

收	日期	115年7月2日
檔 保存年限	號 字號	4672

中華民國人壽保險商業同業公會 書函

地址：10458台北市松江路152號5樓

承辦人：林娟如

電話：(02)2561-2144#615

受文者：中華民國保險代理人商業同業公會

發文日期：中華民國115年7月2日

發文字號：壽會遊字第1150601937號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：資格教材114年12月版內容修訂總說明.pdf、外幣教材114年12月版內容修訂總說明.pdf (115A604020_1_02144400795.pdf、115A604020_2_02144400795.pdf)

主旨：有關114年12月修正版「人身保險業務員資格測驗統一教材」及「人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品訓練教材」相關事宜如說明，請查照辦理。

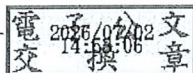
說明：

一、旨揭教材業經修訂完成，並適用自115年9月起之人身保險業務員資格測驗及人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗，請轉知各參加測驗人員為荷。

二、檢送旨揭教材內容修訂總說明如附件。

正本：各會員公司、中華民國保險經紀人商業同業公會、中華民國保險代理人商業同業公會

副本：本會行政事務組



「人身保險業務員資格測驗統一教材」

內容修訂總說明（114年12月版）

第一單元 保險實務

章 節	修 訂 內 容 總 說 明
第一章 風險管理與保險	無
第二章 人身保險的意義與功能	無
第三章 我國人身保險事業的基本認識	依最新統計資料修正表二及相關數據。
第四章 人身保險的構造	1. 修正第二節傳統型人壽保險費率及責任準備金等相關規範內容。 2. 修正第三節傳統型年金保險費率及責任準備金等相關規範內容。 3. 修正第四節利率變動型年金保險費率及責任準備金等相關規範相關內容。
第五章 人身保險的種類	1. 依最新統計資料修正相關數據。 2. 修正第四節傷害保險與健康保險相關內容。 3. 修正第九節微型保險商品相關內容。
第六章 投保實務與契約的選擇	修正第五節保險業授權代收保險費相關規定內容。
第七章 壽險行銷活動	依最新統計資料修正表一～表四及相關數據。

第二單元 保險法規

章 節	修 訂 內 容 總 說 明
第一章 人身保險契約	修正第二節人身保險契約的當事人相關數據。
第二章 人身保險契約條款	無
第三章 人身保險與稅法	無
第四章 保戶權益相關重要法律介紹	修正第三節個人資料保護法重要規定介紹相關內容。
第五章 保險業務員管理規則的認識	1. 修正第一節業務員資格的取得相關內容。 2. 修正第四節人身保險之招攬行為與相關法規相關內容。 3. 修正第五節招攬行為及獎懲相關內容。
附錄	修正「保險法」、「年金保險費率相關規範（傳統型）」、「利率變動型年金保險費率相關規範」。

人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品訓練教材

內容修訂總說明（114 年 12 月版）

章節	修訂內容說明
第一章 緒論	修正截至114年12月底壽險公司相關資料。
第二章 以外幣收付之人身 保險業務概論	修正「以外幣收付之人身保險業務規範」相關內容。
第三章 以外幣收付之非投 資型人身保險業務 規範	1.修正「費率與責任準備金提存」相關內容。 2.修正「內部控制與內部稽核」相關內容。 3.修正「辦理以外幣收付非投資型人身保險業務自律規範」 相關內容。
第四章 銷售應注意事項	無
第五章 以外幣收付之人身 保險業務相關法規	修正「人身保險業辦理以外幣收付之非投資型人身保險業務 應具備資格條件及注意事項」、「投資型保險專設帳簿保管機 構及投資標的應注意事項」、「人壽保險商品死亡給付對保單 價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範」、「年金保險 費率相關規範（傳統型）」、「利率變動型年金保險費率相關規 範」、「中華民國人壽保險商業同業公會所屬會員辦理外幣收 付非投資型人身保險業務自律規範」、相關內容。