



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

傳閱文件第 007/B/2025-DSG/AMCM 號

日期: 二零二五年六月五日

**《保險中介人持續專業培訓計劃》  
合資格的持續專業培訓活動的範疇**

根據第15/2024號法律《保險中介業務法》第十七條第三款的規定，以及二零二五年六月五日第008/2025-AMCM號通告《保險中介人持續專業培訓計劃》第6.1(i)、(ii)及(iv)項的規定，澳門金融管理局得以傳閱文件訂定有關合資格的持續專業培訓活動的範疇及相關規定。基此，澳門金融管理局現訂定下列範疇為合資格的持續專業培訓活動的範疇及要求：

**1) 合資格的持續專業培訓活動的範疇**

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>1. 保險原理及實務</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. 保險原理及實務</li><li>b. 理賠管理</li><li>c. 保險經紀業務</li><li>d. 再保險</li><li>e. 風險管理</li><li>f. 承保管理</li></ul> <p><b>2. 保險法例及規例</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. 金融體系法律制度</li><li>b. 保險業務法律制度</li><li>c. 私人退休基金法律制度</li><li>d. 保險中介業務法</li><li>e. 其他保險相關法規</li></ul> <p><b>3. 人壽保險</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. 人壽及危疾保險</li><li>b. 醫療及健康保險</li><li>c. 投資相連長期保險</li><li>d. 退休基金及退休金計劃</li><li>e. (保險業)年金</li><li>f. 其他人壽保險相關</li></ul> | <p><b>4. 一般保險</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. 航空保險</li><li>b. 信用保險</li><li>c. 工程保險</li><li>d. 責任保險</li><li>e. 水險</li><li>f. 醫療及健康保險</li><li>g. 汽車保險</li><li>h. 工作意外及職業病保險</li><li>i. 財產保險</li><li>j. 財務損失保險</li><li>k. 其他一般保險相關</li></ul> <p><b>5. 道德及行為操守</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. 道德操守</li><li>b. 預防及打擊透過保險活動<br/>清洗黑錢及資助恐怖主義</li><li>c. 廉潔和防貪的知識</li><li>d. 個人資料保護</li><li>e. 金融犯罪防範</li></ul> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



澳門金融管理局  
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

6. 其他與保險相關範疇

- a. 金融知識
- b. 會計學
- c. 精算學
- d. 統計學
- e. 市場學
- f. 經濟學
- g. 法律與法學
- h. 人力資源管理學
- i. 公司及合約法
- j. 企業概論 / 實務
- k. 商務

- l. 財務策劃
- m. 溝通
- n. 客戶服務
- o. 企業管治
- p. 投資
- q. 組織行為及管理
- r. 金融科技
- s. 網絡安全

7. 澳門金融管理局不時增補的  
任何其他範疇

- 2) 合資格持續專業培訓活動必須非與銷售或個別保險產品相關，及不存在違反現行法例及道德操守相關規定。
- 3) 在符合相關規定下及屬上述範疇的合資格持續專業培訓活動，經評核機構評核及認可後，可以電子方式進行。
- 4) 自然人保險中介人在評核期內須滿足二零二五年六月五日第008/2025-AMCM號通告《保險中介人持續專業培訓計劃》第4.1項列明的持續專業培訓時數的要求，當中須包括最少百分之二十與上述「道德及行為操守」範疇有關的合資格持續專業培訓時數，而任何少於一小時的時數要求均會取整為一小時計算。
- 5) 生效日期

本傳閱文件自二零二五年八月一日生效。

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