# 개요

캘리포니아 보험 규정(CIC) 1676절 (c)은 한편으로 2만 달러 이하의 초기 액면 금액($20,000)을갖고 있고 장례 및 매장 비용의 지급을 위해 지정된 특정 생명 보험 증권 또는 연금만 거래할 수 있도록 조건을 정한 보험사와의 서면 합의에 의해 제한을 받는 생명 보험 대리인 면허 신청자는 면허를 획득하기 위해 반드시 전체 생명 보험 대리인 시험을 치르지 않아도 된다고 규정한다. 해당 신청자들은 자신들에게 판매가 허용된 유형의 증권과 관련된 주제들에 대한 지식을 테스트하기 위해 개발된 시험을 치러야 한다. CIC 1677절은 장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명보험 시험이 신청자들이 자신들에게 판매가 허용된 유형의 증권을 거래할 수 있을 정도로 보험 및 보험 법률에 대한 충분한 지식을 가지고 있음을 보험 감독관에게 만족스럽게 확인시켜줄 수 있을 만큼 충분한 범위 내에서 시행될 것을 요구한다.

시험 목적상 신청자는 본인이 충분한 지식을 가지고 있고 다음 항목들을 이해한다는 것을 보여주는 장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험 시험을 통과해야 한다.

(1) 다음에서 요구되는 가장 구체적인 지식 포함

* 장례 보험 계약
* 장례 보험 계약의 의무적 증권 조항
* 장례 보험 계약의 급여
* 연금 증권

(2) 다음에서 요구되는 구체적인 지식 포함:

* 기본적 생명 보험 개념 및 원리
* 장례 및 매장 비용의 지급에 국한되는 생명 보험 면허의 책임 및 권한
* 노인 보험 상품

(3) 다음에 대한 일반적인 이해 포함

* 생명 보험 프로그램
* 오늘날의 보험 시장에서 벌어지는 일
* 생명 보험 계약의 일반적인 요구 사항 및 조항

(4) 다음에 대한 일반적인 이해 및 숙지 포함

* 캘리포니아 보험 규정
* 모든 면허권자에게 기대되는 윤리 기준

# 시험

시험 문항은 시험 목표에 바탕을 둔다. 시험 목표를 숙달하면 시험에 합격할 수 있어야 한다.

장례 및 매장 비용의 지급에 국한되는 생명 보험 시험은 영업이나 의사소통 기술, 자기 관리, 동기 부여, 대리인 또는 회사 절차에 대한 지식 또는 증권 요율 산정 기술을 측정하지 않는다.

장례 및 매장 비용의 지급에 국한되는 생명 보험 면허 신청자는 일체의 보조 도구(예: 참고 자료, 전자 보조기기) 없이 두 시간(120분) 동안 90 문항의 선다형 시험을 치를 수 있다.

캘리포니아 보험과 시험은 주 공휴일을 제외하고 월요일부터 금요일까지 오전 8:30분과 오후 1:00시에 다음과 같은 장소에서 실시된다.

**로스앤젤레스:**

캘리포니아 보험과

시험장

300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000

Los Angeles, CA 90013

오전 8:30분 시험은 체크인 시간이 오전 8:00시이고, 오후 1:00시 시험 체크인 시간은 오후 12:30분이다.

PSI의 시험장 위치는 다음과 같다.

아구라힐스

프레스노

새크라멘토

산타 로사

아타스카데로

어바인

샌디에고

유니언 시티

베이커스필드

론데일

샌프란시스코

벤투라

카슨

레딩

샌타클래라

비살리아

다이아몬드 바

리버사이드

산타페 스프링스

월넛크릭

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

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

면허 시험(예: 온라인 시험 예약, 지문 요구사항, 시험 입장, 신분 증명 양식, 예약 시험일 확인, 시험 결과 확인)에 대한 추가적인 정보에 대해서는 CDI의 [보험 면허 시험 정보](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm) 웹 페이지를 확인하기 바란다.

**응시자 정보 요강**

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

**목차**

I. 일반 보험(시험에서 25문항(28 퍼센트))

A. 계약법(일반 보험 25문항 중 9문항)

B. 보험 시장(일반 보험 25문항 중 16문항)

1. 판매자

2. 시장 규제 – 일반

II. 장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험(시험에서 29문항(32퍼센트))

A. 매장(장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험 29문항 중 26문항)

B. 연금(장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험 29문항 중 3문항)

III. 생명 보험(시험 중 34문항(38퍼센트))

A. 생명 보험 – 기초(생명 보험 34문항 중 12문항)

B. 생명 보험 증권 및 특약의 유형(생명 보험 34문항 중 11문항)

C. 개인 생명 보험 계약(생명 보험 34문항 중 11문항)

IV. 처벌(시험 중 2문항(2퍼센트))

I. 일반 보험(시험에서 25문항(28퍼센트))

I. A. 계약법(일반 보험 25문항 중 9문항)

1. 계약법과 불법행위법을 비교할 수 있다.

2. 계약의 네 가지 기본적인 요소들을 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. 개인적

4. “보험 증권”이라는 용어를 파악할 수 있다(CIC의 380절).

5. 계약에서 다음의 용어 각각의 의미와 효과를 파악할 수 있다.

a. 은닉(CIC의 333절)

i. 계약에서 전달될 필요가 없는 정보를 파악할 수 있다.

1) 알려진 정보

2) 알려져야 하는 정보

3) 다른 당사자가 포기하는 정보

4) 보증에 의해 제외되어 있고 위험에 중대하지 않은 정보

5) 보험에서 예외로 되어 있고 위험에 중대하지 않은 정보

6) 개인 판단에 기반한 정보(CIC의 339절)

b. 보증(CIC의 440-445, 447절)

i. 보증이 명시적이거나 묵시적일 수 있다는 것을 안다

ii. 중대한 보증을 위반하면 상대방이 계약을 철회할 수 있다

c. 표현(CIC의 350-361절)

i. 표현이 언제 변경되거나 철회될 수 있는지 안다(CIC의 355절),

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

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

d. 허위 표시(780-784절)

e. 중대성(CIC의 334절)

i. 중대성은 사건에 의해 결정되는 것이 아니라 소통 대상인 당사자에 대한 사실의 개연성 있고 합리적인 영향에 의해서만 결정되어야 한다는 것을 안다.

6. 보험사가 해제권을 가지는 경우를 파악할 수 있다(331, 338, 359, 447절, CIC):

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

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

a. 계약이 이루어지는 당사자

b. 보험된 재산 또는 생명

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

d. 보험된 위험

e. 보험이 계속되어야 하는 기간

f. 다음 둘 중 하나

i. 보험료에 대한 진술

ii. 정확한 보험료가 계약의 종료 시에만 결정될 수 있는 성격의 보험이라면 보험료를 결정하여 납부할 근거가 되는 기초 및 요율에 대한 진술

8. 보험사의 재무 등급을 보험 증권에 반드시 명시하지 않아도 된다는 것을 안다(CIC의 381절).

9. 주어진 보험 상황에서 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(시험에서 25문항(28퍼센트))

I. B. 보험 시장(일반 보험 25문항 중 16문항)

I. B. 1. 판매자

1. 장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험 면허권자 및 주인(보험사 또는 대리인 주인) 또는 피보험자/신청자의 법적 관계와 관련된 상황에서 다음을 평가할 수 있다.

a. 법적 관계

b. 각자의 책임과 책무

c. 면허권자가 가질 수 있는 유형의 권한이 미치는 영향(명시적, 묵시적 또는 외관상)

2. 신청서 및/또는 피보험자의 인수와 관련하여 다음을 할 수 있다.

a. 판매자의 책임을 파악할 수 있다.

b. 보험사의 요구사항을 이해한다.

3. 장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험 면허권자의 정의를 파악할 수 있다(CIC의 1676절 (c)).

4. 규정의 거래 정의와 해당 정의가 중요한 이유를 파악할 수 있다(CIC의 35, 1621-1624, 1631, 1633절).

5. 무면허 거래에 대한 처벌과 징벌에 대한 지식을 가지고 있다(CIC의 1633절).

6. 다음을 파악할 수 있다.

a. 해당 규정은 무면허 인원이 취한 특정 행위를 금지한다는 것(CIC의 1631절) 및

b. 위와 같은 금지된 행위에 대한 처벌(CIC의 1633절).

7. 주(州)간 상거래와 관련된 서면 동의(보험에서의 금지된 자):  
a. 미국 법전 타이틀 18의 1033. b절에 의해 어떤 행위가 금지되는지 파악할 수 있다. 어떤 민사 및 형사 처벌이 적용되는지 파악할 수 있다(미국 법전 타이틀 18  
 1033 및 1034절).

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

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

b. 보험 중개인은 보상을 대가로 다른 사람을 대신하여 보험사와 생명 이외의 보험을 거래하되 보험사를 대신하지는 않는 사람을 의미한다(CIC의 33절).

9. 대리인이 구체적으로 선임되지 않은 보험사를 위한 대리인으로서 활동하는 장례 및 매장 비용 지급에 국한된 생명 보험 면허권자와 관련하여 해당 규정 조항들을 파악할 수 있어야 한다(CIC 1704.5절).

10. 보험 대리인의 오류 및 누락 보험에 대해, 다음을 파악할 수 있다.

a. 이용할 수 있는 보장의 유형

b. 일반적으로 보장되는 손실과 보장되지 않는 손실의 유형

c. 보장에 대한 필요

11. 무료 보험의 금지 사항을 파악할 수 있다(CIC의 777.1절).

12. 다음에 대한 규정에서의 요구 사항을 파악할 수 있다.

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

b. 주소의 변경(CIC의 1729절)

c. 기록(CIC의 10508절)

d. 면허 갱신 신청서 제출(CIC의 1720절)

e. 문서에 면허 번호 인쇄(CIC의 1725.5절)

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

다음 시험 목표는 주요 산업 조직들의 윤리 규정 및 캘리포니아 보험 규정에서 도출된 것으로서 장례 및 매장 비용 지급에 국한된 생명보험 시험 문항의 기반이 된다.

14. 다음 문구의 의미를 파악하여 적용할 수 있다.

a. 고객의 이익을 우선에 둔다

b. 직무를 숙지하고 계속해서 역량의 수준을 증가시킨다

c. 고객의 필요를 파악하여 해당 필요를 충족하는 제품과 서비스를 추천한다

d. 제품과 서비스를 정확하고 정직하게 표현한다

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

f. 고객과 연락을 유지하고 주기적인 보장 검토를 수행한다

g. 고객과의 비밀 관계를 보호한다

h. 모든 보험 법률 및 규정에 대해 알아두고 준수한다

i. 고객들에게 본보기 서비스를 제공한다

j. 경쟁에 대해 공정하지 않거나 정확하지 않은 언급을 피한다

15. 캘리포니아 보험 규정 및 캘리포니아 규정집에서 여러 가지 비윤리적 및 불법적 수행을 규정하고 있지만, 그것이 윤리적 행위에 대한 완전한 가이드는 아니라는 점을 파악할 수 있다.

16. 사칭 인터뷰와 관련하여 노인 시민을 상대할 때 발생할 수 있는 특수한 윤리적 우려 사항을 파악할 수 있다(CIC의 791.03절)

I. 일반 보험(시험에서 25문항(28퍼센트))

I. B. 보험 시장(일반 보험 25문항 중 16문항)

I. B. 2. 시장 규제 – 일반

1. 다음을 파악할 수 있다.

a. 캘리포니아 보험 규정(CIC) 및 변경할 수 있는 방법

b. 캘리포니아 규정집(CCR 타이틀 10, 제5장) 및 변경될 수 있는 방법

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

2. 다음에 대한 개인정보 보호 조항을 파악할 수 있다.

a. 캘리포니아 재무 정보 보호법(SB 1)

b. 보험 정보 및 수행과 관련된 개인정보보호법, 금지 사항 및 처벌(CIC의 791-791.26절)

c. Cal-GLBA/“캘리포니아 재무 정보 개인정보보호법” 4050절 CA 재무 규정

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

4. 캘리포니아 생명 및 건강 보험 보증 협회(CLHIGA)와 관련하여 해당 규정의 목적과 범위를 파악할 수 있다(CIC의 1067.02절 (a)(1), 1067.02절 (b)(1)).

a. CLHIGA의 기본적인 보장 및 제외 사항(CIC의 1067-1067.198절).

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

a. 사기의 가능성을 시사하는 일반적인 상황

b. 사기 근절 노력(CIC의 1872, 1874.6, 1875.8, 1875.14, 1875.20, 1877.3(b)(1)절)

c. 피보험자가 허위 청구서에 서명하는 경우, 해당 피보험자는 위증에 대한 유죄가 될 수 있다는 것

6. 해야 한다(shall)와 할 수 있다(may)의 의미를 파악할 수 있다(CIC의 16절).

7. 우편 및 전자 전송에 의한 통지의 요구 사항을 파악할 수 있다(CIC의 38, 38.6절).

II. 장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험(시험에서 29문항(32퍼센트))

II. A. 매장(장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험 29문항 중 26문항)

1. 계약(CIC의 10240절)

a. 장례 보험 계약의 정의를 파악할 수 있다.

b. 장례 보험 계약에 의해 제공되는 서비스를 인식할 수 있다.

2. 의무적 증권 조항(CIC의 10244절)

a. 유예 기간 – 유예 기간을 정의할 수 있다.

b. 불가쟁 – 보험사가 증권을 논쟁해야 하는 시간의 양을 제한하는 조항에 대한 지식을 가지고 있다.

c. 전체 계약 – 장례 보험 계약의 신청서 및 특약 파트를 구성하는 조항을 파악할 수 있다.

d. 표현 – 피보험자에 의해 이루어진 표현을 정의할 수 있다.

e. 연령에 대한 오진술 – 연령 오진술의 영향을 파악한다.

f. 수익의 지급 – 보험사가 장의사나 장례 지도사의 수익을 지불할 수 있는 경우를 파악할 수 있다.

g. 장례 지도사의 지정 변경 – 피보험자가 언제라도 지정된 장례 지도사를 변경할 수 있다는 것을 안다.

h. 평가 – 장례 보험 계약을 구매하는 모든 사람은 추가적인 평가 대상이 될 수 있음을 안다.

3. 제한된 사망 급여 계약(CIC의 10247절).

a. 제한 사망 급여 계약의 의미를 파악할 수 있다.

4. 급여의 감소. 제한된 사망 급여 기간의 유지 기간(CIC의 10248절).

a. 장례 보험 계약에 대한 급여의 저감이 언제 허용되는지 안다.

b. 제한된 사망 급여 기간의 유지 기간을 안다.

5. 증권을 발행할 수 있도록 인가된 보험사(CIC의 10250절).

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

6. 생명 보험 대리인의 면허(CIC의 1622 및 10252절).

a. 장례 보험 계약을 판매하는 사람에 대한 면허 요구 사항이 무엇인지 안다

II. 장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험(시험에서 29문항(32퍼센트))

II. B. 연금(장례 및 매장 비용의 지급에 국한된 생명 보험 29문항 중 3문항)

1. 다음에 대한 정의를 파악할 수 있다.

a. 연금

b. 연금 수령인

c. 소유자

d. 수혜자

2. 다음 용어들을 식별하고 구별할 수 있다.

a. 단일 보험료 거치 연금

b. 고정 및 인덱스 연금

3. 생명 보험 및 연금 – 증권 교체 / 취소

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

i. 60세 이상

ii. 60세 미만(CIC의 10127.9-10127.10절)

b. “생명 보험 및 연금 증권의 교체" 조항(CIC의 10509-10509.9절)의 요구 사항 및 처벌 사항을 파악할 수 있다.

4. 생명 보험에 대한 과세 및 연금에 대한 과세 – 보험료 및 수익금

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

i. 현금 가치 적립 또는 배당금

ii. 사망 급여 수익

iii. 수혜자에 대한 연금 지급금

III. 생명 보험(시험 중 34문항(38퍼센트))

III. A. 생명 보험 – 기초(생명 보험 문항 34문항 중 12문항)

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 구현한다(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. 관리 방법

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.

III. 생명 보험(시험 중 34문항(38퍼센트))

III. B. 생명 보험 증권의 유형(생명 보험 34문항 중 11문항)

1. 다음과 같은 유형의 생명 보험 증권들을 구별할 수 있다.

a. 참여 및 비참여.

2. 다음과 같은 증권들의 유사점과 차이점을 파악할 수 있다.

a. 정기

b. 종신

3. 일반적인 보험료 납부 대안들을 구별할 수 있다.

a. 단일 보험료

b. 제한된 납부

c. 수정된 납부

d. 평준

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

a. 보험료의 포기 또는 월 공제의 포기

b. 우발적 사망

III. 생명 보험(시험 중 34문항(38퍼센트))

III. C. 개인 생명 보험 계약(생명 보험 34문항 중 11문항)

1. 생명 보험 신청과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

a. 신청서에서 요구되는 정보의 유형,

b. “비의료적 적용”,

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

2. 생명 보험 증권과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

a. 증권 표제 페이지에 기록된 정보의 유형

b. 생명 보험 증권은 표준화되어 있지 않다(재산 및 특종 보험과 달리)

c. 보험료 납부 방법(연간, 반년마다, 분기별, 월별) 및 관련 서비스 요금

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

a. 보험 약관

b. 자유 열람

c. 약인 조항

d. 전체 계약

e. 소유자의 권리. 다음 사항 포함

i. 납부 방법 선택 또는 변경

ii. 수혜자 선택 또는 변경

iii. 현금 가치

iv. 배당금 또는 과도한 이자 크레딧

v. 해약 요금.

f. 수혜자 지정. 다음 사항 포함

i. 유자격 수혜자

ii. 일차 및 이차(우발적)

iii. 일반적인 재해 조항(통일동시사망법)

iv. 낭비자 조항

v. 취소 가능 대 취소 불가능

vi. 수혜자(배우자, 자녀)를 지정하기 위해 사용된 어느 방법이 일반적인 상황에서 증권소유자의 필요를 가장 잘 충족하는지 파악할 수 있다

vii. 피보험자의 사망 후 수혜자와 채권자들의 권리를 파악할 수 있다.

g. 유예 기간

h. 자동 보험료 대출

i. 부활(왜 경과된 증권을 부활시키는 것이 새로운 증권을 구매하는 것보다 증권소유자에게 더 현명한 처사가 될 수 있는지를 포함하여),

j. 불가쟁

k. 자살

l. 연령 또는 성별에 대한 오진술

4. 보장되는 가치표에 표시된 불몰수 가치 각각에 대한 설명을 파악할 수 있다.

5. 감소된 납입이 기본 불몰수 옵션이라는 것을 안다.

6. 다음 용어를 구별할 수 있다.

a. 보험료 가수증

b. 임시 보험 약정

c. 임시 기간

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

e. 송달 영수증

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

1. 증권소유자
2. 수혜자

IV. 처벌(시험 중 2문항(2퍼센트))

IV. A. 다음과 같은 금지 사항과 처벌 사항들을 숙지한다.

1. 허위 표시 및 승환계약(CIC의 780-782절)

2. 노인 보험(CIC의 785-789.10)

3. 불공정 관행 조항(CIC의 790-790.10절)

4. 보험 정보 및 개인정보보호법(CIC의 791-791.26절)

5. 무면허 개인에 의한 행위(CIC의 1631 및 1633절)

6. 생명 보험 및 연금 증권의 교체를 위한 요구 사항(CIC의 10509-10509.9절)