

凡在 2018 年 11 月 12 日或以後參加「保險原理及實務」考試的考生，
敬請參閱含 2018 年 8 月資料更新的 2017 年版《研習資料手冊》。

保險中介人資格考試—試卷一
「保險原理及實務」考試範圍

I. 風險及保險

- i. 風險的概念
 - A. 風險的意義
 - B. 風險的類別
 - C. 風險管理
- ii. 保險的功能及好處

II. 法律原則

- i. 合約法
 - A. 定義
 - B. 合約的種類
 - C. 合約元素和要點
- ii. 代理法
 - A. 定義
 - B. 代理關係如何產生
 - C. 代理人的權限
 - D. 代理人對委託人的責任
 - E. 委託人對代理人的責任
 - F. 終止代理關係

III. 保險原則

- i. 可保權益
- ii. 最高誠信
- iii. 近因
- iv. 彌償
- v. 分擔
- vi. 代位

IV. 保險公司的主要功能

- i. 產品的開發
- ii. 客戶服務
- iii. 市場行銷及促銷
- iv. 保險的銷售
- v. 核保
- vi. 保單的處理
- vii. 理賠
- viii. 再保險
- ix. 精算支援
- x. 會計及投資
- xi. 培訓及發展

V. 香港保險業的結構

- i. 保險業務的種類
- ii. 行業規模
- iii. 保險公司
- iv. 保險中介人
- v. 業界協會／組織

VI. 保險業的規管架構

- i. 香港保險公司的規管
 - A. 《保險業條例》
 - B. 《承保商專業守則》
 - C. 《處理投訴的指引》
 - D. 保險投訴局
- ii. 香港保險中介人的規管
 - A. 保險代理人及經紀的角色及責任
 - B. 《保險代理管理守則》
 - C. 《保險經紀的最低限度規定》

VII. 職業道德及其他有關問題

- i. 保險中介人對保單持有人的責任
- ii. 保護個人資料
- iii. 平等機會事宜
- iv. 防止洗錢及恐怖分子籌資活動
- v. 防止貪污
- vi. 防止保險詐騙
