概述

《加州保险法》(CIC) 第 1676(c) 条规定，部分情况下，寿险代理人执照的申请人如与保险公司签订的书面协议，限制其只处理面额为两万美元 ($20,000) 或以下、指定用于支付殡葬费用的人寿保险或年金保险，则无需参加完整的人寿保险代理人执照考试。这些申请人须参检验测限制其销售保单类型相关知识的考试。《加州保险法》第 1677 条规定，“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”考试的范围，应足以让保险专员确信申请人具备足够的保险和保险法知识，处理他们被限制销售的保单类型。

考试的目的在于，申请人必须通过“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”考试，以证明申请人充分了解并理解以下项目：

(1)要求熟练掌握以下领域的知识：

* 殡葬保险合同
* 殡葬保险合同的强制性条款
* 殡葬保险合同的好处
* 年金保险

(2)要求掌握以下具体知识：

* 基本人寿保险概念和原则
* “仅限于支付殡葬费用的人寿保险”的责任和权限
* 老年保险产品

(3)大致了解：

* 人寿保险计划
* 当今保险市场的现状
* 人寿保险合同的一般要求和条款

(4)大致了解并熟悉：

* 《加州保险法》
* 所有持照人应遵守的道德标准

考试

试题基于考试目标而编制。掌握考试目标应有助于顺利通过考试。

“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”执业考试，不衡量销售或沟通技能、自我管理、激励、机构或公司程序知识或保单费率计算技能。

 “仅限于支付殡葬费用的人寿保险” 考试为两个小时（120 分钟），共 90 道选择，考生不得使用任何辅助工具（如参考资料、电子辅助工具）。

加州保险部的考试在以下地点举行，分别于上午 8:30和下午 1:00 开考，周一至周五，州节假日除外：

洛杉矶：

加州保险部

考试地点

300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000

Los Angeles, CA 90013

上午 8:30 考试的签到时间为上午 8:00，下午 1:00 考试的签到时间为中午 12:30。

以下地点均设有 PSI 的考试中心：

Agoura Hills

Atascadero

Bakersfield

Carson

Diamond Bar

Fresno

Irvine

Lawndale

Redding

Riverside

Sacramento

San Diego

San Francisco

Santa Clara

Santa Fe Springs

Santa Rosa

Union City

Ventura

Visalia

Walnut Creek

以上 PSI 所在地列表为发布本目标时的最新信息，可能会有变动。如需报名参加考试或获取 PSI 考点的完整列表、考点安全政策、报到时间和程序、以及前往 PSI 考点的行车路线，请在 [PSI Exams Online](https://candidate.psiexams.com/) 下载您所参加考试的最新[**考生信息公告**](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm)。

[考生信息公告](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm)第 4、5 和 6 页列出了报到时间和前往 PSI 考点的行车路线。

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），请访问加州保险部的[保险执照考试信息](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm)网页。

**考生信息公告**

[考生信息公告](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm) (CIB) 详细介绍了如何准备执照考试、考前教育要求、考场程序、考试样题、参考策略以及前往加州保险部洛杉矶考点和 PSI 考点的行车路线。

目录

I.普通保险（考试共 25 道题）(28%)

A.合同法（25 道普通保险问题中的 9 道）

B.保险市场（25 道普通保险问题中的 16 道）

1.销售员

2.市场监管 - 普通

II.“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”（考试共 29 道题）(32%)

A.殡葬（29 道“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”问题中的 26 道）

B.年金（29 道“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”问题中的 3 道）

III.人寿保险（考试共 34 道题）(38%)

A.人寿保险——基础知识（34 道人寿保险问题中的 12 道）

B.人寿保险和附加险类型（34 道人寿保险问题中的 11 道）

C.个人人寿保险合同（34 道人寿保险问题中的 11 道）

IV.处罚（考试共 2 道题）(2%)

I.普通保险（考试共 25 道题）(28%)

I.A. 合同法（25 道普通保险问题中的 9 道）

1.能够比较合同法和侵权法。

2.能够识别合同的四个基本要素：

a.协议、要约和承诺；

b.有行为能力的各方；

c.法律目的；以及

d.对价。

3.能够识别保险合同以下特殊特征的含义和影响：

a.附合合同；

b.有条件的合同；

c.射幸合同；

d.单边；以及

e.个人。

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.隐瞒（《加州保险法》第 333 条）；

i.能够识别无需在合同中传达的信息：

1)已知信息；

2)应了解的信息；

3)另一方放弃的信息；

4)被担保排除在外且对风险不重要的信息；

5)保险除外且与风险无关的信息；以及，

6)基于个人判断的信息（《加州保险法》第 339 条）。

b.保证（《加州保险法》第 440-445 和 447 条）；

i.知晓保证可能为明示或暗示；以及，

ii.知晓违反材料保证允许另一方解除合同。

c.陈述（《加州保险法》第 350-361 条）；

i.知晓何时可以更改或撤回陈述（《加州保险法》第 355 条）

ii.如果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）

iii.知晓陈述不可让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）

d.失实陈述（第 780-784 条）；以及

e.实质性（《加州保险法》第 334 条）：

i.知道实质性并非由事件决定，完全由事实对通讯对象可能产生的合理影响决定。

6.能够识别保险人何时有权撤销（《加州保险法》第 331、338、359 和 447 条）：

a.知晓有意或无意隐瞒均会使受害方有权撤销合同（《加州保险法》第 331 条）

7.能够识别所有保险单的六项必要规格（《加州保险法》第 381 条）

a.订立合同的双方当事人；

b.财产或人寿保险；

c.受保人在受保财产中的利益，如果其不是该财产的绝对所有人；

d.承保的风险；

e.保险持续的时间；以及

f.或者：

i.保费说明，或

ii.如果保险只有在合同终止时才能确定确切保费，应说明确定和支付最终保费的依据和费率。

8.知道保险人的财务评级不需要在保险单中注明（《加州保险法》第 381 条）

9.给定保险情形，能够正确识别下列术语：

a.申请书、保单、附加条款；

b.取消、失效、续期/不续期、宽限期；以及

c.费率/保费和已赚/未盈保费。

I.普通保险（考试共 25 道题 (28%)）

I.B. 保险市场（25 道普通保险问题中有 16 道）

I.B.1.销售员

1.如果情况涉及“有生命限制的殡葬费用支付”持照人与委托人（保险人或代理委托人）或被保险人/申请人的法律关系，能够评估：

a.法律关系；

b.各自的责任和义务；以及

c.持照人可行使的权力类型（明示、默示或表见）的影响。

2.在申请人和/或被保险人的核保方面，能够：

a.明确销售员的责任；以及

b.了解保险公司的要求。

3.能够识别“仅限于支付殡葬费用的人寿保险持照人”的定义（《加州保险法》第 1676(c) 条）。

4.能够识别法规中的“交易”的定义以及该定义的重要性（《加州保险法》第 35、1621 至 1624、1631 和 1633 条）。

5.了解对无执照交易的处罚和惩罚措施（《加州保险法》第 1633 条）。

6.能够识别：

a.了解法规禁止非持照人员做出的具体行为（《加州保险法》第 1631 条）；以及

b.对上述违禁行为的处罚（《加州保险法》第 1633 条）。

7.关于州际商业方面的书面同意（保险中的禁止人员）：
a.能够识别《美国法典》第 18 编第 1033节禁止哪些行为

b.能够识别适用的民事和刑事处罚（《美国法典》第 18 编第 1033 和 1034 条）。

8.能够识别“代理人”和“经纪人”这两个术语与保险公司及其被保险人关系方面的区别：

a.保险代理人是指经承保人授权、代表保险人从事除人寿保险、伤残保险或医疗保险以外的各类保险业务的人（《加州保险法》第 31 条）

b.保险经纪人是指为获取报酬代表他人与保险人（但不代表保险人）进行寿险以外的保险交易的经纪人（《加州保险法》第 33 条）。

9.能够识别法规中关于“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”持照人作为保险人代理人的规定（《加州保险法》第 1704.5 条）。

10.对于保险代理人的错误和遗漏保险，能够识别：

a.可提供的保险类型；

b.通常承保和不承保的损失类型；以及

c.保险的必要性。

11.能够识别免费保险禁令（《加州保险法》第 777.1 条）

12.能够识别以下方面的法规要求：

a.机构名称、名称的使用（《加州保险法》第 1724.5 和 1729.5 条）；

b.地址变更（《加州保险法》第 1729 条）；

c.记录（《加州保险法》第 10508 条）；

d.提交执照续期申请（《加州保险法》第 1720 条）

e.在文件上打印执照编号（《加州保险法》第 1725.5 条）。

13.能够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）

以下考试目标源自主要行业组织的职业道德规范和《加州保险法》，是支付丧葬费用人寿保险试题的基础。

14.能够识别并应用以下内容的含义：

a.把客户利益放在首位；

b.了解自己的工作，不断提高能力水平；

c.确定客户的需求，并推荐能满足这些需求的产品和服务；

d.准确、真实地介绍产品和服务；

e.避免使用生僻术语；尽可能使用通俗的语言；

f.与客户保持联系，定期进行承保审查；

g.保护您与客户之间的保密关系；

h.了解并遵守所有保险法律法规；

i.为客户提供示范服务；以及

j.避免对竞争对手发表不公平或不准确的言论

15.清除《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

16.能够识别为获取信息与老年公民进行面谈时，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（考试共 25 道题 (28%)）

I.B. 保险市场（25 道普通保险问题中有 16 道）

I.B.2.市场监管 - 普通

1.能够识别：

a.《加州保险法》(CIC) 及其修订方式；

b.《加州法规汇编》（《加州法规汇编》第 10 编第 5 章）及其修订方式；以及

c.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）。

2.能够识别以下隐私保护条款：

a.《加州金融信息隐私法》（《参议院法案 1》）

b.《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）；以及，

c.《加州格拉姆·利奇·布莱利法案》(Cal-GLBA)/《加州金融信息隐私法》，《加州金融法》第 4050 条

3.能够识别法规所述保护程序的范围和正确应用（《加州保险法》第 1011、1013 和 1016 条）。

4.能够识别法规中有关加州人寿和医疗保险担保协会 (CLHIGA) 的宗旨和范围（《加州保险法》第 1067.02(a)(1) 和 1067.02(b)(1) 条）

a.加州人寿和医疗保险担保协会的基本承保范围和除外责任（《加州保险法》第 1067 至 1067.198 条）。

5.能够识别法规中虚假和欺诈性索赔条款的范围，能够正确应用（《加州保险法》第 1871.1、第 1871.4 条）：

a.指出可能存在欺诈的常见情况；

b.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）；以及

c.如果受保人在虚假索赔表上签字，则可能犯伪证罪

6.能够识别“应该和“可以”的含义（《加州保险法》第 16 条）。

7.能够识别邮件通知和电子传输通知的要求（《加州保险法》第 38 和 38.6 条）

II.“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”（考试共 29 道题）(32%)

II.A. 殡葬（29 道“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”问题中的 26 道）

1.合同（《加州保险法》第 10240 条）：

a.能够识别殡葬保险合同的定义；以及

b.能够识别殡葬保险合同提供的服务。

2.强制性保单规定（《加州保险法》第 10244 条）：

a.宽限期——能够定义宽限期；

b.不可抗辩性——了解哪些条款限制了保险人对保单提出抗辩的时间；

c.完整合同——能够识别将投保单和附加条款列为殡葬保险合同一部分的条款；

d.陈述——能够定义被保险人所做的陈述；

e.误报年龄——识别误报年龄的影响；

f.理赔付款——能够识别保险人何时可以支付殡仪馆或殡葬承办人的理赔；

g.变更指定的殡葬承办人——投保人可随时变更指定的殡葬承办人；以及

h.评估——知道任何购买殡葬保险合同的个人，都可能需要缴纳额外的摊款。

3.有限死亡理赔金合同（《保险法》第 10247 条）。

a.能够识别有限死亡理赔金合同的含义。

4.减少理赔金；有限死亡理赔期的持续时间（《加州保险法》第 10248 节）。

a.了解何时允许减少殡葬保险合同的保险金；以及

b.了解有限死亡理赔期的持续时间。

5.获准签发保单的保险公司（《加州保险法》第 10250 条）。

a.了解哪类保险公司可以签发殡葬保险合同。

6.寿险代理人执照（《保险业法》第 1622 和 10252 条）。

a.了解对销售殡葬保险合同的人员有哪些执照要求。

II.“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”（考试共 29 道题） (32%)

II.B. 年金（29 道“仅限于支付殡葬费用的人寿保险”问题中的 3 道）

1.能够识别定义：

a.年金；

b.年金领受人；

c.所有人；以及

d.受益人。

2.能够识别和区分以下术语：

a.单期保费递延年金；以及

b.固定年金和指数年金。

3.人寿保险和年金——保单更换/取消：

a.当受保人发生以下情况时，能够识别受保人取消最近购买人寿保险的权利：

i.年龄在 60 岁或以上；以及

ii.年龄小于 60 岁（《加州保险法》第 10127.9-10127.10 条）。

b.能够识别“更换人寿保险和年金保单的要求”条款的要求和处罚（《加州保险法》第 10509 至 10509.9 条）。

4.寿险和年金保险的征税——保费和收益：

a.能够识别人寿和年金保单如何在以下方面获得优惠的税务待遇：

i.现金价值积累或红利；

ii.死亡理赔金收益；以及

iii.向受益人支付年金。

III.人寿保险（考试共 34 道题）(38%)

III.A.人寿保险——基础知识（34 道人寿保险问题中的 12 道）

1.能够识别以下示例或定义：

a.人寿保险；

b.申请人；

c.保单所有人；

d.受保人；以及

e.受益人。

2.能够识别个人财务规划流程的要素：

a.识别总体财务目标；以及

b.制定并实施（包括使用风险管理技术）实现目标的计划。

3.能够识别个人（非财产/责任）风险管理流程的主要组成部分，识别、量化和处理损失风险。

a.管理：

i.避免；

ii.保留；

iii.分享；

iv.减少；以及

v.转移。

4.能够识别人寿保险单中“责任限额”一词的含义。

5.能够识别人寿保险保单中要求存在可保利益的时间（《加州保险法》第 10110 条）。

6.能够识别：

a.“死亡率”一词；以及

b.“死亡率表”一词，包括它如何制定。

7.能够识别“人寿保险创建即时遗产”这句话的含义。

III.人寿保险（考试共 34 道题 (38%)）

III.B. 人寿保险类型（34 道人寿保险问题中有 11 道）

1.能够区分以下几种人寿保险单：

a.参与和不参与。

2.能够识别下列保险之间的异同：

a.定期；以及

b.终生寿险。

3.能够区分常见的保费支付方式：

a.单项保费；

b.有限支付；

c.经调整支付；以及

d.层级支付。

4.能够识别下列每项附加条款或条款可以满足申请人的哪些需求：

a.豁免保费或豁免每月扣款；以及

b.意外死亡。

III.人寿保险（考试共 34 道题）(38%)

III.C. 个人寿险合同（34 道人寿保险问题中的 11 道）

1.关于人寿保险申请，能够识别：

a.申请所需的信息类型；

b.“非医疗申请”；以及

c.保险公司为何将申请书附于人寿保险单，申请书为何是人寿保险单的一部分。

2.关于人寿保险单，能够识别：

a.保单扉页记录的信息类型；

b.没有标准化人寿保单（与财产和意外伤害保险不同）；以及

c.保费支付方式（年付、半年付、季付、月付）和相关服务费。

3.能够识别人寿保单以下“常见条款”：

a.保险条款；

b.犹豫期；

c.对价条款；

d.完整合同；

e.所有人的权利，包括：

i.选择或更改付款方式；

ii.选择或更改受益人；

iii.现金价值；

iv.分红或超额利息抵免；以及

v.退保费。

f.指定受益人，包括：

i.合格受益人；

ii.主要和次要受益人（次要）；

iii.共同灾难条款（《统一同时死亡法》）；

iv.防挥霍条款；

v.可撤销与不可撤销；

vi.能够确定在常见情况下，哪种指定受益人（配偶、子女）方法最符合保单持有人的需要；以及

vii.能够确定下列人员在受保人死亡后的权利：受益人和债权人。

g.宽限期；

h.自动垫交保费贷款；

i.复效（包括为什么对投保人来说，复效失效保单可能比购买新保单更明智）；

j.不可抗辩性；

k.自杀；以及

l.误报年龄或性别。

4.能够识别“保证价值表”中显示的每项非罚没价值的说明。

5.知道减少实缴额是默认的非罚没选项。

6.能够区分以下项：

a.有条件收据；

b.临时保险协议；

c.暂时定期；

d.能够确定将人寿保单交付给保单所有人的可接受方法（《加州保险法》第 10113.6 条）；以及

e.交付收据。

7.关于可保权益，能够识别有关要求：

a.保单所有人；以及

b.受益人。

IV.处罚（考试共 2 道题）(2%)

IV.A. 熟悉以下禁令和处罚规定：

1.虚假陈述和扭曲（《加州保险法》第 780-782 条）；

2.老年人保险（《加州保险法》第 785-789.10 条）；

3.不公平行为条款（《加州保险法》第 790-790.10 条）；

4.《保险信息和隐私保护法》（《加州保险法》第 791-791.26 条）；

5.无执照个人的行动（《加州保险法》第 1631 和 1633 条）；以及

6.“更换人寿保险和年金保单的要求”条款要求（《加州保险法》第 10509 至 10509.9 条）。