

收文	日期	114年5月27日
	字號	4054

檔
保存年限：

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

電子郵件：julia@liaroc.org.tw

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114年5月26日

發文字號：壽會遊字第1140601762號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：資格教材113年12月版內容修訂總說明.pdf、外幣教材113年12月版內容修訂總說明.pdf (114A603649_1_26173257972.pdf、114A603649_2_26173257972.pdf)

主旨：有關113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。

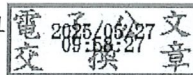
說明：

一、旨揭教材業經修訂完成，並適用自114年8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（113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。
第六章 投保實務與契約的選擇	1. 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	無
第二章 人身保險契約條款	1. 修正第一節人壽保險契約的條款規定相關內容。 2. 修正第二節傷害保險契約的條款規定相關內容。 3. 修正第三節住院醫療費用保險契約的條款規定相關內容。
第三章 人身保險與稅法	修正第一節所得稅法令上的優惠相關內容。
第四章 保戶權益相關重要法律介紹	1. 修正第一節金融消費者保護法重要規定介紹相關內容。 2. 修正第四節洗錢防制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. 修正本章前言內容。 2. 修正第二節登錄相關內容。 3. 修正第三節教育訓練相關內容。 4. 修正第四節人身保險之招攬行為與相關法規相關內容。

	5. 修正第五節招攬行為及獎懲相關內容。
附錄	修正「保險業務員管理規則」、「人身保險業各險示範條款」、「業務員所屬公司依保險業務員管理規則第 19 條第 1 項懲處登錄之參考標準暨保險業務員涉有犯罪嫌疑裁量移送參考表之相關規範」。

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（113 年 12 月版）

章節	修訂內容說明
第一章 緒論	修正截至113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	無
第三章 以外幣收付之非投 資型人身保險業務 規範	1.修正「保險業辦理國外投資管理辦法」相關內容。 2.修正「保險業資產管理自律規範」相關內容。 3.修正「費率與責任準備金提存」之內容。 4.修正「申請核准程序及檢送文件」之內容。
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「保險業各種準備金提存辦法（摘錄）」、「投資型保險專設帳簿保管機構及投資標的應注意事項」、「投資型保險資訊揭露應遵循事項」、「保險業辦理國外投資管理辦法」、「保險業資產管理自律規範」、「金融監督管理委員會 110 年 8 月 24 日金管保財字第 11004931041 號令」、「金融監督管理委員會 113 年 7 月 16 日金管保壽字第 11304922511 號令」、「修正人身保險業各幣別（新臺幣、美元、澳幣、歐元及人民幣）保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「人身保險商品審查應注意事項（摘錄）」、「新型態人身保險商品認定標準（摘錄）」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法（摘錄）」相關內容。