# Pangkalahatang-ideya

Ang lisensya ng “life insurance analyst” ay nilikha noong 1941 sa pamamagitan ng pagdaragdag ng section 32.5 sa Insurance Code ng California (California Insurance Code, CIC). Idinagdag ang Sections 1720-1720.13 sa parehong oras upang tukuyin ang mga kinakailangan para sa lisensyang ito. Bagama't ang batas na ito ay nakatakdang ipawalang-bisa noong 1945, isang panukalang batas ang pinirmahan bilang batas na ginawang permanente ang mga section na ito. Ang layunin sa likod ng paggawa ng mga probisyong ito bilang isang permanenteng bahagi ng Insurance Code ay upang tiyakin na "ang mga indibidwal na nakatanggap ng bayad para sa pagpapayo sa publiko tungkol sa isang kontrata sa life insurance ay ganap na kuwalipikado at lisensyado ng Estado". Nanatili ang Section 32.5 nang walang pagbabago sa loob ng halos 40 taon hanggang 1983 nang ang mga salitang “at disability” ay idinagdag sa pamagat at gayundin ang kahulugan ng “life insurance analyst”. Walang nabago sa section na ito hanggang sa ngayon.

Gayunpaman, binago ang numero ng Sections 1720-1720.13 upang maging sections 1831-1846 noong 1959 bilang bahagi ng bagong idinagdag na Chapter 8, Life Insurance Analysts. Muli, noong 1983, makabuluhang binago ang sections 1831-1846 at idinagdag ang sections 1848 at 1849. Kasama sa ilang mga pagbabago ang:

1) pinahintulutan ang mga ahente ng life at disability insurance na kumuha ng lisensya ng life at disability insurance analyst at singilin ang mga bayarin para sa mga serbisyong ibinigay bilang analyst pati na rin ang makatanggap ng komisyon mula sa isang insurer para sa pakikipagtransaksyon ng insurance, sa kondisyon na ang mga bayad na natanggap sa ilalim ng lisensya ng analyst ay hindi para sa transaksyon sa insurance;

2) kailangan na ang lisensyadong life at disability insurance analyst ay lisensyado bilang life agent sa loob ng limang taon bago ang petsa ng eksaminasyon sa analyst; at,

3) pinagbawalan ang analyst na maningil ng bayad para sa anumang serbisyo na karaniwang nauugnay sa paghingi ng mga benta ng insurance o sa pagseserbisyo ng mga kontrata ng insurance.

Nakakatulong ang mga pagbabagong ito na matiyak na ang parehong mga life agent at mga life at disability insurance analyst ay may malinaw na tinukoy na mga aktibidad at pagsasaayos ng bayad. Hindi nagbago ang trabaho ng isang analyst--upang mag-alok ng payo kaugnay sa life at disability insurance na may parehong masinsinan at kumpletong antas ng kaalaman sa life insurance bilang life agent.

Sa insurance marketplace ngayon, ang pagpapakilala ng mga bagong produkto, mga bagong pinansyal na plano, mga bagong paraan upang matiyak na ang materyal na kayamanan ay nagdala ng nakababahalang pagtaas ng pinansyal na panloloko sa larangan ng life insurance, lalo na sa mga pinakamahinag populasyon—mga senior at tauhan ng militar. Ang life at disability insurance analyst ng ika-21 siglo ay may napakahalagang papel na ginagampanan sa insurance marketplace bilang isang walang pinapanigan, ekspertong tagapayo sa mga consumer ng life at disability insurance ng California.

Mga Layunin ng Eksaminasyon  
Ang mga layunin ng eksaminasyon na ito ay nagmula sa mga paksa na may kaugnayan sa lisensya ng life at disability analyst, pati na rin ang mga paksa ng pangkalahatang insurance, na matatagpuan sa mga sumusunod na section ng CIC:

Pangkalahatang mga Probisyon Sections 1-46   
Division 1, Part 1, Chapter 1 Sections 101, 106 at 109   
Division 1, Part 1, Chapter 2, Article 1 Sections 150-151  
Division 1, Part 1, Chapter 2, Article 3 Sections 250   
Division 1, Part 1, Chapter 2, Article 4 Sections 280, 283, 284, 285, at 286   
Division 1, Part 1, Chapter 2, Article 5 Sections 300-305   
Division 1, Part 1, Chapter 3, Article 1 Sections 330-339   
Division 1, Part 1, Chapter 3, Article 2 Sections 350-361   
Division 1, Part 1, Chapter 4, Article 1 Sections 380-395   
Division 1, Part 1, Chapter 4, Article 4 Sections 440-449   
Division 1, Part 1, Chapter 4, Article 5 Sections 460   
Division 1, Part 1, Chapter 5 Sections 480-487   
Division 1, Part 1, Chapter 6, Article 3 Sections 554-555   
Division 1, Part 2, Chapter 1, Article 1 Sections 680   
Division 1, Part 2, Chapter 1, Article 5 Sections 750   
Division 1, Part 2, Chapter 1, Article 5.5 Sections 770.3   
Division 1, Part 2, Chapter 1, Article 5.7 Sections 777.1-777.3   
Division 1, Part 2, Chapter 1, Article 6 Sections 780-784   
Division 1, Part 2, Chapter 1, Article 6.5 Sections 790-790.15   
Division 1, Part 2, Chapter 1, Article 7.5 Sections 815-816   
Division 1, Part 2, Chapter 2, Article 5 Sections 1220-1221   
Division 1, Part 2, Chapter 5 Sections 1621-1750   
Division 1, Part 2, Chapter 5A Sections 1759-1759.10   
Division 1, Part 2, Chapter 8 Sections 1831-1849   
Division 2, Part 2, Chapter 1-14 Sections 10110-11535   
Division 2, Part 6.1 Sections 12670-12692.5

## Candidate Information Bulletin

Ang [Candidate Information Bulletin](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm) (CIB) ng California Department of Insurance (CDI) ay nagbibigay ng detalyadong impormasyon at mga link sa website na maaaring makatulong sa mga aplikante ng lisensya sa paghahanda para sa eksaminasyon ng lisensya.

Ang Eksaminasyon   
Batay sa mga layunin ng eksaminasyong ito ang mga katanungan sa eksaminasyon ng life at disability analyst. Maaaring garantiya ng tagumpay sa eksaminasyon ang kabihasaan sa mga layuning ito.

Hindi sinusukat ng eksaminasyon sa life at disability analyst ang mga kasanayan na may kaugnayan sa mga pagbebenta o komunikasyon, pamamahala sa sarili, pagganyak, kaalaman sa mga pamamaraan ng ahensya o kompanya, o pag-rate ng patakaran.

Ang aplikante para sa isang life at disability analyst, nang walang anumang tulong (hal.mga materyales ng sanggunian at mga elektronikong aparato) ay pinapayagan ng tatlong oras at kalahati (210 minuto) upang sagutin ang 125 katanungan sa pagsusulit na may maraming pagpipilian.

Ang PSI Services, LLC (psi), isang kompanya na nakabase sa California na nagbibigay ng mga serbisyo sa lisensya sa regulasyong nakabatay sa estado, ay namamahala sa pag-iskedyul ng mga eksaminasyon para sa mga indibidwal na naghahanap ng lisensya ng Producer Licensing Bureau ng CDI. Makikita ang karagdagang impormasyon sa pag-iskedyul ng eksaminasyon sa lisensya ng life at disability analyst sa 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.

Pinangangasiwaan ang mga eksaminasyon ng California Department of Insurance (CDI) sa site ng eksaminasyon ng CDI sa Los Angeles o isa sa karamihan ng mga sentro ng pagsusulit ng PSI sa buong California.

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

|  |
| --- |
| **Site ng Eksaminasyon sa CDI Los Angeles:**  Ronald Reagan Building  300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000  Los Angeles, California 90013 |

Nag-aalok ang PSI ng mga eksaminasyon, sa pamamagitan lamang ng appointment, sa mga sentro ng pagsusulit na matatagpuan sa mga sumusunod na lungsod sa buong California\*\*:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 taas ay kasalukuyan sa oras na nailathala ang mga Layunin na ito at maaaring mabago. Para magparehistro sa eksaminasyon o para makakuha ng kumpletong listahan ng mga sentro ng pagsusulit ng PSI, mga patakaran sa seguridad sa sentro ng pagsusulit, mga oras at pamamaraan ng check-in, pati na rin ang mga direksyon sa pagmamaneho 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 [Mga Eksaminasyon ng PSI Online](https://candidate.psiexams.com/).

\*\*Para sa mga hindi residente ng California, ang PSI ay may mga site ng pagsusuri sa buong bansa. Mangyaring sumangguni sa Candidate Information Bulletin sa pahina 2 para sa karagdagang impormasyon.

### TALAAN NG MGA NILALAMAN

I. PANGKALAHATANG INSURANCE (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Batas Sa Kontrata

B. Ang Insurance Marketplace

C. Pangkalahatang mga tuntunin

D. Mga Pambatasang Landmark

E. Mga Legal na Entidad na Lisensyadong Magbenta ng Life at/o Disability Insurance sa California

F. Mga Batas Kaugnay sa Seguridad

G. Mga Kinakailangan sa Kaangkupan ng National Association of Insurance Commissioners (NAIC).

H. Mga Isyu sa Pederal na Health Insurance

I. Mga Programa sa Health Insurance ng California

J. Integrasyon ng mga Programa sa Insurance ng Pederal at Estado

K. Tungkulin ng California Life and Health Insurance Guarantee Association

II LIFE AT DISABILITY ANALYST (10 katanungan (8 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Mga Kinakailangan sa Pangkalahatang Paglilisensya

B. Kompensasyon at Bayad (pagtanggap o hindi)

C. Salungatan ng Interes

D. Naaangkop na Pagpaplano ng Portfolio

III. LIFE INSURANCE (32 katanungan (25 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Life Insurance – Pagrepaso ng Mga Pangunahing Kaalaman

B. Batas sa Partikular na Kontrata sa California

C. Indibidwal na Kontrata sa Life Insurance na Espesipiko sa California

D. Mga Uri ng mga Patakaran sa Life Insurance at Rider

E. Mga Isyu na Ibinahagi ng Life insurance at mga Annuity

IV. MGA ANNUITY (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Ang Pangunahing Gamit ng mga Annuity

B. Mga Uri ng Annuity

C. Tukuyin ang mga Partido sa isang Annuity

D. Paano Nakakaapekto ang mga Probisyon ng Nakapirmi, Pabago-bago at Naka-index na Annuity na Kontrata sa mga Consumer

E. Kuwalipikado at Hindi Kuwalipikadong mga Plano at mga Annuity

F. Ang Aplikasyon ng Pagbubuwis sa Kita ng mga Kuwalipikado at Hindi Kuwalipikadong Annuity

G. Mga Bentaha at Disbentaha ng mga Annuity

H. Mga Kagawian sa Pagbebenta para sa mga Ahente ng Insurance sa California

I. Ang Senior Market

J. Mga Parusa

V. MGA LIFE SETTLEMENT (7 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Mga Life Settlement/Viatical

B. Mga Konsiderasyon sa Legal at Buwis

C. Mga Life Settlement Broker

D. Mga Konsiderasyon sa Kaangkupan

E. Life Settlement para sa Proseso ng Transaksyon

F. Pandaraya

G. Mga Krimen sa Pinansyal

I. Etika

VI. DISABILITY INSURANCE (1 katanungan (1 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Kahulugan

VII. DISABILITY INCOME INSURANCE (8 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Kahulugan

B. Mga Probisyon sa Patakaran

C. Mga Pagbubukod

VIII. LONG-TERM CARE (18 katanungan (15 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Long-Term Care

B. Mga Potensyal na Mapagkukunan para sa Pagbabayad para sa Mga Gastusin sa Long-Term Care

C. Pederal na Batas at Long-term care

D. Long-Term Care Insurance

E. Mga Probisyon ng Patakaran na Nasasaklawan ng Batas ng California, mga Kinakailangan at Terminolohiya

F. Pangangasiwa at Pagpapatupad

G. Mga Alituntunin sa Pag-aanunsyo at Mga Kagawian sa Pagmemerkado

H. Pakikipagsosyo ng California para sa Long-term care

IX. HEALTH INSURANCE (4 na katanungan (3 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Kahulugan

B. Specialized Health Insurance

C. Supplemental Health Insurance

X. MGA PAGBUBUKOD SA HEALTH INSURANCE O MGA PRODUKTO NG HINDI HEALTH INSURANCE (2 katanungan (1 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Kahulugan

B. Mga Produkto ng Non-Health Insurance

XI. MGA SENIOR CITIZEN – ISANG PROTEKTADONG KLASE (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

A. Pangkalahatang-ideya

B. Ang Senior Market

C. Kaangkupan sa mga Senior

D. Mga Anunsyo at mga Kagawian sa Pagmemerkado

XII. Mga Parusa, Kalakip I (4 na katanungan (3 porsiyento) sa eksaminasyon)

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

**A. Batas sa Kontrata** (1 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Magawang tukuyin at maunawaan ang batas sa kontrata na nauugnay sa insurance.

2. Magawang tukuyin ang apat na pangunahing bahagi ng isang kontrata:

a. kasunduan, alok at pagtanggap;

b. mga may kakayahang partido;

c. legal na layunin; at,

d. konsiderasyon.

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

a. kontrata ng pagdirikit;

b. kondisyong kontrata;

c. aleotory;

d. unilateral;

e. personal;

f. lubos na mabuting pananampalataya; at,

g. indemnity.

4. Magawang tukuyin ang mga sumusunod na termino:

a. patakaran sa insurance (Section 380 ng CIC);

b. mga ilustrasyon sa pagbebenta; at,

c. mga ilustrasyong nagpapakita ng mga resulta.

5. Magawang tukuyin ang kahulugan at epekto ng bawat isa sa mga sumusunod na kontrata:

a. pandaraya (Sections 338, 1871.1-1871.4 ng CIC);

b. pagnanakaw:

i. Unawain ang konsepto ng pagnanakaw gaya ng ipinakita sa Kaso ng Glen Andrew Neasham

(Petisyon: <http://www20.insurance.ca.gov/epubacc/Graphics/170676.PDF>

at Utos: <http://www20.insurance.ca.gov/epubacc/Graphics/170730.PDF>)

ii. Malaman kung paano nauugnay ang mga sumusunod na konsepto sa pagnanakaw kapag nagtatrabaho sa mga insured at potensyal na mga kasong kriminal:

1) katiwala; pagnanakaw ng mga pondo (Section 1733 ng CIC);

2) pagnanakaw mula sa isang matanda o dependent na adulto (Section 368(d) ng Penal Code ng California);

3) malaking pagnanakaw ng higit sa $950 (Section 487 ng Penal Code ng California:

4) panloloob sa tirahan (Section 459 ng Penal Code ng California).

c. pagtatago

i. Magawang tukuyin ang impormasyon na hindi kailangang iparating sa isang kontrata (Sections 330-339 ng CIC):

1) alam na impormasyon;

2) impormasyon na dapat malaman;

3) impormasyong iniurong ng kabilang partido;

4) impormasyong hindi mahalaga sa panganib.

ii. kahalagahan (Section 334 ng CIC);

1. alamin na ang kahalagahan ng pagtatago ay ang patakarang ginamit upang matukoy ang importansya ng isang maling paglalarawan.

iii. representasyon (Sections 350-361 ng CIC);

1) malaman kung kailan maaaring baguhin o bawiin ang isang representasyon (Section 355 ng CIC);

2) malaman na ang isang representasyon ay hindi totoo kapag ang mga katotohanan ay hindi tumutugma sa mga pahayag o mga kondisyon nito (Section 358 ng CIC).

iv. maling representasyon (Sections 780-784 ng CIC).

d. warranty (Sections 440-445, 447 ng CIC)

i. malaman na ang isang representasyon sa isang kontrata ng insurance ay kuwalipikado bilang isang ipinahiwatig na warranty.

ii. maunawaan ang isang malinaw na warranty

6. Magawang tukuyin ang anim na kinakailangang mga tinutukoy para sa lahat ng patakaran sa insurance (Section 381 ng CIC).

7. Magawang tukuyin ang kahulugan ng salitang “pagpapawalang-bisa” at malaman ang sumusunod:

a. kapag ang isang napinsalang partido ay may karapatan sa pagpapawalang-bisa;

b. kapag ang isang insurer ay may karapatan sa pagpapawalang-bisa (Sections 331, 338, 359, 447 ng CIC);

c. na ang alinman sa sinadya o hindi sinasadyang pagtatago ay nagbibigay ng karapatan sa isang napinsalang partido sa pagpapawalang-bisa ng isang kontrata (Section 331 ng CIC).

8. Magawang tukuyin nang tama ang mga sumusunod na termino kapag binigyan ng sitwasyon sa insurance:

a. aplikasyon, patakaran, rider;

b. pagkansela, paglipas, pag-renew/hindi pag-renew, panahon ng palugit;

c. rate/premium at kinita/hindi kinita na premium.

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

**B. Ang Insurance Marketplace** (1 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Mga Producer

a. Patungkol sa Mga Producer (Ahente ng Life, Accident at Health o Sickness (Section 1626 ng CIC) at Suitability Requirements for Annuity Transactions (Section 10509.913(e) ng CIC), magawang:

i. maunawaan ang legal na relasyon sa pagitan ng iba't ibang partido na kasangkot sa isang transaksyon sa insurance kabilang ang, ngunit hindi limitado sa, insured, insurer, prinsipal ng ahensya, producer (mga ahente ng life, accident at health o sickness);

ii. maunawaan ang mga responsabilidad at tungkulin ng bawat isa;

iii. maunawaan ang epekto ng mga uri ng awtoridad na maaaring mayroon ang isang ahente (ipahayag, ipinahiwatig, o maliwanag).

iv. pananagutan ng ahente

b. Tungkol sa underwriting ng mga aplikante at/o mga insured, magawang:

i. tukuyin ang mga responsabilidad ng isang producer;

ii. Kilalanin ang pagkakaiba sa pagitan ng mga limitasyong inilagay sa mga aktibidad ng insurer bago ang pagpili at pagkatapos ng pagpili.

c. Magawang tukuyin ang kahulugan ng Ahente ng Life, Accident at Health o Sickness (Section 1626 ng CIC).

d. Magawang tukuyin:

i. ang kahulugan ng Code sa “transaksyon” at kung bakit ang kahulugan ay mahalaga (Sections 35, 1621, 1622-1624, 1631, 1633 ng CIC).

ii. ipinagbabawal ng Code ang ilang mga aksyon ng mga hindi lisensyadong tao

iii. ang parusa para sa naturang "(b)" sa taas ng mga ipinagbabawal na aksyon

e. Magawang tukuyin ang mga sumusunod na termino patungkol sa kanilang kaugnayan sa mga insurer at sa kanilang mga insured:

i. ahente;

ii. broker;

iii. ikatlong partido na nagmemerkado.

iv. independyenteng kontratista

f. Magawang tukuyin ang mga probisyon ng Code tungkol sa isang ahente ng Life, Accident at health o Sickness na kumikilos bilang ahente para sa isang insurer kung saan ang ahente ay hindi partikular na hinirang (Section 1704.5 ng CIC).

g. Magawang tukuyin ang mga kinakailangan sa Code para sa mga sumusunod:

i. pangalan ng ahensya, paggamit ng pangalan (Sections 1724.5, 1729.5 ng CIC);

ii. pagbabago ng address (kabilang ang email, tirahan, pangunahing negosyo, o pagpapadala sa koreo) (Section 1729 ng CIC);

iii. mga rekord (Section 10508 ng CIC);

iv. paghahain ng aplikasyon sa pag-renew ng lisensya (Section 1720 ng CIC);

v. pag-print ng numero ng lisensya sa mga dokumento (Section 1725.5 ng CIC).

h. Magawang tukuyin ang mga espesipikasyon ng Code tungkol sa pagsisiyasat ng aplikasyon ng producer, pagtanggi sa mga aplikasyon, at pagsuspinde o pagbawi ng lisensya (Sections 1666, 1668-1669, 1738 ng CIC).

i. Magawang tukuyin at ilapat ang kahulugan ng mga sumusunod:

ii. unahin ang interes ng kustomer;

iii. malaman ang iyong trabaho – at patuloy na pataasin ang antas ng iyong kakayahan;

iv. tukuyin ang mga pangangailangan ng kustomer at magrekomenda ng mga produkto at serbisyo na nakakatugon sa mga pangangailangang iyon;

v. tumpak at totoo na kumakatawan sa mga produkto at serbisyo;

vi. gumamit ng simpleng lengguwahe; makipag-usap sa lengguwahe ng karaniwang tao kung maaari;

vii. manatiling nakikipag-ugnayan sa mga kustomer at magsagawa ng mga pana-panahong pagrepaso sa coverage;

viii. protektahan ang iyong kumpidensiyal na ugnayan sa iyong kliyente;

ix. manatiling may alam at sundin ang lahat ng mga batas at regulasyon sa insurance;

x. magbigay ng huwarang serbisyo sa iyong mga kliyente;

xi. iwasan ang hindi patas o hindi tumpak na mga pahayag tungkol sa kompetisyon.

j. Magawang tukuyin na ang CIC at ang Code of Regulations ng California (California Code of Relations, CCR) ay tumutukoy sa maraming hindi etikal at/o hindi legal na paggawi, ngunit HINDI kumpletong gabay ang mga ito sa etikal na pag-uugali.

i. Life at Disability Analyst – Tinukoy ang Mga Parusa, Kalakip I.

ii. Suitability for Annuity Transactions (Section 10509.910 ng CIC)

k. Magawang tukuyin ang mga espesyal na alalahanin sa etika na maaaring mangyari kapag nakikitungo sa mga Senior Citizen tungkol sa mga panayam sa pagkukunwari (Section 791.03 ng CIC), kabilang ang:

i. kakayahang nagbibigay-malay (katayuan sa pag-iisip, kakayahang umunawa, at gumawa ng mga desisyon);

ii. mga pinansyal na mapagkukunan (kakayahang magbayad, mamuhunan, atbp.);

iii. Pakikisangkot ng pamilya (pag-iingat, pakikisangkot sa pinansyal, at pagiging estranghero);

iv. katayuan ng sinumang umiiral na mga benepisyaryo.

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

**B. Ang Insurance Marketplace** (1 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

2. Regulasyon sa Merkado – Pangkalahatan

a. Magawang kilalanin ang tamang aplikasyon ng article na Unfair Practices, kasama ang mga pagbabawal at parusa nito (Sections 790-790.10 ng CIC).

b. Magawang tukuyin ang mga probisyon ng proteksyon sa pagkapribado ng:

i. ang Gramm-Leach-Bliley Act;

1) Magawang ipaliwanag ang mga panuntunan tungkol sa pagkolekta at pagsisiwalat ng personal na pinansyal na impormasyon ng mga kustomer ng mga pinansyal na institusyon;

2) Magawang tukuyin ang mga kinakailangan para sa lahat ng pinansyal na institusyon upang magdisenyo, magpatupad, at magpanatili ng mga pananggalang upang maprotektahan ang impormasyon ng kustomer.

ii. Ang California Financial Information Privacy Act Senate Bill 1, Chapter 241, Statutes of 2003);

iii. Insurance information and Privacy Protection Act tungkol sa mga kagawian, pagbabawal, at parusa (Sections 791-791. 26 ng CIC);

iv. Cal-GLBA /“California Financial Information Privacy Act” (Section 4050 ng Financial Code ng California).

c. Magawang tukuyin ang saklaw at tamang aplikasyon ng mga paglilitis sa konserbasyon na inilarawan sa Code (Sections 1011, 1013, 1016 ng CIC).

d. Magawang tukuyin:

i. karaniwang mga pangyayari na magmumungkahi ng posibilidad ng pandaraya;

1) pandaraya na ito ay ginawa ng aplikante/insured

a) unawain ang Section 550 ng Penal Code ng California

2) pandaraya na ito ay ginawa ng ahente

a) unawain ang Section 549 ng Penal Code ng California

ii. mga pagsisikap na labanan ang pandaraya (Sections 1872, 1873 et seq., 1874.6, 1875.14, 1875.20, 1877.3(b)(1) ng CIC);

1) maghanap ng mga mapagkukunan (hal. website ng Fraud Division ng Kagawaran ng Insurance ng California sa [http://www.insurance.ca.gov/0300-fraud/0100-fraud-division-overview /](http://www.insurance.ca.gov/0300-fraud/0100-fraud-division-overview/)

2) Responsabilidad ng Life at Disability Analyst kung natuklasan ang pandaraya.

a) Ang direksyon ng Sangay ng Pagpapatupad ng CDI (<http://www.insurance.ca.gov/contact-us/0200-file-complaint/index.cfm>) Makipag-ugnayan muna sa kompanya ng insurance, ahente o broker sa pagsisikap na malutas ang (mga) isyu.

b) Isusumite ang form ng Kahilingan para sa Tulong (<http://www.insurance.ca.gov/contact-us/0200-file-complaint/printable-rfa.cfm>) para sa anumang alalahaning hindi pa naaayos.

iii. kung ang isang insured ay pumirma ng isang mapanlinlang na form ng paghahabol, ang insured ay maaaring nagkasala ng pagsisinungaling.

e. Magawang tukuyin ang saklaw at tamang aplikasyon ng article na False and Fraudulent Claims (Sections 1871(h), 1871.4 ng CIC)

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

**C. Pangkalahatang mga Tuntunin** (1 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Mga bahagi ng patakaran:

a. mga reserba ng patakaran;

b. mga halaga ng mortalidad;

c. pagkredito ng interes/dibidendo;

d. iba pang mga gastusin sa patakaran;

e. mga pagpapalagay ng paglipas.

2. ganap na pagtatalaga;

3. pagtatalaga ng kolateral;

a. Paraan ng Pagtatalaga ng Kolateral at Pag-endorso (Owner-Sub-Owner) Paraan.

4. mga opsyon;

a. nakapirming panahon na pagpipilian;

b. opsyon ng nakapirming halaga;

5. panlipunang insurance;

6. coverage ng pagtigil ng pagkawala;

7. hospisyo

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

**D. Mga Pambatasang Landmark** (1 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Section 106 ng CIC

2. Section 10112.27 of the CIC

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

**E. Mga Legal na Entidad na Lisensyadong Magbenta ng Life at/o Disability Insurance sa California** (2 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Magawang tukuyin ang mga Legal na Entidad na Lisensyadong Magbenta ng Life at/o Disability Insurance sa California:

a. Mutual na mga Insurer

b. mga insurer ng stock

c. kapalit na mga insurer

d. mga domestik na insurer

e. mga banyagang insurer

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

**F. Mga Batas Kaugnay sa Seguridad:** (2 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Unawain ang mga sumusunod dahil nauugnay ito sa mga batas sa seguridad:

a. Investment Company Act of 1940 (Batas Sa Publiko ng Estados Unidos (batas Sa Publiko 76-768), Agosto 22, 1940)

b. Dodd-Frank Wall Street Reporma at Batas Sa Proteksyon ng Consumer (H. R. 4173, ika-111 Kongreso (2010)

i. Maunawaan ang mga limitasyon ng isang ahente ng insurance kapag lumilipat sa isang kapasidad ng tagapayo sa pamumuhunan

ii. ang tagapayo sa pamumuhunan ay nangangahulugang sinumang tao na, para sa kompensasyon, ay nakikibahagi sa negosyo ng pagpapayo sa iba; at

iii. ang pagpapayo ay ginagawa sa pamamagitan ng mga publikasyon o pagsulat tungkol sa halaga ng mga seguridad o sa kahalagahan ng pamumuhunan sa, pagbili o pagbebenta ng mga seguridad.

c. Ang mga ahente ng insurance ay hindi maaaring magbigay ng opinyon o payo tungkol sa nakaraang pagganap ng merkado ng stock, S&P 500 index, o mga mutual na pondo para sa kompensasyon.

d. Ang ahente ay dapat magkaroon ng lisensya sa seguridad upang talakayin ang mga isyu sa tagapayo sa pamumuhunan.

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon

**G. Mga Kinakailangan sa Kaangkupan ng NAIC** (epektibo 2013) (2 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Unawain ang mga sumusunod habang nilalapat ang mga ito sa mga kinakailangan sa kaangkupan ng NAIC:

a. Mga kinakailangan sa kaangkupan na inilapat sa life insurance;

b. Nalalapat sa mga nagbebenta ng mga pabago-bagong produkto ng insurance; at

c. ang kinakailangang impormasyon sa kaangkupan na makukuha bago gumawa ng mga rekomendasyon sa isang consumer:

i. hanapbuhay at katayuan sa hanapbuhay

ii. katayuan sa pag-aasawa

iii. edad

iv. bilang at uri ng mga dependent

v. pinagkukunan ng kita

vi. taunang kita

vii. umiiral na insurance ng consumer

viii. mga pangangailangan at layunin ng insurance ng consumer

ix. gastos para sa consumer at kakayahan ng consumer na magbayad para sa iminungkahing transaksyon o mga transaksyon

x. pinagmumulan ng pondo upang magbayad ng mga premium

xi. ipon sa pamumuhunan

xii. pagtutuos ng netong halaga

xiii katayuan sa buwis

xiv. pangangailangan para sa mga pakinabang sa buwis

xv. karanasan sa pamumuhunan ng consumer

xvi. pagmamalasakit ng consumer para sa pangangalaga ng prinsipal

xvii. panahon ng produkto

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon

**H. Mga Isyu sa Pederal na Health Insurance** (1 katanungan sa 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Unawain ang Patient Protection and Affordable Care Act (PPACA) (Pampublikong Batas 111-148) tulad ng nauugnay sa:

a. Health Benefit Exchange

i. Nilikha ng PPACA at ang pagpapatupad ay nag-iiba ayon sa estado

b. Menor de edad at Batang nasa hustong gulang

i. Coverage para sa mga batang nasa hustong gulang hanggang sa edad na 26

ii. Garantiyang Isyu para sa mga batang wala pang 19 taong gulang

c. Mga kaugnay na pederal na batas at regulasyon

d. Ratio ng Pagkawala ng Medikal (MLR)

e. Unawain ang konsepto at ginagawa ng "Mga Navigator" sa pamamagitan ng palitan sa California

i. magawang tukuyin kung sino ang may hurisdiksyon sa mga Navigator

1) pagpapatupad

2) mga reklamo

f. Pagkuha ng coverage ng health insurance

i. Paano nakakakuha ang mga tao ng iba pang uri ng coverage sa kalusugan para sa Grupo at mga indibidwal

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon

**I. Mga Programa sa Health Insurance ng California** (1 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Unawain ang mga umuunlad na isyu habang nakakaapekto ang mga ito sa mga indibidwal na consumer:

a. Access for Infants and Mothers Program (AIM), Section 12695 ng CIC

b. Palitan ng mga Benepisyo sa Kalusugan ng California

i. Nilikha ng PPACA

1) Ano ang ibinibigay nito sa mga consumer sa California

c. Cal-COBRA

d. Medi-Cal

i. pagiging karapat-dapat para sa mga indibidwal at mga bata batay sa kita kumpara sa FPL

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

**J. Integrasyon ng mga Programa sa Insurance ng Pederal at Estado** (1 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

1. Unawain ang mga programa ng insurance kapwa sa pederal at estado at kung paano isinama ang mga ito sa mga pangangailangan ng consumer

**I. PANGKALAHATANG INSURANCE** (15 katanungan (12 porsiyento) sa eksaminasyon)

**K. Tungkulin ng California Life and Health Insurance Guarantee Association** (2 katanungan ng 15 katanungan sa Pangkalahatang Insurance)

**II. LIFE AT DISABILITY ANALYST** (10 katanungan (8 porsiyento) sa eksaminasyon)

**A. Mga Kinakailangan sa Pangkalahatang Paglilisensya** (2 katanungan ng 10 katanungan sa Life at Disability Analyst)

1. Magawang tukuyin ang pangkalahatang mga kinakailangan sa paglilisensya, Sections 1831-1849 ng CIC :

a. Mga kuwalipikasyon para sa Paglilisensya, Sections 1833, 1836 at 1849 ng CIC

b. Iba pang mga Kinakailangan sa Paglilisensya, Sections 1834, 1835, at 1839 ng CIC

c. Mga Pagbubukod mula sa Paglilisensya, Section 1831 ng CIC

d. Mga Batayan para sa Pagtanggi ng Lisensya, Section 1837 at 1832 ng CIC

e. Kumikilos bilang isang analyst nang walang lisensya, Sections 1844 at 1845 ng CIC

i. Mga parusa – kriminal at sibil

**II. LIFE AT DISABILITY ANALYST** (10 katanungan (8 porsiyento) sa eksaminasyon)

**B. Kompensasyon at Bayad** (pagtanggap o hindi), Section 1848 ng CIC (2 katanungan ng 10 katanungan sa Life at Disability Analyst)

1. Magawang kilalanin ang pagkakaiba sa pagitan ng mga komisyon at paniningil ng mga bayarin:

a. Mga Komisyon

i. Komisyon mula sa alinmang partido

ii. Hindi maaaring makatanggap ng kompensasyon sa anumang iba pang form para sa anumang iba pang partido

iii. Pagbabawal laban sa pagbabayad ng komisyon ng insurer sa transaksyon sa life o disability insurance (Section 1832 ng CIC)

b. Mga bayad

i. Pagbabawal laban sa paniningil ng bayad kapag tumatanggap ng kompensasyon mula sa insurer, Section 1848 ng CIC

ii. Mga kinakailangan sa nakasulat na kasunduan:

1) Ang lahat ng mga bayarin ay nangangailangan ng nakasulat na kasunduan na pinirmahan ng kliyente

2) Ang analista ay inaatasan upang mangolekta ng bayad

3) Isama ang iskedyul ng bayad para sa pagpapanatili ng proyekto

4) Pahayag na nagbabalangkas ng mga serbisyo para sa mga bayarin na sisingilin

5) Kinakailangan sa Pagpapanatili ng Kasunduan

6) Mga singil na karaniwang nauugnay sa paghingi

7) Impormasyon na direktang nagmula sa insurer

8) Mga Serbisyo ng Balangkas ng Pahayag para sa mga bayarin na sisingilin

9) Lisensyado at Resibo ng mga Komisyon para sa Pagbebenta ng Produkto

10) Kinakailangan Sa Pagpapanatili

c. Pagbabawal laban sa paniningil ng bayad kapag tumatanggap ng kompensasyon mula sa insurer, Section 1848 ng CIC

**II. LIFE AT DISABILITY ANALYST** (10 katanungan (8 porsiyento) sa eksaminasyon)

**C. Salungatan ng Interes** (2 katanungan ng 10 katanungan sa Life at Disability Analyst)

1. Unawain ang konsepto ng salungatan ng interes, Section 1668.1 ng CIC at Section 82014 ng Code ng Pamahalaan

**II. LIFE AT DISABILITY ANALYST** (10 katanungan (8 porsiyento) sa eksaminasyon)

**D. Naaangkop na Pagpaplano ng Portfolio** (4 na katanungan ng 10 katanungan sa Life at Disability Analyst)

1. Mga asset na hindi insured

2. Tamang pagsasama ng produkto ng insurance sa iba pang mga asset o iba pang mga posibleng produkto

**III. LIFE INSURANCE** (32 katanungan (25 porsyento) sa eksaminasyon)

**A. Life Insurance – Pagrepaso ng Mga Pangunahing Kaalaman** (4 na katanungan ng 32 katanungan sa Life Insurance)

1. Magawang tukuyin ang mga halimbawa o kahulugan ng:

a. life insurance;

b. aplikante;

c. may-ari ng patakaran;

d. insured;

e. benipisyaryo.

2. Magawang tukuyin ang mga bahagi ng proseso ng personal na pinansyal na pagpaplano:

a. tukuyin ang pangkalahatang pinansyal na mga layunin;

b. bumuo at magpatupad (kabilang ang paggamit ng mga pamamaraan sa pamamahala ng panganib) ng isang plano upang maisakatuparan ang mga layunin.

3. Magawang tukuyin ang mga pangunahing bahagi ng personal (hindi pag-aari/pananagutan) na proseso ng pamamahala ng panganib sa pagkilala, pagsukat, at pagtrato sa mga loss exposure:

a. natukoy at nabibilang sa pamamagitan ng:

i. paglapit para sa halaga ng buhay ng tao;

ii. mga kailangan ng paglapit.

b. hinaharap sa pamamagitan ng:

i. pag-iwas;

ii. pagpapanatili;

iii. pagbabahagi;

iv. pagbabawas

v. paglilipat.

4. Magawang tukuyin kung ano ang ibig sabihin ng terminong “limitasyon ng pananagutan” sa isang patakaran sa life insurance.

5. Magawang tukuyin kung kailan kailangang umiral ang insurable na interes sa ilalim ng mga patakaran sa life insurance (Section 10110 ng CIC).

6. Magawang tukuyin:

a. ang terminong mortalidad;

b. ang terminong talahanayan ng mortalidad, kabilang ang kung paano ito binuo.

7. Magawang tukuyin ang kahulugan ng pahayag na “ang life insurance ay lumilikha ng isang agarang ari-arian.”

8. Magawang tukuyin ang iba't ibang Opsyon sa Pag-areglo at kung bakit maaaring piliin ang bawat isa:

a. kabuuan

b. nakapirming halaga;

c. nakapirming panahon;

d. kita sa buhay;

e. interes lamang.

9. Unawain ang batayan ng patakaran sa gastos

**III. LIFE INSURANCE** (32 katanungan (25 porsyento) sa eksaminasyon)

**B. Batas sa Partikular na Kontrata sa California** (4 na katanungan ng 32 katanungan sa Life Insurance)

1. Life Insurance

a. Unawain ang konsepto ng Kasunduan sa Insurance at ang mga sumusunod:

i. Pagpapanumbalik;

ii. Hindi mapagsisinungalingan;

1) Magkaroon ng kaalaman kung aling probisyon ang naglilimita sa dami ng oras na kailangan ng isang insurer na labanan ang isang patakaran sa kawalan ng panloloko; at

2) magkaroon ng kaalaman sa mga kondisyon ng pagpapawalang-bisa

iii. Mga Opsyon – Mutual na Kompanya Lamang

1) Pag-aayos

2) Dibidendo

iv. Mga probisyon

1) pagmamay-ari

2) hindi nareremata

3) pautang

4) mga benepisyaryo

5) karapatang baguhin ang benepisyaryo, insidente ng pagmamay-ari

v. Pagbubukod ng pagpapakamatay vi. Mga Pagtatalaga o Paglipat

vi. Sugnay ng Paglipad at iba pang mga pagbubukod

2. Mga Kontrata sa Pagpapalibing

a. Unawain ang Mga Mandatoryong Pamantayan sa Patakaran, Section 10244 ng CIC

i. Pagbabayad ng mga Nalikom

1) Magawang tukuyin kung kailan maaaring bayaran ng insurer ang mga nalikom ng isang tagapangasiwa o funeral director.

ii. Pagbabago sa Pagtatalaga ng Funeral Director

1) Malaman na maaaring baguhin ng isang insured ang itinalagang funeral director anumang oras (nalalapat lamang sa mga espesipikong patakaran sa libing).

iii. Mga Pagtatasa

1) Malaman na ang sinumang tao na bibili ng kontrata ng funeral insurance ay maaaring sumailalim sa mga karagdagang pagtatasa.

b. Unawain ang Pagbawas ng mga Benepisyo; Tagal ng Panahon ng Limitadong Death Benefit, Section 10248 ng CIC

i. Malaman kung kailan pinapayagan ang pagbabawas ng benepisyo sa isang kontrata ng funeral insurance.

ii. Magawang tukuyin ang kahulugan ng Mga Limited Death Benefits Contract, Section 10247 ng CIC

iii. Malaman ang tagal ng mga limited death benefit period.

c. Unawain kung aling mga Insurer ang Awtorisadong Magpalabas ng Mga Patakaran, Section 10250 ng CIC.

i. Malaman kung anong uri ng insurer ang maaaring magpalabas ng kontrata ng funeral insurance.

**III. LIFE INSURANCE** (32 katanungan (25 porsyento) sa eksaminasyon)

**C. Indibidwal na Kontrata sa Life Insurance** **na Espesipiko sa California** (4 na katanungan ng 32 katanungan sa Life Insurance)

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

a. ang mga uri ng impormasyong kinakailangan sa aplikasyon;

b. ang isang “hindi medikal na aplikasyon” at kung bakit maaaring kailanganin ang isang medikal na eksaminasyon;

c. kung bakit inilakip ng mga insurer ang aplikasyon sa isang patakaran sa life insurance at ito ay nagiging bahagi ng buong kontrata.

2. Tungkol sa patakaran sa life insurance, magawang tukuyin:

a. ang mga uri ng impormasyong nairekord sa pahina ng pabalat;

i. libreng tingin

b. ang mga uri ng impormasyong nairekord sa pahina ng iskedyul ng patakaran;

c. epekto sa gastos ng paggamit ng iba't ibang pamamaraan ng mga pagbabayad ng premium (taon-taon, tuwing anim na buwan, buwan-buwan, atbp.).

d. na ang mga patakaran sa life insurance ay nag-iiba ayon sa format at nilalaman kahit sa loob ng parehong insurer (hindi katulad ng mga patakaran sa property at casualty insurance;

3. Magawang tukuyin ang sumusunod na “mga karaniwang probisyon” ng mga patakaran sa life insurance:

a. pag-i-insure ng sugnay;

b. pagtatalaga o paglilipat ng patakaran;

i. mga pagtatalaga sa kolateral;

ii. malaman kung paano naisasagawa ang mga pag-aareglo ng buhay sa pamamagitan ng paggamit ng ganap na pagtatalaga; at

iii. mga kaayusan sa stranger-originated life insurance (STOLI).

c. pagbabago ng paraan ng pagbabayad o pamamaraan ng pagbabayad;

d. pribilehiyo ng pagpapalit;

e. halaga ng pera;

i. naipon na halaga ng pera

ii. netong halaga ng pera

f. mga dibidendo o labis na mga kredito sa interes;

g. mga singil sa pagsuko;

h. mga pagtatalaga ng benepisyaryo, kabilang ang:

i. mga karapat-dapat na benepisyaryo;

ii pagpapalit ng mga benepisyaryo

iii. pangunahin at pangalawa (hindi tiyak);

iv. bawat stirpes

v. bawat capita

vi. karaniwang sugnay sa sakuna (Batas ukol sa Magkakaparehong Kamatayan);

vii. mababawi kumpara sa hindi mababawi;

viii. tukuyin ang angkop na pamamaraan upang italaga ang mga benepisyaryo (asawa, mga anak)

i. panahon ng palugit;

i. abiso ng pangalawang partido

j. pagbabalik

k. pautang sa premium/patakaran;

i. unawain ang mga pangmatagalang implikasyon

l. kakayahang muling ayusin ang isang patakaran

m. hindi mapagsisinungalingan;

n. pagpapakamatay;

o. maling pahayag ng kasarian at edad

p. death benefit

i. kabuuan na kamatayan / netong death benefit

ii. uri ng death benefit

1) antas ng death benefit

2) pagtaas ng benepisyo

4. Unawain at tukuyin ang mga halaga na hindi nareremata

5. Magawang kilalanin ang pagkakaiba sa pagitan ng mga sumusunod at ang kanilang epekto sa petsa ng pasimula ng coverage:

a. kondisyonal na resibo;

b. pansamantalang kasunduan sa insurance;

c. magawang tukuyin ang mga katanggap-tanggap na pamamaraan para sa paghahatid ng isang patakaran sa life insurance sa may-ari ng patakaran (Section 10113.6 ng CIC);

d. resibo ng paghahatid.

6. Unawain ang konsepto ng insurable na interes, Section 10110 at 10110.1 ng CIC

**III. LIFE INSURANCE** (32 katanungan (25 porsyento) sa eksaminasyon)

**D. Mga Uri ng mga Patakaran sa Life Insurance at Ride**r (16 na katanungan ng 32 katanungan sa Life Insurance)

1. Magawang pag-iba-ibahin ng mga sumusunod na uri ng mga patakaran sa life insurance:

a. pakikilahok at hindi pakikilahok;

b. ordinaryo

c. debit (serbisyo sa bahay)

d. grupo

i. buhay ng grupo

ii. terminong life insurance ng grupo

iii. buhay ng asosasyon

iv. buhay ng pangkapatiran

2. Magawang tukuyin ang angkop na paggamit ng mga sumusunod na patakaran:

a. termino;

b. buong buhay;

c. pangkalahatang buhay;

d. pabagu-bagong buhay;

e. pinagsamang buhay (maunang mamatay);

f. pinagsama at nakaligtas (pangalawang mamatay);

g. mga produkto ng index; at

h. iba pang mga uri ng mga produkto

i. endowment

3. Mga Bahagi ng Patakaran

a. mga reserba ng patakaran

b. mga halaga ng mortalidad

c. pagkredito ng interes/dibidendo

d. iba pang mga gastusin sa patakaran

e. mga pagpapalagay ng paglipas

4. Mga pagtatalaga sa kolateral

5. Ganap na mga pagtatalaga

6. Magawang kilalanin ang pagkakaiba sa pagitan ng mga karaniwang paraan ng pagbabayad ng premium at ang kanilang epekto sa mga premium at pagganap ng patakaran.

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

a. pag-urong ng premium / o pag-urong ng buwanang pagbawas;

b. aksidenteng kamatayan;

c. gastos sa pamumuhay

d. kailangan sa pamumuhay

i. mga benepisyo ng pamumuhay

ii. terminal at kritikal na karamdaman

iii. long-term care

e. opsyon na bumili ng iba pang insurance (garantisadong insurability);

f. mga rider ng annuity;

g. mga dependent na rider.

h. iba pang mga karaniwang uri ng rider

8. Mga Uri ng Pagpaplano ng Life insurance

a. mga uri ng mga plano sa split-dollar

b. mga uri ng bumili-ibenta na usapan

c. paggamit ng mga trust

i. mga hindi maibabalik na trust sa life insurance

ii. mga ibang uri ng trust

d. iba pang uri ng pagpaplano

**III. LIFE INSURANCE** (32 na mga katanungan (25 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**E. Mga Isyu na Ibinahagi ng Life Insurance at mga Annuity** (4 na katanungan ng 32 katanungan sa Life Insurance)

1. Pagkansela ng Patakaran

a. Magawang tukuyin ang mga karapatan ng insured na kanselahin ang isang kamakailang biniling patakaran sa life insurance (libreng tingin na panahon/karapatang bumalik na panahon), kung ang insured ay:

i. edad 60 o mas matanda;

ii. mas mababa sa 60 taong gulang (Sections 10127.09-10127.10 ng CIC)

b. Sa panahon ng libreng tingin, alamin kung ano ang mga kinakailangan sa pamumuhunan, Section 10127.10 ng CIC.

2. Pagpalit ng Patakaran

a. Magawang tukuyin ang mga kinakailangan at parusa ng article na “Replacement of Life Insurance and Annuity Policies”, Sections 10509-10509. 09 ng CIC

b. Unawain ang mga palitan ng Internal Revenue Service (IRS) 1035

c. Maunawaan ang mga kalamangan/kahinaan ng kapalit ng patakaran

3. Pagbubuwis ng Life Insurance at Pagbubuwis ng Annuity

a. Magawang tukuyin kung paano tumatanggap ang mga patakaran sa life insurance at annuity ng kanais-nais na pagtrato sa buwis tungkol sa:

i. mga pagbabayad ng premium;

ii. pagtitipon ng halaga ng pera o mga dibidendo;

iii. pag-aalis ng buwis

iv. mga konsiderasyon sa buwis sa ari-arian at testamento

v. nalikom sa death benefit;

vi. pagsuko at nasa hustong gulang na mga halaga ng patakaran

vii. istraktura ng annuity

1) ipinagpaliban kumpara sa agaran

b. Annuity ng pagsasauli ng hulugan

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**A. Ang Pangunahing Gamit ng mga Annuity** (1 katanungan ng 12 katanungan sa Annuity)

1. tinukoy ang annuity – ang pagtutuos ng isang prinsipal na kabuuan na ibabahagi sa isang pana-panahong batayan sa pagbabayad upang magsimula sa isang tinukoy na oras at magpatuloy sa isang tinukoy na tagal ng panahon o para sa tagal ng isang itinalagang buhay o mga buhay

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**B. Mga Uri ng Annutity:** (2 katanungan ng 12 katanungan sa Annuity)

1. uri ng annuity ayon sa kung kailan binabayaran ang mga benepisyo

2. uri ng annuity ayon sa kung paano at kailan binayaran ang mga premium

3. uri ng annuity ayon sa mga pagpipilian sa pamumuhunan na inaalok

4. pagkawanggawang pamamahagi ng annuity

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**C. Tukuyin ang mga Partido sa isang Annuity:** (1 katanungan ng 12 katanungan sa Annuity)

1. malaman ang mga karapatan at obligasyon ng may-ari ng annuity

2. malaman ang mga karapatan at obligasyon ng annuitant

3. malaman ang mga karapatan at obligasyon ng kompanya ng insurance, (Section 10127.10, 10127.11, 10127.12, 10127.13, at 10509.6 ng CIC)

4. malaman ang mga karapatan at mga available na opsyon sa mga benepisyaryo

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**D. Paano Nakakaapekto ang mga Probisyon ng Nakapirmi, Pabago-bago at Naka-index na Annuity na Kontrata sa mga Consumer:** (1 katanungan ng 12 katanungan sa Annuity)

1. malaman ang mga probisyon ng kontratang tipikal na karaniwan sa mga annuity

2. malaman ang mga pamamahagi ng kita

3. malaman ang mga nakapirming annuity

4. malaman ang mga pabago-bagong annuity

5. malaman ang mga naka-index na annuity

6. malaman ang mga available na rider

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**E. Kuwalipikado at Hindi Kuwalipikadong mga Plano at mga Annuity** (1 katanungan ng 12 katanungan sa Annuity)

1. mga uri ng plano;

2. mga annuity at pagpaplano sa pagreretiro

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**F. Unawain ang Aplikasyon ng Kita ng mga Kuwalipikado at Hindi Kuwalipikadong Annuity, Kasama, ngunit hindi Limitado sa mga Sumusunod na Pagkakataon:** (1 katanungan ng 12 katanungan sa Annuity)

1. pagbabayad ng mga premium;

2. pagkakamali sa halaga ng pera

3. bahagyang pagbawi

4. mga pautang at pagtatalaga

5. Mga palitan ng Section 1035 ng Serbisyo ng Panloob na Kita(IRS)

6. regalo ng isang annuity

7. pagbebenta ng isang annuity ng may-ari

8. kamatayan ng isang may-ari ng annuity, Section 10168.2 ng CIC

9. kamatayan ng isang annuitant

10. pamamahagi ng mga benepisyo sa annuity

11. epekto ng buwis sa mga isyu sa ari-arian ng benepisyaryo

12. pagtanggi, Section 789 ng CIC

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**G. Mga Bentaha at Disbentaha ng mga Annuity** (2 katanungan ng 12 katanungan sa Annuity)

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**H. Mga Kagawian sa Pagbebenta para sa mga Ahente ng Insurance sa California:** (2 katanungan ng 12 katanungan sa Annuity)

1. kinakailangang pagsasanay sa produkto ng gumagawa ng insurance, Section 10509.915 (b) ng CIC

2. ang mga karapatan at obligasyon ng tagagawa ng insurance sa pagsisimula ng kontrata

3. naaangkop na pag-anunsyo, Section 1725.5 ng CIC

4. ipinagbabawal na mga kagawian sa pagbebenta

5. kaangkupan ng kliyente para sa pagbebenta ng annuity, Section 10509.915 ng CIC

6. mga kinakailangang pagsisiwalat

7. mga pagkansela at pag-sauli ng patakaran

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**I. Ang** **Senior Market** (1 katanungan ng 12 katanungan sa Annuity)

1. pagtitis sa kahinaan ng merkado at ang senior na kliyente

2. paghahanda bago magretiro kumpara sa paghahanda pagkatapos magretiro

3. pinansyal na mga alalahanin

4. mga alalahanin sa insurance

5. pagbebenta sa senior market

6. natatanging mga isyu sa etika at pagsunod

7. Kaangkupan para sa senior market

**IV. MGA ANNUITY** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**J. Mga Parusa** – tingnan ang kalakip I para sa mga espesipikong parusa tungkol sa mga pagbebenta ng annuity

Upang repasuhin ang kumpletong Balangkas ng Walong Oras na Kurso sa Pagsasanay Tungkol sa Annuity, pumunta sa website ng CDI sa: <http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0100-education-provider/non-resident-provider-training-materials.cfm>

**V. MGA LIFE SETTLEMENT** (7 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**A. Mga Life Settlement/Viatical** (1 katanungan sa 7 katanungan sa Life Settlement)

1. Pangunahing pangkalahatang-ideya ng life insurance at layunin

a. Unawain ang konsepto ng insurable na interes

2. Kasaysayan at ebolusyon ng industriya ng life settlement

a. Lengguwahe sa industriya kumpara sa Lengguwaheng ayon sa batas

b. Ilarawan ang mga tungkulin ng mga kalahok sa transaksyon sa pag-aayos

c. Mga viatical settlement, life settlement, at stranger originated life insurance (STOLI)

d. Laki ng marketplace/pananaw/mga uso sa industriya

3. Ang epekto ng mga life settlement sa mga kompanya ng life insurance

a. Kakayahang kumita

i. Maaaring magkaroon ng masamang (negatibo) epekto sa pagpepresyo ng produkto ang mga life settlement. Ang mga kompanya ng Life insurance ay nagdisenyo ng mga produkto na may tiyak na porsiyentong limipas (pagwawakas nang walang halaga) o isinuko bago ang pagbabayad ng death benefit. Kapag ang isang patakaran ay ibinenta sa isang pangatlong partido, ito ay pinananatili hanggang sa mabayaran ang isang death benefit.

b. Pagpepresyo

4. California SB 98 (mga batas at regulasyon na nauukol sa mga life settlement sa California)

a. Ang mga life settlement sa pagbo-broker ay kailangang lisensyado, ang isang life agent ay maaaring mag-aplay para sa espesyal na awtorisasyon sa mga life settlement ng broker

b. Ang mga tagapagbigay na direktang kumontrata sa may-ari ng patakaran para sa pagbili ng isang patakaran sa life insurance ay kinakailangang lisensyado, ngunit hindi ang entity sa pagpopondo na nagsu-suplay ng kapital

c. Mayroong kinakailangang mga pagsisiwalat ang consumer sa oras ng aplikasyon at sa oras ng pagpapatupad ng kontrata

d. Ang balangkas ng life settlement broker ay hindi kumpleto; ang pagrerepaso at pagiging pamilyar sa SB 98 at Insurance Code ng California Sections 10110.1(d) at (e), 10113.1, 10113.2, at 10113.3 ay mandatoryo para sa lahat ng mga Kalahok sa transaksyon.

5. 15-oras ng Balangkas ng Life Settlement Broker Kahulugan ng mga Termino-Kalakip I na maaaring matagpuan sa web site ng CDI sa <http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0050-renew-license/0400-resident-materials/upload/DefinitionofTermsAttachmentI.pdf>

**V. MGA LIFE SETTLEMENT** (7 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**B. Mga Konsiderasyon sa Legal at Buwis** (1 katanungan ng 7 katanungan sa Life Settlement)

1. Insurable na interes

2. Legal na panganib - Maaari bang kasuhan ng mga benepisyaryo ang isang broker o ahente (o sinumang iba pa)?

3. Panganib sa regulasyon - Makakaapekto ba ang karagdagang mga regulasyon sa isang transaksyon?

4. Iba pang panganib sa paglilitis - (mula sa pagpapalabas ng Kompanya ng Life insurance) - epekto ng pagtanggi sa paghahabol

5. Mga isyu sa pagbubuwis

**V. MGA LIFE SETTLEMENT** (7 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**C. Mga Life Settlement** **Broker** (1 katanungan ng 7 katanungan sa Life Settlement)

1. Sino ang maaaring mga life settlement broker sa California?

a. Ang mga life agent na lisensyado ng hindi bababa sa isang taon at sumunod sa mga kinakailangan sa bayad at abiso ng Kagawaran ng Isurance ng California

b. Mga lisensyadong life settlement broker

c. Mga abogado, CPA at pinansyal na tagaplano

2. Mga responsabilidad ng life settlement broker

a. Mga pagsisiwalat sa may-ari ng patakaran

i. Mga pagsisiwalat sa oras ng aplikasyon para sa isang life settlement

ii. Mga pagsisiwalat na ibibigay bago isagawa ang isang kontrata sa life settlement

iii. Mga espesyal na patakaran tungkol sa pagsisiwalat ng komisyon (teknikal na responsabilidad ng tagapagbigay sa ilalim ng SB 98)

iv. Pagsisiwalat ng kompensasyon ng tagapagbigay ng life settlement

v. Maramihang mga ulat sa pag-asa sa buhay

b. (Mga) Brosyur

c. Mga espesyal na tungkulin sa may-ari ng patakaran

i. Katiwala

ii. Prinsipal/ahente

iii. Kontrata

d. Pagsisiswalat ng mga alok ng tagapagbigay

e. Mga potensyal na pananagutan para sa lisensyadong life settlement broker agent

i. Pinapayagan ng Section 10113.2(i) ang insurer na tanungin kung ang iminungkahing may-ari ay nagnanais na magbayad ng mga premium sa tulong ng financing, at kung gagamitin ang premium financing, maaaring tanungin ng insurer kung ang utang ay nagbibigay ng mga pondo na maaaring magamit para sa anumang layunin maliban sa pagbabayad para sa patakaran.

3. Pagpapatupad at mga Kahihinatnan

a. Mga paglabag sa Insurance Code ng California

b. Mga Parusa

c. Iba pang mga ahensya ng regulasyon (hal. FCC)

**V. MGA LIFE SETTLEMENT** (7 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**D. Mga Konsiderasyon sa Kaangkupan** (1 katanungan ng 7 katanungan sa Life Settlement)

1. Insurable na interes

a. pagbabawal sa mga trust na mag-aplay o magpasimula ng pagpapalabas ng life insurance, kapag ang mga benepisyaryo ay walang insurable na interes sa buhay ng insured, section 10110.1 (d) ng CIC; at

b. pagbabawal ang anumang kagamitan, pakana o gawa-gawa na idinisenyo upang bigyan ang hitsura ng isang insurable na interes, kapag walang lehitimong insurable na interes, section 10110.1(e) ng CIC

2. Epekto sa insurability sa hinaharap

3. Panganib sa presyo/halaga

a. Ito ba ang pinakamagandang alok para sa kliyente? Mas mabuti bang isuko na nila ang patakaran? Mangangailangan ito ng buong pinansyal na pag-aanalisa (hal. paggamit ng kasalukuyang halaga at posibleng mga kaganapan sa buwis (mahigpit na inirerekomenda na ang lahat ng partido ay dapat humingi ng propesyonal na payo sa buwis)

b. Ang lahat ba ng mga alternatibo ay ginalugad na?

4. Talakayin ang mga kahihinatnan sa buwis ng mga life settlement (ang Internal Revenue Service ay naglabas ng mga Pagpapasya sa Kita para sa Buwis sa Kita lamang at hindi mga pagbabago sa Kodigo ng Buwis) - mga kahihinatnan sa Buwis na Regalo at Buwis sa Ari-arian

5. Pinakamahusay na mga kagawian

a. Ebalwasyon ng mga personal na pangangailangan at pinansyal na layunin

b. Mga bentaha at disbentaha ng mga life settlement

c. Mga alternatibo sa mga life settlement

d. Pagbebenta ng iba pang produkto

i. Bagong mga pagbebenta

ii. Pagpapalit

6. Personal na pagsasaalang-alang para sa settlor ng life insurance (pana-panahong mga ugnayan sa katayuan ng kalusugan ng pinangalanang insured)

**V. MGA LIFE SETTLEMENT** (7 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**E. Life Settlement para sa Proseso ng Transaksyon** (1 katanungan ng 7 katanungan sa Life Settlement)

1. Paglalarawan ng tipikal na proseso

a. Aplikasyon: Ang isang aplikasyon ay dapat isumite kasama ang naaangkop na dokumentasyon tulad ng impormasyon sa patakaran, mga rekord ng medikal, atbp.

b. Pagrepaso: Sinusuri ng broker sa pag-aayos at/o tagapagbigay/tagapondo ang impormasyon at humiling ng ulat sa pag-asa sa buhay ng isang independiyenteng kompanya ng pag-asa sa buhay.

c. Pagsusuri: Matapos makumpleto ang ulat ng pag-asa sa buhay, at marepaso ang iba pang impormasyon, matutukoy ng tagapagbigay/taga-pondo ang isang patas na halaga ng merkado para sa patakaran. Minsan, walang halaga, na nagreresulta sa walang alok

d. Alok: Ang alok ay inihaharap sa may-ari ng patakaran (at [mga] tagapayo). Ang isang life settlement broker ay may isang responsabilidad ng katiwala upang makakuha ng maraming mga alok, mga tugon sa dokumento at ipinapakita ang lahat ng ito.

e. Pagtanggap ng Alok: Kung tinanggap ang isang alok, isang "pagsasara ng pakete" kasama ang pormal na dokumentasyon ay ipinapadala sa may-ari ng patakaran para sa pagrerepaso at pirma. Sa puntong ito, ang mga pondo para sa transaksyon ay inilalagay sa isang account ng tagapangasiwa.

f. Paglipat ng patakaran sa pagmamay-ari: Ang pagbabago ng mga form ng pagmamay-ari ay isinumite sa kompanya ng insurance.

g. Pagpalabas ng Pondo: Inilabas ng ahente ng tagapangasiwa ang mga pondo sa nagbebenta (dating may-ari ng patakaran) kapag ang kompanya ng insurance ay nagpadala ng nakasulat na kumpirmasyon ng pagbabago ng pagmamay-ari.

i. Mga Kinakailangang Pagsisiwalat

ii. Sa oras ng aplikasyon

iii. Sa oras ng pagpapatupad ng patakaran

1) Mga pagsisiwalat ng Tagapagbigay

2) Mga pagsisiwalat ng life settlement broker

3) Life Agent Disclosure Requirements for Sales to Elders – Kalakip II na available sa sumusunod na link:

<http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0050-renew-license/0400-resident-materials/upload/LifeSettlementBrokerOutline.pdf>

2. Pagkapribado

a. Ang pagsisiwalat ng impormasyon ng pagkakakilanlan ng insured na maaaring magamit upang matukoy ang insured o ang pinansyal o medikal na kondisyon ng insured ay pinahihintulutan lamang kapag:

i. Kailangan upang maisagawa ang isang kontrata ng life settlement at ang may-ari at insured ay nagbigay ng paunang nakasulat na pahintulot;

ii. Kinakailangan upang maisakatuparan ang pagbebenta ng mga kontrata ng life settlement bilang pamumuhunan, sa kondisyon na ang naturang pagbebenta ay isinasagawa alinsunod sa naaangkop na mga batas sa seguridad at ang may-ari at insured ay nagbigay ng paunang nakasulat na pahintulot sa pagsisiwalat;

iii. Ibinigay bilang tugon sa isang pagsisiyasat/eksaminasyon ng Komisyoner;

iv. Isang kondisyon sa paglipat ng isang patakaran ng isang provider sa ibang provider, at ang tumatanggap na provider ay sumasang-ayon na sumunod sa mga probisyon ng Insurance Code na nauugnay sa pagiging kumpidensiyal (tingnan ang Section 791 et seq. ng Insurance Code ng California.); o

v. Kailangan upang payagan ang provider o broker na makipag-ugnayan para sa mga layunin ng pagtukoy ng katayuan sa kalusugan ng insured

**V. MGA LIFE SETTLEMENT** (7 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**F. Pandaraya** (1 katanungan ng 7 katanungan sa Life Settlement)

1. a. Ang mga maaaring madaya

i. Insurer

ii. Kompanya ng life settlement

iii. Life settlement broker

iv. May-ari

b. Mga namumuhunan

i. Institusyonal

ii. Pribado

2. Paglalarawan sa Pandaraya

a. Mga uri ng pandaraya sa karaniwang batas

3. Mga halimbawa ng mga uri ng pandaraya sa industriya ng life settlement

a. Paglilinis ng mga rekord

b. Basang papel/Basang tinta (ang pagbebenta ng isang bagong inilabas na patakaran sa isang kompanya ng life settlement “halos bago matuyo ang tinta”)

c. Pandaraya sa mga senior citizen

d. Panlalamang

e. Stranger Originated Life Insurance/Investor Owned Life Insurance (STOLI/IOLI), section 10113.1(g)(1)(B)

i. Kahulugan, section 10113.1(w)

ii. Pagkakaiba sa pagitan ng STOLI/IOLI at iba pang mga life settlement

iii. Premium financing/libreng insurance na mga pakana

iv. Pagkakasangkot ng mga institusyon ng pagkakawanggawa

4. Pananaw ng STOLI/IOLI – umiiral na paglilitis at umuusbong na mga regulasyon

5. Panganib ng hindi pagbebenta ng patakaran, mga problema sa financing, atbp.

6. Paglipat sa isang Trust

7. Pag-aayos ng bid

8. Ginagawa ng Section 10113.3(s)(5) ng CIC na isang mapandayang batas sa life settlement para sa sinumang tao na “maglabas, manghingi, o mangalakal, ng pagbili ng bagong patakaran sa life insurance para sa layunin ng, o may pangunahing diin sa, pag-aayos ng patakaran.”

**V. MGA LIFE SETTLEMENT** (7 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**G. Mga Krimen sa Pinansyal** (1 katanungan sa 7 katanungan sa Life Settlement)

1. Financial Crimes Enforcement Network (FINCEN) Sumangguni sa website ng United States Department of the Treasury para sa kasalukuyang impormasyon: <http://www.fincen.gov/financial_institutions/insurance/index.html>

2. Mga programang anti-money laundering

3. Mga pakana na money laundering

4. Mga red flag (hal. pagtukoy sa mga pinaghihinalaang mamumuhunan)

**V. MGA LIFE SETTLEMENT** (7 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**H. Etika**

1. Magawang tukuyin at ilapat ang kahulugan ng mga sumusunod:

a. Magbigay ng huwarang serbisyo sa iyong mga kliyente;

b. Gumamit ng simpleng lengguwahe; makipag-usap sa karaniwang lengguwahe kung maaari, iwasan ang mga jargon;

c. Tiyakin na nauunawaan ng settlor ang proseso at ang epekto sa kanila ng transaksyon sa pagpasok sa isang life settlement;

d. Unahin ang interes ng Settlor ng Life Insurance;

e. Unawain ang proseso, manatiling may kaalaman at patuloy na turuan ang iyong sarili tungkol sa kasalukuyang industriya at mga pagbabago sa industriya (mahalaga dahil sa umuusbong na kalikasan ng industriya);

f. Tukuyin ang mga pangangailangan ng customer at tiyakin ang angkop at tamang life settlement;

g. Tumpak at totoo na kumakatawan sa proseso ng life settlement;

h. Protektahan ang pagkapribado at pagiging kumpidensiyal ng lahat ng partido;

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

j. Iwasan ang hindi patas o hindi tumpak na mga pahayag tungkol sa iba't ibang provider, broker at iba pang alternatibo;

k. Tukuyin at iwasan ang anumang mga salungatan ng interes; at,

l. Unawain at iwasan ang anumang mapandaya, mapanlinlang, o maling marketing, pag-aanunsyo o promosyon.

**VI. DISABILITY INSURANCE** (1 katanungan (1 porsiyento) sa eksaminasyon)

**A**. **Kahulugan ng Disability Insurance**

1. Unawain na ang disability insurance ay kinabibilangan ng insurance na nauugnay sa pinsala, kapansanan, o kamatayan na nagreresulta sa insured mula sa mga aksidente, at nauugnay sa mga kapansanan na nagreresulta sa insured mula sa pagkakasakit, Section 106(a) ng CIC.

**VII. DISABILITY INCOME INSURANCE** (8 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon

**A. Kahulugan ng Disability Income Insurance**

1. Nagbibigay sa insured ng mga pagbabayad na kapalit ng kita kapag hindi makakapagsagawa ng kaniyang sariling trabaho o anumang katulad na trabaho dahil sa sakit o pagkakasakit.

**VII. DISABILITY INCOME INSURANCE** (8 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon

**B. Mga Probisyon ng Patakaran** (6 na katanungan ng 8 katanungan sa Disability Income Insurance)

1. halaga ng benepisyo

2. panahon ng (paghihintay) pag-aalis

3. panahon ng benepisyo

4. garantisadong nare-renew

5. hindi nakakansela

6. isinama kumpara sa hindi isinama

7. kasama o elektibo

8. sariling hanapbuhay

9 bahagya/hindi natira

10. proteksyon sa pagtaas ng bilihin

11. opsyon sa pagbili sa hinaharap

12. rider ng panlipunang seguridad—pambawi; lahat o wala

13. awtomatikong tumataas ang benepisyo

14. iba pang mga rider

**VII. DISABILITY INCOME INSURANCE** (8 katanungan (6 na porsiyento) sa eksaminasyon

**C. Mga Pagbubukod** (2 katanungan ng 8 katanungan sa Disability Income Insurance)

1. pamantayang patakaran (digmaan, pagpapakamatay)

2. espisipikong pinsala sa sarili na dahilan mismo ng may-ari ng patakaran

3. mga dati nang umiiral na kondisyon/pag-endorso sa pagbubukod

4. mapanganib na mga aktibidad

**VIII. LONG-TERM CARE** (18 katanungan (15 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**A. Long-term Care** (2 katanungan ng 18 katanungan sa Long-Term Care)

1. Mga kadahilanan ng panganib na nauugnay sa Long-Term Care (LTC)

2. Ang mga serbisyo at pasilidad ng LTC na nagbibigay ng pangangalaga

3. Paghahanap ng impormasyon sa mga serbisyo at pasilidad ng LTC na nagbibigay ng long-term care

**VIII. LONG-TERM CARE** (18 katanungan (15 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**B. Mga Potensyal na Mapagkukunan para sa Pagbabayad para sa Mga Gastusin sa Long-Term Care** (2 katanungan ng 18 katanungan sa Long-Term Care)

1. Pagpopondo/pagbabayad para sa LTC

2. Paano nauugnay ang Medicare sa pagbabayad para sa mga gastos sa LTC

**VIII. LONG-TERM CARE** (18 katanungan (15 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**C. Pederal na Batas at Long-Term Care** (3 katanungan ng 18 katanungan sa Long-Term Care)

1. Mga Kahulugan ng Health Insurance Portability and Accountability Act of 1996 (HIPAA) na Nalalapat sa Long-Term Care Expenses and Insurance

2. Long-Term Care Expenses and Insurance na Kuwalipikado sa Buwis

3. Pagtrato sa Buwis ng Pre-1997 na Patakaran sa Long-Term Care Insurance

4. Long-Term Care Insurance Premium Deductibility

5. Pension Protection Act of 2006

6. Bagong mga Uso: Long-Term Care Insurance, Life Insurance, Mga Annuity at Benepisyo na Rider

**VIII. LONG-TERM CARE** (18 katanungan (15 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**D. Long-Term Care Insurance (LTCi)** (4 na katanungan ng 18 katanungan sa Long Term Care)

1. Mga uri ng produkto

2. Coverage ng grupo

3. Pangkalahatang patakaran sa mga benepisyo

**VIII. LONG-TERM CARE** (18 katanungan (15 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**E.** **Mga Probisyon ng Patakaran na Nasasaklawan ng Batas ng California, mga Kinakailangan, at Terminolohiya** (2 katanungan ng 18 katanungan sa Long-Term Care)

1. Mga Responsabilidad at Pagbabawal ng California

2. Mga responsabilidad at pagbabawal ng ahente

3. Mga kinakailangan sa pag-stabilize sa rate ng nasasaklawan ng batas

**VIII. LONG-TERM CARE** (18 katanungan (15 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**F. Pangangasiwa at Pagpapatupad** (2 katanungan ng 18 katanungan sa Long-Term Care)

1. Awtoridad na Magsagawa ng mga Aksyon at Tasahin ang mga Parusa

2. Mga Paglabag at Parusa

3. Abiso at Pagdinig

**VIII. LONG-TERM CARE** (18 katanungan (15 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**G. Mga Alituntunin sa Pag-aanunsyo at mga Kagawian sa Pagmemerkado** (2 katanungan ng 18 katanungan sa Long-Term Care)

1. Mga Alituntunin Sa Pag-aanunsyo

2. Mga Kagawian sa Pagmemerkado

**VIII. LONG-TERM CARE** (18 katanungan (15 na porsiyento) sa eksaminasyon)

**H. Pakikipagsosyo ng California para sa Long-Term Care** (1 katanungan ng 18 katanungan sa Long-Term Care)

1. Introduksyon sa Pakikipagtulungan

Upang repasuhin ang kumpletong balangkas ng Walong Oras na Mandatoryong Kurso sa Long-Term Care, pumunta sa website ng CDI sa:

<http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0100-education-provider/non-resident-provider-training-materials.cfm>

**IX. HEALTH INSURANCE** (4 na katanungan (3 porsiyento) sa eksaminasyon)

**A. Kahulugan ng Health Insurance at mga Bahagi Nito** (2 katanungan ng 4 na katanungan sa Life Insurance)

1. Maunawaan na ang Health insurance ay nangangahulugang isang indibidwal o grupo ng patakaran sa disability insurance na nagbibigay ng coverage para sa ospital, mga benepisyo sa medikal, o pagpapaopera, Section 106(B) ng CIC.

2. Mga Probisyon ng Patakaran sa Pagkapare-pareho

3. Pagbabahagi ng gastos

4. Deductible

a. Corridor deductible

5. Copayment

6. Prinsipal ng sakit

7. Point-of-service na plano

8. Gatekeeper na PPO

a. Coinsurance

9. Eksklusibong indemnity sa Pinamamahalaang pangangalaga

10. Consolidated Omnibus Reconciliation Act of 1985 (COBRA)

11. California Continuation Benefits Replacement Act (Cal-COBRA)

12. Patakaran sa kalusugan ng grupo

a. Panahon ng pagsubok

b. May-ari ng Master na Patakaran

13. Pangunahing plano ng medikal ng grupo

14. Malalaking medikal na plano

a. Koordinasyon ng mga benepisyo

15. Provider Organization (EPO)

16. Paghinto-pagkawala na coverage

**IX. HEALTH INSURANCE** (4 na katanungan (3 porsiyento) sa eksaminasyon)

**B. Specialized Health Insurance, Section 106 (c) ng CIC** (1 katanungan ng 4 Life Insurance)

1. Ngipin lamang

2. Paningin lamang

3. Kalusugan sa Pag-uugali lamang

**IX. HEALTH INSURANCE** (4 na katanungan (3 porsiyento) sa eksaminasyon)

**C. Supplemental Health Insurance** (1 katanungan ng 4 na katanungan sa Health Insurance)

1. Mga kaugnay na rider sa mga patakaran sa life insurance

2. Nakakatakot na sakit

3. Kritikal na karamdaman

4. Medigap coverage, mga benepisyo ng retirado at Tricare for Life

**X. MGA PAGBUBUKOD SA HEALTH INSURANCE o NON-HEALTH INSURANCE** (2 katanungan (1 porsiyento) sa eksaminasyon)

**A. Kahulugan ng Mga Pagbubukod sa Health Insurance o Non-Health Insurance**

1. Ang CIC section 106(b) ay naglilista ng walong uri ng insurance na HINDI kasama bilang health insurance.

**X. MGA PAGBUBUKOD SA HEALTH INSURANCE o NON-HEALTH INSURANCE** (2 katanungan (1 porsiyento) sa eksaminasyon)

**B. Mga Produktong Non-Health Insurance** (2 katanungan ng 2 katanungan sa Mga Pagbubukod sa Health Insurance o Non-Health Insurance)

1. Mga Produkto ng Non-Health Insurance:

a. Aksidenteng Kamatayan at Pagkakaputol ng Bahagi ng Katawan

b. Disability insurance kabilang ang indemnity sa ospital, aksidente lamang at specified disease insurance.

c. Credit disability insurance

d. Suplemento ng liability insurance

e. No fault liability insurance

f. Worker’s Compensation insurance

g. Disability income insurance

h. Long-term care

**XI. MGA SENIOR CITIZEN – ISANG PROTEKTADONG KLASE** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasyon)

**A. Pangkalahatang-ideya:** (2 katanungan ng 12 katanungan sa Mga Senior Citizen – Isang Protektadong Klase)

Itinuturing na isang protektadong klase ang mga senior ng California sa larangan ng insurance at mga annuity. Ang mga annuity sa partikular ay naging ‘produkto ng pagpili’ sa maraming mga ahente upang ibenta sa mga senior, at ang posibilidad ng pang-aabuso ay naging isang malaking isyu. Ang mga regulator, mambabatas, at mga tauhan ng pagpapatupad ng batas ay gumawa, at nagsasagawa, ng mga hakbang na dinisenyo upang matugunan ang mga alalahaning ito. Ang mga aksyon sa bahagi ng mga entidad na ito ay dumating bilang isang tugon sa pagtaas ng problema ng mapang-abusong pagbebenta ng mga annuity sa mga senior.

**XI. MGA SENIOR CITIZEN – ISANG PROTEKTADONG KLASE** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasion)

**B. Ang Senior Market** (2 katanungan ng 12 katanungan sa Mga Senior Citizen – Isang Protektadong Klase)

1. Maunawaan kung paano protektado ang mga senior, Sections 785 hanggang 789.10 ng CIC

a. Section 785.1 ng CIC ay partikular na nalalapat sa mga inaasahan na insured na 65 o mas matanda-ang batas na ito “ay magbabawal sa isang insurance broker o ahente mula sa pakikilahok, na nauugnay, o gumagamit ng anumang partido na nakikilahok o nauugnay sa pinagmulan ng isang pabalik na mortgage... ”

b. Section 785 ng CIC ay nagsasaad na “lahat ng insurance broker, ahente at iba pa na nakikibahagi sa transaksyon ng insurance ay may utang sa isang inaasahang insured na 65 taong gulang o mas matanda ng isang tungkulin ng katapatan, mabuting pananampalataya, at patas na pakikitungo. ”

c. Section 785.4 ng CIC ay ginagawang ilegal para sa isang ahente ng insurance na maghatid ng isang trust o iba pang legal na dokumento (maliban sa isang patakaran sa insurance) sa isang taong 65 taong gulang o mas matanda.

d. Section 785.5 ng CIC ay ginagawang ilegal para sa isang ahente mula sa “pagiging nauugnay sa, o pagtatrabaho sa anumang partido na lumalahok sa, o nauugnay sa, pagkuha ng Mga Benepisyo ng Beterano para sa isang senior”, maliban kung ang ahente ng insurance ay “nagpanatili ng mga mga pamamaraan sa pananggalang upang matiyak na ang ahente o broker na nakikipagtransaksyon sa insurance ay walang direktang insentibong pinansyal para i-refer ang may hawak ng patakaran o inaasahan na may hawak ng patakaran sa anumang programa ng benepisyo ng mga beterano na inaalok ng gobyerno.” Ang batas na ito ay isang tugon sa kagawaian ng mga ahente (o kanilang mga kasama) na tumutulong sa mga senior sa pag-aaplay para sa mga benepisyo ng Tulong sa mga Beterano, upang mahikayat silang bumili ng mga produkto ng insurance, partikular na ang mga annuity. Kadalasan ang mga ahenteng ito ay naniningil din sa senior ng bayad para ‘matulungan’ silang maging kuwalipikado.

e. Ang Section 789.1 ng CIC ay nag-aatas sa mga ahente na magbigay ng 24-oras na abiso sa isang senior kung ang ahente ay nais na bisitahin ang senior sa kanilang tahanan upang talakayin ang life insurance o mga annuity. Ang abiso ay nagbibigay ng pagkakataon sa senior na protektahan ang kaniyang sarili laban sa isang potensyal na mandaragit.

f. Pinoprotektahan din ng Section 10127.13 ng CIC ang mga senior na nag-aatas sa mga insurer, sa anumang patakaran na may singil sa pagsuko na ibinebenta sa isang senior, na ibunyag ang panahon ng pagsuko at mga parusa sa pahina ng pabalat ng patakaran sa naka-bold na uri ng 12 puntos, o ang lokasyon ng mga tuntunin ng pagsuko sa isang sticker sa pahina ng pabalat.

g. Ang Section 10173.2 ay nag-aatas na ang isang patakaran sa life insurance na inilabas sa California ay may(1) 60 na araw na palugit, at (2) ang may-ari ng patakaran ay may karapatan na magtalaga ng pangatlong partido (tulad ng isang miyembro ng pamilya) upang makatanggap ng abiso ng nakabinbing paglipas ng isang patakaran para sa hindi pagbabayad ng premium. Bagama't hindi isang panukalang batas na eksklusibong nalalapat sa mga senior, tiyak na kapaki-pakinabang ito sa kanila. Ang ilang mga insurer ay nakikibahagi na sa gawaing ito.

h. Tingnan ang iba pang mga batas na isinangguni sa Insurance Code ng California

**XI. MGA SENIOR CITIZEN – ISANG PROTEKTADONG KLASE** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasion)

**C. Kaangkupan sa mga Senior** (4 na katanungan ng 12 katanungan sa Mga Senior Citizen – Isang Protektadong Klase)

1. Kaangkupan sa pangkalahatang insurance coverage, kita at iba pang mga asset

2. Unawain kung paano naaapektuhan ng CIC ang pagiging angkop sa mga sumusunod na lugar:

a. Mga annuity

i. Sections 785, 10509.910-10509.918 ng CIC

b. Long-Term Care

i. Section 10234.95 ng CIC

c. Life Insurance

i. Section 785 ng CIC

3. Magkaroon ng kamalayan sa mga mapagkukunan ng komunidad/pamahalaan na available para sa mga mahihinang senior (hal. pang-aabuso sa senior/pinansyal) tulad ng:

a. Ang California Department of Insurance ay nagho-host ng komprehensibong website ng mga senior citizen [www.seniors.ca.gov](http://www.seniors.ca.gov)

b. Web site ng Attorney General ng California [www.ag.ca.gov](http://www.ag.ca.gov)

c. Kagawaran ng Pagtanda ng California [www.aging.ca.gov](http://www.aging.ca.gov)

**XI. MGA SENIOR CITIZEN – ISANG PROTEKTADONG KLASE** (12 katanungan (10 porsiyento) sa eksaminasion)

**D. Mga Anunsyo at mga Kagawian sa Pagmemerkado (Section 787 hanggang 787.1 ng CIC)** (4 na katanungan ng 12 katanungan sa Mga Senior Citizen – Isang Protektadong Klase)

1. Mga paraan upang maakit ang mga kliyente

2. Magkaroon ng kamalayan sa kasalukuyang mga kagawian sa pagmemerkado na nakadirekta sa mga senior

a. Pangkalahatang pangangalap at mga kinakailangan sa pagmemerkado

b. Ipinagbabawal na pangangalap at mga kagawian sa pagmemerkado

**XII. Mga Parusa – Kalakip I** (4 na katanungan (3 porsiyento) sa eksaminasyon)

#### BALANGKAS NG LIFE AT DISABILITY INSURANCE ANALYST

**Kalakip I – Mga Naaangkop na Batas at Parusa**

Itinatag ng Insurance Code ng California ang mga batas para sa pag-aaplay at paghawak ng lisensya ng Life at Disability Insurance Analyst. [Chapter 8, Insurance Code sections 1831-1849]. Marami sa mga batas na nalalapat sa mga ahente ng Life at Accident at Health o Sickness ay nalalapat din sa Mga Life at Disability Insurance Analyst. Ang mga kinakailangan sa paglilisensya na pinahihintulutan at ipinagbabawal na mga kagawian at panuntunan para sa pagbebenta ng ilang partikular na produkto ay nalalapat din sa Life at Disability Insurance Analyst. [Insurance Code §§780, 781, 782, 784; §§790-790.15; §§1737-1748.5 nalalapat sa mga Life at Disability Analyst ayon sa §1843. Insurance Code §§1621 et. seq. tungkol sa paglilisensya na nalalapat sa mga Life at Disability Analyst ayon sa §1842].

Ang Kalakip na ito ay nagbibigay ng buod ng pinakamahalagang mga code section ng mga naaangkop na batas at ang mga parusa para sa mga paglabag. Ang Life at Disability Insurance Analyst ay dapat magkaroon ng isang matibay na kaalaman sa pagtatrabaho sa mga code section na ito hindi lamang para sa mga kinakailangan na espesipiko sa kanilang lisensya kundi upang malaman din ang mga legal na kinakailangan para sa mga ahente na nakikipagtrabaho sa iyong mga kliyente.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **PANGKALAHATANG MGA PROBISYON** | | | | |
| **INSURANCE CODE** | **NALALAPAT NA BATAS** | | **PARUSA** | |
| **Maling Representasyon ng mga Patakaran**  **Section 780**  **Pagbaluktot**  **Section 781** | | **§780** Ang mga ipinagbabawal na pahayag ay: mga tuntunin, benepisyo, pribilehiyo o mga dibidendo ng patakaran sa hinaharap.  **§781(a)** Pagbaluktot: ipinagbabawal na pahayag na kilala bilang isang maling representasyon upang himukin ang tao na kumuha ng isang patakaran, tanggihan ang isang patakaran at kumuha ng isa pa, hayaang lumipas, maremata ang patakaran sa pagsuko.  **§781(b)** Ipinagbabawal ang nakaliligaw na pahayag o pagkukumpara ng mga insurer o mga patakaran upang himukin ang tao na hayaang mawala ang insurance, mawala, baguhin o isuko ang patakaran. | | **Section 782:** Ang sinumang taong lalabag sa section 780 o 781 ay mapaparusahan ng multa na hindi hihigit sa $25,000, o kung ang pagkawala ng biktima ay lumampas sa $10,000, ang multa ay hindi hihigit sa 3 beses sa pagkawala na naranasan ng biktima, sa pamamagitan ng pagkakakulong na hindi hihigit sa 1 taon o pareho ng multa at pagkakulong. Ang pagsasauli sa biktima alinsunod sa Section 1202.4 ng Penal Code ay dapat maisakatuparan bago makolekta ang anumang multa na ipinataw ng section na ito.  **Section 783:** Ang sinumang ahente ng insurance, broker o abogado na sadyang lumalabag sa section 780 o 781 ay maaaring masuspinde ang kanilang lisensya nang hanggang tatlong taon pagkatapos ng pagdinig. |
| **Senior insurance**  **Sections**  **785-789.10\*** | | **§785** Karagdagang tungkulin ng katapatan, mabuting pananampalataya at patas na pakikitungo sa mga insured na higit sa 65.  **§785.1** Hindi dapat lumahok ang ahente sa pagkuha ng pabalik na mortgage para sa tao o tumanggap ng bayad para sa pagbibigay ng produkto ng insurance na nauugnay sa pabalik na mortgage.  **§785.4** Mga gawaing labag sa batas; ang ahente na hindi lisensiyado bilang abogado ay hindi dapat maghatid ng mga legal na dokumento maliban sa patakaran sa insurance; ang ahente/abogado ay hindi dapat maghatid ng iba pang mga legal na dokumento maliban kung ang ahente ay sumusunod sa Business & Professions Code section 6175.3.  **§785.5** Ang ahente ay hindi dapat lumahok sa pagkuha ng mga benepisyo ng beterano para sa isang senior maliban kung ang mga pinansyal na pangangalaga ay nasa lugar.  **§786**  Mga Patakaran sa life/disability 30-araw na libreng tingin; buong pagsasa-uli ng premium at bayad kasama ang interes kung hindi napapanahon.  **§786.5** Ang pag-aalok ng disability insurance ay nangangailangan ng nakasulat na pagkukumpara sa umiiral na health coverage.  **§787** Mga aparatong bumubuo ng Lead: kinakailangan ang mga pagsisiwalat; paggamit ng mapanlinlang, nakaliligaw na mga pangalan, simbolo, logo kabilang ang mga espisipikong kinakailangan sa pag-aanunsyo para sa "mga seminar"; ang mga kaganapan tungkol sa mga benepisyo ng mga beterano ay dapat sumunod sa Civil Code § 1770.  **§787.1** Paggamit ng mga “senior” na pagtatalaga; kinakailangan ng pag-apruba ng Komisyoner; mga paglabag at maling paggamit;  **§788; 788.5; 788.7; 789.6; 789.7** Mga pagbabawal muli: disability insurance. Ipinagbabawal ang pagpapalit o; “sobrang karga” kung sakop na ng Patakaran ng Bahagi A at B ng Medicare at MedSupp. Walang coverage na higit sa 100% o aktwal na gastusin sa medikal.  **§789.8** Mga pahayag ng pagsisiwalat na kinakailangan para sa pagbili ng life/annuity re: mga kinahinatnan ng buwis ng pagbebenta ng mga asset. Ipinagbabawal ang pagbebenta ng mga annuity sa mga senior re: Pagiging karapat-dapat sa Medi-Cal; mga pagsisiwalat na kinakailangan.  **§789.9**  Ipinagbabawal ang pagbebenta ng mga annuity sa mga senior upang maapektuhan ang pagiging karapat-dapat sa Medi-Cal.  **§789.10** Mga espesipikong kailangan para sa mga pagbebenta/pagpupulong sa tahanan ng senior tungkol sa pagbebenta, pag-aalok o pagbuo ng mga lead para sa life insurance at annuity.  **§789.10(b)**  Nangangailangan ng isang nakasulat na abiso na may espisipikong impormasyong inihatid nang hindi bababa sa 24 na oras bago ang pagpupulong sa tahanan ng senior maliban kung nakakatugon sa pagbubukod para sa paghahatid bago ang pulong.  **§789.10 (c)** Nangangailangan ng espisipikong pahayag na ang layunin ng pakikipag-ugnayan ay upang pag-usapan ang tungkol sa insurance o mangolekta ng impormasyon para sa follow-up na pagbisita upang magbenta ng insurance.  **§789.10 (d)** Nangangailangan ng ibinigay na kard ng negosyo.  **§789.10 (e)** Nangangailangan ng pag-alis kaagad ng ahente kapag tinanong.  **§789.10 (f)** Walang maling representasyon ng tunay na katayuan o misyon ng pakikipag-ugnayan sa pamamagitan ng telepono o sa personal upang magbenta ng life insurance o isang annuity. | | *Alinsunod sa Section 789.3, lahat ng paglabag sa Article 6.3 ay napapailalim sa mga parusa gaya ng sumusunod::*   * **§789.3(a):** $1,000 sa unang paglabag (broker, ahente, ibang tao). * **§789.3(b):**  $5,000-50,000 sa bawat paglabag (broker, ahente, ibang tao) para sa ika-2 o higit pang mga paglabag o sadyang paglabag. * **§789.3(c):** pagsuspinde o pagbawi ng lisensya habang nakabinbin ang pagdinig kung ang makabuluhang pinsala sa mga senior ay inaasahang rasonable. * **§789.3(d):** $10,000 sa unang paglabag sa insurer * **§789.3(e):** $30,000-300,000 sa bawat paglabag ng insurer kung saan ang dalas ng mga paglabag ay nagpapahiwatig ng pangkalahatang kagawian sa negosyo o ang insurer ay sadyang lumalabag sa Senior Article. * **§789.3(f):** pagpapawalang-bisa ng kontratang ibinebenta, inaalok o inilabas bilang paglabag sa Article na ito.   *Espisipikong parusa para sa paglabag sa §787.1:*   * **§787.1(f):** pagsuspinde o pagbawi ng lisensya alinsunod sa §1668 at §1738.   *Espisipikong parusa para sa paglabag sa §789.9(a):*   * **§789.9(b):** bawiin ang kontrata at isauli sa mamimili ang lahat ng mga premium, bayarin, at interes at mga gastos na binayaran para sa annuity. Ang remedyo na ito ay karagdagan sa anumang iba pang maaaring available. |
| ***\*Tandaan: Magkaroon ng kamalayan sa iba pang mga pagbubukod at eksemsiyon na maaaring ilapat sa mga Code section na nakalista sa itaas.*** | | | | |
| **Mga Hindi Patas na Kasanayan**  **Sections**  **790-790.15** | | **§790.01** Nalalapat sa mga insurer, ahente, atbp. at “lahat ng iba pang taong nakikibahagi sa negosyo ng insurance”.  **§790.02** Ipinagbabawal ang paggamit ng hindi patas na mga kagawian sa kalakalan o hindi patas na paraan ng kompetisyon o mapanlinlang na gawain o kagawian sa negosyo ng insurance.  **§790.03** Mga listahan ng detalyado na mga ipinagbabawal na gawain tulad ng: mga maling representasyon tungkol sa mga tuntunin ng anumang patakarang inilabas o ang mga benepisyo o benepisyong ipinangako; ipinagbabawal ang paggawa, pagpapakalat, pagdudulot na gawin o ipalaganap sa anumang paraan ng anumang alam o makatwirang dapat malaman, hindi totoo, mapanlinlang, nanliligaw na pahayag.  **§790.037** Hindi patas na kagawian sa pagbebenta ng mga produkto ng pangangalagang pangkalusugan; pag-anunsyo ng cold lead; mga appointment; Mga paghihigpit sa mga produkto ng Medicare sa mga talakayan sa pagbebenta. | | *Lahat ng paglabag sa Article 6.5 ay napapailalim sa mga parusa gaya ng sumusunod:*   * **§790.035(a):** Sibil na parusa ng NTE na $5,000.00 para sa bawat pagkilos. Kung ang pagkilos o kasanayan ay sinasadya, ang parusang sibil ng NTE na $10,000.00 para sa bawat pagkilos. * **§790.05:** Kautusan ng Pagtigil at Paghinto; ang kasunod na lisensya ng mga paglabag ay maaaring masuspinde/bawiin ng hanggang isang taon. * **§790.06:** Pag-uusig sa mga pagkilos na hindi tinukoy sa §790.03-Kautusan sa Pagtigil at Paghinto. * **§790.07:** Paglabag sa Kautusan sa Pagtigil at Paghinto; parusang NTE $5,000; kung sinasadya, multang NTE $55,000 kasama ang multa sa ilalim ng §790.05. * **§790.08**: Binibigyan ng kapangyarihan ang komisyoner na ipatupad ang batas sa karagdagang mga parusa na nakasaad sa Article na ito. |
| **LIFE INSURANCE AT MGA ANNUITY** | | | | |
| ***Ang mga sumusunod na reperensya ay sa mga espesipikong specific insurance code section na nauugnay sa life insurance at mga annuity. Bagama't hindi kinakailangang ibenta ng analyst ang mga produktong ito sa mga consumer, ang kamalayan sa mga espesipikong kinakailangan ay maaaring makatulong sa pagsusuri sa kaangkupan at legalidad ng ilang partikular na produkto sa portfolio.*** | | | | |
| **Life at Disability Insurance**  **Sections**  **10110- 10127.19** | | **§10127.10** Bawat kontrata ng life insurance at annuity na ihahatid sa isang senior ay dapat magsama ng abiso re: 3 araw ng libreng tingin Ang pabago-bagong annuity premium ay hindi dapat namumuhunan sa mutual na mga pondo sa loob ng 30 araw na panahon nang may pag-alis.  **§10127.11** Ang mga kontrata sa life insurance at annuity ay nangangailangan ng espesyal na pagsisiwalat sa mga senior citizen re: mga ilustrasyon.  **§10127.12** Ang taunang pahayag ng insurer ng life insurance o kontrata sa annuity sa senior citizen ay dapat na may kasamang kasalukuyang halaga ng akumulasyon at kasalukuyang halaga ng pagsuko sa pera.  **§10127.13** Nangangailangan ng lahat ng kontrata sa life/annuity para sa mga senior na may kasamang panahon ng pagsingil sa pagsuko upang ibunyag ang panahon ng pagsuko at lahat ng nauugnay na parusa. | |  |
| **Pagpapalit ng Life Insurance**  **at mga Annuity**  **Sections**  **10509-10509.9** | | **§10509** Nagtatatag ng pinakamababang pamantayan na dapat sundin upang i-regulate ang mga aktibidad ng mga insurer at ahente na may kinalaman sa pagpapalit ng kasalukuyang life insurance at annuity.  **§10509.4** Nangangailangan ng espisipiko na detalyadong Abiso Tungkol sa Pagpapalit ng isang umiiral na patakaran sa life insurance o annuity.  **§10509.8(a)** Ipinagbabawal sa life agent o insurer na magrekomenda ng pagpapalit ng isang umiiral na annuity sa pamamagitan ng paggamit ng materyal na hindi tumpak na presentasyon, pagkukumpara ng mga premium, benepisyo, dibidendo, halaga ng kasalukuyang kontrata o nagrerekomenda na ang isang insured na 65 taong gulang o mas matanda ay bumili ng hindi kinakailangang kapalit na annuity.  **§10509.8(b)** Tinutukoy ang "hindi kinakailangang kapalit" bilang pagbebenta ng annuity sa pagpapalit na nag-aatas sa insured na magbayad sa pagsuko para sa pinalitan na annuity at ang bagong annuity ay hindi nagbibigay ng malaking pinansyal na benepisyo sa buhay ng patakaran. | | *Lahat ng paglabag sa Article 8 ay napapailalim sa mga sumusunod na parusa::*   * **§10509.9(a):** Parusa na hindi bababa sa $1,000 para sa unang paglabag ng ahente o ibang tao na nakikibahagi sa negosyo ng insurance. * **§10509.9(b):** Parusa para sa ika-2 o kasunod o alam na paglabag na hindi bababa sa $5,000, hindi hihigit sa $50,000 sa bawat paglabag ng ahente o ibang taong nakikibahagi sa negosyo ng insurance. * **§10509.9(c):** Paglabag ng insurer sa article, $10,000 para sa ika-1 paglabag. * **§10509.9(d):** Ang insurer ay lumalabag sa article nang may dalas na nagpapahiwatig ng pangkalahatang kasanayan sa negosyo o alam na paglabag, hindi bababa sa $30,000, hindi hihigit sa $300,000 sa bawat paglabag * **§10509.9(e):** Pagsuspinde, pagbawi ng lisensya ng tao o entity na lumalabag sa article na ito. |
| **Mga Kinakailangan sa Kaangkupan para sa mga Transaksyon ng Annuity**  **Section 10509.910-**  **10509.918** | | **§10509.10** Ang layunin ay atasan ang mga insurer na magtatag ng isang sistema para pangasiwaan ang mga rekomendasyon at magtakda ng mga pamantayan at pamamaraan para sa mga rekomendasyon sa mga consumer re: pagbebenta ng mga produktong annuity upang ang mga pangangailangan sa insurance at pinansyal na mga layunin ng mga consumer ay angkop na matugunan.  **§10509.911** Nalalapat sa anumang rekomendasyon sa pagbili, pagpapalit, o pagpalit ng annuity na ginawa sa isang consumer na nagreresulta sa inirerekomendang pagbili, pagpapalit o kapalit.  **§10509.913(i)** Tinutukoy ang "impormasyon sa kaangkupan" at naglilista ng impormasyong kinakailangan.  **§10509.914** Kinakailangan ang mga rasonableng batayan para sa paniniwala ng pagiging angkop ng consumer; pagsisikap na makakuha ng impormasyon sa pagiging angkop; mga kinakailangan sa oras ng pagbebenta; ipinagbabawal ang pag-aalinlangan; Mga benta ng broker-dealer ng FINRA.  **§10509.915** Ipinagbabawal ang pagbebenta maliban kung ang gumagawa ay may sapat na kaalaman sa produkto; kinakailangan ang kursong pagsasanay sa annuity. | | *Pagwawasto at Mga Parusa:*  **§10509.916:** Maaaring mag-utos ang Komisyoner ng alinman sa mga sumusunod:  (1) Insurer na magsagawa ng rasonableng naaangkop na aksyong pagwawasto para sa sinumang consumer na napinsala ng insurer o paglabag ng producer sa Article na ito.  (2) Pamamahala ng Pangkalahatang Ahente o producer upang magsagawa ng rasonableng naaangkop na aksyong pagwawasto para sa sinumang consumer na napinsala ng mga paglabag ng producer sa Article na ito  (3) Mga parusa at pagsa-sanction sa bawat §10509.9; Ang Article na ito ay itinuring na bahagi ng Article 8 at ang komisyoner ay maaaring humingi ng mga parusa para sa ika-1 at ika-2 o kasunod na paglabag sa iisang aksyon sa pagpapatupad. |
| **IBA PANG NAUUGNAY NA MGA INSURANCE CODE SECTION** | | | | |
| **Insurance Information at Privacy Protection Act**  **Sections**  **791-791.28** | | **§791.03** Ipinagbabawal ang paggamit ng “mga panayam sa pretext” upang makakuha ng impormasyon na may kaugnayan sa isang transaksyon sa insurance (ibig sabihin, mga seminar na “libreng tanghalian”). | | *Lahat ng paglabag sa Article 6.6 ay napapailalim sa mga parusa gaya ng sumusunod:*   * **§791.17:** Pagtigil at paghinto nang inilabas na kautusan * **§791.19:** Paglabag sa Pagtigil at Paghinto na kautusan. Parusa na hindi hihigit sa $10,000 para sa bawat paglabag; o hindi hihigit sa $50,000 kung ang madalas na paglabag ay bumubuo ng pangkalahatang kasanayan sa negosyo.   Suspensyon at pagbawi ng lisensya  para sa alam ng paglabag. |
| **Medicare Supplement Insurance**  **Sections**  **10192.1--10192.24** | | **§10192.18** Ang mga form ng aplikasyon ay nangangailangan ng ilang mga katanungan upang matukoy kung ang aplikante ay mayroon nang patakaran o sertipiko; dapat pirmahan ng aplikante at ahente.  **§10192.21 (b)** Ipinagbabawal ang pagbebenta ng isang patakaran o sertipiko ng Medicare supplement kung mayroon na ang indibidwal.  **Ang §10192.23**  Nagsasaad ng mga yugto ng panahon para sa pagpapalit ng mga patakaran. | | *Lahat ng paglabag sa Article 6 ay napapailalim sa mga sumusunod na parusa::*   * **§10192.165(a) at (c):** Mga parusa sa korte kabilang ang mga pinsala at pagbabayad. * **§10192.165(b)(1):** Parusa ng hindi kukulangin sa $250 para sa unang paglabag ng ahente, broker, iba pang mga tao/entity ay nakikibahagi sa negosyo ng insurance. * **§10192.165(b)(2):** Parusa na hindi kukulangin sa $1,000 at hindi hihigit sa $25,000 para sa bawat segundo, kasunod o alam na paglabag. * **§10192.165(d):** Kautusan na itigil ang pagmemerkado ng anumang patakaran o sertipiko ng Medicare supplement. * **§10192.165(e):** Ang sinumang tao na alam o sadyang lumalabag sa Article na ito ay parurusahan ng pagkabilanggo sa county jail NTE isang taon, o sa pamamagitan ng pagkabilanggo sa bawat Penal Code §1170 o isang multa na NTE $10,000 o pareho. |
| **Long-Term Care**  **Insurance**  **Sections**  **10230--10237.6** | | **§10233.3; §10234.85; §10234.86; §10234.87; §10234.97**  Iba't ibang mga kinakailangan para sa kapalit ng mga patakaran ng LTC.  **§10234.95** Ang lahat ng mga benta ng insurance ng LTC ay dapat matugunan ang mga pamantayan ng "pagiging angkop". | | *Ang lahat ng mga paglabag sa Chapter 2.6 ay napapailalim sa mga sumusunod na parusa bilang karagdagan sa mga parusa sa korte, mga bayarin at gastos ng abogado bawat §10234.2.:*   * **§10234.3(a):** Parusang hindi bababa sa $250 para sa bawat ika-1 na paglabag; hindi bababa sa $1,000 at hindi hihigit sa $25,000 para sa bawat kasunod o alam na paglabag; para sa hindi naaangkop na pagpapalit ng LTC coverage, parusa na hindi hihigit sa $5,000 para sa bawat paglabag. * **§10234.4(a):** Pagsuspinde o pagbawi sa lisensya. * **§10234.4(c):** Utos na itigil ang pagmemerkado ng LTC insurance sa California. |
| **Mga Kontrata sa Pagpapalibing**  **Sections**  **10240—10252** | | **§10246:** Ang lahat ng mga kontrata sa libing na napapailalim sa §§10150-10167 at §§10478-10489.6.  **§10252:** Walang taong magbebenta ng anumang kontrata sa funeral insurance maliban kung lisensyado bilang isang life agent. | |  |

#### IBA PANG MGA KAUGNAY NA CODE

##### Welfare & Institutions Code §15610.27

Ang ibig sabihin ng "Matanda " ay sinumang taong naninirahan sa estadong ito, 65 taong gulang o mas matanda.

##### Welfare & Institutions Code §15610.30

(a) Ang "Pinansyal na pang-aabuso" ng isang matanda o dependent na adulto ay nangyayari kapag ang isang tao o entidad ay gumawa ng alinman sa mga sumusunod:

(1) Kumukuha, nagtatago, naglalaan, nakakakuha, o nagpapanatili ng tunay o personal na ari-arian ng isang matanda o dependent na adulto para sa isang maling paggamit o may hangarin na manlilinlang, o pareho.

(2) Tumutulong sa paggawa ng mga aktibidad sa itaas.

(3) Gumagawa o tumutulong sa mga aktibidad sa itaas sa pamamagitan ng hindi nararapat na impluwensya, tulad ng tinukoy sa Section 1575 ng Civil Code.

(b) Isang tao o entidad na dapat ituring na nakagawa ng mga gawa sa itaas para sa isang maling paggamit kung, bukod sa iba pang mga bagay, ang tao o entidad ay kukukuha, nagtatago, naglalaan, nakakakuha, o nagpapanatili ng ari-ariani at ng tao o alam ng entidad o dapat na alam na ang pag-uugali na ito ay malamang na mapanganib sa matanda o dependent na adulto.

(c) Para sa mga layunin ng section na ito, ang isang tao o entidad ay kumukuha, nagtatago, naglalaan, nakakakuha, o nagpapanatili ng tunay o personal na ari-arian kapag ang isang matanda o dependent na adulto ay pinagkaitan ng anumang karapatan sa ari-arian, kabilang ang mga paraan ng isang usapan, paglipat ng donasyon, o testamentaryong pag-aari, hindi alintana kung ang ari-arian ay hahawakan direkta o ng isang kinatawan ng isang matanda o dependent na adulto.

(d) Para sa mga layunin ng section na ito, ang ibig sabihin ng "kinatawan" ay isang tao o entidad na alinman sa mga sumusunod:

(1) Isang konserbator, katiwala, o iba pang kinatawan ng ari-arian ng isang senior o dependent na adulto.

(2) Isang abogado-sa-katotohanan ng isang matanda o dependent na adulto na kumikilos sa loob ng awtoridad ng kapangyarihan ng abogado.

##### Penal Code ng California §182 – Pagsasabwatan

(a) Kung dalawa o higit pang tao ang nagsabwatan:

(1) Upang gumawa ng anumang krimen.

(2) Mali at malisyosong paratang sa iba para sa anumang krimen, o kumuha ng isa pang kakasuhan o aarestuhin para sa anumang krimen.

(3) Maling inilipat o pinanatili ang anumang kaso, aksyon, o paglilitis.

(4) Upang mandaya at dayain ang sinumang tao ng anumang ari-arian, sa anumang paraan na sa kanilang sarili ay kriminal, o sa kumuha ng pera o ari-arian sa pamamagitan ng maling pagkukunwari o sa pamamagitan ng maling mga pangako na may mapanlinlang na layunin na hindi tuparin ang mga pangakong iyon.

(5) Upang gumawa ng anumang gawaing nakapipinsala sa kalusugan ng publiko, sa moral ng publiko, o upang baluktutin o hadlangan ang hustisya, o ang nararapat na pangangasiwa ng mga batas.

(6) Upang gumawa ng anumang krimen laban sa tao ng Pangulo o Pangalawang Pangulo ng Estados Unidos, ang Gobernador ng alinmang estado o teritoryo, sinumang hustisya o hukom ng Estados Unidos, o ang kalihim ng alinman sa ehekutibo ng mga kagawaran ng Estados Unidos.

##### Penal Code ng California §368(d) – Pinansyal na Pang-aabuso sa Matanda

Sinumang tao na hindi isang tagapag-alaga na lumalabag sa anumang probisyon ng batas na nagbabawal sa pagnanakaw, pangungurakot, pamemeke, o pandaraya, o lumabag sa Section 530.5 na nagbabawal sa pagnanakaw ng pagkakakilanlan, patungkol sa ari-arian o personal na impormasyon sa pagkakakilanlan ng isang matanda o isang dependent na adulto, at na nakakaalam o rasonableng dapat makaalam na ang biktima ay isang matanda o isang dependent na adulto ay may parusang tulad ng sumusunod:

(1) Sa pamamagitan ng multa na hindi hihigit sa dalawang libo limang daang dolyar ($2,500), o sa pamamagitan ng pagkakulong sa kulungan ng county na hindi hihigit sa isang taon, o sa pamamagitan ng parehong multa at pagkabilanggo, o sa pamamagitan ng multang hindi hihigit sa sampung libo dolyar ($10,000), o sa pamamagitan ng pagkakulong alinsunod sa subdivision (h) ng Section 1170 para sa dalawa, tatlo, o apat taon, o sa pamamagitan ng parehong multa at pagkakulong, kapag ang pera, paggawa, mga kalakal, serbisyo, o tunay o na personal na ari-arian na kinuha o nakuha ay may halagang higit sa siyam na raan at limampung dolyar ($950).

(2) Sa pamamagitan ng multa na hindi hihigit sa isang libong dolyar ($1,000), sa pamamagitan ng pagkakulong sa kulungan ng county na hindi hihigit sa isang taon, o ng parehong multa at pagkakulong na iyon, kapag kinuha ang pera, paggawa, mga kalakal, serbisyo, o tunay o personal na ari-arian o nakuha ay may halagang hindi hihigit sa siyam na raan at limampung dolyar ($950).

##### Penal Code ng California §459 - Panloloob

Bawat tao na papasok sa anumang bahay, silid, apartment, tenement, tindahan, bodega, tindahan, gilingan, kamalig, kuwadra, labas ng bahay o iba pang gusali, tolda, sisidlan, gaya ng tinukoy sa Section 21 ng Harbors and Navigation **Code**, lumulutang na bahay, gaya ng tinukoy sa subdivision (d) ng Section 18075.55 ng Health and Safety **Code**, sasakyan sa riles ng tren, naka-lock o selyadong cargo container, nakakabit man o hindi sa isang sasakyan, trailer coach, gaya ng tinukoy sa Section 635 ng Vehicle **Code**, anumang sasakyan sa bahay, gaya ng tinukoy sa Section 362 ng Vehicle **Code**, tinitirhang camper, gaya ng tinukoy sa Section 243 ng Vehicle **Code**, sasakyan gaya ng tinukoy ng Vehicle **Code**, kapag naka-lock ang mga pinto, sasakyang panghimpapawid gaya ng tinukoy ng Section 21012 ng Public Utilities **Code**, o minahan o anumang bahagi nito sa ilalim ng lupa, na may layunin na gumawa ng malaki o maliit na pagnanakaw o anumang krimen ay nagkasala ng panloloob. Tulad ng ginamit sa chapter na ito, ang "tinitirhan" ay nangangahulugang kasalukuyang ginagamit para sa mga layunin ng tirahan, okupado man o hindi. Ang isang bahay, trailer, sisidlan na idinisenyo para sa tirahan, o bahagi ng isang gusali ay kasalukuyang ginagamit para sa mga layunin ng tirahan kung, sa oras ng panloloob, hindi ito inokupa dahil lamang sa isang natural o iba pang sakuna na sanhi ng mga umuokopa na umalis sa lugar.

##### Penal Code ng California §470 – Pamemeke

Ang bawat tao na may hangaring manlinlang, alam na wala siyang awtoridad na gawin ito, ay pumirma sa pangalan ng ibang tao o ng isang kathang-isip na tao sa alinman sa mga item na nakalista sa subdivision (D) ay nagkasala ng pamemeke.

##### Penal Code ng California §487 – Malakihang Pagnanakaw

Kapag ang pera, paggawa, o tunay o personal na ari-arian na kinuha ay may halagang higit sa siyam na raan at limampung dolyar ($950)

##### Penal Code ng California §502 (c – - Pandaraya sa Pag-Access sa Computer

(c) ang sinumang tao na gumawa ng alinman sa mga sumusunod na pagkilos ay nagkasala ng isang pampublikong pagkakasala:

(1) Sadyang ina-access at walang pahintulot na binago, pininsala, binura sinira, o kung hindi man ay gumagamit ng anumang data, computer, sistema ng computer, o network ng computer upang alinman sa (A) magplano o magpatupad ng anumang pakana o gawa-gawa upang dayain, linlangin, o mangikil, o (b) maling pagkontrol o makakuha ng pera, pag-aari, o data.

(2) Alam na ina-access at walang pahintulot ang pagkuha, pagkopya, o paggamit ng anumang data mula sa isang computer, sistema ng computer, o network ng computer, o kumukuha o kinokopya ang anumang sumusuportang dokumentasyon, kung mayroon man o naninirahan sa panloob o panlabas sa isang computer, sistema ng computer , o network ng computer.

(3) Alam at walang pahintulot na gumagamit o nagiging sanhi ng paggamit ng mga serbisyo ng computer.

(4) Alam na ina-access at walang pahintulot na nagdaragdag, nagbabago, naninira, nagbubural, o sumisira ng anumang data, software ng computer, o mga programa sa computer na naninirahan o umiiral sa panloob o panlabas sa isang computer, sistema ng computer, o network ng computer.

(5) Alam at walang pahintulot na nakakaabala o nagdudulot ng pagkaantala ng mga serbisyo ng computer o tinatanggihan o nagiging sanhi ng pagtanggi ng mga serbisyo ng computer sa isang awtorisadong gumagamit ng isang computer, sistema ng computer, o network ng computer.

(6) Alam at walang pahintulot ay nagbibigay o tumutulong sa pagbibigay ng paraan ng pag-access sa isang computer, sistema ng computer, o network ng computer na lumalabag sa section na ito.

(7) Alam at walang pahintulot na ina-access o nagiging sanhi upang ma-access ang anumang computer, sistema ng computer, o network ng computer.

(8) Alam na ipinapasok ang anumang kontaminado sa computer sa anumang computer, sistema ng computer, o network ng computer.

(9) Alam at walang pahintulot ay gumagamit ng pangalan ng Internet domain ng isa pang indibidwal, korporasyon, o entidad na may kaugnayan sa pagpapadala ng isa o higit pang mga elektronikong mensahe, at sa gayon ay nakakasira o nagdudulot ng pinsala sa isang computer, sistema ng computer, o network ng computer.

**Penal Code ng California §530 – Pagnanakaw ng Pagkakakilanlan**

Ang bawat tao na maling nagpapakilala sa iba, sa kaniyang pribado o opisyal na kapasidad, at sa ganoong ipinapalagay na karakter ay tumatanggap ng anumang pera o ari-arian, alam na ito ay nilayon na maihatid sa indibidwal na pinangalanan, na may layunin na ipalit ang pareho sa kaniyang sariling gamit, o sa ibang tao, o ang pag-alis sa tunay na may-ari nito, ay mapaparusahan sa parehong paraan at sa parehong lawak tulad ng sa pagnanakaw sa pera o ari-arian na natanggap.

**Penal Code California §532 – Pagnanakaw sa pamamagitan ng Mga Maling Pagkukunwari**

Bawat tao na alam na sinasadya at idinisenyo, sa pamamagitan ng anumang huwad o mapanlinlang na representasyon o pagkukunwari, nandaraya sa sinumang ibang tao ng pera, paggawa, o ari-arian, totoo man o personal, o na nagdudulot o naghahatid sa iba na mag-ulat ng mali tungkol sa kaniyang kayamanan o katangiang pangkalakal , at sa pamamagitan ng pagpapataw sa sinumang tao ay nakakakuha ng kredito, at sa gayon ay mapanlinlang na nagmamay-ari ng pera o ari-arian, o nakakuha ng trabaho o serbisyo ng iba, ay mapaparusahan sa parehong paraan at sa parehong lawak tulad ng para sa pagnanakaw ng pera o ari-arian kaya nakuha.