

一般保險 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。
- 本教學大綱將由 2026 年 5 月 1 日至 2027 年 4 月 30 日考核。
- 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。
- 此 PDF 文件可透過螢幕閱讀器技術存取。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。

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 了解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 了解「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。

額外資源

以下資源可協助您學習。

附註：考試僅涉及教學大綱的內容。

教學大綱的支援資料可透過英國特許保險學院網站上的單元頁面找到。www.cii.co.uk/learning 所提供資源緊跟最新發展動態，並提供更廣泛的教學大綱課題。

額外的閱讀材料亦可在教材的附錄中找到參考。

學習支援

一般保險認證（香港）。倫敦：英國特許保險學院。教材 HGT。

考核資訊

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

考試指引

考試指引可透過英國特許保險學院網站上的單元頁面獲取。

當前教材註冊包含當前的考試指引，並可透過 **RevisionMate**(www.cii.co.uk/login)獲取。造訪 RevisionMate 的詳情位於教材的首頁。

建議學習最新版本的考試指引。

考試準備

考試準備指引及支援考試文件可透過英國特許保險學院網站獲取：<https://www.cii.co.uk/learning/qualifications/assessment-information>。