

凡在 **2025 年 2 月 17 日** 或以後參加「**保險原理及實務**」考試的考生，  
敬請參閱 **2024 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
  - D. 合約的相對性
- 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
  - A. 定義
  - B. 可保權益的重要性
  - C. 必要條件
  - D. 如何產生
  - E. 何時需要
  - F. 轉讓

- ii. 最高誠信
  - A. 一般誠信
  - B. 最高誠信
  - C. 重要事實
  - D. 何時須披露重要事實
  - E. 違反最高誠信的類別
  - F. 違反最高誠信的補救
- iii. 近因
  - A. 該原則的定義及重要性
  - B. 危險的種類
  - C. 原則的應用
  - D. 保單對這原則的更改
- iv. 彌償
  - A. 定義
  - B. 含義
  - C. 與可保權益的關聯
  - D. 如何提供彌償
  - E. 損餘
  - F. 委付
  - G. 限制彌償的保單條文
  - H. 提供超額彌償的保單條文
  - I. 實際執行彌償時所面對的難題
- v. 分擔
  - A. 有關分擔的衡平法則
  - B. 比率之數
  - C. 如何產生
  - D. 如何適用
  - E. 如何被保單條件更改
- vi. 代位
  - A. 定義
  - B. 如何產生
  - C. 如何適用
  - D. 其他考慮因素

#### **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
- xii. 管控要員

#### **V. 香港保險業的結構**

- i. 保險業務的種類
  - A. 保險的法定類別
  - B. 保險的實務類別
  - C. 保險的學術類別
  - D. 再保險
- ii. 行業規模
  - A. 獲授權保險人
  - B. 持牌保險中介人
  - C. 獲聘用的人
  - D. 保費收入
- iii. 保險公司
- iv. 保險中介人
- v. 業界協會／組織
  - A. 香港保險業聯會
  - B. 保險經紀專業團體
  - C. 協助索償人或受害人的行業機構
  - D. 僱員補償聯保計劃管理局

## 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. 保險投訴局
- ii. 香港保險中介人的規管
  - A. 監管保險中介人的持牌制度的基本規定
  - B. 獲授權保險人與其代理人的關係
  - C. 持牌保險中介人的多重角色
  - D. 發牌
  - E. 其他監管措施

## 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
  - A. 如果保險中介人是保險經紀
  - B. 如果保險中介人是保險代理人
- ii. 保護個人資料
  - A. 《條例》的特點
  - B. 在保險上的應用
- iii. 平等機會事宜
  - A. 針對歧視的法例
  - B. 保險中的「公平」歧視
  - C. 保險中的不公平歧視
- iv. 防止洗錢及恐怖分子籌資活動
  - A. 什麼是洗錢
  - B. 什麼是恐怖分子資金籌集
  - C. 什麼是大規模毀滅武器擴散資金籌集
  - D. 洗錢的階段
  - E. 保險業所面對的風險
  - F. 關於洗錢和恐怖分子資金籌集的法例
  - G. 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》（指引 3）
- v. 防止貪污
  - A. 《防止賄賂條例》內容重點
  - B. 舉報貪污
  - C. 廉政公署的服務
- vi. 防止保險詐騙
  - A. 當心成為犯罪同伙
  - B. 保險中介人與保險詐騙的例子
  - C. 防止詐騙的實際步驟

\*\*\*\*\*