

保發中心數位學習平台



翻越 翻轉市場 超越自己 翻轉超越



和泰保險經紀人
HO TAI INSURANCE BROKER



6H法令遵循數位課程

保發中心數位學習平台

業務員操作手冊



保發中心 2020年8月出版

正本

發文方式：郵寄(快捷)

檔 號：

保存年限：

中華民國保險經紀人商業同業公會 書函

地址：臺北市重慶北路二段188號5樓

承辦人：丁迪嘉

電話：02-25573268 分機 201

傳真：02-25573298

電子信箱：joanne@ibat.org.tw

受文者：全體會員

發文日期：中華民國109年5月11日

發文字號：經源字第1090511006號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：

主旨：中華民國人壽保險商業同業公會依金融監督管理委員會核復洽悉之「登錄業務員每年接受6小時外部排定之法令遵循課程開辦計畫」及「壽險公會落實及監督、管理會員公司通報教育訓練計畫及辦理情形」，修正「人身保險業務員教育訓練要點」及「人身保險業務員教育訓練通報暨換證作業規範」部分規定乙案，業經金融監督管理委員會109年5月5日金管保壽字第10901332151號函復修正後同意備查，請查照。

說明：

- 一、依據中華民國人壽保險商業同業公會109年5月7日壽會貴字第1090502866號函辦理。
- 二、檢附來函暨修正之「人身保險業務員教育訓練要點」、「人身保險業務員教育訓練通報暨換證作業規範」及「壽險公會落實及監督、管理會員公司通報教育訓練計畫及辦理情形」條文各1份。

正本：全體會員

副本：本會秘書處

中華民國保險經紀人商業同業公會



緣由



1. 係依主管機關規定辦理：

◆ 法規依據

金融監督管理委員會依據「保險業務員管理規則」第12條規定，於108年12月25日金管保壽字第1080440347號函核復壽險公會修正後洽悉「登錄業務員每年接受6小時外部排定之法令遵循課程開辦計畫」；另於109年5月5日金管保壽字第10901332152號函核復壽險公會修正後洽悉「中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會、保險事業發展中心辦理登錄業務員每年接受6小時外部排定法令遵循課程相關作業規範」。

2. 辦理課程目的：

◆ 金融爭議案件仍以保險類爭議為大宗

財團法人金融消費評議中心自101年正式運作，截至109年第1季底已受理40,175件申訴案件及17,151件評議案件，其中對保險業申訴34,278件，占率約為85%，對保險業申請評議14,545件，占率約為85%，金融爭議案件仍以保險類爭議為大宗。

根據金管會發布新聞，近年來保險業常見之非理賠申訴案件主要爭議之一為招攬糾紛。造成保險爭議常見之保險業缺失，產險公司未公平對待所有保戶為其中之一。壽險公司招攬核保過程未考量商品適合度及業務員挪用或侵佔保費為其中之二。

◆ 落實保險業公平待客原則減少保險爭議案件

加強保險從業人員法規遵循教育及建立公司遵法文化，促使保險從業人員人員以客為尊，瞭解保戶的需求，優先保障保戶之利益，才能有助於公平待客原則之落實，建構完整健全的公司治理文化，增進保戶對於保險業之信賴，促進保險業永續發展。

上課須知



- ✓ 透過服務據點向行政中心報名，再由行政中心統一跟保發中心團報
- ✓ 至和泰人專區>基本資料 確認本人【手機及電子信箱】是否正確(接收開課及忘記密碼使用)
- ✓ 備妥【人身登錄證字號】
- ✓ 上課期限：自109年起依據人身初次登錄月份起算一年內
如：1月份登錄者須於109/12/31前完成課程...

Q12 保發中心辦理之 6 小時法令遵循數位課程，可以個別報名嗎？

A：為避免業務員重複報名、非公司登錄之業務人員報名及預防冒名上課、測驗，本中心辦理之『保險業務員 6 小時法令遵循在職進修數位課程』僅受理線上「公司團體報名」，由各公司團報承辦人統一聯繫報名相關事宜。



保險業務員6小時法令遵循數位課程 上課流程

第一步

學員至身分驗證資料登打區輸入業務員登錄證字號及認證安全碼

第二步

新會員收到知識商城臨時帳號&密碼通知

舊會員收到原有帳號之提醒通知

第三步

開始上課

業務員教育訓練



二、業務員教育訓練之監督及管理

(一) 每年 6 小時之法令遵循數位課程 (外部訓練)

登錄業務員每年皆須上課時數達 6 小時，始視為有參加法令遵循課程，該課程之完訓條件為完成 6 小時數位學習並測驗合格，合格分數為 100 分。

登錄業務員未完成 6 小時者，視為未參加教育訓練，會員公司應依保險業務員管理規則第 13 條第 1 項規定辦理。

(二) 第 1 年度至第 5 年度及第 6 年度以後 (內部訓練)

上課形態為數位者，比照每年之法令遵循線上課程標準，訓練時數達當年度規定時數者，視為有參加各會員公司辦理之教育訓練，完訓條件為無論訓練型式為數位或實體，均應完成當年度規定時數之學習並測驗合格，合格分數為 100 分。

第三章 教育訓練

第 12 條 業務員應自登錄後每年參加所屬公司辦理之教育訓練。

各有關公會應訂定教育訓練要點，並報主管機關備查後通知所屬會員公司辦理。

前項教育訓練要點應依業務員招攬保險種類訂定相關課程。

第 13 條 業務員不參加教育訓練者，所屬公司應撤銷其業務員登錄。

參加教育訓練成績不合格，於一年內再行補訓成績仍不合格者，亦同。

人身保險業務員訓練時數



(訓練時數)

第四條

人身保險業務員自登錄後每年應參加第二條規定之法令遵循課程 6 小時。

前項之法令遵循課程計 24 單元，每單元以 30 分鐘為原則，人身保險業務員應完成其中 12 單元 6 小時數位學習並測驗合格（每單元測驗合格分數為 100 分）。

第五條

人身保險業務員自登錄後第 1 年度內，必須參加所屬公司辦理之教育訓練至少 24 小時，內容須包括第三條第一項規定之全部必修課程。業務員如欲招攬「年金保險」，應先參加所屬公司於第三條第一項必修課程中「年金保險」課程並測驗合格，由所屬公司通報壽險公會備查後，始得招攬。

人身保險業務員具有傳統年金保險商品或利率變動型年金保險商品招攬資格者，如受管理規則第十三條或第十九條撤銷登錄之處分，應重新取得資格，並經所屬公司通報壽險公會備查後，始得招攬。

人身保險業務員自登錄後第 2 至第 5 年度內，每年必須參加所屬公司辦理之教育訓練至少 6 小時，內容須包括第三條第二項規定之必修課程。第 6 年度以後，每年必須參加所屬公司自行排定之教育訓練課程。

招攬投資型保險商品之人身保險業務員自完成投資型保險商品變更登錄日起必須參加所屬公司辦理之基金相關課程及課後測驗，測驗合格者，由所屬公司通報壽險公會備查。該課程訓練時數每 3 年完成 6 小時，其中法規時數至少 2 小時。

人身保險業務員招攬之投資型保險商品含有連結結構型商品時，應自完成投資型保險商品變更登錄日起再參加所屬公司辦理之結構型商品相關訓練課程並測驗合格，由所屬公司通報壽險公會備查。

財產保險業務員訓練時數



(訓練時數)

第三條

依本會財產保險業務員登錄要點第二條規定登錄之各類業務員（以下簡稱業務員）自登錄後一年內，必須參加所屬公司辦理之教育訓練至少 24 小時，第二年起，每年必須參加所屬公司辦理之教育訓練至少 6 小時，由公司留存紀錄。

前項教育訓練課程科目包括但不限於：保險實務、保險行銷、保險法規、財產保險專業科目（保險單條款、承保理賠須知）、洗錢防制法、個人資料保護法及保險相關課程等。

第四條

財產保險業務員自登錄後每年應參加第二條規定之法令遵循課程 6 小時。

前項之法令遵循課程以 24 單元數位課程為主，每單元以 30 分鐘為原則，財產保險業務員應完成其中 12 單元 6 小時數位學習並測驗合格（每單元測驗合格分數為 100 分）。

保險業務員6小時法令遵循在職進修數位學習課程



保發中心「保險業務員6小時法令遵循在職進修數位學習課程」
 連結：<https://elearning.tii.org.tw/moodle/course/index.php>

本課程為保險業務員每年外部排定在職進修之法令遵循課程，每年需選修12個單元，每單元約30分鐘，共計6小時，學員必須逐頁點擊全程觀看(閱讀率100%)，且於通過測驗後，正確驗證身分，方為完訓。

◎本課程上課須知：

- 一、上課平台之個人登錄帳號與密碼請妥善保管，勿交由他人保管與使用。
- 二、禁止冒名上課及測驗，違反者由所屬公司依保險業務員管理規則第13條第1項予以撤銷登錄處分。
- 三、本課程為保險業務員6小時法令遵循課程，不得計入其他相關規範中之法定專業訓練課程時數(如：防制洗錢、公平待客...等)。
- 四、保險業務員每年應完成12單元(6小時)，重複觀看同1單元者，僅記載乙次完訓紀錄。
- 五、為尊重智慧財產權，請勿錄音、錄影及同步轉播。
- 六、不得將課程內容複製品出售、出租、再授權或以其他方式使他人取得該產品或內容。



第一步

學員至身分驗證資料登打區輸入 業務員登錄證字號 及 認證安全碼



業務員6小時法遵課程由公司統一進行團體報名，公司完成團報作業後，業務員會收到保發中心寄出的簡訊和email，內有**認證安全碼**。



簡訊內容

注意！

請務必確認報名時提供之**手機號碼**及**email**為正確資料。

發件人：保險事業發展中心 <...@tii.org.tw>
Date: 2020年7月23日周四 下午3:02
Subject: 報名提醒-保險事業發展中心辦理保險業務員6小時法令遵循數位課程
To: ...

您好！
貴公司已為您報名保險事業發展中心數位學習平台『保險業務員6小時法令遵循數位課程』，為完成報名程序，提醒您：
1. 請您至保發中心數位學習平台完成報名事宜，網址：<https://elearning.tii.org.tw/moodle/companylawcompliance/refilling1.php>。
2. 點選網址後，輸入業務員登錄字號及認證安全碼，點擊「確認」帶入相關報名資料後，即可填寫身分證資料。
您的**認證安全碼為168888**。
3. 身分證資料填寫完成後，請記得點選「儲存」，以利貴公司進行完成後續作業流程。
※請妥善保存您的認證安全碼，該安全碼僅供您本人使用。
※本電子郵件是由系統自動發出，請勿直接回覆。

email內容



財團法人保險事業發展中心

簡易登入網

本中心知識商城系統使用人數較多，為避免等候請依所需進行操作

- 1．若您要填寫法遵6H數位課程身分驗證資料請點選【[此處](#)】
- 2．若您為非會員(使用臨時帳號及密碼)或忘記帳號與密碼請點選【[此處](#)】
- 3．若您已為會員，要閱讀數位課程(含法遵6H數位課程/一般數位課程/其他數位課程)請點選【[此處](#)】
- 4．若您需報名或查詢【專業測驗】、【課程】或【購買書籍】請點選【[此處](#)】



發件人：保險事業發展中心 <[redacted]@tii.org.tw>
Date: 2020年7月23日周四 下午3:02
Subject: 報名提醒-保險事業發展中心辦理保險業務員6小時法令遵循數位課程
To: [redacted]

您好！
貴公司已為您報名保險事業發展中心數位學習平台『保險業務員6小時法令遵循數位課程』，為完成報名程序，提醒您：
1. 請您至保發中心數位學習平台完成報名事宜，網址：<https://elearning.tii.org.tw/moodle/companylawcompliance/refilling1.php>。
2. 點擊網址後，輸入業務員登錄證字號及認證安全碼，點擊「確認」帶入相關報名資料後，即可填寫身分證資料。
您的認證安全碼為**168888**
3. 身分證資料填寫完成後，請記得點選「儲存」，以利貴公司進行完成後續作業流程。
※請妥善保存您的認證安全碼，該安全碼僅供您本人使用。
※本電子郵件是由系統自動發出，請勿直接回覆。

點選Email連結



TII 財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險專業發展中心

訓練 / 研討會 | 數位學習 | 專業測驗 | 網路書店
學習地圖 | 下載專區 | 聯絡我們 | 關於我們 | 常見問題 | 相關連結 | 登入 | 購物車

鍵入業務員登錄字號&認證安全碼

業務員登錄字號:	<input type="text"/>
認證安全碼:	<input type="text"/>
<input type="button" value="確認"/>	

身分驗證登打頁面 1/2



團報承辦人公司名稱:財團法人保險事業發展中心
業務員登錄字號:1688888888 姓名:保發中心 手機:0916888888 電子郵件: adm@tii.org.tw

身分驗證登打頁面 2/2

問題 A
問題 B
問題 C
問題 D
問題 E
問題 F

問題選項請全部填寫，
並牢記內容！

儲存



elearning.tii.org.tw 顯示
儲存完成

確定



elearning.tii.org.tw 顯示

您目前會員資料的所屬公司名稱與本次團報承辦人為您報名的公司名稱不同，請先更新您會員資料的所屬公司名稱(網址:https://edu.tii.org.tw/home/mpage/myinfo/edit)，以保障您的上課記錄權益。

確定

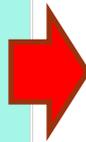


財團法人保險事業發展中心

簡易登入網

本中心知識商城系統使用人數較多，為避免等候請依所需進行操作

1. 若您要填寫法遵6H數位課程身分驗證資料請點選【[此處](#)】
2. 若您為非會員(使用臨時帳號及密碼)或忘記帳號與密碼請點選【[此處](#)】
3. 若您已為會員，要閱讀數位課程(含法遵6H數位課程/一般數位課程/其他數位課程)請點選【[此處](#)】
4. 若您需報名或查詢【專業測驗】、【課程】或【購買書籍】請點選【[此處](#)】



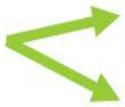


第二步



身分驗證資料儲存成功後

當日會收到



身分	通知內容	通知方式
新會員	知識商城之 <u>臨時帳號</u> 、 <u>密碼</u>	EMAIL
舊會員	<u>原有帳號</u> 之提醒通知	EMAIL

返回

新會員



知識商城帳號及密碼 – 新會員 (即臨時帳密)

----- Forwarded message -----

发件人：保險事業發展中心 <[REDACTED]@mail2.tii.org.tw>

Date: 2020年7月23日周四 下午10:20

Subject: 保險事業發展中心 知識商城：會員建立通知

To: [REDACTED] >

敬愛的 [REDACTED] 先生/小姐您好：

您的知識商城會員帳號已於 2020-07-23 14:55:11 建立完畢。

此帳號乃是由 財團法人保險事業發展中心 向保險事業發展中心遞交申請後，經中心審核完畢後建立。

您可以透過此帳號，操作 [保險事業發展中心 - 知識商城](#) 的各項功能

以下為您的登入資訊：

帳號：VVVgZ8chpVVV

密碼：VVVN9AVVV

提醒您：

(1) 此信件為系統自動發信，請勿回覆。

(2) 為保障用戶權益，第一次登入時請務必更改帳號與密碼，並補填相關資料。



財團法人保險事業發展中心

簡易登入網

本中心知識商城系統使用人數較多，為避免等候請依所需進行操作

1．若您要填寫法遵6H數位課程身分驗證資料請點選【[此處](#)】

2．若您為非會員(使用臨時帳號及密碼)或忘記帳號與密碼請點選【[此處](#)】

3．若您已為會員，要閱讀數位課程(含法遵6H數位課程/一般數位課程/其他數位課程)請點選【[此處](#)】

4．若您需報名或查詢【專業測驗】、【課程】或【購買書籍】請點選【[此處](#)】

注意！帳號請務必更新！



知識商城會員登入畫面 1/2

注意！帳號請務必更新！

會員登入

[還沒加入會員?](#) [立刻加入會員](#)

帳號及密碼大小寫輸入有區別，驗證碼不分大小寫

htl8

點選【驗證碼圖片】即可重新產生驗證碼

[忘記帳號與密碼](#)



更新帳號

帳號*：
為維護會員個資安全性，帳號須為5-20字元的英文字母或數字，且勿與其他會員重複。

公司/學校單位*





知識商城會員登入畫面 2/2

更新帳號

帳號 TEST

學校公司單位 財團法人保險事業發展中心

國籍 本國人士

證號類型 中華民國身分證號

證號 *****

密碼*：密碼須為8~12字元的英文字母、數字或!#\$%符號

確認密碼*

中文姓名*

保發中心

英文姓名

性別*

男性 女性

出生日期*

最高學歷*

請選擇

密碼請記得更新



選擇地址

臺北市

中正區

100

南海路3號6樓

Email*

adm@tii.org.tw

備用Email

訂閱電子報

訂閱全部 不訂閱

訂閱數位學習電子報

訂閱實體訓練電子報

訂閱專業測驗電子報

訂閱網路書店電子報

訂閱保發中心電子報

送出



https://edu.tii.org.tw/home/my

保發中心-內部管理系統

財團法人保險事業發展中心

jin/joinus

org

edu.tii.org.tw 顯示

修改完成

確定



知識商城帳號及密碼 – 舊會員

email內容

主旨：【會員帳號通知】保發中心數位學習平台辦理保險業務員 6 小時法令遵循數位課程

您好！

有關本中心數位學習平台『保險業務員 6 小時法令遵循數位課程』，為便於您順利登入平台上課(網址：<https://elearning.tii.org.tw/moodle/course/index.php>)，提醒您過去曾於本中心(因上課或購書等活動)註冊會員，帳號如下，敬請以該帳號登入：

- 您的會員帳號：XXXXXXXX
- 如忘記密碼，請點選「忘記帳號與密碼」，依後續步驟更新密碼。

※本電子郵件是由系統自動發出，請勿直接回覆。

保險事業發展中心數位學習平台敬上



財團法人保險事業發展中心

簡易登入網

本中心知識商城系統使用人數較多，為避免等候請依所需進行操作

- 1．若您要填寫法遵6H數位課程身分驗證資料請點選【[此處](#)】
- 2．若您為非會員(使用臨時帳號及密碼)或忘記帳號與密碼請點選【[此處](#)】
- 3．若您已為會員，要閱讀數位課程(含法遵6H數位課程/一般數位課程/其他數位課程)請點選【[此處](#)】
- 4．若您需報名或查詢【專業測驗】、【課程】或【購買書籍】請點選【[此處](#)】

忘記帳號&密碼 3 步驟



忘記帳號&密碼 3 步驟

1

會員登入

還沒加入會員? [立刻加入會員](#)

帳號及密碼大小寫輸入有區別，驗證碼不分大小寫

請輸入帳號

請輸入密碼

請輸入驗證碼

y8d6

點選【驗證碼圖片】即可重新產生驗證碼

[忘記帳號與密碼](#)

登入

2

忘記帳號與密碼

請輸入欲查詢的使用者證號：

證號類型

- 中華民國身分證號
- 中華民國居留證號
- 護照號碼

證號

請輸入證號

送出

3

忘記帳號與密碼

請填寫驗證資料

※請輸入您申請該帳號時，所填寫之出生西元年月日 **【或】** 電子郵件信箱和手機

出生西元年月日

請輸入您的出生西元年月日

電子郵件信箱和手機

請輸入您的電子郵件

請輸入您的手機號碼

擇一填寫即可

送出



第三步

開始上課



返回



財團法人保險事業發展中心

簡易登入網

本中心知識商城系統使用人數較多，為避免等候請依所需進行操作

- 1．若您要填寫法遵6H數位課程身分驗證資料請點選【[此處](#)】
- 2．若您為非會員(使用臨時帳號及密碼)或忘記帳號與密碼請點選【[此處](#)】
- 3．若您已為會員，要閱讀數位課程(含法遵6H數位課程/一般數位課程/其他數位課程)請點選【[此處](#)】
- 4．若您需報名或查詢【專業測驗】、【課程】或【購買書籍】請點選【[此處](#)】



數位學習平台 簡易登入

帳號：

密碼：

Login

注意事項：

- 1.如為法遵6H數位課程閱讀，請先完成第一階段之身分驗證資料輸入(登錄證字號+驗證碼)，可參閱業務員操作手冊。
- 2.如為非會員，請先完成臨時帳號密碼之登入修改。
- 3.本簡易登入僅供會員登入閱讀數位課程之入口。

為利加速課程閱讀，建議遵循以下事項：

- 1.課程閱讀中，避免中斷/待機。
- 2.請多使用桌機閱讀課程。
- 3.請多利用離峰時段(通常為20:00以後或周末)閱讀課程，避開擁擠人潮，以利課程完訓。
- 4.請公司團報承辦人上傳/報名(人數超過800人)時，聯絡保發中心教育訓練處，並確認相關注意事項。
- 5.觀看課程前，可參閱業務員(學員)操作手冊或FAQ。



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險專業發展中心

訓練 / 研討會 ▶ 數位學習 ▶ 專業測驗 ▶ 網路書店

學習地圖 | 下載專區 | 聯絡我們 | 關於我們 | 常見問題 | 相關連結 | 保發中心 | 登入 | 購物車

數位學習網 ▶ 學習紀錄

會員專區

- 學習紀錄
- 保戶服務認證系列課程專區
- 交易紀錄

課程名稱	課程長度	修課時間	測驗成績	問卷	課程完成與否	購買使用期限	列印證書	取得完訓碼
單元01(A20200001)業務員法令遵循課程-KYC篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
單元12(A20200012)業務員法令遵循課程-職場與客戶應對之禮儀篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
法令遵循課程-保險詐欺篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
法令遵循課程-銷售身分與銷售專區篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
單元09(A20200009)業務員法令遵循課程-銷售境外保單違規態樣篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
單元08(A20200008)業務員法令遵循課程-挪用保險款項訓練篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
單元07(A20200007)業務員法令遵循課程-客戶審查篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
單元06(A20200006)業務員法令遵循課程-告知義務篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
單元05(A20200005)業務員法令遵循課程-不當行銷話術與退件篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
單元04(A20200004)業務員法令遵循課程-挪用款項篇	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否
單元03(A20200003)業務員法令遵循課程-代辦名、未領區、代	30分鐘	0分0秒	不需完成	不需完成	未完成	2021-08-02	-	否

3. 點選「學習紀錄」

4. 點選課程，開始上課 (課程可任選，無須依單元順序修習課程)



數位學習網 ▶ 課程提問視窗

會員專區

- 課程專區
- 學習紀錄
- 保戶服務認證系列課程專區
- 交易紀錄

課程提問視窗

問題 B

問題 E



5. 請填入身分驗證資訊，按「確定」

小提醒：

- 👉 課程提問每次進入皆不同。
- 👉 提問內容係隨機出自於前面「第一步」您自行登打之問題A~F → 請務必牢記！
- 👉 KEY錯3次會鎖住，須10分鐘後再進入！



數位學習網 ▶ 課程專區 ▶ 單元01(A20200001)業務員法令遵循課程-KYC篇

會員專區

- 課程專區
- 學習紀錄
- 保戶服務認證系列課程專區
- 交易紀錄

主題 1

 單元01(A20200001)業務員法令遵循課程-KYC篇

【保險業務員每年接受6小時外部排定法令遵循數位

(內含講師授課影音、AI助教、測驗及身分驗證)

****請務必於課程影音內完成「測驗」及「身分驗證」才算完訓****



請注意！

6. 點選課程名稱，即可開始上課

主題 2

主題 3

注意！課程無法快轉，須逐頁點擊觀看完畢！



回課程主頁

單元01(A20200001)業務員法令遵循課程-KYC篇

Unit01-A_0720

Unit01-A20200001

注意！課程無法快轉，須逐頁點擊觀看完畢！



畫面放大



音量調整



返回

播放工具 播放資訊

保險業務員6小時 法令遵循在職進修數位課程

提升專業素養，強化法治觀念

指導單位：金融監督管理委員會保險局
執行單位：財團法人保險專業發展中心
協辦單位：中華民國人壽保險商業同業公會
中華民國產物保險商業同業公會

1 / 19 00:17 / 00:34

下一頁 >





什麼是KYC

招攬保險

- 了解客戶基本狀況、保險需求和經濟能力等相關資訊。
- 協助客戶買到符合其需求且經濟能力足以負擔的保險商品。

這樣也才能夠讓保險發揮它最大的價值與功能

什麼是KYC?

1. 以消費者權益為前提，落實KYC
2. 什麼是KYC
3. KYC是什麼意義
4. KYC與保險業的關聯
5. KYC與保險業的關聯
6. 違反KYC規定可能承擔的行政與民事責任
7. 違反KYC規定可能承擔的刑事責任
8. 違反KYC規定可能承擔的行政責任

2 / 19 01:20 / 01:20

下一頁 >

7.每看完一頁，記得按「下一頁」！



TEST

測驗時間為5分鐘

測驗期間請勿中斷

逾時
將須重新進行測驗

如通過測驗
請記得進行身分確認！

大綱

- 例說明(一)
- 10. 違反KYC相關規定之例說明(二)
- 11. 違反KYC相關規定之例說明(三)未申
- 12. 違反KYC相關規定之例說明(三)應處理
- 13. KYC&KYP
- 14. 被禁客戶的保費負擔能力與保費資金來源
- 15. 保險業經理及核保師辦法第6條
- 16. 高齡客戶(70歲以上)的保品適合度
- 17. 違反KYC規定可能承辦的保險業務
- 18. 避免高品適合度手續 - 提單怎麼做好KYC
- 19. 小測驗

開始作答 >

8.點選「開始作答」進行測驗，5題測驗須全部答對！



1:51 題數 2/5

測驗題數&計時提醒

有關於KYC的敘述何者正確？

- (A) KYC就是要認識你的客戶、了解客戶的基本資料與投保需求。
- (B) 金融消費者保護法規定：提供金融商品或服務之契約前，可以視需要再去瞭解金融消費者之相關資料。
- (C) 基於個資保密問題，客戶所填寫的基本資料，業務員不需要檢核客戶證件。
- (D) 為了順利承保，業務員應建議客戶在填寫財務告知時，要因應保額與保費的對價關係做填寫，而無須依實際狀況填寫。

- AD
- 僅A
- AB
- ABC

錯誤

請再想想囉...

再次作答

大綱

- 1. 金融消費者保護法之基本原則
- 2. 金融消費者保護法之基本原則
- 3. KYC&KYD
- 4. 金融消費者保護法之基本原則
- 5. 金融消費者保護法之基本原則
- 6. 金融消費者保護法之基本原則
- 7. 金融消費者保護法之基本原則
- 8. 金融消費者保護法之基本原則
- 9. 金融消費者保護法之基本原則
- 10. 金融消費者保護法之基本原則
- 11. 金融消費者保護法之基本原則
- 12. 金融消費者保護法之基本原則
- 13. KYC&KYD
- 14. 金融消費者保護法之基本原則
- 15. 金融消費者保護法之基本原則
- 16. 金融消費者保護法之基本原則
- 17. 金融消費者保護法之基本原則
- 18. 金融消費者保護法之基本原則
- 19. 金融消費者保護法之基本原則
- 20. 金融消費者保護法之基本原則

9-1 答錯會提醒，點選「再次作答」重新答題

若5分鐘內未完成測驗作答，則須重新測驗



4:44 問題 1/5

業務員以保險可以節稅為主要訴求向客戶招攬多張高額保險，並且要客戶填寫不實的資金來源讓客戶可以儘速通過保險公司的核保，後續國稅局以實質課稅原則，認定該受益人須補繳稅款，業務員可能會面對什麼責任？

- (A) 保單受益人求償補稅損失，構成《民法》第184條之侵權行為。
 - (B) 依據管理規則第19條懲處，未考量(準)客戶之保險需求，而假借節稅、基金、存款等其他名義為招攬之訴求。停止招攬3個月。
 - (C) 唆使客戶填載不實投保資訊，構成刑法第215條業務上文書登載不實罪。
- 以上敘述何者為真？

- ABC
- AB
- AC
- BC

正確

恭喜你答對了！

繼續作答 >

大綱

- 1. 違反KYC相關規定案例說明(一)
- 2. 違反KYC相關規定案例說明(二)
- 3. 違反KYC相關規定案例說明(三)案由
- 4. 違反KYC相關規定案例說明(三)由業結果
- 5. KYC&KYD
- 6. 瞭解客戶的保費負擔能力與保費資金來源
- 7. 保險費扣繳及效果與贈與法第6條
- 8. 高齡客戶(70歲以上)的可保適合度
- 9. 違反KYC規定可能面臨的治療風險
- 10. 避免高資產客戶爭議，提議您做好KYC
- 11. 小測驗
- 12. 業務員以保險可以節稅為主要訴求向客戶招攬多張...

9-2答對也會提醒，記得點選「繼續作答」

進入身分驗證完訓作業



測驗回顧

恭喜你，
通過測驗囉！

#很重要
請點選右下方 下一頁 按鈕，
進入 個人身分驗證 作業，
點選 提交，並驗證正確後，
才算完成本單元課程喔！

下一頁 >

大綱

	1. 遠征KYC相關規定之說明(一)
	2. 遠征KYC相關規定之說明(二)
	3. 遠征KYC相關規定之說明(三)
	4. 遠征KYC相關規定之說明(四)
	5. KYC&KYP
	6. 瞭解客戶的保費負擔能力與保費承受能力
	7. 保險費控管及保單續約結果
	8. 瞭解客戶(70歲以上)的退休金需求
	9. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	10. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	11. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	12. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	13. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	14. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	15. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	16. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	17. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	18. 遠征KYC與生命保險的結合策略
	19. 小測驗

10.點選「下一頁」進入身分驗證完訓作業



注意！KEY錯5次會鎖住，須30分鐘後再進入！

標註工具 | 簡報者資訊

請輸入身分驗證資料

提交

《注意》本課程以帳號、密碼、證字號三組資料進行業務員身分驗證。當您連續輸入錯誤達五次時，為確保您的權益，

大綱

- 1. 課程簡介
- 2. 課程目的
- 3. 課程內容
- 4. 課程時間
- 5. 課程地點
- 6. 課程費用
- 7. 課程報名
- 8. 課程查詢
- 9. 課程報名
- 10. 違反KYC相關規定案例說明(一)
- 11. 違反KYC相關規定案例說明(二)
- 12. 違反KYC相關規定案例說明(三)案由
- 13. 違反KYC相關規定案例說明(三)查處結果
- 14. KYC&KYP
- 15. 瞭解客戶的保費負擔能力與保費資金來源
- 16. 保險費扣繳及依保單條款第6條
- 17. 保險費扣繳及依保單條款第6條
- 18. 保險費扣繳及依保單條款第6條
- 19. 小測驗

看到此畫面才算本單元正式完訓通過

完訓畫面

▶ 訓練 / 研討會 ▶ 數位學習 ▶ 專業測驗 ▶ 錄

學習地圖 | 下載專區 | 聯絡我們 | 關於我們 | 常見問題 | 相關連結 | 保發中心 | 登入

看到此畫面才算本單元正式完訓通過

身分驗證成功，
系統將自動進行完訓通報作業

00:05 / 00:05

下一頁 >

- 17. 數位學習系統管理 (五)
- 18. 數位學習內容管理
- 19. 100位行政課程客戶 數位學習系統管理
- 20. 保險業務員管理規則 代辦名、申請、代辦 管理辦法
- 21. 保險測驗
- 22. 保險測驗的意義
- 23. 為了保險的行銷
- 24. 小測驗



回課程主頁

進行下一堂課

單元12(A20200012)業務員法令遵循課程-職場與客戶應對之禮儀篇

Unit12

Unit12-B

禮儀工具： 禮儀禮儀

身分驗證成功，
系統將自動進行完訓通報作業

大綱

- 1. 禮儀
- 2. 禮儀與禮儀禮儀
- 3. 禮儀與禮儀禮儀
- 4. 禮儀與禮儀之禮儀
- 5. 禮儀禮儀
- 6. 禮儀與禮儀之禮儀
- 7. 禮儀與禮儀
- 8. 禮儀與禮儀、禮儀與禮儀之禮儀
- 9. 禮儀與禮儀之禮儀
- 10. 禮儀禮儀
- 11. 禮儀

▶ /41 00:05 / 00:05

下一頁 >



- 會員專區
- 課程專區
 - 學習紀錄
 - 保戶服務認證系列課程專區
 - 交易紀錄

課程名稱	課程長度	修課時間	測驗成績	問卷	課程完成與否	購買使用期限	列印證書	取得完訓
單元01(A20200001)業務員法令遵循課程-KYC篇	30分鐘	32分4秒	不需完成	不需完成	2020-08-07	2021-08-04	列印證書	是
單元07(A20200007)業務員法令遵循課程-客戶審查篇	30分鐘	34分21秒	不需完成	不需完成	2020-08-10	2021-08-04	列印證書	是
單元06(A20200006)業務員法令遵循課程-告知義務篇	30分鐘	33分1秒	不需完成	不需完成	2020-08-10	2021-08-04	列印證書	是
單元05(A20200005)業務員法令遵循課程-不當行銷話術與追償篇	30分鐘	30分1秒	不需完成	不需完成	2020-08-10	2021-08-04	列印證書	是
單元04(A20200004)業務員法令遵循課程-郵用款項篇	30分鐘	24分1秒	不需完成	不需完成	2020-08-10	2021-08-04	列印證書	是
			不需完成	不需完成	2020-08-10	2021-08-04	列印證書	是
			不需完成	不需完成	2020-08-10	2021-08-04	列印證書	是
			不需完成	未完成	2021-07-30	-	-	否
			不需完成	未完成	2021-07-30	-	-	否
			不需完成	未完成	2021-07-30	-	-	否

查詢課程完訓狀態

請至數位學習 → 學習紀錄

已完訓狀態

未完訓狀態

小提醒：

- ☛ 6H法遵數位課程測驗已內含於30分鐘課程內容，不需另外參加測驗，故「測驗成績」欄位會顯示「不需完成」。
- ☛ 6H法遵數位課程每單元約30分鐘，「修課時間」欄位僅供參考。



若課程意外關閉，系統會自動記憶上課進度，並於再度開啓課程時跳視窗提醒，按「是」即可接續觀看課程

? 您要從上次看過的投影片

是 否

- 2. 正確填寫投保的專業性
- 3. 客戶服務態度
- 4. 為了繼續進行事
- 5. 為了繼續進行事
- 6. 為了繼續進行事
- 7. 為了繼續進行事
- 8. 思考(-)



如有收不到報名提醒或會員帳號通知請洽保發中心

保發中心電話 02-2397-2227

保發中心信箱 adm@tii.org.tw



恭喜您完成保險業務員6小時法令遵循數位課程