캘리포니아 보험 규정(캘리포니아 보험 규정)1677절은 제한 종목 자동차 대리인 시험이 신청인이 보험 및 보험 법률에 대한 기본적인 지식을 가지고 있음을 보험 감독관에게 만족스럽게 확인시켜줄 수 있을 만큼 충분한 범위 내에서 시행될 것을 요구한다.

신규 제한 종목 자동차 보험 대리인은 더욱 일반적으로 이용할 수 있는 종목을 판매/서비스하되 덜 복잡한 종목을 먼저, 다른 종목을 나중에 판매/서비스하도록 교육받게 된다. 충분한 지식은 전형적인 새로운 제한 종목 자동차 대리인이 보험업을 처음 시작할 때 알아 둘 필요가 있는 것이다.

다음과 같은 분야에서 가장 구체적인 지식이 요구된다.

* 일반 보험 개념 및 원리
* 보험 규정 및 윤리
* 제한 종목 자동차 보험 대리인의 책임 및 권한
* 개인 자동차 배상 책임, 물리적 피해 및 충돌 보장
* 오토바이 보장
* 재산 및 배상 책임 기초
* 저비용 자동차 보험
* 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험
* 모든 다른 보험 및 그 보험들이 어떻게 어디에 적용되는지에 대한 일반적인 이해.

또한 이 면허는 1,500파운드 이하의 적재 용량을 가진 보험된 원동기 차량의 개인적, 비상업적 사용에 대한 자동차 보험 거래를 승인한다. 본 면허가 거래할 수 있는 보험 상품은 다음과 같다.

* 신체 상해 및 재산 피해 배상 책임 보장, 의료 지급금, 미보험 자동차 운전자 보장으로 제한되는 자동차 배상 책임 보장.
* 자동차 물리적 피해/충돌 외 또는 포괄적 보장은 충돌 또는 전복으로부터 발생하는 손실이나 피해를 제외하고 증권에 의거하여 보험 가입된 자동차가 입은 손실이나 피해에 대한 모든 보장을 포함한다.
* 자동차 충돌 보장은 충돌이나 전복으로부터 발생하는 증권에 의거하여 보험 가입된 자동차가 입은 손실이나 피해에 대한 모든 보장을 포함한다.

캘리포니아 보험 규정 1625.55 ~ 1625.57절에서 명시된 바와 같이 제한 종목 자동차 보험 대리인 면허는 “대리인” 면허이다. 또한, 캘리포니아 보험 규정 1625.55절 (c)는 더 나아가 제한된 종목 자동차 보험 대리인이 사업 법인 또는 보험사의 대리인으로서 행동하려면 반드시 승인이나 선임을 받아야 한다고 규정한다. 따라서 캘리포니아 보험 규정의 문구에 따르면 제한된 종목 자동차 보험 대리인은 개인 자동차 보험업을 “중개”할 수 있는 인가를 받을 수 없다.

캘리포니아 보험 규정 1749.1절 (b)은 한편으로 면허 취득 전 또는 계속 교육 교과 과정이 판매 교육, 동기 부여 교육, 자기 개선 교육 또는 새로운 상품이나 프로그램과 관련하여 보험사 또는 대리인이 제공하는 교육을 포함해서는 안 된다고 규정한다. 면허 시험은 또한 다음과 같은 항목들을 제외해야 한다.

# 교육 목표

교육 목표는 캘리포니아 규정집 타이틀 10, 제5장, 하위장 1, 6.5조, 2187.6절에 포함된 교과 과정 개요에서 도출되었다(10 캘리포니아 규정집).

# 시험

캘리포니아 보험과(CDI)의 제한 종목 자동차 보험 대리인 면허 시험은 60개의 선다형 문항을 포함한다. 시험 응시자는 일체의 보조 도구(예: 참고 자료, 전자 보조장치) 없이 한 시간 반(1시간 30분) 동안 90문항의 선다형 시험을 치를 수 있다.

시험 합격은 이 응시자가 보험 분야 경력에 중요한 첫 발을 내딛는 것이며 보험 교육 및 경험의 계속 프로그램에서 중요한 첫 단계를 완료하는 것이다. 모든 문항은 "표준" 증권을 기반으로 한다. 보험 서비스청(ISO) 증권의 최신판이 이용 가능한 경우 표준으로서 사용된다.

CDI 시험은 로스앤젤레스에 있는 CDI 시험장에서, CDI 면허 시험 공급업체인 PSI Services LLC (PSI)의 캘리포니아 전역에 위치한 시험장들 중 하나에서 또는 PSI 온라인 원격 감독 면허 시험으로 실시된다.

CDI 시험 센터의 시험은 오전 8:30(오전 8:00 체크인) 및 오후 1:00(오후 12:30 체크인)에 시작되며, 주 공휴일을 제외하고 월요일부터 금요일까지 실시된다.

**CDI 로스앤젤레스 시험 센터:**

Ronald Reagan Building

300 South Spring Street, North Tower

Suite 1000

Los Angeles, California 90013

# 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

온라인 원격 감독 면허 시험은 면허 시험 응시자가 선택한 날짜와 시간에 시행된다.

응시자 정보 요강

응시자 정보 요강은 면허 시험 준비 방법, 면허 취득 전 교육 요구사항, 시험장 절차, 샘플 시험 문항 및 로스앤잴레스 소재 CDI 시험장 및 PSI 시험장 주소에 대한 자세한 정보를 제공한다. 다음 링크를 검토하기 바란다:

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

면허 시험(예: 온라인 시험 예약, 지문 요구사항, 시험 입장, 신분 증명 양식, 예약 시험일 확인, 시험 결과 확인)에 대한 추가적인 정보에 대해서는 다음 링크를 검토하기 바란다:

[http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm%22%20%5Co%20%22blocked%3A%3Ahttp%3A//www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm)

# 목차

I. 일반 보험(시험 문항의 15퍼센트)

A. 기본적인 보험 개념 및 원리

B. 계약법

C. 보험 시장

D. 법적 개념: 불법행위법

II. 재산 보험(시험 문항의 5퍼센트)

A. 재산 기본 사항

B. 증권

C. 보험의 등급

III. 개인 자동차보험(시험 문항의 80퍼센트)

A. 개인용 자동차

B. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험

I. 일반 보험

A. 기본적인 보험 개념 및 원리

1. 다음 사항을 파악, 인식, 또는 구별할 수 있다.
2. 보험의 예시(캘리포니아 보험 규정 22절에 정의됨)
3. 위험의 정의
4. 순수 위험과 투기적 위험
5. 위험(peril)의 정의
6. 해이의 정의
7. 도덕적, 기강적, 물리적 및 법적 해이
8. 큰 수의 법칙
9. 손실 및 손실 노출이라는 용어의 정의 또는 올바른 사용(예: 재산 손실 노출, 배상 책임 손실 노출)
10. 위험 관리 기법
11. 이상적으로 보험 가능한 위험의 전제 조건
12. 보험 가능 사건의 정의, 캘리포니아 보험 규정 250절
13. 피보험 이익 및 배상 책임의 정의. 그리고 이 용어들이 주어진 상황에 적용될 수 있는 가능성을 인식할 수 있다.
14. 보험사들이 자신들이 접수한 보험 신청을 인수하는 이유
15. 역선택 및 위험 분산의 개념
16. 사회에 대한 보험의 혜택 및 비용(예: 손실 관리, 손실 지급금, 보장 신용 등)
17. 보험에서 공제의 역할에 대한 올바른 설명
18. 재보험의 정의(캘리포니아 보험 규정 620절) 및 재보험을 인수하는 보험사의 목적 및 혜택
19. 규정의 역할
	1. 보험의 종목들을 등급으로 구분한다, 캘리포니아 보험 규정 100절
	2. 다음의 등급들을 규정한다, 캘리포니아 보험 규정 101 ~ 120절

I. 일반 보험

B. 계약법

1. 계약법과 불법행위법을 파악하고 비교할 수 있다.

2. 계약의 네 가지 주요 요소들을 파악할 수 있다: 법적 자격을 갖춘 당사자, 법적 목적, 제안 및 승낙, 고려

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

1. 사행성
2. 조건적 계약
3. 부합 계약
4. 손해 배상
5. 개인적 계약
6. 일방적
7. 최대의 선의

4. 보험 증권이라는 용어를 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 380절

5. 계약에서 다음의 용어 각각의 의미와 효과를 파악할 수 있다.

a. 사기, 캘리포니아 보험 규정 338 및 1871.2절

b. 은닉, 캘리포니아 보험 규정 330 ~ 339절

1. 계약에서 전달될 필요가 없는 정보를 파악할 수 있다. 캘리포니아 보험 규정 333절

1) 다른 사람들이 아는 사항

2) 통상적인 주의를 기울여 타인이 알아야 하고 해당 당사자가 해당 인원이 모르고 있다고 가정할 사유가 없는 사항

3) 타인이 소통을 포기하는 사항

4) 보증에 의해 배제되는 위험의 존재를 입증하거나 입증하는 경향이 있고, 다른 방식으로 중대하지 않은 사항

5) 보험에서 예외가 되는 위험과 관련되고 다른 방식으로 중대하지 않은 사항

c. 중대성, 캘리포니아 보험 규정 334절

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

d. 표현, 캘리포니아 보험 규정 350 ~ 361절

1. 해당 사실이 주장 또는 명기 사항과 부합하지 않는 경우 해당 표현은 허위이다, 캘리포니아 보험 규정 358절
2. 표현이 보험 계약에서 명시적인 조항을 적합하게 할 수는 없지만 묵시적인 보증을 적합하게 할 수는 있다, 캘리포니아 보험 규정 354절
3. 표현이 언제 변경되거나 철회될 수 있는지 안다, 캘리포니아 보험 규정 355절

e. 보증(명시적/묵시적), 캘리포니아 보험 규정 440 ~ 445 및 447절

f. 포기 및 금반언

g. 의도적이든 비의도적이든 은닉이 발생한 경우 상해를 입은 당사자가 계약을 해제할 수 있는 권한을 갖게 된다는 것을 안다, 캘리포니아 보험 규정 331절

6. 모든 보험 증권에 명시되어야 하는 여섯 가지 필수 요소를 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 381절

7. 다음을 파악할 수 있다.

a. 해제라는 용어의 의미

b. 보험사가 해제권을 가지는 경우, 캘리포니아 보험 규정 331, 338, 359 및 447절

8. 주어진 보험 상황에서 다음 용어를 올바르게 파악할 수 있다.

a. 신청, 증권, 배서

b. 취소, 경과, 유예 기간

c. 요율, 보험료, 경과 및 미경과 보험료

9. 비상 사태 선언 후 보험료에 대한 유예 기간을 숙지한다, 캘리포니아 보험 규정 2062절

I. 일반 보험

C. 보험 시장

1. 다음을 포함하되 이에 국한되지 않는 서로 다른 배분 체계를 구분할 수 있다.

a. 대리인

1. 독립 대리인
2. 전속 대리인
3. 중개인

b. 직접 대응

c. 온라인 직접 판매

I. 일반 보험

C. 보험 시장

2. 다음을 할 수 있다.

a. 대리인, 중개인 및 보험 회사에 적용되는 대리인의 일반 규칙을 이해한다

1. 대리인(캘리포니아 보험 규정 31)과 중개인(캘리포니아 보험 규정 33절)을 구별한다
2. 피보험자와 보험사에 대한 각자의 책임과 의무
3. 대리인이 행사할 수 있는 유형의 권한이 미치는 영향(명시적, 묵시적 또는 외관상)

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

1. 판매자의 책임을 파악한다(예: “현장 보험 인수”)
2. 보험사의 요구사항을 이해한다

c. 다음을 정의한다.

1. 보험 대리인, 캘리포니아 보험 규정 1621절
2. 제한 종목 자동차 대리인, 캘리포니아 보험 규정 1625.55절
3. 권유자, 캘리포니아 보험 규정 34절
4. 개인 종목 면허권자, 캘리포니아 보험 규정 1625.5절
5. 잉여 종목 중개인, 캘리포니아 보험 규정 47 및 1765절

d. 거래를 정의하고 면허 없이 보험을 거래하는 것이 중요한 이유를 이해하고(캘리포니아 보험 규정 35, 1631 및 1633절) 면허 없이 거래하는 것에 대한 처벌을 안다(캘리포니아 보험 규정 1633절)

e. 주(州)간 상거래와 관련된 서면 동의(보험에서의 금지된 자)를 이해하고, 다음을 할 수 있다.

* 1. 미국 법전 타이틀 18(18 USC)의 1033절에 의해 어떤 행위가 금지되는지 파악한다.
	2. 어떤 민사 및 형사 처벌이 적용되는지 파악한다, 18 USC 1033 및 1034절

f. 대리인과 권유자 간 권한의 차이를 인식한다, 캘리포니아 보험 규정 1624절

g. 보험 대리인의 오류 및 누락에 대해 다음을 파악한다.

1. 이용할 수 있는 보장의 유형
2. 일반적으로 보장되는 손실과 보장되지 않는 손실의 유형
3. 보장에 대한 필요
4. 오류 및 누락 보험에 어떻게 적용되는지

h. 잉여금 종목 중개인으로서 면허를 받지 않은 한 비인정 보험사와 관련된 금지된 행위를 인식한다, 캘리포니아 보험 규정 703절

i. 무료 보험의 금지 사항을 파악한다, 캘리포니아 보험 규정 777.1절

j. 다음에 대한 규정에서의 요구 사항을 파악한다.

1. 대리인 명칭, 명칭의 사용 및 금지된 문구, 캘리포니아 보험 규정 1724.5, 1729.5절 및 10 캘리포니아 규정집 2052.4절
2. 주소의 변경, 캘리포니아 보험 규정 1729절
3. 면허 갱신 신청서 제출, 캘리포니아 보험 규정 1720절
4. 문서에 면허 번호 인쇄하기, 캘리포니아 보험 규정 1725.5절
5. 인터넷 광고, 캘리포니아 보험 규정 1726절 (a)

k. 판매자 신청서 조사, 신청 거부 및 면허의 정지 또는 취소와 관련된 해당 규정 명세를 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 1666, 1668 ~ 1669 및 1738절

I. 다음과 관련하여 규정의 중요성과 범위를 파악한다.

1. 보험을 거래할 수 있도록 선임 통지서의 제출, 캘리포니아 보험 규정 1704 및 1705절
2. 비활성 면허, 캘리포니아 보험 규정 1704절 (b)
3. 면허권자에 의한 면허의 해지 또는 취소, 캘리포니아 보험 규정 1708절

m. 판매자가 제휴 관계를 무효화하는 경우를 포함하여 (판매자의) 면허의 종료와 관련하여 해당 규정의 범위와 영향을 파악한다(캘리포니아 보험 규정 1708 ~ 1712.5절

n. 다음을 식별하고 적용한다.

1. "신의성실"의 용어에 대한 정의
2. 규정에 설명되어 있는 판매자 신의성실의무, 캘리포니아 보험 규정 1733 ~ 1735절

o. 다음에 대한 평생 교육(CE) 요구 사항을 파악한다.

1. 제한 종목 자동차 대리인으로서 면허받은 개인
2. 모든 면허권자는 반드시 각각의 면허 갱신에 앞서 요구되는 시간의 CE의 일환으로서 3시간 윤리 교육 과정을 이수해야 한다는 것을 안다.

p. 보장 유효일의 공개에 대한 면허권자의 책무를 파악한다, 캘리포니아 보험 규정 1730.5절

q. 행정 조치 및 형사 유죄 선고에 대한 보고, 캘리포니아 보험 규정 1729.2절

i. 신청자 또는 면허권자는 캘리포니아 보험 규정 1729.2절에 규정되어 있는 일체의 배경 정보가 신청서 제출 또는 면허 발급 후에 변경되는 경우 감독관에게 통보해야 한다는 것을 안다

ii. 개인 정보에 변경사항이 있는 경우 30일 내에 통지가 요구된다.

r. 다음과 같은 윤리적 의무 사항의 의미를 파악하여 적용하고 구체적인 예를 나열할 수 있다.

i. 고객의 이익을 우선에 둔다

ii. 직무를 숙지하고 계속해서 역량의 수준을 증가시킨다

iii. 고객의 필요를 파악하여 해당 필요를 충족하는 제품과 서비스를 추천한다

iv. 제품과 서비스를 정확하고 정직하게 표현한다

v. 전문용어 사용을 피한다. 가능한 경우 흔히 쓰는 언어를 사용한다

vi. 고객과 연락을 유지하고 주기적인 보장 검토를 수행한다

vii. 비밀을 유지하고 물리적 및 전자적 보호 장치를 사용하여 고객 개인 정보를 보호한다

viii. 모든 보험 법률 및 규정에 대해 알아두고 준수한다

ix. 경쟁에 대해 공정하지 않거나 정확하지 않은 언급을 피한다

s. 캘리포니아 보험 규정 및 캘리포니아 규정집은 여러 비윤리적 및/또는 불법적 관행을 식별하고 있지만 윤리적 행위에 대한 완전한 가이드가 아니라는 것을 파악할 수 있다(예: 캘리포니아 보험 규정 785절)

t. 면허권자가 직면할 수 있는 서로 다른 유형의 윤리적 딜레마의 예를 제공할 수 있다

u. 사칭 인터뷰와 관련하여 발생할 수 있는 특수한 윤리적 우려 사항을 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 791.03절

I. 일반 보험

C. 보험 시장

3. 보험사

a. 다음 사항들을 구분할 수 있다.

1. 인정 및 비인정 보험사, 캘리포니아 보험 규정 24 ~ 25절
2. 국내, 외국 또는 주외 보험사, 캘리포니아 보험 규정 26 ~ 27 및 1580절
3. 뮤추얼 및 주식 보험사, 캘리포니아 보험 규정 11535.1절
4. 인정 보험사 및 비인정 보험사에 대한 규제 및 소비자에 대한 잠재적인 결과, 캘리포니아 보험 규정 24, 25 및 1760 ~ 1780절

b. 다음을 파악할 수 있다.

1. 보험사의 다음과 같은 주요한 운영 부서의 기능: 마케팅/영업, 보험 인수, 청구, 보험계리
2. 인수, 영업, 요율 책정 및 청구 취급과 관련하여 보험사 관행을 규제하는 주 법률로서 시장 행위 규제
3. 누가 보험사가 될 수 있는가, 캘리포니아 보험 규정 150절

iv. 비인정 보험사나 중개인을 위해 대리인으로서 불법적으로 행위하거나 비인정 보험사가 피보험되는 본 주에 대한 사업을 이 주에서 거래할 수 있도록 보조하는 데 대한 처벌, 캘리포니아 보험 규정 703 및 1760.1절 (f)

iv. 개인, 협회, 조직, 파트너십, 사업 신탁, 유한 배상 책임 회사 또는 법인 사이의 구분, 캘리포니아 보험 규정 19절

v. 상대물 및 위험 보유 단체와 연방 배상 책임 위험 보유법에 의거한 위험 보유 단체에 대한 주 규제 한도와 소비자에게 미칠 수 있는 영향, 캘리포니아 보험 규정 125 ~ 140절 및 15 USC 1011 ~ 1015절

I. 일반 보험

C. 보험 시장

4. 시장 규제 – 일반

a. 다음을 파악할 수 있다.

1. 보험 규제의 목적과 맥캐런-퍼거슨법의 중요성, 15 USC 1011 ~ 1015절

ii. 캘리포니아 보험 규정 및 변경될 수 있는 방법

iii. 10 캘리포니아 규정집 제5장 및 변경될 수 있는 방법

iv. 보험 감독관이 선정되는 방법 및 해당 직책의 책임, 캘리포니아 보험 규정 12900 및 12921절

1. 금지 사항 및 처벌을 포함하여 불공정 관행 조항의 올바른 적용, 캘리포니아 보험 규정 790 ~ 790.10절

b. 다음에 대한 개인정보 보호 조항을 파악할 수 있다.

1. 캘리포니아 재무정보 개인정보보호법, 캘리포니아 재무 규정 4050 ~ 4060절
2. 관행, 금지 사항 및 처벌에 관한 보험 정보 및 개인정보보호법, 캘리포니아 보험 규정 791 ~ 791.26절
3. 건강 보험 이전 및 책임법(HIPPA)

iv. 비공개 개인 정보의 보호, 10 캘리포니아 규정집 2689.4 ~ 2689.22절

v. 2018년 캘리포니아 소비자 개인정보보호법(발효일: 2020년 1월 1일)

vi. 캘리포니아의 “Shine the Light” 법(캘리포니아 민법 1798.83)

c. 지급 불능 보험사를 정의할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 985절,

그리고 다음을 알 수 있다.

1. 지급 불능 보험사에 대한 정의는 다음 중 하나를 포함한다.

1) 보험사가 어디에서든 거래한 보험의 등급 또는 등급들에 대해 본 규정의 조항에 의해 보험사 집계에서 요구되는 최소 "납입 자본금" 또는 "자본금 납입"의 손상(캘리포니아 보험 규정 36에 규정되어 있음)

2) 지급 기한이 되었을 때 보험사가 재무적 의무를 충족할 수 없음

1. 보험사는 모든 채무와 모든 미해결 위험의 재보험을 제공할 수 있는 것만으로는 지급 불능의 상태를 벗어날 수 없다. 보험사는 또한 모든 그러한 채무와 그러한 재보험을 제공한 후 본 규정에 의해 요구되는 “납입 자본” 또는 “자본금 납입” 합계에 상응하는 추가적인 자산을 소유하고 있어야 한다, 캘리포니아 보험 규정 985절 (a)(1) 및 (2)
2. 납입 자본금의 정의, 캘리포니아 보험 규정 36 및 985절
3. 일단 지급 불능 소송 절차에서 압류 명령이 시행되면 책자, 기록 또는 자산을 감독관에게 전달하는 것을 거부하는 것은 경범죄라는 것을 안다, 캘리포니아 보험 규정 1013절

d. 다음을 파악할 수 있다.

i. 다음에서 설명된 보전 소송 절차의 범위와 올바른 적용을 파악할 수 있다: 캘리포니아 보험 규정 1011, 1013, 1016절

ii. 캘리포니아 보험 보증 협회와 관련하여 규정의 목적 및 범위, 캘리포니아 보험 규정 1063절 (a), (b), (c) 및 1063.1절 (a), (b), (c), (1)(2)

iii. 사기의 가능성을 시사하는 일반적인 상황

1. 사기에 해당하는 청구 사항을 담은 청구서에 피보험자가 서명하는 경우, 해당 피보험자는 위증에 대해 유죄가 될 수 있다는 것을 안다.

iv. 사기를 근절하려는 노력, 캘리포니아 보험 규정 1872, 1874.6, 1875.8, 1875.14, 1875.20 및 1877.3절 (b)(1)

1) 사기가 의심될 때 면허받은 대리인이 취해야 하는 조치를 설명할 수 있다.

v. 다음의 허위 및 사기 청구 조항의 범위 및 올바른, 캘리포니아 보험 규정 1871.1 ~ 1872.5절

vi. 금지되는 행위 및 관행: 캘리포니아 보험 규정 679.70 ~ 679.74절

vii. 요율이 승인되거나 유효하게 유지되어야 하는 요구 사항, 캘리포니아 보험 규정 1861.05절 (a)

viii. 요율 규제의 유형(사전 승인, 제출 및 사용, 사용 및 제출, 열린 경쟁) 및 캘리포니아에서 판매되는 대부분의 재산 및 특종 보험에 대한 요율을 규제하기 위해 캘리포니아 주에서 사용하는 시스템, 캘리포니아 보험 규정 1861.05절 (c)

ix. “해야 한다(shall)”와 “할 수 있다(may)” 사이의 구분 및 사용, 캘리포니아 보험 규정 16절

x. 우편 통지에 대한 요구 사항, 캘리포니아 보험 규정 38절

e. 공정한 청구 정산 관행 규정과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

i. 다음에 의해 금지되는 열 여섯 가지 청구 관행: 캘리포니아 보험 규정 790.03절

ii. 해당 규정과 캘리포니아 보험 규정 790.03절의 상관 관계

1) 다음 각각에 대한 정의

a) 청구인, 10 캘리포니아 규정집 2695.2절 (c)

b) 법적 조치에 대한 통지, 10 캘리포니아 규정집 2695.2절 (o)

c) 청구에 대한 증빙, 10 캘리포니아 규정집 2695.2절 (s)

2) 문서 제출 및 기록, 10 캘리포니아 규정집 2695.3절

3) 통신문의 접수 시 책무, 10 캘리포니아 규정집 2695.5절

4) 즉각적이고 공정하고 평등한 정산을 위한 기준, 10 캘리포니아 규정집 2695.7절 (a), (b), (c), (g), (h)

5) 제1당사자 주거 및 상업적 보험 증권에 적용할 수 있는 추가적인 기준, 10 캘리포니아 규정집 2695.9절

I. 일반 보험

C. 보험 시장

5. 초과 및 잉여(E&S) 종목

a. 잉여 종목과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

i. "잉여 종목"이라는 용어가 의미하는 것

ii. 잉여 종목에 의해 충족되는 시장 필요

iii. 위험이 잉여 종목 보험사에 놓일 수 있기 전에 충족되어야 하는 요구 사항

iv. 잉여 종목 및 특수 종목 잉여 종목 중개인이 대리인과 상호 작용하는 방법

v. 초과 및 잉여 종목 중개인을 통해 사업을 할 때 구속력 있는 권한의 부재, 캘리포니아 보험 규정 1764.2절

vi. 제공되는 보장의 비표준 본질. 그리고 다음 사항

1. 초과 및 잉여 종목 보험사는 해당 보험사가 면허를 받지 않은 주에서 표준 보장을 판매한다
2. 표준 시장 보험사는 평균 또는 평균보다 더 나은 손실 노출을 가지고 있는 피보험자에게 보험 보장을 위한 요율을 제안하는 인정 보험사이다

vii. 해당 보험사로부터 사업을 획득할 수 있기 전에 반드시 충족되어야 하는 조건들, 캘리포니아 보험 규정 1761절

viii. 승인된 잉여 종목 보험사 목록(LASLI)은 무엇인가? 다음 링크를 통해 이 목록에 접근할 수 있다: <http://www.insurance.ca.gov/01-consumers/120-company/07-lasli/lasli.cfm>

ix. NAIC의 국제 보험사 부서가 발행하는 분기별 주외 보험사 목록("IID 목록")이란? 다음 링크를 통해 이 목록에 접근할 수 있다:

<https://www.naic.org/prod_serv/QLS-AS-230.pdf>

I. 일반 보험

D. 기본적인 법적 개념: 불법행위법

1. 다음을 파악 및/또는 인식할 수 있다.

a. 불법 행위는 다음을 포함한 민사적 부당 행위의 형태이다.

i. 의도적 불법 행위

ii. 업무 태만

iii. 절대적/엄격한 배상 책임

b. 태만의 네 가지 필수 요소

i. 책무

ii. 위반

iii. 근접 원인

iv. 피해

c. “근접 원인” 및 “효율적인 근접 원인”의 원칙

d. “태만”에 대한 법적 변호

e. 절대적 및 엄격한 배상 책임 원리에 대한 사유와 그것들이 적용되는 상황을 인식한다

f. 의도적 불법 행위의 예시(예: 명예 훼손, 중상, 불법 체포)

g. 중대한 과실 및 대리 책임의 정의

h. 불법행위법에 의거하여 이용할 수 있는 다양한 유형의 피해

i. 보상적(특수 및 일반 피해 포함)

ii. 징벌적

i. 비교적 및 기여성 태만 원리 사이의 차이. 그리고 캘리포니아 불법행위법에 의거하여 어느 것이 적용되는지를 안다

i. 다음 원칙을 적용하여 손실 지급금을 계산할 수 있다.

a) 비교 과실

b) 기여 태만

j. 위험 추정 원칙. 그리고 다음을 안다.

i. 그것이 엄격한 배상 책임에 적용되는 방법

ii. 법적 변호로서 주장될 수 있다는 것

II. 재산 보험(시험 문항의 15퍼센트)

A. 재산 기본 사항

1. 다음을 알 수 있다.

a. 보험 서비스청(ISO)은 다음과 같은 역할도 하는 자문 조직이다:

시장에 대한 표준형을 개발한다

b. AM Best, Fitch, Moody’s 및 Standard and Poor’s는독립 등급 평가 조직이며 그들의 등급 평가가 나타내는 바가 무엇인지를 알 수 있다

c. 손실 노출을 파악하기 위해 사용되는 주요 위험 관리 방법 및 각 방법의 장단점

d. 직접 및 간접(결과적*)* 재산 손실 사이의 차이

e. 공통된 간접 손실 노출

f. 비용 비율, 손실 비율 및 결합 비율이라는 용어

g. 다음과 같은 증권 형태의 정의 및 구별

i. “전위험”

ii. “포괄 위험”/“특별형”

iii. “지명된 위험”(예: 기본, 중간 및 특별)

h. 다음 용어들을 식별하고 구별할 수 있다.

i. 단기 요율/고정 요율/비례 요율 취소

ii. 취소/비갱신/경과

iii. 미경과/경과 보험료. 그리고 올바른 계산 방법을 파악할 수 있다

iv. “판단 요율,” “우대 요율” 및 “매뉴얼 요율”

v. 제1당사자 청구인, 제3당사자 청구인, 대위 및 중재

vi “손실 적립금” 및 “법정 적립금”

viii. 재산 및 배상 책임(특종) 보험 보장범위

i. 다음을 파악할 수 있다.

i. 증권을 한 명의 피보험자에게서 다른 피보험자로 양도하기 위해 충족되어야 하는 요구사항

ii. “손실 비용 요율”의 정의 및 이것의 사용 이유

iii. 피보험 이익이 존재하기 위한 요구 사항, 캘리포니아 보험 규정 280 ~ 287절

iv. 우발적인 또는 가망 있는 이익은 보험이 안 된다, 캘리포니아 보험 규정 283절

v. 두 가지 위험이 동일한 사건에 관련되지만 단 하나의 위험만 증권에 의거하여 보장되는 경우 손실에 “동시 조항”이라는 용어 적용(예: 지진에 뒤이어 발생하는 화재, 캘리포니아. 보험 규정 10088.5절, 및 산불에 뒤이은 산사태)

II. 재산 보험

B. 증권

1. 다음을 파악할 수 있다.

a. 보험 증권의 주요 구성 요소(예: 선언, 보험 약정, 정의, 조건, 제외 사항, 배서)

b. 일반적인 증권 조항(즉, 피보험자의 취소 권리, 증권의 양도, 보충 납부, 분리 가능성, 자유화 등)

c. 가치 표시 증권, 캘리포니아 보험 규정 2053 및 2054. 그리고 보험 증권에서 흔히 사용되는 서로 다른 유형의 가치 평가에 따른 손실 지급금을 파악하고 계산할 수 있다(실제 현금 가치, 교체 비용, 시장 가치, 합의된 가치 및 표시된 가치)

d. 대부분의 모기지 조항에 포함되어 있는 저당권자의 이익에 대한 보호

e. 동일한 재산에 대해 발행된 두 개 이상의 보험 증권에 의거한 동시 및 비동시 보장 사이의 차이

f. 증권 취소/미갱신과 관련된 규정 요구사항, 캘리포니아 보험 규정 481.5, 660 ~ 669.5, 670, 673 및 675 ~ 679.6절

g. 수리 시설에 대한 자동차 피보험자의 소개와 관련된 제약 사항을 파악한다, 캘리포니아 보험 규정 753절

h. 다음과 같은 불법적 관행을 파악한다.

i. 자동차 보험에 적용될 수 있는 추가적인 기준, 캘리포니아 규정집 2695.8절 (e)

ii. 특정 자동차 수리 딜러에서의 자동차 수리에 관한 보험사의 요구, 제안 또는 추천. 그리고 조건, 공개, 감독관의 권한, 캘리포니아 보험 규정 758.5절

II. 재산 보험

C. 보험의 등급, 캘리포니아 보험 규정 100 ~ 124절

1. 재산 및 특종 대리인을 선임하여 거래할 수 있는 보장에 대한 기본적인 사항을 숙지한다

a. 화재

b. 해양 운송/내륙 운송

c. 보증

d. 판 유리

e. 배상 책임

f. 산업재해 보상

g. 일반적인 운송사 배상 책임

h. 보일러 및 기계

i. 건물 침입

j. 신용

k. 스프링클러

l. 팀 및 차량

m. 자동차

n. 항공기

III. 개인 종목 보험

A. 개인용 자동차

1. 일반 개념. 다음을 파악할 수 있다.

a. 재무적 책임 법률 및 최소한의 개인 또는 보험 증권 요구 사항(캘리포니아 차량 규정(CVC) 16020, 16021, 16025, 16056 및 16451절), 그리고 캘리포니아 보험 규정 11580.1절 (b)(1) 및 CVC 16054절에 의거한 통지 요구사항

b. 소비자에게 판매되는 특정 개인 자동차증권이 ISO PAP와 어떻게 다를 수 있는지

c. ISO PAP에 의거하여 다음을 파악할 수 있다.

i. 보장을 위한 자격 요건

ii. 피보험자가 더 이상 동일한 가구에서 거주하는 배우자가 아닌 경우 증권이 대응하는 방법과 관련된 조항을 포함하여 누가 피보험자인지

1) 보장되는 자동차를 사용하는 동안 누가 피보험자로서 자격이 있는지 안다

iii. 증권 영토 제한

iv. "비용 공유 카풀"과 "영업용" 상황 사이의 차이

v. 신규 취득 자동차 및 “보장되는 자동차”에 적용되는 보장

vi. 단기간 휴가 동안 피보험자가 임대한 비소유 승용차에 적용되는 보장

d. 증권이 다음을 제공하는 상황

i. 일차 보장

ii. 초과 보장

iii. 특수한 물리적 피해

e. 우수 운전자 할인 관련

i. 우수 운전자 할인을 받기 위한 자격 요건, 캘리포니아 보험 규정 1861.025절

ii. 우수 운전자 할인율, 캘리포니아 보험 규정 1861.02절

iii. 개인 자동차 증권에 대한 세 가지 주요 등급평가 요소, 캘리포니아 보험 규정 1861.02절 (a)

f. 캘리포니아 개정 배서의 조항을 이해할 수 있고, 다음을 파악할 수 있다.

i. 보험사가 자동차 증권을 취소할 수 있거나 갱신하지 않을 수 있도록 허가되는 사유, 캘리포니아 보험 규정 661 및 1861.03(c)(1)

ii. 요구되는 통지 일수, 캘리포니아 보험 규정 662 및 663절

g. 새로 취득한 자동차의 경우 다음 사항을 알아 두어야 한다.

i. 신규 취득 자동차는 자동차 피해에 대한 충돌 보장을 제외하고 신고서에 나와 있는 모든 차량에 대해 제공되는 가장 폭넓은 보장을 갖게 된다

ii. 피보험자가 신고서 페이지에 열거된 최소 한 대의 자동차에 대해 충돌 보장을 갖고 있는 경우, 신규 취득 자동차에 대한 모든 보장은 피보험자가 소유자가 되는 날짜에 시작된다(예를 들어, ISO 증권은 피보험자가 보험사에게 14일 이내에 통보하도록 요구한다)

iii. 피보험자가 선언 페이지에 열거된 최소 한 대의 자동차에 대해 충돌 보장이 없는 경우, 신규로 취득한 자동차에 대한 충돌 보장은 피보험자가 소유자가 되는 날짜에 시작되지만 피보험자는 반드시 4일 이내에 충돌 보장을 요구해야 한다.

h. 운송 네트워크 사업자(TNC)(예: Uber, Lyft)와 관련하여 다음 사항을 알아 두어야 한다.

i. 개인 자동차보험은 TNC를 위해 일하는 동안에는 운전자를 거의 보장하지 않는다

ii. 보험사는 TNC를 위해 일하는 동안 운전자를 특별히 보장하는 상품이 있다. 이용 가능한 TNC 보장의 목록은 CDI의 다음 웹페이지에서 찾아볼 수 있다: <http://www.insurance.ca.gov/01-consumers/105-type/82-TNC-Ridesharing/upload/1-12-17TNCProductApprovalChartPublic.pdf>

iii. 공공 유틸리티 규정 5433절은 TNC가 운전자에게 특정 보장을 제공하도록 요구한다.

1. 개인 차량 공유와 관련하여 다음을 알아 두어야 한다.
	* 1. 개인 차량 공유는 캘리포니아 보험 규정 11580.24절에 규정된 대로 개인 차량 공유 프로그램과 관련하여 해당 차량의 소유자가 아닌 사람이 개인 자동차를 사용하는 것을 의미한다
		2. 개인 차량 공유 프로그램은 개인 차량 공유에 의해 생성되어 차량 소유자가 수령한 연간 소득이 차량 소유의 연간 비용을 초과하지 않는 한(캘리포니아 보험 규정 11580.24절 (a)(2)) 그리고 해당 차량이 승차 공유(TNC)를 포함하되 이에 국한되지 않는 상업적 목적을 위해 사용되지 않는 한(캘리포니아 보험 규정 11580.24(a)(3)), “해당 차량이 개인 차량 공유에 관여되는 기간 동안 항상” 해당 차량에 대해 보장을 제공해야 한다
		3. 차량 공유 프로그램은 “차량 소유자에 의해 유지되고 개인 차량 공유 프로그램”에 보고되는 보험 보장과 같거나 그보다 더 큰 차량 및 차량 운전자에 대한 보험 보장을 제공해야 한다”, 캘리포니아 보험 규정 115801.24절 (c)(1)

III. 개인 종목 보험

A. 개인용 자동차

2. 배상 책임/의료 지급금/미보험 자동차 운전자. 다음을 파악할 수 있다.

a. 증권 한도가 특정 손실 상황에서 배상 책임, 의료, 비보험 자동차 운전자에게 어떻게 적용되는지

b. 파트 A – 배상 책임에 의거한 설명된 손실에 대해, 다음의 효과를 판단할 수 있다.

i. 보조 지급금

ii. "재무적 책임" 및 “비과실” 규정 준수를 포함한 "주외 보장"

iii. 분할 한도 대 단일 한도 보장

1) 분할 한도 증권 및 단일 한도 증권에서 사고 건당 한도의 적용 간 차이를 안다

iv. “기타 보험”

v. 보장되는 신체 상해 및/또는 재산 피해 청구에 적용될 수 있는 제한 사항 및 제외 사항

c. 파트 B – 의료 지급금에 의거한 설명된 손실에 대해, 각각의 피보험자가 이용할 수 있는 보장의 금액을 결정할 수 있다

i. 보장/제한 사항/제외 사항/파트 B – 의료 지급금에 대한 적용

d. 파트 C – 미보험 자동차 운전자에 의거한 설명된 손실에 미보험 및 과소보험 자동차 운전자를 구별할 수 있고 다음에 대해 각 피보험자가 받을 수 있는 보장 금액을 알 수 있다.

i. 과실 운전자가 미보험 또는 부분보험 자동차 운전자인 경우 신체 상해에 대해

ii. 미보험 자동차 운전자 재산 피해 배상 책임 한도에 의거한 재산 피해에 대해

iii. 충돌 공제 포기에 의거한 재산 피해에 대해

e. 캘리포니아 법률에 의거하여 다음을 파악할 수 있다.

i. 신체 상해 배상 책임을 제공하는 증권에서 미보험 자동차 운전자 보장을 제공하기 위한 요구 사항 및 피보험자가 해당 보장을 거부할 수 있는 방법, 캘리포니아 보험 규정 11580.2절 (a)(1)

ii. 운전 이력 보고서(MVR) 발행 – 공정 신용 보고법

1) 소비자 신용 보고서가 캘리포니아에서 보험 거부의 근거로서 또는 보험료 요소로서 사용될 수 없다는 것을 안다

III. 개인 종목 보험

A. 개인용 자동차

3. 물리적 피해/기타

a. 설명된 손실에서 다음을 파악할 수 있다.

i. 무엇이 물리적 피해를 구성하는지

ii. 손실이 보장되는 경우 및 공제를 적용한 후에 얼마가 되는지에 대해

iii. 자동차에 대한 가치 평가의 표준 기저

iv. 피보험자에 대해 손실 정산을 할 때 보험사의 옵션

v. 어떤 상황에서 교통 경비가 상환되는지

vi. 개인적 효과에 대한 보장

vii. 충돌외(OTC) 보장 및 포괄적 보장 사이의 관계(ISO는 더 새로운 “OTC를 사용하지만, 많은 보험사들은 여전히 “포괄적”을 사용함)

1) OTC 보장이 재산 보험 보장의 한 가지 유형이라는 것을 안다.

viii. 손실 후 피보험자의 의무

b. 공통 자동차 배서를 파악할 수 있다

i. 기타 유형 차량 배서

ii. 제한 멕시코 보장 배서

iii. 견인 및 노임 보장

iv. 신탁 배서

v. 공동 소유권

vi. 자동차 대출/임대 배서(GAP 보장)

vii. 개인 자동차보험 지명 비소유자 보장에 대한 공유 탑승의 영향

viii. 확장된 비소유 배상 책임 보장 – 일반적인 사용을 위해 제공되거나 이용 가능한 차량

ix. 선택적 한도– 교통 경비 보장

x. 장비 보장 사용자 정의

III. 개인 종목 보험

A. 개인용 자동차

4. 캘리포니아 자동차 양도 위험 플랜(CAARP). 다음을 파악할 수 있다.

a. CAARP의 목적

i. 누가 CAARP와 사업을 할 수 있는 자격이 있는가

ii. 신청자 자격 요건

iii. CAARP를 통해 어떻게 사업이 이루어지는가

iv. 이용할 수 있는 및/또는 요구되는 보장 및 한도

v. 보장이 구속력이 있을 수 있는 경우

vi. 상업적 위험이 "양도된 위험" 보장에 대해서도 자격이 있는 경우

b. 캘리포니아의 저비용 자동차 보험(CLCA). 다음을 파악할 수 있다.

i. “저비용 자동차 보험”이란?

ii. 이용할 수 있는 보장 및 한도

iii. 저비용 자동차 보험을 구매할 수 있는 자격

iv. 저비용 자동차 보험에 대한 취소 및 갱신 절차

v. 해당 보험에 대한 비용

III. 개인 종목 보험

A. 개인용 자동차

5. 레크리에이션용 차량(RV)

a. RV에 대한 보장을 제공하기 위해 개인 자동차증권(PAP)에 배서가 추가될 수 있음을 안다

b. 개인 승용차 및 상업용 차량을 구별할 수 있고 다음을 안다.

i. RV는 일반적으로 개인 승용차로 설계되기도 하고 사용되기도 한다.

ii. CVC 260 및 362절에 의거하면, 3축 RV는 상업적 차량으로 간주되지 않으며 “개인 승용차”의 정의를 충족한다(캘리포니아 보험 규정 660절 (a)(1))

iii. 일단 RV가 PAP에 추가되면 PAP에 대한 기존 보장은 이 추가된 차량에 확장된다

III. 개인 종목 보험

A. 개인용 자동차

6. 오토바이. 다음을 설명할 수 있다.

a. 오토바이가 일반적으로 PAP에 의해 보장되지 않고 일반적으로 배서로서 추가될 수 없는 이유

b. 차륜이 네 개보다 적은 차량을 보험하는 방법

c. 특수 오토바이 증권이 의료 지급금 및 미보험 자동차 운전자의 영역에 제한 사항을 가지고 있을 수 있는 이유

III. 개인 종목 보험

B. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험. 다음을 파악할 수 있다.

1. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험 간 차이

2. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험의 혜택

3. 미보험 자동차 운전자 및 미보험 자동차 운전자 보장이 포괄적책임보상 또는 초과 배상 책임 증권에 의거하여 확장되는 방법

4. 포괄배상책임 보험사에 의해 유지되기 위해 일반적으로 요구되는 기존 증권 한도

5. 자체 보험 유지란 무엇이고 손실에 어떻게 적용되는지

6. 표준화된 포괄배상책임 보험 및 이용 가능성