



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

第 009/2025 號-AMCM 號通告

事項：關於保險中介人資格考試的規定

一、 引言

根據第 15/2024 號法律《保險中介業務法》第十五條第六款的規定，澳門金融管理局以通告訂定資格考試的考核機構、考試安排、異議機制、豁免考試的條件、合資格實體名單、認可的專業資格證明及其他相關要求。

二、 定義

- 2.1 考核機構：澳門金融管理局指定/委任的舉辦資格考試的機構。
- 2.2 基礎試卷：保險中介人必須通過的基礎知識試卷。
- 2.3 業務類別試卷：從事相應業務類別許可的保險中介人必須通過的試卷。然而，倘該業務類別屬下的特定保險項目被澳門金融管理局設定為受限制，須同時通過特定保險項目試卷。
- 2.4 特定保險項目試卷：從事業務類別下某一特定保險項目必須通過的試卷。
- 2.5 合資格實體：澳門金融管理局認可其具備適當性發出專業資格證明及/或成績等級的機構或實體。

三、 資格考試的規定及內容

- 3.1 澳門金融管理局委任澳門金融學會為考核機構，除了基礎試卷為必須完成，其他考試要求按擬申請的業務類別及特定保險項目劃分，每張試卷的合格分數為 60%，考試的範圍及內容由澳門金融管理局向考核機構提供，為協助準備考試，考生可在考核機構網站下載研習資料手冊作為參考之用。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

- 3.2 根據第 15/2024 號法律《保險中介業務法》第十條及澳門金融管理局有關從事保險中介業務類別及特定保險項目的相關通告規定，資格考試設有下列試卷：

試卷	試卷屬性
試卷 I：保險原理及實務	基礎試卷
試卷 II：一般保險	業務類別試卷
試卷 III：人壽保險	業務類別試卷
試卷 IV：退休基金	人壽保險業務類別下的特定保險項目試卷
試卷 V：投資相連保險	人壽保險業務類別下的特定保險項目試卷

- 3.3 因應市場發展、國際監管的趨勢及變化、業務類別及特定保險項目及相關產品的獨特性及風險變化，澳門金融管理局得設立其他資格考試。
- 3.4 為監管需要，澳門金融管理局得要求特定人士參加資格考試及提供合格證明，本通告經適當配合後適用於相關人士。

四、豁免考試

- 4.1 根據第15/2024號法律《保險中介業務法》第十五條第三款的規定，倘保險中介人准照申請人具備由澳門金融管理局認可的合資格實體所發出的專業資格證明，可獲豁免考試。為上述的目的，持有以下專業資格者，可獲豁免通過“試卷 I：保險原理及實務”、“試卷 II：一般保險”、及/或“試卷 III：人壽保險”的考試：

- 持有認可保險專業資格者：
 - 英國特許保險學院資深院士 (FCII)；
 - 英國特許保險學院院士 (ACII)；
 - 澳大利亞及新西蘭保險與金融學會資深聯盟會員或會士〔 ANZIIF (Senior Associate) CIP 或 ANZIIF (Fellow) CIP 〕；
 - 美國壽險管理學會會士 (FLMI)；
 - 特許壽險承保人 (CLU)；
 - 美國特許財產保險學會會士 (CPCU)；



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

- 香港保險學會/英國特許保險學院之保險學 - 香港文憑；
- 美國壽險訓練學院院士 (LUTCF)；或
- 香港職業訓練局之保險學專業文憑 (PDI)。

- 持有認可精算師資格者：
 - 英國精算師協會會員 (FIA/FFA)¹；
 - 澳洲精算師學會會員 (FIAA)；或
 - 美國精算師公會會員 (FSA)。

4.2 持有以下專業資格及/或成績等級者可獲豁免通過“試卷IV：退休基金”及“試卷V－投資相連保險”的考試：

- 特許壽險承保人 (CLU)，並須通過其中一張可供選擇的CLU資格考試試卷「HS328 投資」；
- 美國特許財務顧問 (ChFC)；
- 特許壽險策劃師 (ChLP)
- 認可財務策劃師 (CFP)；
- 英國精算師協會會員 (FIA/FFA)²；
- 澳洲精算師學會會員 (FIAA)；
- 美國精算師公會會員 (FSA)；
- 國際認證財務顧問師協會之認證財務顧問師 (IARFC-RFC)；
- 香港人壽保險從業員協會之特許財務策劃師 (FChFP)；
- 通過香港證券及投資學會“基本課程考試”(FPE) 或“文憑課程考試”(DPE)；
- 香港證券及投資學會“從業員資格證書”或“高級從業員資格證書”或“金融市場專業文憑”；或
- 特許金融分析師(CFA)專業資格第一級考試，成績為合格者。

(部份專業資格的中文名稱是英文原文的譯名。)

4.3 為著合規審查目的，向澳門金融管理局提出保險中介人准照、從事特定業務類別或保險項目的許可申請時，須提交倘有的由合資格實體發出持有上述相

¹ 前身為英國精算師協會會員 - (FIA) / 蘇格蘭精算師學院會員 - (FFA)

² 前身為英國精算師協會會員 - (FIA) / 蘇格蘭精算師學院會員 - (FFA)



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

應第4.1及/或4.2項所述的專業資格證明及/或成績等級。另外，澳門金融管理局亦可要求申請人提交闡明成績等級的相關紀錄及證明以供合規審查。

五、 考試安排

保險中介人資格考試的安排，如考試規則執行、報考、考試證書發放、異議機制等，由考核機構訂定。

六、 考試合格證明

根據第 15/2024 號法律《保險中介業務法》第十五條第四款的規定，申請保險中介人准照、從事特定業務類別或保險項目的許可時，須向澳門金融管理局提交兩年內發出的資格考試合格證明。

另按第 15/2024 號法律《保險中介業務法》第十五條第五款的規定，如保險中介人被註銷准照，又或被廢止從事特定業務類別或保險項目的許可，則合格證明失效，但屬保險中介人申請註銷准照或廢止許可者，其合格證明自註銷或廢止之日起滿六個月方失效。

七、 生效日期

本通告自二零二五年八月一日生效，並廢止二零二一年九月三十日第 010/2021-AMCM 號通告、二零一一年五月二十七日第 007/2011-AMCM 號通告及二零零二年五月七日第 010/2002-AMCM 號通告。

二零二五年六月五日，於澳門金融管理局

行政管理委員會代主席 劉杏娟
行政管理委員會委員 黃立峰