

凡在 2017 年 11 月 6 日或以後參加「投資相連長期保險」考試的考生，  
敬請參閱 2017 年版的《研習資料手冊》。

## 保險中介人資格考試－試卷五 「投資相連長期保險」考試範圍

### I. 投資相連長期保單簡介

- i. 定義
- ii. 概念

### II. 投資

- i. 投資風險
  - A. 風險定義
  - B. 風險種類
  - C. 風險與回報之間的取捨
  - D. 減低風險的技巧
  - E. 風險管理流程
  - F. 香港財務風險管理
- ii. 投資考慮因素
  - A. 基礎經濟學
  - B. 環球經濟
  - C. 影響金融市場的經濟因素
  - D. 投資目標與風險承受能力
  - E. 其他投資限制
  - F. 投資諮詢
  - G. 總結

### III. 投資資產

- i. 貨幣市場工具
  - A. 銀行存款
  - B. 可轉讓短期債務工具
  - C. 貨幣市場工具的利弊
- ii. 債務證券
  - A. 債務證券投資
  - B. 票面值
  - C. 可換股權利
  - D. 息票利率
  - E. 期滿期限
  - F. 債券定價
  - G. 價格與收益率的關係
  - H. 收益曲線

- I. 適銷性
  - J. 債券評級
  - K. 國際市場
  - L. 債券投資的好處
  - M 債券投資的弊處
  - N. 優先股
- iii. 股票
- A. 股票投資
  - B. 股票融資的方法
  - C. 投資股票的原因
  - D. 紅股派送
  - E. 股息
  - F. 香港聯合交易所（聯交所）
  - G. 國際市場
  - H. 市場指數
  - I. 基本因素投資分析
  - J. 技術分析
  - K. 投資股票的好處
  - L. 投資股票的弊處
- iv. 財務衍生工具
- A. 財務衍生工具的用途
  - B. 遠期及期貨合約
  - C. 期權及認股權證
  - D. 衍生工具的好處
  - E. 衍生工具的弊處
- v. 地產
- A. 地產投資的好處
  - B. 地產投資的弊處
- vi. 低變現能力的投資
- vii. 投資基金
- A. 互惠基金及單位信託
  - B. 開放型基金及封閉型基金
  - C. 投資基金的收費與費用
  - D. 投資基金的好處
  - E. 投資基金的弊處
  - F. 投資基金各方的職責
- viii. 壽險及年金
- A. 壽險
  - B. 年金

#### IV. 投資相連長期保單

- i. 歷史發展
- ii. 投資相連長期保單的特點

- iii. 投資相連長期保單的收費種類
  - A. 收費
  - B. 與投資相連保單有關的收費
- iv. 投資相連長期保單種類
- v. 投資相連保單保費結構
  - A. 整付保費計劃
  - B. 定期繳費計劃
- vi. 整付保費和定期繳費的投資相連保單及其死亡保險金的基本計算
  - A. 整付保費保單的基本計算
  - B. 保費應用方法一
  - C. 額外投資保費
  - D. 局部提取利益（局部退保）
  - E. 退保現金價值
  - F. 死亡保險金
  - G. 毛保費回報
  - H. 保費應用方法二
  - I. 定期繳費保單的基本計算
  - J. 每月繳交保費
- vii. 投資相連基金的結構
- viii. 投資相連基金種類
  - A. 存款基金
  - B. 單位化基金
  - C. 轉換
- ix. 投資於投資相連保單的好處
- x. 投資於投資相連保單的風險
- xi. 投資相連長期保單與保證保單及有利潤保單的比較
  - A. 保證保單 / 無利潤 / 不分紅保單
  - B. 有利潤 / 分紅保單
  - C. 比較準則
- xii. 稅項
- xiii. 銷售常規
  - A. 與銷售投資相連壽險計劃相關的保障客戶權益的規定
  - B. 在銷售過程中須說明的資料
  - C. 主要推銷刊物
  - D. 冷靜期
  - E. 客戶保障聲明書
- xiv. 道德操守
- xv. 退保說明文件
  - A. 相連保單退保說明文件

- xvi. 保單管理及給予保單持有人的保單報告
  - A. 保單簽發
  - B. 保單交付
  - C. 保單更改
  - D. 給予保單持有人的資料
  - E. 保險結算單
  - F. 基金業績報告

## V. 香港的規管架構

- i. 監管機構
  - A. 保險業監管局
  - B. 證券及期貨事務監察委員會
- ii. 保險法例、守則及指引
  - A. 《保險業條例》
  - B. 《保險代理管理守則》
  - C. 保險代理登記委員會指引
  - D. 保險經紀的「最低限度規定」
  - E. 有關自律規管團體的守則及指引
  - F. 《網上保險活動指引》（指引 8）
  - G. 《承保類別 C 業務指引》（指引 15）
- iii. 證券法例及操守準則
  - A. 《證券及期貨條例》
  - B. 發牌及登記要求
  - C. 其他證監會發佈的有關守則
  - D. 投資要約
  - E. 市場失當行為
  - F. 《集體投資計劃互聯網指引》
- iv. 其他相關法例
  - A. 防止洗錢及恐怖分子籌資活動
  - B. 《個人資料（私隱）條例》(PDPO)

\*\*\*\*\*