# 개요

“생명 보험 분석가” 면허는 캘리포니아 보험 규정(CIC)에 32.5절을 추가하여 1941년에 생성되었다. 1720-1720.13절은 이 면허에 대한 요구 사항을 명시하기 위해 동시에 추가되었다. 이 법률은 1945년에 폐기되도록 설정되었지만, 법안이 법률로 통과되어 해당 섹션들이 영구적인 부분이 되었다. 이들 조항을 보험 규정의 영구적인 부분으로 만든 배후 의도는 “생명 보험 계약에 대해 대중에게 광고하고 그에 대한 수수료를 받는 개인은 주로부터 완전한 자격과 면허를 받은 자임을 보장하기 위한 것”이었다. 32.5절은 타이틀에 “및 장애”라는 단어들과 “생명 보험 분석가”의 정의가 추가되었던 1983까지 거의 40년간 변하지 않고 유지되었다. 이 절은 오늘날 동일하게 유지되고 있다.

하지만 1720-1720.13절은 1959년에 1831-1846절로 번호가 바뀌어 새로 추가된 제8장, 생명 보험 분석가의 부분이 되었다. 그리고 다시 1983년에, 1831-1846절이 현저하게 변경되었고 1848 및 1849절이 추가되었다. 일부 변경 사항은 다음을 포함한다.

1) 분석가 면허에 의거하여 받은 수수료가 보험을 거래한 데 대한 것이 아닌 경우, 생명 및 장애 보험 대리인인 생명 및 장애 보험 분석가 면허를 획득하여 분석가로서 행하는 서비스에 대해 수수료를 청구할 뿐 아니라 보험을 거래하는 데 대해 보험사로부터 커미션을 받을 수 있도록 허용했다.

2) 생명 및 장애 보험 분석가 면허권자가 분석가 시험일 이전에 5년 동안 생명 보험 대리인으로서 면허를 보유하는 것을 필수로 요구했다.

3) 분석가가 보험 영업의 권유 또는 보험 계약의 서비스와 관행적으로 관련되어 있는 모든 서비스에 대해 수수료를 청구하는 것을 금지했다.

이들 변경 사항들은 생명 보험 대리인 및 생명 및 장애 보험 분석가 모두가 명확하게 활동 및 수수료 약정을 규정하는 데 도움을 주었다. 생명 보험 대리인과 마찬가지로 생명 보험에 대한 철저하고 완전한 수준의 지식을 완비하여 생명 및 장애 보험과 관련된 자문을 제공하는 분석가의 업무는 동일하게 유지되었다.

오늘날의 보험 시장에서, 새로운 상품, 새로운 재무 계획, 물질적인 부를 보장하는 새로운 방법들의 도입은 생명 보험 분야에서, 특히 가장 취약한 인구 — 노인 및 군인 — 를 상대로 한 재정적 사기의 급증을 가져왔다. 21세기의 생명 및 장애 보험 분석가는 캘리포니아의 생명 및 장애 보험 소비자들에 대한 공평하고 전문적인 자문가로서 보험 시장에서 매우 중요한 역할을 한다.

시험 목표
이 시험 목표들은 생명 및 장애 보험 분석가 면허와 관련된 주제들은 물론 CIC의 다음과 같은 절들에서 찾아볼 수 있는 일반 보험 주제들에서 도출되었다.

일반 조항 1 - 46절
제1부, 파트 1, 제1장 101, 106 및 109절
제1부, 파트 1, 제2장, 제1조 150 – 151절
제1부, 파트 1, 제2장, 제3조 250절
제1부, 파트 1, 제2장, 제4조 280, 283, 284, 285 및 286절
제1부, 파트 1, 제2장, 제5조 300 - 305절
제1부, 파트 1, 제3장, 제1조 330 - 339절
제1부, 파트 1, 제3장, 제2조 350 - 361절
제1부, 파트 1, 제4장, 제1조 380 - 395절
제1부, 파트 1, 제4장, 제4조 440 - 449절
제1부, 파트 1, 제4장, 제5조 460절
제1부, 파트 1, 제5장 480 – 487절
제1부, 파트 1, 제6장, 제3조 554 - 555절
제1부, 파트 2, 제1장, 제1조 680절
제1부, 파트 2, 제1장, 제5조 750절
제1부, 파트 2, 제1장, 제5.5조 770.3절
제1부, 파트 2, 제1장, 제5.7조 777.1 - 777.3절
제1부, 파트 2, 제1장, 제6조 780 - 784절
제1부, 파트 2, 제1장, 제6.5조 790 - 790.15절
제1부, 파트 2, 제1장, 제7.5조 815 - 816절
제1부, 파트 2, 제2장, 제5조 1220 - 1221절
제1부, 파트 2, 제5장 1621 - 1750절
제1부, 파트 2, 제5A장 1759 - 1759.10절
제1부, 파트 2, 제8장 1831 – 1849절
제2부, 파트 2, 제1-14장 10110 - 11535절
제2부, 파트 6.1 12670 – 12692.5절

# 응시자 정보 요강

캘리포니아 보험과(CDI) [응시자 정보 요강](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm)(CIB)은 면허 시험을 준비하는 데 있어 면허 신청자들을 보조할 수 있는 자세한 정보와 웹사이트 링크를 제공한다.

# 시험

생명 및 장애 보험 분석가 시험 문항은 다음과 같은 시험 목표를 기준으로 한다. 이들 목표의 숙달은 시험에 대한 성공을 보장할 수 있다.

생명 및 장애 보험 분석가 시험은 영업이나 홍보, 자기 관리, 동기 부여와 관련된 기술, 대리인 또는 회사 절차 또는 증권 요율 산정에 대한 지식을 측정하지 않는다.

생명 및 장애 보험 분석가 면허 신청자는 일체의 보조 도구(예: 참조 자료 및 전자 기기) 없이 세 시간 반(210분) 동안 125문항의 선다형 시험 문항에 답할 수 있다.

주 기반 규제 면허 교부 서비스를 제공하는 캘리포니아 소재 회사인 PSI Services, LLC(PSI)는 CDI의 판매자 면허국에 의한 면허 교부를 추구하는 개인들에 대한 시험 예약을 처리한다. 생명 및 장애 보험 분석가 면허 시험의 예약에 대한 추가적인 정보는 CDI의 [보험 면허 시험 정보](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm) 웹 페이지에서 찾아볼 수 있다.

캘리포니아 보험과(CDI) 시험은 로스앤젤레스 소재 CDI 시험장 또는 캘리포니아 전역의 여러 PSI 시험 센터 중 한 곳에서 실시된다.

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

**로스앤젤레스:**

캘리포니아 보험과

시험장

300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000

Los Angeles, California 90013

PSI는 캘리포니아 전역의 다음 도시에 소재한 시험장에서 예약에 의해서만 시험을 제공한다\*\*:

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.

\*\*캘리포니아 비거주민을 위해 PSI는 전국에 시험장을 보유하고 있다. 자세한 정보에 대해서는 2페이지에 있는 응시자 정보 요강을 참조하기 바란다.

# 목차

I. 일반 보험(시험 중 15문항(12퍼센트))

A. 계약법

B. 보험 시장

C. 일반 조건

D. 입법 랜드마크

E. 캘리포니아에서 생명 및/또는 장애 보험을 판매할 수 있도록 면허받은 법인

F. 관련 증권법

G. 미국 보험감독관협의회(NAIC) 적합성 요건

H. 연방 건강 보험 발행

I. 캘리포니아 건강 보험 프로그램

J. 연방 및 주 보험 프로그램 통합

K. 캘리포니아 생명 및 건강 보험 보증 협회의 역할

II. 생명 및 장애 보험 분석가(시험 중 10문항(8퍼센트))

A. 일반 면허 교부 요구 사항

B. 보상 및 수수료(수령 여부)

C. 이해의 상충

D. 적절한 포트폴리오 계획

III. 생명 보험(시험 중 32문항(25퍼센트))

A. 생명 보험 – 기초에 대한 검토

B. 캘리포니아 특정 계약법

C. 캘리포니아 특정 개인 생명 보험 계약

D. 생명 보험 증권 및 특약 유형

E. 생명 보험 및 연금에 의해 공유되는 문제

IV. 연금(시험 중 12문항(10퍼센트))

A. 연금의 일차적인 용도

B. 연금의 유형

C. 연금에 대한 당사자를 파악한다

D. 고정형, 변액 및 인덱스형 연금 계약 조항이 소비자에게 어떤 영향을 미치는지

E. 적격 및 비적격 플랜 및 연금

F. 적격 및 비적격 연금에 대한 소득세 과세의 적용

G. 연금의 장단점

H. 캘리포니아 보험 대리인에 대한 영업 관행

I. 노인 시장

J. 처벌

V. 생명보험 정산 거래(시험 중 7문항(6퍼센트))

A. 생명보험 정산 거래/말기 전매

B. 법적 및 세금 고려 사항

C. 생명보험 정산 거래 중개인

D. 적합성 고려 사항

E. 거래 과정에 대한 생명보험 정산 거래

F. 사기

G. 금융 범죄

 I. 윤리

VI. 장애 보험(시험 중 1문항(1퍼센트))

A. 정의

VII. 장애 소득 보험(시험 중 8문항(6퍼센트))

 A. 정의

 B. 증권 조항

 C. 제외 사항

VIII. 장기 요양(시험 중 18문항(15퍼센트))

A. 장기 요양

B. 장기 요양 비용 지급을 위한 잠재적 리소스

C. 연방 입법 및 장기 요양

D. 장기 요양 보험

E. 캘리포니아 법정 증권 조항, 요구 사항 및 용어

F. 관리 및 단속

G. 광고 지침 및 마케팅 관행

H. 캘리포니아 장기 요양 파트너십

IX. 건강 보험(시험 중 4문항(3퍼센트))

A. 정의

B. 특수 건강 보험

C. 보충형 건강 보험

X. 건강 보험 제외 또는 비건강보험 상품(시험 중 2문항(1퍼센트))

A. 정의

B. 비건강보험 상품

XI. 노인 – 보호 대상 계층(시험 중 12문항(10퍼센트))

A. 개요

B. 노인 시장

C. 노인에 대한 적합성

D. 광고 및 마케팅 관행

XII. 처벌, 첨부 I (시험 중 4문항(3퍼센트))

**I. 일반 보험**(시험 중 15문항(12퍼센트))

**A. 계약법**(일반 보험 15문항 중 1문항)

1. 보험과 관련된 계약법을 파악하고 이해할 수 있다.

2. 계약의 네 가지 주요 요소를 파악할 수 있다.

a. 합의, 제안 및 승낙

b. 법적 자격을 갖춘 당사자

c. 법적 목적

d. 고려

3. 다음과 같은 보험 계약의 특별한 특징의 의미와 효과를 파악할 수 있다.

a. 부합 계약

b. 조건적 계약

c. 사행

d. 일방적

e. 개인

f. 최대의 선의

g. 손해 배상

4. 다음 용어들을 파악할 수 있다.

a. 보험 증권(CIC의 380절)

b. 판매 설명서

c. 효력 설명서

5. 계약에서 다음 용어 각각의 의미와 효과를 파악할 수 있다.

a. 사기(CIC의 338, 1871.1-1871.4절)

b. 절도

i. 글렌 앤드류 니샴 사건에 의해 설명된 절도의 개념을 이해한다

(변론: <http://www20.insurance.ca.gov/epubacc/Graphics/170676.PDF>

 및 명령: <http://www20.insurance.ca.gov/epubacc/Graphics/170730.PDF>)

ii. 피보험자 및 잠재적 범죄 혐의에 대해 다룰 때 다음과 같은 개념들이 절도와 어떻게 관련되는지 안다.

1) 신의 성실: 자금의 절도(CIC의 1733절)

2) 노인 또는 부양 성인이 자행한 절도(캘리포니아 형법 368절 (d))

3) $950 초과 중절도(캘리포니아 형법 487절)

4) 주거 침입(캘리포니아 형법 459절)

c. 은닉

i. 계약에서 전달될 필요가 없는 정보를 파악할 수 있다(CIC 330-339절).

1) 알려진 정보

2) 알려져야 하는 정보

3) 다른 당사자가 포기하는 정보

4) 위험에 대해 중대하지 않은 정보

ii. 중대성(CIC 334절)

1. 은닉의 중대성은 허위 표현의 중요성을 판단하기 위해 사용되는 규칙이라는 것을 안다.

iii. 표현(CIC 350-361절)

1) 표현이 언제 변경되거나 철회될 수 있는지 안다(CIC의 355절)

2) 해당 사실이 주장 또는 명기 사항과 부합하지 않는 경우 특정 표현이 허위임을 안다(CIC의 358절)

iv. 허위 표현(CIC 780-784절)

d. 보증(CIC 440-445, 447절)

i. 보험 계약의 표현은 묵시적 보증으로서 자격이 있다는 것을 안다.

ii. 명시적인 보증을 이해한다

6. 모든 보험 증권에 대해 요구되는 여섯 가지 명세를 파악할 수 있다(CIC 381절).

7. “해제”라는 용어의 의미를 파악할 수 있고 다음을 안다.

a. 상해를 입은 당사자가 해제 권한을 가지고 있는 경우

b. 보험사가 해제 권리를 가지고 있는 경우(CIC 331, 338, 359, 447절)

c. 의도적이든 비의도적이든 은닉이 발생한 경우 상해를 입은 당사자가 계약을 해제할 수 있는 권한을 갖게 된다는 것을 안다(CIC 331절)

8. 보험 상황이 주어졌을 때 다음 용어를 올바르게 파악할 수 있다.

a. 신청, 증권, 특약

b. 취소, 경과, 갱신 / 비갱신, 유예 기간

c. 요율 / 보험료 및 경과 / 비경과 보험료

**I. 일반 보험**(시험 중 15문항(12퍼센트))

**B. 보험 시장**(일반 보험 15문항 중 1문항)

1. 판매자

a. 판매자(생명, 사고 및 건강 또는 질병 보험 대리인(CIC 1626절) 및 연금 거래에 대한 적합성 요건(CIC 10509.913절 (e))과 관련하여 다음을 이해할 수 있다.

i. 피보험자, 보험사, 대리인 주인, 판매자(생명, 사고 및 건강 또는 질병 보험 대리인)을 포함하되 이에 국한되지 않는 보험 거래에 관여하는 다양한 당사자 사이의 법적 관계를 이해한다.

ii. 각자의 책임과 의무를 이해한다,

iii. 대리인이 가질 수 있는 유형의 권한이 미치는 영향을 이해한다(명시적, 묵시적 또는 외관상).

iv. 대리인 배상 책임

b. 신청자 및/또는 피보험자의 인수와 관련하여 다음을 할 수 있다.

i. 판매자의 책임을 파악한다

ii. 보험사 사전 선정 및 사후 선정 활동에 두어지는 제한 사항들을 구별한다

c. 생명, 사고 및 건강 또는 질병 보험 대리인의 정의를 파악할 수 있다(CIC 1626절).

d. 다음을 파악할 수 있다.

i. “거래”에 대한 규정 정의 및 해당 정의가 중요한 (CIC 35, 1621, 1622-1624, 1631, 1633 절)

ii. 해당 규정은 무면허 인원에 의한 특정 행위를 금지한다

iii. 위 “(b)”에서 금지된 그러한 행위에 대한 처벌

e. 보험사 및 피보험자와 자신들의 관계와 관련하여 다음 용어들을 식별할 수 있어야 한다.

i. 대리인

ii. 중개인

iii. 제3자 마케터

iv. 독립적인 계약자

f. 대리인이 구체적으로 선임되지 않은 보험사를 위한 대리인으로서 활동하는 생명, 사고 및 건강 또는 질병 보험 대리인과 관련하여 해당 규정 조항들을 파악할 수 있다(CIC 1704.5절).

g. 다음에 대한 규정에서의 요구 사항을 파악할 수 있다.

i. 대리인 명칭, 명칭의 사용(CIC의 1724.5, 1729.5절),

ii. 주소의 변경(이메일, 거주지, 주된 주소 또는 우편 주소 포함)(CIC 1729절)

iii. 기록(CIC의 10508절)

iv. 면허 갱신 신청서 제출(CIC 1720절)

v. 문서에 면허 번호 인쇄(CIC의 1725.5절)

h. 판매인 신청서 조사, 신청 거부 및 면허의 정지 또는 취소와 관련된 해당 규정 명세를 식별할 수 있다(CIC 1666, 1668-1669, 1738절).

i. 다음 문구의 의미를 파악하여 적용할 수 있다

ii. 고객의 이익을 우선에 두다

iii. 직무를 숙지하고 계속해서 역량의 수준을 증가시킨다

iv. 고객의 필요를 파악하여 해당 필요를 충족하는 제품과 서비스를 추천한다

v. 제품과 서비스를 정확하고 정직하게 표현한다

vi. 쉬운 용어를 사용한다. 가능한 경우 흔히 사용하는 언어로 이야기한다

vii. 고객과 연락을 유지하고 주기적인 보장 검토를 수행한다

viii. 고객과의 비밀 관계를 보호한다

ix. 모든 보험 법률 및 규정에 대해 알아두고 준수한다

x. 고객에게 본보기 서비스를 제공한다

xi. 경쟁에 대해 공정하지 않거나 정확하지 않은 언급을 피한다

j. CIC 및 캘리포니아 규정집(CCR)은 여러 가지 비윤리적 및/또는 불법적 수행을 규정하고 있지만, 그것이 윤리적 행위에 대한 완전한 가이드는 아니라는 점을 파악할 수 있다.

i. 생명 및 장애 보험 분석가 – 규정된 처벌, 첨부 I.

ii. 연금 거래를 위한 적합성(CIC 10509.910절)

k. 다음을 포함하여 사칭 인터뷰와 관련하여 노인 시민을 상대할 때 발생할 수 있는 특수한 윤리적 우려 사항을 파악할 수 있다(CIC 791.03절)

i. 인지 역량(정신적 상태, 이해 및 의사 결정 능력)

ii. 재정적 자원(결제, 투자 등의 능력)

iii. 가족 관여(보호자, 재무적 관여 및 불화)

iv. 모든 기존 수혜자의 상태

**I. 일반 보험**(시험 중 15문항(12퍼센트))

**B. 보험 시장**(일반 보험 15문항 중 1문항)

2. 시장 규제 – 일반

a. 금지 사항 및 처벌을 포함하여 불공정 관행 조의 올바른 적용을 파악할 수 있다(CIC 790-790.10절).

b. 다음에 대한 개인정보 보호 조항을 파악할 수 있다.

i. 그램-리치-빌리 법

1) 금융기관에 의한 고객의 개인 재무 정보의 수집 및 공개와 관련된 규칙을 설명할 수 있다.

2) 모든 금융기관이 고객 정보를 보호하기 위한 안전 장치를 설계하고, 구현하고, 유지해야 하는 요구 사항을 파악할 수 있다.

ii. 2003년 캘리포니아 재무 정보 개인정보보호법 상원법안 1, 제241장, 법령)

iii. 보험 정보 및 관행과 관련된 개인정보보호법, 금지 사항 및 처벌(CIC 791-791.26절)

iv. Cal-GLBA/“캘리포니아 재무 정보 개인정보보호법”(캘리포니아 재무 규정 4050절)

c. 해당 규정에 설명된 보존 절차의 범위 및 올바른 적용을 파악할 수 있다(CIC의 1011, 1013, 1016절).

d. 다음을 파악할 수 있다.

i. 사기의 가능성을 시사하는 일반적인 상황

1) 신청자/피보험자에 의해 자행되는 사기

a) 캘리포니아 형법의 550조를 이해한다

2) 대리인에 의해 자행되는 사기

a) 캘리포니아 형법의 549절을 이해한다

ii. 사기 근절 노력(CIC 1872, 1873 이하 참조, 1874.6, 1875.14, 1875.20, 1877.3절 (b)(1))

1) 리소스 찾기(예: 캘리포니아 보험과의 사기방지반 웹 사이트(<http://www.insurance.ca.gov/0300-fraud/0100-fraud-division-overview/>)

2) 사기가 발견되는 경우 생명 및 장애 보험 분석가의 책임.

a) CDI 단속반 지침(<http://www.insurance.ca.gov/contact-us/0200-file-complaint/index.cfm>) 문제를 해결하기 위한 노력으로 먼저 보험 회사, 대리인 또는 중개인에게 연락한다.

b) 지원 요청서(<http://www.insurance.ca.gov/contact-us/0200-file-complaint/printable-rfa.cfm>)는 해결되지 않은 우려 사항이 있을 경우 제출되어야 한다.

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

e. 해당 규정의 허위 및 사기 청구 조항의 범위 및 올바른 적용을 파악할 수 있다(CIC 1871(h), 1871.4절)

**I. 일반 보험**(시험 중 15문항(12퍼센트))

**C. 일반 조건**(일반 보험 15문항 중 1문항)

1. 증권 구성 요소

a. 증권 적립금

b. 사망률 비용

c. 이자/배당금 신용

d. 기타 증권 비용

e. 경과 추정

2. 절대 양도

3. 담보 양도

a. 담보 양도 방법 및 배서(소유자-하위-소유자) 방법

4. 옵션

a. 고정 기간 옵션

b. 고정 금액 옵션

5. 사회 보험

6. 손실 방지 보험

7. 호스피스

**I. 일반 보험**(시험 중 15문항(12퍼센트))

**D. 입법 랜드마크**(일반 보험 15문항 중 1문항)

1. CIC 106절

2. CIC 10112.27절

**I. 일반 보험**(시험 중 15문항(12퍼센트))

**E. 캘리포니아에서 생명 또는 장애 보험을 판매할 수 있도록 면허받은 법인**(일반 보험 15문항 중 2문항)

1. 캘리포니아에서 생명 및/또는 장애 보험을 판매할 수 있도록 면허받은 법인을 파악할 수 있다.

a. 상호 보험사

b. 주식 보험사

c. 호혜 보험사

d. 국내 보험사

e. 외국인 보험사

**I. 일반 보험**(시험 중 15문항(12퍼센트))

**F. 관련 증권법:** (일반 보험 15문항 중 2문항)

1. 증권 활동과 관련하여 다음 사항을 이해한다.

a. 1940년 투자회사법(미국 공법(공법 76-768), 1940년 8월 22일)

b. 도드-프랭크 월가 개혁 및 소비자 보호법(H.R.4173, 111차 의회(2010)

i. 투자 상담사 역량과 교차될 때 보험 대리인의 제한 사항을 이해한다

ii. 투자자문사는 보상을 대가로 다른 사람에게 자문하는 사업에 종사하는 사람을 의미한다.

iii. 상담은 증권의 가치에 대해 또는 주식에 대한 투자, 구매 또는 판매의 권유 가능성에 대해 간행물이나 서면으로 이루어진다.

c. 보험 대리인은 보상에 대해 주식시장, S&P 500 인덱스 또는 뮤추얼 펀드의 과거 실적에 대한 의견이나 권고를 제공할 수 없다.

d. 대리인은 투자 자문 문제를 논의하기 위해서는 반드시 증권 면허를 보유하고 있어야 한다.

**I. 일반 보험**(시험에서 15문항(12퍼센트))

**G. NAIC 적합성 요건**(2013년 발효)(일반 보험 15문항 중 2문항)

1. NAIC 적합성 요건에 적용되는 경우 다음을 이해한다.

a. 생명 보험에 적용되는 적합성 요건

b. 변액 보험 상품을 판매하는 사람들에게 적용 가능

c. 소비자에게 추천을 하기 전에 획득할 필요가 있는 필수 적합성 정보

i. 직업 및 비직업 상태

ii. 결혼 상태

iii. 연령

iv. 부양자 수 및 유형

v. 수입원

vi. 연간 소득

vii. 소비자의 기존 보험

viii. 소비자의 보험 필요 및 목표

ix. 제안된 거래 또는 거래들에 대한 소비자 비용 및 소비자의 지급 능력

x. 보험료를 납부하기 위한 자금원

xi. 투자 저축

xii. 유동 순 가치

xiii. 세무 상태

xiv. 세금 우대에 대한 필요

xv. 소비자의 투자 경험

xvi. 원금의 보존에 대한 소비자 우려

xvii. 상품 시간 지평

**I. 일반 보험**(시험에서 15문항(12퍼센트))

**H. 연방 건강 보험 발행**(일반 보험 15문항 중 1문항)

1. 다음과 관련된 환자보호 및 부담적정보험법(PPACA)을 이해한다(공법 111-148).

a. 건강 보험 거래소

i. PPACA에 의해 생성되었으며 이행은 주마다 다르다

b. 미성년 및 성인 자녀

i. 최대 26세까지의 성인 자녀에 대한 보장

ii. 19세 미만 자녀에 대한 가입 보장

c. 관련 연방 법률 및 규정

d. 의료 손실 비율(MLR)

e. 캘리포니아 내 거래소를 통한 “네비게이터”의 개념 및 기능을 이해한다

i. 네비게이터에 대한 관할권이 누구에게 있는지 파악할 수 있다.

1) 단속

2) 민원

f. 건강 보험 보장 획득

i. 사람들이 단체 및 개인에 대한 다른 유형의 건강 보장을 얻는 방법

**I. 일반 보험**(시험에서 15문항(12퍼센트))

**I. 캘리포니아 건강 보험 프로그램**(일반 보험 15문항 중 1문항)

1. 개별 소비자에게 영향을 미치는 진화하는 문제를 이해한다.

a. 영아 및 산모 프로그램(AIM)에 대한 접근권, CIC 12695절

b. 캘리포니아 건강 보험 거래소

i. PPACA에 의해 생성됨

1) 캘리포니아에서 소비자에게 제공하는 사항

c. Cal-COBRA

d. 메디-칼

 i. 다음에 기반한 개인 및 어린이에 대한 자격: 소득 대 FPL

**I. 일반 보험**(시험 중 15문항(12퍼센트))

**J. 연방 및 주 보험 프로그램 통합**(일반 보험 15문항 중 1문항)

1. 연방 및 주 보험 프로그램 모두를 이해하고 해당 프로그램들이 소비자의 필요에 어떻게 통합되는지 이해한다

**I. 일반 보험**(시험 중 15문항(12퍼센트))

**K. 캘리포니아 생명 및 건강 보험 보증 협회의 역할**(일반 보험 15문항 중 2문항)

**II. 생명 및 장애 보험 분석가**(시험 중 10문항(8퍼센트))

**A. 일반 면허 교부 요구 사항**(생명 및 장애 보험 분석가 10문항 중 2문항)

1. 일반 면허 교부 요구 사항을 파악할 수 있다, CIC 1831-1849절 :

a. 면허 교부를 위한 자격, CIC 1833, 1836 및 1849절

b. 기타 면허 교부 요구 사항, CIC 1834, 1835 및 1839절

c. 면허 교부로부터의 면제 사항, CIC 1831절

d. 면허에 대한 거부의 근거, CIC 1837 및 1832절

e. 무면허 분석가로서 활동, CIC 1844 및 1845절

i. 처벌 – 형사 및 민사

**II. 생명 및 장애 보험 분석가**(시험 중 10문항(8퍼센트))

**B. 보상 및 수수료**(수취 여부), CIC 1848절(생명 및 장애 보험 분석가 10문항 중 2문항)

1. 커미션과 수수료 청구를 구분할 수 있다.

a. 커미션

i. 한 당사자로부터 받은 커미션

ii. 다른 당사자에 대해 다른 형태로 보상을 받을 수 없다

iii. 생명 또는 장애 보험 거래에 대한 커미션을 보험사가 지급하는 것에 대한 금지 사항(CIC 1832절)

b. 수수료

i. 보험사로부터 보상을 받을 때 수수료를 청구하는 것에 대한 금지 사항, CIC 1848절

ii. 서면 동의 요구 사항

1) 모든 수수료는 고객이 서명한 동의서를 요구한다

2) 분석가는 수수료를 수금해야 한다

3) 프로젝트 유지에 대한 수수료 표를 포함한다

4) 수수료가 청구되는 서비스를 개괄하는 명세서

5) 동의 보유 요구 사항

6) 권유와 관행적으로 관련되는 요금

7) 보험사로부터 직접 받은 정보

8) 수수료가 청구되는 명세 개관 서비스

9) 면허권자 및 상품 판매에 대한 커미션의 수령

10) 보유 요구 사항

c. 보험사로부터 보상을 받을 때 수수료를 청구하는 것에 대한 금지 사항, CIC 1848절

**II. 생명 및 장애 보험 분석가**(시험 중 10문항(8퍼센트))

**C. 이해의 상충**(생명 및 장애 보험 분석가 10문항 중 2문항)

1. 이해의 상충의 개념을 이해한다, CIC 1668.1절 및 정부조직법 82014절

**II. 생명 및 장애 보험 분석가**(시험 중 10문항(8퍼센트))

**D. 적절한 포트폴리오 설계**(생명 및 장애 보험 분석가 10문항 중 4 문항)

1. 비보험 자산

2. 다른 자산 또는 다른 가능한 상품과의 올바른 보험 상품 통합

**III. 생명 보험**(시험 중 32문항(25퍼센트))

**A. 생명 보험 – 기초에 대한 검토**(생명 보험 32문항 중 4문항)

1. 다음에 대한 예시 또는 정의를 파악할 수 있다.

a. 생명 보험

b. 신청자

c. 증권 소유자

d. 피보험자

e. 수혜자

2. 개인 재무 계획 과정의 요소들을 파악할 수 있다

a. 전반적인 재무적 목표를 파악할 수 있다.

b. 목표를 달성하기 위한 계획을 개발하고 구현할 수 있다(위험 관리 기법의 사용 포함).

3. 손실 노출을 식별하고, 정량화하고, 처리하는 개인 (비재산/배상 책임) 위험 관리 절차의 주요 구성 요소를 파악할 수 있다.

a. 다음에 의한 식별 및 정량화

i. 인간 수명 가치 접근법

ii. 필요 접근법

b. 다음에 의한 처리

i. 회피

ii. 보유

iii. 공유

iv. 저감

v. 이전

4. 생명 보험 증권에서 ‘배상 책임의 제한’의 의미를 파악할 수 있다.

5. 피보험 이익이 생명 보험 증권에 의거하여 존재하는 것이 요구되는 때를 파악할 수 있다(CIC의 10110절).

6. 다음을 파악할 수 있다.

a. 사망률이라는 용어

b. 개발된 방법을 포함하여 생명표라는 용어.

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

8. 다양한 정산 옵션과 각각이 선택될 수 있는 이유를 파악할 수 있다.

a. 일시불

b. 고정 금액

c. 고정 기간

d. 생명 소득

e. 이자만

9. 증권 비용 기초를 이해한다

**III. 생명 보험**(시험 중 32문항(25퍼센트))

**B. 캘리포니아 구체적 계약법**(생명 보험 32문항 중 4문항)

1. 생명 보험

a. 보험 계약의 개념과 다음 사항을 이해한다.

i. 부활

ii. 불가쟁

1) 보험사가 사기의 부재 시에 증권에 대해 논쟁해야 하는 시간의 양을 제한하는 조항에 대한 지식을 가지고 있다.

2) 해제의 조건에 대한 지식을 가지고 있다

iii. 옵션 – 뮤추얼 회사만 해당

1) 정산

2) 배당금

iv. 조항

1) 소유권

2) 불몰수

3) 대출

4) 수혜자

5) 소유권의 사고 시에 수혜자를 변경할 수 있는 권리

v. 자살 제외 사항 vi. 양도 또는 이전

vi. 비행 조항 및 기타 제외 사항

2. 매장 계약

a. 강제 표준 증권 조항을 이해한다, CIC 10244절

i. 수익금의 지급

1) 보험사가 장의사나 장례 지도사의 수익을 지불할 수 있는 경우를 파악할 수 있다.

ii. 장례 지도사 지정의 변경

1) 피보험자는 언제라도 지정된 장례 지도사를 변경할 수 있다는 것을 안다(특정 장례 증권에만 적용).

iii. 평가

1) 장례 보험 계약을 구매하는 모든 사람은 추가적인 평가 대상이 될 수 있음을 안다.

b. 급여의 감소를 이해한다: 제한된 사망 급여 기간의 유지 기간, CIC 10248절

i. 장례 보험 계약에 대한 급여의 차감이 언제 허용되는지 안다.

ii. 제한 사망 급여 계약의 의미를 파악할 수 있다, CIC 10247절

iii. 제한된 사망 급여 기간의 유지 기간을 안다.

c. 어느 보험사가 증권을 발행할 수 있도록 인가되었는지 이해한다, CIC 10250절.

i. 어떤 유형의 보험사가 장례 보험 계약을 발행할 수 있는지 안다.

**III. 생명 보험**(시험 중 32문항(25퍼센트))

**C. 캘리포니아 구체적 개인 생명 보험 계약**(생명 보험 32문항 중 4문항)

1. 생명 보험 신청과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

a. 신청서에서 요구되는 정보의 유형,

b. "비의료적 신청" 및 의료 검사가 요구될 수 있는 이유,

c. 보험사가 생명 보험 증권에 신청서를 첨부하는 이유와 신청서가 전체 계약의 일부가 되는 이유.

2. 생명 보험 증권과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

a. 표지에 기록되는 정보의 유형,

i. 자유 열람

b. 증권 명세표 페이지에 기록되는 정보의 유형,

c. 다양한 보험료 납부 방법(해마다, 반년마다, 달마다 등)을 사용하는 것에 대한 비용 영향.

d. 생명 증권은 동일한 보험사 내에서도 형식과 내용에 따라 다르다는 것(재산 및 특종 보험 증권과 달리)

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

a. 보험 약관

b. 증권의 양도 또는 이전

i. 담보 양도

ii. 생명보험 정산 거래가 절대 양도의 사용을 통해 어떻게 영향을 받는지 안다

iii. 제3자 가입 생명 보험(STOLI) 약정

c. 불입 방법 또는 지급 방법 변경

d. 전환 특권

e. 현금 가치

i. 누적 현금 가치

ii. 순 현금 가치

f. 배당금 또는 과도한 이자 크레딧

g. 해약 요금

h. 수혜자 지정. 다음을 포함.

i. 유자격 수혜자

ii 수혜자 변경

iii. 일차 및 이차(우발적)

iv. 가계별

v. 일인당

vi. 일반적인 재해 조항(통일동시사망법)

vii. 취소 가능 대 취소 불가능

viii. 수혜자(배우자, 자녀)를 지정하기 위한 적합한 방법 파악

i. 유예 기간

i. 제2당사자에 대한 통보

j. 부활

k. 보험료/증권 대출

i. 장기 시사점을 이해한다

l. 증권의 구조를 변경할 수 있는 능력

m. 불가쟁,

n. 자살

o. 연령 또는 성별에 대한 허위 진술

p. 사망 급여

i. 총 사망/순 사망 급여

ii. 사망 급여의 유형

1) 평준 사망 급여

2) 증가하는 급여

4. 불몰수 가치 이해 및 파악

5. 다음 사항들과 이 사항들이 보장 발효일에 미치는 영향을 구별할 수 있다

a. 보험료 가수증

b. 임시 보험 약정

c. 증권 소유자에게 생명 보험 증권을 송달하기 위한 용납 가능한 방법을 파악할 수 있다(CIC 10113.6절)

d. 송달 영수증

6. 피보험 이익의 개념을 이해한다, CIC 10110, 10110.1절

**III. 생명 보험**(시험 중 32문항(25퍼센트))

**D. 생명 보험 증권 및 특약의 유형**(생명 보험 32문항 중 16문항)

1. 다음과 같은 유형의 생명 보험 증권들을 구별할 수 있다.

a. 참여 및 비참여

b. 통상의

c. 차변(홈 서비스)

d. 단체

i. 단체 생명

ii. 단체 정기 생명 보험

iii. 협회 생명

iv. 공제 조합 생명

2. 다음 증권들의 적합한 용도를 파악할 수 있다.

a. 정기

b. 종신

c. 유니버설 생명

d. 변액 생명

e. 연생(먼저 사망 시)

f. 연생 및 생존(두 번째 사망)

g. 인덱스 상품

h. 다른 유형의 상품

i. 양로

3. 증권 구성 요소

a. 증권 적립금

b. 사망률 비용

c. 이자/배당금 신용

d. 기타 증권 비용

e. 경과 추정

4. 담보 양도

5. 절대 양도

6. 보험료 납부의 일반 방식들과 그 방식들이 보험료와 증권 실적에 미치는 영향을 구별할 수 있다.

7. 신청자의 어떠한 필요가 다음 특약이나 항의 각각에 의해 충족될 수 있는지 파악한다.

a. 보험료의 포기 / 또는 월 공제의 포기

b. 사고사

c. 생계비

d. 생활 필요

i. 생계 급여

ii. 불치병 및 중증 질환

iii. 장기 요양

e. 다른 보험을 구입할 수 있는 옵션(보증되는 부보가능성)

f. 연금 특약

g. 부양가족 특약

h. 다른 일반적인 유형의 특약

8. 생명 보험 계획의 유형

a. 스플릿 달러 플랜의 유형

b. 구매 판매 약정의 유형

c. 신탁의 사용

i. 취소 불가능 생명 보험 신탁

ii. 다른 유형의 신탁

d. 다른 유형의 계획

**III. 생명 보험** (시험 중 32문항(25퍼센트))

**E. 생명 보험 및 연금에 의해 공유되는 문제**(생명 보험 32문항 중 4문항)

1. 계약 해지

a. 피보험자가 다음에 해당하는 경우 최근 구매한 생명 보험 계약을 해지할 수 있는 피보험자의 권리를 파악할 수 있다(자유 열람 기간/반환 권리 기간)

i. 60세 이상

ii. 60세 미만(CIC 10127.09-10127.10절)

b. 자유 열람 기간 동안 투자 요구 사항은 무엇인지 안다, CIC 10127.10절.

2. 증권 교체

a. “생명 보험 및 연금 증권의 교체" 조항에 대한 요구 사항 및 처벌 사항을 파악할 수 있다, CIC 10509-10509.09절

b. 내국세법(IRS) 1035 세금 교환을 이해한다

c. 증권 교체의 장단점을 이해한다

3. 생명 보험에 대한 과세 및 연금에 대한 과세

a. 생명 및 연금 증권이 다음과 관련하여 호의적 세무 처리를 받는 방법을 파악할 수 있다.

i. 보험료 납부금

ii. 현금 가치 적립 또는 배당금

iii. 세금 유예

iv. 상속세 및 검인 고려 사항

v. 사망 급여 수익

vi. 해약 및 만기 증권 가치

vii. 연금 구조

1) 거치 대 즉시 수령

b. 할부 환급 연금

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**A. 연금의 일차적 용도**(연금 12문항 중 1문항)

1. 연금 정의 –특정 시간에 시작되어 지정된 기간을 통틀어 또는 지정된 수명 유지 기간 동안 계속되는 주기적인 지급 기준으로 분산되는 원금 합계의 유동성

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**B. 연금의 유형:** (연금 12문항 중 2문항)

1. 급여가 언제 지급되는지에 따른 연금 유형

2. 보험료가 언제 어떻게 지급되는지에 따른 연금 유형

3. 제공되는 투자 옵션에 따른 연금 유형

4. 자선 기부 연금

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**C. 연금** 수령 당사자를 파악할 수 있다: (연금 12문항 중 1문항)

1. 연금 소유자의 권리와 의무를 안다

2. 연금 수령자의 권리와 의무를 안다

3. 보험 회사의 권리와 의무를 안다(CIC 10127.10, 10127.11, 10127.12, 10127.13, 10509.6절)

4. 수혜자가 이용할 수 있는 권리와 옵션을 안다

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**D. 고정, 변액, 인덱스 연금 계약 조항이 소비자에게 어떤 영향을 미치는지**(연금 12문항 중 1문항)

1. 연금에 대해 통상적으로 공통 적용되는 계약 조항을 안다

2. 소득 분배를 안다

3. 고정 연금을 안다

4. 변액 연금을 안다

5. 인덱스 연금을 안다

6. 이용 가능한 특약을 안다

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**E. 유자격 및 무자격 플랜과 연금**(연금 12문항 중 1문항)

1. 플랜의 유형

2. 연금 및 은퇴 계획

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**F. 다음과 같은 예를 포함하되 이에 국한되지 않는 적격 및 비적격 연금에 대한 소득 과세의 적용을 이해한다:** (연금 12문항 중 1문항)

1. 보험료의 납부

2. 현금 가치 발생

3. 부분 철회

4. 대출 및 양도

5. 내국세법(IRS) 1035절 교환

6. 연금의 선물

7. 소유자에 의한 연금의 판매

8. 연금 소유자의 사망, CIC 10168.2절

9. 연금 수령자의 사망

10. 연금 급여 배분

11. 수혜자 유산 문제 포기에 미치는 세금 효과

12. 면책 조항, CIC 789절

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**G. 연금의 장단점**(연금 12문항 중 2문항)

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**H. 캘리포니아 보험 대리인을 위한 판매 관행:** (연금 12문항 중 2문항)

1. 필수 보험 판매자 상품 교육, CIC 10509.915절 (b)

2. 계약 개시 시 보험 판매자의 권리와 의무

3. 적절한 광고, CIC 1725.5절

4. 금지된 판매 관행

5. 연금 판매를 위한 고객 적합성, CIC 10509.915절

6. 필수 공개 사항

7. 증권 취소 및 환불

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**I. 노인 시장**(연금 12문항 중 1문항)

1. 시장 변동성 위험 용인도 및 노인 고객

2. 은퇴 전 대 은퇴 후 계획

3. 재정적 우려 사항

4. 보험 우려 사항

5. 노인 시장에 판매하기

6. 고유의 윤리 및 규정 준수 문제

7. 노인 시장에 대한 적합성

**IV. 연금**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**J. 처벌 –** 연금의 판매와 관련하여 특정 처벌에 대해서는 첨부 I 참조

완전한 여덟 시간 연금 교육 과정 개관을 알아보려면 다음 웹사이트로 이동하세요. <http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0100-education-provider/non-resident-provider-training-materials.cfm>

**V. 생명보험 정산 거래**(시험 중 7문항(6퍼센트))

**A. 생명보험 정산 거래/말기 전매**(생명보험 정산 거래 7문항 중 1문항)

1. 생명 보험의 기본적인 개관 및 목적

a. 피보험 이익의 개념을 이해한다

2. 생명보험 정산 거래 산업의 역사 및 진화

a. 업계 용어 대 법정 용어

b. 정산 거래에 대한 참여자의 역할을 설명한다

c. 말기 전매, 생명보험 정산 거래 및 제3자 가입 생명 보험(STOLI) 정의

d. 산업 시장의 규모/전망/추세

3. 생명 보험 회사에 대한 생명보험 정산 거래의 영향

a. 수익성

i. 생명보험 정산 거래는 상품 가격 책정에 불리한(부정적인) 영향을 줄 수 있다. 생명 보험 회사는 특정 퍼센트가 경과되거나(가치 없이 종료) 사망 급여의 지급에 앞서 해약되는 지정된 상품을 가지고 있다. 증권이 제3자에게 판매되는 경우 사망 급여가 지급될 때까지 효력을 유지한다.

b. 가격 책정

4. 캘리포니아 SB 98(캘리포니아에서의 생명보험 정산 거래와 관련된 법령 및 규정)

a. 해당 중개 생명보험 정산 거래는 면허받을 필요가 있으며, 생명 보험 대리인은 중개인 생명보험 정산 거래에 대한 특별 승인을 신청할 수 있다

b. 생명 보험 증권의 구매를 위해 증권 소유자와 직접 계약하는 제공자들은 반드시 면허를 취득해야 하지만, 자본을 공급하는 금융 법인은 그렇지 않다.

c. 신청 시와 계약의 체결 시에 요구되는 소비자 공개 사항이 있다

d. 생명보험 정산 거래 중개인 개관은 철저하지 않다. 모든 거래 참여자가 캘리포니아 보험 규정 10110.1절 (d), (e), 10113.1, 10113.2, 10113.3절을 의무적으로 검토 및 숙지해야 한다.

5. 15시간의 생명보험 정산 거래 중개인 개관 용어의 정의 – 첨부 I은 CDI 웹 사이트(<http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0050-renew-license/0400-resident-materials/upload/DefinitionofTermsAttachmentI.pdf>)에서 찾아볼 수 있다

**V. 생명보험 정산 거래**(시험 중 7문항(6퍼센트))

**B. 법률 및 세금 고려 사항**(생명보험 정산 거래 7문항 중 1문항)

1. 피보험 이익

2. 법적 위험 – 중개인 혹은 대리인(또는 다른 누군가)이 수혜자에 의해 고소당할 수 있는가

3. 규제적 위험 - 추가적인 규제가 거래에 영향을 미치는가?

4. 다른 소송 위험 - (발행 생명 보험 회사로부터) - 청구 거부 영향

5. 과세 문제

**V. 생명보험 정산 거래**(시험 중 7문항(6퍼센트))

**C. 생명보험 정산 거래 중개인**(생명보험 정산 거래 7문항 중 1문항)

1. 캘리포니아에서 누가 생명보험 정산 거래를 중개할 수 있는가

a. 적어도 1년 동안 면허를 보유했고 캘리포니아 보험과의 수수료 및 통지 요건을 준수한 생명 보험 대리인

b. 면허받은 생명보험 정산 거래 중개인

c. 변호사, CPA 및 재무 계획자

2. 생명보험 정산 거래 중개인의 책임

a. 증권 소유자에게 공개

i. 생명보험 정산 거래 신청 시 공개 사항

ii. 생명보험 정산 거래 계약이 체결되기 전에 제공되어야 하는 공개

iii. 커미션 공개에 대한 특별 규칙(기술적으로 SB 98에 의거한 제공자의 책임)

iv. 생명보험 정산 거래 제공자에 의한 보상 공개

v. 복수의 수명 기대 보고서

b. 브로셔

c. 증권 소유자가 지닌 특별 책무

i. 신의성실

ii. 주인/대리인

iii. 계약

d. 제공자의 제안의 공개

e. 면허받은 생명보험 정산 거래 중개인 대리인에 대한 잠재적 책임

i. 10113.2절(i)는 보험사가 제안받은 소유자에게 융자의 지원을 받아 보험료를 납부할 의향이 있는지 질문할 수 있도록 허용하며, 만일 보험료 융자가 사용되는 경우에는 보험사가 해당 대출이 증권에 대한 납부 이외의 다른 목적으로 사용될 수 있는 자금을 제공하는지 여부를 질문할 수 있다.

3. 단속 및 결과

a. 캘리포니아 보험 규정에 대한 위반

b. 처벌

c. 다른 규제 기관(예: FCC)

**V. 생명보험 정산 거래**(시험 중 7문항(6퍼센트))

**D. 적합성 고려 사항**(생명보험 정산 거래 7문항 중 1문항)

1. 피보험 이익

a. 수혜자가 피보험자의 생명에 대해 피보험 이익이 없는 경우 신탁이 생명 보험 발행을 신청하거나 시작하는 것을 금지하는 것, CIC 10110.1절 (d),

b. 적법한 피보험 이익이 없는 경우 피보험 이익이 있는 것처럼 보이게 하기 위해 고안된 장치, 수법 또는 수단을 금지하는 것, CIC 10110.1절 (e)

2. 미래 부보가능성에 미치는 영향

3. 가격/가치 위험

a. 이것이 해당 고객에게 최선의 거래인가? 그들이 증권을 해약하는 게 더 나을까? 이는 완전한 재무 분석을 필요로 한다(예: 현재 가치와 가능한 과세 이벤트 활용(모든 당사자들이 전문적인 세금 자문을 강구하는 것이 강력히 권장된다)

b. 모든 대안을 탐색하였는가?

4. 생명보험 정산 거래의 최종 과세 금액을 논의한다(국세청은 세무 규정에 대한 변경 사항만이 아니라 소득세에 대해서도 내규를 발행했다) - 증여세 및 상속세 결과

5. 모범 사례

a. 개인적 필요와 재무적 목표에 대한 평가

b. 생명보험 정산 거래의 장단점

c. 생명보험 정산 거래에 대한 대안

d. 교차 판매

i. 신규 판매

ii. 교체

6. 생명 설정자에 대한 개인적 고려 사항(지명된 피보험자에 대한 주기적인 건강 상태 연락)

**V. 생명보험 정산 거래**(시험 중 7문항(6퍼센트))

**E. 거래 과정에 대한 생명보험 정산 거래**(생명보험 정산 거래 7문항 중 1문항)

1. 전형적인 과정 설명

a. 신청서: 신청서는 증권 정보, 의료 기록 등과 같은 적절한 문서와 함께 제출되어야 한다.

b. 검토: 정산 중개인 및/또는 제공자/자금 제공자가 해당 정보를 검토하고 독립 수명 기대 회사가 작성한 수명 기대 보고서를 요청한다.

c. 분석: 수명 기대 보고서가 작성되고 다른 정보가 검토된 후, 제공자/자금 제공자는 증권에 대한 공정 시장 가치를 판단하게 된다. 때때로 가치가 없어서 제안이 이루어지지 않기도 한다

d. 제안: 제안은 증권 소유자(및 상담사)에게 제시된다. 생명보험 정산 거래 중개인은 복수의 제안을 입수하여 응답을 문서화하고 그것 모두를 제시할 신의성실의 책임이 있다.

e. 제안 승낙: 제안이 승낙되면 형식상의 문서를 포함한 "마감 패키지"가 검토 및 서명을 위해 증권 소유자에게 보내진다. 이 시점에 거래를 위한 자금이 에스크로 계좌에 입금된다.

f. 증권 소유권의 이전: 소유권 변경 양식이 보험 회사에 제출된다.

g. 자금 배포: 에스크로 대리인은 보험 회사가 서면 소유권 변경 서면 확인서를 보내면 판매자(이전의 증권 소유자)에게 자금을 배포한다.

i. 필수 공개 사항

ii. 신청 시

iii. 증권 체결 시

1) 제공자 공개 사항

2) 생명보험 정산 거래 중개인 공개 사항

3) 노인 대상 영업을 위한 생명 보험 대리인 공개 요구 사항 – 첨부 II(다음 링크에서 이용 가능:

<http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0050-renew-license/0400-resident-materials/upload/LifeSettlementBrokerOutline.pdf>)

2. 개인정보

a. 피보험자나 피보험자의 재정적 또는 의료 조건을 파악하기 위해 사용될 수 있는 피보험자의 신원 정보에 대한 공개는 다음의 경우에만 허용된다.

i. 생명보험 정산 거래 계약에 영향을 미치기 위해 필요하며 소유자 및 피보험자가 사전 서면 동의를 제공했다.

ii. 생명보험 정산 거래 계약의 판매가 적용 가능한 증권 법률을 준수하여 수행되고 소유자와 피보험자가 공개에 대한 사전 서면 동의를 제공한 경우 그러한 판매를 투자로서 생명보험 정산 거래 계약을 유효화하기 위해 필요하다.

iii. 감독관에 의한 조사/심문에 대한 응답으로 제공된다.

iv. 한 제공자가 다른 제공자에게 증권을 양도하는 것에 대한 조건. 그리고 수령 제공자는 비밀 유지에 수반되는 보험 규정의 조항들을 준수하는 데 동의한다(캘리포니아 보험 규정 791절 이하 참조).

v. 피보험자의 건강 상태를 판단하기 위한 목적으로 제공자나 중개인이 연락할 수 있도록 허용하기 위해 필요하다

**V. 생명보험 정산 거래**(시험 중 7문항(6퍼센트))

**F. 사기**(생명보험 정산 거래 7문항 중 1문항)

1. a. 사기를 당할 수 있는 사람

i. 보험사

ii. 생명보험 정산 거래 회사

iii. 생명보험 정산 거래 중개인

iv. 소유자

b. 투자자

i. 기관

ii. 개인

2. 명백한 사기

a. 일반적인 법률 사기의 유형

3. 생명보험 정산 거래 업계 사기 유형의 예

a. 건강 위조

b. 젖은 종이/젖은 잉크(“거의 잉크도 마르기 전에” 생명보험 정산 거래 회사에게 신규 발행 증권을 판매)

c. 노인 시민 사기

d. 과당매매

e. 제3자 가입 생명 보험/투자자 소유 생명 보험(STOLI/IOLI), 10113.1절 (g)(1)(B)

i. 정의, 10113.1절 (w)

ii. STOLI/IOLI과 다른 생명보험 정산 거래 사이의 차이

iii. 보험료 융자/무료 보험 구상

iv. 자선 기관 개입

4. STOLI/IOLI 개관 – 기존 소송 및 진화하는 규제

5. 증권을 판매하지 않는 위험, 융자 등에 대한 문제

6. 수탁자로의 이전

7. 입찰 고정

8. CIC 10113.3절 (s)(5)는 어떤 사람이 증권을 정산하기 위한 목적으로 또는 이에 일차적인 강조를 두고 새로운 생명 보험 증권을 발행하거나 권유하거나 마케팅하는 것”을 사기 생명 보험 정산 거래 행위로 간주한다.

**V. 생명보험 정산 거래**(시험 중 7문항(6퍼센트))

**G. 금융 범죄**(생명보험 정산 거래 7문항 중 1문항)

1. 금융범죄단속네크워크(FINCEN). 현행 정보에 대해서는 미국 재무부 웹사이트를 참고한다:

 <http://www.fincen.gov/financial_institutions/insurance/index.html>

2. 자금세탁 방지 프로그램

3. 자금 세탁 수법

4. 위험 신호(예: 수상한 투자자 포착)

 **V. 생명보험 정산 거래**(시험 중 7문항(6퍼센트))

**H. 윤리**

1. 다음 문구의 의미를 파악하여 적용할 수 있다.

a. 고객에게 본보기 서비스를 제공한다.

b. 쉬운 용어를 사용한다. 가능한 경우 흔히 사용하는 언어로 이야기하고 전문어를 피한다.

c. 설정자가 생명보험 정산 거래 체결 과정 및 해당 거래가 그들에게 미치는 영향을 이해하도록 한다.

d. 생명 보험 설정자의 이익을 우선한다.

e. 과정을 이해하고 정보를 받고 현재의 산업 및 업계의 변화에 대해 스스로 계속 학습한다(산업의 진화하는 속성으로 인해 매우 중요).

f. 고객의 필요를 파악하고 생명보험 정산 거래가 적합하고 적절하도록 한다.

g. 생명보험 정산 거래 과정을 정확하고 진실되게 대변한다.

h. 모든 당사자들의 개인정보와 비밀을 보호한다.

i. 모든 보험 법률 및 규정에 대해 알아두고 준수한다.

j. 다양한 제공자, 중개인 및 다른 대안에 대해 불공정하거나 정확하지 않은 언급을 피한다.

k. 일체의 이해 상충을 파악하여 피한다.

 l. 사기, 속임수 또는 허위 마케팅, 광고 또는 판촉을 이해하고 삼간다.

**VI. 장애 보험**(시험 중 1문항(1퍼센트))

**A**. **장애 보험의 정의**

1. 장애 보험은 사고로 인해 피보험자에게 야기되는 상해, 불능화 또는 사망에 관계되는 보험과 질병으로 인해 피보험자에게 야기되는 불능화와 관계되는 보험을 포함한다, CIC 106절 (a).

**VII. 장애 소득 보험**(시험 중 8문항(6퍼센트))

**A. 장애 소득 보험의 정의**

 1. 질환이나 질병으로 인해 자신의 직업이나 유사한 직업을 수행할 수 없는 경우 피보험자에게 소득 대체 지급금을 제공한다.

**VII. 장애 소득 보험**(시험 중 8문항(6퍼센트))

**B. 증권 조항**(장애 소득 보험 8문항 중 6문항)

1. 급여 금액

2. 제척(대기) 기간

3. 급여 기간

4. 보증되는 갱신 가능

5. 취소 불가능

6. 통합 대 비통합

7. 포용적 또는 선택적

8. 자체 직업

9 부분/비잔류

10. 인플레이션 보호

11. 미래 구매 옵션

12. 사회 보장 특약—상쇄, 전체 또는 전무

13. 자동 급여 인상

 14. 기타 특약

**VII. 장애 소득 보험**(시험 중 8문항(6퍼센트))

**C. 면책사항**(장애 소득 보험 8문항 중 2문항)

1. 표준 증권(전쟁, 자살)

2. 증권 소유자 특정 자해 상해

3. 기존 조건/제외 배서

4. 위험 활동

**VIII. 장기 요양**(시험 중 18문항(15퍼센트))

**A. 장기 요양**(장기 요양 18문항 중 2문항)

1. 장기 요양(LTC)와 관련된 위험 요소

2. 간호를 제공하는 LTC 서비스 및 시설

3. LTC 서비스에 대한 정보와 장기 요양을 제공하는 시설들의 위치를 파악한다

**VIII. 장기 요양**(시험 중 18문항(15퍼센트))

**B. 장기 요양 비용에 대한 지급을 위한 잠재적 리소스**(장기 요양 18문항 중 2문항)

1. LTC에 대한 융자/납부

2. 메디케어와 LTC 비용 납부의 상관관계

**VIII. 장기 요양**(시험 중 18문항(15퍼센트))

**C. 연방 입법 및 장기 요양**(장기 요양 18문항 중 3문항)

1. 장기 요양 비용 및 보험에 적용되는 1996년 건강 보험 이전 및 책임법(HIPAA) 정의

2. 과세 자격 장기 요양 보험

3. 1997년전 장기 요양 보험 증권에 대한 세무 처리

4. 장기 요양 보험 보험료 공제 가능성

5. 2006년 연금 보호법

6. 새로운 추세: 장기 요양 보험, 생명 보험, 연금 및 급여 특약

**VIII. 장기 요양**(시험 중 18문항(15퍼센트))

**D. 장기 요양 보험(LTCi)**(장기 요양 18문항 중 4문항)

1. 상품의 유형

2. 단체 보장

3. 일반 증권 급여

**VIII. 장기 요양**(시험 중 18문항(15퍼센트))

**E**. **캘리포니아 법정 증권 조항, 요구 사항 및 용어**(장기 요양 18문항 중 2문항)

1. 캘리포니아 책임 및 금지 사항

2. 대리인 책임 및 금지 사항

3. 법정 요율 안정화 요구 사항

**VIII. 장기 요양**(시험 중 18문항(15퍼센트))

**F. 관리 및 시행**(장기 요양 18문항 중 2문항)

1. 조치를 취하고 처벌을 평가할 수 있는 권한

2. 위반 및 처벌

3. 통지 및 청문

**VIII. 장기 요양**(시험 중 18문항(15퍼센트))

**G. 광고 지침 및 마케팅 관행**(장기 요양 18문항 중 2문항)

1. 광고 지침

2. 마케팅 관행

**VIII. 장기 요양**(시험 중 18문항(15퍼센트))

**H. 캘리포니아 장기 요양 파트너십**(장기 요양 18문항 중 1문항)

1. 파트너십 소개

완전한 여덟 시간 의무적 장기 요양 과정 개관을 검토하려면 CDI 웹사이트로 이동하세요:

<http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0100-education-provider/non-resident-provider-training-materials.cfm>

**IX. 건강 보험**(시험 중 4문항(3퍼센트))

 **A. 건강 보험의 정의 및 구성 요소(**건강보험 4문항 중 2 문항)

 1. 건강 보험이 개인 또는 단체를 의미함을 이해한다. 병원, 의료 또는 수술 급여에 대한 보장을 제공하는 개인 또는 단체 장애 보험 증권을 의미함을 이해한다(CIC 106절 (b)).

 2. 통일 증권 조항

 3. 비용 공유

 4. 공제

 a. 회랑 공제

 5. 공동부담금

 6. 이환의 원금

 7. 서비스 지점 플랜

 8. 게이트키퍼 PPO

 a. 공동보험

 9. 독점 관리 요양 손해 배상

 10. 1985년 총괄관리법(COBRA)

 11. 캘리포니아 계속 급여 교체법(Cal-COBRA)

 12. 단체 건강 보험 증권

 a. 수습 기간

 b. 마스터 증권 소유자

 13. 단체 기본 의료 플랜

 14. 주요 의료 플랜

 a. 급여의 조정

 15. 의료제공자 조직(EPO)

 16. 손실 방지 보험

**IX. 건강 보험**(시험 중 4문항(3퍼센트))

**B. 특수 건강 보험, CIC 106절(c)(**건강 보험 4문항 중 1문항)

 1. 치과만

 2. 안과만

 3. 행동 건강만

**IX. 건강 보험**(시험 중 4문항(3퍼센트))

 **C. 보충형 건강 보험**(건강 보험 4문항 중 1문항)

 1. 생명 보험 증권에 대한 관련 특약

 2. 치명적 질환

 3. 중병

 4. Medigap 보장, 은퇴자 급여 및 TFL(Tricare for Life)

**X. 건강 보험 제외 사항 또는 비건강 보험**(시험 중 2문항(1퍼센트))

 **A. 건강 보험 제외 사항 또는 비건강 보험의 정의**

1. CIC 106절 (b)은 건강 보험으로서 포함되지 않는 여덟 가지 유형의 보험을 나열한다.

**X. 건강 보험 제외 사항 또는 비건강 보험**(시험 중 2문항(1퍼센트))

**B. 비건강 보험 상품**(건강 보험 제외 사항 또는 비건강 보험 2문항 중 2문항)

 1. 비건강 보험 상품

 a. 사고사 및 사지절단

b. 병원 손해 배상, 사고 전용 및 지정된 질병 보험을 포함한 장애 보험.

 c. 신용 장애 보험

d. 배상 책임 보험 보충

 e. 무과실 배상 책임 보험

 f. 산업재해 보험

 g. 장애 소득 보험

 h. 장기 요양

**XI. 노인 시민 – 보호 대상 계층**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**A. 개요:** (노인 시민 – 보호 대상 계층 12문항 중 2문항)

캘리포니아 내 노인은 보험 및 연금 분야에서 보호 대상 계층으로 간주된다. 특히 연금은 수많은 대리인들 사이에서 노인들에게 판매하기 좋은 ‘선호 상품’이 되었고 악용 가능성이 주요한 문제가 되었다. 규제자, 입법자 및 법률 시행 인원은 이러한 우려를 다루기 위해 설계된 조치를 취해왔고 지금도 취하고 있다. 이 법인들이 취한 조치는 노인 대상의 학대적 연금 판매 문제가 점증하는 사태에 대한 대응으로서 나왔다.

**XI. 노인 시민 – 보호 대상 계층**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**B. 노인 시장**(노인 시민 – 보호 대상 계층 12문항 중 2문항)

1. 노인들이 어떻게 보호되는지 이해한다, CIC 785 ~ 789.10절

a. CIC 785.1절은 특히 65세 이상의 잠재적인 피보험자에게 적용되는데, 이 법은 “보험 중개인이나 대리인이 역모기지의 기원에 참여하거나, 관련되거나, 참여하거나 관련된 당사자를 고용하는 것을 금지한다…”

b. CIC 785절은 “모든 보험 중개인, 대리인 및 보험 거래에 관여하는 기타 사람들은 65세 이상의 잠재 피보험자에게 정직, 선의 및 공정 거래의 의무를 가지고 있다.”고 규정한다.

c. CIC 785.4절은 보험 대리인이 65세 이상의 사람에게 신탁물이나 다른 법률 문서(보험 증권 이외)를 송달하는 것을 불법으로 간주한다.

d. CIC 785.5절은 증권보유자나 잠재적 증권보유자를 정부가 제공하는 제대군인 급여 프로그램에 추천한다고 해서 보험 거래 대리인이나 중개인에게 직접적인 재무적 인센티브가 돌아가지 않는다는 것을 보장하기 위한 절차적 안전 장치를 유지하지 않는 한” 대리인이 노인을 위한 제대군인 급여 취득에 참여하거나 연관된 당사자와 연관되거나 그런 당사자를 고용하는 것을 불법으로 규정한다. 이 입법은 대리인(또는 그들의 직원)이 노인들로 하여금 보험 상품, 특히 연금을 구매하도록 유인하기 위해 노인들이 제대군인 보조 급여에 지원하는 것을 보조하는 관행에 대한 대응으로 나온 것이다. 종종 이 대리인들은 또한 노인들이 자격을 얻도록 ‘돕기’ 위한 수수료를 노인에게 부과한다.

e. CIC 789.1절은 대리인이 생명 보험이나 연금을 논의하기 위해 노인의 자택을 방문할 의도인 경우에는 대리인들이 노인에게 24시간 전에 미리 통지할 것을 요구한다. 이렇게 통지를 미리 받음으로써 노인은 잠재적인 약탈자에 대해 자신을 보호할 수 있는 기회를 가질 수 있다.

f. CIC 10127.13절은 또한 노인에게 판매되는 해약료가 있는 모든 증권에 대해 보험사가 증권 표지에 또는 표지의 스티커에 있는 해약 조건의 위치에 해약 기간 및 과태료를 12포인트 굵은 글씨체로 공개할 것을 요구한다는 점에서 노인들을 보호한다.

g. 10173.2 절은 캘리포니아에서 발행된 생명 보험 증권이 (1) 60일의 유예 기간을 가질 것과, (2) 증권보유자가 보험료 미납에 대해 증권의 보류 경과 통지를 받을 제3자(가족 구성원 등)을 지정할 권리를 가질 것을 요구한다. 노인에게 독점적으로 적용되는 법안은 아니지만 특히 노인에게 유익하다. 일부 보험사는 이미 이 관행에 관여하고 있다.

h. 캘리포니아 보험 규정에서 참조되는 다른 법률을 살펴본다

**XI. 노인 시민 – 보호 대상 계층**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**C. 노인에 대한 적합성**(노인 시민 – 보호 대상 계층 12문항 중 4문항)

1. 전반적인 보험 보장, 소득 및 다른 자산의 적절성

2. CIC가 다음 분야에서 적합성에 어떤 영향을 미치는지 이해한다.

a. 연금

i. CIC 785, 10509.910-10509.918절

b. 장기 요양

i. CIC 10234.95절

c. 생명 보험

i. CIC 785절

3. 다음과 같이 취약 노인(예: 노령/금전적 남용)이 이용할 수 있는 지역사회/정부 자원에 대해 안다.

 a. 캘리포니아 보험과 운영 포괄적 노인 시민 웹사이트 [www.seniors.ca.gov](http://www.seniors.ca.gov)

 b. 캘리포니아 법무장관 웹사이트 [www.ag.ca.gov](http://www.ag.ca.gov)

 c. 캘리포니아 노령과 [www.aging.ca.gov](http://www.aging.ca.gov)

**XI. 노인 시민 – 보호 대상 계층**(시험 중 12문항(10퍼센트))

**D. 광고 및 마케팅 관행(CIC 787 ~ 787.1절)**(노인 시민 – 보호 대상 계층 12문항 중 4문항)

1. 고객 유인 방법

2. 노인을 향한 현재의 마케팅 관행에 대해 인식한다

 a. 일반 권유 및 마케팅 요구 사항

 b. 금지된 권유 및 마케팅 관행

**XII. 처벌 – 첨부 I** (시험에서 4 문항(3 퍼센트))

**생명 및 장애 보험 분석가 개관**

**첨부 I – 적용 가능 법률 및 처벌**

캘리포니아 보험 규정은 생명 및 장애 보험 분석가 면허를 신청하고 보유하기 위한 법률을 규정한다. [8장, 보험 규정 1831-1849절]. 생명 및 사고 및 건강 또는 질병 보험 대리인에게 적용되는 많은 법률들은 생명 및 장애 보험 분석가에게도 적용된다. 특정 상품을 판매하기 위한 면허 취득 요건 허용 및 금지 관행 및 규칙은 생명 및 장애 보험 분석가에게도 적용된다. [보험 규정 §§780, 781, 782, 784; §§790-790.15; §§1737-1748.5는 §1843에 따른 생명 및 장애 보험 분석가에 적용된다. 면허 취득과 관련된 보험 규정 §§1621 이하 참조는 §1842에 따른 생명 및 장애 보험 분석가에게 적용된다].

이 첨부 문서는 적용 가능한 법률의 가장 중요한 규정과 위반 시 처벌에 대한 요약을 제공한다. 생명 및 장애 보험 분석가는 자신의 면허에 특정된 요구 사항을 알기 위해서뿐 아니라 고객들을 상대하는 대리인들에 대한 법적 요구 사항에 대해서도 알고 있도록 이 규정들에 대한 탄탄한 실무 지식을 갖고 있어야 한다.

|  |
| --- |
| **일반 조항** |
| **보험 규정** | **적용법** | **처벌** |
| **증권에 대한 허위 표현****780절****승환계약****781절** | **§780** 금지된 진술 re: 증권의 조건, 급여, 특권 및 미래 배당금.**§781(a)** 승환계약유도: 사람으로 하여금 증권을 취하거나 하나의 증권을 거부하고 다른 것을 취하도록 하거나 경과되도록 하거나 해약 증권을 몰수당하도록 유인하기 위한 허위 표현인 것으로 알려진 진술을 금지했다.**§781(b)** 사람으로 하여금 보험을 경과되게 하거나 몰수되게 하거나 증권을 변경 또는 해약하도록 유인하기 위한 오도하는 진술이나 보험사나 증권에 대한 비교를 금지했다. | **782절:** 780 또는 781절을 위반하는 자는 $25,000을 초과하지 않는 벌금으로 처벌되거나 피해자 손실이 $10,000를 초과하는 경우에는 피해자가 입은 손실의 3배를 초과하지 않는 벌금, 1년을 초과하지 않는 구속 또는 벌금과 구속 모두에 의해 처벌될 수 있다. 형법 1202.4절에 따른 피해자에 대한 원상회복은 본 절에 의해 부과된 벌금이 징수되기 전에 충족되어야 한다.**783절:** 고의로 780 또는 781절을 위반하는 보험 대리인, 중개인 또는 권유자는 청문 후 최대 3년 동안 면허가 정지될 수 있다. |
| **노인 보험****절****785-789.10\*** | **§785** 65세 초과 피보험자에 대한 정직, 선의 및 공정 거래의 추가적인 책무.**§785.1**대리인은 사람을 위한 역모기지를 획득하는 데 참여하거나 역모기지와 관련된 보험 상품을 제공하는 대가로 수수료를 받아서는 안 된다.**§785.4**불법 행위; 변호사로서 면허를 받지 않은 대리인은 보험 증권 이외의 법적 문서를 송달해서는 안 된다. 대리인/변호사는 대리인이 사업 및 전문직업법 6175.3을 준수하지 않는 한 다른 법률 문서를 송달해서는 안 된다.**§785.5** 대리인은 재무적 안전 장치가 완비되어 있지 않는 한 제대군인 급여를 획득하는 데 참여해서는 안 된다.**§786** 장애/생명 보험 증권 30일 자유 열람. 시기가 적절하지 않은 경우 보험료 및 수수료와 이자를 더한 금액의 전액 환불.**§786.5** 장애 보험을 제안하려면 기존 건강 보장과 비교한 서면 비교 문서를 작성해야 한다.**§787** 리드 생성 장치: 공개가 요구된다. “세미나”에 대한 특정 광고 요구 사항을 포함하여 속이는, 오도하는 이름, 기호, 로고의 사용. 제대군인 급여와 관련된 행사는 민법 1770절을 준수해야 한다.**§787.1** “노인” 지정의 사용. 감독관에 의한 승인이 요구된다. 위반 및 오용.**§788; 788.5; 788.7; 789.6; 789.7** 금지 사항 re: 장애 보험. 교체 또는 중복이 금지된다. 메디케어 파트 A와 B 및 MedSupp 증권에서 이미 보장하는 경우 “중복”. 100% 또는 실제 의료 비용보다 더 많은 보장은 안 된다.**§789.8** 생명/연금의 구매에 대해 공개 선언이 요구된다 re: 자산 매각의 최종 과세 금액. 노인 대상의 금지된 연금 판매 re: 메디-칼 자격. 공개가 요구된다.**§789.9** Medi-Cal 자격에 영향을 미치는 노인 대상의 금지된 연금 판매.**§789.10** 생명 보험 및 연금의 리드 판매, 제안 또는 생성과 관련하여 노인의 자택에서의 영업/만남에 대한 특정 요구 사항.**§789.10(b)** 만남 전 송달 예외 사항을 충족하는 경우가 아닌 한 노인의 집에서 만나기 최소 24시간 전에 구체적인 정보를 담은 단독 서면 통지가 송달될 것을 요구한다.**§789.10(c)** 접촉의 목적이 보험에 대해 이야기하는 것이거나 보험 판매를 위한 후속 방문을 위한 정보를 수집하는 것이라는 내용의 구체적인 진술을 요구한다.**§789.10(d)** 명함이 제공될 것을 요구한다.**§789.10(e)** 요청받는 경우 대리인이 즉시 떠날 것을 요구한다.**§789.10(f)** 생명 보험이나 연금을 판매하기 위해 전화나 인편에 의한 연락의 진정한 상태 또는 임무에 대한 허위 표시를 해서는 안 된다. | *789.3에 따라 6.3조에 대한 모든 위반은 다음과 같은 처벌의 대상이 된다.** **§789.3(a):** $1,000 최초 위반(중개인, 대리인, 기타 인원).
* **§789.3(b):** 2차 이상의 위반 또는 고의 위반에 대해 위반 건당 $5,000-50,000(중개인, 대리인, 기타 인원).
* **§789.3(c):** 노인에 대한 중대한 위험이 합리적으로 예상되는 경우 청문이 진행되는 동안 면허 정지 또는 철회.
* **§789.3(d):** $10,000 보험사의 최초 위반
* **§789.3(e):** 위반의 빈도가 일반적인 사업 관행을 나타내거나 보험사가 고의로 노인 조항을 위반하는 경우 보험사의 위반 건당 $30,000-300,000.
* **§789.3(f):** 본 조항의 위반으로 마케팅되거나 제안되거나 발행된 계약의 해제.

*§787.1의 위반에 대한 구체적인 처벌:** **§787.1(f):** §1668 및 §1738에 따른 면허의 정지 또는 취소.

*§789.9(a)의 위반에 대한 구체적인 처벌:** **§789.9(b):** 계약을 해제하고 연금에 대해 납부된 모든 보험료, 수수료 및 이자와 비용을 구매자에게 환불한다. 이 구제책은 이용할 수 있는 다른 것들에 추가로 제공된다.
 |
| ***\*참고: 위에 나열된 규정에 적용될 수 있는 다른 제외 사항 및 예외 사항들에 대해 알아 두어야 한다.*** |
| **불공정 관행****절****790-790.15** | **§790.01**보험사, 대리인 등 및 “보험업에 종사하는 모든 다른 사람”에게 적용된다.**§790.02**보험업에서 불공정 거래 관행의 사용이나 불공정한 경쟁 방법 또는 속이는 행위나 관행을 금지한다.**§790.03**다음과 같은 금지된 행위들을 자세히 나열한다: 발행된 증권의 조건 또는 약속된 급여 또는 장점에 대한 허위표시, 알려지거나 마땅히 알려져야 하는 거짓되고, 속이고, 오도하는 진술을 하거나, 유포하거나, 어떤 방식으로든 그런 진술이 이루어지거나 유포되도록 하는 것을 금지한다.**§790.037**건강 관리 상품을 판매하는 불공정 관행, 콜드 리드 광고, 약속, 판매 논의에 대한 메디케어 상품 제한. | *6.5조에* 대한 모든 위반은 다음과 같은 처벌 대상이 된다.* **§790.035(a):** 각각의 행위에 대해 NTE $5,000.00의 민사 처벌. 행위나 관행이 고의적인 경우, 각각의 행위에 대해 민사 처벌 NTE $10,000.00.
* **§790.05:** 금지 및 정지 명령. 후속 위반 시 면허가 최대 1년간 정지/취소될 수 있다.
* **§790.06:** §790.03에 규정되지 않은 행위에 대한 기소-금지 및 정지 명령.
* **§790.07:** 금지 및 정지 명령의 위반, NTE $5,000의 처벌. 고의인 경우 NTE $55,000에 §790.05 미만의 과태료 추가.
* **§790.08**: 이 조항의 처벌들은 법률을 집행할 수 있는 감독관의 다른 권한들에 추가된다고 규정한다.
 |
| **생명 보험 및 연금** |
| ***다음 참고 자료는 생명 보험 및 연금과 관련된 특정 보험 규정 절에 대한 것이다. 분석가는 이 상품들을 반드시 소비자에게 판매하는 것은 아니지만, 특정 요구 사항을 알고 있으면 포트폴리오에 있는 특정 상품의 적합성 및 적법성을 평가하는 데 도움이 될 수 있다.*** |
| **생명 및 장애 보험****절****10110- 10127.19** | **§10127.10**노인 시민에게 송달된 모든 생명 보험 및 연금 계약은 통지를 포함해야 한다 re: 30일 자유 열람. 변액 연금 보험료는 30일 기간 동안에는 뮤추얼 펀드에 투자되어서는 안 된다(예외 있음).**§10127.11** 생명 보험 및 연금 계약은 노인 시민에 대한 특별 공개를 필요로 한다. re: 설명서.**§10127.12** 노인 대상의 생명 보험 또는 연금 계약의 보험사 연간 명세서는 현재의 누적 가치와 현재의 현금 해약 가치를 포함해야 한다.**§10127.13** 해약 요금 청구 기간을 포함하는 노인 대상의 모든 생명/연금 계약이 해약 기간과 모든 관련 과태료를 공개할 것을 요구한다. |  |
| **생명 보험** **및 연금의 교체****절****10509-10509.9** | **§10509** 기존 생명 보험 및 연금의 교체와 관련하여 보험사 및 대리인의 활동을 규제하기 위해 따라야 하는 최소한의 기준을 확립한다.**§10509.4** 기존 생명 보험이나 연금 증권의 교체와 관련하여 구체적인 상세 통지를 요구한다.**§10509.8(a)** 생명 보험 대리인이나 보험사가 기존 계약의 보험료, 급여, 배당금, 가치를 매우 부정확하게 제시, 비교함으로써 기존 연금의 교체를 권장하는 것이나 65세 이상의 피보험자가 불필요한 교체 연금을 구매하도록 권장하는 것을 금지한다.**§10509.8(b)** “불필요한 교체”를 기존의 연금을 교체할 다른 연금의 판매라고 정의한다. 이렇게 기존 연금을 교체하려면 피보험자가 교체된 연금에 대해 해약 요금을 납부해야 한다. 그리고 새로운 연금은 증권 수명보다 더 나은 실질적인 재무적 혜택을 제공하지 않는다. | *8조에 대한 모든 위반은 다음과 같은 처벌 대상이 된다.** **§10509.9(a):** 보험업에 종사하는 대리인 또는 다른 사람이 저지른 1차 위반에 대해 $1,000 이상의 과태료.
* **§10509.9(b):** 2차 또는 후속 또는 고의 위반에 대한 과태료는 보험업에 종사하는 대리인 또는 다른 사람이 저지른 위반 건당 $5,000 이상, $50,000 이하.
* **§10509.9(c):** 조항에 대한 보험사 위반, 1차 위반에 대해 $10,000.
* **§10509.9(d):** 보험사가 일반 업무 관행이나 고의 위반을 나타내는 빈도로 해당 조항을 위반하는 경우, 위반 건당 $30,000 이상, $300,000 이하.
* **§10509.9(e):** 이 조항을 위반하는 사람이나 법인에 대해 면허 보류 및 철회.
 |
| **연금 거래에 대한 적합성 요건****10509.910-****10509.918절** | **§10509.10** 보험사로 하여금 추천을 감독하고 소비자 대상 추천을 위한 기준 및 절차를 설정하기 위한 시스템을 확립하도록 하는 것이 목적이다 re: 소비자의 보험 필요와 재무적 목표가 적절하게 해소되도록 연금 상품의 판매.**§10509.911** 추천받은 구매, 교환 또는 교체로 이어지는 소비자에게 이루어진 연금 구매, 교환 또는 교체에 대한 모든 추천에 적용된다.**§10509.913(i)** “적합성 정보”를 정의하고 요구되는 정보를 나열한다.**§10509.914** 소비자 적합성의 신뢰에 대한 합리적인 근거가 요구된다. 적합성 정보를 획득하기 위한 노력. 판매 시의 요구 사항, 단념시키기가 금지된다. FINRA 중개인-딜러 판매.**§10509.915** 판매자가 상품에 대한 적당한 지식을 가지고 있지 않는 한 판매가 금지된다. 연금 교육 과정이 요구된다. | *시정 조치 및 처벌:***§10509.916:** 감독관은 다음 중 하나를 명령할 수 있다.(1) 보험사는 보험사나 판매자가 이 조항을 위반함으로 인해 해를 입은 소비자에 대해 합리적이며 적절한 시정 조치를 취한다.(2) 총괄 대리인이나 판매자는 이 조항을 판매자가 위반함으로 의해 해를 입은 소비자에 대해 합리적으로 적절한 시정 조치를 취한다.(3) §10509.9에 따른 처벌 및 제재: 이 조항은 제8조의 일부로 간주되며 감독관은 단일 단속 조치로 1차 및 2차 또는 후속 위반에 대한 처벌을 강구할 수 있다. |
| **기타 관련 보험 규정** |
| **보험 정보 및 개인정보보호법****절****791-791.28** | **§791.03** 보험 거래와 관련하여 정보를 입수하기 위한 “사칭 인터뷰”의 사용을 금지한다(예: “무료 점심” 세미나). | *6.6조에 대한 모든 위반은 다음과 같은 처벌 대상이 된다.** **§791.17:** 금지 및 정지 명령 발령됨.
* **§791.19:** 금지 및 정지 명령에 대한 위반: 각각의 위반에 대해 $10,000 이하의 처벌, 또는 빈번한 위반이 일반적인 업무 관행을 구성하는 경우 $50,000 이하.

면허의 보류 및 취소고의 위반 시. |
| **메디케어 보조 보험****절****10192.1--10192.24** | **§10192.18** 신청서는 신청인이 이미 증권이나 증서를 보유하고 있는지 판단하기 위해 특정 질문을 요구하며 신청인 및 대리인의 서명이 있어야 한다.**§10192.21(b)** 개인이 이미 보유하고 있는 경우에는 메디케어 보조 보험 또는 증서의 판매를 금지한다.**§10192.23** 증권의 교체를 위한 시간 기간을 명시한다. | *6조에 대한 모든 위반은 다음과 같은 처벌 대상이 된다.** **§10192.165(a) & (c):** 피해 및 손해 보상을 포함한 법원 처벌.
* **§10192.165(b)(1):** 보험업에 종사하는 대리인, 중개인, 다른 개인/법인에 의한 최초 위반에 대해 $250 이상의 과태료.
* **§10192.165(b)(2):** 각각의 2차, 후속 또는 고의 위반에 대해 $1,000 이상, $25,000 이하의 과태료.
* **§10192.165(d):** 모든 메디케어 보조 보험 또는 증서를 마케팅하는 것을 중단하도록 하는 명령.
* **§10192.165(e):** 고의로 또는 의도적으로 이 조항을 위반하는 사람은 카운티 교도소에서 NTE 일년 구속 또는 형법 §1170에 따른 구속이나 NTE $10,000의 벌금 또는 두 가지 모두에 의해 처벌된다.
 |
| **장기 요양****보험****절****10230--10237.6** | **§10233.3; §10234.85; §10234.86; §10234.87; §10234.97** LTC 증권의 교체에 대한 다양한 요구 사항.**§10234.95** LTC 보험의 모든 판매는 “적합성” 기준을 충족해야 한다. | *제2.6장에 대한 모든 위반은 법원 처벌, 변호사 수수료 및 §10234.2에 따른 비용에 더해 다음과 같은 처벌에 처해진다.** **§10234.3(a):** 각각의 최초 위반에 대해 $250 이상의 과태료. 각각의 후속 또는 고의적 위반에 대해 $1,000 이상 및 $25,000 이하. LTC 보장의 부적절한 교체의 경우 각각의 위반에 대해 $5,000 이하의 과태료.
* **§10234.4(a):** 면허 보류 또는 철회.
* **§10234.4(c):** 캘리포니아 내에서 LTC 보험 마케팅 중단 명령.
 |
| **매장 계약****절****10240—10252** | **§10246:** 모든 장례 계약은 §§10150-10167 및 §§10478-10489.6의 대상이 된다.**§10252:** 생명 보험 대리인으로서 면허가 없는 한 어떠한 개인도 장례 보험 계약을 판매해서는 안 된다. |  |

**기타 관련 규정**

**복지 및 기관 규정 §15610.27**

"노인"은 본 주에 거주하고 있는 65세 이상의 사람을 의미한다.

**복지 및 기관 규정 Code §15610.30**

(a) 노인 또는 부양 성인에 대한 "재정적 학대"는 사람이나 법인이 다음 중 하나를 할 때 발생한다.

(1) 노인 또는 부양 성인의 부동산 또는 개인 재산을 부당 사용하기 위해 또는 사취하려는 의도로 또는 두 가지 모두를 위해 취하거나 숨기거나 도용하거나 획득하거나 보유하는 경우.

(2) 위 활동을 하는 것을 보조하는 경우.

(3) 민법 1575절에 규정되어 있는 부당한 영향력에 의해 위 행위를 하거나 보조하는 경우.

(b) 개인 또는 법인은 다른 무엇보다도 다음의 경우 부당한 사용을 위해 위의 행위를 저지른 것으로 간주된다: 해당 개인이나 법인이 재산을 취하거나, 숨기거나 도용하거나 획득하거나 보유하고 해당 개인 또는 법인이 이 행위가 노인이나 부양 성인에게 해로울 것이라는 것을 알았거나 알았어야 하는 경우.

(c) 이 절의 목적상 해당 재산을 노인 또는 부양 성인이 직접 보유하고 있거나 대리자를 통해 보유하고 있는지 여부와 관계 없이 노인이나 부양 성인이 계약, 기부적 이전 또는 유증 등을 통해서 재산권을 박탈당한 경우 개인 또는 법인이 부동산 또는 개인 재산을 취하거나 숨기거나 도용하거나 획득하거나 보유하는 경우

(d) 이 절의 목적상 "대리자"는 다음 중 하나에 해당하는 개인 또는 법인을 의미한다.

(1) 노인 또는 부양 성인의 재산에 대한 보호자, 수탁자 또는 다른 대리인.

(2) 위임장의 권한 내에서 행위하는 노인 또는 부양 성인의 법적 대리인.

**캘리포니아 형법 §182 – 공모**

(a) 두 명 이상의 사람이 공모한 경우

(1) 범죄를 저지르기 위해.

(2) 범죄 혐의로 다른 사람을 허위로 또 악의적으로 고소하거나 다른 사람이 범죄 혐의를 받거나 체포되도록 야기하는 경우

(3) 허위로 고소, 조치 또는 소송을 신청하거나 유지하는 경우.

(4) 그 자체로 범죄가 되는 수단을 이용해 다른 사람을 속여서 그 사람의 재산을 사취하는 경우 또는 해당 약속을 수행하지 않으려는 사기성 의도를 가지고 허위 구실 또는 허위 약속에 의해 금전 또는 재산을 획득하는 경우.

(5) 공중 건강, 공중 도덕에 해로운 행위를 자행하거나 사법부나 법률의 정당한 행정을 왜곡하거나 방해하는 경우.

(6) 미국 대통령 또는 부통령, 주나 영토의 주지사, 미국 사법부나 판사, 미국 집행 부서의 장관 개인에 대해 범죄를 저지르는 경우

**캘리포니아 형법 §368(d) – 재정적 노인 학대**

법에서 금지하는 절도, 횡령, 위조 또는 사기에 대한 조항을 위반하거나 노인이나 부양 성인의 재산 또는 개인 식별 정보와 관련하여 530.5절에서 금지하는 신원 도용을 위반한 사람이며 피해자가 노인 또는 부양 성인임을 알고 있거나 마땅히 알았어야 하는 사람이자 보호자가 아닌 모든 사람은 다음과 같이 처벌받는다.

(1) 이천 오백 달러($2,500) 이하의 벌금이나 카운티 교도소에 일년 이하의 구속, 또는 벌금과 구속 모두에 의해, 또는 일만 달러($10,000) 이하의 벌금에 의해, 또는 1170절의 하위 조항 (h)에 따른 2년, 3년 또는 4년의 구속에 의해, 취하거나 획득된 금전, 노동력, 상품, 서비스 또는 부동산이나 개인 재산이 구백 오십 달러($950)를 초과하는 가치인 경우 벌금과 구속 모두에 의해.

(2) 일천 달러($1,000) 이하의 벌금, 일년 이하의 카운티 교도소 수감 또는 취하거나 획득된 금전, 노동력, 상품, 서비스 또는 부동산이 구백 오십 달러($950) 이하의 가치인 경우 벌금과 수감 모두에 의해.

**캘리포니아 형법 §459 - 건물 침입**

중절도나 소절도 또는 중범죄를 저지르려는 의도로 일체의 주택, 방, 아파트, 세대, 가게, 창고, 점포, 공장, 헛간, 축사, 변소 또는 기타 건물, 텐트, 항만 및 선박(내비게이션 **규정**의 21절에 정의되어 있음), 부유 주택(건강 및 안전 **규정** 18075.55절의 하위 규정 (d)에 정의되어 있음), 철도 차량, 차량에 탑재되어 있는지 여부와 관계 없이 잠겨 있거나 밀봉되어 있는 화물 컨테이너, 이동주택차(차량 **규정**의 635절에 정의되어 있음), 주택 자동차(차량 **규정**의 362절에 정의되어 있음), 사람 거주 캠핑카(차량 **규정** 243절에 정의되어 있음), 출입문이 잠겨 있는 경우 차량 **규정**에 의해 정의되어 있는 차량, 항공기(공공 유틸리티 **규정**의 21012절에 정의되어 있음) 또는 광산이나 광산의 지하 부분에 들어가는 모든 사람은 건물 침입에 대해 유죄이다. 이 장에서 사용된 “사람 거주"는 점유 여부와 관계 없이 거주 목적으로 현재 사용되고 있는 것을 의미한다. 주거 목적으로 설계된 집, 트레일러, 선박이나 건물의 일부가 건물 침입의 시점에 단지 자연 또는 다른 재해로 인해 점유자들이 구내를 벗어났기 때문에 비점유 상태라면 이는 현재 거주 목적으로 사용되고 있는 것이다.

**캘리포니아 형법 §470 – 위조**

사취하려는 의도로 자신이 그렇게 할 수 있는 권한이 없음을 알고서도 하위 조항 (d)에 나열되어 있는 항목들에 대해 다른 사람이나 허구의 사람의 이름을 서명하는 모든 사람은 위조죄에 대해 유죄이다.

**캘리포니아 형법 §487 – 중절도**

취해진 금전, 노동력 또는 부동산이나 개인 재산이 구백 오십 달러($950)를 초과하는 가치인 경우

**캘리포니아 형법 §502(c) – 컴퓨터 접근 사기**

(c) 다음 행위를 저지르는 사람은 공공 범죄에 대해 유죄이다.

(1) (A) 사취, 속임수 또는 강탈하기 위해 음모나 책략을 궁리하거나 실행하기 위해, 또는 (B) 금전, 재산 또는 데이터를 부당하게 통제하거나 획득하기 위해 데이터, 컴퓨터, 컴퓨터 시스템 또는 컴퓨터 네트워크에 고의로 접근하거나 허가 없이 변경하거나, 손상시키거나, 삭제하거나, 파괴하거나 다른 식으로 사용하는 경우.

(2) 컴퓨터, 컴퓨터 시스템 또는 컴퓨터 네트워크의 데이터에 고의로 접근하거나 허가 없이 데이터를 취하거나, 복사하거나, 활용하거나, 컴퓨터, 컴퓨터 시스템 또는 컴퓨터 네트워크에 기존에 존재하든 내외부에 있든 관계 없이 입증 문서를 취하거나 복사하는 경우.

(3) 고의로 또 허가 없이 컴퓨터 서비스를 이용하거나 이용되도록 하는 경우.

(4) 컴퓨터, 컴퓨터 시스템 또는 컴퓨터 네트워크에 있거나 내외부에 존재하는 데이터, 컴퓨터 소프트웨어 또는 컴퓨터 프로그램에 고의로 접근하고 허가 없이 추가, 변경, 손상, 삭제 또는 파괴하는 경우.

(5) 고의로 또 허가 없이 컴퓨터 서비스를 방해하거나 방해를 야기하는 경우 또는 컴퓨터, 컴퓨터 시스템 또는 컴퓨터 네트워크의 승인된 사용자에게 컴퓨터 서비스를 거부하거나 거부를 야기하는 경우.

(6) 고의로 또 허가 없이 본 절을 위반하여 컴퓨터, 컴퓨터 시스템 또는 컴퓨터 네트워크에 접근하는 수단을 제공하거나 제공을 보조하는 경우.

(7) 고의로 또 허가 없이 컴퓨터, 컴퓨터 시스템 또는 컴퓨터 네트워크에 접근하거나 접근되도록 하는 경우.

(8) 고의로 컴퓨터, 컴퓨터 시스템 또는 컴퓨터 네트워크에 일체의 컴퓨터 감염을 시키는 경우.

(9) 하나 이상의 전자 우편 메시지를 보내는 것과 관련하여 고의로 또 허가 없이 다른 개인, 기업 또는 법인의 인터넷 도메인 네임을 사용하고 그에 의해 컴퓨터, 컴퓨터 시스템 또는 컴퓨터 네트워크를 손상시키거나 손상을 야기하는 경우.

**캘리포니아 형법 §530 – 신원 도용**

사칭된 개인에게 송달되기 위한 목적이라는 것을 알면서도 금전 또는 재산을 자신의 용도로 또는 타인의 용도로 전환할 의도로 또는 이의 진정한 소유자에게서 박탈하기 위한 의도로 자신의 사적 또는 공적 자격으로 타인을 허위로 사칭하고 그렇게 추정된 신분으로 금전 또는 재산을 받는 모든 사람은 그렇게 수령한 금전 또는 재산에 대한 절도죄의 경우와 동일한 방식과 동일한 한도로 처벌된다.

**캘리포니아 형법 §532 – 사취에 의한 절도**

알고서도 고의로 허위 또는 사기 표현 또는 구실에 의해 다른 사람으로부터 금전, 노동력 또는 부동산이나 개인 재산이든 재산을 사취하는 모든 사람 또는 다른 사람으로 하여금 자신의 부나 상업적 특성을 허위로 보고하게 하거나 알선하여 다른 사람에게 떠넘겨 신용을 획득하고 그로 인해 금전 또는 재산에 대한 소유권을 사기로 얻거나 타인의 노동력이나 서비스를 획득하는 모든 사람은 그렇게 획득된 금전 또는 재산에 대한 절도죄의 경우와 동일한 방식과 동일한 한도로 처벌된다.