

一般保險原理認證 (香港)

目標

本課程結束時，申請人應能對香港保險市場有所了解，包括：

- 保險的基本原則；
- 與保險合約相關的主要法律原則；
- 與保險業務相關的主要監管原則；
- 消費者保護的核心要素。

學習成果總結	試題數量*
1. 了解風險及保險的性質和主要特點。	20
2. 了解香港保險市場的架構及主要特點。	11
3. 了解保險專業人士的主要職能。	11
4. 了解保險合約的主要法律規管原則。	42
5. 了解適用於香港保險業務交易的主要監管及法律原則。	14
6. 了解道德、企業管治及內部控制的關鍵方面。	2

* 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：100 道多選題 (MCQ)。考試時長為 2 小時。
- 本教學大綱適用於 2021 年 5 月 1 日至 2022 年 4 月 30 日期間的考試。
- 除非另有說明，否則申請人將依據香港法例及實務參與考試。
- 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. 了解風險及保險的性質和主要特點。

- 1.1 解釋風險及風險感知的概念。
- 1.2 解釋不同風險的分類方法。
- 1.3 解釋風險管理職能及流程。
- 1.4 解釋風險元素。
- 1.5 將風險原則應用於特定情形。
- 1.6 解釋保險需要。
- 1.7 解釋共同保險、雙保險及自我保險的定義。
- 1.8 解釋主要保險類別的概要。

2. 了解香港保險市場的架構及主要特點。

- 2.1 解釋香港保險市場的構建方式及其在全球保險市場的角色。
- 2.2 解釋不同類型的保險公司。
- 2.3 解釋勞合社的獨特架構及主要特點。
- 2.4 解釋銷售保險採用的不同分銷渠道。

3. 了解保險專業人士的主要職能。

- 3.1 解釋保險專業人員的關鍵角色。

4. 了解保險合約的主要法律規管原則。

- 4.1 解釋有效保險合約的基本要素。
- 4.2 解釋如何終止保險合約。
- 4.3 解釋代理關係的形成及其如何具有約束力。
- 4.4 描述代理人的職責和委託人的職責。
- 4.5 解釋保險合約中可保利益的要求。
- 4.6 解釋披露及陳述原則如何應用於保險合約。
- 4.7 解釋近因的定義及其如何應用於非複雜理賠。
- 4.8 解釋彌償原則以及在多數保險合約下如何提供此原則。
- 4.9 解釋保險合約如何修改彌償原則。
- 4.10 解釋不足額保險及比例分攤。
- 4.11 解釋供款基本原則以及在簡單的財產案件中，此原則如何應用於賠付分擔。
- 4.12 解釋代位原則。

5. 了解適用於香港保險業務交易的主要監管及法律原則。

- 5.1 解釋監管香港保險業的重要性。
- 5.2 解釋建立及維持資本充足性的重要性。
- 5.3 了解打擊金融犯罪的重要性。
- 5.4 解釋欺詐及其如何影響保險業。

6. 了解道德、企業管治及內部控制的關鍵方面。

- 6.1 解釋英國特許保險學院(CII)的職能。
- 6.2 解釋公平對待客戶及向客戶提供積極成果的重要性。
- 6.3 解釋「適當人選」要求的目標及不適任的風險。
- 6.4 解釋內部控制系統的重要性。

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

一般保險原理認證 (香港)。倫敦：CII。教科書 HGT。

書籍 (及電子書)

A beginner's guide to the insurance profession. Johnsie Gladney. New Delhi: World Technologies, 2012. *

《保險理賠》。第 4 版。Alison Padfield。布魯斯伯里專業出版公司，2016 年。

Insurance law: an introduction. Robert Merkin. 倫敦：勞特利奇，2014 年。*

《保險理論與實踐》。Rob Thoys. 勞特利奇，2010 年。*

Lloyd's: law and practice. 2nd ed. Julian Burling. Oxon: Informa Law, 2017. *

Research handbook on international insurance law and regulation. Julian Burling, Kevin Lazarus. 倫敦：Edward Elgar Publishing, 2011. *

World insurance: the evolution of a global risk network. Peter Borscheid, Niels Viggo Haueter. Oxford: Oxford University Press, 2012. *

報告

管治、風險及合規。香港保險行業。Timetric. 定期更新。透過 www.cii.co.uk/forecastreports 線上存取 (僅限會員)。

香港非人壽保險行業，關鍵趨勢及機遇。Timetric. 每年更新。透過 www.cii.co.uk/forecastreports 線上存取 (僅限會員)。

香港個人意外及健康保險，關鍵趨勢及機遇。Timetric. 每年更新。透過 www.cii.co.uk/forecastreports 線上存取 (僅限會員)。

期刊及雜誌

《The Journal》。倫敦：CII。每年六期。

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。*

* 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)

《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.

考試指引

當前教材註冊包含當前的考試指引，並可透過 Revisionmate

(www.revisionmate.com) 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。