# 概述

《加州保险法》 (Cal. Ins. Code) 和《加州法规汇编》第 10 编 (10 Cal. Code Regs.) 第 2187.4 (a) 和 (b) 条要求，个人保险业务持照人申请财产和意外保险执照前，必须完成至少 20 小时的商业保险执业前课堂学习。持照人无需重复 12 小时的《职业道德》和《加州保险法》执业前课堂学习。

此外，《加州保险法》第 1677 条的规定，商业保险考试的范围应足以使保险专员确信，申请人具备保险和保险法的基本知识。

个人保险业务人员需要了解基本的商业保险知识，提高他们以财产和意外事故保险人的身份行事的能力。

(1) 要求掌握以下领域的具体知识：

* 商业财险
* 商业车险
* 意外保险
* 企业主保险 (BOP)
* 商业套餐保单
* 内陆水运险
* 犯罪保险
* 担保债券和一般债券概念
* 雨伞和超额责任保险

1. 要求了解以下知识：

* 工伤赔偿险
* 对所有其他险种有一般了解

《加州保险法》第 1749.1 (b) 节规定，在一定程度上，执业前教育或继续教育课程不得包括销售培训、激励培训、自我提高培训或保险公司或代理人提供的新产品或计划相关培训。执照考试也应排除这些项目。

# 教育目标

教育目标源自《加州法规汇编》第 10 编第 5 章第 1 分章第 6.5 条第 2187.5 节所载的课程大纲。

# 执照考试

希望申请财产和意外险执照的个人业务持照人，必须参加加州保险部 (CDI) 的商业保险考试。商业保险考试持续一个半小时，共 60 道选择题，考生不得携带任何辅助工具（如参考资料、电子辅助工具）。

所有问题均以“标准”保单为基础；如果有保险服务办公室 (ISO) 的最新版本，将以其为标准。第 I.B4 节 - 财产间接损失保险的目标以商业收入承保表格为基础。

加州保险部考试的举办地点：洛杉矶的加州保险部考试中心、加州保险部执业资格考试供应商 PSI Services LLC (PSI) 位于加州各地的考试中心、或 PSI 在线远程监考执照考试中心。

加州保险部考试中心的考试周一至周五上午 8:30（上午 8:00 签到）和下午 1:00（中午 12:30 签到）开考，州节假日除外：

|  |
| --- |
| **加州保险部洛杉矶测试中心：**  Ronald Reagan Building  300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000  Los Angeles, California 90013 |

以下地点均设有 PSI 的考试中心：

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

在线远程监考执照考试的日期和时间由执照考生选定。

考生信息公告

考生信息公告详细介绍了如何准备执照考试、考前教育要求、考场程序、考试样题以及加州保险部洛杉矶考点和 PSI 考点的地址。请查看以下链接：

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

有关执照考试的其他信息（如在线考试时间安排、指纹要求、准考证、身份证明形式、查询预定考试日期、查询考试结果），请访问以下链接：[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" \o "blocked::http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm)

目录

I. 商业保险范围（占试题 100%）

A. 保险服务办公室 (ISO) 商业保险计划

B. 财产保险

C. 意外保险

D. 企业主保险 (BOP)

I. 商业保险

A. 商业套餐保单 (CPP) 计划

1. 能够识别：

a. 说明在商业套餐保单中使用的模块概念

b. 所有保单中使用的主要通用模块

c. 套餐保单的最低要求（模块和承保范围）

d. 对受保人的好处

e. 各种保险可以在“单一保险”的基础上承保

2. 商业套餐保单的要素：

a. 声明条款

i. 能够区分第一受保人和其他受保人

b. 能够识别常见的保单条款：取消、变更/审查账簿和记录/检查和调查/保费/权利和义务的转移

i. 能够识别并理解加州修订批单的重要性

3. 能够区分“你”、“你的”和“我们”的用法。

a. “你”和“你的”指记名受保人

b. “我们”和“我们的”是指保险公司

I. 商业保险

B. 财产保险

1. 商业财险

a. 一般概念

b. 建筑物和个人财产 (BPP) 承保表

i. 能够识别承保财产的主要类型及其估价依据：

1) 建筑物(不符合条件的住宅)

2) 受保人的商业个人财产，包括装修和改善

3) 租户装修和改善

4) 他人个人财产：受保人照料、保管和控制的，但不包括在美国大陆运输途中的个人财产

ii. 能够确定价值报告表的目的

1) 了解价值报告表可用于修改建筑物和个人财产承保表所提供的保险

2) 知道如果被保险人未按要求报告价值，最多可获得 75% 的赔付

iii. 附加险和扩展险：

1) 空置许可批单

i) 当建筑物内没有足够的商业个人财产来开展日常经营活动和/或总面积的 70% 没有出租或用于开展日常经营活动时，该建筑物被视为空置。

ii) 如果投保建筑物空置超过 60 天，不承保故意破坏和盗窃未遂、自动喷水灭火系统漏水和建筑物玻璃破碎等危险

iii) 如果在建筑物和个人财产承保表格中添加了空置许可批单，则在保单有效期内免除空置除外责任

c. 共同保险

i. 能够：

1) 确定共同保险的原因及其对受保人的利弊

2) 计算适用于所述损失的共同保险

ii. 能够认识到适用共同保险条款，可使用公平市场价值来确定商业楼宇的实际现金价值

d. 抵押贷款持有人

i. 能够识别在何种情况下，即使受保人的索赔被拒绝，抵押贷款持有人的权利也会受到保护

e. 损失原因表格

i. 能够识别损失原因（基本、广泛和特殊）表格的目的，以及所保危险之间的主要区别

ii. 知道在商业财产保险的损失原因表格中，包含大多数除外责任

iii. 能够识别下列排除在外的损失原因：

1) 条例或法律

2) 地壳运动（例如，了解地壳运动除外责任适用于山体滑坡、矿井沉降和火山爆发引起的地壳震动）

3) 水（例如，知道损失原因特殊表格中的水损害除外责任适用于下水道堵塞、潮汐波和洪水）

iv. 知道大多数除外责任可以通过支付额外保费在保单上添加的批单而免除

f. 财产间接损失险

i. 能够识别商业收入和额外支出的定义，以及两者均在商业收入（和额外支出）承保范围之内

ii. 能够识别只有所述房舍的财产因承保危险而遭受直接有形损失时，才会开始承保

iii. 能够识别企业需要商业收入和/或额外费用保险的情况

iv. 商业收入申报单显示哪些损失原因属于承保范围

v. 能够识别企业需要从附属财产中获得营业收入的情况

vi. 了解额外费用需求与加速（业务中断）保险之间的区别

vii. 业务中断保险可能不包括某些危险，如病毒和/或大流行病；可能需要额外保费才能购买保险

g. 其他批单和承保

i. 能够确定为什么可以使用以下形式或承保选项：

1) 租赁权益

2) 总括保险、特定保险或定期保险及约定价值

3) 条例或法律承保

4) 玻璃

5) 延长赔偿期

6) 恐怖主义

7) “建筑商风险”表格

I. 商业保险范围

B. 财产保险

2. 内陆水运险 (IM)

a. 能够识别：

i. 受保人为何需要内陆水运险

ii. 使用内陆水运商业套餐保单承保部分投保的常见财产类型（如过境、货物、设备等）

iii. 了解什么是提单及其用途

b. 对于已归档的表格，能够识别：

i. 通常承保的危险“开放式危险”

ii. 最常见的除外情况

c. 考虑电子数据处理保单的主要原因

I. 商业保险范围

B. 财产保险

3. 设备故障保护保险（又称：锅炉和机械）

a. 即能够识别投保人为何需要该保险，使投保人已投保商业财产保险（含损失原因特殊表格）

I. 商业保险范围

B. 财产保险

4. 商业犯罪

a. 能够区分犯罪保险合同中定义的“盗窃”、“入室盗窃”和“抢劫”

b. 能够识别以下犯罪保险，了解企业为何需要购买这些保险：

i. 员工盗窃

ii. 盗窃钱财和证券

1. 房舍内部
2. 房舍外部

c. 能够区分发现和遭受损失形式

i. “发现”保单，即使损失发生在保单生效日期之前，也对保单期内发现的损失进行赔付

ii. “损失持续”保单，赔付保单期间发生、在保单结束后一年内被发现的损失

iii. 某些个人（包括高级职员、董事、雇员和独立承包商）的行为可能被排除在承保范围之外

I. 商业保险范围

B. 财产保险

5. 农保

a. 能够识别可将农场保险作为单线保险或套餐保险提供：

i. 个人和商业保险

ii. 责任险和财产险

b. 关于联邦农作物保险计划 (FCIP)，能够识别：

i. 为什么需要承保

ii. 通常承保的主要危险

iii. 联邦政府的作用

I. 商业保险范围

B. 财产保险

6. 关于国家洪水保险计划 (NFIP)，能够识别：

a. 洪水的定义

b. 主要商业洪水保险

c. 没有营业收入和额外支出

d. 销售员没有约束力

e. 为了通过国家洪水保险计划投保洪水保险，销售员必须在提交第一份申请之前完成规定的培训课程

I. 商业保险

C. 意外保险

1. 商业一般责任险 (CGL) 承保形式——事故和索赔。能够识别：

a. 事故保单与索赔保单在承保触发上的区别

b. 为什么某些保单以索赔为基础

c. 以下术语的定义：

i. 追溯日期

ii. 先前行为保险（未注明追溯日期）

iii. 长尾保险（小型、中型和大型 (SERP)）

iv. 基本延长报告期，从保单期结束时开始，在保单取消或未续保时启动

2. 商业一般责任险

a. 一般概念；能够识别：

i. 一般责任

ii. 已投保或留待其他保单承保的一般损失风险类型

iii. 声明和保险限额部分列出的限额种类及其适用方式

b. 商业一般责任险承保表格（事故）

i. 根据商业一般责任保险表，能够识别和应用：

1) 承保范围 A、B 和 C 的保险协议

i) 定义：

a) 发生事件

b) 产品-已完成的业务

c) 保险合同

d) 领域承保范围

e) 个人及传播性伤害

f) 人身伤害

g. 财产损失

h) 汽车和移动设备

i) 雇员

j) 租赁雇员

k) 临时雇员

i.) 独立承包商、分包商

2) 能够识别下列不适用情况的影响：

i) 酒类责任

ii) 工伤赔偿

iii) 污染

iv) 汽车、飞机和水上交通工具

v) 照管、监护和控制——财产损害

vi) 召回排除

vii) 预期和意图

viii) 雇佣行为责任

ix) 恐怖主义排除

x) 微生物物质排除

c. 专业责任和错误与遗漏：

i. 某些职业责任损失不在商业一般责任险保单的承保范围内

1) 由于适用的除外情况

2) 因为损失不涉及：

i) 人身伤害

ii) 财产损失

iii) 个人伤害

iv) 传播伤害

ii. 专业责任保险通常承保的职业

iii. 商业一般责任险保单不涵盖、但专业责任保单涵盖的内容

iv. 职业责任的共同承保触发：

1) 索赔

2) 索赔和报告

3) 发生（极为罕见）

v. 专业责任保单中的辩护条款，以及它与商业一般责任险保单中的辩护条款有何不同：

1) 雇主面临的损失

2) 常见的受保危险

3) 谁是受保人

4) 哪些损失不包括在内

5) 雇佣行为责任

6) 受托人责任

d. 管理层（董事和高级职员）责任：

i. 董事和高级职员的责任：

1) 营利和非营利组织的各种损失风险

2) 三种常见的保险协议

3) 谁是受保人

4) 保单中的除外责任

ii. 雇佣行为责任：

1) 不包括哪些人

2) 不包括哪些损失

3) 管理责任保险也是一套保险，专为商业一般责任险未涵盖的风险而设计，包括 D&O、EPLI（包括性行为不端）、E&O、信托、绑架和赎金以及网络责任。

e. 雇佣行为责任：

i. 包括要求金钱或非金钱救济书面申请的定义

ii. 行政或监管调查，包括平等就业机会委员会的指控

iii. 损害赔偿包括判决前和判决后的利息、惩罚性赔偿、惩戒性赔偿、违约赔偿和倍增赔偿，在可投保的情况下，赔偿额最高可达责任限额；适用最有利的管辖语言

iv. 不法行为的广义定义包括但不限于：歧视、骚扰、不当降职、不录用或不晋升、影响工作表现的敌意或冒犯性工作环境、解雇和报复行为

v. 人身伤害免责条款包括：精神痛苦、精神创伤、诽谤、侵犯隐私或侮辱的例外条款

vi. 雇主或其代理人的欺诈或故意行为，并理解此类行为不在免责之列

I. 商业保险范围

C. 意外保险

3. 商业车险。能够识别和区分车库、商业汽车和汽车承运商表格之间的政策和承保范围差异

a. 车库保险：

i. 承保范围包括公共修理厂、经销商、停车场以及公众可能驾驶企业车辆的任何其他情况，或企业照管、保管或控制他人车辆的情况

ii. 车库责任险涵盖车库作业，并能够识别：

1) 车库作业的定义

2) 车库责任险提供的四大保障

3) 投保车库责任险而非使用一般责任险加商业车险的原因

i) 能够区分车库看管人法律责任和车库看管人直接保险（主险或附加险）所涵盖的损失

b. 商业汽车保险 (BAP)；能够识别：

i. 为什么投保人可能需要以下保险：

1) 自有汽车

2) 租用汽车

3) 非自有汽车

ii. 在商用汽车保险申报页上，用于指定受保汽车的下列各符号：1、2、3、4、7、8、9 和 19

iii. 保单中的“受保人”条款

iv. 以下除外责任的影响以及提供保险的替代方法：

1) 工伤赔偿

2) “产品”和“已完成业务”

3) 污染

4) 照管、监护和控制——财产损害

5) 同事

v. 主要物质损失保险

vi. 下列批单的效力：

1) 个人记名受保人批单

2) 驾驶其他车辆保险——为指定个人提供更广泛的保险

c. 关于汽车承运人保险（如卡车司机保险），了解：

i. “卡车司机”的定义和《1980 年汽车运输法》的一般范围

ii. 为什么要为汽车运输公司制定单独的汽车计划

I. 商业保险范围

C. 意外保险

4. 海洋运输险。能够：

a. 区分货物保险、船体保险、货运保险以及保护和赔偿保险

b. 认识到保护和赔偿保险承保的索赔来源：

i. 《琼斯法案》

ii. 码头和港口工人赔偿法

I. 商业保险范围

C. 意外保险

5. 担保债券和一般债券概念。能够区分：

a. 保证金涉及的三方

b. 与损失赔偿有关的担保债券和保险单

c. 合同、财务担保和忠实履约保证金

I. 商业保险范围

C. 意外保险

6. 总括责任和超额责任。能够识别：

a. 这些保险的主要功能和区别

b. 大多数承保人都开发了自己的表格，具有独特的承保范围

c. 通常要求的基本保险

d. 什么是自保留存额，如何将其应用于损失

I. 商业保险范围

C. 意外保险

7. 工伤赔偿。能够识别：

a. 对雇主、雇员和独立承包商之间法律关系的影响，这也是制定工伤赔偿法的初衷：

i. 为什么工人补偿政策可能不涵盖被错误分类的工人

ii. 如果被错误归类的工人在工作中受伤，而工伤赔偿政策又不覆盖时，雇主应承担的责任

iii. 定义独立承包商的“ABC”测试（第 5 号议会法案，冈萨雷斯，第 296 章，2019 年法规）

b. 法律要求提供工伤保险的情况以及提供保险的方法

c. 排他性救济

d. 加州赔偿保险基金 (SCIF) 和《加州保险法》第 11770 条及其以下各项。

i. 知道谁可以与加州赔偿保险基金开展业务，《加州保险法》第 11784 条

ii. 知道为什么销售员会与加州赔偿保险基金开展业务

e. 提供不同类型的福利：

i. 医疗

1) 了解承保的医疗费用没有时间或金额限制

2) 了解脊骨神经治疗和理疗服务的限制范围

ii. 残疾收入

1) 了解等待期和每周福利限制

iii. 康复（如职业再培训）

iv. 遗属津贴，包括死亡理赔金

f. 工伤保险欺诈案例

i. 了解员工如果做出工伤保险欺诈行为，可能实施怎样的处罚

ii. 了解雇主会如何进行工伤保险欺诈以及可能受到的处罚

g. 什么是雇主责任保险，为什么除了工伤赔偿之外还需要雇主责任保险，《加州保险法》第 11750.1(f) 条

h. 保单中其他州保险条款的定义和适用，《加州保险法》第 11780.5 条

i. 自愿分摊批单

j. 加州工伤赔偿等级制度和经验修正制度的目的

k. 工人赔偿保单不涵盖任何受联邦工人赔偿法或雇主责任法管辖的雇员

l. 联邦工人补偿计划

i. 国防基地法

ii. 码头和港口工人赔偿法

iii. 《琼斯法案》

I. 商业保险范围

D. 企业主保险 (BOP)

1. 一般概念

a. 能够识别：

i. 承保的财产损失风险

ii. 企业主保险的优势

iii. 企业主保险资格规则

iv. 敲定企业主保险费率

b. 知道：

i. 企业主保险不包括商业汽车保险

ii. 可通过批单添加租用和非自有汽车的承保范围

2. 承保的财产损失风险。能够区分：

a. 建筑

b. 商业个人财产

c. 他人财产

3. 企业主保险的优势。知道：

a. 保单的设计与房主保单类似

b. 套餐保单减少逆向选择

c. 简化费率降低了保险公司的成本，有助于销售员报价

d. 自动核保，同时降低保险公司的成本

e. 更低的保费和更广泛的承保范围，有利于企业主的竞争

f. 受保人只需一份保单即可满足多种保险需求，非常方便

4. 企业主保险资格规则。知道：

a. 每家承保企业主保险的保险公司都制定了资格规则

b. 费率结构考虑的是同类中小型企业群体

c. 保险服务办公室规则基于企业规模和损失风险的复杂性

i. 总楼层面积（小于 35,000 平方英尺）

ii. 层数

iii. 年总收入（每个场所不超过 600 万美元）

iv. 业务类型

v. 业务活动的特点

d. 餐厅和承包商不再被排除在外

e. 不符合条件的企业包括与汽车相关的企业、酒吧、金融机构、总承包商和制造企业

f. 专有的企业主保险计划可能有不同的资格规则

5. 敲定企业主保单费率。知道：

a. 费率不像商业套餐保险那么复杂

b. 财产保险根据建筑物和个人财产保险限额决定费率

c. 费率包括商业收入和其他包含保险的内含费用（“附加费”），不单独计算

d. 责任费率基于业务类别并适用于财产保险限额（建筑物或企业个人财产）

e. 基于计算机的费率变量包括：

i. 地域（气候变量、城市与农村）

ii. 建筑类型

iv. 公共消防

v. 建筑物占用情况

vi. 免赔额

vii. 受保人要求扩增承保范围

6. 承保和不承保的财产。了解保险服务办公室企业主保险的特点：

a. 承保的损失原因和估价条款

i. 基本、广泛和特殊损失表格

ii. 重置成本是标准估价；实际现金价值是可选估价

b. 通常无共同保险

i. 保单通常包含保险价值条款

ii. 有些保险人可能同意通过批单放弃保险与价值的比率

c. 不承保财产的较短清单

i. 由于风险不符合条件，不需要典型的排除条款

ii. 企业主保险受保人通常是风险较低的企业

iii. 与商业套餐保单相比，通常不排除挖掘、地下管道、地基和挡土墙

d. 季节性自动增长条款

i. 当投保价值达到 100% 时，责任限额增加 25%

e. 通常包括营业收入和额外费用保险

i. 通常不受共同保险或每月最高限额或美元总额的限制

ii. 保单将包括 12 个月的时限

iii. 保单计算承保范围的方式：根据建筑物保险限额的 20% 加上个人财产保险限额的 100%

iv. 承保触发可包括“锚式商店”依赖性

f. 可提供额外的财产保险，包括：

i. 雇员不忠诚

ii. 货币和证券（特殊形式）或入室盗窃和抢劫（指定危险）

iii. 伪造

iv. 内外玻璃（如不包括在内）

v. 户外标志

vi. 机械故障

vii. 汇票和假钞

viii. 计算机承保范围

ix. 应收账款

x. 珍贵文件和记录

xi. 知晓这些附加险的限额通常很低

1) 通常足以满足一般小型企业的需求

2) 可根据投保人的实际需求增加保额