

專門職業及技術人員普通考試財產保險代理人考試命題大綱

中華民國 98 年 1 月 22 日考選部選專字第 0983300169 號公告修正

專 業 科 目 數	共計 4 科目	
業 務 範 圍 及 核 心 能 力	1、財產保險代理人根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營財產保險業務。 2、應具有財產保險實務與業務經營之專業能力。	
編 號	科 目 名 稱	命 題 大 綱
一	保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險代理人管理規則 3、保險業務員管理規則
二	保險學概要	1、保險與風險管理基本概念： 保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等 2、保險基本原則：主要原則、引申原則等 3、保險契約：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營： 原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
三	財產保險實務概要	1、火災保險及政策性住宅地震保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠、政策性住宅地震保險危險承擔機制等 2、汽車及強制汽車責任保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠、強制汽車責任保險特別補償基金等 3、海上、責任、保證、其他財產等保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠等 4、傷害及健康保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠等
四	財產保險經營概要	1、財產保險經營基本概念： 本質、內容、原則、範圍、保險市場分析等 2、財產保險經營： 經營政策、經營組織、人力資源、商品設計、費率釐訂、行銷、核保、再保、理賠、資金運用等 3、財產保險經營績效評估： 業務績效評估指標、財務績效評估指標、保險經營評鑑等 4、財產保險經營風險控管與未來潮流趨勢： 內部控制、內部稽核、風險基礎資本 (RBC)、保險國際化、保險自由化等
備 註	表列各應試科目命題大綱為考試命題範圍之例示，惟實際試題並不完全以此為限，仍可命擬相關之綜合性試題。	

專門職業及技術人員普通考試人身保險代理人考試命題大綱

中華民國 98 年 1 月 22 日考選部選專字第 0983300169 號公告修正

專業科目數		共計 4 科目
業務範圍及核心能力		1、人身保險代理人根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營人身保險業務。 2、應具有人身保險實務與業務經營之專業能力。
編號	科目名稱	命題大綱
一	保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險代理人管理規則 3、保險業務員管理規則
二	保險學概要	1、保險與風險管理基本概念： 保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等 2、保險基本原則：主要原則、引申原則等 3、保險契約：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營： 原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
三	人身保險實務概要	1、人壽保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠等 2、健康及傷害保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠等 3、年金保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金等 4、投資型商品實務： 保險商品、保險費、責任準備金等
四	人身保險經營概要	1、人身保險經營基本概念： 本質、內容、原則、範圍、保險市場分析等 2、人身保險經營： 經營政策、經營組織、人力資源、商品設計、費率釐訂、行銷、核保、再保、理賠、資金運用等 3、人身保險經營績效評估： 業務績效評估指標、財務績效評估指標、保險經營評鑑等 4、人身保險經營風險控管與未來潮流趨勢： 內部控制、內部稽核、風險基礎資本 (RBC)、保險國際化、保險自由化等
備註		表列各應試科目命題大綱為考試命題範圍之例示，惟實際試題並不完全以此為限，仍可命擬相關之綜合性試題。

專門職業及技術人員普通考試財產保險經紀人考試命題大綱

中華民國 98 年 1 月 22 日考選部選專字第 0983300169 號公告修正

專 業 科 目 數		共計 4 科目
業 務 範 圍 及 核 心 能 力		1、財產保險經紀人基於被保險人之利益，洽訂財產保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬。 2、應具有財產保險行銷與風險管理之專業能力。
編號	科 目 名 稱	命 題 大 綱
一	保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險經紀人管理規則 3、保險業務員管理規則
二	保險學概要	1、保險與風險管理基本概念： 保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等 2、保險基本原則：主要原則、引申原則等 3、保險契約：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營： 原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
三	財產保險行銷概要	1、財產保險行銷基本概念： 意義、功能、型態、體系、保險商品生命週期、保險商品差異化等 2、財產保險行銷策略： 考慮因素、行銷策略管理、行銷極大化、利潤極大化等 3、財產保險行銷制度： 傳統行銷制度、多元行銷制度（直效行銷、網路行銷、電視行銷、電話行銷、銀行保險）、職團行銷等 4、財產保險行銷績效評估及未來潮流趨勢： 業績預算與執行、行銷成本績效評估、行銷人員績效評估、顧客關係管理等
四	財產風險管理概要	1、財產風險管理基本概念： 意義、財產風險事故分析、財產損失金額衡量方法、責任風險分析、損害賠償方法等 2、財產風險管理方法： 控制型風險管理方法、理財型風險管理方法等 3、家庭財產風險管理規劃與個案分析 4、企業財產風險管理規劃與個案分析
備	註	表列各應試科目命題大綱為考試命題範圍之例示，惟實際試題並不完全以此為限，仍可命擬相關之綜合性試題。

專門職業及技術人員普通考試人身保險經紀人考試各應試專業科目命題大綱

中華民國 98 年 1 月 22 日考選部選專字第 0983300169 號公告修正

專業科目數		共計 4 科目
業務範圍及核心能力		1、人身保險經紀人基於被保險人之利益，洽訂人身保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬。 2、應具有人身保險行銷與風險管理之專業能力。
編號	科目名稱	命題大綱
一	保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險經紀人管理規則 3、保險業務員管理規則
二	保險學概要	1、保險與風險管理基本概念： 保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等 2、保險基本原則：主要原則、引申原則等 3、保險契約：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營： 原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
三	人身保險行銷概要	1、人身保險行銷基本概念： 意義、功能、型態、體系、保險商品生命週期、保險商品差異化等 2、人身保險行銷策略： 考慮因素、行銷策略管理、行銷極大化、利潤極大化等 3、人身保險行銷制度： 傳統行銷制度、多元行銷制度（直效行銷、網路行銷、電視行銷、電話行銷、銀行保險）、職團行銷等 4、人身保險行銷績效評估及未來潮流趨勢： 業績預算與執行、行銷成本績效評估、行銷人員績效評估、顧客關係管理等
四	人身風險管理概要	1、人身風險管理基本概念： 意義、人身風險事故分析、人身損失金額衡量方法、生命價值法、財務需求法、家計勞務法等 2、人身風險管理方法： 控制型風險管理方法、理財型風險管理方法等 3、家庭人身風險管理規劃與個案分析 4、企業人身風險管理規劃與個案分析
備註		表列各應試科目命題大綱為考試命題範圍之例示，惟實際試題並不完全以此為限，仍可命擬相關之綜合性試題。

專門職業及技術人員普通考試一般保險公證人考試各應試專業科目命題大綱

中華民國 98 年 1 月 22 日考選部選專字第 0983300169 號公告修正

專業科目數		共計 4 科目
業務範圍及核心能力		1、一般保險公證人向保險人或被保險人收取費用，為其辦理海上保險以外保險標的之查勘、鑑定及估價與賠款之理算、洽商，而予證明。 2、應具有一般保險查勘鑑定與估價理算之專業能力。
編號	科目名稱	命題大綱
一	保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險公證人管理規則
二	一般保險公證報告	1、保險公證報告： 意義、格式、內容、效力 2、火災保險公證報告： 房屋及裝修、機器設備、營業生財、傢具衣李、貨物、營業中斷損失等 3、工程保險公證報告： 工程本體損失、各種責任損害賠償等 4、其他財產保險公證報告： 竊盜損失保險、現金保險、保證保險、各種責任保險等
三	估價與理算概要	1、估價與理算： 意義、原則 2、火災保險估價與理算： 房屋及裝修、機器設備、營業生財、傢具衣李、貨物、營業中斷損失等 3、工程保險估價與理算： 工程本體損失、各種責任損害賠償等 4、其他財產保險估價與理算： 竊盜損失保險、現金保險、保證保險、各種責任保險等
四	一般查勘鑑定	1、保險查勘與鑑定： 意義、內容 2、火災保險查勘鑑定： 房屋及裝修、機器設備、營業生財、傢具衣李、貨物、營業中斷損失等 3、工程保險查勘與鑑定： 工程本體損失、各種責任損害賠償等 4、其他財產保險查勘與鑑定： 竊盜損失保險、現金保險、保證保險、各種責任保險等
備註		表列各應試科目命題大綱為考試命題範圍之例示，惟實際試題並不完全以此為限，仍可命擬相關之綜合性試題。

專門職業及技術人員普通考試海事保險公證人考試各應試專業科目命題大綱

中華民國 98 年 1 月 22 日考選部選專字第 0983300169 號公告修正

專業科目數		共計 4 科目
業務範圍及核心能力		1、海事保險公證人向保險人或被保險人收取費用，為其辦理海上保險標的之查勘、鑑定及估價與賠款之理算、洽商，而予證明。 2、應具有海事保險查勘鑑定與理算之專業能力。
編號	科目名稱	命題大綱
一	保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險公證人管理規則
二	海事保險英文公證報告	1、海事保險公證報告： 意義、特性、報告格式與內容 2、海上船舶保險英文公證報告 3、海上貨物保險英文公證報告 4、海上責任保險英文公證報告
三	海商法概要	1、海商法（一）： 通則、船舶、運送、附則 2、海商法（二）： 船舶碰撞、海難救助 3、海商法（三）： 共同海損 4、海商法（四）： 海上保險
四	海事查勘鑑定	1、海事查勘鑑定： 意義、業務範圍、報告格式與內容 2、海上船舶保險之查勘鑑定 3、海上貨物保險之查勘鑑定 4、海上責任保險之查勘鑑定
備註		表列各應試科目命題大綱為考試命題範圍之例示，惟實際試題並不完全以此為限，仍可命擬相關之綜合性試題。