# 개요

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

기본 지식은 이 전형적인 새로운 재산 대리인이 보험업을 처음 시작할 때 알아 둘 필요가 있는 것이다.

(1) 다음과 같은 분야에서 가장 구체적인 지식이 요구된다.

* 일반 보험 개념 및 원리
* 보험 규정 및 윤리
* 재산 중개인-대리인의 책임과 권한
* 사업소유주 보험
* 기업 재산
* 지진 보장
* 홍수 보험
* 주택소유주 보험
* 개인 재산

(2) 다음에 대해서는 더 낮은 정도의 지식이 요구된다.

* 모든 다른 보험 종목에 대한 일반적인 이해

미국 보험감독관협의회(NAIC) 판매자 면허 모델법에서 규정한 바에 따르면 권한의 재산 종목은 모든 종류의 재산이 입은 직접적 또는 결과적 손실이나 재산 피해에 대한 보험 보장으로서 정의된다. 아래 목록은 이 면허로 거래될 수 있는 일부 보험 상품의 샘플을 포함한다.

사업주 증권(BOP)은 중소규모 사업체를 보장한다. BOP는 기본적으로 통합 재산 보장, 일반 배상 책임 보장 및 대부분의 사업체들이 필요로 하는 일부 추가적인 유형의 보장으로 구성된다. 선택적 보장 범위도 사업체의 특정 필요를 충족하기 위해 추가될 수도 있다. 자동차 및 근로자 보상은 일반적으로 제외된다.

상업적 배수 위험은 사업체 및 다른 조직들에 대해 배상 책임과 재산 보장을 모두 제공하는 패키지 보험 증권이다.

상업적 재산 보장은 부동산(건물, 공장 및 창고)과 사업용 개인 재산(가구, 고정물 및 재고)에 적용된다. 이것은 보통 소득의 손실 등과 같은 시간 요소 보장을 제공한다.

농작물 보험은 우박, 화재 및 낙뢰를 포함하여 보험되는 위험에 의한 손실 또는 피해가 발생한 경우에 제공되는 농작물 보장이다. 1938년 연방 농작물 보험법이 통과되기 전에는, 농작물 피해에 대한 보험 보호를 획득하는 것은 사실상 불가능했다. 오늘날 연방 농작물 보험 공사는 물론 사설 공급원을 통해서도 보장을 이용할 수 있다. 보장 제외 사항은 전쟁 및 핵 재난을 포함한다.

주거 재산은 개인 주거 재산 피해에 대한 보장이다. 여기에는 최소한 화재 및 낙뢰에 대한 보장이 포함되는데, 물 피해, 연기 및 절도 등과 같은 추가적인 재산 보장을 포함할 수 있도록 보장을 강화할 수 있다. 배상 책임을 배서에 의해 반드시 추가해야 한다는 점에서 주택소유자 증권과는 다르다.

지진 보험은 재산 피해를 야기하는 지진의 발생 시에 증권보유자에게 지급하는 재산 보험의 한 형태이다. 대부분의 주택 소유자 및 주거 화재 보험 증권은 지진 피해를 포함하지 않는다.

설비 고장 보험은 흔히 보일러 및 기계 보험이라고 하는 보험으로서 설비 고장으로부터 발생될 수 있는 비용이 많이 드는 물리적 및 재정적 피해를 보장한다.
보험은 다음에 대한 비용을 지급할 수 있다: 직접적인 재산 손실(손상된 설비를 수리 또는 교체하기 위한 비용), 손실된 사업 소득 및 임시 교체 설비에 대한 비용, 손실을 제한하거나 운영 회복을 촉진하기 위해 발생한 기타 경비, 손상된 제품이나 재료의 손실 가치 및 사업 회복 비용.

홍수 보험은 홍수로부터 발생하는 재산 피해를 보상하는 보험이다. 연방 정부가 보장의 일차적인 판매자이며, 이 보장은 연방에서 지정된 홍수 지역에서 보장을 제공한다. 홍수 보장은 대부분의 주택 소유자 및 주거 화재 증권에서 제외된다.

주택 소유자 보험은 주택의 소유권으로부터 발생하는 재산 보장과 특종 보장을 조합한 보장이다. 이 보장은 주택, 주택 내용물 및 추가적인 주거 비용에 대한 피해와 피보험자의 개인 배상 책임을 포함한다. 주택 소유자 보장은 이동형 주택과 농장을 보험하기 위해 상이한 형태로 사용될 수 있다.

내륙 운송 보험은 이동할 수 있는 재산 또는 통상적이지 않은 위험에 대한 손실을 일반적으로 보장하는 광범위한 범주의 재산 보험이다. 개인 종목에서, 내륙 운송은 보석, 예술품, 스포츠 또는 악기와 같은 개인 소지품에 대한 보장을 포함한다. 상업적 종목에서의 내륙 운송 보장은 설비 포괄보험, 건축자 위험, 귀금속 상인 블록 및 조건 차이 증권을 포함하되 이에 국한되지 않는다.

가축류 보장은 말이나 다른 농장 동물들에 대해 지정된 보장으로서 가축류가 손상되거나 파괴된 경우에 제공된다. 이 보험은 등록된 소와 돼지, 다른 농장 가축 및 동물원 동물을 포함한다. 이런 유형의 보험은 자연 원인, 화재, 낙뢰, 사고, 천재지변, 소유자나 직원 이외의 개인의 행위, 안락사로 인해 발생하는 동물의 조기 사망에 대해 농장주나 목장주를 보호한다.

개인 종목은 주택 소유자 및 자동차 증권을 포함하여 개인을 위해 설계되거나 개인에 의해 매입되는 재산/특종 보험 상품이다. 개인 종목은 또한 CDI를 통해 제한된 종목 면허로서 제안된다.

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, 2187.31절에 포함된 교과 과정 개요에서 도출되었다.

# 면허 시험

캘리포니아 보험과(CDI) 재산 면허 시험은 75개의 선다형 문항을 포함한다. 시험 응시자는 일체의 보조 도구(예, 참고 자료, 전자 보조장치) 없이 한 시간 삼십 분 동안 75문항의 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 15퍼센트)

A. 기본적인 보험 개념 및 원리

B. 계약법

C. 보험 시장

D. 법적 개념: 불법행위법

II. 재산 보험(시험 문항의 15퍼센트)

A. 재산 기본 사항

B. 증권

C. 보험의 등급

III. 개인 종목 보험(시험 문항의 38퍼센트)

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

IV. 기업 보험 보장(시험 문항의 30퍼센트)

A. 기업종합보험(CPP) 프로그램

B. 재산 보험

C. 사업주 증권(BOP)

V. 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 사항을 파악, 인식, 또는 구별할 수 있다.
2. 보험의 예시(캘리포니아 보험 규정 22절)
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 접수하는 보험 신청을 인수하는 이유
15. 역선택 및 위험 분산에 대한 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 규정
	1. 보험 종목들을 등급으로 구분, 캘리포니아 보험 규정 100절
	2. 다음의 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 승낙과 약인)

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 관련되고 다른 식으로 중대하지 않은 사항

c. 중대성, 캘리포니아 보험 규정 334절

i. 은닉의 중대성은 허위 표현의 중요성을 결정하기 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 계약 보험에서 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, 캘리포니아 보험 규정 440 ~ 449절

i. 보증이 명시적이거나 묵시적일 수 있다는 것을 안다

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 구분할 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. 판매인. 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. 신청서 및/또는 피보험자의 인수와 관련하여 다음을 파악할 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, 1633절) 및 무면허 거래에 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 보장되거나 보장되지 않는 손실의 유형
3. 보장에 대한 필요
4. 오류 및 누락 보험이 어떻게 적용되는지

h. 잉여금 종목 중개인으로서 면허를 받지 않은 한 비인정 보험사와 관련된 금지된 행위를 인식한다, 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 명세를 파악한다, 캘리포니아 보험 규정 1666, 1668 ~ 1669 및 1738절

I. 다음과 관련하여 규정의 중요성과 범위를 파악할 수 있다.

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

1. "신의성실"의 용어에 대한 정의
2. 규정에 설명되어 있는 판매자 신의성실의무, 캘리포니아 보험 규정 1733 ~ 1735절

o. 다음에 대한 평생 교육(CE) 요구 사항을 파악한다.

1. 재산 및/또는 특종으로 면허가 있는 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 한다.

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 및/또는 불법적 관행을 식별하고 있지만, 그것들은 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 사항을 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 소비자에게 미칠 잠재적인 결과, 캘리포니아 보험 규정 24, 25 및 1760 ~ 1780절
5. 뮤추얼, 주식, 공제 조합의 차이를 구별할 수 있다

1. 탈상호화는 뮤추얼 보험사가 주식 회사가 되는 과정이라는 것을 안다, 캘리포니아 보험 규정 11535절

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 위해 대리인으로서 불법적으로 행위하거나 비인정 보험사가 피보험되는 이 주에서 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 소비자에 대한 가능한 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

v 금지 사항 및 처벌을 포함하여 불공정 관행 조항의 올바른 적용을 파악할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 790 ~ 790.15절

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 ~ 791.29절
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) 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 채무와 모든 미해결 위험에 대한 재보험을 제공할 수 있는 것만으로는 지급 불능의 상태를 벗어날 수 없다. 보험사는 또한 모든 그러한 채무와 그러한 재보험에 대한 제공을 한 후 본 규정에 의해 요구되는 그러한 “납입 자본” 또는 “자본금 납입” 합계에 상응하는 추가적인 자산을 소유하고 있어야 한다, 캘리포니아 보험 규정 985절 (a)(1) 및 (2)
2. “납입 자본금”의 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: 캘리포니아 보험 규정 1011, 1013, 1016절

ii. 캘리포니아 보험 보증 협회와 관련하여 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 위증에 대해 유죄가 될 수 있다는 것을 안다.

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

1.) 사기가 의심될 때 면허가 있는 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 주에 의해 사용되는 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. 다음에 의해 금지되는 열 여섯 가지 청구 관행: 캘리포니아 보험 규정 790.03절

ii. 이 규정과 캘리포니아 보험 규정 790.03절의 상관 관계

1. 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.) 통신문의 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. 그리고

1. 초과 및 잉여 종목 보험사는 해당 보험사가 면허를 받지 않은 주에서 표준 보장을 판매한다.

c

1. 표준 시장 보험사는 다음에 해당하는 인정 보험사이다.

평균이나 평균보다 나은 손실 노출을 가지고 있는 피보험자 대상 보험 보장을 위한 요율을 제안한다

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 부서가 발행하는 분기별 주외 보험사 목록("IID 목록".)이란? 다음 링크를 통해서 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 사이의 차이. 그리고 캘리포니아 불법행위법에 의거하여 어느 것이 적용되는지를 안다

i. 해당 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. ISO는 시장에 대한 표준형을 개발하는 일도 하는 자문 조직이다.

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 사이의 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. 그리고 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 사용에 대한 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)를 숙지한다. 이 규정은 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 일부가 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 678절 (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(예: 선언, 보험 약정, 정의, 조건, 제외 사항, 배서)

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

c. 가치 표시 증권(캘리포니아 보험 규정 2053 및 2054) 및 보험 증권에서 흔히 사용되는 서로 다른 유형의 가치 평가에 따라 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”, 보험되는 위험 및 이것이 개인 및 상업적 재산 계약에 있어 갖는 중요성, 캘리포니아 보험 규정 2070 및 2071절

h. 재산의 총체적 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 상태"와 관련하여 비품이 갖추어진 주거의 총체적인 손실이 발생한 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 손실 지급금을 결합하기 위한 조항, 캘리포니아 보험 규정 10103.7절 (a)

l. 다음에 따른 교체 비용: 캘리포니아 보험 규정 2051.5. 이 조항은 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. 토지의 가치가 재건축에 미치는 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 소유자의 증권에 적용되는 다음 용어들을 정의할 수 있다.

지명된 피보험자, 피보험자, 보험된 위치, 주거지 피고용인, 주거지 구내

b. 보장형 – 포함되는 보장 및 보험되는 위험의 측면에서 다음과 같은 형태의 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: 지각 운동 및 홍수(결과로서 발생하는 손실에 대해 제공되는 보장을 포함)

1) “효율적인 근접 원인”의 적용에 기반하여 산불이 지각 운돈 제외 사항을 어떻게 변경할 수 있는지를 안다

2) 타인의 조치나 태만이 어떻게 지각 운동으로 인한 손실에 뒤따르는 조치의 원인이 될 수 있는지를 안다

1. 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, 타인에 대한 의료 지급금에 의거하여 누가 보장받을 수 있는지를 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 추가에 대해, 안내받은 대리인은

보험되는 구조물에 적용 가능한 보장을 인식할 수

있다

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 유형

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

b. 기타 보장 – 주거 보험에 의거하여 적용되는 다음 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 CE 과정을 완료해야 한다(필수 CE 시간에 포함되어 있음)

ii. 판매인은 원래의 신청 시에 주거 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 그러한 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. 보장 증권 감소

iv. 공제 옵션 및 그러한 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. 다음 용어를 식별 및/또는 구별할 수 있다.

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

2. 일반적인 배상 책임 손실 노출. 그리고 주거지 증권에서 통상적으로 보장되거나 제외되는 것이 무엇인지 안다

3. 누가 타인에 대한 의료 지급금에 의해 보장되고 누가 보장되지 않는지

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

5. “보험된 위치” 및 “주거지 구내”

6. 주택 소유자의 선박 배서에 의거하여 보장되는 손실

III. 개인 종목 보험

D. 재해적 사건에 대한 정부 위험 풀

1. 지진 보장

a. 다음을 파악할 수 있다.

i. 보험사에 대한 지진 보장 제공 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) 플랜. 다음을 파악할 수 있다.

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

b. 캘리포니아 FAIR 플랜에 의해 서비스되는 두 가지 서로 다른 분야

c. 누가 FAIR 플랜에 신청서를 제출할 자격이 있는가

d. “기본 재산 보험”의 의미, 캘리포니아 보험 규정 10091절 (c)에 정의되어 있음

e. FAIR 플랜이 기존 증권보유자들을 줄이고 인정 보험사에 의해 보험되어야 하는 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 파괴/악의적 기물파괴 등과 같은 특정 위험에 대한 보장을 제공한다

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 관련 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 없다는 것

g. 보장에 대한 프로그램 달러 한도가 명시되어 있다는 것

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 해당 항목을 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. 대부분 포괄 위험 기반에 대한 보장을 제공한다

ii. 주요 제외 사항

iii. 특별 가치 평가 조항

iv. 이동성이 여러 유형의 피보험 재산의 일반적인 특성이 되는 이유

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

2. 개인 재산 보장

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

b. 지정 개인 재산 배서와 관련하여

i. HO-3 주택 소유자 피보험자가 이 배서를 추가하는 이유

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

IV. 기업 보험

A. 기업종합보험(CPP) 프로그램

1. 다음을 파악할 수 있다.

a. CPP에서 사용되는 모듈형 개념에 대한 설명

b. 모든 증권에서 사용되는 주요 공통 모듈

c. 종합보험에 대한 최소한의 요구 사항(모듈 및 보장)

d. 피보험자에 대한 장점

e. 다양한 보장들이 “단일 종목” 기반으로 판매될 수 있다는 것

2. CPP의 요소

a. 신고

i. 다른 피보험자로부터 최초 지명 피보험자를 구별할 수 있다

b. 공통 보험 조항들을 파악할 수 있다

i. 취소

ii. 변경

iii. 장부에 대한 검토

iv. 검사 및 설문조사

v. 보험료

vi. 권리와 임무의 이전

c. 캘리포니아 개정 배서를 이해하는 것의 중요성을 안다

3. “귀하”, “귀하의”, “당사는”, “당사를” 및 “당사의”의 사용을 구분할 수 있다. 다음을 알 수 있다:

a. “귀하” 및 “귀하의”는 피보험 지명인을 가리킨다

b. “당사는”, “당사를” 및 “당사의”는 보험사를 가리킨다

IV. 기업 보험

B. 재산 보험

1. 기업 재산

a. 일반 개념

b. 건물 및 개인 재산(BPP) 보장형

i. 보장되는 재산의 주요 유형과 다음에 대한 가치 평가 기준을 인식할 수 있다.

1) 건물(주거지는 자격이 없음)

2) 피보험자의 BPP(개선 및 개량 포함)

3) 입주자 개선 및 개량

4) 피보험자의 관리, 보호 및 통제 하에 있지만 미국 대륙에서 이동 중이 아닌 타인의 개인 재산

ii. 가치 보고 양식의 목적을 파악할 수 있고 다음을 안다.

1) 가치 신고 양식은 BPP 보장형에 의해 제공되는 보험을 수정하기 위해 사용될 수 있다

2) 피보험자가 반드시 작성해야 하는 가치 보고서를 작성하지 않은 경우 75%가 지급받는 최대이다

iii. 추가적인 보장 및 보장 확대

1) 공실 허가 배서. 다음을 안다

i. 사업용 개인 재신이 통상의 영업을 수행하기에 불충분하고 총 평방피트의 70퍼센트가 통상의 영업을 수행하는 용도로 임대되거나 사용되지 않는 경우 해당 건물은 비어 있는 것으로 간주된다

ii. 피보험자 건물의 공실 상태가 60일을 초과하는 경우 기물파괴 및 절도 미수, 스프링클러 누수 및 건물 유리 파손의 위험은 보장되지 않는다

iii. BPP 보장 형태에 공실 허가 배서가 추가되는 경우, 공실 제외 사항은 증권 기간 동안 포기된다

c. 공동보험

i. 다음을 할 수 있다.

1) 공동보험에 대한 사유와 피보험자에 대한 공동보험의 장점 및/ 단점을 파악한다

2) 설명된 손실에 적용되는 공동보험을 계산한다

3) 공동보험 제공을 적용할 목적으로 상업적 건물의 실제 현금 가치를 결정하기 공정 시장 가치가 사용될 수 있다는 것을 인식한다

d. 모기지 보유자

i. 심지어 피보험자의 청구가 거부되는 경우에도 모기지 보유자의 권리가 보호되는 상황을 인식할 수 있다

e. 손실 원인 양식

i. 기본, 중간 및 특별 손실 형태의 목적과 보험되는 위험들 간 주요 차이점을 파악할 수 있다

ii. 대부분의 제외 사항은 기업 재산 증권의 손실 형태의 원인에 포함되어 있다는 것을 안다

iii. 다음과 같은 제외 손실 원인을 파악할 수 있다.

1) 조례 또는 법률

2) 지각 운동(예: 지각 운동 제외가 화산 분출에 의해 야기되는 산사태, 광산 함몰 및 지진에 적용된다는 것을 안다)

3) 물(예: 손실 특별형의 원인에 있는 수해 피해 제외가 하수구 역류, 파도 및 홍수에 적용된다는 것을 안다)

iv. 대부분의 제외 사항은 증권에 배서를 추가를 위한 추가 보험료 납부에 의해 포기될 수 있다는 것을 안다

f. 재산 간접 피해 보험. 다음을 파악 또는 인식할 수 있다.

i. 사업 소득 및 추가 경비의 정의와 두 가지 모두가 사업 소득(및 추가 경비) 보장형에 의해 보장된다는 것

ii. 보장되는 위험에 의해 설명 속 구내 재산이 피보험 위험에 의해 직접적인 물리적 손실을 입은 경우에만 보장이 활성화된다는 것

iii. 사업체가 사업 소득 및/또는 추가 경비 보장을 필요로 하는 상황

iv. 사업 소득 신고는 손실의 어느 원인이 보장되는지 보여준다

v. 사업체가 부속 재산으로부터의 사업 소득을 필요로 하는 상황

vi. 추가 경비 필요 및 촉진(사업 방해) 보장 사이의 차이

vii 기업휴지보험은 바이러스 및/또는 팬데믹 등과 같은 특정 위험을 제외할 수 있다. 보장은 추가 보험료를 내고 구입할 수 있다

g. 다른 배서 및 보장

i. 다음과 같은 형태 또는 보장 옵션이 사용될 수 있는 이유를 파악할 수 있다.

1) 임대권익

2) 포괄, 특정 또는 지정 보험. 합의된 가치

3) 조례 또는 법률

4) 유리

5) 연장된 기간의 손해 배상

6) 테러리즘

7) “건설 공사 위험” 형태

IV. 기업 보험

B. 재산 보험

2. 내륙 운송. 다음을 파악할 수 있다.

a. 피보험자가 내륙 운송 보장을 필요로 할 수 있는 이유

i. 내륙 해상 CPP 보장 부분(예: 수송, 화물 또는 설비)을 이용하여 보험되는 재산의 일반적인 유형

ii. 선하증권이 무엇인지와 이것의 목적

b. 제출된 형태에 대해

i. 일반적으로 보험되는 위험(“포괄 위험”)

ii. 가장 일반적인 제외 사항

c. 전자 데이터 처리 증권을 고려하는 주요 이유

IV. 상업적 보험 보장

B. 재산 보험

3. 설비 고장 보호 보장(예: 보일러 및 기계)

a. 손실의 원인 특별형으로 상업적 재산 보험에 가입되어 있음에도 불구하고 피보험자가 이 보장을 필요로 할 수 있는 이유를 파악할 수 있다

IV. 기업 보험

B. 재산 보험

4. 상업적 범죄. 다음 용어를 식별 및/또는 구별할 수 있다.

a. 범죄 보험 계약에 규정된 "절도", "건물 침입" 및 "강도"

b. 다음과 같은 범죄 보장. 그리고 사업체가 그것들을 구매할 필요가 있는 이유를 인식한다.

i. 종업원 절도

ii. 금전 및 증권의 절도

 1) 구내 내부

 2) 구내 외부

c. 발견 및 손실 지속형. 다음을 안다.

i. “발견” 증권 형태는 손실이 증권 발효일 이전에 일어난 경우라도 증권 기간 동안 파악되었다면 그 손실에 대해 지급한다

ii. “지속 손실” 증권 형태는 증권 기간 동안 발생하여 증권이 종료된 후 최대 일년까지의 기간 동안 발견되는 손실에 대해 지급한다

iii. 임원, 이사, 직원 및 계약 직원을 포함한 특정인의 행위는 보장에서 제외될 수 있다

IV. 기업 보험

B. 재산 보험

5. 농장

a. 농장 보험은 다음을 제공하는 단일 종목 또는 종합보험으로서 판매될 수 있다.

i. 개인 및 상업적 보장 모두

ii. 배상 책임 및 재산 보장

b. 연방 농작물 보험 프로그램(FCIP)과 관련하여 다음을 파악할 수 있다.

i. 보장이 필요할 수 있는 이유

ii. 일반적으로 보험되는 주요 위험

iii. 연방 정부의 역할

IV. 기업 보험

B. 재산 보험

6. NFIP와 관련하여 다음을 파악할 수 있다:

a. “홍수”의 정의

b. 주요 기업 홍수 보장범위

c. 사업 소득 및 추가 경비는 이용할 수 없다는 것

d. 판매자는 구속력 있는 권한이 없다는 것

e. 판매자가 최초 신청서를 제출하기 전에 필수 사전 면허 교육 또는 CE를 완료해야 한다는 것

IV. 기업 보험

B. 재산 보험

7. 해양 운송. 다음을 할 수 있다.

a. 화물, 선체, 운임과 보호 및 손해 배상 보장을 구별한다

b. 보호 및 손해 배상 보험이 보장을 제공하는 청구의 출처를 인식한다.

i. 존스 법

ii. 연안항만근로자보상법

IV. 기업 보험

C. 사업주 증권(BOP)

1. 일반 개념

a. 다음을 파악할 수 있다.

i. 보장되는 재산 손실 노출

ii. BOP의 장점

iii. BOP 자격성 규칙

iv. BOP 요율 산정

b. 다음을 안다.

i. 상업용 자동차 보장은 BOP에 포함되어 있지 않다

ii. 고용된 비소유 자동차에 대한 보장이 배서에 의해 추가될 수 있다

2. 보장되는 재산 손실 노출. 다음 용어들의 차이를 구분할 수 있다.

a. 건물

b. 사업용 개인 재산

c. 타인의 개인 재산

3. BOP의 장점. 다음을 알 수 있다:

a. 증권이 주택 소유자의 증권과 유사하게 설계되었다

b. 종합보험은 역선택을 줄인다

c. 간소화된 요율 산정은 보험사의 비용을 줄여주고 견적 시 판매자를 보조한다

d. 보험 인수가 자동화되고 보험사의 비용도 줄여준다

e. 더 낮은 보험료와 더 넓은 보장은 사업 소유자들에게 혜택이 되는 경쟁으로 이어진다

f. 피보험자는 여러 보장 필요를 충족하는 단일 증권의 편의성을 갖는다

4. BOP 자격성 규칙. 다음을 안다

a. BOP 증권을 판매하는 모든 보험사는 자격 규칙이 있다

b. 요율 구조는 소규모 및 중간 규모 사업체의 동종 단체를 고려 대상으로 삼는다

c. ISO 규칙은 사업체 규모와 손실 노출의 복잡성에 기반한다

i. 총 홍수 면적(35,000평방피트 미만)

ii. 층수

iii. 연간 총 매출(장소당 $6,000,000 이하)

iv. 사업 유형

1. 사업 운영의 특성
2. 레스토랑 및 계약자들은 더 이상 제외되지 않는다
3. 자격 없는 사업체는 자동차 관련, 바, 금융 기관, 제조 점유를 포함한다

d. 전유 BOP 프로그램은 상이한 자격 규칙을 가지고 있을 수 있다

5. BOP 요율 산정. 다음을 안다

a. 요율은 기업종합보험보다 덜 복잡하다

b. 재산 보장은 건물 및 개인 재산 보장 한도에 기반하여 요율이 매겨진다

c. 요율은 별도로 계산되지 않는 사업 소득 및 다른 포함되는 보장에 대한 붙박이 요금(“적재”)을 포함한다

d. 배상 책임 요율은 사업의 종목에 기반하며 재산 보험 한도에 적용된다(건물 또는 사업용 개인 재산)

e. 컴퓨터 기반 요율 산정 변수는 다음을 포함한다

i. 영토(기후 변수, 도시 대 교외)

ii. 건조물의 유형

iv. 공공 화재 보호

v. 건물의 점유

vi. 공제

vii. 보장 증가에 대한 피보험자의 요구

6. 보장에서 보장되는 재산과 제외되는 재산. ISO BOP 증권 기능에 대해 다음과 같은 특징이 있다는 것을 안다.

a. 보장되는 손실 원인 및 가치 평가 조항

i. 기본, 중간 및 특별 손실형

ii. 교체 비용은 표준 가치 평가이며 실제 현금 가치는 선택 사항이다

b. 통상적으로 공동보험이 없다

i. 증권이 통상적으로 보험 대 가치 조항을 포함한다

ii. 일부 보험사는 배서에 의해 보험 대 가치 조항을 포기하는 데 동의할 수 있다

c. 보장되지 않는 재산의 간단 목록

i. 통상적인 제외 사항은 비자격 위험으로 인해 필요하지 않다

ii. BOP 피보험자는 일반적으로 저위험 사업체이다

iii. 굴착, 지하 배관, 기초 및 옹벽은 상업적 종합보험과에 비교하여 통상적으로 제외되지 않는다.

d. 자동 계절적 인상 조항

i. 100% 가치로 보험되는 경우 25%만큼 배상 책임의 한도를 늘린다

e. 통상적으로 포함되는 사업 소득 및 추가 경비 보장

i. 통상적으로 공동보험이나 월 최대 또는 총 달러 금액에 의해 제한되지 않는다

ii. 증권은 12개월의 시간 제한을 포함한다

iii. 증권은 건물 보험 한도의 20%에 개인 재산 보험 한도의 100%를 더한 금액에 기반하여 보장을 계산할 수 있다

iv. 담보 기준은 “핵심 점포” 종속물을 포함할 수 있다

f. 추가적인 재산 보장을 이용할 수도 있다. 다음을 포함한다

i. 종업원 부정직

ii. 금전 및 증권(특별형) 또는 건물 침입 및 강도(지명된 위험)

iii. 위조

iv. 내부 및 외부 유리(별도로 포함되지 않은 경우)

v. 옥외 표지

vi. 기계적 고장

vii. 우편환 및 위조 지폐

viii. 컴퓨터 보장

ix. 외상매출금

x. 유가증권 및 기록

xi. 이러한 추가적인 보장들에 대한 한도는 통상적으로 낮다는 것을 안다

1) 전형적인 소기업에게는 충분한 경우가 많다

2) 피보험자의 실제 필요에 바탕하여 증가할 수 있다

V. 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

V. 애완동물 보험

B. 애완동물 보험 기초

1. 애완동물 보험 증권은 다음을 포함하는 수의사 비용을 보장한다는 것을 안다.

수의사가 처방한 의약품의 비용을 포함하되 이에 국한되지 않는, 수의사가 제공한 의학적 권고, 진단, 간호 또는 치료와 관련된 비용, 캘리포니아 보험 규정 12880(g)절

V. 애완동물 보험

C. 공개

1. 캘리포니아에서 애완동물 보험을 거래하는 보험사는 다음 모두를 소비자에게 공개해야 한다는 것을 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 제외 사항을 포함하는 경우, 다음과 같은 문구 “다른 제외 사항이 적용될 수 있습니다. 제사한 내용에 대해서는 해당 증권의 제외 절을 참조해 주십시오.”가 포함되어야 한다, 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. 보험사가 피보험자의 청구 이력에 바탕하여 보장을 줄이거나 보험료를 인상하는지 여부,

캘리포니아 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, 캘리포니아

보험 규정 12880.2절 (c)

f. 애완동물 보험 증권에 의거하여 청구 지급금을 결정하기 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 사용한 모든 급여 지급표를 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 다음 두 가지를 해야

한다

i. 통상적이고 관행적인 수수료를 결정하기 위한 보험사의 기초와 그 기초가 배상 지급금을 계산할 때 어떻게 적용되는지를 명확하게 설명한 통상적이고 관행적인 수수료 제한 조항을 증권에 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 조항들에 대한 요약을 생성하여

“중요 증권 조항에 대한 보험사 공개”라는 제목의 별도 문서를 작성해야 한다

i. 보험사는 보험사의 인터넷 웹사이트의 메인 페이지에 있는 링크를 통해 하위 구분 (f)에서 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 12포인트 글자체로 된 “중요 증권 조항에 대한 보험사 공개” 문서의 사본을 소비자에게 제공해야 한다, 보험 규정 12880.2절 (h)(1)

iii. 또한 소유자가 증권을 수령한 후에 피보험자가 해당 증권을 보험사나 구매 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 기간은 해당 통지서에 명확하게 명시되어야 하며, 이 자유 열람 기간은 30일 미만이 되어서는 안 된다. 그리고 피보험자는 보험사나 구매 대리인에게 증권을 반환할 수 있다, 캘리포니아 보험 규정 12880.2절 (h)(2)(A)

2) 이 문단에 따라 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 취소 통보를 받은 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 의거해 설립된 무료 전화번호 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)

V. 애완동물 보험

D. 행정 소송

1. 다음 절에 대한 위반이 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