

凡在 2017 年 3 月 20 日 或以後參加「長期保險」考試的考生，
敬請參閱 2016 年版的《研習資料手冊》。

保險中介人資格考試－試卷三
「長期保險」考試範圍

I. 人壽保險簡介

- i. 壽險定義
 - A. 壽險的需求
- ii. 壽險原則
 - A. 可保權益
 - B. 披露責任
 - C. 其他保險原則
- iii. 壽險保費的計算
 - A. 定價因素
 - a. 死亡率、利息及開支
 - b. 其他因素
 - B. 定價制度
 - a. 自然保費（釐定）制度
 - b. 均衡保費（釐定）制度

II. 人壽保險及年金的種類

- i. 傳統的人壽保險類別
 - A. 定期壽險
 - a. 定額／遞減／遞增定期壽險
 - b. 可續保／可轉換定期壽險
 - B. 儲蓄壽險
 - C. 終身壽險
- ii. 非傳統的人壽保險類別
 - A. 萬用壽險
 - B. 單位相連長期保單
- iii. 年金及退休金
 - A. 年金
 - B. 退休金
- iv. 團體及個人保險計劃

III. 保險利益附約及其他產品

- i. 殘疾保險利益
 - A. 殘疾豁免保費
 - B. 殘疾收入
- ii. 意外保險利益
 - A. 意外死亡及喪失肢體
 - B. 其他意外保險利益
- iii. 提前支付死亡保險利益
 - A. 危疾保險利益
 - B. 長期護理利益
- iv. 醫療保險利益
- v. 可保權利益
 - A. 保證可保選擇
- vi. 通貨膨脹調整
 - A. 生活指數調整利益

IV. 闡釋人壽保險單

- i. 完整合約條款
- ii. 不可異議條款
- iii. 寬限期
- iv. 受益人的指定
- v. 不能作廢條款
- vi. 保單抵押貸款
- vii. 復效
- viii. 誤報年齡或性別
- ix. 轉讓
- x. 紅利選擇
- xi. 賠付選擇
- xii. 自殺除外責任

V. 人壽保險程序

i. 公司運作

A. 典型公司運作結構

ii. 投保

A. 投保手續

B. 收據及保單生效

C. 顧客服務——方針及標準

a. 顧客服務的重要性

b. 怎樣達致高素質的顧客服務

D. 冷靜期

E. 轉保

F. （投資）相連與非（投資）相連保單的銷售說明文件

a. 相連保單退保說明文件

b. 萬用壽險（非投資相連）銷售說明文件

c. 分紅保單銷售說明文件

G. 派發保單紅利

a. 派發紅利的基本原則

b. 派發紅利的方式

c. 分紅保單的好處

d. 人壽保險人在紅利方面的透明度

H. 《承保長期保險業務（類別 C 業務除外）指引》 （指引十六）

I. 財務需要分析的規定

J. 重要資料聲明書—內地人士在港投購人身／壽險保單

K. 認可保險經紀團體的相關指引

iii. 核保

A. 核保因素

B. 醫療報告

C. 次標準人壽及核保措施

iv. 簽發保單

A. 交付保單

v. 售後服務

A. 更改保單

vi. 理賠

A. 期滿索償

B. 死亡索償

C. 退保
