

学習項目	AFP知識・技能	※	2009年 5月	2009年 9月	2010年 1月	2010年 5月	2010年 9月	2011年 1月
<b>1. 保険一般(リスクマネジメントの基礎と保険制度の概要)</b>								
(1) リスク及びリスクマネジメントの概念	<ul style="list-style-type: none"> <li>●家計のリスクの種類を理解している。</li> <li>●家計のリスクマネジメントの特徴を理解している。</li> <li>●企業のリスクとリスクマネジメントについて、概要を理解している。</li> </ul>	b						
(2) リスクマネジメントの方法	<ul style="list-style-type: none"> <li>●リスクマネジメントのプロセスの構成を理解している。</li> <li>・リスクの確認</li> <li>・リスクの測定</li> <li>・リスク処理技術の選択</li> <li>・実施</li> <li>・統制</li> <li>●リスクマネジメントの技術の分類を理解している。</li> <li>・リスクコントロール(回避、損失制御ー損失防止と損失軽減、結合、分離等)</li> <li>・リスクファイナンス(保有と移転、保険、共済等の位置付け)</li> </ul>	b						
(3) 保険制度の概要等	<ul style="list-style-type: none"> <li>●保険販売における消費者保護(クーリングオフ、保険契約者保護機構等)に関する規制が理解している。</li> <li>●保険会社の主な募集形態について、理解している。</li> <li>●最新の保険とリスク管理の動向について、概要を理解している。</li> </ul>	b		11	11,30	11	11	11
<b>2. 生命保険の制度と仕組み</b>								
(1) 生命保険の仕組み	<ul style="list-style-type: none"> <li>●生命保険の仕組みについて理解し、説明できる。</li> <li>・保障機能と貯蓄機能</li> <li>・基本型(死亡保険、生存保険、生死混合保険)</li> <li>・定額保険と変額保険</li> </ul>	b						
(2) 保険料の仕組み	<ul style="list-style-type: none"> <li>●保険料の仕組みを理解している。</li> <li>・収支相等の原則</li> <li>・保険料計算の基礎</li> <li>・予定死亡率、予定利率、予定事業費率</li> <li>・保険料の構成</li> <li>・営業保険料、純保険料、付加保険料とその関係</li> <li>・責任準備金</li> </ul>	a		[13]		12		
(3) 剰余金と配当金	<ul style="list-style-type: none"> <li>●配当金について理解している。</li> <li>・配当金(剰余金)の仕組み</li> <li>・死差益、利差益、費差益、剰余金</li> <li>・配当金の種類と受け取り</li> <li>・有配当保険、準有配当保険(利差配当付保険)、無配当保険とその違い</li> <li>・利率変動型保険の仕組み</li> </ul>	b						
(4) 生命保険契約と約款	<ul style="list-style-type: none"> <li>●生命保険(共済)の基礎用語</li> <li>・契約者、被保険者、受取人、約款、しおり</li> <li>●約款上の各用語</li> <li>・責任開始と契約日</li> <li>・告知義務と告知義務違反</li> <li>・クーリングオフ</li> <li>・保険料払込方法と変更</li> <li>・自振</li> <li>・払済、延長</li> <li>・失効と復活</li> <li>・配当金引出</li> <li>・契約者貸付</li> <li>・保障の見直し(増額・減額・転換)</li> <li>・解約</li> <li>・保険金・高度障害保険金の受取り</li> <li>●基礎的手続き</li> <li>・保険(契約)手続き</li> <li>・名義変更</li> <li>・請求手続き</li> </ul>	a	11,[11]	[12]				12,[11]
(5) 生命保険契約内容の読み取り、理解	<ul style="list-style-type: none"> <li>●保険証券、保険設計書を見て契約内容を正しく読み取ることができ、理解している。</li> </ul>	a	[10]	[11]	[11]	[12]	[10]	[11],[35]
<b>3. 個人向け保険商品(生保・簡保共済)</b>								
(1) 保障に重点を置く保険	<ul style="list-style-type: none"> <li>●生命保険、簡易保険、共済の商品内容を理解し、説明できる。</li> <li>・定期保険</li> <li>・終身保険</li> <li>・定期保険特約付終身保険</li> <li>・アカウント保険(利率変動型積立終身保険)</li> <li>・ユニバーサル保険</li> </ul>	a	12,[27]		12,13,[11]	12,[30] [35]	13	13
(2) 保障性と貯蓄性を組み合わせた保険	<ul style="list-style-type: none"> <li>・養老保険</li> <li>・定期保険特約付養老保険</li> <li>・生存給付金付定期保険</li> </ul>	a			12	12,[30]		13
(3) 貯蓄性の保険	<ul style="list-style-type: none"> <li>・こども保険</li> <li>・貯蓄保険</li> </ul>	c	12			12		
(4) 投資性の保険	<ul style="list-style-type: none"> <li>・変額保険(有期・終身)</li> </ul>	b				12		
(5) その他の保険	<ul style="list-style-type: none"> <li>・就業不能保障保険</li> </ul>	c						
(6) 簡易保険	<ul style="list-style-type: none"> <li>●簡易保険の民間生保と比べた特徴を理解している。</li> </ul>	a						
(7) 共済	<ul style="list-style-type: none"> <li>●共済の種類と特徴を理解している。</li> </ul>	a						
<b>4. 個人年金保険</b>								
(1) 個人年金保険・共済の基礎	<ul style="list-style-type: none"> <li>●民間生保、簡易保険、各種共済等、個人年金保険の取り扱い媒体と内容について理解している。</li> </ul>	a			12	[30]		12
(2) 個人年金保険(共済)	<ul style="list-style-type: none"> <li>●各媒体で取り扱っている個人年金保険・共済の違いを理解している。</li> <li>・有期年金保険</li> <li>・確定年金保険</li> <li>・終身年金保険</li> <li>・保証期間付終身年金保険</li> <li>・夫婦連生年金保険</li> <li>・変額年金保険</li> </ul>	b		12,[31]			14	

学習項目	AFP知識・技能	※	2009年 5月	2009年 9月	2010年 1月	2010年 5月	2010年 9月	2011年 1月
<b>5. 医療保険</b>								
(1) 医療保険と医療特約	●単品の医療保険と特約の医療保険について理解している。	a	19	19	[12]	18		19
(2) 生前給付保険・特約	・リビングニーズ特約 ・特定疾病保障保険・特約 ・指定代理人制度	a		19			18	
(3) 介護保険・特約	●介護保障保険・特約の商品内容	b						
(4) がん保険・特約	●がん保険・特約の商品内容	b						[13]
(5) 保険料払込免除特約	●保険料払込免除特約の商品内容	b						
<b>6. 職域における個人保険</b>								
(1) 財形制度	●財形制度を理解している(含む税金) ・財形住宅貯蓄積立保険 ・財形年金積立保険 ・財形貯蓄積立保険	b						
<b>7. 生命保険と税金</b>								
(1) 保険料・配当金と税金	●生命保険(共済)と税金について理解している。 ・保険料(共済掛金)と税金 ・生命保険料控除と適用要件 ・配当金(割戻し金)と税金	a	13					14
(2) 受取保険金と税金	●死亡保険金・満期保険金の受取時の、一時金・年金にかかる税金について理解している。 ・相続税課税(非課税限度額) ・贈与税課税 ・所得税課税(一時所得、雑所得) ・一時払養老保険等の課税 ・保険金の据え置き、年金受取	a				14,51,[13]	15,[12]	14
(3) 保険金・給付金と税金	●保険契約に係わるさまざまな税金について理解している。 ・高度障害保険金の課税 ・生前給付保険金の課税 ・特約保険金(リビングニーズ特約)の課税 ・入院・手術給付金の課税 ・医療費控除	a		14	[36]	14,[13]	15,[12]	14
(4) 生命保険金契約の権利の相続税評価額	●生命保険契約の相続と税金について理解している。	b						
(5) 解約返戻金と税金	●解約返戻金にかかる税金	c						15
<b>8. 個人年金保険と税金</b>								
(1) 年金開始前の税金	●個人年金保険と税金について理解している。 ・個人年金保険料(共済掛金)と税金 ・個人年金保険料控除と適用要件 ・被保険者死亡時 ・契約者死亡時 ・年金(共済)契約の相続	a			14,[13]	[29]		14,[12]
(2) 年金開始時の税金	●贈与税課税となる場合	b						
(3) 年金開始後の税金	・年金受取の税金 ・雑所得、受取年金の源泉徴収 ・年金一括受取時(確定年金、終身年金) ・年金受取人死亡時 ・年金受給権の相続	a		14	[38]	14,[29]	15,[36]	[12]
(4) 解約返戻金と税金	●解約返戻金にかかる税金	c		14		[29]	15	[12]
<b>9. ライフプランニングとリスクマネジメント</b>								
(1) 保障機能と貯蓄機能	●サラリーマン世帯の、リスクマネジメントと保険設計の基礎を理解している。 ●生命保険の保障機能と貯蓄機能を理解した保険種類の選択ができる。	b						
(2) 保険の加入目的(見直しと総合的アドバイス)	●加入目的とそれに適した保険商品を理解している。 ・死亡保障 ・医療保障 ・老後準備 ・長期貯蓄	b	20					
(3) 必要保障額の考え方	●サラリーマン世帯における必要保障額、保険期間の考え方を理解し、ライフステージ毎の保険設計のアドバイスができる。 ・独身期・30歳代・40歳代・50歳60歳代	b						
<b>10. 法人の人的リスクマネジメント</b>								
(1) 役員向け保険	●会社役員のリスクをカバーする保険について理解している。 ・終身保険(定期付終身保険) ・養老保険 ・定期保険(長期平準定期保険) ・年金保険 ●役員のリスクに応じた、法人における保険加入の目的を理解している。	b			20	20	20	
(2) 従業員向け保険	●従業員のリスクをカバーする保険について理解している。 ・総合福祉団体定期 ・Bグループ保険 ・1/2養老(福利厚生保険) ・医療保障保険	b			20	20	20	

※AFPレベルでしっかり修得する必要性の高い順にa→b→c

※問題番号は計算問題、[問題番号]は実技試験

学習項目	AFP知識・技能	※	2009年 5月	2009年 9月	2010年 1月	2010年 5月	2010年 9月	2011年 1月
<b>11. 法人契約と税務</b>								
(1) 法人契約の生命保険の税務		c						
①保険料の経理処理	●保険料に関する通達を基準とした経理処理 ・養老保険、1/2養老保険 ・定期付養老保険 ・定期保険、長期平準定期保険 ・終身保険、定期付終身保険 ・年金保険 ・医療保険・特約等 ・長期平準定期保険、通増定期保険	b	14	15	15		20	
②配当金の経理処理		-						
③契約転換の経理処理		-						
④保険契約の変更		-						
⑤保険金受取時の税務	●保険金受取時の税務について理解している。 ・死亡保険金 ・満期保険金 ・給付金 ・解約返戻金	b						
(2) 企業保険の税務		-						
<b>12. 損害保険の制度と仕組み</b>								
(1) 損害保険の制度	●損害保険の必要性・機能・役割について理解し、説明できる	b						
(2) 損害保険の仕組み	●損害保険の基本原則である「大数の法則」「収支相等の原則」「給付反対給付均等の原則」「利得禁止の原則」等について理解している。	b						
(3) 損害保険の基本用語	●損害保険の基本用語を正しく理解し、説明できる。 ・保険契約者、被保険者、保険金受取人 ・保険の目的 ・保険期間 ・保険金額、保険料 ・被保険利益 ・保険価額 ・元受保険、再保険 等	a						
(4) 保険料の仕組み	●保険料の仕組みを理解している。	c						
(5) 保険契約・損害賠償と法律知識	●保険契約に関する法律・保険約款ならびに損害賠償に関する法律知識について、概要を理解している。 ●保険契約については、普通保険約款と特約条項との関係を理解している。	b						
<b>13. 損害保険の種類</b>								
(1) 損害保険商品全般	●カバーする損害(被保険利益)による次のような基本分類(基本保険種類)を理解し、説明できる。 ・モノ保険 ・ヒト保険 ・賠償責任保険 ・その他の保険	a						
(2) 火災保険	●次の事項を含め、火災保険の概要を理解している。 ・火災保険の仕組み ・火災保険の種類(普通火災保険、住宅火災保険、住宅総合保険、店舗総合保険) ・地震保険 ・積立型火災保険	a		[14]		15,[14]		
(3) 自動車保険	●次の事項を含め、自動車保険の概要を理解している。 ・自賠責保険制度(強制保険) ・自動車保険(任意)の仕組み(車両、対人賠償、対物賠償、搭乗者傷害等)	a	15,[12]	17	16	15	16,[13]	16
(4) 傷害保険	●次の事項を含め、傷害保険の概要を理解している。 ・傷害保険の仕組み ・傷害保険の種類 (普通傷害保険、家族傷害保険、交通事故傷害保険、ファミリー交通傷害保険、海外旅行傷害保険、国内旅行傷害保険) ・所得補償保険 ・介護(費用)保険、医療(費用)保険、がん保険 ・積立型傷害保険の仕組みと種類 (年金払積立傷害保険、利率保障型積立傷害保険を含む)	a	16	16	17,[14]			17,[14]
(5) 賠償責任保険	●次の事項を含め、賠償責任保険の概要を理解している。 ・賠償責任保険の仕組み ・賠償責任保険の種類 (個人賠償責任保険、ゴルファー保険)	b			[14]			[14]
(6) その他の保険		-						
(7) 共済		-						

学習項目	AFP知識・技能	※	2009年 5月	2009年 9月	2010年 1月	2010年 5月	2010年 9月	2011年 1月
<b>14. リスクマネジメント・ライフプランニングと損害保険設計</b>								
(1) 個人生活とリスクマネジメント	●個人生活を取り巻く主なリスクと、それに対応する主な保険や防災対策・事故対策などについて概要を理解している。 ●保険証券等から損害保険契約内容を適格に読み取り、理解できる。	a	[12]		19	19	19	
(2) 企業活動とリスクマネジメント	●企業活動をとるリスクとその対策についての概要を理解している。	b						20
(3) ライフプランニングと損害保険	●ライフプランニングに活用できる損害保険商品とその活用方法について理解している。 ●社会保険制度の概要を理解し、損害保険のアドバイスができる。	b	20	20				
<b>15. 損害保険をとるリスクと税務知識</b>								
(1) 保険料と税金	●個人が支払う保険料について、損害保険料控除制度を理解している。 ●法人や個人事業主が支払う保険料の税務処理について、概要を理解している。	a	18	18	18	[14]		
(2) 保険金と税金	●個人が受け取る主な保険金や損害賠償金の課税関係について理解している。 ●法人や個人事業主が受け取る保険金等の課税関係について概要を理解している。	a	17,18	18		17	17	18
(3) 満期返戻金と税金	●個人が受け取る満期保険金、解約返戻金等の課税関係について理解している。 ●法人や個人が受け取る満期返戻金等の課税関係について概要を理解している。	a			18		17	
(4) 災害時の税金と損害保険	●災害時の税金と損害保険の概要について、理解している。	c						
(5) 財形制度と損害保険	●損保財形について概要を理解している。	c						
<b>16. 各種情報の収集</b>								
各種情報の入手先の把握	●「リスクと保険」について、各種情報の入手先を把握している。	a		[29]				