

專門職業及技術人員普通考試人身保險經紀人考試各應試科目命題大綱

97/11/13

應試科目數	共計4科目
業務範圍及核心能力	1、人身保險經紀人基於被保險人之利益，洽訂人身保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬。 2、應具有人身保險行銷與風險管理之專業能力。
編號	科目名稱 命題大綱
一	保險法規概要 1、保險法及保險法施行細則 (60%) 2、保險經紀人管理規則 (20%) 3、保險業務員管理規則 (20%)
二	保險學概要 1、保險與風險管理基本概念 (25%)：保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等 2、保險基本原則 (25%)：主要原則、引申原則等 3、保險契約 (25%)：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營 (25%)：原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
三	人身保險行銷概要 1、人身保險行銷基本概念 (25%)：意義、功能、型態、體系、保險商品生命週期、保險商品差異化等 2、人身保險行銷策略 (25%)：考慮因素、行銷策略管理、行銷極大化、利潤極大化等 3、人身保險行銷制度 (25%)：傳統行銷制度、多元行銷制度 (直效行銷、網路行銷、電視行銷、電話行銷、銀行保險)、職團行銷等 4、人身保險行銷績效評估及未來潮流趨勢 (25%)：業績預算與執行、行銷成本績效評估、行銷人員績效評估、顧客關係管理等
四	人身風險管理概要 1、人身風險管理基本概念 (25%)：意義、人身風險事故分析、人身損失金額衡量方法、生命價值法、財務需求法、家計勞務法等 2、人身風險管理方法 (25%)：控制型風險管理方法、理財型風險管理方法等 3、家庭人身風險管理規劃與個案分析 (25%) 4、企業人身風險管理規劃與個案分析 (25%)
備註	表列各應試科目命題大綱為本考試之命題範圍，惟實際試題並不完全以此為限，仍可命擬相關之綜合性試題。

專門職業及技術人員普通考試財產保險經紀人考試各應試科目命題大綱

97/11/13

應試科目數	共計 4 科目
業務範圍及核心能力	1、財產保險經紀人基於被保險人之利益，洽訂財產保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬。 2、應具有財產保險行銷與風險管理之專業能力。
編號	命題大綱草案
科目名稱	命題大綱草案
一 保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 (60%) 2、保險經紀人管理規則 (20%) 3、保險業務員管理規則 (20%)
二 保險學概要	1、保險與風險管理基本概念 (25%)：保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等 2、保險基本原則 (25%)：主要原則、引申原則等 3、保險契約 (25%)：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營 (25%)：原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
三 財產保險行銷概要	1、財產保險行銷基本概念 (25%)：意義、功能、型態、體系、保險商品生命週期、保險商品差異化等 2、財產保險行銷策略 (25%)：考慮因素、行銷策略管理、行銷極大化、利潤極大化等 3、財產保險行銷制度 (25%)：傳統行銷制度、多元行銷制度 (直效行銷、網路行銷、電視行銷、電話行銷、銀行保險)、職團行銷等 4、財產保險行銷績效評估及未來潮流趨勢 (25%)：業績預算與執行、行銷成本績效評估、行銷人員績效評估、顧客關係管理等
四 財產風險管理概要	1、財產風險管理基本概念 (25%)：意義、財產風險事故分析、財產損失金額衡量方法、責任風險分析、損害賠償方法等 2、財產風險管理方法 (25%)：控制型風險管理方法、理財型風險管理方法等 3、家庭財產風險管理規劃與個案分析 (25%) 4、企業財產風險管理規劃與個案分析 (25%)
備註	表列各應試科目命題大綱為本考試之命題範圍，惟實際試題並不完全以此為限，仍可命擬相關之綜合性試題。