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 2024 年 5 月 1 日至 2025 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

已出版 2024 年 5 月
©2024 特许保险学会。保留所有权利。

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 解释保险合同中对可保利益的要求。
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。新德里：World Technologies，2012 年。*

《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。

©2024 特许保险学会。保留所有权利。

《保险手册》（The insurance manual）。Stourbridge，West Midlands：Insurance Publishing & Printing Co。活页，已更新。

《保险手册》（The insurance manual）。Sadler, John. Stourbridge，Worcs：Insurance Publishing & Printing Co。活页每年更新。

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（*ciigroup.org/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。

©2024 特许保险学会。保留所有权利。