



保險課程 Insurance Course

報名表 Enrolment Form

本系列保險課程包括五個獨立的課程，學員可選擇報讀其中任何一個或全部課程。課程並已納入“保險中介人持續專業培訓計劃”。如欲報讀課程，請在適當方格內“✓”

課程編號	課程名稱	上課日期/時間 星期二、四晚 7- 9:30 時	課時/ CPD 時數	截止 報名	學費
<input type="checkbox"/> IFS-2022-28 CPD no.: INS-CPD-2022-14	保險課程 (卷 I) – 保險原理及實務 Insurance (Module I) – Principles and Practice of Insurance	2022 年 4 月 19、21 日	5 小時	4 月 13 日	澳門元 550
<input type="checkbox"/> IFS-2022-29 CPD no.: INS-CPD-2022-15	保險課程 (卷 II) – 一般保險 Insurance (Module II) – Non Life Insurance	2022 年 4 月 26、28 日	5 小時	4 月 20 日	澳門元 550
<input type="checkbox"/> IFS-2022-30 CPD no.: INS-CPD-2022-16	保險課程 (卷 III) – 人壽保險 Insurance (Module III) – Life Insurance	2022 年 5 月 03、05 日	5 小時	4 月 27 日	澳門元 550
<input type="checkbox"/> IFS-2022-31 CPD no.: INS-CPD-2022-08	保險課程 (卷 IV) – 退休基金 Insurance (Module IV) – Pension Fund	2022 年 5 月 10、12 日	5 小時	5 月 4 日	澳門元 550
<input type="checkbox"/> IFS-2022-32 CPD no.: INS-CPD-2022-17	保險課程 (卷 V) – 投資相連長期保險 Insurance (Module V) - Investment-Linked Long Term Insurance	2022 年 5 月 17、19 日	5 小時	5 月 11 日	澳門元 550

個人資料 Personal Details (* 必填，並請以正楷填寫)： 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.	
手提電話 Mobile (通知課程安排)		電郵 E-Mail	

本人已閱讀並同意“課程手冊”內的各項條件及規定，包括收集本人個人資料的用途。

I have read and agreed to the rules and conditions set forth in the “Course Handbook” including the purpose of collecting my personal data.

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)
---------------------	--

備注 Remarks :

- 由於名額有限，報名採取先到先得，額滿即止。
- 報名者僅於首次報名時，須附上身份證副本。
- 經本會會員機關人事部報名，方可享有會員價澳門元 500。



保險課程 Insurance Course

課程目的 Course Objective

本系列保險課程旨在令學員可系統地學習保險知識。課程同時亦幫助有意參加“保險中介人資格考試”的考生準備考試。課程內容有關保險原理、一般保險、人壽保險、退休基金以及投資相連長期保險的專業知識及相關法例。

課程對象 Target Participants

課程為本澳金融從業員以及準備參加“保險中介人資格考試”的考生而設。

導師 Instructor

導師為資深保險界人士，擁有碩士學位，以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。他曾擔任多間金融機構、政府部門及高等院校培訓活動的導師。

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。

其他課程資料 Other Course Info.

語言 Language	粵語授課，中文講義
查詢 Enquiry	請電溫先生 8297 2612，或李先生 8297 2626，或譚先生 8297 2610
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



保險課程 (卷 I) – 保險原理及實務 Insurance (Module I) – Principles and Practice of Insurance

主旨 Objective

課程旨在令學員可系統地學習保險原理及實務技能。課程內容有關“保險中介人資格考試”之“試卷 I - 保險原理及實務”，藉此增強學員的保險專業知識，同時亦可幫助學員充分準備試卷 I 的考試。

課程內容 Course Contents

- 1 風險及保險
 - 風險概念
 - 保險功能及好處
- 2 保險原則
 - 可保利益
 - 最高誠信
 - 近因
 - 損害賠償
 - 分攤
 - 代位權
- 3 保險公司主要功能
- 4 澳門保險業結構
 - 保險業務種類
 - 行業規模
 - 保險人
 - 保險中介人
 - 業界公會/保險組織
- 5 保險業監管架構
 - 對保險人的監管
 - 對保險中介人的監管
 - 防止洗黑錢及防止保險詐騙



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

主旨 Objective

課程旨在幫助學員認識及瞭解一般保險產品及有關處理程序。課程內容有關“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的專業知識，同時亦可幫助學員充分準備試卷 II 的考試。

課程內容 Course Contents

- 1 核保及保單用詞
 - 投保書及重要事實
 - 核保程序
 - 保單用詞及條款
 - 續保及取消
- 2 強制性保險
 - 汽車保險
 - 工作意外及職業病保險
 - 旅行社職業民事責任保險
 - 裝置宣傳物及廣告物民事責任保險
 - 遊艇民事責任保險
 - 律師職業民事責任保險
- 3 保險產品
 - 健康保險
 - 綜合或組合保單
 - 財產及經濟權益保險
 - 工程保險
 - 責任保險
 - 水險
- 4 理賠
 - 有效索償
 - 理賠
- 5 客戶服務
 - 客戶服務及其重要性
 - 保險公司服務方針及操守準則
 - 客戶服務標準及其執行
 - 保險公司的法律及監管責任
 - 支付及收受回佣的法律後果



保險課程 (卷 III) – 人壽保險 Insurance (Module III) – Life Insurance

主旨 Objective

課程旨在幫助學員認識及瞭解人壽保險產品及有關處理程序。課程內容有關“保險中介人資格考試”之“試卷 III – 人壽保險”，藉此增強學員有關人壽保險的專業知識，同時亦可幫助學員充分準備試卷 III 的考試。

課程內容 Course Contents

- 1 人壽保險簡介
 - 壽險定義
 - 壽險的原則
 - 壽險保費的計算
- 2 人壽保險種類
 - 傳統類別、非傳統保險
 - 團體及個人保險計劃
- 3 附加保險利益及其他產品
 - 殘疾保險利益
 - 意外保險利益
 - 提前給付保險利益
 - 醫療保險利益
 - 可保權利益
 - 通貨膨脹調整
- 4 闡釋人壽保險單
 - 完整保險契約、不可異議、寬限期、指定受益人、不能作廢條款、保單抵押貸款、復效、誤報年齡或性別、轉讓、紅利選擇、理賠給付選擇、自殺條款
- 5 人壽保險程序
 - 公司運作、投保、核保、簽發保單、售後服務、理賠
- 6 私人退休金計劃法例簡介
 - 退休保障的需要
 - 私人退休金計劃法例的主要特點
 - 私人退休金計劃法例的規管架構



保險課程 (卷 IV) – 退休基金 Insurance (Module IV) – Pension Fund

主旨 Objective

課程旨在幫助學員認識及瞭解退休基金，以及本地退休基金市場的運作。課程內容有關“保險中介人資格考試”之“試卷 IV – 退休基金”，藉此增強學員有關退休基金的專業知識，同時亦可幫助學員充分準備試卷 IV 的考試。

課程內容分以下三部分，具體如下：

第一部分：

- 私人退休金制度不同的重要元素
- 各服務提供者的角色
- 介紹私人退休金計劃及私人退休基金

第二部分介紹《非強制性中央公積金制度》：

- 參與資格、個人帳戶、分配制度、供款制度
- 公積金共同計劃與私人退休金計劃的銜接等

第三部分：

- 一般基金的投資原理及相關術語解釋。



保險課程 (卷 V) – 投資相連長期保險 Insurance (Module V) - Investment-Linked Long Term Insurance

主旨 Objective

課程旨在幫助學員認識及瞭解投資相連長期保險。課程內容有關“保險中介人資格考試”之“試卷 V - 投資相連長期保險”，藉此增強學員有關投資相連長期保險的專業知識，同時可幫助學員充分準備參加試卷 V 的考試。

課程內容 Course Contents

- 1 投資相連長期保單簡介
 - 定義
 - 概念
- 2 投資
 - 投資動機
 - 投資考慮
 - 投資資產
 - 壽險
- 3 投資相連長期保單
 - 歷史發展
 - 投資相連長期保單的特點
 - 投資相連長期保單的收費種類
- 4 投資相連長期保單種類
 - 投資相連保單保費結構
 - 整付保費和定期繳費的投資相連保單及其死亡保險金的基本計算
 - 投資相連基金的結構
 - 投資相連基金種類
 - 投資於投資相連保單的好處
 - 投資於投資相連保單的風險
- 5 投資相連長期保單與保證保單及有利潤保單的比較
 - 稅項
 - 銷售常規
 - 道德操守
 - 退保說明文件
 - 保單管理和給予保單持有人的保單報告
- 6 澳門的規管架構
 - 保險法例及指引
 - 其他相關法例