

收	日期	112年6月7日
文	字號	22018

中華民國人壽保險管理學會

敬致 中華民國保險代理人商業同業公會

我們知道，經營人壽保險事業須涉及多方面的專業知識，必須依賴各種專業人才，如保險數理、保險行銷、保險醫學、保險法務、會計、投資、資訊等。除此之外，現代企業莫不講究管理科學，而人壽保險事業更需要既瞭解各專業領域又深具管理科學的經營通才，即「人壽保險管理人員」。

在人壽保險事業先進國家，教育學術界與業界都致力於保險通才之培植，設立資格測驗制度，以應人壽保險事業對於經營管理中堅人才殷切之需要。如美國 Life Office Management Association (LOMA) 所舉辦 (Fellow of Life Management Institute, 簡稱：FLMI) 之資格測驗，精算學會 (Society of Actuary) 之 F.S.A. (Fellow ship in the Society of Actuary) 精算人員考試，保險學院 (American College) 之 C.L.U. (Chartered Life Underwriter) 考試，Home office Life Underwriter Association 之核保人員 F.A.L.U. (Fellow in Academy of Life Underwriter) 考試，International Claim Association 之理賠人員 A.L.H.C. (Associate Life and Health Claim) 考試……等等諸如此類之考試，可見其對專業人員之重視。

本學會多年來戮力於壽險管理人員、核保、理賠人員之培育，並每年於春秋兩季舉辦 2 次測驗，希藉由此項專業考試提升從業人員的專業能力。素聞 貴公司對培育保險專業人才素有成就，對於壽險管理人員、核保、理賠人員之培育甚為重視，故敬請鼓勵同仁踴躍報考，期能充實同仁專業素養，進而提升保險服務品質。

附註：後附本學會 112 年秋季測驗簡章，請速參閱。

敬祝 業務順利

理事長 劉炳華 敬上

21-20

中華民國人壽保險管理學會

112年度秋季人壽保險管理人員暨核保、理賠人員測驗簡章

- 一、測驗宗旨：為培育壽險管理與核保、理賠人才，鼓勵從事壽險經營管理之研究，提高壽險經營效率，提昇壽險服務品質。
二、測驗日期：各科測驗時間、日期表

試別	時間	08:30~10:10	10:30~12:10	13:30~15:10	15:30~17:10
	日期				
人壽保險管理人員測驗	九月九日 星期六	1. 人身保險概論 (C10)	2. 壽險經營 (C20)	3. 保險法規 (C30)	4. 壽險數學 (L40)
	九月十日 星期日	5. 保險監理與資訊 (L50)	6. 會計與經濟 (L60)	7. 壽險行銷 (L70)	8. 壽險財務管理 (L80)
核保理賠人員測驗	九月九日 星期六	1. 人身保險概論 (C10)	2. 壽險經營 (C20)	3. 保險法規 (C30)	—————
	九月十日 星期日	4. 核保理論與實務 (U40)	5. 核保醫務常識 (U50)	6. 理賠理論與實務 (U60)	7. 理賠醫務常識 (U70)

- 三、測驗地點：臺北、臺中、高雄三考區(詳細地點：考前二週於學會官網公布，並請參照本簡章八、注意事項之規定)
四、測驗方式：各科考題皆為選擇題，請自備原子筆、2B鉛筆、修正帶及橡皮擦應試作答。

五、報名及繳費日期：112年7月1日至112年7月10日止(逾期恕不受理)。

- 六、報名費：個人會員及團體會員公司之職員每科新台幣肆佰元整。非會員每科新台幣伍佰元整。(會員公司之認定以學會官網報名表內"公司名稱"欄之設定為準)
※未於規定期限內繳費或繳費不足者，視同未完成報名手續。
※凡報考人員一經繳費完成，不得以任何理由申請退還報名費、延期或變更測驗科目/考區。

- 七、報名手續：1. 本測驗採網路報名(網址www.limi.org.tw)，請先至「考試專區>考生須知>報名流程」查看。
2. 測驗科目得任選，並以「考試專區>考試報名>報名紀錄查詢」之留存資料為準一參照本簡章六、報名費第二個※之規定)。
3. 報名資料之「E-mail」欄位請填寫詳細，並請避免使用Yahoo、hotmail、pchome等入口網站信箱，以利相關通知寄送。
4. 請於規定之繳費期限內，依線上報名後網頁產生之金額及虛擬帳號繳納報名費，以完成報名手續。
5. 學生身份報名者需檢附有效之學生證正反面圖檔，並於報名時上傳檔案，以審核身份。



※本學會為辦理測驗相關作業，得依「個人資料保護法」規定，為蒐集、電腦處理及利用之用，並得提供查詢或請求閱覽，請求製給複製本、補充或更正資料之使用。不同意提供者，無法受理測驗相關事宜，尚祈見諒。

- 八、注意事項：1. 本學會不寄發准考證，請考生於考試前一週至「考試專區>考前確認>准考證列印」自行列印，並於考試當日攜帶自行列印之准考證及附照片之有效身分證件(身分證、駕照、健保卡、護照正本或外籍人士持中華民國政府頒給之居留證件)應考。
2. 本學會自107年度起，不再寄發紙本成績單，請自行至本學會「考試專區>考後查詢>成績查詢」查看及下載本季測驗成績單(限時二個月內)，亦可查詢及下載已通過科目之歷屆成績。
3. 本季/近年各科考題及參考解答，請至「考試專區>考前準備指南>歷屆試題下載」查看。
4. 本學會不寄發考試收據，請至「考試專區>考試報名>報名紀錄查詢」內下載收據存檔。(限時三個月內)
※以上1至3點注意事項，請以「學會公告>最新消息」之公布日期為準。

- 九、公布測驗結果：1. 112年度秋季測驗成績預定公布日期：112年10月11日。
2. 本測驗各科及格成績以七十分為原則，及格成績皆予保留，無須重考。
3. 人壽保險管理人員測驗第一、二科皆及格者，由本學會頒發及格證書，個人並得申請為本學會準會員；全科(八科)皆及格者，由本學會頒發及格證書，個人並得申請為本學會正會員。
4. 通過本會核保、理賠人員全科測驗者，取得本會人壽保險核保、理賠人員資格並頒給證書；亦得依金融監督管理委員會金管保壽字第10202552751號修正令申請核保、理賠人員資格，請至「考試專區>核保理賠資格規定」查看。

※本季測驗申覆解答：學會官網公布解答日起一週內，向本學會教育委員會E-mail詢問，逾時恕不受理。
※本季測驗複查成績：學會官網公布成績日起一週內，向本學會教育委員會申請，逾時恕不受理。

- 十、天災注意事項：1. 若遇非人為因素(如颱風)之事件，則依政府機關公布之停班停課訊息為準，若臺北市/新北市、臺中市、高雄市其中只要任一市停班停課，則各區本季測驗隨之順延，本季測驗其他相關事宜，請以學會官網公布之訊息為準。
2. 若受新冠疫情影響測驗舉辦，最晚將於考前一週公告。

- 十一、參考書籍：各科之題目及答案皆以最新版本之參考書籍為準，並請向【參考書籍】括弧內之出版單位購買；本學會(詳背面)出版之書籍購買方式，請至「學會書坊」查看。

- 十二、預告(113年春季測驗開始適用)：

考科「會計與經濟」書籍：經濟學—理論與實際【七版上、下冊】張清溪·許嘉棟·劉鶯釗·吳聰敏合著(翰蘆圖書出版有限公司)改用【八版上、下冊】

中華民國人壽保險管理學會

112年度秋季人壽保險管理人員暨核保、理賠人員測驗參考書籍

試別	類別	科別	科目	參考書籍	
人壽保險管理人員測驗	共同科目	第一科	人身保險概論	人壽保險【十三版上冊】：曾榮秀 等譯著（中華民國人壽保險管理學會） 第1章：經濟安全與人壽及健康保險之經濟意義 第2章：人壽與健康訂價的基本原理 第4章：人壽與健康保險產品之概述 第5章：終身壽險保單 第6章：萬能壽險保單 第7章：健康保險保單 第8章：年金保險與附加給付 第9章：人壽與健康保險契約：上 第10章：人壽與健康保險契約：下	
		第二科	壽險經營	人壽保險【十三版下冊】：曾榮秀 等譯著（中華民國人壽保險管理學會） 第18章：團體保險 第19章：健康保險（一） 第20章：健康保險（二） 第23章：人壽保險公司之組織與管理 第24章：壽險與健康險行銷 第25章：壽險與健康險的核保（一） 第26章：壽險與健康險的核保（二） 第27章：壽險與健康險的精算原則 第28章：純保費 第29章：人壽保險之責任準備金與現金價值 第30章：總保費之費率結構與非保證保單之要素 第31章：健康保險之數理	
		第三科	保險法規	1. 保險法、保險法施行細則 ※參閱”中華民國人壽保險商業同業公會”網站(www.lia-roc.org.tw)公告之最新法條 2. 保險業內部控制及稽核制度實施辦法 ※參閱”中華民國人壽保險商業同業公會”網站(www.lia-roc.org.tw)公告之最新法條 3. 保險法【七版 2021.03】葉啟洲 著（元照出版）（第二編除外）	
	專業科目	第四科	壽險數學	壽險數理要義-精算師入門基石【六版 2020.12】鄭榮治·郭榮聖 著（華泰文化事業有限公司）	
		第五科	保險監理與資訊	1. 保險學：經營與監理【三版 2022.09】鄭濟世 著（新陸書局） 2. 資訊管理(企業創新與價值創造)【九版 2022.06】吳仁和 著（智勝出版）	
		第六科	會計與經濟	1. 會計學原理與應用【十五版上、下冊】鄭丁旺等 合著（鄭丁旺） 2. 經濟學—理論與實際【七版上、下冊】張清溪·許嘉棟·劉鶯釗·吳聰敏合著（翰蘆圖書出版有限公司）※113年春季測驗起，將改用【八版上、下冊】	
		第七科	壽險行銷	行銷管理理論解析與實務應用【八版 2020.09】曾光華 著（前程文化出版社）	
		第八科	壽險財務管理	1. 金融機構管理【八版】謝德宗 編譯（華泰書局） 2. 相關保險法規 ※參閱”中華民國人壽保險商業同業公會”網站(www.lia-roc.org.tw)公告之最新法條 3. 人壽保險【十三版下冊】：曾榮秀等 譯著（中華民國人壽保險管理學會） 第32章：壽險公司的財務管理(一)第33章：壽險公司的財務管理(二)第34章：壽險公司的財務報告	
	核保理賠人員測驗	共同科目	第一科	人身保險概論	同壽險管理人員
			第二科	壽險經營	同壽險管理人員
第三科			保險法規	同壽險管理人員	
專業科目		第四科	核保理論與實務	1. 人身保險核保理論與實務【二版】：呂廣盛 修訂（中華民國人壽保險管理學會） 2. 「保險業風險管理實務守則」、「保險業招攬及核保理賠辦法」、「保險業招攬及核保作業控管自律規範」、「投資型保險商品銷售自律規範」及「人身保險核保實務處理準則及職業道德規範」等核保相關保險法規 ※參閱”中華民國人壽保險商業同業公會”網站(www.lia-roc.org.tw)公告之最新法條	
		第五科	核保醫務常識	1. 臨床醫學概論【三版 2019.07】洪敏元 著（華杏出版機構）（發展史除外） 2. 保險醫學與實務【二版】（中華民國人壽保險管理學會）	
		第六科	理賠理論與實務	1. 人身保險理賠理論與實務【二版】：呂廣盛 修訂（中華民國人壽保險管理學會） 2. 人身保險理賠實務【修訂一版】王正偉等修訂（財團法人保險事業發展中心）	
		第七科	理賠醫務常識	1. 臨床醫學概論【三版 2019.07】洪敏元 著（華杏出版機構）（發展史除外） 2. 保險醫學與實務【二版】（中華民國人壽保險管理學會） 3. 簡易解剖生理學 陳牧君 編譯（合記出版社）	