

凡在2019年12月2日或以後參加「一般保險」考試的考生，敬請參閱含2019年8月資料更新的2018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

- 1 保險產品**
  - 1.1 汽車保險**
    - 1.1.1 私家車
    - 1.1.2 電單車
    - 1.1.3 商用車輛
  - 1.2 健康保險**
    - 1.2.1 人身意外及疾病保險
    - 1.2.2 醫療保險
    - 1.2.3 自願醫保計劃
  - 1.3 組合保單及一籃子保單**
    - 1.3.1 家居保險
    - 1.3.2 家傭保險
    - 1.3.3 旅遊保險
    - 1.3.4 商業保險組合保單
  - 1.4 財產保險及經濟權益保險**
    - 1.4.1 火災及附加危險保險
      - 1.4.1a 火災營業中斷保險
    - 1.4.2 財產「全險」保險
    - 1.4.3 盜竊保險
    - 1.4.4 玻璃保險
    - 1.4.5 金錢保險
    - 1.4.6 忠實保證保險
    - 1.4.7 保證書
  - 1.5 工程保險**
    - 1.5.1 鍋爐爆炸保險
    - 1.5.2 機器損壞保險
    - 1.5.3 建築工程「全險」保險
    - 1.5.4 安裝工程「全險」保險

- 1.6 責任保險**
  - 1.6.1 僱主責任保險
  - 1.6.2 產品責任保險
  - 1.6.3 專業彌償保險
  - 1.6.4 董事及高級管理人員責任保險
  - 1.6.5 公眾責任保險

- 1.7 水險**
  - 1.7.1 海上貨物保險
  - 1.7.2 船舶保險
  - 1.7.3 遊艇保險
  - 1.7.4 第三者風險保險的法定規定

## **2 核保及保單措詞**

### **2.1 投保書及重要事實**

- 2.1.1 重要事實及風險評估
- 2.1.2 實質危險及道德危險
- 2.1.3 投保書
- 2.1.4 取得重要事實的方法

### **2.2 核保程序**

- 2.2.1 報價
- 2.2.2 投保書
- 2.2.3 發出暫保單、保險單及保險憑證
- 2.2.4 保費
- 2.2.5 保費徵款

### **2.3 保單措詞、條款及條件**

- 2.3.1 保單及保單承保表
- 2.3.2 常用保單除外責任及條件
- 2.3.3 自負額、免賠額及起賠額的運用
- 2.3.4 保證、條件及陳述
- 2.3.5 通用、特定及業界除外責任

### **2.4 續保及取消**

- 2.4.1 續保
- 2.4.2 取消條款怎麼運作

### **3 理賠**

#### **3.1 有效索償或保險金要求**

3.1.1 法律對有效索償或保險金要求的要求

3.1.2 無效索償或保險金要求

3.1.3 影響索償或保險金要求的保單條文

3.1.4 損失發生後被保險人的責任

3.1.5 文件證據

3.1.6 相關專業人員的職能

#### **3.2 理賠**

3.2.1 仲裁條件

3.2.1a 替代性爭議解決方式條件

3.2.2 結清方式

3.2.3 保險投訴局

3.2.3a 索償糾紛裁決服務

3.2.3b 與索償無關的調解服務

### **4 客戶服務**

#### **4.1 客戶服務及其重要性**

4.1.1 客戶服務的重要性

#### **4.2 保險公司的服務政策及操守守則**

#### **4.3 客戶服務標準及其實施**

4.3.1 客戶服務標準的實施

#### **4.4 保險公司的法律及規管責任**

#### **4.5 支付及收受回佣的法律後果**

\*\*\*\*\*