

# 「人身保險業務員資格測驗統一教材」

## 內容修訂總說明（112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	修正第二節人身保險的功能相關內容。
第三章 我國人身保險事業的基本認識	1. 依最新統計資料修正表一、表二及相關數據。 2. 修正第五節人身保險事業今後努力的重點，有關金融科技創新及大數據之應用中，新增壽險公會配合主管機關指示研議推動金融科技發展，建立保險科技運用共享平台等內容。
第四章 人身保險的構造	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。
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. 修正第五節投資型保險商品相關內容。 4. 修正第七節郵政簡易壽險與社會保險相關內容。
第六章 投保實務與契約的選擇	無
第七章 壽險行銷活動	1. 依最新統計資料修正表一～表四數據。 2. 修正第六節人身保險的售後服務，新增壽險公會為了讓保戶能更便利地保存所投保的各保單及了解重要保障內容，推出保險存摺服務等內容。

### 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	修正至 112 年 12 月底止，經營壽險業務組織之家數。
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. 修正第六節保險商品上常見用語說明。
第三章 人身保險與稅法	依政府公告贈與案件及繼承案件更新適用年度。
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. 修正第三節教育訓練相關內容。 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「人身保險業各險示範條款」。