개요

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

기본 지식은 이 전형적인 새로운 특종 대리인이 보험업을 처음 시작할 때 알아 두어야 할 필요가 있는 것들을 말한다.

(1) 다음과 같은 분야에서 가장 구체적인 지식이 요구된다.

* 일반 보험 개념 및 원리
* 보험 규정 및 윤리
* 특종 중개인-대리인의 책임과 권한
* 상업적 일반 배상 책임
* 상업적 자동차
* 기타 개인 특종
* 기타 특종
* 개인용 자동차
* 전문직 배상 책임
* 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임
* 산업재해 보상

(2) 다음에 대해서는 더 낮은 정도의 지식이 요구된다.

* 모든 다른 보험 종목에 대한 일반적인 이해

1. 또한 미국 보험감독관협의회의 판매자 면허 모델법에 의해 규정된 대로 특종 종목 권한은 사망, 상해 또는 장애 보장이나 부동산 또는 개인 재산 피해에 대한 보장을 포함하여 법적 배상 책임에 대한 보험 보장으로서 규정된다. 아래 목록은 이 면허로 거래될 수 있는 일부 보험 상품의 샘플을 포함한다.

자동차 보험은 개인 자동차의 소유 및 운전으로부터 제시되는 손실 노출을 보장한다. 보장은 타인에 대한 신체 상해 및 재산 피해에 대해 제공되며 선택적으로 소비자의 자동차 및 해당 자동차의 탑승자가 입은 손실에 대한 보장이 제공된다. 공공 도로에서의 사용에 대해 면허가 있는 오토바이, 레크리에이션용 차량 및 픽업 유형 트럭에 대한 보장을 이용할 수 있다.

상업적 일반 배상 책임 보장은 타인에게 재무적 또는 신체적 해를 야기하는 피보험자의 행위나 누락으로 인한 재무적 손실에 대해 보험한다. 다섯 가지 형태의 배상 책임이 보장된다: 구내, 작업, 제품, 완료된 작업 및 특정한 제한된 형태의 계약적 배상 책임.

고용 관행 배상 책임 보험은 차별, 성희롱, 부당 해고 또는 다른 고용 관련 청구 등과 같은 위반에 대해 종업원이 제기한 배상 책임 청구에 의해 야기되는 또는 그러한 청구로 인해 야기되는 손실 비용을 보장하는 고용주에 대한 보험 보호이다.

개인 배상 책임 보장은 재산 소유자의 태만이나 부적절한 조치가 타인의 재산 피해나 신체 상해로 이어졌다고 주장하는 청구에 대해 피보험자를 보호한다.

전문직 배상 책임 보험은 의사, 엔지니어, 변호사, 보험 대리인 및 회계사 등과 같은 전문직을 수행하는 결과로서의 배상 책임을 보장하는 배상 책임 보험이다. 여기에는 미용 및 이용 가게부터 하이테크 회사에 이르는 다른 유형의 사업체의 “부당 행위”에 대한 보장도 포함된다. 여기에는 오류 및 누락 보험 또는 의료 분야 의료사고배상책임 보험이 포함된다.

포괄책임보상 또는 초과 배상 책임 증권은 자동차, 주택 소유자, 배상 책임 및 선박 증권 등과 같이 고객이 가지고 있을 수 있는 기존 배상 책임 조항을 초과하는 초과 한도를 제공하기 위해 판매된다. 기존 증권에 의해 제공되지 않는 추가적인 보장을 제공할 수 있다. 개인적 증권과 상업적 증권 보장을 둘 다 이용할 수 있다.

선박 보험은 선박, 내용물 및 소유자의 배상 책임을 포함한 선박의 소유로 인한 손실 노출을 보장한다. 선박의 사용 및 여행하는 곳을 보장하기 위해 수정될 수 있다.

직장에서 상해를 입은 종업원에 대해 의료 및 재활 비용, 손실 임금 및 사망 급여를 보장하는 산업재해 보험은 모든 주에서 법률에 의해 요구된다.

캘리포니아 보험 규정 1749.1절 (b)은 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, 6.5조에 포함된 교과 과정 개요에서 도출되었다(10 캘리포니아 규정집) 2187.3절.

면허 시험

캘리포니아 보험과(CDI) 특종 면허 시험은 75개의 선다형 문항을 포함한다. 시험 응시자는 일체의 보조 도구(예, 참고 자료, 전자 보조장치) 없이 한 시간 삼십 분 동안 75문항의 선다형 시험을 치르는 것이 허용된다.

시험 합격은 이 응시자에 대해 보험 분야 경력 및 보험 교육 계속 프로그램에서 중요한 첫 단계의 완료이다. 모든 문항은 "표준" 증권을 기반으로 한다. 보험 서비스청(ISO) 증권의 현재 판이 이용 가능한 경우 표준으로서 사용된다. 또한 시험 목적상 주거 프로그램에 대한 포괄적 개인 배상 책임 보조는 주택 소유자 섹션 II와 동일한 것으로 간주된다.

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.

캘리포니아 보험과

시험장

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 방법에 대한 자세한 정보, 면허 취득 전 교육 요구사항, 시험장 절차, 샘플 시험 문항 및 로스앤잴레스 소재 CDI 시험장 및 PSI 시험장 주소를 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>

목차

I. 일반 보험(시험 문항의 15퍼센트)

A. 기본적인 보험 개념 및 원리

B. 계약법

C. 보험 시장

D. 법적 개념: 불법행위법

II. 특종 보험(시험 문항의 15퍼센트)

A. 특종 기본 사항

B. 증권

C. 보험의 등급

III. 개인 종목 보험(시험 문항의 35퍼센트)

A. 주거지에 대한 보험

B. 내륙 운송

C. 개인용 자동차

D. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험

IV. 상업적 보험 보장(시험 문항의 35퍼센트)

A. Insurance Services Office, Inc.(ISO) 상업적 종목 보험 프로그램

B. 특종 보험

C. 보증 채권 및 일반 채권 개념

I. 일반 보험(시험 문항의 15퍼센트)

A. 기본적인 보험 개념 및 원리

1. 다음 사항을 파악, 인식, 또는 구별할 수 있다.

a. 보험의 예시(캘리포니아 보험 규정 22절)

b. 위험의 정의

c. 순수 위험과 투기적 위험

d. 위험(peril)의 정의

e. 위해의 정의

f. 도덕적, 기강적, 물리적 및 법적 해이

g. 큰 수의 법칙에 대한 정의

h. 손실 및 손실 노출이라는 용어의 정의 또는 올바른 사용(예: 재산 손실, 배상 책임 손실 노출)

i. 위험 관리 기법

j. 이상적으로 보험 가능한 위험의 전제 조건

k. 보험 가능 사건의 정의, 캘리포니아 보험 규정 250절

l. 피보험 이익 및 배상 책임의 정의. 이들 용어들을 주어진 상황에 적용할 수 있다.

m. 보험사들이 보험 신청을 인수하는 이유

n. 역선택 및 위험 풀링의 개념

o. 사회에 대한 보험의 혜택 및 비용(예: 손실 관리, 손실 지급금, 보장 신용 등)

p. 보험에서 공제의 역할에 대한 올바른 설명

q. 재보험의 정의, 캘리포니아 보험 규정 620절 및 재보험의 목적 및 혜택

r. 캘리포니아 보험 규정:

i. 보험의 종목들을 등급으로 구분, 캘리포니아 보험 규정 100절

ii. 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 승낙과 약인)

3. 다음과 같은 보험 계약 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. 다음 사항 각각의 의미와 각 사항이 계약에 미치는 영향을 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 주의의 행사를 통해 타인이 알아야 하고 해당 당사자가 그 타인이 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 관련이 있고 다른 식으로 중대하지 않은 사항

c. 중대성, 캘리포니아 보험 규정 334절

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

d. 표현(representation), 캘리포니아 보험 규정 350 ~ 361절

1. 해당 사실이 주장 또는 명기 사항과 부합하지 않는 경우 해당 표현은 허위이다, 캘리포니아 보험 규정 358절
2. 표현이 계약 보험에서 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, 캘리포니아 보험 규정 440 ~ 449절

i. 보증이 명시적이거나 묵시적일 수 있다는 것을 안다

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. 선언된 비상 사태 후 보험료에 대한 유예 기간에 대해 숙지한다, 캘리포니아 보험 규정 2062절

I. 일반 보험

C. 보험 시장

1. 다음을 포함하되 이에 국한되지 않는 서로 다른 배분 체계를 파악할 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. 판매인. 다음을 할 수 있다.

a. 대리인, 중개인 및 보험 회사에 적용되는 대리인의 일반적인 규칙이 있을 때 이을 이해한다.

i. 대리인(캘리포니아 보험 규정 31)과 중개인(캘리포니아 보험 규정 22)을 구별한다

ii. 피보험자와 보험사에 대한 각자의 책임과 의무

iii. 대리인이 행사할 수 있는 유형의 권한이 미치는 영향(명시적, 묵시적 또는 외관상)

b. 신청서 및/또는 피보험자의 인수와 관련하여

i. 판매자의 책임을 파악할 수 있다(예: “현장 보험 인수”)

ii. 보험사의 요구사항을 이해한다

c. 다음을 정의한다.

i. 재산, 캘리포니아 보험 규정 31, 33 및 1625절 (a), (b)

ii. 특종, 캘리포니아 보험 규정 33.5 및 1625절 (a), (c)

iii. 권유자, 캘리포니아 보험 규정 34절

iv. 개인 종목 면허권자, 캘리포니아 보험 규정 1625.5절

v. 잉여금 종목 중개인, 캘리포니아 보험 규정 47 및 1765절

d. 거래를 정의하고 면허 없이 보험을 거래하는 것이 중요한 이유를 이해한다(캘리포니아 보험 규정 35, 1631 및 1633절) 그리고 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.

i. 미국 법전 타이틀 18(18 USC)의 1033절에 의해 어떤 행위가 금지되는지 파악한다.

ii. 어떤 민사 및 형사 처벌이 적용되는지 파악한다, 18 USC 1033 및 1034절

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

g. 보험 대리인의 오류 및 누락에 대해 다음을 파악할 수 있다.

i. 이용할 수 있는 보장의 유형

ii. 일반적으로 보장되거나 보장되지 않는 손실의 유형

iii. 보장에 대한 필요

iv. 오류 및 누락이 보험에 어떻게 적용되는지

h. 잉여금 종목 중개인으로서 면허받지 않은 한 비인정 보험사와 관련된 금지된 행위를 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 703절

i. 무료 보험의 금지 사항을 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 777.1절

j. 다음에 대한 규정에서의 요구 사항을 파악할 수 있다.

i. 대리인 명칭, 명칭의 사용 및 금지된 문구, 캘리포니아 보험 규정 1724.5, 1729.5절 및 10 캘리포니아 규정집 2052.4절

ii. 주소의 변경, 캘리포니아 보험 규정 1729절

iii. 면허 갱신 신청서 제출, 캘리포니아 보험 규정 1720절

iv. 문서에 면허 번호 인쇄하기, 캘리포니아 보험 규정 1725.5절

v. 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

l. 다음과 관련하여 규정의 중요성과 범위를 파악할 수 있다.

i. 보험을 거래할 수 있도록 선임 통보의 제출, 캘리포니아 보험 규정 1704 및 1705절

ii. 비활성 면허, 캘리포니아 보험 규정 1704절 (b)

iii. 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 파악할 수 있다(캘리포니아 보험 규정 1708 ~ 1712.5절

n. 다음을 식별하고 적용할 수 있다.

i. "신의성실"의 용어에 대한 정의

ii. 규정에 설명되어 있는 판매자 신의성실의무, 캘리포니아 보험 규정 1733 ~ 1735절

o. 다음에 대한 평생 교육(CE) 요구 사항을 파악할 수 있다.

i. 재산 및/또는 특종으로 면허가 있는 개인

ii. 모든 면허권자는 반드시 각각의 면허 갱신에 앞서 요구되는 CE 시간의 일환으로서 윤리에 대한 3시간 과정을 이수해야 한다는 것을 안다.

p. 보장의 유효일 공개에 대한 면허권자의 책무를 파악할 수 있다, 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 신청서가 제출되거나 면허가 발급된 후에 변경되는 경우 감독관에게 통보해야 한다는 것을 안다.

ii. 개인 정보에 변경사항이 있는 경우 30일 내에 통지해야 한다.

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, 그것은 윤리적 행위에 대한 완전한 가이드가 아니다(즉, 캘리포니아 보험 규정 785절)라는 것을 파악할 수 있다.

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 사항을 구분할 수 있다.

i. 인정 및 비인정 보험사, 캘리포니아 보험 규정 24 ~ 25절

ii. 국내, 외국 또는 주외 보험사, 캘리포니아 보험 규정 26 ~ 27 및 1580절

iii 뮤추얼 및 주식 보험사, 캘리포니아 보험 규정 11535.1절

iv. 인정 보험사 및 비인정 보험사에 대한 규제 및 소비자에 대한 잠재적인 결과, 캘리포니아 보험 규정 24, 25 및 1760 ~ 1780절

v.  뮤추얼, 주식, 공제 조합의 차이를 구별할 수 있다

1. 탈상호화는 뮤추얼 보험사가 주식 회사가 되는 과정이라는 것을 안다, 캘리포니아 보험 규정 11535절

b. 다음을 파악할 수 있다.

i. 보험사의 다음과 같은 주요한 운영 부서의 기능: 마케팅/영업, 보험 인수, 청구, 보험계리

ii. 인수, 영업, 요율 책정 및 청구 취급과 관련하여 보험사 관행을 규제하는 주 법률로서 시장 행위 규제

iii. 누가 보험사가 될 수 있는가, 캘리포니아 보험 규정 150절

iv. 비인정 보험사나 중개인을 위해 대리인으로서 불법 행위를 한 것에 대한 처벌 또는 비인정 보험사가 피보험되는 본 주에 대해 이 주에서 사업을 거래할 수 있도록 보조한 것에 대한 처벌, 캘리포니아 보험 규정 703 및 1760.1절 (f)

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

vi. 상대물 및 위험 보유 단체와 연방 배상 책임 위험 보유법에 의거한 위험 보유 단체에 대한 주 규제에 대한 한도와 소비자에게 미칠 수 있는 영향, 캘리포니아 보험 규정 125 ~ 140절 및 15 USC 3901절

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
2. 캘리포니아 보험 규정 및 변경될 수 있는 방법
3. 10 규정집. 제5장 및 변경될 수 있는 방법
4. 보험 감독관이 선정되는 방법 및 해당 직책의 책임, 캘리포니아 보험 규정 12900 및 12921절
5. 금지 사항 및 처벌을 포함하여 불공정 관행 조항의 올바른 적용을 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 790 ~ 790.10절

b. 다음에 대한 개인정보 보호 조항을 파악할 수 있다.

i. 캘리포니아 재무 정보 보호법, 캘리포니아 보험 규정 4050 ~ 4060절

ii. 보험 정보 및 수행과 관련된 개인정보보호법, 금지 사항 및 처벌, 캘리포니아 보험 규정 791 ~ 791.26절

iii. 건강 보험 이전 및 책임법(HIPPA)

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

v. 2018년 캘리포니아 소비자 개인정보보호법

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

c. 지급 불능 보험사를 정의할 수 있고(캘리포니아 보험 규정 985절) 다음을 알 수 있다.

i. 지급 불능 보험사에 대한 정의는 다음 중 하나를 포함한다.

1) 보험사가 어디에서든 거래한 보험 등급 또는 등급들에 대해 본 규정의 조항에 의해 보험사 합계에서 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

ii. 보험사는 모든 미해결 위험에 대한 손해 배상과 재보험을 제공할 수 있는 것만으로는 지급 불능의 상태를 벗어날 수 없다. 또한 보험사는 모든 그러한 손해배상과 그러한 재보험에 대한 제공을 한 후 본 규정에 의해 요구되는 그러한 합계의 “납입 자본” 또는 “납입된 자본”에 상응하는 추가 자산을 소유하고 있어야 한다, 캘리포니아 보험 규정 985절 (a)(1) 및 (2)

iii. 납입 자본금의 정의, 캘리포니아 보험 규정 36 및 985절

iv. 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 적용: 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 위증죄에 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 면허가 있는 대리인이 취해야 하는 조치를 설명할 수 있다.

v. 허위 및 사기 청구 조항의 범위 및 올바른 적용: 캘리포니아 보험 규정 1871.1 ~ 1871.4 및 1872.5절

vi. 다음에 의해 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 주가 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. 이 규정에서 금지하는 열 여섯 가지 청구 관행: 캘리포니아

ii. 이 규정과 캘리포니아 보험 규정 790.03절의 연관성

iii. 다음 각각에 대한 정의

1) 청구인, 10 캘리포니아 규정집 2695.2절 (c)

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

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

iv. 문서 제출 및 기록, 10 캘리포니아 규정집 2695.3절

v. 통신문의 접수 시 책무, 10 캘리포니아 규정집 2695.5절

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

vii. 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 특별 종목 중개인이 대리인과 상호 작용하는 방법

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

vi. 제공되는 보장의 비표준 본질 및

1) 초과 및 잉여 종목 보험사가 해당 보험사가 면허를 받지 않은 주에서 표준 보장을 판매한다

2) 표준 시장 보험사는 평균 손실 노출 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/0250-insurers/0300-insurers/0200-bulletins/eligible-surplus-line/index.cfm>

ix. NAIC의 국제 보험사 부서가 발행한 분기별 주외 보험사 목록(“IID 목록”)은 무엇인가? 다음 링크를 통해 이 목록에 접근할 수 있다: <https://www.naic.org/prod_serv/QLS-AS-230.pdf>

I. 일반 보험

D. 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. 절대/엄격 배상 책임

iv. 대리 책임

b. 태만의 네 가지 필수 요소

i. 책무

ii. 위반

iii. 상해(근접 원인)

iv. (피해)

c. “근접 원인” 및 “효율적인 근접 원인”의 원칙

d. “태만”에 대한 법적 변호

e. 절대 및 엄격(무과실) 책임 원칙의 목적, 그리고 각각이 적용될 상황을 인식하기 위해(예. 직원이 직장에서 부상을 입는 경우(절대) 또는 개물림(무과실))

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 적용되는지

i. 해당 원칙을 적용하여 손실 지급금을 계산할 수 있다.

a) 비교 과실

b) 기여 태만

j. 위험 추정 원칙 및 다음을 안다.

i. 그것이 엄격 배상 책임에 적용되는 방법

ii. 법적 변호로서 주장될 수 있다는 것

II. 특종 보험

A. 특종

1. 기초. 다음을 파악할 수 있다.

a. 다음 조직들이 제공하는 주요 서비스

i. 보험 서비스청(ISO)

ii. ACORD(협동 운영 조사 및 개발 협회)

iii. 캘리포니아 산업재해 보상 등급 평가국, 캘리포니아 보험 규정 11750.3절

iv. 주 외에 다른 등급 평가 조직이 있다는 것을 이해한다(예: 미국보상보험위원회(NCCI))

b. AM Best, Fitch, Moody’s 및 Standard and Poor’s는 독립적인 등급 평가 기관의 예이며 그들의 등급 평가가 나타내는 바를 안다

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. 및 다음과 같은 용어를 구별할 수 있다.

i. 단기 요율/고정 요율/비례 요율 취소

ii. 취소/비갱신/경과

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

iv. “판단 요율,” “우대 요율” 및 “매뉴얼 요율”

v. 제1당사자 청구인, 제3당사자 청구인, 대위 및 중재

1. “손실 적립금” 및 “법정 적립금”

vii. 재산 및 배상 책임(특종) 보험 보장범위

h. 다음을 파악할 수 있다.

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

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

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

II. 특종 보험

B. 증권

1. 다음을 파악할 수 있다.

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

b. 미생물성 물질과 관련된 조항 또는 제외 사항

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

II. 특종 보험

C. 보험의 등급, 캘리포니아 보험 규정 100 ~ 124절

1. 재산 및 특종을 선임하여 거래할 수 있는 보장을 기본적으로 숙지하고 있다

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. 주거지에 대한 보험

1. 배상 책임 보장 – 다음 사항들을 식별 및/또는 구별할 수 있다.

a. 주택 소유자 및 주거 보험에서 제공되는 재산 피해 배상 책임 및 신체 상해 배상 책임 보장

b. 일반적인 배상 책임 손실 노출. 그리고 주거지 증권에서 통상적으로 보장되거나 제외되는 것은 어느 것인지 안다

c. “타인에 대한 의료 지급금”에 의해 보장되는 사람과 보장되지 않는 사람

d. 주택 소유자의 증권 형태에 의거하여 가장 일반적으로 보험되고/되거나 제외되는 차량

e. “보험된 위치” 및 “주거지 구내”

f. 주택 소유자의 선박 배서에 의거하여 보장되는 손실

III. 개인 종목 보험

A. 주거지에 대한 보험

2. 배상 책임 배서. 다음을 파악할 수 있다.

a. 주택 소유자의 증권에 배서를 첨부했을 때의 효과

b. 다음의 주요 효과

i. 산업재해 보상 – 주거지 피고용인(CA) 배서

ii. 타인에게 임대한 추가적인 주거

iii. 상업적 증권 대비 주택 사업 보장 배서

iv. 인명 상해 배서

III. 개인 종목 보험

B. 해상

1. 개인 선박 – 개인 보험. 다음을 파악할 수 있다.

a. 주택 소유자의 증권에 의거하여 보험된 보트 소유자가 여전히 보트 소유자 유형 보장을 필요로 할 수 있는 이유

b. 제공되는 전형적인 보장

i. 배상 책임 운전 배상 책임, 승객 배상 책임 및 소함대 배상 책임

ii. 의료 지급금

iii. 물리적 피해 보장

c. 요트 증권에 의해 일반적으로 부담되는 보장(선체, 보트 트레일러, 보호 및 손해 배상)

III. 개인 종목 보험

C. 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 통지 요구사항(캘리포니아 보험 규정 11580.1절 (b)(1) 및 CVC 16054절)

b. 소비자에게 판매되는 특정 개인 자동차 증권이 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 국경 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 취소하거나 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 신고서 페이지에 열거된 최소 한 대의 자동차에 대해 충돌 보장을 갖고 있지 않은 경우, 신규 취득 자동차에 대한 모든 보장은 피보험자가 소유자가 되는 날짜에 시작되지만, 피보험자는 반드시 충돌 보장을 요구해야 한다.

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

i. 개인 자동차 보험은 TNC를 위해 일하는 동안에는 운전자를 거의 보장하지 않는다

ii. 보험사는 TNC를 위해 일하는 동안 운전자를 특별히 보장하는 상품을 갖고 있다. 이용 가능한 TNC 보장의 목록은 다음의 CDI 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 개인 차량 공유 프로그램과 관련하여 차량의 소유자가 아닌 사람이 해당 개인 자동차를 사용하는 것을 의미한다(캘리포니아 보험 규정 11580.24절)
     2. 개인 차량 공유 프로그램은 개인 차량 공유에 의해 생성되어 차량 소유자가 수령한 연간 소득이 연간 차량 소유 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 큰 차량 및 차량 운전자 보험 보장을 제공해야 한다”, 캘리포니아 보험 규정 115801.24절 (c)(1)

III. 개인 종목 보험

C. 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 사고당 한도의 적용 사이의 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 판단할 수 있다

i. 보장/제한 사항/제외 사항/파트 B – 의료 지급금에 적용

d. 파트 C – 미보험 자동차 운전자에 의거한 설명된 손실에 대해 미보험 및 부분보험 자동차 운전자를 구별할 수 있고 각 피보험자에 대한 보장의 금액을 안다.

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

ii. 배상 책임에 대한 미보험 자동차 운전자 재산 피해 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 캘리포니아에서는 보험 거부의 근거로서 또는 보험료 요소로서 사용될 수 없다는 것을 안다

III. 개인 종목 보험

C. 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 되는지

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 보장(OTC) 및 포괄적 보장 사이의 관계(ISO는 더 새로운 “OTC”를 사용하지만 많은 보험사들은 여전히 “포괄적 보장”을 사용함)

1) 충돌 이외 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. 유한 멕시코 보장 배서

iii. 견인 및 노임 보장

iv. 신탁 배서

v. 공동 소유권

vi. 자동차 대출/임대 배서(GAP 보장)

vii. 개인 자동차보험에 대한 공유 탑승의 영향

지명 비소유자 보장

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

ix. 선택적 한도 - 교통 경비 보장

x. 장비 보장 사용자 정의(PP 08 18)

III. 개인 종목 보험

C. 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

C. 개인용 자동차

5. 레크리에이션용 차량(RV)

a. 배서가 RV에 대한 보장을 제공하기 위해 개인 자동차증권(PAP)에 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 상업용 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

C. 개인용 자동차

6. 오토바이. 다음을 설명할 수 있다.

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

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 근거

III. 개인 종목 보험

D. 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

IV. 상업적 보험 보장

A. ISO 상업적 종목 보험 프로그램. 다음을 파악할 수 있다.

1. 상업적 패키지 프로그램 및 공통 모듈들에서 사용되는 모듈형 개념에 대한 설명

2. 다음과 같은 일반 증권 조건 및 이의 적용: 취소, 변경/장부 및 기록에 대한 검토/조사 및 설문조사/보험료/권리 및 책무의 이전/최초 지명 피보험자

3. 패키지 증권의 경우:

a. 패키지 증권에 대한 최소한의 요구 사항(모듈 및 보장)

b. 피보험자에게 좋은 장점

c. 단일 종목 기반으로 보장들이 판매될 수 있는 방법

IV. 상업적 보험 보장

B. 특종 보험

1. 상업적 일반 배상 책임(CGL) 보장형 – 발생 및 배상 청구. 다음을 파악할 수 있다.

a. 발생 증권 및 배상 청구 증권 간 담보 기준의 차이

b. 특정 증권들이 배상 청구 기반으로 판매되는 근거. 그리고 다음 용어들의 정의를 안다.

i. 소급일

ii. 이전 행위 보장(소급일이 지정되지 않음)

iii. “추가” 보장(mini, midi 및 maxi (SERP))

c. 기본 확장 보고 기간(BERP)은 언제 시작되고 증권이 취소되거나 갱신되지 않는 경우 어떻게 활성화되는지

IV. 상업적 보험 보장

B. 특종 보험

2. 상업적 일반 배상 책임(CGL)

a. 일반 개념. 다음을 파악할 수 있다.

i. “일반 배상 책임”이라는 용어

ii. 보험되거나 다른 증권이 보험하도록 남겨진 손실 노출의 일반 유형

iii. 신고서에 나열되어 있는 한도의 종류와 보험 섹션의 한도 및 적용되는 방법

iv. CGL 보장형(발생).

1) CGL 보장형을 기준으로 다음을 식별하여 적용할 수 있다.

i. 보장 A, B 및 C에 대한 보험 약정

ii. 다음에 대한 정의

a) 발생

b) 생산물-완료된 작업

c) 보험된 계약

d) 보장 국경

e) 개인 및 광고 상해

f) 신체 상해

g) 재산 피해

h) 자동차 및 이동형 장비

i) 직원

j) 임대 직원

k) 임시 직원

l) 독립 계약직원, 하도급자

iii. 다음과 같은 제외 사항들의 효과

a) 주류 배상 책임

b) 산업재해 보상

c) 오염

d) 자동차, 항공기 및 선박

e) 간호, 보호 및 관리 – 재산 피해

f) 리콜 제외

g) 예상되는 및 의도된

h) 고용 관행 배상 책임

i) 테러 면책 사항

j) 미생물 물질 제외

IV. 상업적 보험 보장

B. 특종 보험

3. 전문직 배상 책임 및 오류와 누락. 다음을 파악할 수 있다.

a. 특정 전문직 배상 책임 손실은 CGL 증권에 의거하여 보장되지 않는다는 것

i. 적용 가능한 제외 사항 때문에

ii. 손실은 다음 사항을 포함하지 않기 때문에

1) 신체 상해

2) 재산 피해

3) 인명 상해

4) 광고 상해

b. 전문직 배상 책임 증권에 의거하여 흔히 보험되는 직업

c. CGL 증권에 의해 보장되지 않는 것으로서 전문직 배상 책임 증권에 의해 보장되는 것

d. 전문직 배상 책임에 공통적인 담보 기준

i. 배상 청구 제기

ii. 배상 청구 제기 및 배상 청구 신고

iii. 발생(극히 드문 경우)

e. 전문직 배상 책임 증권에서의 방어 조항 및 그것이 CGL 증권에서의 방어 조항과 어떻게 다른지:

i. 고용주의 손실 노출

ii. 공통적인 보험된 위험

iii. 누가 피보험자인가?

iv. 어떤 손실이 제외되는가?

v. 고용 관행 배상 책임

vi. 신의성실 배상 책임

IV. 상업적 보험 보장

B. 특종 보험

4. 경영진(이사 및 임원) 배상 책임. 다음을 식별하고 이해할 수 있다.

a. 영리 및 비영리 조직에 대한 다양한 손실 노출

b. 세 가지 공통 보험 약정

c. 누가 피보험자인가?

d. 증권 내 제외 사항

e. 경영진 배상 책임도 일단의 보장으로서 이용할 수 있으며 D&O, EPLI(성적 비행 포함), E&O, 수탁, 납치 및 몸값, 사이버 배상 책임을 포함하여 CGL에 의해 보장되지 않는 노출을 위해 설계되었다

IV. 상업적 보험 보장

B. 특종 보험

5. 고용 관행 배상 책임. 다음을 파악할 수 있다.

a. 누가 보장되지 않고 어떤 문제가 제외되는지

b. 금전적 또는 비금전적 구제에 대한 서면 요구를 포함하는 청구의 정의

c EEO 커미션 요금을 포함하여 행정적 또는 규제적 조사

d 보험 가능한 경우 배상 책임의 한도까지의 사전 및 사후 판단 이익, 징벌적, 예시적 손해 배상, 지체손해배상금 및 배수적 손해 배상을 포함하는 피해. 가장 선호하는 사법권 언어가 적용된다

e. 부당 행위에 대한 폭넓은 정의는 차별, 희롱, 부당 강등, 채용 또는 승진 배제, 업무 수행을 방해하는 악의적이거나 모욕적인 업무 환경, 고용 종료, 보복을 포함하되 이에 국한되지 않는다

f. 신체 상해 배제는 정서적 고통, 정신적 불안, 비방, 개인정보 침해 또는 비하를 포함한다

g. 고용주 또는 그 대리인의 사기적 또는 의도적 행위. 그리고 그러한 행위에 대해서는 예외가 없다는 것을 이해한다

IV. 상업적 보험 보장

B. 특종 보험

6. 상업용 자동차. 차고, 사업 자동차 및 운수 자동차 양식 사이의 증권 및 보장 차이를 파악하고 구분할 수 있다

a. 주차 증권: 다음을 안다.

i. 일반 대중이 사업 차량을 운전하거나, 사업체가 다른 사람의 차량을 관리, 보호 또는 통제하는 경우 공공 수리점, 딜러, 유인 주차장 및 모든 다른 상황에 대한 보장을 이용할 수 있다

ii. 주차 배상 책임은 차고 운영을 보장하며 다음을 파악할 수 있다.

1) 차고 운영의 정의

2) 주차 배상 책임에 의해 제공되는 네 가지 주요 보장

3) 일반 배상 책임에 더해 상업용 자동차 보장을 사용하기보다 주차 배상 책임으로 보험하는 근거

i. 주차 관리자 법적 배상 책임 및 주차 관리자 직접 보장에 의해 보장되는 손실 사이를 구별할 수 있다(일차 또는 초과)

b. 사업체 자동차 증권(BAP). 다음을 파악할 수 있다.

i. 다음 보장을 피보험자가 필요로 할 수 있는 근거:

1) 소유 자동차

2) 고용 자동차

3) 비소유 자동차

4) 미보험 및 부분보험 자동차 운전자

ii. 다음 각각의 기호는 BAP 선언 페이지에서 보장되는 자동차를 명시하기 위해 사용된다: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9 및 19

iii. 증권의 “피보험자” 조항

iv. 다음 제외 사항의 효과와 보험 보장을 제공하기 위한 대안적인 방법

1) 산업재해 보상

2) “생산품” 및 “완료된 작업”

3) 오염

4) 간호, 보호 및 관리 – 재산 피해

5) 동료 직원

v. 주요 물리적 피해 보장

vi. 다음과 같은 배서의 효과

1) 피보험 지명 개인 배서

2) 다른 자동차 운전 보장 – 지명 개인에 대한 확장된 보장

c. 운수 자동차 증권(예: 트럭 운전자 보장)과 관련하여 다음을 안다.

i. "트럭 운전자"의 정의 및 1980년 자동차운송법의 일반 범위

ii. 운송 자동차에 대해 별도의 자동차 프로그램이 개발된 이유

IV. 상업적 보험 보장

B. 특종 보험

7. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임. 다음을 파악할 수 있다.

a. 해당 증권들의 주요 기능 및 차이점

b. 대부분의 보험사가 독특한 보장으로 자체 양식을 개발했다는 점

c. 일반적으로 요구되는 기저 증권 및 배상 책임의 한도

d. 자체 보험 유지란 무엇이고 손실에 어떻게 적용되는지

IV. 상업적 보험 보장

B. 특종 보험

8. 산업재해 보상. 다음을 파악할 수 있다.

a. 산업재해 보상 보험법이 작성되었을 때 그 법의 적용 대상인 고용주, 종업원 및 독립 계약직원 사이의 법적 관계에 미치는 영향. 그리고 다음 사항을 안다.

i. 잘못 분류된 근로자는 산업재해 증권에 의거하여 보장되지 않을 수 있는 근거

ii. 잘못 분류된 근로자가 업무 중 부상을 당하고 산업재해 증권에 의거하여 보장되지 않은 경우에 고용주의 책임

iii. 독립적인 계약 직원을 정의하는 “ABC” 테스트(2019년 의회 법안 5, Gonzalez, 296장, 법령)

b. 산업재해 보장이 법률에 의해 요구되는 상황 및 보장을 제공하기 위해 이용할 수 있는 방법

c. 전용 구제 방안

d. 캘리포니아 주 보상 보험 기금(SCIF) 및 캘리포니아 보험 규정 11770절, 이하 참조.

i. 누가 SCIF와 사업을 할 수 있는지 안다, 캘리포니아 보험 규정 11784절

ii. 판매자가 SCIF와 사업을 하게 되는 이유를 안다

e. 제공되는 서로 다른 유형의 급여

i. 의료:

1) 보장되는 의료 비용은 시간이나 달러 한도가 없다는 것을 안다

2) 카이로프랙틱 치료 및 물리 치료 서비스에 대한 한도를 안다

ii. 장애 소득:

1) 대기 기간 및 주별 급여 제한을 안다

iii. 재활(예: 직업 재교육)

iv. 사망 급여 포함 생존자 급여

f. 산업재해 보험 사기의 예

i. 산업재해 보험 사기를 저지르는 직원들에게 적용될 수 있는 처벌을 안다

ii. 고용주가 어떻게 산업재해 보험 사기를 저지를 수 있는지와 부과될 수 있는 처벌을 안다

g. 고용주 배상 책임 보장은 무엇이고 산업재해 보상에 더하여 이것이 필요한 근거, 캘리포니아 보험 규정 11750.1절 (f)

h. 증권에 대한 다른 주의 보험 섹션의 정의 및 적용, 캘리포니아 보험 규정 11780.5절

i. 자발적 보상 배서

j. "24시간 보장"이라는 용어, 캘리포니아 보험 규정 1749.02절

k. 캘리포니아 산업재해 등급 평가 시스템 및 경험 수정 시스템의 목적

l. 산업재해 증권은 연방 산업재해 또는 고용주의 배상 책임 법률의 대상이 되는 직원은 보장하지 않는다는 것

m. 연방 산업재해 프로그램

i. 방위기지법

ii. 연안항만근로자보상법

iii. 존스 법

IV. 상업적 보험 보장

C. 보증 채권 및 일반 채권 개념. 다음 용어들을 구분할 수 있다.

1. 보증 채권에 관여되는 세 당사자

2. 손실 지급과 관련된 보증 채권 및 보험 증권

3. 계약, 재무적 보증 및 성실 이행 채권