

保險承保

目標

旨在讓學員了解及理解承保職責，包括識別、評估和承擔風險、費率釐定及相關財務因素。

學習成果總結	試題數量*
1. 理解與保險承保程序相關的重要事實及資料。	5
2. 理解與保險承保程序相關的承保流程。	15
3. 理解保險承保程序涉及的保險單。	10
4. 理解保險承保程序涉及的續保及取消。	3
5. 理解保險承保程序涉及的個人保險。	3
6. 理解保險承保程序涉及的商業保險。	3
7. 理解保險業可獲得的主要支援／附加服務。	2
8. 理解保險承保程序涉及的承保考慮因素。	13
9. 理解定價原則及做法。	10
10. 理解保險承保程序背景下的定價因素。	5
11. 理解保險承保程序背景下的風險管理。	6

* 考試規範本身具有靈活性。考試規範旨在用作學習指引，並不表示每場考試的實際題數。然而，各項學習成果的測試題數一般與所示數目的差距在 2 題以內。

重要提示

- 考核方法：75 道多選題（MCQ）。考試時長為 2 小時。
- 本教學大綱適用於 2023 年 5 月 1 日至 2024 年 4 月 30 日期間的考試。
- 此 PDF 文件可透過您網頁瀏覽器的螢幕閱讀器附件存取，並可透過 Chrome 的 speechify 擴充功能閱讀。Speechify 是一種擴充功能，來自 <https://speechify.com/>。若出於無障礙功能的原因，您要求此文件採用替代格式，請聯絡我們（電郵：online.exams@cii.co.uk）討論您的需要。
- 申請人應瀏覽英國特許保險學院網站，獲取有關法例及實務變動以及考試時間的最新資訊：
 1. 請瀏覽 www.cii.co.uk/qualifications
 2. 選擇相應的資格認證
 3. 點按清單，選擇您的學習課程
 4. 請於頁面右側選擇資格認證更新

- 1. 理解與保險承保程序相關的重要事實及資料。**
 - 1.1 解釋為何承保人在評估風險時需要了解重要事實及資料。
 - 1.2 解釋與披露及陳述相關義務的概念、其適用對象及在何種情況下或會修改有關義務。
 - 1.3 界定「危險事故」及「危險因素」在保險業的含義，並說明兩者之間的關係。
 - 1.4 解釋道德危險及實質危險對承保人的重要性，以及如何體現。
 - 1.5 描述承保人獲取重要事實及資料所使用的方法。
- 2. 理解與保險承保程序相關的承保流程。**
 - 2.1 描述投保人提出的一般及特定問題。
 - 2.2 描述與報價相關的良好實務／指引。
 - 2.3 解釋承保人收集重要事實及資料所使用的方法，以及其法律和合約意義。
 - 2.4 描述保費計算及可能徵稅的不同方式。
 - 2.5 解釋與簽發臨時承保證明書相關的程序的法律意義，例如暫保單、保單及保險憑證。
 - 2.6 描述保費付款與有效保障的相關程度。
 - 2.7 描述保險公司收取保費的方式，包括分期付款。
- 3. 理解保險承保程序涉及的保險單。**
 - 3.1 描述保單的結構、功能及內容。
 - 3.2 解釋一般保單不保事項的含義和重要性。
 - 3.3 解釋一般保單條件的含義和重要性。
 - 3.4 解釋自負額、免賠額及起賠額的運用。
 - 3.5 解釋保證、條件及陳述之間的區別。
- 4. 理解保險承保程序涉及的續保及取消。**
 - 4.1 描述與可續保相關的法律流程。
 - 4.2 解釋取消條款如何發揮作用。
- 5. 理解保險承保程序涉及的個人保險。**
 - 5.1 描述汽車保險、健康保險、家居保險、旅遊保險及展期保修的基本特點及典型保單保障。
- 6. 理解保險承保程序涉及的商業保險。**
 - 6.1 描述財產保險、經濟權益保險及責任保險的基本特點及典型保單保障。
- 7. 理解保險業可獲得的主要支援／附加服務。**
 - 7.1 描述可獲得附加「輔助」類型保險服務的基本特點，具體涉及求助熱線、授權修理商及供應商、風險控制／意見及不保損失追索服務。
- 8. 理解保險承保程序涉及的承保考慮因素。**
 - 8.1 描述汽車保險、健康保險及個人保險的主要承保標準。
 - 8.2 描述商業財產保險的主要承保標準，包括火災及特殊危險、盜竊險、玻璃保險及金錢保險。
 - 8.3 描述經濟權益保險的主要承保標準，包括法律費用保險及營業中斷保險。
 - 8.4 描述責任保險的主要承保標準，包括僱主責任、公共責任、污染責任、產品責任及專業彌償。
 - 8.5 描述展期保修的主要承保標準。
 - 8.6 描述勸阻個人作出欺詐性理賠的常用程序。
 - 8.7 描述檢測欺詐性理賠的常用程序。
 - 8.8 解釋欺詐性理賠對保險公司、其受保人及欺詐性理賠申請人造成的後果。
 - 8.9 解釋公平對待客戶及積極客戶結果與保險單之間的關係。
- 9. 理解定價原則及做法。**
 - 9.1 描述承保程序所需的數據來源、可用性及類型。
 - 9.2 解釋承保條款／保費率相關理賠資料的重要性。
 - 9.3 解釋就理賠頻率及嚴重性而言的風險性質。
 - 9.4 解釋保費賠付率／承擔風險的重要性。
 - 9.5 解釋承保年度、保單年度、會計年度及日曆年度之間的區別。
- 10. 理解保險承保程序背景下的定價因素。**
 - 10.1 定義風險保費及其主要特點。
 - 10.2 描述開支、資本回報、投資收益、稅項及中介人酬勞的報告因素。
- 11. 理解保險承保程序背景下的風險管理。**
 - 11.1 描述影響市場週期的基本因素。
 - 11.2 描述風險累積原則。
 - 11.3 描述基本再保險考慮因素，包括再保險類型。

閱讀書目

下表提供有助於學習的閱讀詳情。

附註：考試僅涉及教學大綱的內容。

閱讀書單僅提供指引，並非為考試科目。

所列資源緊跟最新發展動態，並提供更廣泛的教學大綱主題。

CII 教材

保險承保。倫敦：CII。教材 WUT。

書籍（及電子書）

Bird's modern insurance law.12th ed.
John Birds.Sweet and Maxwell, 2022. *

《保險理論與實踐》。Rob Thoyts。勞特利奇，2010 年。*

'Insurance intermediaries: underwriting agents' in Colinvau's law of insurance.11th ed. Prof. Robert Merkin.London: Sweet & Maxwell, 2016.

Pricing in general insurance.Pietro Parodi.CRC Press, 2015. *

網上資源

倫敦保險協會(IIL)播客講座系列由行業領袖及主體專家探討影響保險及金融服務的時事及趨勢。透過 www.cii.co.uk/learning/insurance-institute-of-london 線上存取（僅限 CII/PFS 會員）。

Recent developments in general insurance underwriting.Massimo Vascotto.

Principles and trends in general insurance underwriting.Massimo Vascotto.

其他文章及技術通報在網站 www.cii.co.uk/knowledge/underwriting 承保部份查閱。

期刊

《The Journal》。倫敦：CII。每年六期。

《郵政雜誌》。London: Incisive Financial Publishing.月刊。有關內容可於 www.postonline.co.uk 網上搜尋。

參考資料

《簡明保險術語百科全書》。Laurence S. Silver 等人。紐約：勞特利奇，2010 年。*

《保險詞典》。C Bennett。倫敦第 2 版：培生教育，2004 年。

The insurance manual.Stourbridge, West Midlands: Insurance Publishing & Printing Co. Looseleaf, updated.

The insurance manual.Sadler, John.Stourbridge, Worcs: Insurance Publishing & Printing Co. Looseleaf updated annually.

考試指引

當前教材註冊包含當前的考試指引，並可透過 Revisionmate (ciigroup.org/login) 獲取。造訪 Revisionmate 的詳情位於教材的首頁。建議僅學習最新版本的考試指引。

考試技巧／學習技巧

書店出售各種價格適中的指引。您應選擇適合您要求的書籍。

* 還可透過 www.cii.co.uk/elibrary 下的「電子圖書館」選項獲取電子書（僅限 CII/PFS 會員）