

非寿险 资格认证

目标

在本单元结束时，考生应理解以下内容：

- 保险的基本原则；
- 保险合同相关主要法律原则；
- 保险合同相关主要监管原则；
- 消费者保护要素。

学习成果概述	考试中的问题数量*
1. 了解风险和保险的本质与主要特点。	20
2. 了解保险市场的结构和主要特点。	22
3. 了解管辖保险合同的主要法律原则。	42
4. 了解适用于保险业务交易的主要监管和法律原则。	14
5. 了解道德、公司治理和内部控制的主要方面。	2

* 本考试规则本身具有灵活性。其旨在作为学习指南使用，而非声明在每次考试中将出现的问题的实际数量。然而，测试每项学习成果的问题数量将在所指明数量加/减 2 的范围内。

重要说明

- 评估方法：本次考试共包括 100 道选择题，考试时间为 2 小时。
- 本课程考试期限是 2025 年 5 月 1 日至 2026 年 4 月 30 日。
- 此 PDF 文档需要用屏幕阅读器技术访问。如果出于可访问性原因，您需要本文档的替代格式，请通过 online.exams@cii.co.uk 联系我们，讨论您的需求。
- 考生应参考 CII 网站，了解最新的法律和惯例变更信息及这些变更将在何时被考查。
 1. 请访问 www.cii.co.uk/qualifications
 2. 选择相应的资格考试
 3. 请从下方选择您的单元
 4. 在页面右侧选择资格更新信息

1. 了解风险和保险的本质与主要特点。

- 1.1 解释风险和风险认知的概念。
- 1.2 解释不同风险的分类方法。
- 1.3 解释风险管理功能和流程。
- 1.4 解释风险的构成因素。
- 1.5 将风险原则应用于一些特定的具体情况。
- 1.6 解释保险的必要性。
- 1.7 解释共保、复保和自保的含义。
- 1.8 解释保险主要类别概述。

2. 了解保险市场的结构和主要特点。

- 2.1 解释保险市场的构成方式。
- 2.2 解释各种类型的保险人。
- 2.3 解释劳合社的独特结构和主要特点。
- 2.4 解释保险销售中使用的不同销售渠道。
- 2.5 解释保险行业的关键角色。

3. 了解管辖保险合同的主要法律原则。

- 3.1 解释有效保险合同的要素。
- 3.2 解释终止保险合同的方式。
- 3.3 解释代理关系的确立及其约束方式。
- 3.4 描述代理人的义务和委托人的义务。
- 3.5 解释保险合同中可对保利益的要求。
- 3.6 解释披露和陈述原则在保险合同中的应用。
- 3.7 解释近因的定义以及近因原则在不复杂的索赔中的应用。
- 3.8 解释弥偿原则以及大多数保险合同下对弥偿原则的规定方式。
- 3.9 解释可以通过保险合同修改弥偿原则的方式。
- 3.10 解释不足额保险和比例分担。
- 3.11 解释分摊基本原则，及其以何种方式运用于分担简单财产案件的索赔付款。
- 3.12 解释代位求偿原则。

4. 了解适用于保险业务交易的主要监管和法律原则。

- 4.1 解释保险行业监管的重要性。
- 4.2 了解建立和维护资本充足性的重要性。
- 4.3 了解打击金融犯罪的重要性。
- 4.4 解释诈骗及其对保险行业的影响。

5. 了解道德、公司治理和内部控制的主要方面。

- 5.1 解释特许保险学会（CII）的作用。
- 5.2 解释公平对待客户和确保积极的客户结果的重要性。
- 5.3 了解“适当”要求的目标，以及不适合性的风险。
- 5.4 了解内部控制体系的重要性。

阅读清单

以下清单提供了更多阅读材料的详细信息，可能会对您的学习有所帮助。

注意：考试将仅考查大纲内容。

阅读清单仅供指导之用，本身并不是考查主题。

下列资源将帮助您了解最新发展情况，并对大纲内容进行了扩展。

CII 学习教材

非寿险资格认证。伦敦：CII。教材 WM1。

书籍（和电子书）

《保险职业入门指南》（A beginner's guide to the insurance profession）。Johnsie Gladney。New Delhi: White World Publication, 2012. *

《保险手册》（Handbook of insurance）。Georges Dionne。纽约：Springer，2013 年。*

Insurance claims. 5th ed. Alison Padfield. Bloomsbury Professional，2021 年。

《保险理论与实务》（Insurance theory and practice）。Rob Thoyts。Routledge，2010 年。*

《保险法简介》（Insurance law: an introduction）。Robert Merkin。伦敦：Routledge，2007 年。*

《国际保险法律法规研究手册》（Research handbook on international insurance law and regulation）。Julian Burling, Kevin Lazarus。伦敦：Edward Elgar Publishing，2011 年。*

《世界保险业：全球风险网络的演变》（World insurance: the evolution of a global risk network）。Peter Borscheid, Niels Viggo Haueter。牛津：Oxford University Press，2012 年。*

期刊

《期刊》（The Journal）。伦敦：CII。每年 6 期。

参考材料

《保险术语简明百科全书》（Concise encyclopedia of insurance terms）。Laurence S. Silver, et al. New York: Routledge, 2010. *

《保险词典》（Dictionary of insurance）。C Bennett。第二版。伦敦：Pearson Education，2004 年。

考试指南

如果您现已注册教材，即包括当前的考试指南，并可以通过 Revisionmate (www.ciigroup.org/me/login)。教材的首页有查阅 Revisionmate 的方法。建议您只学习最新版本的考试指南。

考试技巧/学习技巧

书店里有许多平价指南出售。您应该选择满足您需求的指南。