# Pangkalahatang-ideya

Isinasaad sa Insurance Code ng California (California Insurance Code, CIC) Section 1676(c), ayon sa bahagi nito, na ang isang aplikante para sa isang lisensya ng life agent na limitado ng mga tuntunin ng isang nakasulat na kasunduan sa isang insurer upang makipagtransaksyon lamang sa mga espisipikong patakaran sa life insurance o mga annuity na may inisyal na face amount na dalawampung libong dolyar ($20,000) o mas mababa na itinalaga para sa pagbabayad ng mga gastos sa libing at pagpapalibing, ay hindi na dapat kumuha ng buong eksaminasyon sa life agent upang makakuha ng isang lisensya. Dapat kumuha ang mga aplikante ng isang eksaminasyon na binuo upang subukan ang kanilang kaalaman sa mga paksa na may kaugnayan sa uri ng mga patakaran na sila ay limitado sa pagbebenta. Hinihiling ng CIC Section 1677 na ang Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing na eksaminasyon ay may sapat na saklaw upang masiyahan ang Komisyoner ng Insurance na ang isang aplikante ay may sapat na kaalaman sa insurance at sa mga batas sa insurance upang makipagtransaksyon sa uri ng mga patakaran na pinaghihigpitan silang ibenta.

Para sa mga layunin ng eksaminasyon, ang aplikante ay dapat pumasa sa eksaminasyon sa Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing na nagpapakita na ang aplikante ay may sapat na kaalaman at naiintindihan ang mga sumusunod na bagay:

(1) Gamit ang pinaka-espisipikong kaalaman na kinakailangan sa:

* mga kontrata sa funeral insurance
* mga mandatoryong probisyon ng patakaran ng isang kontrata sa funeral insurance
* mga benepisyo ng isang kontrata sa funeral insurance
* mga patakaran sa annuity

(2) Na may espisipikong kaalaman na kinakailangan sa:

* mga pangunahing konsepto at prinsipyo ng life insurance
* mga responsabilidad at awtoridad ng isang lisensya sa Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing
* mga produkto ng senior insurance

(3) Sa pangkalahatang pang-unawa sa:

* mga programa sa life insurance
* kung ano ang nangyayari sa insurance marketplace ngayon
* karaniwang mga kinakailangan at probisyon ng isang kontrata ng life insurance

(4) Na may pangkalahatang pang-unawa at pamilyar sa:

* Insurance Code ng California
* mga pamantayan ng etika na inaasahan sa lahat ng mga lisensyado

## Ang Eksaminasyon

Batay sa mga layunin ng eksaminasyon ang mga katanungan sa eksaminasyon. Dapat na garantiya ng tagumpay sa eksaminasyon ang kabihasaan sa mga layunin ng eksaminasyon.

Hindi sinusukat ng eksaminasyong Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing ang mga kasanayan sa pagbebenta o komunikasyon, pamamahala sa sarili, pagganyak, kaalaman sa mga pamamaraan ng ahensya o kompanya o mga kasanayan sa pag-rate ng patakaran.

Ang aplikante para sa lisensyang Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing, nang walang anumang tulong (hal. sangguniang materyales, elektronikong tulong) ay pinapayagan ng dalawang oras (120 minuto) upang sagutin ang 90 katanungang maraming pagpipilian na eksaminasyon.

Pinangangasiwaan ang mga eksaminasyon ng California Department of Insurance sa mga sumusunod na lokasyon simula 8:30 a.m. at 1:00 p.m., Lunes hanggang Biyernes, maliban sa mga pista opisyal ng estado:

**Los Angeles:**

California Department of Insurance

Site ng Eksaminasyon

300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000

Los Angeles, CA 90013

8:00 a.m. ang check-in para sa 8:30 a.m. na eksaminasyon, at 12:30 p.m. ang check-in para sa 1:00 p.m. na eksaminasyon.

Matatagpuan ang mga sentro ng pagsusulit ng PSI sa mga sumusunod na lokasyon:

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

Ang listahan ng mga lokasyon ng PSI sa taas ay kasalukuyan sa oras na nailathala ang mga Layunin na ito at maaaring mabago. Para magparehistro sa eksaminasyon o para makakuha ng kumpletong listahan ng mga sentro ng pagsusulit ng PSI, mga patakaran sa seguridad sa sentro ng pagsusulit, mga oras at pamamaraan ng check-in, pati na rin ang mga direksyon sa pagmamaneho patungo sa mga sentro ng pagsusulit ng PSI, i-download ang kasalukuyang [**Candidate Information Bulletin**](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm)para sa (mga) eksaminasyon na kinukuha mo sa [Mga Eksaminasyon ng PSI Online](https://candidate.psiexams.com/).

Ang mga oras ng check-in at mga direksyon sa pagmamaneho patungo sa mga sentro ng pagsusulit ng PSI ay nakalista sa pahina 4, 5, at 6 sa [Candidate Information Bulletin](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm).

Para sa karagdagang impormasyon sa mga eksaminasyon sa lisensya (i.s. online na pag-iiskedyul ng eksaminasyon, mga kinakailangan sa fingerprint, pagpasok sa eksaminasyon, mga porma ng pagkakakilanlan, i-tsek ang iyong nakatakdang petsa ng eksaminasyon, i-tsek ang iyong mga resulta ng pagsusuri), mangyaring repasuhin ang web page ng  [Insurance License Examination Information](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm) ng CDI.

## Candidate Information Bulletin

Nagbibigay ng detalyadong impormasyon ang [Candidate Information Bulletin](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm) (CIB) sa kung paano maghanda para sa iyong eksaminasyon sa lisensya, mga kinakailangan sa edukasyon bago ang paglilisensya, mga pamamaraan sa site ng eksaminasyon, mga sample na katanungan sa eksaminasyon, mga estratehiya sa pagkuha ng, at mga direksyon sa pagmamaneho patungo sa mga site ng eksaminasyon ng CDI at PSI mga sentro ng pagsusulit na matatagpuan sa buong California.

### TALAAN NG MGA NILALAMAN

I. PANGKALAHATANG INSURANCE (25 katanungan (28 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Batas sa Kontrata (9 na katanungan ng 25 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

B. Ang Insurance Marketplace (16 na katanungan ng 25 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Mga Producer

2. Regulasyon sa Merkado – Pangkalahatan

II. LIFE-LIMITADO SA PAGBABAYAD NG GASTUSIN SA LIBING AT PAGPAPALIBING (29 na katanungan (32 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Pagpapalibing (26 na katanungan ng 29 na katanungan sa Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing)

B. Mga annuity (3 katanungan ng 29 na katanungan sa Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing)

III. LIFE INSURANCE (34 na katanungan (38 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Life Insurance – Mga Pangunahing Kaalaman (12 katanungan ng 34 na katanungan sa Life Insurance)

B. Mga Uri ng Patakaran sa Life at Mga Rider (11 katanungan sa 34 na katanungan sa Life Insurance)

C. Ang Individual Life Insurance Contract (11 katanungan sa 34 na katanungan sa Life Insurance)

IV. MGA PARUSA (2 katanungan (2 porsiyento) sa eksaminasyon)

I.PANGKALAHATANG INSURANCE (25 katanungan (28 porsiyento) sa eksaminasyon)

I.A. Batas sa Kontrata (9 na katanungan sa 25 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Magawang ikumpara ang batas ng kontrata at tort law.

2. Magawang tukuyin ang apat na pangunahing elemento ng isang kontrata:

a. kasunduan, alok at pagtanggap;

b. mga may kakayahang partido;

c. legal na layunin; at,

d. konsiderasyon.

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

a. kontrata ng pagdirikit;

b. kondisyong kontrata;

c. aleatory:

d. unilateral; at

e. personal.

4. Magawang tukuyin ang terminong “patakaran sa insurance” (Section 380 ng CIC).

5. Magawang tukuyin ang kahulugan at epekto ng bawat isa sa mga sumusunod na kontrata:

a. pagtatago (Sections 333 ng CIC);

i. Magawang tukuyin ang impormasyon na hindi kailangang ipaalam sa isang kontrata:

1) alam na impormasyon:

2) impormasyon na dapat malaman;

3) impormasyong iniurong ng kabilang partido;

4) impormasyong hindi kasama ng isang warranty at hindi mahalaga sa panganib;

5) impormasyon na hindi kasama sa insurance at hindi mahalaga sa panganib; at,

6) impormasyon batay sa personal na paghatol (Section 339 ng CIC).

b. warranty (Sections 440-445, 447 ng CIC);

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

ii. malaman na ang isang paglabag sa mahalagang warranty ay nagpapahintulot sa kabilang partido na bawiin ang kontrata.

c. mga representasyon (Sections 350-361 ng CIC);

i. malaman kung kailan maaaring baguhin o bawiin ang isang representasyon (Section 355 ng CIC);

ii. malaman na ang isang representasyon ay hindi totoo kapag ang mga katotohanan ay hindi tumutugma sa mga mga pahayag o mga kondisyon nito (Section 358 ng CIC); at,

iii. malaman na ang isang representasyon ay hindi maaaring maging kuwalipikado sa isang malinaw na probisyon sa kontrata ng insurance, ngunit maaari itong maging kuwalipikado ng isang ipinahiwatig na warranty. (Section 354 ng CIC)

d. maling representasyon (Section 780-784); at,

e. kahalagahan (Section 334 ng CIC):

i. malaman na ang kahalagahan ay dapat matukoy hindi ng kaganapan, ngunit sa pamamagitan lamang ng malamang at rasonableng impluwensya ng katotohanan ng partido kung kanino ang komunikasyon ay nararapat.

6. Magawang tukuyin kung ang isang insurer ay may karapatan sa pagbawi (Sections 331, 338, 359, 447 ng CIC):

a. malaman na ang alinman sa sinadya o hindi sinasadyang pagtatago ay nagbibigay ng karapatan sa isang napinsalang partido sa pagbawi ng isang kontrata (Section 331 ng CIC).

7. Magawang tukuyin ang anim na kinakailangang espesipikasyon para sa lahat ng patakaran sa insurance (Section 381 ng CIC):

a. ang mga partido sa pagitan ng kung saan ang kontrata ay ginawa;

b. ang ari-arian o buhay na insured;

c. ang interes ng insured sa insured na ari-arian, kung hindi siya ang ganap na may-ari nito;

d. ang mga panganib na insured laban sa;

e. ang panahon kung kailan magpapatuloy ang insurance; at

f. alinman:

i.isang pahayag ng premium, o,

ikung ang insurance ay may karakter kung saan ang eksaktong premium ay matukoy lamang sa pagtatapos ng kontrata, isang pahayag ng batayan at mga rate kung saan ang huling premium ay dapat matukoy at mabayaran.

8. Alamin na ang pinansyal na rating ng insurer ay hindi kinakailangang tukuyin sa patakaran sa insurance (Section 381 ng CIC).

9. Dahil sa sitwasyon ng insurance, magawang tukuyin nang tama ang mga sumusunod na tuntunin:

a. aplikasyon, patakaran, rider;

b. pagkansela, paglipas, pag-renew / hindi pag-renew, panahon ng palugit; at,

c. rate / premium at kinita / hindi kinita na premium.

I.PANGKALAHATANG INSURANCE (25 katanungan (28 porsiyento) sa eksaminasyon)

I.B. Ang Insurance Marketplace (16 na katanungan ng 25 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

I.B. 1. Mga Producer

1. Dahil sa isang sitwasyong kinasasangkutan ng legal na ugnayan ng isang lisensya sa Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing at isang prinsipal (isang insurer o ahensya ng prinsipal) o isang insured/aplikante, magawang tasahin:

a. ang legal na kaugnayan;

b. ang mga responsabilidad at tungkulin ng bawat isa; at,

c. ang epekto ng mga uri ng awtoridad na maaaring mayroon ang isang lisensyado (ipahayag, ipinahiwatig, o maliwanag).

2. Tungkol sa underwriting ng mga aplikante at/o mga insured, magawang:

a. tukuyin ang mga responsabilidad ng isang producer; at,

b. maunawaan ang mga kinakailangan ng mga insurer.

3. Magawang tukuyin ang kahulugan ng lisensyado sa Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing (Section 1676(c) ng CIC).

4. Magawang tukuyin ang kahulugan ng Code ng transaksyon at kung bakit mahalaga ang kahulugan (Sections 35, 1621-1624, 1631, 1633 ng CIC).

5. Magkaroon ng kaalaman sa mga parusa para sa transaksyon nang walang lisensya at mga parusa (Section 1633 ng CIC).

6. Magawang tukuyin:

a. na ipinagbabawal ng Code ang ilang mga aksyon ng mga hindi lisensyadong tao (Section 1631 ng CIC); at,

b. ang parusa para sa mga naturang ipinagbabawal na aksyon sa itaas (Section 1633 ng CIC).

7. Nakasulat na Pahintulot Patungkol sa Komersyo sa Pagitan ng mga Estado (Mga Ipinagbabawal na Tao sa Insurance):  
a. magawang tukuyin kung anong pag-uugali ang ipinagbabawal ng Title 18 United States Code Section 1033.

b. magawang tukuyin kung anong mga parusang sibil at kriminal ang naaangkop (Title 18 United States Code 1033. Sections 1033 at 1034).

8. Magawang tukuyin ang mga pagkakaiba sa pagitan ng mga terminong “ahente” at “broker” patungkol sa kanilang kaugnayan sa mga insurer at sa kanilang mga insured:

a. ang ahente ng insurance ay nangangahulugang isang taong binigyan ng awtorisasyon, ng at sa ngalan ng isang insurer, na makipagtransaksyon sa lahat ng klase ng insurance maliban sa life, disability, at health insurance (Section 31 ng CIC); at,

b. ang insurance broker ay nangangahulugang isang tao na, para sa kompensasyon at sa ngalan ng ibang tao, nakikipagtransaksyon ng insurance maliban sa life insurance kasama ng, ngunit hindi sa ngalan ng, isang insurer (Section 33 ng CIC).

9. Magawang tukuyin ang mga probisyon ng Code tungkol sa isang lisensyado sa Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing na kumikilos bilang ahente para sa isang insurer kung saan ang ahente ay hindi espesipikong hinirang (Section 1704.5 ng CIC).

10. Para sa Insurance Agent’s Errors and Omissions insurance, magawang tukuyin:

a. ang mga uri ng mga available na coverage;

b. ang mga uri ng pagkalugi na karaniwang sinasaklaw at hindi sinasaklaw; at,

c. ang pangangailangan para sa coverage.

11. Magawang tukuyin ang mga pagbabawal ng libreng insurance (Section 777.1 ng CIC).

12. Magawang tukuyin ang mga kinakailangan sa Code para sa mga sumusunod:

a. pangalan ng ahensya, paggamit ng pangalan (Sections 1724.5, 1729.5 ng CIC);

b. pagbabago ng address (Section 1729 ng CIC);

c. mga rekord (Section 10508 ng CIC);

d. paghahain ng aplikasyon sa pag-renew ng lisensya (Section 1720 ng CIC); at,

e. pag-print ng numero ng lisensya sa mga dokumento (Section 1725.5 ng CIC).

13. Magawang tukuyin ang mga espesipikasyon ng Code tungkol sa pagsisiyasat ng aplikasyon ng producer, pagtanggi sa mga aplikasyon, at pagsuspinde o pagbawi ng lisensya (Sections 1666, 1668, 1669, 1738 ng CIC).

Ang sumusunod na Layunin ng Eksaminasyon ay hinango mula sa mga code ng etika at Insurance Code ng California ng mga pangunahing organisasyon ng industriya at ito ang batayan para sa mga tanong sa eksaminasyon ng Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing.

14. Magawang tukuyin at ilapat ang kahulugan ng mga sumusunod:

a. unahin ang interes ng kustomer;

b. malaman ang iyong trabaho – at patuloy na pataasin ang antas ng iyong kakayahan;

c. magawang tukuyin ang mga pangangailangan ng kustomer at magrekomenda ng mga produkto at serbisyo na nakakatugon sa mga pangangailangang iyon;

d. tumpak at totoo na kumakatawan sa mga produkto at serbisyo;

e. gumamit ng simpleng lengguwahe; makipag-usap sa lengguwahe ng karaniwang tao kung maaari;

f. manatiling nakikipag-ugnayan sa mga kustomer at magsagawa ng mga pana-panahong pagrepaso sa coverage;

g. protektahan ang iyong kumpidensiyal na ugnayan sa iyong kliyente;

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

i. magbigay ng huwarang serbisyo sa iyong mga kliyente; at,

j. iwasan ang hindi patas o hindi tumpak na mga pahayag tungkol sa kompetisyon.

15. Magawang tukuyin na ang Insurance Code ng California at ang Code of Regulations ng California ay tumutukoy sa maraming hindi etikal at/o hindi legal na mga gawi, ngunit HINDI kumpletong gabay ang mga ito sa etikal na pag-uugali.

16. Magawang tukuyin ang mga espesyal na alalahanin sa etika na maaaring mangyari kapag nakikitungo sa mga Senior Citizen tungkol sa mga panayam na may dahilan (Section 791.03 ng CIC).

I. PANGKALAHATANG INSURANCE (25 na katanungan (28 porsiyento) sa eksaminasyon)

I. B. Ang Insurance Marketplace (16 na katanungan ng 25 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

I. B. 2. Regulasyon sa Merkado – Pangkalahatan

1. Magawang tukuyin:

a. ang Insurance Code ng California (CIC) at kung paano ito maaaring baguhin;

b. ang Code of Regulations ng California (California Code of Relations, CCR Title 10, Chapter 5) at kung paano ito maaaring baguhin; at,

c. kung paano napili ang komisyoner ng insurance at ang mga responsabilidad ng posisyon (Sections 12900, 12921 ng CIC).

2. Magawang tukuyin ang mga probisyon ng proteksyon sa pagkapribado ng:

a. Ang California Financial Information Privacy Act (SB 1);

b. Insurance Information and Privacy Protection Act tungkol sa mga kasanayan, pagbabawal at parusa (Sections 791-791.26 ng CIC); at,

c. Cal-GLBA /“California Financial Information Privacy Act” Section 4050 CA Financial Code.

3. Magawang tukuyin ang saklaw at tamang aplikasyon ng mga paglilitis sa konserbasyon na inilarawan sa Code (Sections 1011, 1013, 1016 ng CIC).

4. Magawang tukuyin ang layunin at saklaw ng Code tungkol sa California Life and Health Insurance Guarantee Association (CLHIGA) (Sections1067.02(a)(1), 1067.02(b)(1) ng CIC).

a. Mga pangunahing coverage at mga pagbubukod ng CLHIGA (Sections 1067-1067.198 ng CIC).

5. Magawang tukuyin ang saklaw at tamang aplikasyon ng False and Fraudulent Claims na artikulo ng Code (Sections 1871, 1871.4 ng CIC):

a. karaniwang mga pangyayari na magmumungkahi ng posibilidad ng pandaraya;

b. mga pagsisikap na labanan ang pandarya (Sections 1872, 1874.6, 1875.8, 1875.14, 1875.20, 1877.3(b)(1) ng CIC); at,

c. na kung ang isang insured ay pumirma ng isang form ng paghahabol sa pandaraya, ang insured ay maaaring magkasala ng pagsisinungaling.

6. Magawang tukuyin ang kahulugan ng dapat at maaari (Section 16 ng CIC).

7. Magawang tukuyin ang mga kinakailangan para sa abiso sa pamamagitan ng koreo at elektronikong pagpapadala (Section 38, 38.6 ng CIC).

II. LIFE-LIMITADO SA PAGBABAYAD NG GASTUSIN SA LIBING AT PAGPAPALIBING (29 na katanungan (32 porsiyento) sa eksaminasyon)

II. A. Pagpapalibing (26 na Katanungan ng 29 na katanungan sa Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing)

1. Mga Kontrata (Section 10240 ng CIC):

a. Magawang tukuyin ang kahulugan ng Funeral Insurance Contract; at,

b. Magawang kilalanin ang mga serbisyong ibinibigay ng isang Funeral Insurance Contract.

2. Mga Probisyon sa Mandatoryong Patakaran (Section 10244 ng CIC):

a. Panahon ng Palugit – Magawang tukuyin ang panahon ng palugit;

b. Hindi mapagsisinungalingan – Magkaroon ng kaalaman kung aling probisyon ang naglilimita sa dami ng oras na kailangan ng isang insurer na makipaglaban sa isang patakaran;

c. Buong Kontrata – Magawang tukuyin ang probisyon na ginagawang bahagi ng funeral insurance contract ang aplikasyon at ang mga rider;

d. Mga Representasyon – Magawang tukuyin ang mga representasyong ginawa ng Insured;

e. Maling Pahayag ng Edad – Tukuyin ang mga epekto ng maling pahayag ng edad;

f. Pagbabayad ng mga Nalikom – Magawang tukuyin kung kailan maaaring bayaran ng insurer ang mga nalikom ng isang tagapangasiwa o funeral director;

g. Pagbabago sa Pagtatalaga ng Funeral Director – Malaman na maaaring baguhin ng isang insured ang itinalagang funeral director anumang oras; at,

h. Mga Pagtatasa – Malaman na ang sinumang taong bibili ng kontrata ng funeral insurance ay maaaring sumailalim sa mga karagdagang pagtatasa.

3. Mga Limited Death Benefits Contract (Section 10247 ng CIC).

a. Magawang tukuyin ang kahulugan ng Mga Limited Death Benefits Contract.

4. Pagbawas ng mga Benepisyo; Tagal ng Limited Death Benefit Period (Section 10248 ng CIC).

a. Malaman kung kailan pinahihintulutan ang pagbabawas ng benepisyo sa isang funeral insurance contract; at,

b. Malaman ang tagal ng mga limited death benefit period.

5. Mga Insurer na Awtorisadong Magpalabas ng mga Patakaran (Section 10250 ng CIC).

a. Malaman kung anong uri ng insurer ang maaaring magpalabas ng funeral insurance contract.

6. Lisensya ng Life Agent (Section 1622 at 10252 ng CIC).

a. Malaman kung ano ang mga kinakailangan sa lisensya para sa isang taong nagbebenta ng mga funeral insurance contract.

II. LIFE-LIMITADO SA PAGBABAYAD NG GASTUSIN SA LIBING AT PAGPAPALIBING (29 na katanungan (32 porsiyento) sa eksaminasyon)

II. B. Mga Annuity (3 katanungan ng 29 na katanungan sa Life-Limitado sa Pagbabayad ng Gastusin sa Libing at Pagpapalibing)

1. Magawang tukuyin ang kahulugan ng:

a. annuity;

b. annuitant;

c. may-ari; at,

d. benipisyaryo.

2. Magawang tukuyin at kilalanin ang pagkakaiba sa pagitan ng mga sumusunod na termino:

a. solong premium ng ipinagpalibang mga annuity; at,

b. nakapirmi at naka-index na mga annuity.

3. Life insurance at mga Annuity – Pagpapalit / Pagkansela ng Patakaran:

a. Magawang tukuyin ang mga karapatan ng insured na kanselahin ang isang bagong binili na patakaran sa life insurance, kapag ang insured ay:

i. edad 60 o higit pa; at,

ii. wala pang 60 taong gulang (Sections 10127.9-10127.10 ng CIC).

b. Magawang tukuyin ang mga kinakailangan at parusa ng artikulo na " Replacement of Life Insurance and Annuity Policies " (Sections 10509-10509.9 ng CIC).

4. Pagbubuwis ng Life Insurance at Pagbubuwis ng Annuity – Premium at Mga Nalikom:

a. Magawang tukuyin kung paano tumatanggap ang mga patakaran sa life insurance at annuity ng paborableng pagtrato sa buwis tungkol sa:

i. pagtitipon ng halaga ng pera o mga dibidendo;

ii. nalikom sa death benefit; at,

iii. mga pagbabayad sa annuity sa benepisyaryo.

III. LIFE INSURANCE (34 na katanungan (38 porsiyento) sa eksaminasyon)

III. A. Life Insurance – Mga Pangunahing Kaalaman (12 katanungan ng 34 na katanungan sa Life Insurance)

1. Magawang tukuyin ang mga halimbawa o kahulugan ng:

a. life insurance;

b. aplikante;

c. may-ari ng patakaran;

d. insured; at,

e. benipisyaryo.

2. Magawang tukuyin ang mga bahagi ng proseso ng personal na pinansyal na pagpaplano:

a. tukuyin ang pangkalahatang mga pinansyal na layunin; at,

b. bumuo at magpatupad (kabilang ang paggamit ng mga pamamaraan sa pamamahala ng panganib) ng isang plano upang maisakatuparan ang mga layunin.

3. Magawang tukuyin ang mga pangunahing bahagi ng personal (hindi ari-arian / pananagutan) na proseso ng pamamahala ng panganib sa pagtukoy, pagbibilang, at pagtrato sa mga loss exposure.

a. pinamamahalaan ng:

i. pag-iwas;

ii. pagpapanatili;

iii. pagbabahagi;

iv. pagbabawas; at,

v. paglilipat.

4. Magawang tukuyin kung ano ang ibig sabihin ng terminong “limitasyon ng pananagutan” sa isang patakaran sa life insurance.

5. Magawang tukuyin kung kailan kailangang umiral ang insurable na interes sa ilalim ng mga patakaran sa life insurance (Section 10110 ng CIC).

6. Magawang tukuyin:

a. ang terminong mortalidad; at,

b. ang terminong talahanayan ng mortalidad, kabilang ang kung paano ito binuo.

7. Magawang tukuyin ang kahulugan ng pahayag na “ang life insurance ay lumilikha ng isang agarang ari-arian.”

III. LIFE INSURANCE (34 na katanungan (38 porsiyento) sa eksaminasyon)

III. B. Mga Uri ng Patakaran sa Life Insurance (11 katanungan ng 34 na katanungan sa Life insurance)

1. Magawang pag-iba-ibahin ng mga sumusunod na uri ng mga patakaran sa life insurance:

a. nakikilahok at hindi nakikilahok.

2. Magawang tukuyin ang mga pagkakatulad at pagkakaiba sa pagitan ng mga sumusunod na patakaran:

a. tuntunin; at,

b. buong buhay.

3. Magawang kilalanin ang pagkakaiba ng karaniwang mga alternatibo sa pagbabayad ng premium:

a. solong premium;

b. limitadong bayad;

c. binagong bayad; at,

d. antas.

4. Magawang tukuyin kung alin sa mga pangangailangan ng isang aplikante ang maaaring matupad ng bawat isa sa mga sumusunod na rider o sugnay:

a. pag-urong ng premium o pag-urong ng buwanang bawas; at,

b. aksidenteng kamatayan.

III. LIFE INSURANCE (34 na katanungan (38 porsiyento) sa eksaminasyon)

III. C. Ang Individual Life Insurance Contract (11 katanungan ng 34 na katanungan sa Life Insurance)

1. Tungkol sa mga aplikasyon ng life insurance, magawang kilalanin ang:

a. mga uri ng impormasyong kinakailangan sa aplikasyon;

b. isang “di-medikal na aplikasyon”; at

c. bakit inilalakip ng mga insurer ang aplikasyon sa isang patakaran sa life insurance at kung bakit sila naging bahagi ng isang patakaran sa life insurance.

2. Tungkol sa patakaran sa life insurance, magawang tukuyin:

a. ang mga uri ng impormasyong nairekord sa pahina ng pamagat ng patakaran;

b. na ang mga patakaran sa life insurance ay hindi na-standardize (hindi tulad ng property at casualty insurance); at,

c. premium na paraan ng pagbabayad (taon-taon, tuwing anim na buwan, tuwing tatlong buwan, buwan-buwan) at mga kaugnay na singil sa serbisyo.

3. Magawang tukuyin ang sumusunod na “mga karaniwang probisyon” ng mga patakaran sa life insurance:

a. pag-i-insure ng sugnay;

b. libreng tingin;

c. sugnay ng konsiderasyon;

d. buong kontrata;

e. mga karapatan ng may-ari, kabilang ang:

i. pagpili o pagpapalit ng paraan ng pagbabayad;

ii. pagpili o pagpapalit ng mga benepisyaryo;

iii. halaga ng pera;

iv. mga dibidendo o labis na mga kredito sa interes; at,

v. singil sa pagsuko.

f. mga pagtatalaga ng benepisyaryo, kabilang ang:

i. mga karapat-dapat na benepisyaryo;

ii. pangunahin at pangalawa (hindi tiyak);

iii. karaniwang sugnay sa sakuna (Batas ukol sa Magkakaparehong Kamatayan);

iv. sugnay ng paggasta;

v. mababawi kumpara sa hindi mababawi;

vi. magawang tukuyin kung aling paraan ang ginamit upang magtalaga ng mga benepisyaryo (asawa, mga anak) ang pinakamahusay na nagsisilbi sa mga pangangailangan ng isang may-ari ng patakaran sa mga karaniwang sitwasyon; at,

vii. magawang tukuyin ang mga karapatan ng mga sumusunod, pagkatapos ng kamatayan ng insured: mga benepisyaryo at mga nagpapautang.

g. panahon ng palugit;

h. awtomatikong premium na pautang;

i. muling pagbabalik (kabilang kung bakit ang pagpapanumbalik ng isang luma nang patakaran ay maaaring mas matalino para sa isang may-ari ng patakaran kaysa sa pagbili ng isang bagong patakaran);

j. hindi mapagsisinungalingan;

k. pagpapakamatay; at,

l. maling pahayag ng edad at kasarian.

4. Magawang tukuyin ang isang paglalarawan ng bawat isa sa mga hindi narerematang halaga na ipinapakita sa Talaan ng mga Garantiyang Halaga.

5. Malaman na ang binawasang bayad ay ang default na opsyon ng hindi pagremata.

6. Magawang kilalanin ang pagkakaiba ng mga sumusunod:

a. kondisyonal na resibo;

b. pansamantalang kasunduan sa insurance;

c. pansamantalang termino;

d. magawang tukuyin ang mga katanggap-tanggap na pamamaraan para sa paghahatid ng isang patakaran sa life insurance sa may-ari ng patakaran (Section 10113.6 ng CIC); at,

e. resibo ng paghahatid.

7. Tungkol sa insurable na interes, magawang tukuyin ang mga kinakailangan para sa:

1. may-ari ng patakaran; at,
2. benipisyaryo.

IV. MGA PARUSA (2 katanungan (2 porsiyento) sa eksaminasyon)

IV. A. Maging pamilyar sa mga sumusunod na pagbabawal at parusa:

1. maling representasyon at pagbaluktot (Sections 780-782 ng CIC);

2. senior insurance (Sections 785-789.10 ng CIC);

3. ang artikulo na Unfair Practices (Sections 790-790.10 ng CIC);

4. ang Insurance Information and Privacy Protection Act (Sections 791-791.26 ng CIC);

5. mga aksyon ng mga hindi lisensyadong indibidwal (Sections 1631 at 1633 ng CIC); at,

6. mga kinakailangan para sa pagpapalit ng mga patakaran sa life insurance at annuity (Section 10509-10509.9 ng CIC).