한다. 변액 연금은 발행시의 상황에 따라 세금 우대를 받을 수 있다.

• **변액 생명** **보험** – 변액 연금과 동일한 기반으로 “별도 계좌”에 보험사가 보유하고 있는 다양한 유형의 증권에 대한 투자 경험에 따라 급여 및 현금/해약 가치가 달라지는 “종신” 보험에서 파생된 보증 없는 생명 보험의 한 형태이다.

**\* 모든 현금 가치 계약은 해약료가 있음으로 해서 부정적인 영향을 받을 수 있다**

(4) 면허 취득 전 또는 계속 교육 교과 과정은 판매 교육, 동기 부여 교육, 자기 개선 교육 또는 새로운 상품이나 프로그램과 관련하여 보험사 또는 대리인이 제공하는 교육을 포함해서는 안 된다(캘리포니아 보험 규정 1749.1절 (b)).

교육 목표

교육 목표는 타이틀 10 캘리포니아 규정집 제5장, 제1하위장, 6.5조, 2187절에 포함된 교과 과정 개요에서 도출되었다.

윤리 및 캘리포니아 보험 규정

윤리 및 캘리포니아 보험 규정의 교육 목표는 후속 페이지에 통합되어 있다. 개별 목표는 “캘리포니아 보험 규정 XXXX절” 또는 “윤리”에서 확인할 수 있다. 교육 목표에서 “규정” 또는 “캘리포니아 보험 규정”은 캘리포니아 보험 규정을 의미한다.

시험

캘리포니아 보험과(CDI) 생명 보험 대리인 면허 시험은 칠십 오(75)개의 선다형 문항을 포함한다. 수험자는 시험을 구십(90)분 안에 완료하면 된다. 비인가 장치, 자료 또는 문서의 소지 또는 사용은 금지된다. 금지된 물품은 노트, 컨닝 쪽지, 교과서 및 전자 기기를 포함한다.

CDI 시험은 로스앤젤레스에 있는 CDI 시험장에서 또는 캘리포니아 전역의 여러 PSI 시험 센터 중 한 곳에 있는 CDI 시험장에서 실시된다. PSI Services, LLC는 CDI의 시험 공급업체이다.

CDI 시험장 시험은 주 공휴일을 제외하고 월요일부터 금요일까지 오전 8:30(오전 8:00 체크인) 및 오후 1:00(오후 12:30 체크인)에 시작되며, 주 공휴일을 제외하고 월요일부터 금요일까지 실시된다.

**로스앤젤레스:**

캘리포니아 보험과

시험장

300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000

Los Angeles, California 90013

PSI의 시험장 위치는 다음과 같다**.**

아구라힐스

프레스노

새크라멘토

산타 로사

아타스카데로

어바인

샌디에고

유니언 시티

베이커스필드

론데일

샌프란시스코

벤투라

카슨

레딩

샌타클래라

비살리아

다이아몬드 바

리버사이드

산타페 스프링스

월넛크릭

위 PSI 시험장 목록은 다음 목표가 간행되는 당시를 기준으로 최신 목록이며 변경될 수 있다. 시험에 등록하거나 PSI 시험장의 완전한 목록, 시험장 보안 정책, 체크인 시간 및 절차는 물론 PSI 시험장까지의 운전 경로를 알아보려면 [PSI 온라인 시험](https://candidate.psiexams.com/)에서 응시하고자 하는 시험에 대한 현행 [**응시자 정보 요강**](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm)을 다운로드하도록 한다.

체크인 시간 및 PSI의 시험 센터까지의 운전 경로는 [응시자 정보 요강](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm)의 4, 5, 6페이지에 나와 있다.

면허 시험(예: 온라인 시험 일정, 지문 필수 입력, 시험 입장, 신분 증명 양식, 응시 신청 시험일 확인, 시험 결과 확인) 관련 자세한 정보는 CDI의 [보험 면허 시험 정보](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm) 웹 페이지를 확인하기 바란다.

응시자 정보 요강

[응시자 정보 요강](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm)(CIB)은 면허 시험 준비 방법, 면허 취득 전 교육 요구 사항, 시험장 절차, 샘플 시험 문항, 시험 응시 전략 및 캘리포니아 소재 CDI 시험장 및 PSI 시험장으로의 운전 경로에 대한 상세 정보를 제공한다.

목차

**I. 일반 보험**(시험에서 22문항(30퍼센트))

A. 기본 보험 개념 및 원리(9문항)

B. 계약법(6문항)

C. 보험 시장(7문항)

**II. 생명 보험**(시험 중 49문항(65퍼센트))

A. 생명 보험 – 기초(8문항)

B. 생명 보험 증권의 유형(10문항)

C. 연금(8문항)

D. 생명 보험 및 연금 – 증권 교체 / 취소(4문항)

E. 개인 생명 보험 계약(10문항)

F. 생명 보험 및 연금에 대한 과세(3문항)

G. 단체 생명 보험 플랜 – 생명(2문항)

H. 사회 보장 장애 프로그램(1문항)

I. 개인 보험 인수, 가격 책정 및 지급 청구(3문항)

# **생명 보험 증권 특약**(시험 중 4문항(5퍼센트))

# **I. 일반 보험** (시험 중 22문항(30퍼센트))

**I.A. 기본 보험 개념 및 원리**(9문항). 다음을 할 수 있다.

1. 보험의 정의를 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 22절)

2. 위험의 정의를 인식할 수 있다

3. 순수 위험과 투기적 위험을 구별할 수 있다

1. 위험(peril)의 정의를 파악할 수 있다
2. 위해의 정의를 파악할 수 있다
3. 도덕적, 정신적 및 신체적 위해를 구분할 수 있다

7. 큰 수의 법칙에 대한 정의를 파악할 수 있다

8. 손실 노출이라는 용어의 정의 또는 올바른 사용법을 파악할 수 있다

9. 위험 관리 기법을 파악할 수 있다

10. 손실 가능성을 제시하는 위험 상황을 파악할 수 있다

11. 이상적으로 보험 가능한 위험의 전제 조건을 인식할 수 있다

12. 보험 가능 사건의 정의를 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 250절)

13. 보험 가능 이익의 정의, 배상 책임 및 최대선의 원칙을 파악하고 적용할 수 있다

14. 보험 인수의 주된 목적을 파악할 수 있다

15. 역선택의 의미와 노출의 유익한 배분의 의미를 파악할 수 있다

**I. 일반 보험**(시험 중 22문항(30퍼센트))

**I.B. 계약법**(6문항)

1. 계약법과 불법행위법을 비교한다

2. 계약의 네 가지 기본적인 요소들을 파악한다

a. 합의, 제안 및 승낙

b. 법적 자격을 갖춘 당사자

c. 법적 목적

d. 약인

3. 다음과 같은 보험 계약의 특수한 특성의 의미와 효과를 식별한다.

a. 부합 계약

b. 조건적 계약

c. 사행성

d. 일방적

e. 개인적

4. *“*보험 증권”이라는 용어를 파악한다(캘리포니아 보험 규정 380절)

5. 계약에서 다음과 같은 각각의 용어의 의미와 효과를 파악한다.

a. 은닉(캘리포니아 보험 규정 333 및 339절)

i. 계약에서 전달될 필요가 없는 정보를 파악할 수 있다.

1) 알려진 정보

2) 알려져야 하는 정보

3) 다른 당사자가 포기하는 정보

4) 보증에 의해 제외되어 있고 위험에 중대하지 않은 정보

5) 보험에서 예외로 되어 있고 위험에 중대하지 않은 정보

6) 개인적 판단에 기반한 정보

b. 보증(캘리포니아 보험 규정 440 ~ 445 및 447절)

i. 보증이 명시적이거나 묵시적일 수 있다는 것을 안다

ii. 중대한 보증에 대한 위반으로 인해 상대방이 계약을 철회할 수 있음을 안다

c. 표현(캘리포니아 보험 규정 350 ~ 361절)

i. 표현이 언제 변경되거나 철회될 수 있는지 안다(캘리포니아 보험 규정 355절)

ii. 해당 사실이 주장 또는 약관과 부합하지 않는 경우 특정 표현이 허위임을 안다(캘리포니아 보험 규정 358절)

iii. 표현이 계약 보험에서 명시적인 조항을 적합하게 할 수는 없지만 묵시적인 보증을 적합하게 할 수는 있다는 것을 안다(캘리포니아 보험 규정 354절)

d. 허위 표현(캘리포니아 보험 규정 780 ~ 784절)

e. 중대성(캘리포니아 보험 규정 334절)

i. 중대성은 사건에 의해서가 아니라 전달을 받아야 하는 당사자에게 미치는 사실들의 개연성 있고 합리적인 영향에 의해서만 결정되어야 한다는 것을 안다

6. 보험사가 해제권을 가지는 경우를 파악한다(캘리포니아 보험 규정 331, 338, 359 및 447절)

a. 의도적이든 비의도적이든 은닉이 발생한 경우 상해를 입은 당사자가 계약을 해제할 수 있는 권한을 갖게 된다는 것을 안다(캘리포니아 보험 규정 331절)

7. 모든 보험 증권에 대해 요구되는 여섯 가지 명세를 파악한다(캘리포니아 보험 규정 381절)

a. 계약이 이루어지는 당사자

b. 보험을 든 재산 또는 생명

c. 피보험자가 절대적 소유자가 아닌 경우 피보험 재산에 대한 피보험자의 이익

d. 보험을 든 위험

e. 보험이 지속되는 기간

f. 다음 둘 중 하나

i. 보험료에 대한 진술

ii. 정확한 보험료가 계약의 종료 시에만 결정될 수 있는 특성을 지닌 보험인 경우, 최종 보험료가 결정되어 지급되어야 하는 근거가 되는 기준 및 요율에 대한 진술

8 보험사의 재무 등급을 반드시 보험 증권에 명시하지 않아도 된다는 것을 안다

9. 주어진 보험 상황에서 다음과 같은 용어들을 올바르게 파악한다.

a. 신청, 계약, 특약

b. 취소, 경과, 유예 기간, 부활

c. 요율, 보험료, 경과 및 미경과 보험료

**I. 일반 보험**(시험 중 22문항(30퍼센트))

**I. C. 보험 시장**(7문항)

**I. C1. 배분 체계**

1. 다음을 포함하되 이에 국한되지 않는 다양한 배분 체계들을 구분할 수 있다.

a. 대리인

b. 직접 대응

I. 일반 보험(시험 중 22문항(30퍼센트))

**I. C. 보험 시장**(7문항)

**I. C2. 판매자**

1. 대리인, 중개인 및 보험 회사에 적용될 때 대리인의 일반적인 규칙을 이해할 수 있다.

a. 각자의 책임과 의무

b. 대리인이 행사할 수 있는 유형의 권한이 미치는 영향(명시적, 묵시적 또는 외관상)

2. 신청자 또는 피보험자의 인수와 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

a. 판매자의 책임을 파악할 수 있다

b. 보험사의 요구사항을 이해할 수 있다

3. 다음을 정의할 수 있다.

a. 생명 보험 대리인(캘리포니아 보험 규정 1626절 (a)(1))

b. 사고 및 건강 또는 질병 보험 대리인(캘리포니아 보험 규정 1626(a)(2)절)

c. 생명 및 장애 보험 분석가(캘리포니아 보험 규정 32.5 및 1831 ~ 1849절)

4. 거래에 대한 캘리포니아 보험 규정 정의를 파악하고 해당 정의가 중요한 이유를 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 35, 1631 및 1633절)

 a. 해당 규정이 무면허자가 특정 행위를 하는 것을 금지한다는 것을 안다(캘리포니아 보험 규정 1631절)

b. 그러한 금지된 행위에 대한 처벌을 안다(캘리포니아 보험 규정 1633절)

5. 자신의 활동이 주간 상거래에 영향을 미치는 보험업에 종사하는 사람(보험에서 금지되는 사람)과 관련된 서면 동의

a. 어떤 행위가 금지되는지 파악할 수 있고 어떤 민사 및 형사 처벌이 적용되는지 파악할 수 있다(타이틀 18 미국 법전 1033 및 1034절)

6. 보험사 및 피보험자와의 관계와 관련하여 “대리인” 및 “중개인”이라는 용어를 구분할 수 있다.

a. 보험 대리인은 생명, 장애 또는 건강 보험을 제외한 모든 등급의 보험을 거래할 수 있도록 보험사에 의해, 그리고 보험사를 대신하여 인가받은 사람이다(캘리포니아 보험 규정 31절)

b. 생명보험 면허권자는 생명 보험, 사고 및 건강 또는 질병 보험 또는 생명과 사고 및 건강 또는 질병 보험을 거래하기 위해 생명 보험사나 장애 보험사를 대신하여 생명 보험 대리인으로 활동할 수 있도록 인가받은 사람이다(캘리포니아 보험 규정 32절)

i. 이 장에 의거하여 생명 보험 대리인으로서 활동할 수 있는 면허는 캘리포니아 보험 규정 1626절 (a)(1)에 규정된 유형이어야 한다

c. 보험 중개인은 보상을 대가로 다른 사람을 대신하여 보험사와 생명, 장애 또는 건강 이외의 보험을 거래하되 보험사를 대신하지는 않는 사람을 의미한다(캘리포니아 보험 규정 33절)

d. 생명보험 정산 거래 중개인은 소유자를 대신하여 수수료, 커미션 또는 다른 가치 있는 약인을 대가로 소유자와 제공자 사이의 생명보험 정산 거래 계약을 제안하거나 협상하려고 시도하는 사람을 의미한다. 생명보험 정산 거래 중개인은 중개인이 보상받는 방식에도 불구하고 소유자만을 대표하며 소유자의 지침에 따라 그리고 소유자의 최고의 이익을 최우선시할 신의성실의 의무를 진다(캘리포니아 보험 규정 10113.1절 (b) 및 10113.2(b)(1)(A) ~ (D)절)

7. 다음을 인식할 수 있다.

a. 대리인과 권유자 간 권한의 차이

b. “생명 권유자”라는 면허는 없다는 것(캘리포니아 보험 규정 1704(d)절)

c. 보험 권유자는 생명, 장애 또는 건강 이외의 보험을 거래할 때 보험 대리인이나 보험 중개인을 보조하기 위해 고용된 자연인이라는 것(캘리포니아 보험 규정 1624절)

8. 보험 대리인의 오류 및 누락 보험과 관련하여 다음을 식별할 수 있어야 한다.

a. 이용할 수 있는 보장의 유형

b. 일반적으로 보장되는 손실 또는 보장되지 않는 손실의 유형

c. 보장에 대한 필요

9. 비인정 보험사와 관련하여 금지되는 행위(잉여금 종목 중개인이 아닌 경우)를 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 703절)

10. 무료 보험의 금지 사항을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 777.1절)

11. 다음에 대한 규정에서의 요구 사항을 파악할 수 있다.

a. 대리인 명칭, 명칭의 사용(캘리포니아 보험 규정 1724.5, 1726 및 1729.5절)

b. 주소의 변경(캘리포니아 보험 규정 1729절)

c. 면허 갱신 신청서 제출(캘리포니아 보험 규정 1720절)

d. 문서에 면허 번호 인쇄(캘리포니아 보험 규정 1725.5절)

12. 보험사와 대리인이 유지해야 하는 기록을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 10508 ~ 10508.5절)

13. 생명 보험 증권 설명서에 대해 보험사에 적용될 수 있는 요구 사항을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 10509.950 ~ 10509.965절)

14. 판매자 신청서 조사, 신청 거부 및 면허 정지 또는 취소와 관련된 해당 규정 명세를 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 1666, 1668 ~ 1669 및 1738절)

15. 다음과 관련하여 해당 규정의 중요성과 범위를 파악할 수 있어야 한다.

a. 보험 거래 선임에 대한 통지서의 제출(캘리포니아 보험 규정 1704 ~ 1705절)

b. 효력이 없는 면허(캘리포니아 보험 규정 1704절 (b))

c. 감독관에게 서명 통지를 전달함으로써 면허권자가 면허를 취소(캘리포니아 보험 규정 1708절)

16. 판매자가 제휴 관계를 무효화하는 경우를 포함해 (판매자의) 면허 종료와 관련하여 해당 규정의 범위와 영향을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 1708 ~ 1712.5절)

17. 다음을 식별하여 적용할 수 있다.

a. "신의성실"의 용어에 대한 정의

b. 규정에 설명되어 있는 판매자 신의성실의 의무(캘리포니아 보험 규정 1733 ~ 1735절)

18. 생명 보험 대리인으로서 면허권을 보유하고 있는 개인에 대한 평생 교육(CE) 요구 사항을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 1749.3 ~ 1749.33절)

a. 재산 및 특종으로도 면허를 받은 생명 보험 대리인은 각 면허 유형에 대해 24시간의 계속 교육을 이수해야 하며, 그 중 세(3) 시간은 윤리 교육이어야 한다(캘리포니아 보험 규정 1749.3절 (b) 및 1749.33절 (a))

 b. 개인 소비자에게 연금 상품을 판매하는 생명 보험 대리인은 반드시 다음을

 이수해야 한다

i. 판매 권유 전 여덟(8) 시간의 초기 교육

ii. 면허 갱신 전 2년마다 네(4) 시간의 후속 교육(캘리포니아 보험 규정 1749.8절)

c. 생명 보험 대리인에게 요구되는 총 평생 교육 시간은 위 사항이 있어도 증가하지 않는다

19. 캘리포니아 보험 규정 10295절(이하 참조)에 의거한 만성 질환에 대한 사망 조기 보상 급여 특약에 의거하여 제공된 급여와 다음을 포함하되 이에 국한되지 않는 캘리포니아 보험 규정 10234.93절에 의거한 장기 요양 보험에 의거하여 제공되는 급여 사이의 차이를 설명할 수 있다

a. 장기 요양 교육 요구 사항

i. 장기 요양 교육은 대리인이 만성 질환이 있는 피보험자에게 개인 요양 서비스를 제공할 것을 요구하는 사망 조기보상 급여 조항 또는 특약을 거래하는 경우에 요구된다.

ii. 장기 요양 교육은 피보험자에 대한 개인 요양 서비스의 제공을 요구하지 않는 사망 조기보상 급여 조항 또는 특약을 거래할 때는 요구되지 않는다.

1) 해당 개인이 자격이 있는 경우 피보험자는 사망 조기배상 급여를 일시불로 받을 수 있다(캘리포니아 보험 규정 10295.1). 또한 특정 기간 동안만 제공되는 정기 지급금으로 급여를 받을 수 있는 옵션을 선택할 수 있다

2) 보험사는 자사를 대신하여 사망 조기배상 급여를 제공, 마케팅 또는 판매하는 대리인들이 사망 조기보상 급여에 의거하여 제공되는 급여와 장기 요양 보험에 의거하여 제공되는 급여를 반드시 구별할 수 있도록 해야 한다(캘리포니아 보험 규정 10295.12). 생명 보험 판매자는 다음을 전달해야 한다.

(a) 사망 조기보상 급여와 장기 요양 보험 증권 또는 특약을 통해 피보험자에게 제공되는 급여 간 차이

(b) 급여 수급자격 기준 간 차이

(c) 제척 기간이 사망 조기보상 급여나 장기 요양 보험에 적용되는지 여부와 제척 기간에 대한 설명

(d) 급여가 전혀 필요하지 않는 경우 사망 조기보상 급여 또는 장기 요양 보험에 의거한 급여

(e) 급여가 필요한 경우 사망 조기보상 급여 또는 장기 요양 보험에 의거한 급여

(f) 급여 금액에 대한 제약

(g) 급여 및 보험료에 대한 세무 처리

(h) 소득 및 사망 급여 고려 사항

20. “[제3자] 관리자”의 정의를 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 1759절)

21. 생명 및 장애 보험 분석가 면허와 관련하여 청구 수수료에 대한 요구 사항 및 금지 사항을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 1848절)

다음 교육 목표들은 캘리포니아 보험 규정 및 주요 산업 조직의 윤리 규정에서 도출되었다. 이 목표들은 생명 시험 문항에 대한 기초를 형성한다.

22. 다음 문구의 의미를 파악하여 적용할 수 있다.

a. 고객의 이익을 우선에 둔다

b. 직무를 숙지하고 계속해서 역량의 수준을 증가시킨다

c. 고객의 필요를 파악하여 해당 필요를 충족하는 제품과 서비스를 추천한다

d. 제품과 서비스를 정확하고 정직하게 표현한다

e. 쉬운 용어를 사용한다. 가능한 경우 알기 쉬운 표현으로 이야기한다

f. 고객과 연락을 유지하고 주기적인 보장 검토를 수행한다

g. 고객과의 비밀 관계를 보호한다

h. 모든 보험 법률 및 규정에 대해 알아두고 준수한다

i. 고객들에게 본보기 서비스를 제공한다

j. 경쟁에 대해 공정하지 않거나 정확하지 않은 언급을 피한다

23. 캘리포니아 보험 규정 및 캘리포니아 규정집이 여러 가지 비윤리적 및/또는 불법적 관행을 규정하고 있지만, 그것들이 윤리적 행위에 대한 완전한 가이드는 아니라는 점을 파악할 수 있다

24. 노인 시민을 상대할 때 발생할 수 있는 특수한 윤리적 우려 사항을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 785 ~ 789.10절)

**I. 일반 보험**(시험 중 22문항(30퍼센트))

**I.C. 보험 시장**(7문항)

**I.C3. 보험사**

1. 다음 사항들을 구분할 수 있다.

a. 인정 및 비인정 보험사(캘리포니아 보험 규정 24 및 25절)

b. 국내, 외국 또는 주외 보험사(캘리포니아 보험 규정 26, 27 및 1580절)

c. 인정 보험사 및 비인정 보험사에 대한 규제 및 소비자에 대한 잠재적인 결과(캘리포니아 보험 규정 24, 25 및 1760 ~ 1780절)

2. 비인정 보험사를 위한 대리인으로서 불법적으로 행위하는 것에 대한 처벌을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 703절)

3. 보험사의 다음과 같은 주요한 운영 부서의 기능을 파악할 수 있다: 마케팅 또는 영업, 보험 인수, 청구 및 보험계리

4. 주 보험사(즉, 양도 회사)가 재보험 거래에서 일부 또는 전체 손실 노출을 또 다른 보험사에 이전하는 보험 회사임을 파악할 수 있다

5. 계약할 수 있는 능력이 있는 모든 사람, 협회, 조직, 파트너십, 사업 신탁, 유한 배상 책임 회사 또는 법인이 보험사가 될 수 있다는 것을 안다(캘리포니아 보험 규정 19 및 150절)

6. 뮤추얼, 주식, 공제 조합을 구별할 수 있다.

a. 경과 잉여금

b. 증권보유자 배당금으로서 배당가능 잉여금

c. 주주 배당금으로서 배당가능 잉여금

**I. 일반 보험**(시험 중 22문항(30퍼센트))

**I. C. 보험** 시장(7문항)

**I. C4. 시장 규제 – 일반**

1. 다음을 파악할 수 있다.

a. 캘리포니아 보험 규정 및 변경할 수 있는 방법

b. 캘리포니아 규정집 타이틀 10(10 캘리포니아 규정집), 5장 및 변경될 수 있는 방법

c. 보험 감독관이 선정되는 방법, 임기 및 해당 직책의 책임(캘리포니아 보험 규정 12900 및 12921절)

2. 금지사항 및 처벌을 포함하여 불공정 관행 조항의 올바른 적용을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 790 ~ 790.15절)

a. 감독관만이 불공정 관행법의 조항들을 시행할 수 있다는 것을 안다

b. 감독관이 추가적인 불공정 행위나 관행을 파악하기 위해 청문을 수행하고 이의 시행을 결정할 수 있다는 것을 안다

3. 다음에 대한 개인정보 보호 조항을 파악할 수 있다.

a. 그람-리치-블라일리법(GLBA)/캘리포니아 재무정보 개인정보보호법(캘리포니아 재무 규정 4050 ~ 4060)

b. 관행, 금지 사항 및 처벌과 관련된 보험 정보 및 개인정보보호법(캘리포니아 보험 규정 791 ~ 791.26절)

4. 지급 불능 보험사를 정의할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 985절)

a. 납입 자본금의 정의를 안다(캘리포니아 보험 규정 36절)

b. 일단 지급 불능 소송 절차에서 압류 명령이 시행되면 책자, 기록 또는 자산을 감독관에게 전달하는 것을 거부하는 것은 경범죄라는 것을 안다(캘리포니아 보험 규정 1013절)

5. 규정에 설명된 보전 소송 절차의 범위와 올바른 적용을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 1011, 1013 및 1016절)

6. 캘리포니아 생명 및 건강 보험 보증 협회(CLHIGA)에 관한 캘리포니아 보험 규정의 목적과 범위를 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 1067.02절 (a)(1) 및 1067.02절 (b)(1))

a. CLHIGA의 기본 보장 및 제외 사항(캘리포니아 보험 규정 1067 ~ 1067.18절)

7. 해당 규정의 허위 및 사기 청구 조항의 범위와 올바른 적용을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 1871 및 1871.4절)

a. 사기를 근절하려는 노력(캘리포니아 보험 규정 1872, 1874.6, 1875.8, 1875.14, 1875.20 및 1877.3절 (b)(1))

b. 피보험자가 허위 청구서에 서명하는 경우, 해당 피보험자는 위증에 대한 유죄가 될 수 있다

8. 단체 생명 보험의 중단에 대한 요구 사항을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 10128.1 ~ 10128.4절)

9. 규정에 의해 금지되는 차별적 관행을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 10140 ~ 10145절)

10. 해야 한다(shall)와 할 수 있다(may)의 차이를 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 16절)

11. 우편 및 전자 전송에 의한 통지에 대한 요구 사항을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 38 및 38.6절)

**I. 일반 보험**(시험 중 22문항(30퍼센트))

**I. C. 보험** 시장(7문항)

**I. C5. 공정 손해 배상 정산 관행 규정**(타이틀 10 캘리포니아 규정집(10 캘리포니아 규정집), 제5장, 제7.5하위장, 제1조)

1. 다음에 대한 정의를 파악할 수 있다.

a. 청구인(10 캘리포니아 규정집 2695.2절 (c))

b. 법적 조치에 대한 통지(10 캘리포니아 규정집 2695.2절 (o))

c. 청구에 대한 증빙(10 캘리포니아 규정집 2695.2절 (s))

2. 파일 및 기록 문서를 파악할 수 있다(10 캘리포니아 규정집 2695.3절)

3. 통신문의 접수 시 책무를 파악할 수 있다(10 캘리포니아 규정집 2695.5절)

4. 즉각적이고 공정하고 평등한 정산을 위한 기준을 파악할 수 있다(10 캘리포니아 규정집 2695.7절 (a), (b), (c), (g), (h))

**II. 생명 보험**(시험에서 49문항(65퍼센트))

**II. A. 생명 보험 - 기초**(8문항)

1. 다음에 대한 예시 또는 정의를 파악할 수 있다.

a. 생명 보험

b. 신청자, 증권 소유자, 피보험자, 수혜자

2. 개인 보험 계획 과정의 요소들을 파악할 수 있다

a. 전반적인 재무적 목표

b. 목적을 달성하기 위한 보험 플랜의 개발 및 구현

3. 생명 보험 금액을 결정하기 위해 사용되는 두 가지 접근법을 파악할 수 있다.

a. 인간 수명 가치 접근법

b. 필요 접근법

4. 위험을 관리하는 방법을 파악할 수 있다

a. 회피

b. 보유

c. 공유

d. 저감

e. 이전

5. 생명 보험의 다음과 같은 사업 기금 조성 용도를 파악할 수 있다.

a. 핵심 개인 보험

b. 구매 판매 약정

c. 다른 용도(예: 스플릿 달러, 지연 보상, 사업 경상비, 급여 계속)

6. 생명 보험 증권에서 배상 책임의 기간 제한의 의미를 파악할 수 있다.

7. 생명 보험 증권에 의거하여 피보험 이익이 존재할 것이 요구되는 경우를 안다(캘리포니아 보험 규정 10110절)

8. 다음을 파악할 수 있다.

a. 사망률이라는 용어

b. 개발된 방법을 포함하여 생명표라는 용어

9. “생명 보험은 즉각적인 재산을 창출한다”는 문구의 의미를 파악할 수 있다.

**II. 생명 보험**(시험에서 49문항(65퍼센트))

**II. B. 생명 보험** **증권 유형**(10문항)

1. 다음과 같은 유형의 생명 보험 증권들을 구별할 수 있다.

a. 참여 및 비참여

b. 개인

c. 단체

2. 다음과 같은 일반 종목 각각의 핵심 기능과 적절한 용도를 파악하고 구별할 수 있다.

a. 정기

b. 종신

c. 유니버설 생명 보험

d. 인덱스형 유니버설 생명

e. 변액 생명 및 변액 유니버설 생명

f. 단계식 사망 급여

3. 보험료 납부의 일반적인 방법을 구별할 수 있다.

a. 단일 보험료

b. 제한된 납부

c. 수정 보험료

d. 평준

e. 고정형 대 유연형

f. 최초 보험료 및 보증 최대 보험료

4. 다음과 같은 각각의 특별 보장과 그것이 적절한 경우를 파악할 수 있다.

a. 저당 환매

b. 가족 보호, 가족 증권 및 가족 특약

c. 자녀 증권(증액식 자녀 보험, 납부자 특약 포함)

d. 보험료의 반환

e. 연생 및 생존자 증권

5. 다음과 같은 유형의 정기 상품을 파악할 수 있다.

a. 평준 정기

i. 보증 평준 보험료

ii. 비보증 보험료

iii. 중간 보험료

b. 갱신 가능 정기

c. 전환 가능 정기

d. 체감 정기

e. 정기로서 설계된 유니버설 생명 보험(예: 보증 유니버설 생명 보험, 생존자 보증 유니버설 생명 보험)

**II. 생명 보험**(시험에서 49문항(65퍼센트))

**II. C. 연금**(8문항)

1. 연금의 정의를 파악할 수 있다.

a. 누적 기간 및 분산 단계

2. 연금 당사자들을 파악할 수 있다.

a. 연금 수령인

b. 소유자

c. 수혜자

3. 연금 상품에 대한 사업 및 개인 용도를 파악할 수 있다

4. 서로 다른 유형의 연금을 구별할 수 있다.

a. 고정형 – 일반 계좌

b. 변액 – 별도 계좌

c. 주식 인덱스

5. 다양한 연금 분산 선택 및 펀딩 매커니즘을 파악할 수 있다.

a. 즉시 – 단일 보험료 즉시 연금으로부터의 최초 지급은 계약일로부터 십이(12) 개월 내에 이루어져야 한다

b. 지연(단일 보험료, 유연형 보험료)

6. 다음을 파악할 수 있다.

a. 적격 대 비적격 연금

b. 단체 대 개인 연금

c. 시장 가치 조정 연금

d. 세금 감면 연금(내국세법 403절 (b) 플랜)

7. 서로 다른 유형의 연금 지급 옵션을 파악하고 구별할 수 있다.

a. 생명

b. 기간 확정이 있는 생명

c. 기간 확정

d. 환급이 있는 생명

e. 연생과 연생 및 생존자 연금

8. 연금 수령자의 사망 후 모든 미지급 연금 급여는 수혜자에게 지급되며 과세된다는 것을 안다.

9. 다음을 파악할 수 있다.

a. 소비자에게 추천을 하기 전에 획득할 필요가 있는 필수 적합성 정보(캘리포니아 보험 규정 10509.913절 (i)(1-14)):

i. 연령

ii. 연간 소득

iii. 연금 자금 충당을 위해 사용되는 금융 자원을 포함하여 재무적 상황 및 필요

iv. 재무적 경험

v. 재무적 목표

vi. 연금의 의도된 용도

vii. 재무적 시간 지평

viii. 기존 자산(투자 및 생명 보험 보유 포함)

ix. 유동성 필요

x. 유동 순 가치

xi. 위험 감내 수준

xii. 세무 상태

xiii. 해당 소비자가 역모기지를 보유하고 있는지 여부

xiv. 소비자가 Medi-Cal 또는 제대군인 보조 및 돌봄 급여를 포함하되 이에 국한되지 않는 자산 조사 정부 급여를 신청할 의향이 있는지 여부

b. 다음에 규정된 적합성에 대한 예외: 캘리포니아 보험 규정 10509.912절

c. 유동성 제한 또는 해약 요금에 대한 소비자의 인식 필요

d. 대리인의 추천 거래가 소비자의 보험 필요 및 재무적 목표를 충족하는지 여부를 판단하기 위한 기준

10. 65세 이상 노인에 대한 행위에 관한 규칙을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 785 ~ 789.10절)

a. 신청자가 변액 연금에 대한 즉각적인 자금 투자를 요청하는 경우 어떤 유형의 공개가 요구되는지 안다(캘리포니아 보험 규정 10127.10절)

**II. 생명 보험**(시험에서 49문항(65퍼센트))

**II. D. 생명 보험 및 연금 – 증권 교체 및 취소**(4문항)

1. 피보험자가 다음에 해당하는 경우, 최근에 구매한 생명 보험 증권을 취소할 수 있는 피보험자의 권리를 파악할 수 있다

a. 60세 이상의 개인(캘리포니아 보험 규정 10127.10절)

b. 60세 미만의 개인(캘리포니아 보험 규정 10127.9절)

2. 생명 보험 및 연금 증권 교체를 위한 요구 사항에 대한 통지 요구 사항과 처벌을 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 10509 ~ 10509.09절)

**II. 생명 보험**(시험에서 49문항(65퍼센트))

**II. E. 개인 생명 보험 계약**(10문항)

1. 생명 보험 신청과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

a. 신청서에서 요구되는 정보의 유형

b. "비의료적 신청" 및 의료 검사가 요구될 수 있는 근거

c. 요구되는 서명

d. 신청서에 대한 변경

e. 보험사가 생명 보험 증권에 신청서를 첨부하는 근거

f. 보험료 가수증 대 구속력 있는 영수증

i. 임시 보험 보장 증명서는 생명 및 장애 보험에서 금지되어 있다

g. 임시 보험 약정 및 임시 보험 약정이 발효되기 위한 보험사의 조건

2. 생명 보험 증권 공개 사항을 파악할 수 있어야 한다(캘리포니아 보험 규정 10509.950, 10509.955 및 10509.970 ~ 10509.975절)

a. 설명서 사용을 위한 요구 사항

b. 구매자 가이드

c. 비용 색인

d. 해약료

e. 해약 기간

3. 생명보험 정산 거래 계약을 정의할 수 있고 이의 목적과 적합성이 무엇인지 안다

a. 생명보험 정산 거래에 대한 가능한 대안

b. 소유자의 해제 권리

c. 사기성 생명보험 정산 거래(투자선행형 생명 보험 포함)

d. 생명 보험 대리인은 증권 소유자를 대신하여 생명보험 정산 거래를 거래하기 위해서 생명보험 정산 거래 중개인으로서도 면허를 받아야 한다는 것을 안다

4. 피보험 이익과 관련하여 다음에 대한 요구 사항들을 파악할 수 있다.

a. 증권 소유자

b. 피보험자

5. 생명 보험 증권과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

a. 증권 명세 페이지에 기록된 정보의 유형

b. “표준” 생명 보험 증권이 없다는 것(재산 및 특종 보험과 달리)

c. 보험료 납부 방법(해마다, 반년마다, 분기마다 및 달마다)

6. 증권 송달과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

a. 증권 소유자에게 생명 보험 증권을 송달하기 위한 용납 가능한 방법(캘리포니아 보험 규정 10113.6절)

b. 배송 수취증의 목적

7. 다음과 같은 생명 보험 증권의 “공통 조항”을 파악할 수 있다.

a. 보험 약관

b. 자유 열람

c. 약인 조항

d. 소유자의 권리. 다음 사항 포함

i. 증권의 양도 또는 이전

ii. 납부 방법 선택 또는 변경

iii. 수혜자 선택 또는 변경

iv. 전환 특권(적용 가능한 경우)

v. 현금 가치

vi. 배당금

vii. 해약 요금 및 기간

e. 수혜자 지정. 다음 사항 포함

i. 유자격 수혜자

ii. 일차적 및 우발적(이차적)

iii. 일반적인 재해 조항(통일동시사망법)

iv. 낭비자 조항

v. 취소 가능 대 취소 불가능

vi. 1인당 대 가계별을 파악할 수 있다

vii. 수혜자 및 채권자의 권리를 파악할 수 있다

f. 유예 기간

g. 자동 보험료 대출

h. 부활

i. 보험 대출

j. 불가쟁

k. 자살

l. 연령 또는 성별에 대한 오진술

8. 세 가지 불몰수 옵션을 구별할 수 있다.

a. 현금 해약

b. 감액 지급

c. 연장된 기간

9. 일반적인 사망 급여 및 연금 정산 옵션과 각각이 선택될 수 있는 이유를 파악할 수 있다.

a. 일괄

b. 고정 금액

c. 고정 기간

d. 생명 소득

e. 이자만

10. 다음을 포함하여 증권 소유자가 이용할 수 있는 배당금 옵션을 파악할 수 있다.

a. 현금 지급금

b. 이자로 누적

c. 납입 추가금

d. 감소된 보험료 납부금

e. 일년 정기

11. 공통 증권 제외

a. 전쟁 또는 군사 서비스

b. 비행

c. 불법 행위

d. 가쟁 기간 동안의 자살은 통상적으로 사망 급여의 지급이 아니라 납부된 보험료의 반환으로 귀결된다는 것을 안다.

e. 위험한 취미나 직업은 배서에 의해 사망의 특정 원인이 제외되는 결과로 이어질 수 있고 이는 납부한 보험료의 반환으로 이어질 수 있다는 것을 안다.

**II. 생명 보험**(시험에서 49문항(65퍼센트))

**II. F. 생명 보험 및 연금에 대한 과세**(3문항)

1. 다음에 대한 세무 처리를 파악할 수 있다.

a. 보험료 납부금

b. 현금 가치 누적 또는 배당금

c. 사망 급여 수익

d. 해약 및 만기 증권 가치

e 연금 수령자 또는 수혜자에 대한 연금 지급

f. 단체 생명 보험

g. 내국세법(IRC) 1035절 교환

i. 어떤 증권 교환이 허가되거나 허가되지 않는지, 그리고 그것들이 어떤 영향을 받는지 안다

2. 수정 양로보험 계약이 증권보유자에게 어떤 영향을 미칠 수 있는지를 포함하여 수정 양로보험 계약의 IRC 정의를 파악할 수 있다(IRC 7702절)

## **II. 생명 보험**(시험에서 49문항(65퍼센트))

**II. G. 단체 생명 보험 플랜**(생명 보험 49문항 중 2문항)

1. 다음과 관련하여 단체 및 개인 증권의 기본적인 특징을 구별할 수 있다.

a. 개인 보험 증권 대 단체 마스터 계약 대 개인 보험증서

b. 의료 검사 및자격

c. 기여 및 비기여 플랜

d. 고용주 책임

i. 보장의 선택

ii. 종업원 등급 내에서의 비차별

iii. 기록 유지

iv. 등록

2. 단체 생명 보험의 다음과 같은 특성을 안다

a. 유자격 단체(캘리포니아 보험 규정 10202.5, 10270.505, 10270.55 및 10270.57절)

b. 피보험자 부양 가족에 대한 보장(캘리포니아 보험 규정 10270.65절)

c. 생명 보험의 유형(캘리포니아 보험 규정 10200절)

d. 보험의 불가쟁성(캘리포니아 보험 규정 10350.2절)

e. 전쟁, 군사 및 비행 위험에 대한 제외(캘리포니아 보험 규정 10206.5절)

f. 연령에 대한 오진술(캘리포니아 보험 규정 10369.3절)

g. 전환 특권(캘리포니아 보험 규정 10209절)

h. 유예 기간 보장(캘리포니아 보험 규정 10209절)

i. 포괄 생명 보험(캘리포니아 보험 규정 10270.2절)

j. 동거 관계(캘리포니아 보험 규정 381.5절)

3. 생명 보험은 매우 제한된 상황 하에서 유자격 플랜 내에 유지될 수 있다는 것을 안다

**II. 생명 보험**(시험에서 49문항(65퍼센트))

**II. H. 사회 보장 장애 프로그램**(1문항*)*

1. 장애 및 생존 급여를 위해 준가입 대비 완전 가입을 위한 사회 보장 제도의 요구 사항을 파악할 수 있다.

a. 24세 미만의 근로자가 “준가입” 상태를 획득하기 위한 최소 요건은 지난 3년 동안 6크레딧이라는 것을 안다

b. 장애 시 근로자의 연령을 기준으로 “준가입” 상태를 획득하기 위해서는 24세부터 추가적인 크레딧이 요구된다는 것을 안다.

c. 장애, 은퇴, 보험료 무료 메디케어 파트 A 급여 및 메디케어 파트 B에 대한 자격을 획득하기 위한 완전 가입 상태에 대한 요구 사항은 40크레딧임을 안다.

2. 다음과 같은 유형의 급여에 지급되는 급여 지급금의 종류 및 요구되는 피보험자 상태를 파악할 수 있다.

a. 생존자

i. 소득 급여(배우자 및 미성년 자녀와 “무급부 기간”의 효과)

ii. 일시불 사망 급여

b. 장애 소득

c. 은퇴 소득

**II. 생명 보험**(시험에서 49문항(65퍼센트))

**II. I. 개인 보험 인수, 가격 책정 및 지급 청구**(3문항)

1. 보험 인수의 목적

a. 역선택의 방지

b. 위험을 적절히 분류한다

i. 선호, 표준 및 하위표준 위험 분류를 구별할 수 있다

2. 보험 인수의 과정

a. 현장 보험 인수자로서 대리인의 책임을 파악할 수 있다

i. 신청에 앞서 현장 보험 인수

ii. 신청서는 대리인의 능력 내에서 최대한 정확하고 정직하게 작성되어야 한다

iii. 대리인의 보고서

iv. 보험사는 인체 면역결핍 바이러스(HIV) 및 후천성 면역 결핍 증후군(AIDS)의 위험에 대해 보험 인수 시 개인 간 불공정 차별을 해서는 안 된다는 것을 안다(캘리포니아 보험 규정 799절)

v. 보험사는 한 사람의 유전적 특성에 대한 검사에 바탕하여 불공정하게 차별할 수 없다는 것을 안다(캘리포니아 보험 규정 10146절). “유전적 특성”은 모든 질병이나 질환의 증상과 현재 연관되어 있지 않은 질병이나 질환의 원인이 될 수 있는 것으로 알려진 과학적으로 또는 의학적으로 식별 가능한 유전자 또는 염색체를 의미한다(캘리포니아 보험 규정 10147절 (b))

b. 신청서 작성하기

i. 기본적인 인수 요구 사항은 회사에 따라 다르다는 것을 안다

ii. 신청서에서 신청인의 서명은 정보의 정확성에 대한 증거가 된다는 것을 안다

c. 신청서가 특정 건강 조건이나 다른 위험 노출을 드러내는 경우 추가적인 정보가 요구될 수 있다는 것을 안다

i. MIB, Inc. 보고서

ii. 담당 의사의 진술(APS)

iii. 신용 및/또는 검사 보고서

iv. 차량관리국(DMV) 보고서

v. 위험 활동 설문(예: 비행, 스카이다이빙, 스쿠버 다이빙, 자동차/보트/오토바이 경주, 등산)

vi. 추가적인 의료 검사(예: 심전도(EKG), 트레드밀 검사, 내과의사 검사)

3. 다음에 대한 인수 결과

a. 보험사

b. 피보험자

c. 대리인

4. 다음과 같은 요율 생성 구성 요소를 파악할 수 있다.

a. 사망률

b. 보험사 비용

c. 투자

**III. 생명 보험 증권 특약**(시험 중 4문항(5퍼센트))

1. 신청자의 어떠한 필요가 다음 특약이나 항의 각각에 의해 충족될 수 있는지 파악할 수 있다.

a. 장애 소득

b. 유니버설 생명 보험 증권에서 보험료의 포기 또는 월 공제의 포기

c. 사고사

d. 생계 비용

e. 사망 조기보상 급여(생계 필요 특약, 불치병 특약 및/또는 중증질환 특약)

f. 보증되는 부보가능성(보증되는 구매 옵션)

g. 장기 요양(LTC)

i. 대리인이 만성 질환이 있는 피보험자에 대한 서비스를 필요로 하는 사망 조기보상 급여 조항 또는 특약을 거래하는 경우 LTC 교육이 요구된다

(1) LTC 보험의 판매를 위해 개인 소비자들에게 권유하기 전 여덟(8) 시간의 LTC 교육

(2) 면허 취득 최초 4년 동안 매년마다 여덟(8) 시간의 LTC 교육

(3) 면허 취득 5년째부터 시작하여 2년의 매 면허 기간마다 여덟(8) 시간의 LTC 교육

ii. LTC 교육은 서비스를 필요로 하지 않는 사망 조기보상 급여 조항 또는 특약을 거래할 때는 요구되지 않는다

h. 비경과 보증(유니버설 생명 보험 증권)

i. 생명 및 연금 계약에서 보증되는 최소 소득 및 보증되는 최소 인출 특약

i. 이 특약들이 사망 또는 연금 급여에 어떤 영향을 미치는지 안다