# Pangkalahatang-ideya

Iniaatas sa seksyon 1677 ng California Insurance Code (Cal. Ins. Code) na ang eksaminasyon sa casualty ay sapat angna saklar upang matugunan ang kailangan ng Insurance Commissioner na ang isang aplikante ay may pangunahing kaalaman sa mga batas sa insurance at insurance.

Ang pangunahing kaalaman ay kung ano ang kailangang malaman ng tipikal na bagong casualty na ito sa simula ng kanyang karera.

(1) Ang pinakatiyak na kaalaman ay kinakailangan sa mga sumusunod na larangan:

* Mga Konsepto at Prinsipyo ng Pangkalahatang Insurance
* Kodigo at Etika ng Insurance
* Mga responsabilidad at awtoridad ng isang Ahente-Broker ng Casualty
* Komersyal na Pangkalahatang Pananagutan
* Komersyal na Sasakyan
* Iba't-ibang Personal na Casualty
* Iba't-ibang Casualty
* Personal na Sasakyan
* Propesyonal na Pananagutan
* Umbrella at Labis na Pananagutan
* Kompensasyon sa mga Manggagawa

(2) Sa mas mababang antas, kailangan ang kaalaman sa:

* Isang pangkalahatang pang-unawa sa lahat ng iba pang linya ng insurance

1. Bilang karagdagan, tulad ng tinukoy ng Producer Licensing Model Act ng National Association of Insurance Commissioner, ang linya ng awtoridad ng Casualty ay tinukoy bilang coverage ng insurance laban sa legal na pananagutan, kabilang na ang para sa kamatayan, pinsala o kapansanan o pinsala sa real o personal na ari-arian. Ang listahan sa baba ay naglalaman ng isang sample ng ilan sa mga produkto ng insurance na maaaring i-transact gamit ang lisensyang ito.

Kino-cover ng Insurance ng Sasakyan ang mga loss exposure na ipinakita mula sa pagmamay-ari at operasyon ng isang personal na sasakyan. Ang coverage ay ibinibigay para sa pinsala sa katawan at pinsala sa ari-arian sa iba at opsyonal, coverage para sa pagkawala sa sasakyan ng isang consumer at mga sakay ng sasakyan. Ang coverage ay maaaring available para sa mga motorsiklo, mga sasakyang pang-libangan, at mga pick-up na uri ng trak na lisensyadong gamitin sa mga pampublikong kalsada.

Ang coverage ng Komersyal na Pangkalahatang Pananagutan coverage ay nagseseguro laban sa pinansyal na pagkalugi dahil sa mga kilos o pagkukulang ng naka-insure na nagdudulot ng pinsala sa pinansyal o katawan sa iba. Limang anyo ng pananagutan ang sakop: mga lugar, operasyon, produkto, nakumpleto na operasyon at ilang limitadong anyo ng kontraktwal na pananagutan.

Ang Employment Practices Liability Insurance ay proteksyon ng insurance para sa mga employer upang i-cover ang halagang nawala dulot ng, o dahil sa isang claim sa pananagutan mula sa isang empleyado para sa mga pagkakasala tulad ng diskriminasyon, panliligalig sa sekswal, maling pagtanggal o iba pang claim na kinalaman sa trabaho.

Pinoprotektahan ng Personal Liability Coverage ang naka-insure laban sa mga claim na nagsasaad na ang kapabayaan ng isang may-ari ng ari-arian o hindi naaangkop na pagkilos ay nagresulta sa pinsala sa ari-arian o pinsala sa katawan sa iba pa.

Ang Professional Liability Insurance ay insurance sa pananagutan na sumasaklaw sa pananagutan bilang resulta ng pagganap ng isang propesyon tulad ng mga doktor, inhinyero, abogado, ahente ng insurance, at accountant. Maaari din nitong isama ang coverage para sa “maling kilos” para sa iba pang mga uri ng negosyo tulad ng mga beauty and barber shop hanggang sa mga hi-tech na kumpanya. Maaari nitong isama ang mga policy para sa Errors & Omissions Insurance o Malpractice Insurance para sa larangang medikal.

Ang Umbrella or Excess Liability Policy ay isinulat upang magbigay ng labis na mga limitasyon sa umiiral na mga probisyon sa pananagutan na maaaring mayroon ang isang customer tulad ng mga policy sa sasakyan, may-ari ng bahay, pananagutan, at sasakyang pantubig. Maaaring magbigay ng karagdagang mga coverage na hindi ibinigay ng mga pinagbabatayang policy. Available ito sa parehong personal at komersyal na mga policy.

Sinasaklaw ng Watercraft Insurance ang mga loss exposure mula sa pagmamay-ari ng isang sasakyang pantubig kabilang ang barko, ang nilalaman nito, at ang pananagutan ng may-ari. Maaaring baguhin upang ma-cover ang paggamit ng sasakyang pantubig at kung saan ito naglalakbay.

Ang Workers’ Compensation Insurance na sumasaklaw sa mga gastos sa medikal at rehabilitasyon, nawalang sahod, at mga benepisyo sa pagkamatay para sa mga empleyadong napinsala sa trabaho; iniaatas ng batas sa lahat ng estado.

Isinasaad sa seksyon 1749.1 (b) ng Cal. Ins. Code section 1749.1 (b), sa bahagi, na walang kusro bago magpalisensya o patuloy na edukasyon ang maaaring kabilangan ng pagsasanay sa pagbebenta, pagsasanay sa pagkakaroon ng motibasyon, pagsasanay sa pagpapabuti ng sarili, o pagsasanay na inaalok ng mga insurer o ahente tungkol sa mga bagong produkto o programa. Dapat ding hindi isama sa eksaminasyon sa lisensya ang mga bagay na iyon.

## Mga Layuning Pang-edukasyon

Ang mga layuning pang-edukasyon ay hinango mula sa balangkas ng kurikulum na nakapaloob sa Title 10, Chapter 5, Subchapter 1, Artikulo 6.5, ng seksyon 2187.3 ng California Code of Regulations (10 Cal. Code Regs).

## Ang Eksaminasyon sa Lisensya

Ang eksaminasyon sa lisensya ng casualty ng California Department of Insurance (CDI) ay naglalaman ng 75 katanungan na multiple choice. Ang mga kumukuha ng eksam, nang walang anumang tulong (hal. mga pinagbatayang materyal, mga elektronikong tulong), ay pinahihintulutan ng isang oras at tatlumpung minuto upang sagutin ang 75 tanong na multiple choice na eksaminasyon.

Ang pagpasa sa eksaminasyon ay ang pagkumpleto ng isang mahalagang unang hakbang sa isang karera sa insurance at isang patuloy na programa ng edukasyon at karanasan sa insurance para sa aplikanteng ito. Ang lahat ng katanungan ay batay sa "karaniwang" mga policy; ang mga kasalukuyang edisyon ng mga policy ng Insurance Services Office (ISO) ay gagamitin bilang pamantayan kung saan available. Bilang karagdagan, para sa mga layunin ng eksaminasyon, ang suplemento na Comprehensive Personal Liability sa Dwelling Program ay ituturing na kapareho ng Section II ng Homeowners.

Ang mga eksaminasyon ng CDI ay isinasagawa sa test center ng CDI sa Los Angeles, sa isa sa mga lisensyadong examination vendor ng CDI, PSI Services LLC (PSI), mga test center na matatagpuan sa buong California, o isang online na eksaminasyon sa lisensya na malayuang pinangangasiwaan ng PSI.

Nagsisimula ang mga eksaminasyon sa test center ng 8:30 a.m. (8:00 a.m. ang check-in) at 1:00 p.m. (12:30 p.m. ang check-in), Lunes hanggang Biyernes, maliban sa mga pista opisyal ng estado:

|  |
| --- |
| **CDI Los Angeles Test Center:**  Ronald Reagan Building  300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000  Los Angeles, California 90013 |

Ang mga test center ng PSI ay matatagpuan sa mga sumusunod na lokasyon:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 |
|  |  |  |  |

Ang mga online na eksaminasyon sa lisensya na malayuang pinangangasiwaan ay ginagawa sa mga petsa at oras na pinili ng kukuha ng eksam sa lisensya.

## Candidate Information Bulletin

Ang Candidate Information Bulletin ay nagbibigay ng detalyadong impormasyon kung paano maghanda para sa iyong eksaminasyon sa lisensya, mga kinakailangan edukasyon bago magpalisensya, mga pamamaraan sa lugar ng eksaminasyon, mga sample na tanong sa eksaminasyon, at mga address ng mga test center ng CDI sa Los Angeles at PSI. Mangyaring i-review ang sumusunod na link:

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

Para sa karagdagang impormasyon sa mga eksaminasyon sa lisensya (hal., online nap ag-eschedule ng eksaminasyon, mga kinakailangan sa fingerprint, pagtanggap sa eksaminasyon, mga form ng pagkakakilanlan, tingnan ang iyong naka-iskedyul na petsa ng eksaminasyon, tingnan ang iyong mga resulta sa eksaminasyon ), mangyaring i-review ang sumusunod na link:

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

Talaan ng mga Nilalaman

I. Pangkalahatang Insurance (15 porsyento ng mga katanungan sa eksaminasyon)

A. Mga Pangunahing Konsepto at Prinsipyo ng Insurance

B. Batas sa Kontrata

C. Ang Marketplace ng Insurance

D. Legal na Konsepto: Tort Law

II. Casualty Insurance (15 porsyento ng katanungan sa eksaminasyon)

A. Mga Pangunahing Kaalaman sa Casualty

B. Mga Policy

C. Mga Klase ng Insurance

III. Personal Lines Insurance (35 porsyento ng mga katanungan sa eksaminasyon)

A. Insurance sa Paninirahan

B. Inland Marine

C. Personal na Sasakyan

D. Umbrella at Excess Liability Insurance

IV. Mga Coverage ng Commercial Insurance (35 porsyento ng mga katanungan sa eksaminasyon)

A. Insurance Services Office, Inc. (ISO) Mga Programa ng Commercial Lines Insurance

B. Casualty Insurance

C. Mga Konsepto ng Surety Bond at General Bond

I. Pangkalahatang Insurance (15 porsyento ng mga katanungan sa eksaminasyon)

A. Mga Pangunahing Konsepto at Prinsipyo ng Insurance

1. Magagawang tukuyin, kilalanin, o tukuyin ang pagkakaiba sa pagitan ng:

a. mga halimbawa ng insurance gaya ng tinukoy saseksyon 22 ng Cal. Ins. Code

b. ang kahulugan ng panganib

c. pure risk at speculative risk

d. ang kahulugan ng peligro

e. ang kahulugan ng mapanganib

f. moral, morale, pisikal, at mga legal na mapanganib

g. ang kahulugan ng law of large numbers

h. ang kahulugan o ang tamang paggamit ng mga terminong pagkawala at loss exposure (hal., pagkawala ng ari-arian, liability loss exposure)

i. mga pamamaraan sa pamamahala ng panganib

j. ang mga kinakailangan ng isang panganib na maaaring bigyan ng insurance

k. ang kahulugan ng mga kaganapan na nai-insure, seksyon 250 ng Cal. Ins. Code

l. ang mga kahulugan ng insurable interest at indemnity, at magagawang ipatupad ang mga tuntuning ito sa isang partikular na sitwasyon

m. bakit ina-underwrite ng mga insurer ng mga aplikasyon ng insurance

n. ang mga konsepto ng masamang pagpili at risk pooling

o. ang mga benepisyo at ang gastos ng insurance sa lipunan (hal., kawalan ng kontrol, mga kabayaran sa nawala, pag-secure ng credit, atbp.)

p. tamang paliwanag sa papel ng mga maibabawas sa insurance

q. kahulugan ng reinsurance, seksyon 620 ng Cal. Ins. Code, at ang mga layunin at benepisyo ng reinsurance

r. na ang Cal. Ins. Code ay:

i. hinahati ang mga linya ng insurance sa mga klase, seksyon 100 ng Cal. Ins. Code

ii. tinutukoy ang mga klaseng ito, mga seksyon 101 hanggang 120 ng Cal. Ins. Code

I. Pangkalahatang Insurance

B. Batas Sa Kontrata

1. Magagawang tukuyin at ikumpara ang batas ng kontrata at tort law

2. Magagawang tukuyin ang apat na mahalagang elemento ng isang kontrata (mga partido may kakayahan, legal na layunin, alok at pagtanggap, at konsiderasyon)

3. Magagawang tukuyin ang kahulugan at epekto ng mga sumusunod na espesyal na katangian ng isang kontrata sa insurance:

1. aleatory
2. kondisyonal na kontrata
3. contract of adhesion
4. indemnity
5. personal na kontrata
6. unilateral
7. lubusang pagtitiwala

4. Magagawang tukuyin ang terminong policy ng insurance, seksyon 380 ng Cal. Ins. Code

5. Magagawang tukuyin ang kahulugan at epekto ng bawat isa sa mga sumusunod sa isang kontrata:

a. pandaraya, mga seksyon 338 at 1871.2 ng Cal. Ins. Code

b. concealment, mga seksyon 330 hanggang 339 ng Cal. Ins. Code

1. magawang tukuyin ang impormasyong hindi kailangang ipaalam sa isang kontrata: seksyon 333 ng Cal. Ins. Code

1) Yung alam ng iba

2) Yaong, sa pagsasagawa ng ordinaryong pangangalaga, dapat malaman, at kung saan ang partido ay walang dahilan upang ipagpalagay na siya ay ignorante.

3) Yaong kung saan ipinapaubaya ng iba ang komunikasyon

4) Yaong nagpapatunay o may posibilidad na patunayan ang pagkakaroon ng isang panganib na hindi kasama ng isang warranty, at kung hindi rin naman ito ay mahalaga

5) Yaong mga nauugnay na panganib na hindi kasama sa insurance, at kung hindi rin naman ito aymahalaga

c. kahalagahan, seksyon 334 ng Cal. Ins. Code

i. alamin na ang kahalagahan ng pagtatago ay ang panuntunang ginagamit upang matukoy ang kahalagahan ng isang maling representasyon

d. mga representasyon, mga seksyon 350 hanggang 361 ng Cal. Ins. Code

1. ang isang representasyon ay mali kapag ang mga katotohanan ay hindi tumutugma sa mga pahayag o itinatakda nito, seksyon 358 ng Cal. Ins. Code
2. ang isang representasyon ay hindi maaaring maging kwalipikado sa isang malinaw na probisyon sa isang kontrata ng insurance ngunit maaari itong maging kwalipikado sa isang ipinahiwatig na warranty, seksyon 354 ng Cal. Ins. Code section 354
3. malaman kung kailan maaaring baguhin o bawiin ang isang representasyon, seksyon 355 ng Cal. Ins. Code

e. warranty, mga seksyon 440 hanggang 449 ng Cal. Ins. Code

i. malaman na ang isang warranty ay maaaring ipahayag o ipahiwatig

f. waiver at estoppel

g. alamin na ang sinadya o hindi sinasadyang pagtatago ay nagbibigay ng karapatan sa isang napinsalang partido sa pagpapawalang-bisa sa isang kontrata, seksyon 331 ng Cal. Ins. Code

6. Magagawang tukuyin ang anim na kinakailangang elemento na dapat tukuyin sa lahat ng policy ng insurance, seksyon 381 ng Cal. Ins. Code

7. Magawang tukuyin:

a. ang kahulugan ng terminong pagpapawalang-bisa

b. kailan may karapatan sa pagpapawalang-bisa ang isang insurer, mga seksyon 331, 338, 359, at 447 ng Cal. Ins. Code

8. Sa particular na sitwasyon ng insurance, magagawang tukuyin nang tama ang mga sumusunod na termino:

a. aplikasyon, policy, endorsement

b. pagkansela, lapse, panahon ng palugit

c. rate, premium, kinita at hindi kinitang premium

9. Maging pamilyar sa panahon ng palugit para sa mga premium pagkatapos ng idineklarang emergency, seksyon 2062 ng Cal. Ins. Code

I. Pangkalahatang Insurance

C. Ang Marketplace ng Insurance

1. Magagawang tukuyin ang iba't ibang sistema ng pamamahagi na kinabibilangan, ngunit hindi limitado sa, mga sumusunod:

a. ahensya

1. independyenteng ahente
2. captive agent
3. broker

b. direktang tugon

c. direktang pagbebenta online

I. Pangkalahatang Insurance

C. Ang Marketplace ng Insurance

2. Mga Producer. Magagawang:

a. maunawaan ang mga pangkalahatang panuntunan ng ahensya dahil ipinapatupad ang mga ito sa isang ahente, broker, at kumpanya ng insurance

i. tukuyin ang pagkakaiba sa pagitan ng mga ahente, seksyon 31 ng Cal. Ins. Code, at mga broker, seksyon 22 ng Cal. Ins. Code

ii. ang mga responsabilidad at tungkulin ng bawat isa sa mga naka-insure at insurer

iii. ang epekto ng mga uri ng awtoridad na maaaring gamitin ng isang ahente (ipahayag, ipinahiwatig, o maliwanag)

b. patungkol sa pag-underwrite ng mga aplikante at/o mga naka-insure:

i. tukuyin ang mga responsabilidad ng isang producer (hal., “field underwriting”)

ii. maunawaan ang mga kinakailangan ng mga insurer

c. tukuyin ang sumusunod:

i. ari-arian, mga seksyon 31, 33, at 1625(a), (b) ng Cal. Ins. Code

ii. casualty, mga seksyon 33.5 at 1625(a), (c) ng Cal. Ins. Code

iii. solicitor, seksyon 34 ng Cal. Ins. Code

iv. personal na linya ng lisensyado, Cal. Ins. Code section 1625.5

v. surplus line broker, mga seksyon 47 at 1765 ng Cal. Ins. Code

d. tukuyin ang transaksyon at unawain kung bakit mahalaga ang pakikipagtransaksyon ng insurance nang walang lisensya, mga seksyon 35, 1631, at 1633 ng Cal. Ins. Code, at alamin ang mga parusa para sa pakikipagtransaksyon nang walang lisensya, seksyon 1633 ng Cal. Ins. Code

e. maunawaan ang nakasulat na pahintulot patungkol sa intersate commerse (mga ipinagbabawal na tao sa insurance), at magagawang:

i. tukuyin kung anong gawain ang ipinagbabawal ng seksyon 1033 ng Title 18 United States Code (18 USC)

ii. tukuyin kung anong mga parusang sibil at kriminal ang ipinapatupad, mga seksyon 1033 at 1034 ng 18 USC

f. kilalanin ang mga pagkakaiba sa pagitan ng awtoridad ng isang ahente at isang solicitor, seksyon 1624 ng Cal. Ins. Code

g. para sa insurance ng mga kamalian at kakulangan ng ahente ng insurance, tukuyin:

i. ang mga uri ng mga coverage na available

ii. ang mga uri ng pagkawala na karaniwang sinasaklaw at hindi sinasaklaw

iii. ang pangangailangan para sa coverage

iv. paano ipinapatupad ang insurance ng mga kamalian at pagkukulang

h. tukuyin ang mga ipinagbabawal na gawaing kinasasangkutan ng mga hindi tinanggap na insurer maliban kung lisensyado bilang isang surplus lines broker, seksyon 703 ng Cal. Ins. Code

i. tukuyin ang mga pagbabawal ng libreng insurance, seksyon 777.1 ng Cal. Ins. Code

j. tukuyin ang mga iniaatas ng Code para sa mga sumusunod:

i. pangalan ng ahensya, paggamit ng pangalan, at mga ipinagbabawal na salita, mga seksyon 1724.5,1729.5 ng Cal. Ins. Code, at seksyon 2052.4 ng 10 Cal. Code Regs.

ii. pagpalit ng address, seksyon 1729 ng Cal. Ins. Code section

iii. paghahain ng aplikasyon sa renewal ng lisensya, seksyon 1720 ng Cal. Ins. Code

iv. pag-print ng numero ng lisensya sa mga dokumento, seksyon 1725.5 ng Cal. Ins. Code

v. mga ad sa internet, seksyon 1726(a) ng Cal. Ins. Code

k. tukuyin ang mga espesipikasyon ng Code tungkol sa imbestigasyon sa aplikasyon ng producer, pagtanggi sa mga aplikasyon, at pagsususpinde o pagpapawalang-bisa ng lisensya, mga seksyon 1666, 1668 hanggang 1669, at 1738 ng Cal. Ins. Code

l. tukuyin ang kahalagahan at ang saklaw ng Code tungkol sa:

i. ang paghahain ng notice of appointment para makipagtransaksiyon ng insurance, mga seksyon 1704 at 1705 ng Cal. Ins. Code

ii. isang hindi aktibong lisensya, seksyon 1704(b) ng Cal. Ins. Code

iii. pagsuko o pagkansela ng lisensya ng may lisensya, seksyon 1708 ng Cal. Ins. Code

m. tukuyin ang saklaw at epekto ng Code tungkol sa terminasyon ng isang lisensya (producer), kabilang kung kailan nagdi-dissolve ang mga producer ng isang partnership, mga seksyon 1708 hanggang 1712.5 ng Cal. Ins. Code sections 1708

n. tukuyin at ipatupad:

i. ang kahulugan ng terminong "katiwala"

ii. mga tungkulin ng katiwala ng producer na inilarawan sa mga seksyon 1733 hanggang 1735 ng Code, Cal. Ins. Code

o. tukuyin ang mga kinakailangan sa patuloy na edukasyon (CE) para sa:

i. isang indibidwal na lisensyado bilang isang ari-arian at/o casualty

ii. alamin na lahat ng mga lisensyado ay dapat kumpletuhin ang 3-oras na kurso sa etika bilang bahagi ng mga kinakailangang oras ng CE bago ang bawat renewal ng lisensya

p. tukuyin ang tungkulin ng lisensyado para sa pagsisiwalat ng epektibong petsa ng coverage, seksyon 1730.5 ng Cal. Ins. Code

q. pag-uulat ng mga aksyong administratibo at kriminal na paghatol, seksyon 1729.2 ng Cal. Ins. Code

i. alamin na dapat aabisuhan ng isang aplikante o lisensyado ang Commissioner kapag nagbabago ang anumang background information na itinakda sa seksyon 1729.2 ng Cal. Ins. Code pagkatapos maisumite ang aplikasyon o maibigay ang lisensya

ii. kinakailangan ang abiso sa loob ng 30 araw ng anumang pagbabago sa background information

r. magagawang tukuyin ang pagpapatupad sa kahulugan ng, at maglista ng mga konkretong halimbawa ng, mga sumusunod na etikal na mandato:

i. unahin ang interes ng kustomer

ii. alamin ang iyong trabaho at patuloy na pataasin ang antas ng iyong kakayahan

iii. tukuyin ang mga pangangailangan ng customer at magrekomenda ng mga produkto at serbisyo na nakakatugon sa mga pangangailangang iyon

iv. ilahad nang tama ang mga produkto at serbisyo

v. iwasan ang magulong pag-uusap; gumamit ng wika ng karaniwang tao kung maaari

vi. manatiling nakikipag-ugnayan sa mga customer at magsagawa ng mga pana-panahong pag-review sa coverage

vii. panatilihin ang pagiging kumpidensyal at protektahan ang privacy ng impormasyon ng customer gamit ang mga pisikal at elektronikong pananggalang

viii. manatiling may alam at sundin ang lahat ng mga batas at regulasyon sa insurance

ix. iwasan ang hindi patas o hindi tamang mga pahayag tungkol sa kompetisyon

s. magagawang tukuyin na ang Cal. Ins. Code at ang Ca. Code Regs. na tumukoy ng maraming hindi etikal at/o ilegal na kasanayan, ngunit HINDI kumpletong gabay ang mga ito sa etikal na pag-uugali (hal., seksyon 785 ng Cal. Ins. Code)

t. magagawang makapagbigay ng mga halimbawa ng iba't ibang uri ng etikal na dilemma na maaaring harapin ng mga lisensyado

u. magagawang tukuyin ang mga espesyal na etikal na alalahanin na maaaring mangyari patungkol sa mga pagkukunwaring panayam, seksyon 791.03 ng Cal. Ins. Code

I. Pangkalahatang Insurance

C. Ang Marketplace ng Insurance

3. Mga Insurer

a. magagawang tukuyin ang pagkakaiba sa pagitan ng:

i. tinanggap at hindi tinanggap na mga insurer, mga seksyon 24 hanggang 25 ng Cal. Ins. Code

ii. lokal, dayuhan, o banyagang mga insurer, mga seksyon 26 hanggang 27 at 1580 ng Cal. Ins. Code

iii mutual at stock na mga insurer, seksyon 11535.1 ng Cal. Ins. Code

iv. regulasyon ng isang tinanggap na insurer at hindi tinanggap na insurer, at ang mga potensyal na kahihinatnan para sa mga consumer, mga seksyon 24, 25, at 1760 hanggang 1780 ng Cal. Ins. Code

v. magagawang tukuyin ang pagkakaiba sa pagitan ng mga insurer na mutual, stock, at fraternal

1. Alamin na ang de-mutualization ay isang proseso kung saan ang isang mutual na insurer ay nagiging isang stock company, seksyon 11535 ng Cal. Ins. Code

b. magagawang tukuyin:

i. ang mga tungkulin ng mga sumusunod na pangunahing operating division ng mga insurer: marketing/sales, underwriting, claims, actuarial

ii. mga regulasyon ng pag-uugali sa merkado bilang mga batas ng estado na kumokontrol sa mga kasanayan ng insurer tungkol sa pag-underwrite, pagbebenta, paggawa ng rate, at paghawak ng mga claim

iii. sino ang maaaring maging insurer, seksyon 150 ng Cal. Ins. Code

iv. ang parusa para sa labag sa batas na pagkilos bilang isang ahente para sa isang hindi tinanggap na insurer o broker o pagtulong sa isang hindi tinanggap na insurer na makipagtransaksyon ng negosyo sa estadong ito para sa isang naka-insure na taga estado estado, seksyon 703 at 1760.1(f) ng Cal. Ins. Code sections 703

v. ang mga pagkakaiba sa pagitan ng tao, asosasyon, organisasyon, pakikipagsosyo, tiwala sa negosyo, kumpanya na limitado ang pananagutan, o korporasyon, seksyon 19 ng Cal. Ins. Code

vi. ang mga reciprocal at risk retention group, at ang mga limitasyon sa regulasyon ng estado ng mga risk retention group sa ilalim ng Liability Risk Retention Act ng pederal, at ang posibleng epekto sa mga konsumer, mga seksyon 125 hanggang 140 ng Cal. Ins. Code, at seksyon 3901 ng 15 USC

I. Pangkalahatang Insurance

C. Ang Marketplace ng Insurance

4. Regulasyon sa Merkado – Pangkalahatan

a. magagawang tukuyin:

1. ang layunin ng regulasyon sa insurance at ang kahalagahan ng McCarran-Ferguson Act, mga seksyon 1011 hanggang 1015 ng15 USC
2. ang Cal. Ins. Code at kung paano ito maaaring baguhin
3. ang 10 Cal Code of Regs., Chapter 5, at paano ito maaaring baguhin
4. paano pinipili ang Insurance Commissioner at ang mga responsabilidad ng posisyon, mga seksyon 12900 at 12921 ng Cal. Ins. Code
5. ang tamang aplikasyon ng Article na Unfair Practices, kasama ang mga pagbabawal at parusa nito, mga seksyon 790 hanggang 790.10 ng Cal. Ins. Code

b. magagawang tukuyin ang mga probisyon sa privacy ng:

i. California Financial Information Privacy Act, mga seksyon 4050 hanggang 4060 ng Cal. Ins. Code

ii. Insurance Information and Privacy Protection Act tungkol sa mga kasanayan, pagbabawal, at parusa, mga seksyon 791 hanggang 791.26 ng Cal. Ins. Code

iii. Health Insurance Portability and Accountability Act (HIPPA)

iv. Privacy of Nonpublic Personal Information, mga seksyon 2689.4 hanggang 2689.22 ng 10 Cal. Code Regs.

v. California Consumer Privacy Act of 2018

vi. “Shine the Light” law ng California (seksyon 1798.83 ng California Civil Code)

c. magagawang tukuyin ang isang insurer na walang kakayahang magbayad, seksyon 985 ng Cal. Ins. Code, at alamin:

i. ang kahulugan ng isang insurer na walang kakayahang magbayad na kabilang ang alinman sa:

1) Anumang pagbabawas ng minimum na "paid-in capital" o "capital paid in" tulad ng tinukoy sa seksyon 36 ng Cal. Ins. Code 36, na kinakailangan sa kabuuan ng isang insurer ayon sa mga probisyon ng code na ito para sa klase, o mga klase, ng insurance na tinatransaksyon nito kahit saan

2) Ang kawalan ng kakayahan ng isanginsurer upang matugunan ang mga pinansyal na obligasyon kapag dapat nang bayaran ang mga ito

ii. hindi matatakasan ng isang insurer ang kondisyon ng kawalan ng kakayahan sa pamamagitan lamang ng kakayahang magbigay para sa lahat ng pananagutan nito at para sa reinsurance ng lahat ng natitirang panganib; ang isang insurer ay dapat ding magkaroon ng karagdagang mga assets na katumbas ng naturang kabuuang "paid-in capital " o "capital paid in" na kinakailangan ayon sa code na ito pagkatapos gumawa ng probisyon para sa lahat ng pananagutan at para sa naturang reinsurance, mga seksyon 985 (a)(1) at (2) ng Cal. Ins. Code

iii. ang kahulugan ng paid-in capital, mga seksyon 36 at 985 ng Cal. Ins. Code

iv. na isang maliit na pagkakasala ang pagtanggi na maghatid ng anumang libro, record, o ari-arian sa Commissioner sa sandaling ang isang utos ng pagkamkam ay naisakatuparan sa isang insolvency proceeding, seksyon 1013 ng Cal. Ins. Code

d. magagawang tukuyin

i. ang lawak at tamang aplikasyon ng mga paglilitis sa konserbasyon na inilarawan sa mga seksyon 1011, 1013, at 1016 ng Cal Ins. Code

ii. ang layunin at lawak ng Code tungkol sa California Insurance Guarantee Association, mga seksyon 1063 (a), (b), (c), at 1063.1 (a), (b), (c)(1)(2) ng Cal. Ins. Code

iii. mga karaniwang pangyayari na nagmumungkahi ng posibilidad ng panloloko

1) alaminn na kung ang isang naka-insure ay pumirma ng isang porma ng claim para sa isang claim na mapanlinlang, ang naka-insure ay maaaring mapatunayang nagkasala ng pagsisinungaling

iv. mga pagsisikap para labanan ang pandaraya, mga seksyon 1872, 1874.6, 1875.8, 1875.14, 1875.20, at 1877.3 (b)(1) ng Cal.. Ins. Code

1) Magagawang ilarawan ang mga hakbang na dapat gawin ng isang lisensyadong ahente kapag pinaghihinalaan ang panloloko

v. ang saklaw at tamang aplikasyon ng False and Fraudulent Claims Article ng mga seksyon 1871.1 hanggang 1871.4 (c) at 1872.5 ng Cal. Ins. Code

vi. mga kilos at kasanayan na ipinagbabawal ng mga seksyon 679.70 hanggang 679.74 ng Cal. Ins. Code

vii. ang mga kinakailangan para sa mga rate na aaaprubahan o mananatiling may bisa, seksyon 1861.05 (a) ng Cal. Ins. Code

viii. ang mga uri ng mga regulasyon sa rating (bago ang pag-apruba, maghain at gamitin, gamitin at maghain, bukas na kumpetisyon) at ang sistemang ginamit ng estado ng California upang makontrol ang mga rate para sa karamihan ng insurance sa ari-arian at casualty insurance na nakasulat sa seksyon 1861.05 (c) ng California, Cal. Ins. Code

ix. ang mga pagkakaiba sa pagitan at paggamit ng "dapat" at "maaari", seksyon 16 ng Cal. Ins. Code

x. ang mga kinakailangan para sa abiso sa pamamagitan ng koreo, seksyon 38 ng Cal. Ins. Code

e. tungkol sa mga regulasyon sa Fair Claims Settlement Practices, magagawang tukuyin:

i. ang labing-anim na kasanayan sa claim na ipinagbabawal ng mga regulasyon

ii. paano nauugnay ang mga regulasyon sa seksyon 790.03 ng Cal. Ins. Code section

iii. kahulugan ng bawat isa sa mga sumusunod:

1) naghahabol, seksyon 2695 (c) ng 10 Cal. Code Regs.

2) abiso sa legal na aksyon, seksyon 2695.0 (o) ng 10 Cal. Code Regs.

3) katibayan ng claim, seksyon 2695.2 (s) ng 10 Cal. Code Regs.

iv. dokumentasyon ng file at record, seksyon 2695.3 ng 10 Cal. Code Regs.

v. mga tungkulin sa pagtanggap ng mga komunikasyon, seksyon 2695.5 ng 10 Cal. Code Regs.

vi. mga pamantayan para sa mabilis, patas, at pantay-pantay na mga pag-areglo, mga seksyon 2695.7 (a), (b), (c), (g), at (h) ng 10 Cal. Code Regs.

vii. karagdagang mga pamantayan na maipapatupad sa mga policy ng insurance para sa residential at commercial ng unang partido, seksyon 2695.9 ng 10 Cal. Code

I. Pangkalahatang Insurance

C Ang Marketplace ng Insurance

5. Exess and Surplus (E&S) Lines

a. patungkol sa surplus lines, magagawang tukuyin:

i. ano ang ibig sabihin ng terminong "surplus lines"

ii. ang mga pangangailangan sa marketplace na natugunan ng surplus lines

iii. ang mga kinakailangan na dapat tugunan bago ang isang panganib ay maaaring mailagay sa isang surplus lines insurer

iv. paano nakikipag-ugnayan ang mga broker ng surplus lines at special lines sa mga ahente

v. ang kawalan ng may bisang awtoridad kapag naglalagay ng negosyo sa pamamagitan ng mga broker ng excess at surplus lines , seksyon 1764.2 ng Cal.. Ins. Code

vi. ang hindi karaniwang katangian ng mga coverage na ibinigay, at ito ay:

1) Sinusulat ng isang insurer sa excess at surplus lines ang mga karaniwang coverage sa isang estado kung saan ang hindi lisensyado ang insurer

2) Ang insurer ng karaniwang merkado ay isang tinanggap na insurer na nag-aalok ng mga rate para sa coverage ng insurance sa mga naka-insure na may katamtaman o mas mataas kaysa katamtaman na loss exposure.

vii. ang mga kundisyon na dapat matugunan bago makuha ang negosyo mula sa mga naghahatid na ito, seksyon 1761 ng Cal. Ins. Code

viii. ano ang List of Approved Surplus Lines Insurers (LASLI)? Ang sumusunod na link ay magbibigay ng access sa listahang ito:

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

ix. ano ang Quarterly Listing of Alien Insurer na inilabas ng International Insurers Department ng NAIC (“Listahan ng IID”)? Ang sumusunod na link ay magbibigay ng access sa listahang ito:<https://www.naic.org/prod_serv/QLS-AS-230.pdf>

I. Pangkalahatang Insurance

D. Legal na Konsepto: Tort Law

1. Magagawang tukuyin at/o kilalanin:

a. ang mga tort ay mga anyo ng maling gawaing sibil, kabilang ang:

i. mga intentional tort

ii. kapabayaan

iii. ganap/istriktong pananagutan

iv. vicarious liability

b. ang apat na mahahalagang elemento ng kapabayaan

i. tungkulin

ii. paglabag

iii. pinsala (proximate cause)

iv. (mga pinsala)

c. ang mga prinsipyo ng "proximate cause" at "efficient proximate cause"

d. mga legal na depensa laban sa "kapabayaan"

e. ang layunin ng ganap at istriktong mga doktrina ng pananagutan, at kilalanin ang mga sitwasyon kung saan ipapatupad ang bawat isa (hal., empleyadong nasugatan sa trabaho (ganap) o kagat ng aso (istrikto))

f. mga halimbawa ng intentional tort (hal., libelo, paninirang-puri, maling pag-aresto)

g. mga kahulugan ng matinding kapabayaan at vicarious liability

h. iba't ibang uri ng pinsala na available sa ilalim ng tort law:

i. Kompensasyon na kabilang ang mga espesyal at pangkalahatang pinsala

ii. nagpaparusa

i. ang pagkakaiba sa pagitan ng mga doktrina kapabayaan na comparative at contributory,

at alamin kung alin ang ipinapatupat sa ilalim ngtort law ng California

i. magagawang kalkulahin ang bayad sa pagkawala gamit ang mga doktrina ng:

a) comparative negligence

b) contributory negligence

j. ang pagpapalagay ng doktrina ng panganib, at alamin:

i. kung paano ito ipinapatupad sa istriktong pananagutan

ii. na ito ay maaaring igiit bilang isang legal na depensa

II. Casualty Insurance

A. Casualty

1. Mga pangunahin. Magagawang tukuyin

a. ang mga pangunahing serbisyong ibinibigay ng mga sumusunod na organisasyon:

i. Insurance Services Office (ISO)

ii. ACORD (Association for Cooperative Operations Research and Development)

iii. California Workers' Compensation Insurance Rating Bureau, seksyon 11750.3 ng Cal. Ins. Code

iv. maunawaan na may iba pang mga organisasyon ng rating sa labas ng estado (hal., National Council on Compensation Insurance, Inc. (NCCI))

b. Ang AM Best, Fitch, Moody's, at Standard and Poor's ay mga halimbawa ng mga independiyenteng organisasyon ng rating, at alam kung ano ang ipinahihiwatig ng kanilang mga rating

c. ang mga prinsipal na pamamaraan sa pamamahala ng panganib na ginagamit upang matukoy ang mga loss exposure, at ang mga pakinabang at kapinsalaan ng bawat pamamaraan

d. ang pagkakaiba sa pagitan ng direkta at hindi direktang (kahihinatnan) mga pagkawala ng ari-arian

e. mga karaniwang loss exposure na hindi direkta

f. ang mga terminong ratio ng gastos, ratio ng pagkawala, at pinagsamang ratio

g. at tukuyin ang pagkakaiba sa pagitan ng mga termino:

i. short rate/flat rate/pro-rata cancellation

ii. pakansela/hindi nare-renew/lapse

iii. hindi kinita/kinitang premium at magagawang tukuyin ang tamang pagkalkula sa mga ito

iv. “rating ng paghatol,” “rating ng merit,” at "manu-manong rating”

v. claimant na unang partido, claimant na ikatlong partido, subrogation, at arbitration

1. “mga loss reserve” at “mga statutory reserves”

vii. mga coverage ng insurance sa ari-arian at pananagutan (casualty)

h. magagawang tukuyin:

i. ang mga kinakailangan na dapat matugunan para italaga sng isang policy mula sa isang naka-insure patungo sa isa pa

ii. ang pangangailangan para sa isang insurable interest na umiral, mga seksyon 280 hanggang 287 ng Cal. Ins. Code

iii. na ang mga interes ng umaasam o umaasa ay hindi insurable, seksyon 283 ng Cal. Ins. Code

II. Casualty Insurance

B. Mga Policy

1. Magagawang tukuyin:

a. ang mga pangunahing bahagi ng mga policy ng insurance (hal., mga deklarasyon, kasunduan sa insurance, kahulugan, kundisyon, eksklusyon, endorsement)

b. ang mga probisyon o eksklusyon na may kaugnayan sa maliliit na bagay

c. ang mga kinakailangan sa Code na nauukol sa kanselasyon/nabigong i-renew ng policy, mga seksyon 481.5, 660 hanggang 669.5, 670, 673, at 675 hanggang 679.6 ng Cal. Ins. Code

II. Casualty Insurance

C. Mga klase ng Insurance, mga seksyon 100 hanggang 124 ng Cal. Ins. Code

1. Magkaroon ng pangunahing kaalaman sa mga coverage na maaaring italaga na isang ari-arian at casualty upang makipagtransaksyon:

a. sunog

b. ocean marine/inland marine

c. surety

d. plate glass

e. pananagutan

f. kompensasyon sa mga manggagawa

g. common carrier liability

h. boiler at makinarya

i. pagnanakaw

j. credit

k. sprinkler

l. pangkat at sasakyan

m. kotse

n. sasakyang panghimpapawid

III. Personal Lines Insurance

A. Insurance sa isang Paninirahan

1. Coverage ng pananagutan – magagawang tukuyin at/o kilalanin ang pagkakaiba sa pagitan ng:

a. pananagutan sa pinsala ng ari-arian at pananagutan sa pinsala ng katawan na ibinigay sa mga policy ng mga may-ari ng bahay at tirahan

b. karaniwang pananagutan sa mga loss exposure at alamin kung alin ang mga karaniwang saklaw o hindi kasama sa mga policy sa tirahan

c. sino ang saklaw at hindi saklaw ng "mga pagbabayad na medikal sa iba"

d. ang mga sasakyan na pinakakaraniwang naka-insure at/o hindi kasama sa ilalim ng form ng policy ng mga may-ari ng bahay

e. isang “naka-insure na lokasyon” at isang “lugar ng paninirahan”

f. saklaw ng mga pagkawala sa ilalim ng endorsement ng sasakyang pantubig ng mga may-ari ng bahay

III. Personal Lines Insurance

A. Insurance sa isang Paninirahan

2. mga endorsement ng pananagutan. Magagawang tukuyin:

a. ang epekto ng paglalakip ng endorsement sa isang policy ng mga may-ari ng bahay

b. mga pangunahing epekto ng mga sumusunod:

i. kompensasyon ng mga manggagawa – endorsement ng mga empleyado ng tirahan (CA).

ii. karagdagang tirahan na pinapaupahan sa iba

iii. mga endorsement sa coverage ng negosyo sa bahay kumpara sa mga comercial na policy

iv. endorsement ng personal na pinsala

III. Personal Lines Insurance

B. Marine

1. Personal na sasakyang pantubig – personal na insurance. Magagawang tukuyin:

a. bakit ang isang may-ari ng bangka, na naka-insure sa ilalim ng policy ng mga may-ari ng bahay, ay maaaring mangailangan pa rin ng mga uri ng coverage para sa mga may-ari ng bangka

b. ang mga karaniwang coverage na ibinibigay

i. pananagutan sa pananagutan ng mga operasyon, pananagutan ng pasahero, at pananagutan ng flotilla

ii. mga medikal na kabayaran

iii. coverage ng pisikal na pinsala

c. ang coverage na karaniwang ibinibigay ng policy ng yate (katawan ng barko, mga trailer ng bangka, proteksyon at indemnity)

III. Personal Lines Insurance

C. Personal na Sasakyan

1. Mga pangkalahatang konsepto. Magagawang tukuyin:

a. ang Batas sa Pinansyal na Responsibilidad at mga minimum na kinakailangan sa indibidwal o policy ng insurance, mga seksyon 16020, 16021, 16025, 16056, at 16451 ng California Vehicle Code (CVC), at mga kinakailangan sa abiso alinsunod sa seksyon 11580.1(b)(1) ng Cal. Ins. Code at at seksyon 16054 ng CVC

b. kung paano maaaring magkaiba sa ISO PAP ang isang partikular na policy ng personal na kotse na ibinebenta sa consumer

c. sa ilalim ng ISO PAO, magagawang tukuyin:

i. ang mga kinakailangan sa pagiging karapat-dapat para sa coverage

ii. sino ang naka-insure, kabilang ang mga probisyon tungkol sa kung paano tumugon ang policy kapag ang isang naka-insure ay hindi na asawa na nakatira sa parehong sambahayan

1) Alamin na ang sinumang tao ay kuwalipikado bilang isang naka-insure habang gumagamit ng isang saklaw na kotse

iii. ang mga limitasyon ng teritoryo ng policy

iv. ang pagkakaiba sa pagitan ng mga sitwasyon na "share-the-expense car pools" at "for-hire" na mga sitwasyon

v. ang coverage na ipinapatupad sa bagong kuhang kotse at "iyong saklaw na kotse"

vi. ang coverage na ipinapatupad sa isang hindi pagmamay-ari na pribadong kotse na pampasahero na nirentahan ng isang naka-insure habang nasa maikling bakasyon

d. mga sitwasyon kung saan ang policy ay nagbibigay ng:

i. pangunahing coverage

ii. labis na coverage

iii. espesyal na pisikal na pinsala

e. tungkol sa mga diskwento ng mabuting driver:

i. ang mga kinakailangan sa pagiging karapat-dapat upang makatanggap ng diskwento ng mabuting driver, seksyon 1861.025 ng Cal. Ins. Code section

ii. ang porsyento ng diskuwento ng diskwento ng mabuting driver, seksyon 1861.02 ngCal. Ins. Code

iii. ang tatlong prinsipal na factor ng rating para sa mga policy ng personal na kotse, seksyon 1861.02 (a) ng Cal. Ins. Code

f. magagawang maunawaan ang mga probisyon ng mga amendatory endorsement ng California at magagawang tukuyin:

i. ang mga pinahihintulutang dahilan para sa isang insurer na kanselahin o hindi i-renew ang isang policy ng kotse, mga seksyon 661 at 1861.03(c)(1) ng Cal. Ins. Code

ii. ang bilang ng mga araw ng abiso na kinakailangan, mga seksyon 662 at 663 ng Cal. Ins. Code

g. para sa mga bagong kuhang skotse, alamin na:

i. ang bagong kuhang kotse ay magkakaroon ng pinakamalawak na coverage na ibinibigay para sa anumang sasakyan na ipinapakita sa mga deklarasyon, maliban sa coverage pagkabangga para sa pinsala sa iyong kotse

ii. kung ang naka-insure ay may coverage ng pagkabangga sa kahit isang kotse na nakalista sa pahina ng mga deklarasyon, ang lahat ng coverage sa isang bagong kuhang kotse ay magsisimula sa petsa na ang naka-insure ay naging may-ari (halimbawa, kinakailangan sa patakaran ng ISO na abisuhan ng naka-insure ang insurer sa loob ng 14 na araw )

iii. kung ang naka-insure ay walang coverage ng pagkabangga sa kahit isang kotse na nakalista sa pahina ng mga deklarasyon, ang coverage ng pagkabangga sa isang bagong kuhang kotse ay magsisimula sa petsa na ang naka-insure ay naging may-ari, ngunit ang naka-insure ay dapat humiling ng coverage ng pagkabangga

h. tungkol sa Transportation Network Companies (TNC) (hal., Uber, Lyft), alamin na:

i. Ang insurance sa personal insurance ay bihirang sumasaklaw sa driver habang nagtatrabaho para sa isang TNC

ii. ang mga insurer ay may mga produkto na particular ng sumasaklaw sa driver habang nagtatrabaho para sa isang TNC; isang listahan ng available na coverage ng TNC ay makikita sa webpage ng CDI sa: <http://www.insurance.ca.gov/01-consumers/105-type/82-TNC-Ridesharing/upload/1-12-17TNCProductApprovalChartPublic.pdf>

iii. Ang seksyon 5433 ng Public Utilities Code ay nag-aatas sa TNC na magbigay ng mga partikular na coverage sa driver

1. tungkol sa pagbabahagi ng personalna sasakyan, alamin na:
   * 1. ang pagbabahagi ng personal na sasakyan ay nangangahulugang ang paggamit ng mga pribadong pampasaherong sasakyan ng mga tao maliban sa may-ari ng sasakyan na may kinalaman sa isang programa sa pagbabahagi ng personal na sasakyan gaya ng tinukoy seksyon 11580.24 ng Cal. Ins. Code
     2. ang programa sa pagbabahagi ng personal na sasakyan ay dapat magbigay ng coverage para sa sasakyan “sa lahat ng oras na ang sasakyan ay nakikibahagi sa pagbabahagi ng personal na sasakyan” hangga't ang taunang kita na natanggap ng may-ari ng sasakyan na nabuo sa pamamagitan ng pagbabahagi ng personal na sasakyan ng sasakyan ay hindi lalampas sa taunang gastusin sa pagmamay-ari ng sasakyan, seksyon 11580.24(a)(2) ng Cal. Ins. Code section 11580.24(a)(2), at hangga't hindi ginagamit ang sasakyan para sa mga komersyal na layunin, kabilang ang, ngunit hindi limitado sa, ridesharing (TNC), seksyon 11580.24(a)(3) ng Cal. Ins. Code
     3. ang programa sa pagbabahagi ng sasakyan ay dapat “magbigay ng coverage ng insurance para sa sasakyan at operator ng sasakyan na katumbas o mas malaki kaysa sa mga coverage ng insurance na pinananatili ng may-ari ng sasakyan at naka-report sa personal sa programa sa pagbabahagi ng sasakyan,” seksyon 115801.24 (c)(1) ng Cal. Ins. Code

III. Personal Lines Insurance

C. Personal na Sasakyan

2. Pananagutan/mga medikal na pagbabayad/motoristang hindi naka-insure. Magagawang tukuyin:

a. kung paano ipinapatupad ang mga limitasyon ng policy sa pananagutan, medikal, motoristang hindi naka-insure sa isang partikular na sitwasyon ng pagkawala

b. para sa isang inilarawang pagkawala sa ilalim ng Part A – Pananagutan, magagawang tukuyin ang epekto ng:

i. mga karagdagang pagbabayad

ii. "coverage sa labas ng estado," kabilang ang "pinansiyal na responsabilidad" at pagsunod na “walang kasalanan”

iii. coverage na split limits vs. single limits

1) Alamin ang pagkakaiba sa pagitan ng aplikasyon ng limitasyon sa kada aksidente sa policy na split limit at policy na single limit

iv. “iba pang insurance”

v. mga limitasyon at eksklusyon na maipapatupad sa saklaw na pinsala sa katawan at/o mga claim sa pinsala ng ari-arian

c. para sa isang inilarawang pagkawala sa ilalim ng Part B – Mga Medikal na Pagbabayad, magagawang tukuyin ang halaga ng coverage na available para sa bawat naka-insure

i. coverage/mga limitasyon/eksklusyon/pagpapatupad sa Part B – Mga Medikal na Pagbabayad

d. para sa isang inilarawang pagkawala sa ilalim ng Part C – Mga Motoristang Hindi Naka-insured, magagawang tukuyin ang pagkakaiba sa pagitan ng motoristang hindi naka-insure at kulang ang insurance at alamin ang halaga ng coverage para sa bawat naka-insure:

i. para sa pinsala sa katawan kapag ang driver na may kasalanan ay isang motoristang hindi naka-insure o kulang ang insurance

ii. para sa pinsala ng ari-arian sa ilalim ng limitasyon ng pananagutan sa pinsala ng ari-arian ng motoristang hindi naka-insure

iii. para sa pinsala ng ari-arian sa waiver na maibabawas sa pagkabangga

e. sa ilalim ng batas ng California, magagawang tukuyin:

i. ang kinakailangan para sa pag-aalok ng coverage sa mga motoristang hindi naka-insure sa mga policy na nagbibigay ng pananagutan sa pinsala sa katawan, at kung paano maaaring tanggihan ng isang naka-insure ang coverage, seksyon 11580.2(a)(1) ng Cal. Ins. Code

ii. mga isyu sa report ng history sa pagmamaneho (MVR) – Fair Credit Reposting Act

1) Alamin na ang report sa credit ng consumer ay hindi magagamit bilang batayan ng pagtanggi na i-insure o bilang isang factor ng premium sa California

III. Personal Lines Insurance

C. Personal na Sasakyan

3. Pisikal na Pinsala / Miscellaneous

a. Sa isang inilarawang pagkawala, magagawang tukuyin:

i. ano ang bumubuo sa pisikal na pinsala

ii. kung ang pagkawala ay sinasaklaw atkung magkano pagkatapos maipatupad ang anumang mga maibabawas

iii. ang pamantayang batayan sa pagbibigay ng halaga para sa sasakyan

iv. ang mga opsyon ng isang insurer na i-settle ang pagkawala sa naka-insure

v. sa ilalim ng anong mga pangyayari na ang mga gastusin sa transportasyon ay ibinabalik

vi. ang coverage para sa mga personal na epekto

vii. ang ugnayan sa pagitan ng coverage ng Other Than Collision (OTC) at komprehensibong coverage (gumagamit ang ISO ng mas bagong “OTC”, maraming insurer ang gumagamit pa rin ng “komprehensibo”)

1) alamin na ang coverage ng Other Than Collision ay isang uri ng coverage sa insurance ng ari-arian

viii. mga tungkulin ng naka-insure pagkatapos ng pagkawala

b. Magagawang tukuyin ang Common Auto Endorsements

i. Miscellaneous Type Vehicle Endorsement

ii. Limited Mexico Coverage Endorsement

iii. Towing and Labor Coverage

iv. Trust Endorsement

v. Joint Ownership

vi. Auto Loan/Lease Endorsement (GAP Coverage)

vii. Epekto ng mga ibinahaging pagsakay sa insurance ng personal na kotse

Pinangalanang Coverage na Hindi May-ari

viii. Extended Non-owned Liability Coverage – Inayos na Sasakyan o Available para sa Regular na Paggamit

ix. Opsyonal Na Mga Limitasyon – Coverage ng mga Gastos sa Transportasyon

x. Coverage sa Pag-customize ng Kagamitan (PP 08 18)

III. Personal Lines Insurance

C. Personal na Sasakyan

4. California Automobile Assigned Risk Plan (CAARP). Magagawang tukuyin:

a. ang layunin ng CAARP~~,~~

i. sino ang karapat-dapat na maglagay ng negosyo sa CARP

ii. ang mga kinakailangan sa pagiging karapat-dapat para sa mga aplikante

iii. paano inilalagay ang negosyo sa pamamagitan ng CARP

iv. ang mga coverage at limitasyon na available at / o kinakailangan

v. kailan maaaring magkabisa ang coverage

vi. kapag ang mga komersyal na panganib ay karapat-dapat din para sa coverage ng "nakatalagang panganib".

b. California’s Low-Cost Automobile Insurance (CLCA). Magagawang tukuyin

i. ano ang “low-cost automobile insurance”

ii. available na mga coverage at limitasyon

iii. pagiging karapat-dapat na bumili ng insurance ng sasakyan na mura

iv. ang mga pamamaraan sa pagkansela at pag-renew para sa murang insurance ng sasakyan

v. ang mga gastos para sa insurance na ito

III. Personal Lines Insurance

C. Personal na Sasakyan

5. Mga sasakyang pang-libangan (RV)

a. alamin na ang mga endorsement ay maaaring idagdag sa isang Personal Auto Policy (PAP) upang magbigay ng coverage para sa mga RV

b. magagawang tukuyin ang pagkakaiba sa pagitan ng isang pribadong pampasaherong sasakyan at isang komersyal na sasakyan at alamin na:

i. Ang mga RV ay parehong pangkalahatangdinisenyo bilang at ginagamit gaya ng pribadong mga pampasaherong sasakyan

ii. sa ilalim ng seksyon 260 at 362 ng CVC, ang tatlong axle na RV ay hindi itinuturing na isang komersyal na sasakyan at nakakatugon sa kahulugan ng “pribadong pampasaherong sasakyan” sa seksyon 660(a)(1) ng Cal. Ins. Code

iii. kapag ang isang RV ay idinagdag sa PAP, ang umiiral na coverage ng PAP ay pinalalawak sa idinagdag na sasakyang ito

III. Personal Lines Insurance

C. Personal na Sasakyan

6. Mga motorsiklo. Magagawang ipaliwanag:

a. bakit ang mga motorsiklo sa pangkalahatan ay hindi saklaw ng isang PAP at sa pangkalahatan ay hindi maaaring idagdag bilang isang endorsement

b. paano i-insure ang mga sasakyan na mas mababa sa apat na gulong

c. bakit ang mga policy na ang espesyalidad ay motorsiklo ay maaaring may mga limitasyon sa mga larangan ng mga medikal na pagbabayad at motoristang hindi naka-insure

III. Personal Lines Insurance

D. Umbrellas and Excess Liability Insurance. Magagawang tukuyin:

1. Ang pagkakaiba sa pagitan ng umbrella at excess liability insurance

2. Ang mga benepisyo ng umbrella at excess liability insurance

3. Paano pinalawak ang coverage ng motoristang hindi naka-insure at motoristang kulang ang insurance sa ilalim ng isang policy ng umbrella o exess liability

4. Napapailalim na mga limitasyon sa policy na karaniwang kinakailangan upang mapanatili ng insurer ng umbrella

5. Ano ang pagpapanatili ng self-insured at kung paano ito ipinapatupad sa isang pagkawala

6. Mga policy ng umbrella na may pamantayan at ang availability ng mga ito

IV. Commercial Insurance Coverage

A. Mga Programa ng ISO sa Commercial Lines Insurance. Magagawang tukuyin:

1. Isang paglalarawan ng modular na konsepto tulad ng ginamit sa commercial package program at ang mga karaniwang module

2. Ang mga sumusunod na karaniwang kundisyon ng policy at ang pagpapatupad ng mga ito: pagkansela, pagbabago/eksaminasyon ng iyong mga libro at record/mga inspeksyon at survey/premium/paglipat ng mga karapatan at tungkulin/unang pinangalanang naka-insure

3. Para sa mga policy ng sa package:

a. ang minimum na mga kinakailangan para sa isang policy ng package (mga module at coverage)

b. ang mga pakinabang sa mga naka-insure

c. paano maaaring isulat ang mga coverage sa isang monoline na batayan

IV. Commercial Insurance Coverage

B. Casualty Insurance

1. Ang mga anyo ng coverage ng Commercial General Liability (CGL) – occurence at claims-made. Magagawang tukuyin:

a. ang pagkakaiba sa coverage ay nag-uudyok sa pagitan ng isang occurence policy at isang claims-made policy

b. bakit ang ilang policy ay nasusulat sa isang claims-made na batayan at alamin ang mga kahulugan ng mga sumusunod na termino:

i. retroaktibong petsa

ii. coverage ng mga naunang aksyon (hindi tinukoy ang retro date)

iii. mga “tail” coverage (mini, midi ,at maxi (SERP))

c. kailan magsisimula ang Basic Extended Reporting Period (BERP) at kung paano ito ina-activate kapag kinansela o hindi na-renew ang policy

IV. Commercial Insurance Coverage

B. Casualty Insurance

2. Commercial General Liability (CGL)

a. pangkalahatang konsepto; magagawang tukuyin:

i. ang terminong “pangkalahatang pananagutan”

ii. mga pangkalahatang uri ng loss exposure na naka-insure o umalis para sa iba pang mga policy upang i-insure

iii. ang mga uri ng mga limitasyon na nakalista sa mga deklarasyon at mga limitasyon sa seksyon ng insurance at kung paano ipapatupad ang mga ito

iv. anyo ng coverage na CGL (occurence).

1) Batay sa anyo ng coverage na CGL, magagawang tukuyin at ipatupad:

i. ang kasunduan sa pag-insure para sa mga coverage na A, B, at C

ii. ang mga kahulugan ng:

a) pangyayari

b) mga operasyon ng nakumpletong produkto

c) kontrata ng naka-insure

d) teritoryo ng coverage

e) pinsala sa personal at advertising

f) pinsala sa katawan

g) pinsala sa ari-ariam

h) mga kagamitan sa sasakyan at mobile

i) empleyado

j) inupahang empleyado

k) pansamantalang empleayado

l) independyenteng kontraktor, subcontractor

iii. ang epekto ng mga sumusunod na ekslusyon:

a) pananagutan sa alak

b) kompensasyon sa mga manggagawa

c) polusyon

d) kotse, sasakyang panghimpapawid, sasakyang pantubig

e) pangangalaga, kustodiya, at kontrol – pinsala sa ari-arian

f) ekslusyon sa pagbawi

g) inasahan at inilaan

h) pananagutan sa mga kasanayan sa trabaho

i) eksklusyon sa terorismo

j) mga eksklusyon sa maliliit na bagay

IV. Commercial Insurance Coverage

B. Casualty Insurance

3. Propesyonal na pananagutan at errors & omissions. Magagawang tukuyin:

a. na ang ilang pagkawala sa propesyonal na pananagutan ay hindi sinasaklaw sa ilalim ng mga policy ng CGL:

i. dahil sa mga maipapatupadt na eksklusyon

ii. dahil ang pagkawala ay hindi kinasasangkutan ng:

1) Pinsala sa katawan

2) Pinsala sa ari-arian

3) Personal na pinsala

4) Pinsala sa advertising

b. ang mga hanapbuhay na karaniwang naka-insure sa ilalim ng mga policy ng propesyonal na pananagutan

c. ano ang sinasaklaw ng mga policy ng propesyonal na pananagutan na hindi sinasaklaw ng isang policy ng CGL

d. ang mga nag-trigger ng coverage na karaniwan sa propesyonal na pananagutan:

i. claims-made

ii. claims-made at naka-report

iii. pangyayari (labis na bihira)

e. ang probisyon ng depensa sa isang policy ng propesyonal na pananagutan at kung paano ito naiiba sa probisyon ng depensa sa isang policy ng CGL:

i. pagkakalantad ng mga employer sa pagkawala

ii. mga karaniwang peligro na naka-insure

iii. sino ang isang naka-insure

iv. anong mga pagkawala ang hindi kabilang

v. pananagutan sa mga kasanayan sa trabaho

vi. Pananagutan ng katiwala

IV. Commercial Insurance Coverage

B. Casualty Insurance

4. Pananagutan ng management (mga direktor at opisyal). Magagawang tukuyin at maunawaan:

a. iba’t-ibang mga loss exposure para sa mga profit at non-profit na organisasyon

b. ang tatlong karaniwang kasunduan sa pag-insure

c. sino ang isang naka-insure

d. ang mga eksklusyon sa loob ng isang policy

e. ang pananagutan sa management ay available din bilang isang hanay ng mga coverage at dinisenyo para sa mga pagkakalantad na hindi sakop ng CGL, kabilang ang D&O, EPLI (kabilang ang maling pag-uugaling sekswal), E&O, katiwala, kidnapping at ransom, at cyber liability

IV. Commercial Insurance Coverage

B. Casualty Insurance

5. Pananagutan sa mga kasanayan sa trabaho. Magawang tukuyin:

a. sino ang hindi sinasaklaw at anong mga isyu ang hindi kasama

b. ang kahulugan ng mga claim na kinabibilangan ng nakasulat na demand para sa tulong sa pananalapi o hindi pananalapi

c mga imbestigasyong administratibo o regulasyon, kabilang ang mga singil sa EEO Commission

d mga pinsala na kinabibilangan ng interes bago at pagkatapos ng hatol pagpaparusa, huwaran, na-liquidate at pinaraming mga pinsala hanggang sa limitasyon ng pananagutan, kung saan nai-insure; ipinapatupad ang pinaka-kanais-nais na wika ng hurisdiksyon

e. ang malawak na kahulugan ng maling (mga) kilos kabilang ang, ngunit hindi limitado sa, diskriminasyon, panliligalig, maling demosyon, kabiguang mag-hire o magpromote, mapanira o nakakasakit na kapaligiran sa trabaho na nakagagambala sa pagganap ng trabaho, terminasyon, at paghihiganti

f. na kabilang sa eksklusyon sa pinsala ng katawan ang pag-ukit sa emosyonal na pagkabalisa sa pag-iisip, paninirang-puri, panghihimasok sa pagkapribado, o pang-aalipusta

g. mga gawaing mapanlinlang o sinasadya ng isang employer o mga ahente nito at nauunawaan na walang eksklusyon para sa mga naturang kilos para sa mga naturang gawain

IV. Commercial Insurance Coverage

B. Casualty Insurance

6. Komersyal na kotse. Magagawang tukuyin at tukuyin ang pagkakaiba ng policy at coverage mga pagkakaiba sa pagitan ng anyong garage, business auto, at motor carrier

a. garage policy, alamin na:

i. available ang coverage para sa mga pampublikong repair shop, dealership, parking lots na binabantayan, at anumang iba pang sitwasyon kung saan maaaring magmaneho ang pangkalahatang publiko ng sasakyang pang-negosyo, o kapag ang mga negosyo ay ang nangangalaga, kustodiya, o kontrol sa mga sasakyan ng ibang tao

ii. sinasaklaw ng pananagutan ng garage ang mga operasyon sa garahe, at magagawang tukuyin:

1) Ang kahulugan ng mga operasyon sa garahe

2) Ang apat na pangunahing coverage na ibinibigay ng pananagutan ng garage

3) Mga dahilan para sa pag-insure sa pananagutan ng garage sa halip na gumamit ng pangkalahatang pananagutan kasama ang coverage ng commercial auto

i. magagawang tukuyin ang pagkakaiba sa pagitan ng mga pagkawala na saklaw ng mga tagapangalaga ng garahe na legal na pananagutan at direktang coverage ng mga tagapangalaga (pangunahin o labis)

b. Business Auto Policy (BAP). Magagawang tukuyin:

i. bakit ang mga sumusunod na coverage ay maaaring kailanganin ng isang naka-insure:

1) Pag-aari ng mga kotse

2) Mga inupahang kotse

3) Mga kotse na hindi pag-aari

4) Motoristang hindi naka-insure o kulang ang insurance

ii. ang bawat isa sa mga sumusunod na simbolo na ginamit upang tukuyin ang mga saklaw na kotse sa mga pahina ng deklarasyon ng BAP: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, at 19

iii. ang “sino ang naka-insure” na probisyon ng policy

iv. ang epekto ng mga sumusunod na eksklusyon at alternatibong pamamaraan ng pagbibigay ng coverage ng insurance:

1) Kompensasyon ng mga manggagawa

2) "Mga produkto" at "mga nakumpleto na operasyon"

3) Polusyon

4) Pangangalaga, kustodiya, at kontrol – pinsala sa ari-arian

5) Kapwa empleyado

v. ang mga prinsipal na coverage sa pisikal na pinsala

vi. ang epekto ng mga sumusunod na endorsement:

1) Endorsement ng indibidwal na pinangalanang naka-insure

2) Coverage sa pagmamaneho ng kotse ng iba – pinalawak na coverage para sa mga pinangalanang indibidwal

c. tungkol sa policy ng motor carrier (hal., coverage ng mga truckers), alamin:

i. ang kahulugan ng" trucker " at ang pangkalahatang sakop ng Motor Carrier Act of 1980

ii. bakit ang isang hiwalay na programa ng sasakyan ay binuo para sa mga motor carrier

IV. Commercial Insurance Coverage

B. Casualty Insurance

7. Pananagutan ng umbrella at excess. Magagawang tukuyin:

a. ang mga pangunahing tungkulin at pagkakaiba ng mga policy na ito

b. na ang karamihan sa carrier ay nakabuo ng kanilang sariling anyo na may natatanging coverage

c. karaniwang kinakailangan na napapailalim na mga policy at mga limitasyon ng pananagutan

d. ano ang self-insured retention at paano ito ipinapatupad sa isang pagkawala

IV. Commercial Insurance Coverage

B. Casualty Insurance

8. Kompensasyon ng mga manggagawa. Magagawang tukuyin:

a. ang epekto sa legal na relasyon sa pagitan ng mga employer, empleyado, at mga independiyenteng kontratista na nilayon noong isinulat ang mga batas sa kompensasyon ng manggagawa, at alamin:

i. bakit maaaring hindi masaklaw ang mga maling klasipikadong manggagawa sa ilalim ng policy sa kompensasyon ng mga manggagawa

ii. ang pananagutan ng employer kapag ang isang maling klasipikadong manggagawa ay napinsala sa trabaho at hindi saklaw sa ilalim ng policy sa kompensasyon ng mga manggagawaiii. ang pagsusulit na “ABC” na tumutukoy sa mga independiyenteng kontratista (Assembly Bill 5, Gonzalez, Chapter 296, Statutes of 2019)

b. mga sitwasyon kung saan ang coverage ng kompensasyon ng manggagawa ay hinihingi ng batas at ang mga paraan na available para sa pagbibigay ng coverage

c. eksklusibong remedyo

d. ang California State Compensation Insurance Fund (SCIF) at mga seksyon 11770, et.seq. ng Cal. Ins. Code

i. Alamin kung sino ang maaaring maglagay ng negosyo sa SCIF, seksyon 11784 ng Cal. Ins. Code

ii. Alamin kung bakit ang isang producer ay maglalagay ng negosyo sa SCIF

e. ang iba ' t ibang uri ng mga benepisyo na ibinibigay:

i. medikal:

1) Alamin na ang saklaw na mga gastos sa medikal ay walang oras o mga limitasyon sa dolyar

2) Alamin ang mga limitasyon para sa mga serbisyo ng chiropractic care at physical therapy

ii. kita ng may kapansanan:

1) Malaman ang panahon ng paghihintay at mga limitasyon sa lingguhang benepisyo

iii. rehabilitasyon (hal., muling pagsasanay sa vocational)

iv. mga benepisyo ng survivor, kabilang ang death benefit

f. mga halimbawa ng pandaraya sa kompensasyon ng mga manggagawa

i. alamin ang mga parusa na maaaring ipatupad sa mga empleyadong gumawa ng panloloko sa insurance ng kompensasyon ng mga manggagawa

ii. Alamin kung paano maaaring manloko ang mga employer sa insurance ng kompensasyon ng mga manggagawa at ang mga parusa na maaaring ipataw

g. ano ang coverage ng pananagutan ng mga employer at kung bakit kailangan bilang karagdagan sa kompensasyon ng mga manggagawa, seksyon 11750.1 (f) ng Cal. Ins. Code

h. ang kahulugan at pagpapatupad ng seksyon ng ng policy sa insurance ng ibang estado, seksyon 11780.5 ng Cal. Ins. Code

i. ang boluntaryong endorsement ng kompensasyon

j. ang salitang "dalawampu't apat na oras na coverage," seksyon 1749.02 ng Cal. Ins. Code

k. ang sistema sa rating ng kompensasyon ng mga manggagawa sa California at ang layunin ng sistema ng pagbabago ng karanasan

l. na ang policy sa kompensasyon ng mga manggagawa ay hindi sumasaklaw sa sinumang mga empleyado na sumasailalim sa kompensasyon ng mga manggagawa ng pederal o mga batas sa pananagutan ng employer

m. mga programa sa kompensasyon ng mga manggagawa ng pederal

i. Defense Based Act

ii. Longshore and Harbor Workers’ Compensation Act

iii. Jones Act

IV. Commercial Insurance Coverage

C. Mga Konsepto ng Surety Bonds at General Bond. Magawang tukuyin ang pagkakaiba sa pagitan ng:

1. Ang tatlong partido na sangkot sa isang surety bond

2. Mga surety bond at mga policy ng insurance patungkol sa mga pagbabayad sa pagkawala

3. Kontrata, pinansyal na garantiya, at tapat na performance bond