

農金保險經紀人股份有限公司

保險業務員教育訓練要點

107 年 12 月 05 日 董事長核定通過

109 年 03 月 23 日 董事長修正通過

109 年 11 月 30 日 董事長修正通過

109 年 12 月 21 日 董事長修正通過

110 年 08 月 02 日 董事長修正通過

111 年 01 月 19 日 董事長修正通過

111 年 07 月 13 日 董事長修正通過

一、本要點依「保險業務員管理規則」第十二條、中華民國人壽保險商業同業公會（以下稱壽險公會）「人身保險業務員教育訓練要點」及中華民國產物保險商業同業公會（以下稱產險公會）「財產保險業務員教育訓練要點」訂定本要點。

二、登錄於本公司之保險業務員自登錄後每年應接受外部共通之法令遵循課程（以下稱法令遵循課程）。

法令遵循課程由財團法人保險事業發展中心製作，以數位課程為主，透過線上學習並應測驗合格。

三、登錄於本公司之保險業務員，應依下列規定事項辦理：

（一）人身及財產保險業務員自登錄後每年應參加第二點規定之法令遵循課程 6 小時。

（二）人身保險業務員應於登錄後 1 年內須完成壽險公會訂定之必修課程且訓練時數至少 24 小時且自第 2 年起每年必須參加訓練時數至少 6 小時。

（三）財產保險業務員應於登錄後 1 年內須完成產險公會訂定之必修課程且訓練時數至少 24 小時且第 2 年起每年必須參加訓練時數至少 6 小時。

（四）人身保險業務員及財產保險業務員之共同訓練課程可合併上課，課程及時數認列採分開計入。

（五）教育訓練課程測驗合格分數為 100 分。

- (六)具銷售外幣收付非投資型保險商品之業務員每年應參加匯率風險及外匯相關法規課程至少 1 小時。
- (七)招攬投資型保險商品之人身保險業務員須參加業務員銷售及服務品質監測制度相關課程、業務品質課程、基金相關課程，每 3 年應完成 6 小時，其中法規時數至少 2 小時。
- (八)人身及財產保險業務員每年應參加高齡客戶投保權益保障之相關課程 2 小時。

四、本公司認可之教育訓練課程包括實體課程、數位課程、委託外訓或外派課程及本公司認定機構辦理訓練課程。

(一)實體課程：應於開課前公告報名方式，報名參加實體課程，不可遲到早退，並應於簽到表完成簽到且訓練成績合格者，始得認列教育訓練時數。

(二)數位課程：以本公司正式公告之線上訓練網站及數位課程為認列依據。

業務員參加線上訓練網站課程，應以其個人帳號及密碼登入，並依系統規定之作業方式，完成訓練且測驗成績合格者，始得認列教育訓練時數。

(三)委託外訓或外派課程應經本公司總經理核准始得辦理。

(四)本公司認定機構辦理訓練課程如下：

1. 係指經主管機關認定機構、，其課程須按第三點規定辦理。
2. 業務員參與前款課程，以農會或漁會派訓為限，且應於開課前一週檢具申請表單向本公司申請保險課程抵免許可，並於課程結束後一個月內檢附上課證明或辦理單位之訓練時數證明，依許可抵免之保險課程時數，予以認列。

(五)抵免之保險課程時數如超過訓練時數，而其所有訓練課程仍未包含所有必修課程時，未受訓之必修課程仍應補足。

五、業務員教育訓練年度之計算，以業務員初次辦理登錄日期為準；業務員因註銷、停止招攬或撤銷等異動，再辦理登錄間隔期間逾一年(含)以上者，其教育訓練年度之計算，以壽險公會及產險公會提供之日期為準計算。

六、業務員應於換證年度屆滿前，取得教育訓練時數證明並完成各年度教育訓練時數通報作業，始得辦理換證作業。

七、業務員未參加教育訓練者，本公司應依「保險業務員管理規則」之規定，撤銷其業務員登錄，並向各有關公會申報。

八、業務員參加教育訓練成績不合格或有參加但未完成者，應於一年內補訓；成績仍不合格或未完成教育訓練時數者，將依規定撤銷其業務員登錄。

本公司應於每登錄年度屆滿前，通知業務員當年不合格之訓練時數，業務員經通知仍未於年度屆滿前完成規定之教育訓練時數者，本公司應依規定辦理撤銷登錄，或依各相關公會通報作業規定期限前，註銷其登錄。

前項通知得以其所屬農會漁會為通知對象。

具銷售外幣收付非投資型保險商品之業務員，當年度未參加或未通過匯率風險及外匯相關法規課程者，暫停授權其次一年度招攬外幣收付非投資型保險商品資格。

業務員當年度未參加或未通過高齡客戶投保權益保障之相關課程者，應取消其其次一年度招攬六十五歲以上高齡客戶保險商品資格。

業務員參加教育訓練課程禁止冒名上課及測驗，違反者視為未參加該課程。至代上課者為本公司之業務員，依本公司內部規定懲處。

九、農會漁會所屬業務員，如有因離職或退休，致無法通知業務員於期限前完成訓練之情事，應立即通報本公司，並於知悉日起五日內辦理註銷登錄。

十、本公司於每年 11 月 30 日前需擬定次年度產險及壽險教育訓練並通報中華民國保險經紀人商業同業公會彙總備查。

十一、本要點經本公司董事長通過後實施，修正時亦同。