# 개요

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

이 전형적인 새로운 개인 종목 대리인이 보험업을 처음 시작할 때 알아 둘 필요가 있는 것에 대한 기본적인 지식은 아래와 같다.

(1) 다음과 같은 분야에서 가장 구체적인 지식이 요구된다.

* 일반 보험 개념 및 원리
* 보험 윤리 및 캘리포니아 보험 규정
* 보험 대리인의 책임 및 권한
* 개인 자동차, 주거 및 주택 소유자 보장

(2) 다음에 대해서는 더 낮은 정도의 지식이 요구된다.

* + - 개인 주거 부동산 보장 – 주택 소유자/화재 증권 및 주거 배상 책임 보장
		- 개인 재산을 보장하는 개인 내륙 운송
		- 개인 포괄 책임 보상/초과 배상 책임
		- 주택 소유자의 보험 가치 평가
		- 지진 보장

(3) 또한 개인 종목 면허는 그렇게 행동할 수 있도록 하는 면허이다, 캘리포니아 보험 규정 1625.5절. 일반적으로 개인 종목 대리인 면허는 생명 보험이 아닌 보험 상품을 거래할 수 있는 권한을 허용한다. 아래 목록은 이 면허로 거래될 수 있는 일부 보험 상품의 샘플을 포함한다.

* 자동차 보험 거래
* 주거용 부동산 보험
* 지진
* 홍수 보험
* 개인 선박 보험
* 하나 이상의 기저 자동차 또는 주거용 부동산 보험 증권에 대해 판매된 경우 보장을 제공하는 포괄배상책임 또는 초과 배상 책임 보험

캘리포니아 보험 규정 1749.1절 (b)은 한편으로 면허 취득 전 또는 계속 교육 교과 과정은 판매 교육, 동기 부여 교육, 자기 개선 교육 또는 새로운 상품이나 프로그램과 관련하여 보험사 또는 대리인이 제공하는 교육을 포함해서는 안 된다고 규정한다. 면허 시험은 또한 다음과 같은 항목들을 제외해야 한다.

교육 목표

교육 목표는 캘리포니아 규정집 타이틀 10(10 캘리포니아 규정집), 제5장, 하위장 1, 6.5조, 2187.4절 에 포함된 교과 과정 개요에서 도출되었다.

면허 시험

캘리포니아 보험과(CDI) 개인 종목 시험은 90개의 선다형 문항을 포함한다. 시험 응시자는 일체의 보조 도구(예: 참고 자료, 전자 보조장치) 없이 두 시간 동안 90문항의 선다형 시험을 치를 수 있다.

시험 합격은 이 응시자가 보험 분야 경력에 중요한 첫 발을 내딛는 것이며 보험 교육 및 경험 계속 프로그램에서 중요한 첫 단계를 완료하는 것이다. 모든 문항은 "표준" 증권을 기반으로 한다. 보험 서비스청(ISO) 증권의 최신판이 이용 가능한 경우 표준으로서 사용된다. 또한 시험 목적상 주거 프로그램에 대한 포괄적 개인 배상 책임 보조는 주택 소유자 섹션 II와 동일한 것으로 간주된다.

CDI 시험은 로스앤젤레스에 있는 CDI 시험장에서, CDI 면허 시험 공급업체인 PSI Services LLC(PSI)의 캘리포니아 전역에 위치한 시험장들 중 하나에서, 또는 PSI 온라인 원격 감독 면허 시험으로 실시된다.

CDI 시험 센터의 시험은 오전 8:30(오전 8:00 체크인) 및 오후 1:00(오후 12:30 체크인)에 시작되며, 주 공휴일을 제외하고 월요일부터 금요일까지 실시된다.

**로스앤젤레스:**

캘리포니아 보험과

시험장

300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000

Los Angeles, CA 90013

PSI의 시험장 위치는 다음과 같다.

아구라힐스

프레스노

새크라멘토

산타 로사

아타스카데로

어바인

샌디에고

유니언 시티

베이커스필드

론데일

샌프란시스코

벤투라

카슨

레딩

샌타클래라

비살리아

다이아몬드 바

리버사이드

산타페 스프링스

월넛크릭

온라인 원격 감독 면허 시험은 면허 시험 응시자가 선택한 날짜와 시간에 시행된다.

응시자 정보 요강

응시자 정보 요강은 면허 시험 준비 방법, 면허 취득 전 교육 요구사항, 시험장 절차, 샘플 시험 문항 및 로스앤잴레스 소재 CDI 시험장 및 PSI 시험장 주소에 대한 자세한 정보를 제공한다. 다음 링크를 검토하기 바란다:

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

면허 시험(예: 온라인 시험 예약, 지문 요구사항, 시험 입장, 신분 증명 양식, 예약 시험일 확인, 시험 결과 확인)에 대한 추가적인 정보에 대해서는 다음 링크를 검토하기 바란다.

[http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm%22%20%5Co%20%22blocked%3A%3Ahttp%3A//www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm)

# 목차

I. 일반 보험(시험 문항의 32퍼센트 및 아래의 절을 포함한다)

A. 기본적인 보험 개념 및 원리

B. 계약법

C. 보험 시장

D. 법적 개념: 불법행위법

II. 재산 보험

A. 재산 기본 사항

B. 증권

C. 보험의 등급

III. 개인 종목 보험(시험 문항의 65퍼센트)

A. 주거용 부동산에 대한 보험

B. 주택 소유자의 보험 가치 평가

C. 배상 책임 보장

D. 정부~~/~~ 재해적 사건에 대한 위험 풀

E. 화재 완화 및 그것이 보험 비용에 영향을 미치는 방식

F. 내륙 운송 위험

G. 개인용 자동차

H. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험

IV. 애완동물 보험(시험 문항의 2퍼센트)

A. 정의

B. 애완동물 보험 기초

C. 공개

D. 행정 소송

I. 일반 보험

A. 기본적인 보험 개념 및 원리

1. 다음 용어를 파악, 인식, 또는 구별할 수 있다.
2. 보험의 예시(캘리포니아 보험 규정 22절에 정의됨)
3. 위험의 정의
4. 순수 위험과 투기적 위험
5. 위험(peril)의 정의
6. 해이의 정의
7. 도덕적, 기강적, 물리적 및 법적 해이
8. 큰 수의 법칙
9. 손실 및 손실 노출이라는 용어의 정의 또는 올바른 사용(예: 재산 손실 노출, 배상 책임 손실 노출)
10. 위험 관리 기법
11. 이상적으로 보험 가능한 위험의 전제 조건
12. 보험 가능 사건의 정의, 캘리포니아 보험 규정 250절
13. 피보험 이익 및 배상 책임의 정의. 그리고 이 용어들이 주어진 상황에 적용될 수 있는 가능성을 인식할 수 있다.
14. 보험사들이 자신들이 접수한 보험 신청을 인수하는 이유
15. 역선택 및 위험 분산 개념
16. 사회에 대한 보험의 혜택 및 비용(예: 손실 관리, 손실 지급금, 보장 신용 등)
17. 보험에서 공제의 역할에 대한 올바른 설명
18. 재보험의 정의, 캘리포니아 보험 규정 620절 및 재보험을 인수하는 보험사의 목적 및 혜택
19. 보험 규정의 역할
	1. 보험 종목들을 등급으로 구분, 캘리포니아 보험 규정 100절
	2. 다음 등급들을 규정한다, 캘리포니아 보험 규정 101 ~ 120절

I. 일반 보험

B. 계약법

1. 계약법과 불법행위법을 파악하고 비교할 수 있다.

2. 계약의 네 가지 주요 요소들을 파악할 수 있다: 법적 자격을 갖춘 당사자, 법적 목적, 제안 및 승낙, 고려

3. 다음과 같은 보험 계약의 특별한 특징의 의미와 효과를 파악할 수 있다.

1. 사행성
2. 조건적 계약
3. 부합 계약
4. 손해 배상
5. 개인적 계약
6. 일방적
7. 최대의 선의

4. 보험 증권이라는 용어를 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 380절

5. 계약에서 다음 용어 각각의 의미와 효과를 파악할 수 있다.

a. 사기, 캘리포니아 보험 규정 338 및 1871.2절

b. 은닉, 캘리포니아 보험 규정 330 ~ 339절

1. 계약에서 전달될 필요가 없는 정보를 파악할 수 있다. 캘리포니아 보험 규정 333절:

1) 다른 사람들이 아는 사항

2) 통상적인 주의를 기울여서 타인이 알아야 하고 해당 당사자가 해당 인원이 모르고 있다고 가정할 사유가 없는 사항

3) 타인이 소통을 포기하는 사항

4) 보증에 의해 배제되는 위험의 존재를 입증하거나 입증하는 경향이 있고 다른 방식으로 중대하지 않은 사항

5) 보험에서 예외가 되는 위험과 관련이 있고 다른 방식으로 중대하지 않은 사항

c. 중대성, 캘리포니아 보험 규정 334절

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

d. 표현, 캘리포니아 보험 규정 350 ~ 361절

1. 해당 사실이 주장 또는 명기 사항과 부합하지 않는 경우 해당 표현은 허위이다, 캘리포니아 보험 규정 358절
2. 표현이 보험 계약에서 명시적인 조항을 적합하게 할 수는 없지만 묵시적인 보증을 적합하게 할 수는 있다, 캘리포니아 보험 규정 354절
3. 표현이 언제 변경되거나 철회될 수 있는지 안다, 캘리포니아 보험 규정 355절

e. 보증(명시적/묵시적), 캘리포니아 보험 규정 440 ~ 445 및 447절

f. 포기 및 금반언

g. 의도적이든 비의도적이든 은닉이 발생한 경우 상해를 입은 당사자가 계약을 해제할 수 있는 권한을 갖게 된다는 것을 안다, 캘리포니아 보험 규정 331절

6. 모든 보험 증권에서 명시되어야 하는 여섯 가지 필수 요소를 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 381절

7. 다음을 파악할 수 있다.

a. 해제라는 용어의 의미

b. 보험사가 해제권을 가지는 경우, 캘리포니아 보험 규정 331, 338, 359 및 447절

8. 주어진 보험 상황에서 다음 용어를 올바르게 파악할 수 있다.

a. 신청, 증권, 배서

b. 취소, 경과, 유예 기간

c. 요율, 보험료, 경과 및 미경과 보험료

9. 비상 사태 선언 후 보험료에 대한 유예 기간을 숙지한다, 캘리포니아 보험 규정 2062절

I. 일반 보험

C. 보험 시장

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

a. 대리인

1. 독립 대리인
2. 전속 대리인
3. 중개인

b. 직접 대응

c. 온라인 직접 판매

I. 일반 보험

C. 보험 시장

2. 다음을 할 수 있다.

a. 대리인, 중개인 및 보험 회사에 적용되는 대리인의 일반 규칙을 이해한다

1. 대리인(캘리포니아 보험 규정 31)과 중개인(캘리포니아 보험 규정 33절)을 구별한다
2. 피보험자와 보험사에 대한 각자의 책임과 의무
3. 대리인이 행사할 수 있는 유형의 권한이 미치는 영향(명시적,

묵시적 또는 외관상)

b. 신청자 및/또는 피보험자의 인수와 관련하여 다음을 할 수 있다.

1. 판매자의 책임을 파악할 수 있다(예: “현장 보험 인수”)
2. 보험사의 요구사항을 이해한다

c. 다음을 정의한다.

1. 재산, 캘리포니아 보험 규정 31, 33 및 1625절 (a) (b)
2. 특종, 캘리포니아 보험 규정 33.5 및 1625절 (a), (c)
3. 권유자, 캘리포니아 보험 규정 34절
4. 개인 종목 면허권자, 캘리포니아 보험 규정 1625.5절
5. 잉여 종목 중개인, 캘리포니아 보험 규정 47 및 1765절

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

e. 주(州)간 상거래와 관련된 서면 동의(보험에서의 금지된 자)를 이해하고 다음을 할 수 있다.

* 1. 미국 법전 타이틀 18(18 USC)의 1033절에 의해 어떤 행위가 금지되는지 파악한다.
	2. 어떤 민사 및 형사 처벌이 적용되는지 파악한다, 18 USC 1033 및 1034절

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

g. 보험 대리인의 오류 및 누락 보험에 대해 다음을 파악한다.

1. 이용할 수 있는 보장의 유형
2. 일반적으로 보장되는 손실과 보장되지 않는 손실의 유형
3. 보장에 대한 필요
4. 오류 및 누락 보험에 어떻게 적용되는지

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

i. 무료 보험의 금지 사항을 파악한다, 캘리포니아 보험 규정 777.1절

j. 다음에 대한 규정에서의 요구 사항을 파악한다.

1. 대리인 명칭, 명칭의 사용 및 금지된 문구, 캘리포니아 보험 규정 1724.5, 1729.5절 및 10 캘리포니아 규정집 2052.4절
2. 주소의 변경, 캘리포니아 보험 규정 1729절
3. 면허 갱신 신청서 제출, 캘리포니아 보험 규정 1720절
4. 문서에 면허 번호 인쇄하기, 캘리포니아 보험 규정 1725.5절
5. 인터넷 광고, 캘리포니아 보험 규정 1726절 (a)

k. 판매자 신청서 조사, 신청 거부 및 면허의 정지 또는 취소와 관련된 해당 규정 사양을 파악한다, 캘리포니아 보험 규정 1666, 1668 ~ 1669 및 1738절

I. 다음과 관련하여 규정의 중요성과 범위를 파악한다.

1. 보험 거래 선임에 대한 통지서의 제출, 캘리포니아 보험 규정 1704 및 1705절
2. 비활성 면허, 캘리포니아 보험 규정 1704절 (b)
3. 면허권자에 의한 면허의 해지 또는 취소, 캘리포니아 보험 규정 1708절

m. 판매자가 제휴 관계를 무효화하는 경우를 포함하여 (판매자의) 면허의 종료와 관련하여 해당 규정의 범위와 영향을 파악한다(캘리포니아 보험 규정 1708 ~ 1712.5절

n. 다음을 식별하고 적용한다.

i. "신의성실"의 용어에 대한 정의

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

o. 다음에 대한 평생 교육(CE) 요구 사항을 파악한다.

1. 개인 종목 대리인으로서 면허받은 개인
2. 모든 면허권자는 반드시 각각의 면허 갱신에 앞서 요구되는 CE 시간의 일환으로서 3시간 윤리 교육 과정을 이수해야 한다는 것을 안다.

p. 보장 유효일 공개에 대한 면허권자의 책무를 파악한다, 캘리포니아 보험 규정 1730.5절

q. 행정 조치 및 형사 유죄 선고에 대한 보고, 캘리포니아 보험 규정 1729.2절

i. 신청자 또는 면허권자는 캘리포니아 보험 규정 1729.2절에 규정되어 있는 일체의 배경 정보가 신청서 제출 또는 면허 발급 후에 변경되는 경우 감독관에게 통보해야 한다는 것을 안다

ii. 개인 정보에 변경사항이 있는 경우 30일 내에 통지가 요구된다.

r. 다음과 같은 윤리적 의무 사항의 의미를 파악하여 적용하고 구체적인 예를 나열할 수 있다.

i. 고객의 이익을 우선에 둔다

ii. 직무를 숙지하고 계속해서 역량의 수준을 증가시킨다

iii. 고객의 필요를 파악하여 해당 필요를 충족하는 제품과 서비스를 추천한다

iv. 제품과 서비스를 정확하고 정직하게 표현한다

v. 전문용어 사용을 피한다. 가능한 경우 흔히 쓰는 언어를 사용한다

vi. 고객과 연락을 유지하고 주기적인 보장 검토를 수행한다

vii. 비밀을 유지하고 물리적 및 전자적 보호 장치를 사용하여 고객 개인 정보를 보호한다

viii. 모든 보험 법률 및 규정에 대해 알아두고 준수한다

ix. 경쟁에 대해 공정하지 않거나 정확하지 않은 언급을 피한다

s. 캘리포니아 보험 규정 및 캘리포니아 규정집은 여러 비윤리적 또는 불법적 관행을 식별하고 있지만 그것은 윤리적 행위에 대한 완전한 가이드가 아니라는 것을 파악할 수 있다(예: 캘리포니아 보험 규정 785절)

t. 면허권자가 직면할 수 있는 서로 다른 유형의 윤리적 딜레마의 예를 제공할 수 있다

u. 사칭 인터뷰와 관련하여 발생할 수 있는 특수한 윤리적 우려 사항을 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 791.03절

I. 일반 보험

C. 보험 시장

3. 보험사

a. 다음 용어를 구분할 수 있다.

1. 인정 및 비인정 보험사, 캘리포니아 보험 규정 24 ~ 25절
2. 국내, 외국 또는 주외 보험사, 캘리포니아 보험 규정 26 ~ 27 및 1580절
3. 뮤추얼 및 주식 보험사, 캘리포니아 보험 규정 11535.1절
4. 인정 보험사 및 비인정 보험사에 대한 규제 및 소비자에 대한 잠재적인 결과, 캘리포니아 보험 규정 24, 25 및 1760 ~ 1780절

b. 다음을 파악할 수 있다.

1. 보험사의 다음과 같은 주요한 운영 부서의 기능: 마케팅/영업, 보험 인수, 청구, 보험계리
2. 인수, 영업, 요율 책정 및 청구 취급과 관련하여 보험사 관행을 규제하는 주 법률로서 시장 행위 규제
3. 누가 보험사가 될 수 있는가, 캘리포니아 보험 규정 150절

iv. 비인정 보험사나 중개인을 위한 대리인으로서 불법적으로 행위하거나 비인정 보험사가 이 주에서 피보험되는 본 주에 대한 사업을 거래할 수 있도록 보조하는 데 대한 처벌, 캘리포니아 보험 규정 703 및 1760.1절 (f)

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

vi. 상대물 및 위험 보유 단체와 연방 배상 책임 위험 보유법에 의거한 위험 보유 단체에 대한 주 규제 한도와 소비자에게 미칠 수 있는 영향, 캘리포니아 보험 규정 125 ~ 140절 및 15 USC 1011 ~ 1015절

I. 일반 보험

C. 보험 시장

4. 시장 규제 – 일반

a. 다음을 파악할 수 있다.

1. 보험 규제의 목적과 맥캐런-퍼거슨법의 중요성, 15 USC 1011 ~ 1015절

ii. 캘리포니아 보험 규정 및 변경될 수 있는 방법

iii. 10 캘리포니아 규정집 제5장 및 변경될 수 있는 방법

iv. 보험 감독관이 선정되는 방법 및 해당 직책의 책임, 캘리포니아 보험 규정 12900 및 12921절

1. 금지 사항 및 처벌을 포함하여 불공정 관행 조항의 올바른 적용, 캘리포니아 보험 규정 790 ~ 790.10절

b. 다음에 대한 개인정보 보호 조항을 파악할 수 있다.

1. 캘리포니아 재무정보 개인정보보호법, 캘리포니아 재무 규정 4050 ~ 4060절
2. 관행, 금지 사항 및 처벌에 관한 보험 정보 및 개인정보보호법, 캘리포니아 보험 규정 791 ~ 791.26절
3. 건강 보험 이전 및 책임법(HIPPA)

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

v. 2018년 캘리포니아 소비자 개인정보보호법(발효일: 2020년 1월 1일)

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

c. 지급 불능 보험사를 정의할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 985절,

그리고 다음을 알 수 있다.

1. 지급 불능 보험사에 대한 정의는 다음 중 하나를 포함한다.

1) 은 보험사가 어디에서든 거래한 보험의 등급 또는 등급들에 대해 본 규정의 조항에 의해 보험사 합계에서 요구되는 최소 "납입 자본금" 또는 "자본금 납입"의 손상(캘리포니아 보험 규정 36에 규정되어 있음)

2) 지급 기한이 되었을 때 보험사가 재무적 의무를 충족할 수 없음

1. 보험사는 모든 미해결 위험에 대한 손해 배상과 재보험을 제공하는 것만으로는 지급 불능의 상태를 벗어날 수 없다. 보험사는 또한 모든 그러한 채무와 그러한 재보험을 제공한 후 본 규정에서 요구하는 “납입 자본” 또는 “자본금 납입” 합계에 상응하는 추가적인 자산을 소유하고 있어야 한다, 캘리포니아 보험 규정 985절 (a)(1) 및 (2)
2. 납입 자본금의 정의, 캘리포니아 보험 규정 36 및 985절
3. 일단 지급 불능 소송 절차에서 압류 명령이 시행되면 책자, 기록 또는 자산을 감독관에게 전달하는 것을 거부하는 것은 경범죄이다, 캘리포니아 보험 규정 1013절

d. 다음을 파악할 수 있다.

i. 다음에 설명된 보전 소송 절차의 범위와 올바른 적용: 캘리포니아 보험 규정 1011, 1013, 1016절

ii. 캘리포니아 보험 보증 협회와 관련하여 해당 규정의 목적 및 범위, 캘리포니아 보험 규정 1063절 (a),(b), (c) 및 1063.1절 (a), (b), (c), (1)(2)

iii. 사기의 가능성을 시사하는 일반적인 상황

1. 사기에 해당하는 청구 사항을 담은 청구서에 피보험자가 서명하는 경우, 해당 피보험자는 위증죄에 대해 유죄가 될 수 있다는 것을 안다.

iv. 사기를 근절하려는 노력, 캘리포니아 보험 규정 1872, 1874.6,1875.8, 1875.14, 1875.20절 및 1877.3절 (b)(1)

1) 사기가 의심될 때 면허받은 대리인이 취해야 하는 조치를 설명할 수 있다.

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

vi. 금지되는 행위 및 관행: 캘리포니아 보험 규정 679.70 ~ 679.74절

vii. 요율이 승인되거나 유효하게 유지되어야 하는 요구 사항, 캘리포니아 보험 규정 1861.05절 (a)

viii. 요율 규제의유형(사전 승인, 제출 및 사용, 사용 및 제출, 열린 경쟁) 및 캘리포니아에서 판매되는 대부분의 재산 및 특종 보험에 대한 요율을 규제하기 위해 캘리포니아 주가 사용하는 시스템, 캘리포니아 보험 규정 1861.05절 (c)

ix. “해야 한다(shall)”와 “할 수 있다(may)” 사이의 구분 및 사용, 캘리포니아 보험 규정 16절

x. 우편 통지에 대한 요구 사항, 캘리포니아 보험 규정 38절

e. 공정한 청구 정산 관행 규정과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

i. 금지되는 열 여섯 가지 청구 관행: 캘리포니아 보험 규정 790.03절

ii. 해당 규정과 캘리포니아 보험 규정 790.03절의 상관 관계

a) 다음 각각에 대한 정의

1.) 청구인, 10 캘리포니아 규정집 2695.2절 (c)

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

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

b) 문서 제출 및 기록, 10 캘리포니아 규정집 2695.3절

c) 통신문 접수 시 책무, 10 캘리포니아 규정집 2695.5절

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

e) 제1당사자 주거 및 상업적 보험 증권에 적용할 수 있는 추가적인 기준, 10 캘리포니아 규정집 2695.9절

I. 일반 보험

C. 보험 시장

5. 초과 및 잉여(E&S) 종목

a. 잉여 종목과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

i. "잉여 종목"이라는 용어가 의미하는 것

ii. 잉여 종목에 의해 충족되는 시장 필요

iii. 위험이 잉여 종목 보험사에 놓일 수 있기 전에 충족되어야 하는 요구 사항

iv. 잉여 종목 및 특수 종목 잉여 종목 중개인이 대리인과 상호 작용하는 방법

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

vi. 제공되는 보장의 비표준 본질 및

1. 초과 및 잉여 종목 보험사가 해당 보험사가 면허를 받지 않은 주에서 표준 보장을 판매한다
2. 표준 시장 보험사는 평균 또는 평균보다 나은 손실 노출을 가지고 있는 피보험자에게 보험 보장을 위한 요율을 제안하는 인정 보험사이다

vii. 해당 보험사로부터 사업을 획득할 수 있기 전에 반드시 충족되어야 하는 조건들, 캘리포니아 보험 규정 1761절

viii. 승인된 잉여 종목 보험사 목록(LASLI)은 무엇인가? 다음 링크를 통해 이 목록에 접근할 수 있다:

<http://www.insurance.ca.gov/01-consumers/120-company/07-lasli/lasli.cfm>

ix. NAIC의 국제 보험사 부서에 의해 발행되는 분기별 주외 보험사 목록("IID 목록")이란? 다음 링크를 통해 이 목록에 접근할 수 있다:

<https://www.naic.org/prod_serv/QLS-AS-230.pdf>

I. 일반 보험

D. 법적 개념: 불법행위법

1. 다음을 파악 및/또는 인식할 수 있다.

a. 불법 행위는 다음을 포함한 민사적 부당 행위의 형태이다.

i. 의도적 불법 행위

ii. 업무 태만

iii. 절대적/엄격한 배상 책임

b. 태만의 네 가지 필수 요소

i. 책무

ii. 위반

iii. 근접 원인

iv. 피해

c. “근접 원인” 및 “효율적인 근접 원인”의 원칙

d. “태만”에 대한 법적 변호

e. 절대적 및 엄격한 배상 책임 원리에 대한 사유. 그리고 그것들이 적용되는 상황을 인식한다

f. 의도적 불법 행위의 예시(예: 명예 훼손, 중상, 불법 체포)

g. 중대한 과실 및 대리 책임의 정의

h. 불법행위법에 의거하여 이용할 수 있는 다양한 유형의 피해

i. 보상적(특수 및 일반 피해 포함)

ii. 징벌적

i. 비교적 및 기여성 태만 원리 간 차이. 그리고 캘리포니아 불법행위법에 의거하여 어느 것이 적용되는지 안다

i. 다음 원칙을 적용하여 손실 지급금을 계산할 수 있다.

a) 비교 과실

b) 기여 태만

j. 위험 추정 원칙. 그리고 다음을 안다.

i. 엄격한 배상 책임에 적용되는 방법

ii. 법적 변호로서 주장될 수 있다는 것

II. 재산 보험

.A. 재산 기본 사항

1. 다음을 안다.

a. 보험 서비스청(ISO)은 다음과 같은 역할도 하는 자문 조직이다.

시장에 대한 표준형을 개발한다

b. AM Best, Fitch, Moody’s 및 Standard and Poor’s는 독립 등급 평가 조직이며 그들의 등급 평가가 나타내는 바가 무엇인지를 알 수 있다

c. 손실 노출을 파악하기 위해 사용되는 주요 위험 관리 방법 및 각 방법의 장단점

d. 직접 및 간접(결과적*)* 재산 손실 간 차이

e. 공통된 간접 손실 노출

f. 비용 비율, 손실 비율 및 결합 비율이라는 용어

g. 다음과 같은 증권 형태의 정의 및 구별

i. “전위험”

ii. “포괄 위험”/“특수형

iii. “지명된 위험”(예: 기본, 중간 및 특별)

h. 다음 용어들을 식별하고 구별할 수 있다.

i. 단기 요율/고정 요율/비례 요율 취소

ii. 취소/비갱신/경과

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

iv. “판단 요율,” “우대 요율” 및 “매뉴얼 요율”

v. 제1당사자 청구인, 제3당사자 청구인, 대위 및 중재

vi “손실 적립금” 및 “법정 적립금”

viii. 재산 및 배상 책임(특종) 보험 보장범위

i. 다음을 파악할 수 있다.

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

ii. “손실 비용 요율”의 정의 및 이것의 사용 이유

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

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

v. 두 가지 위험이 동일한 사건에 관련되어 있지만 단 하나의 위험만 증권에 의거하여 보장되는 경우 손실에 “동시 조항”이라는 용어를 적용한다(예: 지진에 뒤이어 발생하는 화재, 캘리포니아. 보험 규정 10088.5절 및 산불에 뒤이은 산사태)

vi. 캘리포니아 주거용 부동산 보험 공개 선언의 요구 사항 및 정의, 캘리포니아 보험 규정 10101 및 10102절

1. 캘리포니아 보험 규정 678 (e)을 숙지한다. 이 조항은 다음과 관련하여 캘리포니아 주거용 부동산 보험 공개 진술에 대한 개정과 관련이 있다
2. 실제 현금 가치의 정의
3. 해당 증권이 화재의 위험을 보장하지 않는 경우 해당 진술에 서명하여 진술을 인정해야 하며 보험사는 FAIR 플랜 및 캘리포니아 주택 보험 파인더에 정보를 제공해야 한다

vii. 주거용 부동산 보험 공개 형태는 보장에 대한 일반적인 설명만 포함하며 증권의 부분이 아니다

viii. 교체 비용 및 건물 규정 업그레이드 옵션

j. 갱신 제안에 대한 요구 사항을 숙지한다.

1. 한도 또는 보장에서의 감소와 관련하여, 캘리포니아 보험 규정 678 (a)
2. 규정 업그레이드 보장과 관련하여, 캘리포니아 보험 규정 10103절

II. 재산 보험

B. 증권

1. 다음을 파악할 수 있다.

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

b. 일반적인 증권 조항(예: 피보험자의 취소 권리, 증권의 양도, 보충 납부, 분리 가능성, 자유화 등)

c. 가치 표시 증권(캘리포니아 보험 규정 2053 및 2054). 그리고 보험 증권에서 흔히 사용되는 서로 다른 유형의 가치 평가에 따른 손실 지급금을 파악하고 계산할 수 있다(실제 현금 가치, 교체 비용, 시장 가치, 합의된 가치 및 표시된 가치)

d. 대부분의 모기지 조항에 포함되어 있는 저당권자의 이익에 대한 보호

e. 동일한 재산에 대해 발행된 두 개 이상의 보험 증권에 의거한 동시 및 비동시 보장 사이의 차이

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

g. “표준 화재 증권”이란 무엇인지, 보험되는 위험, 및 개인 및 상업적 재산 계약에 대한 이것의 중요성, 캘리포니아 보험 규정 2070 및 2071절

h. 재산에 대한 총 손실로 이어지는 재해에 뒤이어 적용될 수 있는 특별 증권 갱신 조항, 캘리포니아 보험 규정 675.1절

i. 재해가 지속되는 동안 시 당국에 의한 선언으로 인해 제공되는 ALE의 연장, 캘리포니아 보험 규정 2060 (b)(1)

j. 선언된 긴급 상태와 관련하여 비품이 갖추어진 주거의 총체적인 손실의 경우, 보험사는 항목화된 지급 청구를 요구하는 것 없이 명시된 대로 증권 한도의 30% 이상의 내용물에 대해 지급을 제공해야 한다, 캘리포니아 보험 규정 10103.7 (b)

k. 비상 상태의 경우 일차 주거지 및 다른 구조물에 대해 증권 한도까지 손실에 대한 지급금을 결합하기 위한 조항, 캘리포니아 보험 규정 10103.7절 (a)

l. 캘리포니아 보험 규정 2051.5에 따른 교체 비용. 이 교체 비용은 다음과 관련이 있다

i. 규정 업그레이드 옵션을 포함한 개인 재산 및 부동산

ii. “비상 사태”의 경우 완전 교체 비용을 수금하기 위한 기한의 연장

iii. 손실 위치에서의 재건축, 신규 위치에서의 재건축 및 새로운 위치에서 이미 지어진 주택의 구매

1. 재건축에서 토지의 가치의 영향, 캘리포니아 보험 규정 2051.5절 (c)(2)

II. 재산 보험

C. 보험의 등급, 캘리포니아 보험 규정 100 ~ 124절

1. 재산 및 특종 대리인을 선임하여 거래할 수 있는 보장에 대해 기본적인 사항을 숙지하고 있다

a. 화재

b. 해양 운송/내륙 운송

c. 보증

d. 판 유리

e. 배상 책임

f. 산업재해 보상

g. 일반적인 운송사 배상 책임

h. 보일러 및 기계

i. 건물 침입

j. 신용

k. 스프링클러

l. 팀 및 차량

m. 자동차

n. 항공기

III. 개인 종목 보험

1. 주거용 부동산에 대한 보험

1. 주택 소유자 증권

a. 주택 소유자 증권에 적용되는 다음 용어들을 정의할 수 있다: 지명 피보험자, 피보험자, 보험된 위치, 주거지 피고용인, 주거지 구내

b. 보장형 – 포함된 보장과 보험되는 위험의 측면에서 다음과 같은 형태들의 주요 차이점을 파악할 수 있다.

i. HO-2 중간형

ii. HO-3 특별형

iii. HO-4 내용물(세입자) 형

iv. HO-5 포괄형

v. HO-6 유닛 소유자형

vi. HO-8 수정 보장형

c. 주택 소유자의 증권 재산 보장

i. 보장 A, B 및 C에 대해 파악할 수 있다(주거, 다른 구조물 및 개인 재산)

1) 누가 보험되는지

2) 보험되는 그리고 제외되는 재산의 종류

3) 가치 평가 기준: 실제 현금 가치 대 교체 비용

4) 특별(하위) 한도가 있는 재산

ii. 보장 D – 사용의 손실이 설명된 소실에 적용되는 한도를 파악할 수 있다

iii. 손실 후 피보험자의 책무를 파악할 수 있다

d. 추가적인 보장 – 다음을 파악할 수 있다.

1. 재산 보장에 의거한 잔해물 제거 및 재산 제거 등과 같은 이용할 수 있는 보장 및 한도
2. 제외 사항의 영향: 결과로 발생하는 손실에 대해 제공되는 보장을 포함하여 지각 운동 및 홍수
3. “효율적인 근접 원인”의 적용에 기반하여 산불이 지각 운동 제외 사항을 어떻게 변경할 수 있는지 안다
4. 타인의 조치나 태만이 어떻게 지각 운동으로 인한 손실에 뒤따르는 조치의 원인이 될 수 있는지 안다
5. 조례 또는 법률 제외의 적용 가능성을 인식할 수 있다

e. 배상 책임 보장

1. 보장되는 또는 제외되는 일반적인 배상 책임 손실 노출을 파악한다
2. 개인 배상 책임 보장은 언제 지급될 수 있는지 설명한다
3. 설명된 손실에 대해, 타인에게 지급되는 의료 지급금에 의거하여 누가 보장받을 수 있는지 파악할 수 있다

f. 주택 소유자의 배서 – 다음 배서 중 하나 이상을 주택 소유자의 증권에 첨부할 때의 효과를 파악할 수 있다.

i. 산업재해 보상 – 주거지 피고용인

ii. 다른 구조물 – 증가된 한도 배서

iii. 예정된 개인 재산 배서

iv. 인플레이션 보호 배서

v. 개인 재산 – 교체 비용 배서

vi. 인명 상해 배서

vii. 타인에게 임대한 추가적인 주거

viii. 주택 사업 보장 배서

ix. 제조 주택 배서

x. 확장 교체 비용

xi. 규정 업그레이드

2. 제조 주택 증권

a. 서로 다른 유형의 구조물의 추가를 통해, 안내 받은 대리인은 반드시 보험되는 구조물에 적용 가능한 보장을 인식할 수 있어야 한다

3. 주거 보험

a. 주거 보험에 대해 다음과 같은 측면에서 세 가지 형태(기본, 중간 및 특별)의 주요 차이를 파악할 수 있다.

i. 포함된 보장

ii. 보험된 위험

4 증권 보장

a. 보장 A, B 및 C에 의거하여 파악 및/또는 구별할 수 있다.

i. 누가 "보험되는지” 여부

ii. 보험되는 재산의 유형

iii. 어떤 유형의 손실 정산이 주거 및 다른 구조물 대 개인 재산 보장(실제 현금 가치 대 교체 비용)에 적용되는지

iv. 제외되는 재산의 종류

v. 사용/공정한 임차 가치 및 추가적인 생계 비용의 손실이 직간접적인 손실의 결과로서 이용가능한 경우와, 보장이 적용되는 정도

b. 다른 보장 – 주거 보험에 의거하여 적용되는 다음과 같은 보장에 대한 보험의 한도를 파악할 수 있다.

i. 잔해물 제거

ii. 제거된 재산

iii. 조례 또는 법률

III. 개인 종목 보험

B 주택 소유자의 보험 가치 평가

1. 일반 개념, 캘리포니아 보험 규정 2070절

a. 다음을 안다

i. 모든 재산, 특종 및 개인 종목은 주택 소유자 보험 가치 평가에 대한 계속 교육(CE)을 완료해야 한다(필수 CE 시간에 포함되어 있음)

ii. 판매인은 원래의 신청 시에 주거의 교체 비용을 정확하게 문서화할 책임이 있다

iii. 특정 무면허자는 주거 교체 비용을 추산하거나 보험 보장을 설명하는 것이 금지된다

2. 주거지에 대한 보험

a. 가치 평가 및 교체 비용

i. 공동보험 조항이 재산 증권에서 배상 책임의 한도에 어떤 영향을 미치는지 알고 다음을 판단할 수 있다.

1) 전체 교체 비용 보장을 받기 위해 요구되는 보장 금액

2) 다음의 경우 공동 보험 조항에 의거하여 지급될 더 적은 금액

i) 총 손실

ii) 부분적 손실

ii. 실제 현금 가치와 교체 비용 손실 정산 사이의 차이점을 구별할 수 있다

b. 배서. 다음의 주요한 영향을 파악할 수 있다.

i. 보증되는 또는 확장되는 교체 비용

ii. 조례 또는 법률 보장

c. 파국적인 손실 사건과 이 사건이 건설 비용 증가에 미치는 영향 사이의 관계

3. 지진 보장

a. 지진/지각 운동의 위험이 주거 및 주택 소유자 증권에서 제외된다는 것을 안다

b. 다음에 대한 장단점을 파악할 수 있다.

i. 캘리포니아 지진 관리국(CEA)(및 참여 보험사)를 통해 이 보장을 획득하는 것 대 경쟁 시장 장소에서의 보장, 캘리포니아 보험 규정 10089.6, 10089.26 및 10089.28절

ii. 단일 보장 한도 대 다중 한도

iii. 감소된 보장 증권

iv. 공제 옵션 및 이 공제 옵션이 결합 단일 한도(CSL) 청구에 미치는 영향

v. 개인 재산 및 주거 비용에 대한 선택적 한도 증가

vi. CEA 보험료 할인이 개조에 대해 적용될 수 있다

III. 개인 종목 보험

C. 배상 책임 보장

1. 다음 사항을 식별 및/또는 구별할 수 있다.

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

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

c. 타인에 대한 의료 지급금에 의해 보장되는 사람과 보장되지 않는 사람

d. 주택 소유자의 증권 형태에 의거하여 가장 일반적으로 보험되고 제외되지 않는 차량

e. “보험된 위치” 및 “주거지 구내”

f. 주택 소유자의 선박 배서에 의거하여 보장되는 손실

III. 개인 종목 보험

C. 해상

2. 개인 선박 – 개인 보험. 다음을 파악할 수 있다.

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

b. 제공되는 전형적인 보장

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

ii. 의료 지급금

iii. 물리적 피해 보장

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

III. 개인 종목 보험

D. 재해적 사건에 대한 정부 위험 풀

1. 지진 보장

a. 다음을 파악할 수 있다.

i. 보험사가 지진 보장을 제공하기 위한 요구 사항, 캘리포니아 보험 규정 10081 및 10084절

ii. 공적으로 관리되는 비영리 기관으로서 CEA, 캘리포니아 보험 규정 10089.6, 10089.26 및 10089.28절

b. 지진 보험 공제 대 표준 주거 보험 및 주택 소유자 재산 공제의 장점 및/또는 단점

2. 캘리포니아 보험요건공정접근(FAIR) 플랜에 대한 정보. 다음을 파악할 수 있다.

a. FAIR 플랜에 의해 충족되는 시장 필요, 캘리포니아 보험 규정 10090 및 10091절

b. FAIR 플랜에 의해 서비스가 제공되는 두 가지 서로 다른 유형의 분야

c. 누가 FAIR 플랜에 대한 신청서를 제출할 자격이 있는가

d. “기본 재산 보험”의 의미(캘리포니아 보험 규정 10091(c)에 정의됨)

e. FAIR 플랜이 기존 증권보유자들을 줄이고 인정 보험사가 보험에 들어주는 더 많은 증권에 대해 제공하는 요구사항 보험 규정 10095절 (i)

f. 필요한 조율과 FAIR 플랜과 DIC 증권 사이의 차이를 설명할 수 있다

i. FAIR 플랜은 화재나 낙뢰, 폭발, 연기, 폭풍 또는 우박, 차량 및 무지에 의한 공공기물파괴/악의적 기물파괴 등과 같은 특정 위험에 대한 제한된 보장을 제공한다

ii. 대부분의 DIC 증권은 해당 보장을 피보험자가 구매하였는지 여부와 관계 없이 FAIR 플랜이 제공하는 모든 위험을 구체적으로 제외한다

3. 미국 홍수 보험 프로그램(NFIP). 다음을 파악할 수 있다.

a. 홍수에 의해 야기되는 손실에 대해 보험하는 보장

b. 해당 프로그램에 의거한 보장에 대한 자격이 있는 재산의 유형

c. 계약에 의해 제공되는 원금 보장 및 청구에 대한 제한 사항

d. 비상 프로그램과 정규 프로그램 사이의 차이와 연방을 통틀어 보험되는 피해 모기지에 대한 NFIP 보장을 위한 의무적 보장 요구 사항(자발적 또는 강제 배치 보장)

e. 면허받은 대리인이 어떻게 고객을 위해 NFIP 증권을 획득할 수 있는지

f. 대리인 및 중개인은 구속력 있는 권한이 없다

g. 보장에 대한 프로그램 달러 한도가 명시되어 있다

h. 재산에 대한 NFIP CE 요구 사항

III. 개인 종목 보험

E. 화재 완화 및 그것이 보험 비용에 영향을 미치는 방식

1. 산림인접지 인터페이스에서의 화재 문제를 정의하고, 인식하고, 설명한다

2. 지형, 연료 유형 및 위치, 날씨 및 건설 등과 같은 위험 및 위해에 영향을 미치는 항목들을 파악한다

3. 방어 공간 요구 사항, 건물 건설, 토지 사용 및 계획을 포함한 완화 노력을 다루는 현행 주 법률 및 규정을 파악한다

III. 개인 종목 보험

F. 내륙 운송 위험

1. 일반 개념

a. 특정 종목들이 제출 또는 비제출되는 이유와 각각의 장점 및/또는 단점을 파악할 수 있다

b. 내륙 운송 증권의 경우 다음을 파악할 수 있다.

i. 대부분이 포괄 위험 기반에 대한 보장을 제공한다

ii. 주요 제외 사항

iii. 특별 가치 평가 조항

iv. 이동성이 보험되는 여러 유형의 재산의 일반적인 특성이 되는 이유

v. 연간 운송 증권이 통상적으로 “지명 위험” 기반으로 제공되는 이유

2. 개인 재산 보장 ~~I~~

a. 개인 물품 보험(PAF)과 주택소유자 "지정 개인 재산 배서"를 비교하고 대조할 수 있다

b. 지정 개인 재산 배서와 관련하여 다음을 안다.

i. HO-3 주택 소유자 피보험자가 이 배서를 추가하는 이유

ii. 본 배서에 의거하여 재산을 보험하는 것이 주택 소유자 증권의 보장 C에 어떤 영향이 미치는지

III. 개인 종목 보험

G. 개인용 자동차

1. 일반 개념. 다음을 파악할 수 있다.

a. 재무적 책임 법률 및 최소한의 개인 또는 보험 증권 요구 사항, CVC 16020, 16021, 16025, 16056 및 16451절, 그리고 통지 요구사항(캘리포니아 보험 규정 11580.1절 (b)(1) 및 CVC 16054절)

b. 소비자에게 판매되는 특정 개인 자동차 증권이 ISO PAP와 어떻게 다를 수 있는지

c. ISO PAP에 의거하여 다음을 파악할 수 있다.

i. 보장을 위한 자격 요건

ii. 피보험자가 더 이상 동일한 가구에서 거주하는 배우자가 아닌 경우 증권이 대응하는 방법과 관련된 조항을 포함하여 누가 피보험자인지

1) 보장되는 자동차를 사용하는 동안 누가 피보험자로서 자격이 있는지 안다

iii. 증권 영토 제한

iv. "비용 공유 카풀"과 "영업용" 상황 사이의 차이

v. 신규 취득 자동차 및 “보장되는 자동차”에 적용되는 보장

vi. 단기간 휴가 동안 피보험자가 임대한 비소유 승용차에 적용되는 보장

d. 증권이 다음을 제공하는 상황

i. 일차 보장

ii. 초과 보장

iii. 특수한 물리적 피해

e. 우수 운전자 할인 관련

i. 우수 운전자 할인을 받기 위한 자격 요건, 캘리포니아 보험 규정 1861.025절

ii. 우수 운전자 할인율, 캘리포니아 보험 규정 1861.02절

iii. 개인 자동차 증권에 대한 세 가지 주요 등급평가 요소, 캘리포니아 보험 규정 1861.02절 (a)

f. 캘리포니아 개정 배서의 조항을 이해할 수 있고, 다음을 파악할 수 있다.

i. 보험사가 자동차 증권을 취소하거나 갱신하지 않을 수 있도록 허가되는 사유, 캘리포니아 보험 규정 661 및 1861.03(c)(1)

ii. 요구되는 통지 일수, 캘리포니아 보험 규정 662 및 663절

g. 새로 취득한 자동차의 경우 다음 사항을 안다.

i. 신규 취득 자동차는 자동차 피해에 대한 충돌 보장을 제외하고 신고서에 나와 있는 모든 차량에 대해 제공되는 가장 폭넓은 보장을 갖게 된다

ii. 피보험자가 신고서 페이지에 열거된 최소 한 대의 자동차에 대해 충돌 보장이 있는 경우, 신규 취득 자동차에 대한 모든 보장은 피보험자가 소유자가 되는 날짜에 시작된다(예를 들어, ISO 증권은 피보험자가 보험사에게 14일 이내에 통보하도록 요구한다)

iii. 피보험자가 선언 페이지에 열거된 최소 한 대의 자동차에 대해 충돌 보장이 없는 경우, 신규 취득 자동차에 대한 충돌 보장은 피보험자가 소유자가 되는 날짜에 시작되지만 피보험자는 반드시 4일 이내에 충돌 보장을 요구해야 한다.

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

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

ii. 보험사는 TNC를 위해 일하는 동안 운전자를 특별히 보장하는 상품을 갖고 있다. 이용 가능한 TNC 보장의 목록은 CDI의 다음 웹페이지에서 찾아볼 수 있다: <http://www.insurance.ca.gov/01-consumers/105-type/82-TNC-Ridesharing/upload/1-12-17TNCProductApprovalChartPublic.pdf>

iii. 공공 유틸리티 규정 5433절은 TNC가 운전자에게 특정 보장을 제공하도록 요구한다.

1. 개인 차량 공유와 관련하여 다음을 안다.
2. 개인 차량 공유는 캘리포니아 보험 규정 11580.24절에 정의된 대로 개인 차량 공유 프로그램과 관련하여 해당 차량의 소유자가 아닌 사람이 개인 자동차를 사용하는 것을 의미한다
3. 개인 차량 공유 프로그램은 차량에 대한 개인 차량 공유에 의해 생성되어 차량 소유자가 수령한 연간 소득이 차량 소유에 대한 연간 비용을 초과하지 않는 한(캘리포니아 보험 규정 11580.24절 (a)(2)) 그리고 해당 차량이 승차 공유(TNC)를 포함하되 이에 국한되지 않는 상업적 목적을 위해 사용되지 않는 한(캘리포니아 보험 규정 11580.24(a)(3)) “해당 차량이 개인 차량 공유에 관여되는 기간 동안 항상” 해당 차량에 대해 보장을 제공해야 한다
4. 차량 공유 프로그램은 “차량 소유자에 의해 유지되고 개인 차량 공유 프로그램에 보고되는 보험 보장과 같거나 그보다 더 큰 차량 및 차량 운전자에 대한 보험 보장을 제공해야 한다”, 캘리포니아 보험 규정 115801.24절 (c)(1)

III. 개인 종목 보험

G. 개인용 자동차

2. 배상 책임/의료 지급금/미보험 자동차 운전자. 다음을 파악할 수 있다.

a. 증권 한도가 특정 손실 상황에서 배상 책임, 의료, 비보험 자동차 운전자에게 어떻게 적용되는지

b. 파트 A – 배상 책임에 의거한 설명된 손실에 대해, 다음의 효과를 판단할 수 있다.

i. 보조 지급금

ii. "재무적 책임" 및 “비과실” 규정 준수를 포함한 "주외 보장"

iii. 분할 한도 대 단일 한도 보장

1) 분할 한도 증권 및 단일 한도 증권에서 사고 건당 한도의 적용 사이의 차이를 안다

iv. “기타 보험”

v. 보장되는 신체 상해 및/또는 재산 피해 청구에 적용될 수 있는 제한 사항 및 제외 사항

c. 파트 B – 의료 지급금에 의거한 설명된 손실에 대해, 각각의 피보험자에 대해 이용할 수 있는 보장의 금액을 결정할 수 있다

i. 보장/제한 사항/제외 사항/파트 B – 의료 지급금에 대한 적용

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

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

ii. 배상 책임에 대한 미보험 자동차 운전자 재산 피해 한도에 의거한 재산 피해에 대해

iii. 충돌 공제 포기에 의거한 재산 피해에 대해

e. 캘리포니아 법률에 의거하여 다음을 파악할 수 있다.

i. 신체 상해 배상 책임을 제공하는 증권에서 미보험 자동차 운전자 보장을 제공하기 위한 요구 사항 및 피보험자가 해당 보장을 거부할 수 있는 방법, 캘리포니아 보험 규정 11580.2절 (a)(1)

ii. 운전 이력 보고서(MVR) 발행 – 공정 신용 보고법

1) 소비자 신용 보고서가 캘리포니아에서 보험 거부의 근거로서 또는 보험료 요소로서 사용될 수 없다는 것을 안다

III. 개인 종목 보험

G. 개인용 자동차

3. 물리적 피해/기타

a. 설명된 손실에서 다음을 파악할 수 있다.

i. 무엇이 물리적 피해를 구성하는지

ii. 손실이 보장되는 경우 및 공제를 적용한 후에 얼마가 되는지에 대해

iii. 자동차에 대한 가치 평가의 표준 기저

iv. 피보험자에 대해 손실 정산을 할 때 보험사의 옵션

v. 어떤 상황에서 교통 경비가 상환되는지

vi. 개인적 효과에 대한 보장

vii. 충돌외(OTC) 보장 및 포괄적 보장 사이의 관계(ISO는 더 새로운 “OTC를 사용하고, 많은 보험사들은 여전히 “포괄적”을 사용함)

1) OTC 보장이 재산 보험 보장의 한 가지 유형이라는 것을 안다.

viii. 손실 후 피보험자의 의무

b. 공통 자동차 배서를 파악할 수 있다

i. 기타 유형 차량 배서

ii. 제한 멕시코 보장 배서

iii. 견인 및 노임 보장

iv. 신탁 배서

v. 공동 소유권

vi. 자동차 대출/임대 배서(GAP 보장)

vii. 개인 자동차 보험 지명 비소유자 보장에 대한 공유 탑승의 영향

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

ix. 선택적 한도– 교통 경비 보장

x. 장비 보장 사용자 정의

III. 개인 종목 보험

G. 개인용 자동차

4. 캘리포니아 자동차 양도 위험 플랜(CAARP). 다음을 파악할 수 있다.

a. CAARP의 목적

i. 누가 CAARP와 사업을 할 수 있는 자격이 있는가

ii. 신청자 자격 요건

iii. CAARP를 통해 어떻게 사업이 이루어지는가

iv. 이용할 수 있는 및/또는 요구되는 보장 및 한도

v. 보장이 구속력이 있을 수 있는 경우

vi. 상업적 위험이 "양도된 위험" 보장에 대해서도 자격이 있는 경우

b. 캘리포니아의 저비용 자동차 보험(CLCA). 다음을 파악할 수 있다.

i. “저비용 자동차 보험”이란?

ii. 이용할 수 있는 보장 및 한도

iii. 저비용 자동차 보험을 구매할 수 있는 자격

iv. 저비용 자동차 보험에 대한 취소 및 갱신 절차

v. 해당 보험에 대한 비용

III. 개인 종목 보험

G. 개인용 자동차

5. 레크리에이션용 차량(RV)

a. 배서가 RV에 대한 보장을 제공하기 위해 개인 자동차증권(PAP)에 추가될 수 있음을 안다

b. 개인 승용차 및 상업용 차량을 구별할 수 있고 다음을 안다.

i. RV는 일반적으로 개인 승용차로 설계되기도 하고 사용되기도 한다.

ii. CVC 260 및 362절에 의거하면 3축 RV는 상업용 차량으로 간주되지 않으며 “개인 승용차”의 정의를 충족한다(캘리포니아 보험 규정 660절 (a)(1))

iii. 일단 RV가 PAP에 추가되면 PAP에 대한 기존 보장은 이 추가된 차량에 확장된다

III. 개인 종목 보험

G. 개인용 자동차

6. 오토바이 다음을 설명할 수 있다.

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

b. 차륜이 네 개보다 적은 차량을 보험하는 방법

c. 특수 오토바이 증권이 의료 지급금 및 미보험 자동차 운전자의 영역에 제한 사항을 가지고 있을 수 있는 이유

III. 개인 종목 보험

H. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험. 다음을 파악할 수 있다.

1. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험 간 차이

2. 포괄 배상 책임 및 초과 배상 책임 보험의 혜택

3. 미보험 자동차 운전자 및 과소보험 자동차 운전자 보장이 포괄적책임보상 또는 초과 배상 책임 증권에 의거하여 확장되는 방법

4. 포괄배상책임 보험사에 의해 유지되기 위해 일반적으로 요구되는 기존 증권 한도

5. 자체 보험 유지란 무엇이고 손실에 어떻게 적용되는지

6. 표준화된 포괄배상책임 보험 및 이용 가능성

IV. 애완동물 보험

A. 정의

1. 다음과 같은 정의를 안다, 캘리포니아 보험 규정 12880절:

a. 만성 질환

b. 선천적 이상 또는 질환

c. 유전 장애

d. 애완동물 보험

e. 기존 병증

f. 수의사

g. 수의사 비용

h. 대기 또는 귀속 기간

IV. 애완동물 보험

B. 애완동물 보험 기초

1. 애완동물 보험 증권은 수의사가 처방한 의약품의 비용을 포함하되 이에 국한되지 않는 수의사가 제공하는 의학적 권고, 진단, 간호 또는 치료와 관련된 비용을 포함하는 수의사 비용을 보장한다는 것을 안다, 캘리포니아 보험 규정 12880(g)절

IV. 애완동물 보험

C. 공개

1. 캘리포니아에서 애완동물 보험을 거래하는 보험사는 다음 모두를 소비자에게 공개해야 한다는 점을 안다.

a. 제외 사항, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (1)(A) ~ (D)

1. 기존 병증
2. 유전 장애
3. 선천적 이상 또는 질환
4. 만성 질환

b. 해당 증권이 다른 제외를 포함하는 경우에는 다음과 같은 문구가 포함되어야 한다: “다른 제외 사항이 적용될 수 있습니다. 자세한 내용에 대해서는 해당 증권의 제외 사항 절을 참조해 주십시오”, 캘리포니아 보험 규정 12880.2(a)(2)절

c. 대기 또는 귀속 기간, 공제, 공동보험 또는 연례 또는 평생 증권 한도를 통해 보장을 제한하는 모든 보험 조항, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (a)(3)

d. 보험회사가 피보험자의 지급 청구 이력에 기반하여 보장을 줄이거나 보험료를 인상하는지 여부, 보험 규정 12880.2절 (a)(4)

e. 증권 내 애완동물 보험 증권에 의거하여 그리고 보험사의 인터넷 웹사이트의 메인 페이지에 있는 링크를 통해 청구 지급금을 판단하는 근거가 되는 기초 또는 공식에 대한 요약 설명, 보험 규정 12880.2절 (c)

f. 애완동물 보험 증권에 의거하여 청구 지급금을 판단하기 위해 급여 일람표를 사용하는 애완동물 보험사는 다음과 같은 두 가지 조치를 취해야 한다.

i. 증권 내에 적용 가능한 급여 일람표를 명확하게 공개한다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2 (d)(1)

ii. 보험사의 인터넷 웹사이트의 메인 페이지에 있는 링크를 통해 애완동물 보험 증권에 의거하여 보험사가 사용하는 모든 급여 일람표를 공개한다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (d)(2)

g. 통상적이고 관행적인 수수료나 일반적인 수의사 서비스 제공자 요금에 기반한 다른 모든 상환 한도를 기준으로 애완동물 보험 증권에 의거해 지급 청구 지급금을 결정하는 애완동물 보험사는 다음과 같은 두 가지 조치를 취해야 한다.

i. 증권에 통상적이고 관행적인 수수료를 결정하기 위한 보험사의 기초와 그 기초가 배상 지급금을 계산할 때 어떻게 적용되는지를 명확하게 설명하는 통상적이고 관행적인 수수료 제한 조항을 포함한다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (e)(1)

ii. 보험사의 인터넷 웹 사이트의 메인 페이지에 있는 링크를 통해 통상적이고 관행적 수수료를 결정하기 위한 보험사의 기초를 공개한다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (e)(2)

h. 보험사는 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 하위 조항 (a) ~ (e)에서 요구되는 모든 증권 조항들을 요약하여 “중요 증권 조항에 대한 보험사 공개”라는 제목의 별도 문서를 생성해야 한다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (f)

i. 보험사는 보험사의 인터넷 웹 사이트의 메인 페이지에 있는 링크를 통해 규정에서 요구되는 “중요 증권 조항에 대한 보험사 공개” 문서를 게시해야 한다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (f)

ii. 신규 애완동물 보험 증권의 발행과 관련하여 보험사는 증권을 송달할 때 캘리포니아 규정 12880.2절 하위 조항 (f)에 따라 요구되는 최소 보험 12포인트 글자체로 된 “중요 증권 조항에 대한 보험사 공개” 문서의 사본을 소비자에게 제공해야 한다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (h)(1)

iii. 또한 소유자가 증권을 수령한 후에 피보험자가 해당 증권을 보험사나 구매한 대리인에게 송달하거나 우편으로 반송하여 취소할 수 있다고 명시한 통지서가 애완동물 보험 증권에 명확하게 인쇄되거나 부착되어 있어야 한다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (h)(2)

1. 보험사가 설정한 증권 반환 기간이 해당 통지서에 명확하게 명시되어야 하며, 이 자유 열람 기간은 30일 미만이 되어서는 안 된다. 그리고 피보험자는 보험사나 해당 증권 구매 대리인에게 증권을 반환할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (h)(2)(A)
2. 이 문단에 의거해 피보험자가 증권을 송달 또는 우편 발송하면 증권 시작이 무효화되며, 당사자들은 증권 또는 계약이 발행되지 않은 것과 같은 지위에 있게 된다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (h)(2)(B)
3. 모든 납부 보험료와 증권에 대해 납부된 증권 수수료는 보험사가 취소를 통보받은 날로부터 30일 이내에 피보험자에게 환불되어야 한다. 다만, 보험사가 청구금을 지급했거나 피보험자에게 서면으로 청구금이 지급될 것이라고 통보한 경우에는, 이 문단에 따른 30일 자유 열람 권리가 적용될 수 없으며, 대신 취소와 관련된 증권 조항이 모든 환불에 적용된다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (h)(2)(C)

i. 애완동물 보험 증권이 증권보유자에게 발행되거나 송달되는 시점에, 보험사는 다음과 같은 모든 정보가 12포인트 굵은 글자체로 인쇄된 서면 공개를 포함해야 한다

i. 해당 부서의 우편 주소, 캘리포니아 보험 규정 12921.1절에 따라 확립되어 있는 무료 전화 번호 및 인터넷 웹사이트 주소, 캘리포니아 보험 규정 12880.6절 (a)

ii. 보험사 또는 대리인 또는 중개인의 등록 주소 및 고객 서비스 전화 번호, 캘리포니아 보험 규정 12880.6절 (b)

iii. 보험사나 보험사의 대리인 또는 다른 대리자와 논의했지만 해당 문제에 대한 만족스러운 해결책이 나오지 못한 후에만 해당 부서에 연락해야 한다는 진술, 캘리포니아 보험 규정 12880.6절 (c)

iv. 증권이 대리인 또는 중개인에 의해 발행 또는 송달된 경우, 중개인 또는 대리인에게 연락하여 지원을 받는 것을 증권보유자에게 안내하는 진술, 캘리포니아 보험 규정 12880.6절 (d)

IV. 애완동물 보험

D. 행정 소송

1. 다음 절들 중 어느 하나라도 위반한 것이 의심되는 모든 사람은 행정 청문 대상이 된다는 것을 안다, 캘리포니아 보험 규정 12880.4절

a. 위반이 입증되는 경우 벌금이 얼마이고 어떻게 부과될 수 있는지 안다, 캘리포니아 보험 규정 12880.3절