

凡在2018年11月12日以前參加「一般保險」考試的考生，  
敬請參閱 2008 年版的《研習資料手冊》。

保險中介人資格考試－試卷二  
「一般保險」考試範圍

- I. 保險產品
  - i. 汽車保險
    - A. 私家車
    - B. 電單車
    - C. 商用車輛
  - ii. 健康保險
    - A. 人身意外及疾病保險
    - B. 醫療保險
  - iii 組合及一籃子保單
    - A. 家居保險
    - B. 家傭保險
    - C. 旅遊保險
    - D. 商業保險組合保單
  - iv. 財產保險及經濟權益保險
    - A. 火災及附加危險保險
      - a. 火災營業中斷保險
    - B. 「全險」保險
    - C. 盜竊保險
    - D. 玻璃保險
    - E. 金錢保險
    - F. 忠實保證保險
    - G. 保證
  - v. 工程保險
    - A. 鍋爐爆炸保險
    - B. 機器損壞保險
    - C. 建築「全險」保險
    - D. 安裝工程「全險」保險

**vi. 責任保險**

- A. 僱主責任保險
- B. 產品責任保險
- C. 專業彌償保險
- D. 董事及主管人員責任保險
- E. 公眾責任保險

**vii. 水險**

- A. 貨物保險
- B. 船體保險
- C. 遊艇保險
- D. 第三者風險保險的法定規定

**II. 核保及保單措詞**

**i. 投保書及重要事實**

- A. 重要事實及風險估定
- B. 實質及道德危險
- C. 投保書
- D. 取得重要事實的方法

**ii. 核保程序**

- A. 報價
- B. 投保書
- C. 發出暫保單、保險單及保險憑證
- D. 保費
  - a. 計算方法
  - b. 支付保費對保險保障的有效性的實質作用
- E. 徵款
  - a. 香港汽車保險局
  - b. 僱員補償援助計劃
  - c. 保險公司(僱員補償)無力償債管理局

**iii. 保單措詞、條款及條件**

- A. 保單及保單承保表
- B. 常用保單除外責任及條件

- C. 自負額、免賠額及起賠額的運用
- D. 保證、條件及陳述
- E. 通用、特定及業界除外責任

**iv. 續保及取消**

- A. 續保
- B. 取消條款怎麼運作

**III. 理賠**

**i. 有效索償或保險金要求**

- A. 法律對有效索償或保險金要求的要求
- B. 無效索償或保險金要求
- C. 影響索償或保險金要求的保單條文
- D. 損失發生後被保險人的責任
- E. 文件證據
- F. 相關專業人員的職能
  - a. 檢驗人
  - b. 理賠師
  - c. 工程師
  - d. 理賠代理人
  - e. 檢驗代理人
  - f. 海損理算師

**ii. 理賠**

- A. 仲裁條款的運作
- B. 結清方式
  - a. 支付現金
  - b. 直接支付修理開支
  - c. 更換
  - d. 恢復原狀
- C. 保險索償投訴局

#### **IV. 客戶服務**

- i. 客戶服務及其重要性**
  - A. 客戶服務的重要性
- ii. 保險公司的服務方針及操守守則**
- iii. 客戶服務標準及其實施**
  - A. 客戶服務標準的實施
- iv. 保險公司的法律及規管責任**
- v. 支付及收受回佣的法律後果**

\*\*\*\*\*