

凡在2019年12月2日或以後參加「長期保險」考試的考生，敬請參閱含2018年8月資料更新及2019年8月資料更新2的2017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
 - a. 香港年金計劃——一個公共即期終身年金計劃

- b. 延期年金保費的稅務扣除
 - 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
 - A. 自願醫保計劃
- 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16)
 - 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
