

朝陽科技大學
104學年度第1學期教學大綱

當期課號	B083	中文科名	保險學
授課教師	張永郎	開課單位	財務金融系
學分數	3	修課時數	3
開課班級	日間部四年制3年級 X班		
修習別	專業選修		
類別	一般課程		

本課程與系所培養學生能力指標關聯度

核心能力	能力指標	高度 關聯	中 度 關聯	低 度 關聯
財金專業知識與技術能力。	安排或操作國內外金融資產證券及不動產抵押權證券化等。		✓	
	主動瞭解客戶需求，並依據其投資風險容忍度，協助規劃達到財富最大化/分散之投資組合。		✓	
財金資訊與電腦操作能力。	客戶資料整理與分析，調查與分析客戶行為。		✓	
倫理道德實踐與終身學習能力。	熟知相關業務管理辦法及施行細則並遵循之。			✓
協調合作與溝通表達能力。	客源開發與管理			✓

本課程培養學生下列知識：

本課程內容包括危險管理、保險基本概念、保險契約、監理、核保與理賠、產壽險實務、再保險....等，旨在教導學生瞭解保險之理論，並配合實務講解使保險生活化。

- 1.熟悉風險管理及保險定義
- 2.熟悉保險的特性
- 3.熟悉保險業的組織結構
- 4.熟悉保險經營
- 5.熟悉保險財務

The contents and structure of this courses are based on the twin beliefs that (1) the study of insurance, a major tool of risk management, should be preceded by an understanding of the procedures and concepts of risk management itself; and (2) that understanding the insurance practice.

每週授課主題

- 第01週：風險概論
- 第02週：風險成本
- 第03週：保險與保險契約
- 第04週：保險與保險契約
- 第05週：保險契約特性
- 第06週：保險契約特性
- 第07週：保險訂價
- 第08週：保險組織結構
- 第09週：期中考
- 第10週：保險行銷
- 第11週：核保與理賠
- 第12週：保險財務
- 第13週：再保險
- 第14週：再保險
- 第15週：保險監理
- 第16週：人壽保險
- 第17週：財產保險
- 第18週：期末考

成績及評量方式

- 期中考：40%
- 期末考：40%
- 平時成績：20%

證照、國家考試及競賽關係

- 人壽保險精算師
- 財產保險精算師
- 退休金保險精算師
- 人壽保險管理人員
- 人身保險經紀人
- 財產保險經紀人
- 人身保險代理人
- 財產保險代理人
- 一般保險公證人
- 人壽保險核保人員
- 人壽保險理賠人員
- 產物保險核保理賠人員
- 中級保險業務員
- 個人風險管理師
- 投資型保險商品業務員資格測驗
- 人身保險業務員
- 財產保險業務員
- 人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗

主要教材

1. 書名：保險學-風險管理與保險 作者：許文彥 出版社：新陸書局 出版年：2015 版次：五版 (教科書)

參考資料

本課程無參考資料!

建議先修課程

本課程無建議先修課程

教師資料

教師網頁：<http://lms.ctl.cyut.edu.tw/2008233>

E-Mail：vcchang@cyut.edu.tw

Office Hour：

星期三,第3~4節,地點:R-228;

星期四,第1~X節,地點:R-228;

分機:7824

[\[關閉\]](#) [\[列印\]](#)

尊重智慧財產權，請勿不法影印。