概述

根据考前培训和考试的目的，通过考试的考生即为机构或保险公司的初级人员。20 个小时的寿险代理考前培训，必须至少包括这些目标的材料。

《加州保险法》(Cal. Ins. Code) 第 1677 节规定，寿险代理人考试的范围必须足以让保险专员确信，考生已了解本州的保险法并有资格获得寿险代理人执照，基本了解并合理熟悉可交易保险的规定、条款和条件，并且考生能够以公正的方式，理解寿险代理人的义务和责任。此外，《加州保险法》第 1626(a)(1) 条对人寿保险代理人的定义是：获准从事人寿保险交易，包括批单福利保险和年金保险，及可能包括意外死亡或伤残保险以及残疾收入保险（通过附加险）。

成为寿险代理人后，需先接触销售和服务不太复杂的业务类型，接受相关培训，然后再接触其他业务类型并接受相关培训。寿险代理人在职业生涯开始时需要了解基础知识。

(1) 必须掌握的基础知识包括：

• 基本人寿保险概念和原则

• 寿险代理人的责任和权力

• 常见的人寿保险产品

• 老年人保险产品

• 道德与保险法规

• 人寿保险承保范围

• 批单和年金保险的福利

• 意外死亡或截肢事件保险金

• 可保权益

(2) 需要大致了解的知识：

• 常用的非保险残疾系统

• 社会人寿和伤残保险计划

• 今日市场发生了什么

(3) 此外，该执照还授权进行以下保险交易：

• **终身人寿保险**——一种以固定保费提供保证死亡理赔金的人寿保险，可累积现金价值，用于借款。

• **信用寿险**——一种团体定期人寿保险，可在受保人死亡时偿还或减少消费贷款，或用于购买消费品的贷款的余额。 “减少”的死亡理赔金数额与到期贷款余额保持一致，并通过债权人推销保险。

• **按揭寿险**——一种定期人寿保险，可偿付或减少房地产购买或再融资按揭的欠款。死亡理赔金的数额与贷款余额相符。保险可以通过债权人以团体形式提供，也可以通过特许代理以个人形式提供。

• **固定年金保险\***——提供终身或固定期限的保证收入流，换取保证保费的合同，通常用于为退休计划提供资金。

• **殡葬险**——初始面值为 2 万美元 ($20,000) 或以下的特定人寿保险或年金，由购买者指定用于支付殡葬费用。

• **团体寿险**——为共同雇主的雇员或协会成员提供的人寿保险，但协会成立目的并非购买保险。 费用通常低于个人保单，但不同计划之间的选择和福利金额可能有限。在“团体”计划中，保险公司向雇主或协会签发单一的“主保险单”，并向个人受保人签发“保险书”。 大多数团体计划提供定期保险，但“团体”计划可用于大多数类型的人寿保险和年金保险产品。

• **指数年金保险\***——一种定额年金合同，其价值以标准普尔 500 指数等计入指数为基础。

• **定期寿险**——一种人寿保险，在规定的时间段或期限内提供固定或递减的人寿保险保证金额。保证保费通常会随着投保人年龄的增长而逐年增加，定期产品不会积累现金价值或退保价值。

• **第三方合同险**——受保人以外个人拥有的保险。

• **万能寿险**——一种人寿保险，提供有保证金额的人寿保险（可由被保险人调整），但保费和现金价值根据当时的经济利率而定（“利率敏感型”）。

• **变额年金保险**——一种年金合同，其给付和现金/退保价值随保险公司在“独立账户”中持有各类证券（通常是共同基金中的股票）的投资经验而变化。合同持有人通常可以根据自己的投资策略，将保费支出分配给一系列投资媒介。变额年金被视为“证券”，因此营销变额年金的代理商必须在金融业监管局注册，才能在加州进行交易。变额年金可能具有税收优惠，这取决于其发行的具体情况。

• **变额寿险**——人寿保险的一种形式，源于“终身寿险”，但无担保，保险金和现金/退保价值，根据保险公司在“独立账户”中持有各类证券的投资经验而变化，其基础与变额年金相同。

**\*所有现金价值合同都可能受退保费用的不利影响**

(4) 考前培训或继续教育课程，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有关新产品或计划的培训（《加州保险法》第 1749.1 (b) 节）。

教育目标

教育目标制定依据为《加州法规汇编》(Cal. Code Regs.) 第 10 编第 5 章第 1 分章第 6.5 条第 2187 节所载的课程大纲。

职业道德与《加州保险法》

职业道德与《加州保险法》的教育目标包含在以下几页。单个目标可能用“《加州保险法》第 XXXX 条”或“职业道德”标识。 在教育目标提及“法规”或“《加州保险法》”是指《加州保险法》。

考试

加州保险部 (CDI) 的寿险代理人执照考试持续九十 (90) 分钟，共有七十五 (75) 道选择题，考生禁止持有或使用任何未经授权的设备、材料或文件。违禁物品包括笔记、小抄、教科书和电子设备。

加州保险部考试地点位于：洛杉矶的加州保险部考点、或加州各地的 PSI 考试中心。PSI Services, LLC 是加州保险部的考试供应商。

加州保险部考点的考试时间为周一至周五上午 8:30（上午 8:00 报到）和下午 1:00（中午 12:30 报到）开考，，州节假日除外：

**洛杉矶：**

加州保险部

考试地点

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

Atascadero

Bakersfield

Carson

Diamond Bar

Fresno

Irvine

Lawndale

Redding

Riverside

Sacramento

San Diego

San Francisco

Santa Clara

Santa Fe Springs

Santa Rosa

Union City

Ventura

Visalia

Walnut Creek

以上 PSI 所在地列表为发布这些目标时的最新信息，可能会有变动。如需报名参加考试或获取 PSI 考点的完整列表、考点安全政策、报到时间和程序，以及前往 PSI 考点的行车路线，请在 [PSI Exams Online](https://candidate.psiexams.com/) 下载您所参加考试的最新[**考生信息公告**](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm)。

[考生信息公告](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm)第 4、5 和 6 页列出了报到时间和前往 PSI 考点的行车路线。

有关执照考试的更多信息（如在线考试时间安排、指纹要求、准考证、身份证明、查询预定考试日期、查询考试结果），请访问加州保险部的[保险执照考试信息](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm)网页。

考生信息公告

[考生信息公告](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm) (CIB) 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、参考策略以及前往加州保险部洛杉矶考点和 PSI 考点的行车路线。

目录

**I. 一般保险**（考试共 22 道题） (30%)

A. 基本保险概念和原则（9 道题）

B. 合同法（6 道题）

C. 保险市场（7 道题）

**II. 人寿保险**（考试共 49 道题）(65%)

A. 人寿保险——基础知识（8 道题）

B. 人寿保险的类型（10 道题）

C. 年金保险（8 道题）

D. 人寿保险和年金——保单更换/取消（4 道题）

E. 个人人寿保险合同（10 道题）

F. 寿险和年金保险的征税（3 道题）

G. 团体人寿保险计划——寿险（2 道题）

H. 社会保障残疾险计划（1 道题）

I. 个人险核保、定价和理赔（3 道题）

# **人寿保单附加条款**（考试共 4 道题） (5%)

# **I. 一般保险**（考试共 22 道题）(30%)

**I.A. 基本保险概念和原则**（9 道题）。能够：

1. 确定保险的定义（《加州保险法》第 22 条）

2. 认识风险的定义

3. 区分纯风险和投机风险

1. 识别危险的定义
2. 识别危害的定义
3. 区分道德、心理和身体危害

7. 识别大数法则的定义

8. 识别“损失敞口”一词的定义或正确用法

9. 识别风险管理技术

10. 识别可能造成损失的风险情况

11. 认识到理想可保风险的必要条件

12. 识别可保事件的定义（《加州保险法》第 250 条）

13. 识别并应用可保权益、赔偿原则和最大诚信原则的定义

14. 识别保险核保的主要目的

15. 识别逆向选择的含义和风险敞口的盈利分布

**I. 一般保险**（考试共 22 道题） (30%)

**I.B. 合同法**（6 道题）

1. 比较合同法和侵权法

2. 识别合同的四个基本要素

a. 协议、要约和承诺

b. 有行为能力的各方

c. 法律目的

d. 对价

3. 识别保险合同以下特殊特征的含义和影响：

a. 附合合同

b. 有条件的合同

c. 射幸合同

d. 单边

e. 个人

4. 识别“保险单”一词，《加州保险法》第 380 条

5. 识别以下各项对合同的意义和影响：

a. 隐瞒（《加州保险法》第 333 至 339 条）

i. 能够识别无需在合同中传达的信息：

1) 已知信息

2) 应了解的信息

3) 另一方放弃的信息

4) 被担保排除在外且对风险不重要的信息

5) 保险除外且与风险无关的信息

6) 基于个人判断的信息

b. 保证（《加州保险法》第 440 至 445 条和第 447 条）

i. 知晓保证可能为明示或暗示

ii. 知晓违反材料保证允许另一方解除合同

c. 陈述（《加州保险法》第 350 至 361 条）

i. 知晓何时可以更改或撤回陈述（《加州保险法》第 355 条）

ii. 知晓事实与其断言或规定不符时，该陈述即为虚假陈述（《加州保险法》第 358 条）

iii. 知晓陈述无法让保险合同中的明示条款生效，但可以让默示保证生效（《加州保险法》第 354 条）

d. 失实陈述（《加州保险法》第 780 至 784 条）

e. 实质性（《加州保险法》第 334 条）

i. 知道实质性并非由事件决定，完全由事实对通信对象可能产生的合理影响所决定

6. 识别保险人何时有权撤销（《加州保险法》第 331、338、359 和 447 条）

a. 知晓无论有意还是无意的隐瞒，均会使受害方有权撤销合同（《加州保险法》第 331 条）

7. 识别所有保险单的六项必要规格（《加州保险法》第 381 条）：

a. 订立合同的双方当事人

b. 财产或人寿保险

c. 受保人在受保财产中的利益，如果其不是该财产的绝对所有人

d. 承保的风险

e. 保险持续的时间

f. 或者：

i. 保费说明

ii. 如果保险只在合同终止时才能确定确切保费，应说明确定和支付最终保费的依据和费率。

8 知道保险人的财务评级不需要在保险单中注明

9. 给定保险情形，正确识别下列术语：

a. 申请、合同、附加条款

b. 取消、失效、宽限期、复效

c. 费率、保费、已赚保费和未盈保费

**I. 一般保险**（考试共 22 道题） (30%)

**I.C. 保险市场**（7 道题）

**I.C1. 分销系统**

1. 能够识别不同的分销系统，包括但不限于以下：

a. 代理机构

b. 直接回应

I.一般保险（考试共 22 道题） (30%)

**I.C. 保险市场** （7 道题）

**I.C2.**销售员

1. 能够理解适用于代理人、经纪人和保险公司的一般代理规则

a. 各自的责任和义务

b. 代理人可行使的权力类型（明示、默示或表见）的影响

2. 在申请人和/或被保险人的核保方面，能够：

a. 明确销售员的责任

b. 了解保险公司的要求

3. 能够定义以下：

a. 寿险代理人（《加州保险法》第 1626(a)(1) 条）

b. 意外和医疗或疾病险代理人（《加州保险法》第 1626(a)(2) 条）

c. 寿险和伤残保险分析员（《加州保险法》第 32.5 条和第 1831 至 1849 条）

4. 能够识别《加州保险法》中“交易”的定义以及该定义的重要性（《加州保险法》第 35、1631 和 1633 条）。

 a. 知道法规禁止非持照人员做出的具体行为（《加州保险法》第 1631 条）

b. 了解对此类违禁行为的处罚（《加州保险法》第 1633 条）

5. 关于从事保险业务、且其活动影响州际商业人员（禁止从事保险业务的人员）的书面同意：

a. 能够识别哪些行为被禁止，并识别适用的民事和刑事处罚（《美国法典》第 18 篇第 1033 和 1034 节）

6. 能够识别“代理人”和“经纪人”这两个术语与保险公司及其被保险人关系方面的区别

a. 保险代理人是指经承保人授权、代表保险人从事除人寿保险、伤残保险或医疗保险以外的各类保险业务的人（《加州保险法》第 31 条）

b. 人寿保险持照人是指被授权代表人寿保险公司或伤残保险公司从事人寿保险、意外和医疗或疾病保险，或人寿和意外及医疗或疾病保险业务的人寿保险代理人（《加州保险法》第 32 条）

i. 本章规定的寿险代理执照应属于《加州保险法》第 1626(a)(1) 条规定的类型

c. 保险经纪人是指为获取报酬代表他人与保险人（但不代表保险人）进行人寿、伤残或医疗以外的保险交易的经纪人（《加州保险法》第 33 条）

d. 人寿保单贴现经纪人是指代表所有者，为了收取费用、佣金或其他有价值的报酬，提供或尝试提供所有者与提供者之间的人寿保单贴现合同谈判的人。人寿保单贴现经纪人只代表所有者，对所有者负有信托责任，必须按照所有者的指示行事，并以所有者的最佳利益为重，无论经纪人以何种方式获得报酬。（《加州保险法》第 10113.1(b) 和 10113.2(b)(1)(A) 至 (D) 条）

7. 能够识别：

a. 代理人与推销员权限的区别

b. 没有“寿险推销员”这一执照（《加州保险法》第 1704(d) 条）

c. 保险事务律师是受雇协助保险代理人或保险经纪人，进行人寿、伤残或医疗以外的保险交易的自然人（《加州保险法》第 1624 条）

8. 关于保险代理人的错误和遗漏保险，能够识别：

a. 可提供的保险类型

b. 通常承保和不承保的损失类型

c. 保险的必要性

9. 能够识别针对非获准保险人的禁止行为（除非是剩余业务经纪人）（《加州保险法》第 703 条）

10. 能够识别免费保险禁令（《加州保险法》第 777.1 条）

11. 能够识别以下方面的法规要求：

a. 机构名称、名称的使用（《加州保险法》第 1724.5、1726 和 1729.5 条）

b. 地址变更（《加州保险法》第 1729 条）

c. 提交执照续期申请（《加州保险法》第 1720 条）

d. 在文件上打印执照编号（《加州保险法》第 1725.5 条）

12. 能够识别保险人和代理人必须保存的记录（《加州保险法》第 10508 至 10508.5 条）

13. 能够识别适用于保险人的人寿保险保单说明要求（《加州保险法》第 10509.950 至 10509.965 条）

14. 能够识别有关销售员申请调查、拒绝申请、暂停或吊销执照的法规规范（《加州保险法》第 1666、1668 至 1669 和 1738 条）

15. 能够识别法规在以下方面的重要性和范围：

a. 提交指定从事保险业务的通知书（《加州保险法》第 1704 至 1705 条）

b. 无工作经验执照（《加州保险法》第 1704(b) 条）

c. 持照人向专员递交书面通知取消执照（《加州保险法》第 1708 条）

16. 能够识别法规中有关终止（销售员）执照的范围和效力，包括销售员解散合伙关系的情况（《加州保险法》第 1708 至 1712.5 条）

17. 能够识别和应用：

a. “受托人”一词的定义

b. 法案中规定的销售员受托人责任（《加州保险法》第 1733 至 1735 条）

18. 能够识别持照寿险代理人的个人继续教育 (CE) 要求（《加州保险法》第 1749.3 至 1749.33）：

a. 同时获得财产和意外伤害保险执照的寿险代理人必须完成 24 个小时的继续教育课程，其中须有 3 个小时的职业道德课程。（《加州保险法》第 1749.3(b) 条和第 1749.33(a) 条）

 b. 向个人消费者销售年金保险产品的寿险代理人须

 完成：

i. 在推销前接受八 (8) 小时的初步培训

ii. 在执照续期之前，每两年接受四 (4) 小时的后续培训（《加州保险法》第 1749.8 条）

c. 寿险代理所需的继续教育总时数，不因上述情况而增加

19. 能够描述以下两点的区别：《加州保险法》第 10295 节及以下条款规定的慢性病预提死亡理赔金附加险提供的赔付；《加州保险法》第 10234.93 节规定的长期护理保险提供的赔付。包括但不限于以下内容：

a. 长期护理培训要求

i. 如果代理人交易的预提死亡理赔金条款或附加条款，要求为有慢性病的受保人提供个人护理服务，需要进行长期护理培训。

ii. 在交易预提死亡理赔金条款或不要求向受保人提供任何个人护理服务的附加条款时，不需要进行长期护理培训。

1) 如果个人符合条件，受保人可一次性领取预提死亡理赔金（《加州保险法》第 10295.1 条），也可选择只在一定时期内定期领取理赔金。

2) 保险公司必须确保，代表其提供、营销或销售预提死亡理赔金险的代理人能够说明预提死亡理赔金与长期护理保险所提供福利金之间的区别。（《加州保险法》第 10295.12 条）寿险销售员必须传达：

(a) 受保人通过预提死亡理赔金险、长期护理保险保单或附加险获得理赔金之间的区别

(b) 福利资格标准之间的差异

(c) 免责期是否适用于预提死亡理赔金险或长期护理保险，以及免责期的说明

(d) 预提死亡理赔金或长期护理保险项下的理赔金，如果从未需要理赔金

(e) 预提死亡理赔金或长期护理保险项下的理赔金，如果需要福利金

(f) 对福利金额的限制

(g) 福利和保费的税务处理

(h) 收入和死亡理赔金考虑因素

20. 能够识别“[第三方] 管理人”的定义（《加州保险法》第 1759 条）

21. 关于人寿和伤残保险分析师执照，能够识别收费的要求和禁令（《加州保险法》第 1848 条）

以下培训目标源自《加州保险法》和主要行业组织的道德准则，构成寿险考题的基础。

22. 能够识别并应用以下内容的含义：

a. 把客户的利益放在首位

b. 了解自己的工作，不断提高能力水平

c. 确定客户的需求，并推荐能满足这些需求的产品和服务

d. 准确、真实地介绍产品和服务

e. 使用简单的语言；尽可能使用通俗的语言

f. 与客户保持联系，定期进行承保审查

g. 保护您与客户之间的保密关系

h. 了解并遵守所有保险法律法规

i. 为客户提供示范服务

j. 避免对竞争对手发表不公平或不准确的言论

23. 能够识别《加州保险法》和《加州法规汇编》 指出了许多不道德和/或非法行为，但其并非道德行为的完整指南

24. 能够识别与老年公民打交道时可能出现的特殊道德问题（《加州保险法》第 785 至 789.10 条）

**I. 一般保险**（考试共 22 道题 (30%)）

**I.C. 保险市场**（7 道题）

**I.C3. 保险公司**

1. 能够区分：

a. 获准保险公司和非获准保险公司（《加州保险法》第 24 至 25 条）

b. 国内、外资或外国保险公司（《加州保险法》第 26、27 条和第 1580 条）

c. 对获准保险公司和非获准保险公司的监管，以及对消费者的潜在后果（《加州保险法》第 24、25 和 1760 至 1780 条）

2. 能够识别非法担任未获准保险代理人的处罚（《加州保险法》第 703 条）

3. 能够识别保险公司下列主要业务部门的职能：营销/销售、承保、理赔、精算

4. 能够识别主保险公司（即分出公司）是指在再保险交易中将其部分或全部损失风险转移给另一家保险公司的保险公司

5. 知道任何个人、协会、组织、合伙企业、商业信托、有限责任公司或有能力订立合同的公司均可成为保险人（《加州保险法》第 19 条和第 150 条）

6. 能够区分互助保险公司、股份保险公司和兄弟保险公司：

a. 盈余

b. 作为保单持有人红利的可分盈余

c. 作为股东红利的可分盈余

**I. 一般保险**（考试共 22 道题 (30%)）

**I.C. 保险市场**（7 道题）

**I.C4. 市场监管 - 普通**

1. 能够识别：

a. 《加州保险法》及其修订方式

b. 《加州法规汇编》第 10 编 (10 Cal. Code Regs.) 第 5 章及其修订方式

c. 如何遴选保险专员、任期以及该职位的职责（《加州保险法》第 12900 和 12921 条）

2. 能够识别正确适用《不公平行为条款》，包括其禁止和处罚（《加州保险法》第 790 至 790.15 条）

a. 知道只有专员才能执行《不公平行为法》的规定

b. 知道专员可能会举行听证会，以确定更多的不公平行为或做法，并确定其执行

3. 能够识别以下隐私保护条款：

a. 《格拉姆·利奇·布莱利法案》(GLBA)/《加州金融信息隐私法》（《加州金融法》第 4050 至 4060 条）

b. 《保险信息和隐私保护法》关于实操、禁止和处罚的规定（《加州保险法》第 791 至 791.26 条）

4. 能够定义无力偿付保险人（《加州保险法》第 985 条）：

a. 知道“实收资本”的定义（《加州保险法》第 36 条）

b. 知道一旦在破产程序中执行了扣押令，拒绝向专员交付任何账簿、记录或资产即为轻罪（《加州保险法》第 1013 条）

5. 能够识别法规所述保护程序的范围和正确应用（《加州保险法》第 1011、1013 和 1016 条）

6. 能够识别《加州保险法》中有关加州人寿和医疗保险担保协会 (CLHIGA) 的宗旨和范围（《加州保险法》第 1067.02(a)(1) 和 1067.02(b)(1) 条）

a. 加州人寿和医疗保险担保协会的基本承保范围和除外责任（《加州保险法》第 1067 至 1067.18 条）

7. 能够识别法规中虚假和欺诈性索赔条款的范围及能够正确应用（《加州保险法》第 1871.1 和 1871.4 条）：

a. 打击欺诈的努力（《加州保险法》第 1872、1874.6、1875.8、1875.14、1875.20 和 1877.3(b)(1) 条）

b. 如果受保人在虚假索赔表上签字，则可能犯伪证罪

8. 能够确定终止团体人寿保险的要求（《加州保险法》第 10128.1 至 10128.4 条）

9. 能够识别法规禁止的歧视性做法（《加州保险法》第 10140 至 10145 条）

10. 能够识别“应该”和“可以”之间的区别（《加州保险法》第 16 条）。

11. 能够识别邮件通知和电子传输通知的要求（《加州保险法》第 38 和 38.6 条）

**I. 一般保险**（考试共 22 道题 (30%)）

**I.C. 保险市场**（7 道题）

**I.C5. 公平索赔结算实践条例**（《加州法规汇编》第 10 编 (10 Cal.Code Regs.) 第 5 章，第 7.5 分章，第 1 条）

1. 能够识别以下定义：

a. 索赔人（《加州法规汇编》第 10 编第 2695.2 (c) 条）

b. 法律行动通知（《加州法规汇编》第 10 编第 2695.2 (o) 条）

c. 索赔证明（《加州法规汇编》第 10 编第 2695.2 (s) 条）

2. 能够识别档案和记录文件（《加州法规汇编》第 10 编第 2695.3 条）

3. 能够识别收到通信时的职责（《加州法规汇编》第 10 编第 2695.5 条）

4. 能够识别及时、公正和公平解决的标准，《加州法规汇编》第 10 编第 2695.7 (a)、(b)、(c)、(g) 和 (h) 条

**II. 人寿保险**（考试共 49 道题 (65%)）

**II.A.人寿保险 - 基础知识**（8 道题）

1. 能够识别以下示例或定义：

a. 人寿保险

b. 申请人、保单所有人、受保人、受益人

2. 能够识别个人保险规划流程的要素：

a. 总体财务目标

b. 制定和实施保险计划以实现目标

3. 能够识别用于确定人寿保险金额的两种方法：

a. 人类生命价值法，或

b. 需求方法

4. 能够确定管理风险的方法：

a. 避免

b. 保留

c. 共享

d. 减少

e. 转让

5. 能够识别人寿保险以下商业筹资用途：

a. 关键人员保险

b. 买卖协议

c. 其他用途（如分担、递延补偿、业务间接费用、续薪）

6. 能够识别人寿保单中“责任限制”一词的含义

7. 了解人寿保险保单中要求存在可保利益的时间（《加州保险法》第 10110 条）

8. 能够识别：

a. “死亡率”一词

b. “死亡率表”一词及其制定方法

9. 能够识别“人寿保险创建即时遗产”这句话的含义

**II. 人寿保险**（考试共 49 道题） (65%)

**II.B.人寿保险的类型**（10 道题）

1. 能够区分以下几种人寿保险单：

a. 参与和不参与

b. 个人

c. 团体

2. 能够识别和区分以下每种一般类别的主要特征及其适当用途：

a. 定期

b. 终生寿险

c. 万能寿险

d. 指数型万能寿险

e. 变额寿险和变额万能寿险

f. 分级死亡理赔金

3. 能够区分常见的保费支付方式：

a. 单项保费

b. 有限支付

c. 修改后的保费

d. 层级

e. 固定与灵活

f. 首期保费和保证最高保费

4. 能够识别以下每种特殊保险以及何时适合使用这些保险：

a. 抵押赎回

b. 家庭保护、家庭保单和家庭附加条款

c. 青少年保单（包括自动增额青少年保单、付款人附加条款）

d. 返还保费

e. 联合寿险及生者享有保单

5. 能够识别以下类型的定期产品：

a. 定额定期寿险

i. 保证层级保费

ii. 非保证保费

iii. 不确定保费

b. 可续定期

c. 可兑定期寿险。

d. 递减定期

e. 定期万能寿险（如保证万能寿险、生者享有保证万能寿险）

**II.人寿保险**（考试共 49 道题）(65%)

**II.C.年金**（8 道题）

1. 能够确定年金的定义

a. 积累期和分配阶段

2. 能够识别年金险中的各方：

a. 年金领受人

b. 所有人

c. 受益人

3. 能够识别年金产品的商业和个人用途

4. 能够区分不同类型的年金：

a. 固定 - 普通账户

b. 变化 - 独立账户

c. 股票指数

5. 能够识别不同的年金分配选择和筹资机制：

a. 即时 - 单期保费即时年金的首次付款，必须在合同日期后十二 (12) 个月内支付

b. 递延（单一保费、灵活保费）

6. 能够识别：

a. 合格年金与非合格年金

b. 团体年金与个人年金

c. 市值调整年金

d. 避税年金（《国内税收法》第 403(b) 条计划）

7. 能够识别和区分不同类型的年金支付方案：

a. 寿险

b. 定期寿险

c. 定期

d. 退款寿险

e. 联合寿险及联合和生者享有年金保险

8. 了解年金领取人死亡后，任何未支付的年金福利都将支付给受益人，并且需要纳税。

9. 能够识别以下内容：

a. 在向消费者提出建议之前，必须获得所需的适合性信息（《加州保险法》第 10509.913(i)(1-14) 条）：

i. 年龄

ii. 年收入

iii. 财务状况和需求，包括为年金提供资金的财务资源

iv. 财务经验

v. 财务目标

vi. 年金的预期用途

vii. 财务时间范围

viii. 现有资产，包括投资和人寿保险资产

ix. 流动资金需求

x. 流动资产净值

xi. 风险承受能力

xii. 纳税情况

xiii. 消费者是否有反向抵押贷款

xiv. 消费者是否打算申请需进行经济情况调查的政府福利，包括但不限于 Medi-Cal 或退伍军人救助和护理福利

b. 《加州保险法》第 10509.912 条规定的适用性例外情况

c. 消费者需要了解流动性限制或退保费用

d. 确定代理人推荐的交易，是否符合消费者的保险需求和财务目标的标准

10. 能够识别有关与 65 岁及以上老年人相处的行为规范（《加州保险法》第 785 至 789.10 条）

a. 了解如果申请人要求立即将资金投资于变额年金，需要披露哪些类型的信息（《加州保险法》第 10127.10 条）

**II.人寿保险**（考试共 49 道题 (65%)）

**II.D.人寿保险和年金——保单更换和取消**（4 道题）

1. 受保人发生以下情况时，能够识别受保人取消最近购买人寿保险的权利：

a. 60 岁或以上的个人（《加州保险法》第 10127.10 条）

b. 60 岁以下的个人（《加州保险法》第 10127.9 条）

2. 能够识别“更换人寿保险和年金保单的要求”条款通知要求和处罚（《加州保险法》第 10509 至 10509.09 条）

**II.人寿保险**（考试共 49 道题）(65%)

**II.E.个人人寿保险合同**（10 道题）

1. 关于人寿保险申请，能够识别：

a. 申请所需的信息类型

b. “非医疗申请”以及为何需要体检

c. 所需签名

d. 申请的更改

e. 保险公司为何将申请书附在人寿保险单上

f. 有条件接收与有约束力接收

i. 人寿保险和伤残保险中禁止使用活页夹

g. 临时保险协议和保险人规定临时保险协议生效条件

2. 能够识别人寿保险单的披露信息（《加州保险法》第 10509.950、10509.955 和 10509.970 至 10509.975 条）：

a. 使用实例的要求

b. 购买指南

c. 成本指数

d. 退保费

e. 退保期限

3. 能够定义人寿保单贴现合同，了解其目的和适用性

a. 可能替代人寿保单贴现的方式

b. 所有人的撤销权

c. 欺诈性人寿保单贴现（包括由陌生人发起的人寿保险）

d. 了解寿险代理人还必须获得人寿保单贴现经纪人执照，才能代表保单所有人进行人寿保单贴现交易

4. 关于可保权益，能够识别有关要求：

a. 保单所有人

b. 受保人

5. 关于人寿保险单，能够识别：

a. 保单说明页面记录的信息类型

b. 没有“标准”人寿保险（与财产和意外伤害保险不同）

c. 保费支付方式（年度、半年度、季度和月度）

6. 关于保单交付，能够确定：

a. 向保单所有人交付人寿保单的可接受方法（《加州保险法》第 10113.6 条）

b. 交付收据的用途

7. 能够识别人寿保单以下“常见条款”：

a. 保险条款

b. 犹豫期

c. 对价条款

d. 所有人的权利，包括：

i. 保单的转让或转移

ii. 选择或更改付款方式

iii. 选择或更改受益人

iv. 转换特权（适用时）

v. 现金价值

vi. 红利

vii. 退保费和期限

e. 指定受益人，包括：

i. 合格受益人

ii. 主要和次要受益人（次要）

iii. 共同灾难条款（《统一同时死亡法》）

iv. 防挥霍条款

v. 可撤销与不可撤销

vi. 能够识别人均与照房份

vii. 能够识别受益人和债权人的权利

f. 宽限期

g. 自动垫交保费贷款

h. 复效

i. 保单贷款

j. 不可抗辩性

k. 自杀

l. 误报年龄或性别

8. 能够区分三种不放弃选择：

a. 现金退保

b. 减额支付

c. 延期

9. 能够识别常见的死亡理赔金和年金结算方案，以及选择每种方案的原因：

a. 一次总付

b. 固定金额

c. 固定期限

d. 寿险收入

e. 只付利息

10. 能够识别保单所有人可能获得的红利选择，包括：

a. 现金付款

b. 利息累积

c. 实收增款

d. 减少保费支付

e. 一年期

11. 常见的保单除外责任

a. 战争或兵役

b. 航空

c. 非法活动

d. 知道在可抗辩期内自杀通常会导致退还已付保费，而不是获付死亡理赔金

e. 了解危险嗜好或职业可能导致批单排除某些死亡原因，导致退还已付保费

**II. 人寿保险**（考试共 49 道题 (65%)）

**II.F.寿险和年金保险的征税**（3 道题）

1. 能够识别以下方面的税务处理：

a. 保费支付

b. 现金价值积累或红利

c. 死亡理赔金收益

d. 退保和到期保单价值

e 向年金领受人或受益人支付年金

f. 团体寿险

g. 《国内税收法》(IRC) 第 1035 条规定的交换

i. 了解允许或不允许哪些保单交换，以及它们会受到哪些影响

2. 能够识别《国内税收法》对修改后捐赠合同的定义，包括这可能对保单持有人产生的影响（《国内税收法》第 7702 条）

## **II.人寿保险**（考试共 49 道题） (65%)

**II.G.团体人寿保险计划**（49 道人寿保险问题中有 2 道）

1. 能够区分团体保险和个人保险的基本特征：

a. 个人保险、团体主合同、个人保险凭证

b. 体检和资格

c. 缴费型和非缴费型计划

d. 雇主责任

i. 承保范围选择

ii. 对雇员类别的非歧视性

iii. 记录保存

iv. 入保

2. 了解团体人寿保险的以下特点：

a. 合资格团体（《加州保险法》第 10202.5、10270.505、10270.55 和 10270.57 条）

b. 受保人家属的保险（《加州保险法》第 10270.65 条）

c. 人寿保单的类型（《加州保险法》第 10200 条）

d. 保单的不可抗辩性（《加州保险法》第 10350.2 条）

e. 战争、军事和航空风险除外责任（《加州保险法》第 10206.5 条）

f. 误报年龄（《加州保险法》第 10369.3 条）

g. 转换特权（《加州保险法》第 10209 条）

h. 宽限期保险（《加州保险法》第 10209 条）

i. 总括寿险（《加州保险法》第 10270.2 条）

j. 家庭伴侣关系（《加州保险法》第 381.5 条）

3. 请注意，在非常有限的情况下，可以在合格计划中持有人寿保险

**II.人寿保险**（考试共 49 道题 (65%)）

**II.H.社会保障残疾险计划**（1 道题）

1. 能够识别社会保障系统中，对伤残和遗属理赔金当前受保与完全受保的要求。

a. 知道 24 岁以下工人获得“当前受保”身份的最低要求是，过去三年中积 6 分

b. 知道从 24 岁开始，要获得“当前受保”身份，需要根据工人残疾时的年龄获得额外的积分

c. 知道获得“完全受保”身份需要 40 个积分，以便获得伤残、退休、免保费 Medicare A 部分福利以及 Medicare B 部分的资格

2. 能够识别支付的保险金种类以及以下类型保险金所要求的受保人身份：

a. 幸存者

i. 收入补助金（配偶和未成年子女，以及“封锁期”的影响）

ii. 一次性死亡理赔金

b. 残疾收入

c. 退休收入

**II.人寿保险**（考试共 49 道题 (65%)）

**II.I.个人险核保、定价和理赔**（3 道题）

1. 承销的目的

a. 防止逆向选择

b. 对风险进行适当分类

i. 能够区分首选、标准和次标准风险分类

2. 核保流程

a. 能够确定代理人作为现场核保人的责任

i. 申请前的实地核保

ii. 申请表必须尽代理人所能，准确真实地填写

iii. 代理报告

iv. 知道保险公司在核保人类免疫缺陷病毒 (HIV) 和获得性免疫缺陷综合症艾滋病 (AIDS) 风险时，不得对个人进行区别对待（《加州保险法）》第 799 条）

v. 知道保险公司不得根据个人遗传特征的检测结果进行不公平的歧视（《加州保险法》第 10146 条）。 “遗传特征”是指任何科学上或医学上可识别的基因或染色体，已知是疾病或失调的病因，但目前与任何疾病或失调的症状无关（《加州保险法》第 10147(b) 条）

b. 填写申请表

i. 了解基本承保要求因公司而异

ii. 知道申请人的签名证明了申请信息的准确性

c. 知晓如果申请显示了某些健康状况或其他风险暴露，可能需要提供补充信息

i. MIB 公司报告

ii. 主治医生声明 (APS)

iii. 信用和/或检查报告

iv. 机动车辆部 (DMV) 报告

v. 危险活动调查表（如航空、跳伞、水肺潜水、汽车/轮船/摩托车比赛、登山等）

vi. 其他医学检查（如心电图、运动负荷检查、医生检查等）

3. 核保结果：

a. 保险人

b. 受保人

c. 代理

4. 能够识别以下费率制定要素：

a. 死亡率

b. 保险人费用

c. 投资

**III.人寿保单附加条款**（考试共 4 道题 (5%)）

1. 能够识别下列每项附加条款或条款可以满足申请人的哪些需求：

a. 残疾收入

b. 万能寿险保单的保费豁免或每月扣款豁免

c. 意外死亡

d. 生活成本

e. 预提死亡理赔金险（生活需求附加险、绝症附加险和/或重大疾病附加险）

f. 保证可保性（保证购买选项）

g. 长期护理 (LTC)

i. 如果代理人在处理预提死亡理赔金条款或附加条款时，需要为有慢性病的受保人提供服务，则需要接受长期护理培训。

(1) 在向个人消费者推销长期护理保险之前，需接受八 (8) 小时的长期护理培训

(2) 在持照的前四年中，每年接受八 (8) 小时的长期护理培训

(3) 从持照的第五年开始，每两年接受八 (8) 小时的长期护理培训

ii. 如果代理人在处理预提死亡理赔金条款或附加条款时，不需要为其提供服务，则不需要接受长期护理培训

h. 不失效保证（万能寿险保单）

i. 寿险和年金保险合同中的保证最低收入和保证最低提取附加条款

i. 了解这些附加条款对死亡理赔金或年金的影响