



## 保險課程 (卷 II) - 一般保險 Insurance (Module II) – Non Life Insurance

### 課程目的 Course Objective

保險中介人素質保證計劃於二零零二年在本地實施，旨在提升保險中介人的專業水平。準保險中介人必須符合多項規定，其中一項是通過「保險中介人資格考試」，方可獲得保險中介人牌照。

有見及此，該課程旨在令學員可以系統地學習一般保險的基本知識，同時亦協助學員應考「保險中介人資格考試」。課程內容圍繞「保險中介人資格考試」之「試卷 II - 一般保險」，藉此增強學員一般保險及客戶服務的知識，及有助學員通過試卷 II 的考試。

### 課程對象 Target Participants

本課程為本地金融從業員以及有意參加「保險中介人資格考試」的考生而設。  
The course is designed for Macao's financial practitioners and candidates of the IIQE.

### 導師 Instructor

導師為資深保險界人士，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培訓活動的主講嘉賓。

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

出席率達 70% 及通過課程考核的學員方可獲頒授課程證書及獲得持續專業培訓時數。學員若遲到或缺席超過 15 分鐘，將不能獲得該節課的持續專業培訓時數。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 must attend at least 70% classes and obtain a Pass result to receive a course certificate and CPD hours. Students who are late for class or absent from the class for over 15 minutes will **NOT** be awarded the CPD hours for that particular class. 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 Teaching Language       | 廣東話 Cantonese                          |
| 課程考核方法 Course Grading Method | 出席率 30%，日常功課 30% 及考試 40%               |
| 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                   | 請向李先生 或 官小姐查詢，電話 8297 2626 / 2856 8280 |



## 課程內容 Course Contents

### 單元一. 核保及保單用詞 UNDERWRITING AND POLICY WORDINGS

- 投保書及重要事實 Proposal and Material Facts
- 核保程序 Underwriting Procedures
- 保單用詞及條款 Policy Wordings, Terms and Conditions
- 續保及取消 Renewals and Cancellation

### 單元二. 強制性保險 COMPULSORY INSURANCE

- 汽車保險 Motor Vehicle Insurance
- 工作意外及職業病保險 Employees' Compensation Insurance
- 旅行社職業民事責任保險 Professional Liability Insurance for Travel Agents
- 裝置宣傳物及廣告物民事責任保險  
Public Liability Insurance Relation to the fixing of Propaganda and Publicity Material
- 遊艇民事責任保險 Third Party Liability Insurance for Pleasure Boat
- 律師職業民事責任保險 Professional Liability Insurance For Lawyers
- 醫療服務提供者職業民事責任強制保險  
Compulsory Professional Liability Insurance for Healthcare Providers

### 單元三. 保險產品 INSURANCE PRODUCTS

- 健康保險 Health Insurance
- 綜合或組合保單 Combined Comprehensive or Packaged Policies
- 財產及經濟權益保險 Property and Pecuniary Insurance
- 工程保險 Engineering Insurance
- 責任保險 Liability Insurance
- 水險 Marine Insurance

### 單元四. 理賠 CLAIMS

- 有效索償 Valid Claims
- 理賠 Claims Settlement

### 單元五. 客戶服務 CUSTOMER SERVICE

- 客戶服務及其重要性 Customer Service and its Importance
- 保險公司服務方針及操守準則 Policies and Codes of Conduct of Organizations
- 客戶服務標準及其執行 Customer Service Standard and its Implementation
- 保險公司的法律及監管責任 Legal and Regulatory Obligations of Organizations
- 支付及收受回佣的法律後果 Legal Implications of Rebating of Commission

### 單元六. 總結 Summary : 1 小時

考試 Examination: 2 小時