

凡在 2017 年 11 月 6 日 或以後參加「旅遊保險代理人」考試的考生，
敬請參閱 2017 年版的《研習資料手冊》。

保險中介人資格考試
「旅遊保險代理人」考試範圍

第一部分 保險原理及實務

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
- 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. 香港保險業結構

- i. 保險業務的種類
- ii. 行業規模
- iii. 保險中介人
- iv. 香港保險業聯會

V. 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. 保險索償投訴局
- 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》

VI. 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. 防止貪污
- v. 防止保險詐騙

第二部分 旅遊保險

- I. 簡介
- II. 旅遊保險代理人
- III. 旅遊保險的基本特點
- IV. 文件
- V. 受保旅行或旅程
- VI. 釐定保費和核保
- VII. 人身意外利益
- VIII. 醫療開支
- IX. 住院利益
- X. 緊急服務
- XI. 行李及個人財物
- XII. 行李延誤
- XIII. 個人金錢
- XIV. 損失旅行證件
- XV. 個人責任
- XVI. 旅程延誤
- XVII. 損失訂金或取消旅程
- XVIII. 旅程提早結束
- XIX. 外遊警示
- XX. 限制及除外責任
- XXI. 索償
- XXII. 受益人
- XXIII. 各種各樣的通用條文
- XXIV. 突發事件的處理
