Pangkalahatang-ideya

Para sa mga layunin ng kurikulum at eksaminasyon bago ang paglilisensya, ang matagumpay na aplikante ay tinutukoy bilang isang nagsisimulang indibidwal ng isang ahensya o insurer. Dapat isama ang material sa mga layuning ito sa hindi bababa sa dalawampung oras ng edukasyon bago ang paglilisensya ng life agent.

Iniaatas ng California Insurance Code (Cal. Ins. Code) Section 1677 na kailangang may sapat na saklaw ang eksaminasyon sa life agent upang lubusang matiyak ng Insurance Commissioner na ang isang aplikante ay may pangunahing kaalaman, at makatwirang pamilyar, sa mga batas sa insurance ng estado na ito at sa mga probisyon, tuntunin, at kondisyon ng insurance na maaaring isagawa alinsunod sa lisensya ng life agent. Bukod pa rito, tinukoy ng Cal. Ins. Code Section 1626 (a) (1) ang isang life agent bilang awtorisadong magkipagtransaksyon ng insurance coverage sa buhay ng tao, kabilang ang mga benepisyo ng endowment at mga annuity, at maaaring kabilang ang mga benepisyo sa kamatayan o pagkakaputol ng bahagi ng katawan dahil sa aksidente at mga benepisyo (sa pamamagitan ng rider) para sa disability income.

Ipapakilala ang bagong life agent at sasanayin ito sa pagbebenta at pagsasagawa ng hindi gaanong kumplikadong mga uri ng negosyo muna sa simula at iba pang linya sa kinalaonan. Kailangan ng bagong agent ang pangunahing kaalaman sa simula ng kanilang karera.

(1) Kabilang sa pangunahing kaalaman ang:

• Mga pangunahing konsepto at prinsipyo ng life insurance

• Mga responsabilidad at awtoridad ng isang life agent

• Karaniwang nakasulat na mga produkto ng life insurance

• Mga produkto ng insurance para sa mga senior

• Ethics at insurance code

• Insurance coverage sa buhay ng tao

• Mga benepisyo ng endowment at annuity

• Mga benepisyo sa kamatayan o pagkakaputol ng bahagi ng katawan dahil sa aksidente

• Insurable na interes

(2) Pangkalahatang pang-unawa sa:

• Karaniwang ginagamit na mga sistema ng kapansanan na hindi insured

• Mga programa sa social life at disability insurance

• Kung ano ang nangyayari sa marketplace ngayon

(3) Bukod pa rito, pinapahintulutan ng lisensyang ito ang transaksyon sa insurance coverage sa:

• **Whole Life** – Isang uri ng life insurance na nagbibigay ng garantisadong death benefit sa garantisadong flat premium at na nag-iipon ng halaga ng pera na maaaring hiramin.

• **Credit Life**- Isang uri ng terminong life insurance ng grupo na maaaring bayaran o bawasan ang balanse ng loan ng consumer o utang para sa pagbili ng mga kalakal ng consumer kung sakaling mamatay ang insured. Sinusubaybayan ng “pagbabawas” ng mga halaga ng death benefit ang mga balanse ng utang na dapat bayaran at ang coverage ay ibinebenta sa pamamagitan ng mga nagpapautang.

• **Mortgage** **Life** – Isang uri ng termino sa life insurance na maaaring bayaran o bawasan ang balanseng dapat bayaran sa isang pagbili ng real estate o muling tustusan ang mortgage. Sinusubaybayan ng mga halaga ng death benefit ang mga balanseng dapat bayaran sa mga utang. Maaaring makuha ang coverage sa isang panggrupong batayan sa pamamagitan ng mga nagpapautang o ng mga lisensyadong ahente sa isang indibidwal na batayan.

• **Mga Nakapirming Annuity\*** – Mga kontratang nagbibigay ng garantisadong daloy ng kita para sa life o sa nakapirming period bilang kapalit ng mga garantisadong premium, kadalasang ginagamit upang pondohan ang mga plano sa pagreretiro.

• **Burol at Pagpapalibing** - Mga espesipikong life insurance policy o annuity na may inisyal na pangunahing halaga na dalawampung libong dolyar ($20,000) pababa na itinalaga ng bumili para sa pagbabayad ng mga gastusin sa burol at pagpapalibing.

• **Group Life** - Life insurance na ibinibigay sa mga empleyado ng isang karaniwang employer o sa mga miyembro ng isang asosasyon kung hindi ito nabuo para sa layunin ng pagbili ng insurance. Kadalasang mas mura kaysa sa mga indibidwal na policy, ngunit maaaring may limitadong mga opsyon sa mga plano at halaga ng benepisyo. Sa ilalim ng plano ng “grupo,” ang nag-iisyu ang insurer ng isang “master policy” sa employer o sa asosasyon at ibinibigay ang “mga sertipiko ng insurance” sa mga indibidwal na insured. Karamihan sa mga programa ng grupo ay nagbibigay ng coverage sa isang termino na batayan, ngunit ang “grupo” ng plano ay maaaring gamitin para sa karamihan ng mga uri ng life insurance at produkto ng annuity.

• **Naka-index na Annuity\*** - Isang nakapirming kontrata ng annuity na ibinabatay ang mga halaga sa isang index ng kredito, gaya ng Standard & Poor’s 500 Index.

• **Termino ng Buhay** – Isang uri ng life insurance na nagbibigay ng garantisadong nakapirmi o bumababang halaga ng life insurance sa loob ng isang nakasaad na yugto ng panahon o termino. Ang mga garantisadong premium ay kadalasang tumataas taun-taon kung saan ang edad ng insured at ang mga produkto ay hindi nakakaipon ng pera o mga halaga ng pagsuko.

• **Third-party Contract** - Insurance na pag-aari ng isang tao maliban sa insured.

• **Univesal Life** – Isang uri ng life insurance na nagbibigay ng garantisadong halaga ng life insurance (napapailalim sa pagsasaayos ng insured), ngunit may mga premium at halaga ng pera na nakabatay sa umiiral na mga rate ng interes sa ekonomiya (“interest sensitive”).

• **Variable Annuity** – Isang uri ng kontrata ng annuity kung saan nag-iiba ang mga benepisyo at halaga ng pera/pagsuko alinsunod sa karanasan sa pamumuhunan ng iba't ibang uri ng seguridad (karaniwan, shares sa mutual funds) na hawak ng insurer sa isang "hiwalay na account". Kadalasang maaaring ilaan ng mga may hawak ng kontrata ang kanilang mga premium na pagbabayad sa hanay ng pamumuhunan sa media, batay sa kanilang mga estratehiya sa pamumuhunan. Ang mga pabagu-bagong annuity ay itinuturing na mga “seguridad,” kaya ang mga ahente na nagbebenta ng mga ito ay dapat na nakarehistro sa Financial Industry Regulatory Authorityna makipagtrasaksyon sa California. Ang mga pabagu-bagong annuity ay maaaring magkaroon ng mga benepisyo sa buwis depende sa mga pangyayari ng kanilang isyu.

• **Variable Life** – Isang anyo ng life insurance, na nagmula sa “whole life” insurance, ngunit walang mga garantiya, kung saan nag-iiba ang mga benepisyo at halaga ng pera/pagsuko alinsunod sa karanasan sa pamumuhunan ng iba't ibang uri ng seguridad na hawak ng insurer sa isang “hiwalay na account,” sa parehong batayan ng mga Variable Annuity.

**\* Lahat ng mga kontrata sa halaga ng pera ay maaaring maapektuhan ng mga singil sa pagsuko**

(4) Hindi kasama sa edukasyon bago ang paglilisensya o kurso ng pagpapatuloy ng edukasyon ang pagsasanay sa pagbebenta, motibo, pagpapabuti ng sarili, o pagsasanay na inaalok ng mga insurer o ahente patungkol sa mga bagong produkto o programa (Cal. Ins. Code Section 1749.1(b)).

**Mga Layunin sa Edukasyon**

Ang mga layunin sa edukasyon ay hinango mula sa balangkas ng kurikulum na nakapaloob sa Title 10 California Code of Regulations (10 Cal. Code Regs.), Chapter 5, Subchapter 1, Article 6.5, Section 2187.

**Ethics at California Insurance Code**

Ang mga layunin sa edukasyon para sa Ethics at California Insurance Code ay isinama sa mga sumusunod na pahina. Ang mga indibidwal na layunin at maaaring tukuyin gamit ang “Cal. Ins. Code Section XXXX” o “Ethics”. Ang mga reperensya sa "Code" o "Cal. Ins. Code" sa mga layunin sa edukasyon ay tumutukoy sa California Insurance Code.

**Ang Eksaminasyon**

Ang eksaminasyon sa lisensya ng life agent ng California Department of Insurance (CDI) ay naglalaman ng pitumpu't limang (75) multiple-choice na tanong. Ang mga kukuha ng eksaminasyon ay bibigyan ng siyamnapung (90) minute para tapusin ang eksaminasyon. Ipinagbabawal ang pagkakaroon o paggamit ng anumang hindi awtorisadong device, materyal, o dokumento. Kabilang sa mga ipinagbabawal ang mga nota, kodigo, textbook, at elektronikong device.

Pinangangasiwaan ang mga eksaminasyon ng CDI sa site ng CDI sa Los Angeles o isa sa maraming sentro ng pagsusulit ng PSI sa buong California. Ang PSI Services, LLC ang examination vendor ng CDI.

Magsisimula ang mga eksaminasyon sa site ng CDI sa 8:30 a.m. (8:00 a.m. ang check-in) at 1:00 p.m. (12:30 p.m. ang check-in), Lunes hanggang Biyernes, maliban sa mga holiday ng estado.

**Los Angeles:**

California Department of Insurance

Site ng Eksaminasyon

300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000

Los Angeles, California 90013

Ang mga sentro ng pagsusulit ng PSI ay nasa 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 itaas ay ang kasalukuyang mga lokasyon sa oras na nailathala ang mga Layunin na ito at maaari itong mabago. Para magparehistro sa eksaminasyon o para makakuha ng kumpletong listahan ng mga sentro ng pagsusulit ng PSI, policy sa seguridad sa sentro ng pagsusulit, oras at pamamaraan ng pag-check in, pati na rin ang mga direksyon 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 [PSI Exams Online](https://candidate.psiexams.com/).

Ang mga oras ng pag-check in at mga direksyon patungo sa mga sentro ng pagsusulit ng PSI ay nakalista sa mga 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.e. online na pag-iiskedyul ng eksaminasyon, mga kinakailangan sa fingerprint, pagpasok sa eksaminasyon, mga porma ng pagkakakilanlan, pagtsek ang iyong nakatakdang petsa ng eksaminasyon, pagtsek ang iyong mga resulta ng eksaminasyon), pakisuri 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**

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

**Talaan ng mga Nilalaman**

**I. Pangkalahatang Insurance** (22 tanong (30 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Mga Pangunahing Konsepto at Prisipyo ng Insurance (9 na tanong)

B. Batas sa Kontrata (6 na tanong)

C. Ang Insurance Marketplace (7 tanong)

**II. Life Insurance** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Life Insurance – Mga Pangunahing Kaalaman (8 tanong)

B. Mga Uri ng Life Policy (10 tanong)

C. Mga Annuity (8 tanong)

D. Life Insurance at mga Annuity – Pagpapalit / Pagkansela ng Policy (4 na tanong)

E. Ang Individual Life Insurance Contract (10 tanong)

F. Pagpapabuwis ng Life Insurance at mga Annuity (3 tanong)

G. Mga Life Insurance Plan ng Grupo – Life (2 tanong)

H. Social Security Disability Program (1 tanong)

I. Indibidwal na Underwriting, Pagpepresyo, at mga Paghahabol (3 tanong)

# **Mga Rider sa Life Insurance Policy** (4 na tanong (5 porsiyento) sa eksaminasyon)

# **I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (22 tanong (30 porsiyento) sa eksaminasyon)

**I.A. Mga Konsepto at Prinsipyo ng Pangunahing Insurance** (9 na tanong). Kayang:

1. Tukuyin ang kahulugan ng insurance (Cal. Ins. Code Section 22)

2. Kilalanin ang kahulugan ng risk (panganib)

3. Tukuyin ang pagkakaiba ng purong panganib at haka-hakang panganib

1. Tukuyin ang kahulugan ng peligro
2. Tukuyin ang kahulugan ng hazard (panganib)
3. Tukuyin ang pagkakaiba ng moral, morale, at pisikal na mga hazard

7. Tukuyin ang kahulugan ng batas sa malalaking halaga

8. Tukuyin ang kahulugan o tamang paggamit ng terminong loss exposure

9. Tukuyin ang mga teknik sa pamamahala ng risk

10. Tukuyin ang mga sitwasyong may panganib na nagpapakita ng posibilidad ng paglugi

11. Kilalanin ang mga kinakailangan sa insurable na risk

12. Tukuyin ang kahulugan ng insurable na mga pangyayari (Cal. Ins. Code Section 250)

13. Tukuyin at ilapat ang mga kahulugan ng insurable interest, prinsipyo ng indemnity, at lubos na kabutihang loob

14. Tukuyin ang pangunahing layunin ng underwriting ng insurance

15. Tukuyin ang kahulugan ng masamang pagpili at kumikitang distribusyon ng mga exposure

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (22 tanong (30 porsiyento) sa eksaminasyon)

**I.B. Batas sa Kontrata** (6 na tanong)

1. Ihambing ang batas sa kontrata at batas sa tort

2. Tukuyin ang apat na pangunahing elemento ng isang kontrata

a. Kasunduan, alok, at pagtanggap

b. Mga may kakayahang mga partido

c. Legal na layunin

d. Konsiderasyon

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

a. Contract of adhesion

b. Conditional contract

c. Aleatory

d. Unilateral

e. Personal

4. Tukuyin ang terminong “insurance policy” (Cal. Ins. Code Section 380)

5. Tukuyin ang kahulugan at epekto ng bawat isa sa mga sumusunod sa isang kontrata:

a. Concealment (Cal. Ins. Code Sections 333 at 339)

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

1) Nalalamang impormasyon

2) Impormasyong dapat malaman

3) Impormasyong ipinapaubaya ng kabilang partido

4) Impormasyong hindi kasama sa warranty at hindi mahalaga sa risk

5) Impormasyong hindi isinama sa insurance at hindi mahalaga sa risk

6) Impormasyon batay sa personal na paghatol

b. Warranty (Cal. Ins. Code Sections 440 hanggang 445 at 447)

i. Alamin na ang warranty ay maaaring ipahayag o ipahiwatig

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

c. Mga Representasyon (Cal. Ins. Code Sections 350 hanggang 361)

i. Alamin kung kailan maaaring baguhin o bawiin ang isang representasyon (Cal. Ins. Code Section 355)

ii. Alamin na hindi totoo ang isang representasyon kapag ang mga katotohanan ay hindi tumutugma sa mga pahayag o kondisyon nito (Ins. Code Section 358)

iii. Alamin na ang isang representasyon ay hindi maaaring maging kuwalipikado sa isang malinaw na probisyon sa kontrata ng insurance, ngunit maaaring maging kuwalipikado sa isang ipinahiwatig na warranty (Cal. Ins. Code Section 354)

d. Maling representasyon (Cal. Ins. Code Sections 780 hanggang 784)

e. Kahalagahan (Cal. Ins. Code Section 334)

i. Alamin na ang kahalagahan hindi dapat matukoy sa pamamagitan ng kaganapan, ngunit sa malamang at rasonableng impluwensya lamang ng mga katotohanan sa partido na nararapat sa komunikasyon.

6. Tukuyin kung may karapatan sa pagbawi ang isang insurer (Cal. Ins. Code Sections 331, 338, 359, at 447)

a. Alamin na ang sinasadya o hindi sinasadyang pagtatago ay nagbibigay ng karapatan sa isang napinsalang partido na ipawalang-bisa ang isang kontrata (Cal. Ins. Code Section 331)

7. Tukuyin ang anim na kinakailangang espesipikasyon para sa lahat ng insurance policy (Cal. Ins. Code Section 381):

a. Ang mga partido na ginawan ng kontrata

b. Ang insured na ari-arian o buhay

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

d. Ang mga insured na panganib

e. Ang panahon kung kailan magpapatuloy ang insurance

f. Alinman sa:

i. Isang pahayag ng premium

ii. Kung ang insurance ay may katangian na kung saan matutukoy lamang ang eksaktong premium sa pagtatapos ng kontrata, sa isang pahayag ng batayan at mga rate kung saan dapat matukoy at mabayaran ang panghuling premium.

8 Alamin na hindi kinakailangang tukuyin sa insurance policy ang ang pinansyal na rating ng insurer

9. Batay sa sitwasyon ng insurance, tukuyin nang tama ang mga sumusunod na termino:

a. Aplikasyon, kontrata, rider

b. Pagkansela, paglipas, panahon ng palugit, muling pagbabalik

c. Rate, premium, kinita at hindi kinita na premium

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (22 tanong (30 porsiyento) sa eksaminasyon)

**I. C. Ang Insurance Marketplace** (7 tanong)

**I. C1. Mga Sistema ng Pamamahagi**

1. Kayang tukuyin ang iba't ibang sistema ng pamamahagi na kinabibilangan ng, ngunit hindi limitado sa, mga sumusunod:

a. Ahensya

b. Direktang tugon

I. PANGKALAHATANG INSURANCE (22 tanong (30 porsiyento) sa eksaminasyon)

**I. C. Ang Insurance Marketplace** (7 tanong)

**I. C2. Mga Producer**

1. Mauunawaan ang mga pangkalahatang panuntunan ng ahensya habang iniuugnay ang mga ito sa isang ahente, broker, at kompanya ng insurance

a. Ang mga responsabilidad at tungkulin ng bawat isa

b. Ang epekto ng mga uri ng awtoridad na maaaring gamitin ng isang ahente (ipinahayag, ipinahiwatig, o maliwanag)

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

a. Tukuyin ang mga responsabilidad ng producer

b. Unawain ang mga iniaatas ng insurer

3. Kayang tukuyin ang sumusunod:

a. Life agent (Cal. Ins. Code Section 1626(a)(1))

b. Ahente ng aksidente at kalusugan o sakit (Cal. Ins. Code Section 1626(a)(2))

c. Life at disability insurance analyst (Cal. Ins. Code Sections 32.5 at 1831 hanggang 1849)

4. Kayang tukuyin ang kahulugan ng transaksyon ng California Insurance Code at kung bakit mahalaga ang kahulugan (Cal. Ins. Code Sections 35, 1631, at 1633)

a. Alamin na ipinagbabawal ng Code ang particular na mga gawain ng mga hindi lisensyado (Cal. Ins. Code Section 1631)

b. Alamin ang mga parusa para sa mga naturang ipinagbabawal na gawain (Cal. Ins. Code Section 1633)

5. Nakasulat na pahintulot tungkol sa mga taong nakikibahagi sa negosyo ng insurance na ang mga aktibidad ay nakakaapekto sa kalakalan sa pagitan ng estado (mga ipinagbabawal na tao sa insurance):

a. Kayang tukuyin kung anong pag-uugali ang ipinagbabawal at tukuyin kung anong mga parusang sibil at kriminal ang naangkop (Title 18 United States Code Sections 1033 at 1034)

6. Kayang tukuyin ang pagkakaiba ng mga terminong “ahente” at “broker” tungkol sa kanilang relasyon sa mga insurer at mga insured

a. Ang ahente ng insurance ay tumutukoy sa isang taong pinahintulutan, ng at sa ngalan ng isang insurer, na makipagtransaksiyon sa lahat ng klase ng insurance maliban sa life, disability, o health insurance (Cal. Ins. Code Section 31)

b. Ang life licensee ay isang taong awtorisadong kumilos bilang isang life agent sa ngalan ng life insurer o disability insurer upang makipagtransaksyon tungkol sa life insurance, insurance sa aksidente at kalusugan o karamdaman, o life insurance at insurance sa aksidente at insurance sa kalusugan o karamdaman (Cal. Ins. Code Section 32)

i. Ang mga lisensya upang kumilos bilang life agent sa ilalim ng chapter na ito ay ang mga uri na paunang itinakda sa Cal. Ins. Code Section 1626(a)(1)

c. Ang insurance broker ay tumutukoy sa isang tao na, para sa kompensasyon at sa ngalan ng ibang tao, nakikipagtransaksyon sa insurance maliban sa life insurance, insurance sa kapansanan, o kalusugan sa, ngunit hindi sa ngalan ng, isang insurer (Cal. Ins. Code Section 33)

d. Ang life settlement broker ay tumutukoy sa isang tao na, sa ngalan ng isang may-ari, at para sa isang bayad, komisyon, o iba pang mahahalagang konsiderasyon, ay nag-aalok o nagtatangkang makipagnegosasyon ng mga kontrata sa life settlement sa pagitan ng may-ari at mga provider. Kinakatawan lamang ng life settlement broker ang may-ari at may obligasyon sa may-ari na kumilos ayon sa mga tagubilin ng may-ari, at sa pinakamahusay na interes ng may-ari, sa kabila ng paraan kung saan may kompensasyon ang broker. (Cal. Ins. Code Sections 10113.1(b) at 10113.2(b)(1)(A) hanggang (D))

7. Kayang makilala:

a. Ang mga pagkakaiba ng awtoridad ng ahente at ng solicitor

b. Na walang lisensya gaya ng "life solicitor" (Cal. Ins. Code Section 1704(d))

c. Na ang insurance solicitor ay isang natural na tao na nagtatrabaho upang tulungan ang ahente ng insurance o insurance broker sa pakikipagtransaksyon ng insurance maliban sa life, disability, o health insurance (Cal. Ins. Code Section 1624)

8. Tungkol sa insurance agent’s errors & omissions insurance, kayang tukuyin:

a. Ang mga available na uri ng coverage

b. Ang mga uri ng pagkalugi na karaniwang sinasaklaw at hindi sinasaklaw

c. Ang pangangailangan para sa coverage

9. Kayang tukuyin ang mga gawaing ipinagbabawal (maliban kung isang surplus line broker) tungkol sa hindi tinanggap na mga insurer (Cal. Ins. Code Section 703)

10. Kayang tukuyin ang mga pagbabawal ng libreng insurance (Cal. Ins. Code Section 777.1)

11. Kayang tukuyin ang mga kinakailangan ng Code para sa mga sumusunod:

a. Pangalan ng ahensya, paggamit ng pangalan (Cal. Ins. Code Sections 1724.5,1726, at 1729.5)

b. Pagbabago ng address (Cal. Ins. Code Section 1729)

c. Paghahain ng aplikasyon sa pagbabago ng lisensya (Cal. Ins. Code Section 1720)

d. Pag-print ng numero ng lisensya sa mga dokumento (Cal. Ins. Code Section 1725.5)

12. Kayang tukuyin ang mga rekord na dapat panatilihin ng insurer at mga ahente (Cal. Ins. Code Sections 10508 hanggang 10508.5)

13. Kayang tukuyin ang mga kinakailangan na nalalapat sa isang insurer para sa mga paglalarawan ng life insurance policy (Cal. Ins. Code Sections 10509.950 hanggang 10509.965)

14. Kayang tukuyin ang mga espesipikasyon ng Code tungkol sa pagsisiyasat ng aplikasyon ng producer, pagtanggi sa mga aplikasyon, at pagsususpinde o pagbawi ng lisensya (Cal. Ins. Code Sections 1666, 1668 hanggang1669, at 1738)

15. Kayang tukuyin ang kahalagahan at saklaw ng Code tungkol sa:

a. Paghahain ng abiso ng appointment upang makipagtransaksiyon sa insurance (Cal. Ins. Code Section 1704 hanggang 1705)

b. Hindi aktibong lisensya (Cal. Ins. Code Section 1704(b))

c. Pagkansela ng lisensya ng lisensyado sa pamamagitan ng nakasulat na abiso nito na inihatid sa Commissioner (Cal. Ins. Code Section 1708)

16. Kayang tukuyin ang saklaw at epekto ng Code tungkol sa pagwawakas ng isang lisensya (ng producer), kabilang ang kapag binawi ng mga producer ang pakikipagsosyo (Cal. Ins. Code Sections 1708 hanggang 1712.5)

17. Kayang tukuyin at ilapat:

a. Ang kahulugan ng terminong “katiwala”

b. Ang mga tungkulin ng katiwala ng producer na inilarawan sa Code (Cal. Ins. Code Sections 1733 hanggang 1735)

18. Kayang tukuyin ang mga kinakailangan sa patuloy na edukasyon (CE) para sa isang indibidwal na lisensyado bilang life agent (Cal. Ins. Code Sections 1749.3 hanggang 1749.33):

a. Ang mga life agent na lisensyado rin bilang ahente ng property at casualty ay dapat kumpletuhin ang 24 na oras ng patuloy na edukasyon sa alinmang uri ng lisensya, ang tatlong (3) oras nito ay dapat na nasa ethics (Cal. Ins. Code Sections 1749.3(b) at 1749.33(a))

b. Dapat kumpletuhin ng life agent na nagbebenta ng mga produktong annuity sa mga indibidwal na consumer ang:

i. Walong (8) oras na paunang pagsasanay bago humingi ng benta

ii. Apat (4) na oras ng kasunod na pagsasanay tuwing dalawang taon bago ang pag-renew ng lisensya (Cal. Ins. Code Section 1749.8)

c. Hindi nadagdagan ng nasa itaas ang kinakailangan na kabuuang oras ng patuloy na edukasyon para sa life agent

19. Kayang ilarawan ang pagkakaiba ng mga benepisyong ibinigay sa ilalim ng pinabilis na rider ng death benefit dahil sa malalang sakit sa ilalim ng Cal. Ins. Code Section 10295 et seq. at mga benepisyong ibinibigay sa ilalim ng long-term care insurance sa ilalim ng Cal. Ins. Code Section 10234.93, kabilang ang, ngunit hindi limitado sa, mga sumusunod:

a. Mga kinakailangan sa pagsasanay sa long-term care

i. Kinakailangan ang pagsasanay sa long-term care kung ang isang ahente ay nakikipagtransaksyon ng pinabilis na mga probisyon ng death benefit o mga rider na nangangailangan ng pagbibigay ng mga serbisyo sa personal na pangangalaga sa isang insured na may malubhang sakit.

ii. Ang pagsasanay sa long-term care ay hindi kinakailangan kapag nakikipagtransaksyon ng pinabilis na mga probisyon ng death benefit o mga rider na hindi nangangailangan ng anumang probisyon ng mga serbisyo sa personal na pangangalaga sa isang insured

1) Maaaring kunin ng insured ang pinabilis na mga death benefit bilang lump sum kapag ang indibidwal ay kuwalipikado (Cal. Ins. Code Section 10295.1), at piliin ang opsyon na matanggap ang benepisyo sa pana-panahong mga pagbabayad na ibinibigay para sa loob ng isang partikular na panahon lamang

2) Kailangang tiyakin ng mga insurer na ang mga ahente na nag-aalok, nagma-market, o nagbebenta ng mga pinabilis na death benefit sa kanilang ngalan ay kayang ilarawan ang mga pagkakaiba ng mga benepisyong ibinibigay sa ilalim ng pinabilis na death benefit at sa ilalim ng long-term care insurance (Cal. Ins. Code Section 10295.12) Ang mga life producer ay dapat kayang tukuyin ang:

(a) Pagkakaiba ng mga benepisyong ibinibigay sa isang insured sa pamamagitan ng pinabilis na death benefit at policy o rider sa long-term care insurance

(b) Pagkakaiba ng kriterya sa pagiging karapat-dapat sa benepisyo

(c) Kung ang nalalapat ang elimination period sa alinman sa pinabilis na death benefit o long-term care insurance at sa paglalarawan ng elimination period

(d) Ang mga benepisyo sa ilalim ng pinabilis na death benefit o long-term care insurance kung ang mga benepisyo ay hindi kailanman kailangan

(e) Ang mga benepisyo sa ilalim ng pinabilis na death benefit o long-term care insurance kung kailangan ang mga benepisyo

(f) Mga paghihigpit sa mga halaga ng benepisyo

(g) Pagtrato ng buwis sa mga benepisyo at premium

(h) Mga konsiderasyon sa kita at death benefit

20. Kayang tukuyin ang kahulugan ng “[ikatlong Partido na] administrador” (Cal. Ins. Code Section 1759)

21. Tungkol sa lisensya ng life and disability insurance analyst, kayang tukuyin ang mga kinakailangan at pagbabawal para sa pagsingil ng mga bayarin (Cal. Ins. Code Section 1848)

Ang mga sumusunod na Layunin sa Edukasyon ay hinango mula sa California Insurance Code at mga code ng ethics ng mga pangunahing organisasyon sa industriya. Ang mga ito ay bumubuo ng batayan para sa mga tanong sa life examination.

22. Kayang tukuyin at ilapat ang kahulugan ng mga sumusunod:

a. Unahin ang interes ng kustomer

b. Alamin ang iyong trabaho at patuloy na pataasin ang antas ng iyong kakayahan

c. Tukuyin ang mga pangangailangan ng kustomer at magrekomenda ng mga produkto at serbisyo na nakakatugon sa mga pangangailangan na iyon

d. Tama at totoo na ipakilala ang mga produkto at serbisyo

e. Gumamit ng mga simpleng salita; gumamit ng mga salitang ginagamit ng karaniwang tao kung maaari

f. Panatilihin ang pakikipag-ugnayan sa mga kustomer at magsagawa ng mga pana-panahong pagsusuri sa coverage

g. Protektahan ang iyong kumpidensyal na relasyon sa iyong kliyente

h. Manatiling may kaalaman at sundin ang lahat ng batas at regulasyon sa insurance

i. Magbigay ng kapuri-puring serbisyo sa iyong mga kliyente

j. Iwasan ang hindi patas o hindi tama na mga pahayag tungkol sa kakompetensya

23. Kayang tukuyin na ang California Insurance Code at ang California Code of Regulations ay tumutukoy sa maraming hindi ethical at/o hindi legal na kasanayan, ngunit HINDI kumpletong gabay ang mga ito sa ethical na pag-uugali

24. Kayang tukuyin ang mga espesyal na alalahanin sa ethics na maaaring mangyari kapag nakikitungo sa mga Senior Citizen (Cal. Ins. Code Sections 785 hanggang 789.10)

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (22 tanong (30 porsiyento) sa eksaminasyon)

**I.C. Ang Insurance Marketplace** (7 tanong)

**I.C3. Mga Insurer**

1. Kayang tukuyin ang pagkakaiba ng:

a. Tinanggap at hindi tinanggap na mga insurer (Cal. Ins. Code Sections 24 at 25)

b. Lokal, dayuhan, at banyaga na mga insurer (Cal. Ins. Code Sections 26, 27, at 1580)

c. Regulasyon ng isang tinanggap na insurer at hindi tinanggap na insurer, at ang mga potensyal na kahihinatnan para sa mga customer (Cal. Ins. Code Sections 24, 25, at 1760 hanggang 1780)

2. Kayang tukuyin ang parusa para sa labag sa batas na pagkilos bilang ahente para sa hindi tinanggap na insurer (Cal. Ins. Code Section 703)

3. Kayang tukuyin ang mga function ng mga sumusunod na pangunahing dibisyon ng operasyon ng mga insurer: marketing o pagbebenta, underwriting, mga paghahabol, at actuarial

4. Kayang tukuyin na ang pangunahing insurer (ibig sabihin, kompanyang nagpapasa) ay ang kompanya ng insurance na naglilipat ng ilan o lahat ng loss exposure nito sa isa pang insurer sa isang transaksyon sa reinsurance

5. Alamin na maaaring isang insurer ang sinumang tao, asosasyon, organisasyon, pakikipagsosyo, trust sa negosyo, kompanya ng limitadong pananagutan, o korporasyong may kakayahang gumawa ng kontrata (Cal. Ins. Code Sections 19 at 150)

6. Kayang tukuyin ang pagkakaiba ng mutual, stock, at fraternal na mga insurer

a. Kinitang sobra

b. Divisible na sobra bilang mga dibidendo ng may hawak ng policy

c. Nahahati-hati na sobra bilang mga dibidendo ng shareholder

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (22 tanong (30 porsiyento) sa eksaminasyon)

**I. C. Ang Insurance Marketplace** (7 tanong)

**I. C4. Regulasyon sa Market – Pangkalahatan**

1. Kayang tukuyin:

a. Ang California Insurance Code at kung paano ito maaaring baguhin

b. Ang Title 10 ng California Code of Regulations (10 Cal. Code Regs), Chapter 5 at kung paano ito maaaring baguhin

c. Kung paano pinipili ang Insurance Commissioner, termino ng panunungkulan, at mga responsabilidad ng posisyon (Cal. Ins. Code Sections 12900 at 12921)

2. Kayang tukuyin ang tamang aplikasyon ng artikulong Unfair Practices, kasama ang mga pagbabawal at parusa nito (Cal. Ins. Code Sections 790 hanggang 790.15)

a. Alamin na ang Commissioner lang ang maaaring magpatupad ng mga probisyon ng Unfair Practices Act

b. Alamin na ang Commissioner ay maaaring magsagawa ng mga pagdinig upang tukuyin ang mga karagdagang hindi patas na gawain o kasanayan at matukoy ang kanilang pagpapatupad

3. Kayang tukuyin ang mga probisyon ng proteksyon sa pagkapribado ng:

a. Gramm-Leach-Bliley Act (GLBA)/California Financial Information Privacy Act (California Financial Code section 4050 hanggang 4060)

b. Insurance information and Privacy Protection Act tungkol sa mga kasanayan, pagbabawal, at parusa (Cal. Ins. Code Sections 791 hanggang 791.26)

4. Kayang tukuyin ang isang insolvent insurer (Cal. Ins. Code Section 985):

a. Alamin ang kahulugan ng paid-in capital (Cal.. Ins. Code Section 36)

b. Alamin na isang maling asal ang pagtanggi na magbigay ng anumang libro, rekord, o ari-arian sa Commissioner kapag ipinatupad sa isang paglilitis sa insolvency ang isang utos ng pag-agaw (Cal. Ins. Code Section 1013)

5. Kayang tukuyin ang saklaw at tamang aplikasyon ng mga paglilitis sa pag-iingat na inilarawan sa Code (Cal. Ins. Code Sections 1011, 1013, at 1016)

6. Kayang tukuyin ang layunin at lawak ng Cal. Ins. Code tungkol sa California Life and Health Insurance Guarantee Association (CLHIGA) (Cal. Ins. Code Sections 1067.02(a)(1) at 1067.02(b)(1)

a. Mga pangunahing coverage at pagbubukod ng CLHIGA (Cal. Ins. Code Sections 1067 hanggang 1067.18)

7. Kayang tukuyin ang lawak at tamang aplikasyon ng artikulong False and Fraudulent Claims Code (Cal. Ins. Code Sections 1871 at 1871.4):

a. Mga pagsisikap na labanan ang panloloko (Cal. Ins. Code Sections 1872, 1874.6, 1875.8, 1875.14, 1875.20, at 1877.3(b)(1))

b. Kung ang isang insured ay pumirma ng maling form ng paghahabol, ang insured ay maaaring nagkasala ng pagsisinungaling

8. Kayang tukuyin ang mga kinakailangan para sa paghinto ng life insurance ng grupo (Cal. Ins. Code Section 10128.1 hanggang 10128.4)

9. Kayang tukuyin ang mga kasanayang may diskriminasyon na ipinagbabawal ng Code (Cal. Ins. Code Sections 10140 hanggang 10145)

10. Kayang tukuyin ang pagkakaiba ng dapat at maaari (Cal. Ins. Code Section 16)

11. Kayang tukuyin ang mga kinakailangan para sa abiso sa pamamagitan ng koreo at sa pamamagitan ng elektronikong paghahatid (Cal. Ins. Code Sections 38 at 38.6)

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (22 tanong (30 porsiyento) sa eksaminasyon)

**I. C. Ang Insurance Marketplace** (7 tanong)

**I. C5. Fair Claims Settlement Practices Regulations** (Title 10 ng California Code of Regulations (10 Cal. Code Regs.), Chapter 5, Subchapter 7.5, Article 1)

1. Kayang tukuyin ang kahulugan ng mga sumusunod:

a. Naghahabol (10 Cal. Code Regs. Section 2695.2(c))

b. Abiso ng legal na aksyon (10 Cal. Code Regs. Section 2695.2(o))

c. Patunay ng paghahabol (10 Cal. Code Regs. Section 2695.2(s))

2. Kayang tukuyin ang file at rekord na dokumentasyon (10 Cal. Code Regs. Section 2695.3)

3. Kayang tukuyin ang mga tungkulin sa pagtanggap ng mga komunikasyon (10 Cal. Code Regs. Section 2695.5)

4. Kayang tukuyin ang mga pamantayan para sa maagap, patas, at pantay na pag-aayos (10 Cal. Code Regs. Sections 2695.7(a), (b), (c), (g), (h))

**II. LIFE INSURANCE** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

**II. A. Life Insurance - Mga Pangunahing Kaalaman** (8 tanong)

1. Kayang tukuyin ang mga halimbawa o kahulugan ng:

a. Life Insurance

b. Aplikante, may-ari ng policy, insured, benepisyaryo

2. Kayang tukuyin ang mga elemento ng proseso ng pagpaplano ng personal na insurance:

a. Pangkalahatang pinansyal na mga layunin

b. Pag-unlad at pagpapatupad ng isang plano sa insurance upang makamit ang mga layunin

3. Kayang tukuyin ang dalawang pamamaraang ginamit upang matukoy ang mga halaga ng life insurance:

a. Paraan sa halaga ng buhay ng tao, o

b. Kailangan ng paraan

4. Kayang tukuyin ang mga paraan ng pamamahala ng panganib:

a. Pag-iwas

b. Pagpapanatili

c. Pagbabahagi

d. Pagbawas

e. Paglilipat

5. Kayang tukuyin ang mga sumusunod na paggamit ng pagpopondo sa negosyo ng life insurance:

a. Insurance ng pangunahing tao

b. Mga kasunduan sa pagbili at pagbenta

c. Iba pang gamit (hal., split dollar, ipinagpaliban na kompensasyon, overhead ng negosyo, pagpapatuloy ng suweldo)

6. Kayang tukuyin ang kahulugan ng terminong limitasyon ng pananagutan sa isang life insurance policy

7. Alamin kung kailan kinakailangan ang insurable interest na umiiral sa ilalim ng mga life insurance policy (Cal. Ins. Code Section 10110)

8. Kayang tukuyin:

a. Ang terminong mortalidad

b. Ang terminong talahanayan ng mortalidad at kung paano ito binuo

9. Kayang tukuyin ang kahulugan ng pahayag na “Ang life insurance ay lumilikha ng isang agarang ari-arian”

**II. LIFE INSURANCE** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

**II. B. Mga Uri ng Life Insurance Policy** (10 tanong)

1. Kayang kilalanin ang pagkakaiba ng mga sumusunod na uri ng life insurance policy:

a. Nakikilahok at hindi nakikilahok

b. Indibiduwal

c. Grupo

2. Kayang tukuyin at kilalanin ang pagkakaiba ng mga pangunahing feature ng bawat isa sa mga sumusunod na pangkalahatang klase at ang naaangkop na paggamit ng mga ito:

a. Termino

b. Whole life

c. Universal life

d. Indexed universal life

e. Variable life at variable universal life

f. Binalangkas na mga death benefit

3. Kayang kilalanin ang pagkakaiba ng mga karaniwang paraan ng pagbabayad ng premium:

a. Solong premium

b. Limitadong bayad

c. Binagong premium

d. Antas

e. Naakapirmi vs. flexible

f. Inisyal na premium at garantisadong pinakamataas na premium

4. Kayang tukuyin ang bawat isa sa mga sumusunod na espesyal na coverage at kung kailan naaangkop ang mga ito:

a. Pagtubos sa mortgage

b. Proteksyon, policy, at rider ng pamilya

c. Mga policy ng kabataan (kabilang ang jumping juvenile, payor Rider)

d. Pagbabalik ng premium

e. Mga policy sa pinagsamang buhay at pagkanaulila

5. Kayang tukuyin ang mga sumusunod na uri ng termino ng produkto:

a. Antas ng termino

i. Garantisadong premium na antas

ii. Hindi garantisadong premium

iii. Panggitnang premium

b. Nare-renew na termino

c. Napapalitan na termino

d. Bumababa na termino

e. Universal life na idinisenyo bilang termino (hal., Guaranteed Universal Life, Survivorship Guaranteed Universal Life)

**II. LIFE INSURANCE** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

**II. C. Mga Annuity** (8 tanong)

1. Kayang tukuyin ang kahulugan ng annuity

a. Panahon ng akumulasyon at yugto ng pamamahagi

2. Kayang tukuyin ang mga partido sa isang annuity:

a. Annuitant

b. May-ari

c. Benepisyaryo

3. Kayang tukuyin ang negosyo at mga personal na gamit para sa mga produkto ng annuity

4. Kayang kilalanin ang pagkakaiba ng iba't ibang uri ng annuity:

a. Fixed – pangkalahatang account

b. Variable – hiwalay na account

c. Equity indexed

5. Kayang tukuyin ang iba't ibang pagpipilian sa pamamahagi ng annuity at mekanismo ng pagpopondo:

a. Immediate – ang unang pagbabayad mula sa solong premium na agarang annuity ay dapat gawin sa loob ng labindalawang (12) buwan mula sa petsa ng kontrata

b. Ipinagpaliban (solong premium, flexible na premium)

6. Kayang tukuyin ang:

a. Kuwalipikado laban sa hindi kuwalipikado na mga annuity

b. Grupo laban sa indibidwal na mga annuity

c. Mga annuity na nababagay sa halaga sa merkado

d. Mga annuity na protektado ng buwis ((Internal Revenue Code section 403 (b) plan)

7. Kayang tukuyin at kilalanin ang pagkakaiba ng iba't ibang uri ng mga opsyon sa pagbabayad ng annuity

a. Life

b. Life na may tiyak na panahon

c. Tiyak na panahon

d. Life na may pagsasauli

e. Pinagsamang life at joint at naulila na mga annuity

8. Alamin na ang anumang hindi nabayarang benepisyo ng annuity pagkatapos ng pagkamatay ng annuitant ay binabayaran sa benepisyaryo at nabubuwisan.

9. Kayang tukuyin ang mga sumusunod:

a. Ang kinakailangang impormasyon sa pagiging angkop na makukuha bago gumawa ng mga rekomendasyon sa isang consumer (Cal. Ins. Code Sections 10509.913(i)(1-14)):

i. Edad

ii. Taunang kita

iii. Pinansyal na sitwasyon at pangangailangan, kabilang ang mga mapagkukunang pinansyal na ginagamit para sa pagpopondo ng annuity

iv. Pinansyal na karanasan

v. Mga layunin sa pinansyal

vi. Sinadya na paggamit ng annuity

vii. Panahon ng pinansyal

viii. Mga kasalukuyang asset, kabilang ang pamumuhunan at mga hawak ng life insurance

ix. Mga kailangan sa likidasyon

x. Paglikida ng netong halaga

xi. Pagtitiis sa panganib

xii. Katayuan sa buwis

xiii May pabalik na mortgage man o wala ang consumer

xiv. Nilalayon man ng consumer na mag-aplay o hindi para sa mga benepisyo ng gobyerno na nasubok sa paraan, kabilang ngunit hindi limitado sa, Medi-Cal o benepisyo ng tulong at pagdalo samga beterano

b. Mga pagbubukod sa kaangkupan tulad ng nakasaad sa Cal. Ins. Code Section 10509.912

c. Ang pangangailangan para sa kamalayan ng consumer sa mga limitasyon sa likidasyon o mga singil sa pagsuko

d. Ang mga pamantayan para sa pagtukoy kung ang mga inirerekomendang transaksyon ng ahente ay nakakatugon sa mga pangangailangan sa insurance ng consumer at mga layunin sa pinansyal

10. Kayang tukuyin ang mga panuntunan tungkol sa pag-uugali sa mga senior na 65 at mas matanda (Cal. Ins. Code Sections 785 hanggang 789.10)

a. Alamin kung anong mga uri ng pagsisiwalat ang kinakailangan kung ang aplikante ay humiling ng agarang pamumuhunan ng mga pondo sa isang pabagu-bagong annuity (Cal. Ins. Code Section 10127.10)

**II. LIFE INSURANCE** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

**II. D.** **Life Insurance at mga Annuity – Pagpapalit at Pagkansela ng Policy** (4 na tanong)

1. Kayang tukuyin ang mga karapatan ng insured na kanselahin ang isang bagong binili na life insurance policy, kapag ang insured ay:

a. Isang indibidwal na 60 taong gulang pataas (Cal. Ins. Code Section 10127.10)

b. Isang indibidwal na wala pang 60 taong gulang (Cal. Ins. Code Section 10127.9)

2. Kayang tukuyin ang mga kinakailangan sa abiso at mga parusa ng article na Requirements for Replacement of Life Insurance and Annuity Policies (Cal. Ins. Code Sections 10509 hanggang 10509.09)

**II. LIFE INSURANCE** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

**II. E. Ang Individual Life Insurance Contract** (10 tanong)

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

a. Ang mga uri ng impormasyong kinakailangan sa aplikasyon

b. Isang "hindi medikal na aplikasyon" at kung bakit maaaring kailanganin ang isang medikal na eksaminasyon

c. Kinakailanganng mga pirma

d. Mga pagbabago sa aplikasyon

e. Bakit inilakip ng mga insurer ang aplikasyon sa isang life insurance policy

f. May kondisyon na resibo kumpara sa hawak na resibo

i. Ipinagbabawal ang mga binder sa life at disability insurance

g. Pansamantalang kasunduan sa insurance at mga kondisyon ng insurer para sa isang pansamantalang kasunduan sa insurance na magkakabisa

2. Kayang tukuyin ang mga pagsisiwalat ng life insurance policy (Cal. Ins. Code Sections 10509.950, 10509.955, and 10509.970 hanggang 10509.975):

a. Mga kinakailangan para sa paggamit ng mga ilustrasyon

b. Gabay ng mamimili

c. Mga index ng gastos

d. Mga singil sa pagsuko

e. Panahon ng pagsuko

3. Kayang tukuyin ang isang kontrata sa pag-areglo ng buhay at alamin kung ano ang layunin at pagiging angkop nito

a. Posibleng mga alternatibo sa mga pag-areglo sa buhay

b. Mga karapatan sa pagbawi ng may-ari

c. Mga mapanlinlang na pakikipag-areglo sa buhay (kabilang ang life insurance na pinanggalingan ng estranghero)

d. Alamin na ang isang life agent ay dapat ding lisensiyado bilang isang life settlement broker upang makipagtransaksyon sa mga life settlement sa ngalan ng isang may-ari ng policy

4. Tungkol sa insurable na interes, kayang tukuyin ang mga kinakailangan para sa:

a. May-ari ng policy

b. Insured

5. Tungkol sa life insurance policy, kayang tukuyin:

a. Ang mga uri ng impormasyong nairekord sa pahina ng detalye ng policy

b. Na walang “pamantayan” na mga life policy (hindi katulad ng property and casualty insurance)

c. ang paraan ng pagbabayad ng premium (taun-taon, tuwing anim na buwan, tuwing tatlong buwan, at buwan-buwan)

6. Tungkol sa paghahatid ng policy, kayang tukuyin ang:

a. Mga katanggap-tanggap na pamamaraan para sa paghahatid ng isang life insurance policy sa may-ari ng policy (Cal. Ins. Code Section 10113.6)

b. Layunin ng isang paghahatid ng resibo

7. Kayang tukuyin ang sumusunod na “mga karaniwang probisyon” ng mga life insurance policy:

a. Sugnay sa pag-insure

b. Libreng tingin

c. Sugnay sa konsiderasyon

d. Mga karapatan ng may-ari, kabilang ang:

i. Pagtatalaga o paglipat ng policy

ii. Pagpili o pagpapalit ng paraan ng pagbabayad

iii. Pagpili o pagpapalit ng mga benepisyaryo

iv. Pribilehiyo ng pagpalit (kung nalalapat)

v. Mga halaga ng pera

vi. Mga dibidendo

vii. Mga singil sa pagsuko at panahon

e. Mga pagtatalaga ng benepisyaryo, kabilang ang:

i. Mga karapat-dapat na benepisyaryo

ii. Pangunahin at hindi tiyak (pangalawa)

iii. Sugnay ng karaniwang sakuna (Batas ng Magkakaparehong Pagkamatay)

iv. Sugnay sa paggasta

v. Maaaring bawiin kumpara sa hindi mababawi

vi. Kayang tukuyin ang bawat tao kumpara sa bawat stirpes

vii. Kayang kilalanin ang mga karapatan ng mga benepisyaryo at nagpapautang

f. Panahon ng palugit

g. Awtomatikong premium na pautang

h. Pagpapanumbalik

i. Pautang sa policy

j. Hindi pwedeng kuwestiyonin

k. Pagpapakamatay

l. Maling pahayag ng edad at kasarian

8. Kayang kilalanin ang pagkakaiba ng tatlong opsyon sa hindi nareremata:

a. Pagsuko ng pera

b. Binawasan ang bayad

c. Pinalawig na termino

9. Kayang tukuyin ang karaniwang death benefit at mga opsyon sa pag-aayos ng annuity at kung bakit maaaring piliin ang bawat isa:

a. Lump sum

b. Nakapirming halaga

c. Nakapirming panahon

d. Kita sa buhay

e. Interes lamang

10. Kayang tukuyin ang mga opsyon sa dibidendo na maaaring available sa mga may-ari ng policy, kabilang ang:

a. Mga pagbabayad ng pera

b. Akumulasyon sa interes

c. Mga karagdagang bayad

d. Binawasan ang pagbabayad ng premium

e. Isang taong termino

11. Mga Karaniwang Pagbubukod sa Policy

a. Serbisyo sa digmaan o militar

b. Pagpapalipad

c. Ilegal na aktibidad

d. Alamin na ang pagpapakamatay sa panahon na pwedeng ilaban ay kadalasang nagreresulta sa pagsasauli ng mga premium na binayaran, hindi pagbabayad ng death benefit

e. Alamin na ang mga mapanganib na libangan o hanapbuhay ay maaaring magresulta sa pagbubukod ng ilang partikular na dahilan ng kamatayan sa pamamagitan ng pag-endorso, na nagreresulta sa isang pagsauli ng mga premium na binayaran

**II. LIFE INSURANCE** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

**II. F. Pagpapabuwis ng Life Insurance at mga Annuity** (3 tanong)

1. Kayang tukuyin ang pagtrato sa buwis tungkol sa:

a. Mga premium na pagbabayad

b. Ang akumulasyon ng halaga ng pera o mga dibidendo

c. Mga nalikom sa death benefit

d. Pagsuko at mature na mga halaga ng policy

e Mga pagbabayad ng annuity sa annuitant o sa benepisyaryo

f. Life insurance ng grupo

g. Internal Revenue Code (IRC) Section 1035 ng pagpapalitan

i. Alamin kung anong mga palitan ng policy ang pinahihintulutan o hindi, at kung paano sila naaapektuhan

2. Kayang tukuyin ang kahulugan ng IRC ng binagong kontrata ng endowment, kabilang ang kung ano ang maaaring maging epekto nito sa isang may hawak ng policy (Section ng IRC 7702)

## **II. LIFE INSURANCE** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

**II. G.** **Mga** **Life Insurance Plan ng Grupo** (2 tanong ng 49 na tanong sa Life Insurance)

1. Kayang kilalanin ang pagkakaiba ng mga pangunahing katangian ng grupo at indibidwal na mga policy tungkol sa:

a. Isang indibidwal na policy sa insurance kumpara sa master na kontrata ng grupo kumpara sa indibidwal na sertipiko ng insurance

b. Mga medikal na eksaminasyon atpagiging karapat-dapat

c. Mga planong may ambag at hindi nag-aambag

d. Mga responsabilidad ng employer

i. Pagpili ng coverage

ii. Walang diskriminasyon sa loob ng isang klase ng mga empleyado

iii. Pag-iingat ng mga rekord

iv. Pagpapatala

2. Alamin ang mga sumusunod na katangian ng life insurance ng grupo:

a. Mga karapat-dapat na grupo (Cal. Ins. Code Sections 10202.5, 10270.505, 10270.55, at 10270.57)

b. Coverage para sa mga nakadepende sa insured (Cal. Ins. Code Section 10270.65)

c. Mga uri ng mga life insurance policy (Cal. Ins. Code Section 10200)

d. Policy ng hindi mapagsisinungalingan (Cal. Ins. Code Section 10350.2)

e. Mga pagbubukod para sa panganib sa digmaan, militar, at pagpapalipad (Cal. Ins. Code Section 10206.5)

f. Maling pahayag ng edad (Cal. Ins. Code Section 10369.3)

g. Pribilehiyo ng Pagpalit (Cal.. Ins. Code Section 10209)

h. coverage ng panahon ng palugit (Cal. Ins. Code Section 10209)

i. Blanket life insurance (Cal. Ins. Code Section 10270.2)

j. Lokal na pakikipagsosyo (Cal. Ins. Code Section 381.5)

3. Magkaroon ng kamalayan na ang life insurance ay maaaring hawakan sa loob ng isang kuwalipikadong plano sa ilalim ng napakalimitadong mga pangyayari

**II. LIFE INSURANCE** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

**II. H. Social Security Disability Program** (1 tanong*)*

1. Kayang tukuyin ang mga kinakailangan ng Social Security System upang maging kasalukuyang insured kumpara sa ganap na insured para sa mga benepisyo sa kapansanan at ng mga nakaligtas.

a. Alamin na ang pinakamababang kinakailangan para sa mga manggagawang wala pang 24 na taong gulang upang makakuha ng “kasalukuyang insured” na katayuan ay 6 na kredito sa huling tatlong taon

b. Alamin na simula sa edad na 24, karagdagang mga kredito ay kinakailangan upang makakuha ng “kasalukuyang Insured” na katayuan batay sa edad ng manggagawa sa oras ng kapansanan

c. Alamin na ang 40 kredito ay ang kinakailangan para sa ganap na insured na katayuan upang makakuha ng kapansanan, pagreretiro, walang premium na mga benepisyo ng Bahagi A ng Medicare, at pagiging karapat-dapat para sa Bahagi B ng Medicare

2. Kayang tukuyin ang mga uri ng pagbabayad sa benepisyong binayaran at ang katayuan ng insured na kinakailangan para sa mga sumusunod na uri ng mga benepisyo:

a. Nakaligtas

i. mga benepisyo sa kita (asawa at menor de edad na mga anak, at ang epekto ng “Panahon ng Blackout”)

ii. Kabuuan ng death benefit

b. Kita sa kapansanan

c. Kita sa pagreretiro

**II. LIFE INSURANCE** (49 na tanong (65 porsiyento) sa eksaminasyon)

**II. I. Indibidwal na Underwriting, Pagpepresyo, at mga Paghahabol** (3 tanong)

1. Layunin ng underwriting

a. Pagpigil sa masamang pagpili

b. Wastong pagkalisipika ng mga panganib

i. Kayang makita ang pagkakaiba ng mas gusto, pamantayan, at mababa sa pamantayan na klasipikasyon ng panganib

2. Proseso ng underwriting

a. Kayang tukuyin ang responsabilidad ng ahente bilang field underwriter

i. Field underwriting bago ang aplikasyon

ii. Ang aplikasyon ay dapat makumpleto nang tumpak at totoo sa abot ng makakaya ng ahente

iii. Ulat ng ahente

iv. Alamin na ang mga insurer ay hindi dapat gumawa ng hindi patas na pagkakaiba ng mga indibidwal sa underwriting para sa panganib ng human immunodeficiency virus (HIV) at acquired immune deficiency syndrome AIDS (Cal. Ins. Code Section 799)

v. Alamin na ang mga insurer ay maaaring hindi makatarungang magdiskrimina batay sa mga pagsusulit ng mga namamana na katangian ng isang tao (Cal. Ins. Code Section 10146). Ang ibig sabihin ng “mga namamana na katangian” ay anumang gene o chromosome na nakikilala ayon sa siyensya o medikal na kilalang sanhi ng isang sakit o karamdaman na kasalukuyang hindi nauugnay sa anumang sintomas ng anumang sakit o karamdaman (Cal. Ins. Code Section 10147(b))

b. Pagkumpleto ng aplikasyon

i. Alamin na magkakaiba ang mga pangunahing kinakailangang underwriting batay sa kompanya.

ii. Alamin na ang pirma ng aplikante ay nagpapatunay sa katumpakan ng impormasyon sa aplikasyon

c. Alamin na maaaring kailanganin ang karagdagang impormasyon kung ang aplikasyon ay nagpapakita ng tiyak na mga kondisyon sa kalusugan o iba pang mga panganib na nabunyag.

i. Ulat ng MIB, Inc.

ii. Pahayag ng dumadalong manggagamot (APS)

iii. Ulat ng kredito at/o inspeksyon

iv. Ulat ng Department of Motor Vehicle (DMV)

v. Mga kwestionaryo sa mapanganib na aktibidad (hal., pagpapalipad, skydiving, scuba diving, karera ng sasakyan/bangka/motorsiklo, pag-akyat sa bundok)

vi. Karagdagang medikal na pagsusuri (hal., electrocardiogram (EKG), eksaminasyon sa treadmill, eksaminasyon ng manggagmot)

3. Mga resulta ng underwriting para sa:

a. Insurer

b. Insured

c. Ahente

4. Kayang tukuyin ang mga sumusunod na bahagi ng paggawa ng rate:

a. Mortalidad

b. Mga gastusin ng insurer

c. Mga pamumuhunan

**III. MGA RIDER NG LIFE INSURANCE POLICY** (4 na tanong (5 porsiyento) sa eksaminasyon)

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

a. Kita sa kapansanan

b. Pag-urong ng premium o pag-urong ng buwanang bawas sa mga pangkalahatang life insurance policy

c. Aksidenteng kamatayan

d. Gastos ng pamumuhay

e. Mga pinabilis na mga death benefit (kailangan ng nabubuhay rider, rider ng terminal na karamdaman at/o rider ng kritikal na sakit)

f. Garantisadong insurability (garantisadong mga pagpipilian sa pagbili)

g. Long-term care (LTC)

i. Kinakailangan ang pagsasanay sa LTC kapag ang isang ahente ay nakikipagtransaksyon ng mga probisyon ng pinabilis na death benefit o mga rider na nangangailangan ng mga serbisyo sa matagal nang may sakit na insured

(1) Walong (8) oras ng pagsasanay sa LTC bago ang paghingi sa mga indibidwal na consumer para sa pagbebenta ng LTC Insurance

(2) Walong (8) oras ng pagsasanay sa LTC bawat isa sa unang apat na taon ng paglilisensya

(3) Walong (8) oras ng pagsasanay sa LTC sa bawat dalawang taong termino ng lisensya, na nagsisimula sa ikalimang taon ng paglilisensya

ii. Hindi kinakailangan ang pagsasanay sa LTC kapag nakipagtransaksyon ng mga probisyon ng pinabilis na death benefit o mga rider na hindi nangangailangan ng mga serbisyo

h. Mga garantiyang walang paglipas (pangkalahatang mga life insurance policy)

i. Garantisadong pinakamababang kita at garantisadong pinakamababang pagbawi ng mga rider sa mga kontrata sa buhay at annuity

i. Alamin kung ano ang nakakaapekto sa mga rider na ito sa pagkamatay o mga benepisyo sa annuity