

凡在 **2022 年 3 月 31 日** 或以後參加「旅遊保險代理人」考試的考生，  
敬請參閱 **2021 年版《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. 香港保險業的結構**

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

#### **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. 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

#### **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

\*\*\*\*\*