



核保管理課程
Insurance Underwriting Management

報名表 Enrollment Form

該課程已納入澳門特區政府《保險中介人持續專業培訓計劃》。

報讀課程，請選擇〔請在適當方格內✓〕

課程編號	上課日期/時間	課時/ CPD 時數	截止 報名	學費 (會員)	學費 (非會員)
<input type="checkbox"/> IFS-2019-19 CPD no.: INS-CPD-2018-40	2019年3月25, 28日 星期一、四, 晚 7-9:30	5 小時 Hours	3月8日	澳門元 500	澳門元 550

個人資料 Personal Details : 先生 Male 女士 Female

中文姓名 Name in Chinese		外文姓名 Name in Foreign Language	
出生日期 Date of birth	____ / ____ / ____ 日 D 月 M 年 Year	身份證/護照號碼 ID/Passport No.	
機構名稱 Company Name			
職位 Position		保險中介人編號 License No.	
電話 Tel.		電郵 E-Mail	
通訊地址 Address			
學歷程度 Education Level 請選擇 please tick 「✓」	<input type="checkbox"/> 小學 Primary <input type="checkbox"/> 中學 Secondary <input type="checkbox"/> 副學士學位 Associate Degree <input type="checkbox"/> 學士學位 Degree <input type="checkbox"/> 學士學位以上 Post-Graduate <input type="checkbox"/> 其他 Other _____		

* 僅用於通知課程有關事宜 For notifying course arrangements only.

簽署 Signature : _____

日期 Date : _____

學員編號 Student No.	_____	(僅供澳門金融學會內部使用 For office use only)
---------------------	-------	------------------------------------

附件 Encl.: 請附報名人身份證副本 Please attach a copy of the applicant's Identity Card



核保管理課程 Insurance Underwriting Management

課程簡介 Course Introduction

核保管理課程介紹保險人如何篩選承保的風險，及在接受申請時，如何進行風險評估，包括實質及道德風險評估，再作出風險分類。課程並將分析人壽及非人壽保險中核保需要注意事項，以及不同的保障條款。

The Insurance Underwriting Management course introduces how to select risk by the Insurer, and how to make the risk assessment for insurance application including Physical Hazard and Moral Hazard so as to classify the proposed risks. The course will further analysis other underwriting provisions for Life and Non-life insurance.

導師 Instructor

導師為保險界資深人士，擁有碩士學位及多年培訓及管理經驗。導師從課程設計至授課方式及技巧，皆廣受好評。導師亦曾擔任多間機構、政府部門及大專院校的主講嘉賓。

課程證書 Course Certificate / 持續專業培訓時數 CPD hours

出席率達 100%的學員方可獲頒授課程證書及獲得持續專業培訓時數。學員若每節課遲到或缺席超過 15 分鐘，將不獲頒授課程證書及不能獲得持續專業培訓時數。學員請務必於每節課準時到達，並緊記於每一節課上課前及完結後在出席記錄表上簽名。

Students who achieve a 100% attendance will be awarded a course certificate and CPD hours. Students who are late for class or absent from class for more than 15 minutes, will **NOT** be awarded the certificate and CPD hours. Students are required to be punctual to class, sign-in before the class begins and sign-out at the end of the class on the attendance sheet for every single session.

其他課程資料 Other Course Info.

授課語言 Medium of Instruction	廣東話 Cantonese
上課地點 Venue	澳門士多烏拜斯大馬路 1-B 號東曦閣大廈地下澳門金融學會
查詢 Enquiry	請電李先生 或 官小姐，電話 8297 2626 / 2856 8280



核保管理課程 Underwriting Management

課程內容 Course Contents

- 風險的定義 Definition of RISK
- 保險業發展及賠償概況 The Insurance Market Development and the Claims Report
- 風險管理 The Risk Management
- 風險類別 The different types of Risk
- 核保定義 What is Underwriting
- 實質風險及道德風險 Physical Hazard and Moral Hazard
- 保費計算 Calculation of Insurance Premium
- 財務核保 Financial Underwriting
- 風險分類 Classifying the proposed risks
- 保費融資 Premium Financing
- 保險原則 Insurance Provision