

凡在2022年10月24日或以後參加「長期保險」考試的考生，  
敬請參閱2022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（或稱申報實情責任）
  - C. 其他保險原則
- iii. 壽險保費的計算
  - A. 定價因素
  - B. 定價制度

**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
  - 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（即豁免保費附約）
  - 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
  - A. 自願醫保計劃
  - B. 醫療保險業務指引（指引 31）
- 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
  - D. 冷靜期
  - E. 轉保
  - F. 長期保險保單利益說明
  - G. 派發保單紅利
  - H. 《承保長期保險業務(類別 C 業務除外)指引》(指引 16)
  - I. 《財務需要分析指引》(指引 30)
  - J. 重要資料聲明書—內地人士在港投購人身／壽險保單
  - K. 送贈禮品指引(指引 25)
- 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

\*\*\*\*\*