

凡在 2017 年 3 月 20 日 以前參加「長期保險」考試的考生，  
敬請參閱 2011 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. 保費
    - a. 死亡率、利息及開支
    - b. 其他因素
  - B. 自然及均衡保費（釐定）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. 豁免保費
  - B. 殘疾收入保險利益
- 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
- 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

### **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書
    - a. 相連保單退保說明文件
    - b. 非(投資)相連保單銷售說明書
    - c. 萬用壽險(非相連)保單銷售說明書
  - 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
- iii. 核保
  - A. 考慮因素
  - 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

\*\*\*\*\*