參考	日期	問題	答案
1.1	2-2011 12-2010	人壽保險的基本目的: A. 向被保險人提供資金 B. 向被保險人的家人提供幫助 C. 爲被保險人作退休保障 D. 爲被保險人作儲蓄準備	B
1.1	4-2008	人壽保險是指保險人承諾當被保險人死亡時支付死亡保險金的保險。這段陳述： A. 完全錯誤 B. 完全的描述所有的人壽保險合約 C. 未能完全描述所有的人壽保險合約 D. 令人完全誤解並且內容不合法	C
1.1	7-2010	人壽保險定義「保險公司承諾當被保險人死亡時支付保險金保險。」 A. 完全的描述所有的人壽保險合約 B. 令人完全誤解並且內容不合法 C. 未能完全描述所有的人壽保險合約 D. 未能理解所有的人壽保險合約	C
1.1	1-2008	以下哪項是代表壽險的現代化的目的？ A. 有投機性 B. 投資以累積財富 C. 可與基金相連 D. 於過世時爲家人解決金錢問題	D
1.1	5-2010	購買人壽保險的首要目的，以現代觀點去決定 A. 一種理財的產品 B. 當受保人去世時提供一筆款項 C. 一種投資工具 D. 比買銀行產品更理想	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
1.1(a)	1-2008	現代人買人壽保險的主要目的和觀點是甚麼？ A. 不幸死去時有一筆保險金給家人 B. 可以解決財政的困難 C. 投機性的投資 D. 保險公司有著比銀行好的回報	A
1.1	11-2008 5-2008	人壽保險的最初及最基本目的是： A. 作爲投資 B. 儲蓄 C. 解決暫時需要/威脅 D. 爲退休作準備	C
1.1.1	5-2011 5-2008	客戶購買人壽保障的原因是 A. 爲未來儲蓄 B. 投資用以累計財富 C. 解決暫時需要/威脅 D. 以上都是正確的	D
1.1.1	1-2012 11-2011 11-2010	以下哪項或哪些是「業務需求」，而非「個人需求」？ A. 教育經費 B. 應急資金 C. 殘疾收入 D. 關鍵人物的人壽保險	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
1.1.1	12-2009 10-2008 8-2008 3-2008 9-2007 8-2006	以下哪項或哪些是「業務需求」，而非「個人需求」? i. 關鍵人物 ii. 合夥人 iii. 退休收入 iv. 僱員福利 A. i, ii, iii B. i, ii, iv C. ii, iii, iv D. i, ii, iii, iv	B
1.1.1	12-2011 6-2011 6-2010 1-2009 10-2008 8-2008 5-2008 4-2007 2-2007 10-2006	以下哪項或哪些是「個人需求」，而非「業務需求」? I. 受養人的生活開支 II. 退休收入 III. 償還按揭資金 IV. 教育經費 A. I, II, III B. II, III, IV C. II, IV D. I, II, III, IV	D
1.1.1	1-2007	以下哪項或哪些是「業務需求」，而非「個人需求」? I. 教育經費 II. 應急資金 III. 爲現在的生意合夥人的生命投保 IV. 關鍵人物的生命投保 A. I, II B. II, III C. II, IV D. III, IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
1.1.1(b)	5-2010	爲企業的關鍵人物買人壽保險，此受保人屬於 A. 自己的配偶 B. 機構的重要人物 C. 自己的子女 D. 一間公司的僱員	B
1.2.1(c)	3-2012	一個人對自己的可保權益有多大？ A. 是無限的 B. 根據該人的資產值 C. 根據該人的收入 D. 與對其他人的可保權益相同	A
1.2.1(c)	12-2011	一個人對自己的可保權益有多大？ A. 無限的 B. 計算資產價值 C. 計算貸款金額 D. 計算投資價值	A
1.2.1	12-2010	以下哪項與受保人之間具有可保權益？ A. 對前夫的保單，在離婚前已安排 B. 對 20 歲女兒購買保險 C. 對前夫的保單，在離婚後安排 D. 對借款人，在貸款前安排	A
1.2.1	10-2011 6-2010	保單所有人可以把保險合約轉讓給以下哪項人士？ A. 只可轉讓予對受保人具有可保權益的人 B. 只可轉讓予對受保人具有可保權益的人，而受保人不可以是破產人 C. 無論是否具有可保權益均可以進行轉讓 D. 只可轉讓予具有可保權益的承讓人	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
1.2.1	8-2009	有一種法律關係，賦予某人可以就另一人購買保險，這關係稱爲： A. 彌償 B. 法定權益 C. 可保權益 D. 最高誠信	C
1.2.1	12-2011 8-2008 6-2008	一種與一個人在世的關係，這關係於法定權利可就該人物的生命購買保險。這被稱爲： A. 可保權益 B. 最高誠信 C. 分擔 D. 近因	A
1.2.1	8-2008 3 - 2008	太太爲丈夫買了一份人壽保險，之後他們離婚了。而太太繼續爲保單繳交保費，兩年後前夫身故。保單會如何賠償？ A. 由離婚開始保單會被視爲無效 B. 太太只可取回離婚後所繳交的保費 C. 太太可以提出索償 D. 以上都不正確	C
1.2.1	7-2010	以下哪項與受保人之間具有可保權益？ I. 自己的半歲女兒 II. 自己的配偶 III. 一個借錢給自己的人 IV. 一個欠自己錢的人 A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. II, III, IV	B
1.2.1	2-2012 5-2009 1-2008	以下哪三項與受保人之間具有可保權益？ I. 自己 II. 自己的配偶	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		III. 自己 15 歲以下的女兒 IV. 自己的配偶的母親 A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. II, III, IV	
1.2.1	4-2008 4 - 2007	以下哪三項與受保人之間具有可保權益? I 自己 II. 配偶 III. 17 歲以下的女兒 IV. 已離婚的前夫 A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. II, III, IV	A
1.2.1	5-2008	根據《保險公司條例》，在對受保生命缺乏可保權益的情況下訂立合約會如何處理？ A. 合約無效 B. 合約繼續有效 C. 合約可使無效 D. 合約不能強制執行	A
1.2.1	11-2010	以下哪項有關可保權益是對的？ A. 每一個男士對自己都具有無限可保權益 B. 一個人對自己所有的可保權益是根據該人的資產值 C. 一個人對自己所有的可保權益是根據該人的收入 D. 一個人對自己所有的可保權益與對其他人的可保權益均相同	A
1.2.1	12-2009	以下哪項有關可保權益是對的？	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 每一個人對自己都具有無限可保權益 B. 一個人對自己所有的可保權益是根據該人的資產值 C. 一個人對自己所有的可保權益是根據該人的收入 D. 一個人對自己所有的可保權益與對其他人的可保權益均相同	
1.2.1	10-2008 5-2008	以下哪項有關可保權益是對的？ A. 每一個年青人對自己都具有無限可保權益 B. 一個人對自己所有的可保權益是根據該人的資產值 C. 一個人對自己所有的可保權益是根據該人的收入 D. 一個人對自己所有的可保權益與對其他人的可保權益均相同	A
1.2.1	10-2008 5-2008 4-2008 9-2007 12-2006 12-2005	以下哪項有關可保權益是對的？ A. 每一個已婚女子對自己都具有無限可保權益 B. 一個人對自己所有的可保權益是根據該人的資產值 C. 一個人對自己所有的可保權益是根據該人的收入 D. 一個人對自己所有的可保權益與對其他人的可保權益均相同	A
1.2.1(h)(iii)/ 4.9	2-2012 4-2008 4–2007 10-2006	保單所有人可以把保險合約轉讓給以下哪項人士? A. 只可轉讓予配偶或雙親 B. 無論是否具有可保權益均可以進行轉讓 C. 只可轉讓予具有可保權益的承讓人 D. 只可轉讓予關係密切的家庭成員	B
1.2.1	2-2011 4-2008 2-2007	根據香港法例，任何人對以下哪項不大可能具有可保權益呢？ A. 債務人 B. 配偶 C. 債權人 D. 生意合夥人	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
1.2.1(d)	1-2007 11-2006	以下哪項情況是擁有可保權益呢？ I. 就債務人的生命購買保險 II. 就 25 歲兒子的生命購買保險 III. 就生意合夥人的生命購買保險 IV. 就前任配偶（已離婚）的生命購買保險 A. i & ii B. i & iii C. ii & iii D. ii & iv	B
1.2.1	1-2012 6-2009 6-2008	在美國大多數的司法管轄區，家庭關係本身(如兄弟姊妹)已足夠構成可保權益。在香港的普遍做法： A. 情況均一樣 B. 唯一擁有可保權益的家庭關係是配偶 C. 所有家庭關係的成員都沒有可保權益 D. 在家庭關係上有更嚴格的限制	B
1.2.1(e)	11-2009	按保險公司條例第 64A 條，以下哪種身份可以爲 18 歲以下人士買保單? A. 18 歲以下人士的祖父母 B. 18 歲以下人士的父母 C. 18 歲以下人士的配偶 D. 以上人士亦可	B
1.2.1(e)	3-2010 8-2009	根據香港法律，血緣關係是不能構成可保權益的，但亦有例外情況，按保險公司條例第 64A 條，以下哪種身份屬例外情	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	8-2006	況? A. 配偶 B. 債務人 C. 兄弟 D. 子女(仍未成年者)	
1.2.1	10-2005	在壽險保單中，某人對他人擁有的法律權利，容許前者就此種權利，對後者進行投保，這種原則稱爲： A. 可保權益 B. 彌償 C. 法律權利 D. 最高誠信	A
1.2.1	3-2005	在法律上，債主可就債務人的生命投保；在債務得到償還後， A. 應盡快將保單取消 B. 保單自動失效 C. 仍可維持保單的有效性 D. 保單權益歸債務人所有	C
1.2.1(h)	12-2011	區先生就區太太的生命購買一份整付保費的壽險，保單生效三年後，區先生將壽險轉讓給他們的女兒。 兩年後，區太太離世，而當時區先生與區太太已離婚。於索償時，以下哪條問題不是關鍵的題目？ A. 區先生與區太太有可保權益嗎？ B. 區先生於何時需與區太太有可保權益？ C. 區先生於離婚後有否繳付保費？ D. 區先生對區太太的可保權益數額爲多少？	C
1.2.1(h)	6-2011	區先生跟區太太以整付保費形式購買了保險，保單生效三年後，區先生轉讓了給女兒。 兩年後，區太因意外而死亡，亦發現區先生區太太已離婚，這時這份人壽保單提出索償，以下是考慮因素:	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 區先生對區太太的生命具有可保權益? B. 區先生在轉讓其間對區太太的生命具有可保權益? C. 區太太對自己的生命具有可保權益? D. 轉讓是否合法?	
1.2.1(h)(iii)	7-2010	以下哪一項是正確 A. 人壽保單可以轉讓給沒有可保權益的人 B. 人壽保單可以在沒有可保權益下轉讓，但承讓人要是非破產人士 C. 人壽保單可轉讓，無論是否有可保權益 D. 人壽保單可轉讓予不屬於受保生命的家庭成員	A
1.2.1(g)(i)	12-2011	甲方對乙方有可保權益，而甲方爲了自己的利益爲乙方購買了人壽保險，以下那項是對的？ A. 保單無效 B. 甲方的名字須填上該投保單 C. 保單利益必須歸乙方 D. 保險人可推翻合約	B
1.2.2	11-2011 2-2011	「重要事實」的定義是: A. 對核保風險有影響的事情 B. 會影響一名審慎的核保人在決定承擔風險與否的事實 C. 會影響一名審慎的管理人在釐定保費的事實 D. 可能影響一名審慎的核保人在決定承擔風險與否的事實	A
1.2.2	3-2012 1-2012 10-2011 7-2010	「重要事實」的定義是: A. 有關實際物件(財產)的事實 B. 會影響一名審慎的保險人在訂定保費或決定承擔條件的事實 C. 可能影響一名審慎的保險人在訂定保費或決定承擔條件的事實	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 會影響一名合理的保險人在訂定保費或決定承擔條件的事實	
1.2.2	12-2011 6-2009 1-2009 10-2008 5-2008 3-2008 8-2006	「重要事實」的定義是: A. 有關實際物件(財產)的事實 B. 保險人毋須知道的事實 C. 會影響一名審慎的保險人在訂定保費或決定承擔條件的事實 D. 可能影響一名審慎的保險人在訂定保費或決定承擔條件的事實	C
1.2.2	12-2010 11-2010 6-2010 1-2010 12-2009 11-2008 5-2008	就最高誠信而言，以下哪項肯定是重要事實？ A. 有關實際物件(財產)保險的事實 B. 會影響一名審慎保險人就一項特定風險決定是否受保的判斷的事實 C. 可能影響一名審慎保險人就一項特定風險釐訂保費的判斷的事實 D. 毋須披露重要的事實	B
1.2.2	5-2011	就最高誠信而言，以下哪項肯定是重要事實？ A. 有關實際物件(財產)保險的事實 B. 會影響一名審慎保險人就釐訂保費的判斷的事實 C. 可能影響一名審慎保險人就釐訂保費的判斷的事實 D. 保險人已知的事實	B
1.2.2	5-2010	就最高誠信而言，以下哪項肯定是重要事實？ A. 有關實際物件(財產)的事實 B. 會影響一名合理的保險人就一項特定風險決定是否受保的判斷的事實 C. 會影響一名審慎保險人就一項特定風險決定是否受保的判斷的事實 D. 可能影響一名審慎保險人就一項特定風險釐訂保費的判斷的事實	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
1.2.2	10-2008 4-2008 9-2007 9-2006 10-2006	一項重要保險原則最高誠信中所要求的重要事實是指： A. 與實質物件(財產)的保險有關的事實 B. 無須向核保人提出的事實 C. 會影響一名審慎的核保人的判斷的任何情況 D. 可能會影響一名審慎的核保人的判斷的任何情況	C
1.2.2	2-2007	投保人須向保險人履行最高誠信的披露責任。下列哪些是需要披露的事項呢? A. 他必須披露所有他知道的事情 B. 他必須披露所有保險人認爲重要的資訊 C. 他必須披露所有他有理由知道的重要事實 D. 他必須完美地解答所有保險人的提問	C
1.2.2	1-2007 11-2006	一位保險人將投保人咳嗽並不視爲重要事實。這樣的原因必然是： A. 保險人認爲這並不影響在訂定保費或承擔風險的決定 B. 這是一個有關健康的問題 C. 只要爲這事實附加保費就可以接受 D. 這事實可以於體檢中檢查出來	A
1.2.2	2-2012 8-2009 5-2009 12-2006	以下哪項有關重要事實的陳述是正確的？ A. 人壽保險及非人壽保險對重要事實有不同的定義 B. 人壽保險中通常對重要事實的有關條文加以修改 C. 不論人壽或非人壽，重要事實是會影響審慎保險人訂定保費的情況 D. 人壽保險中的不可異議條款中指重要事實是由保單起報時的首兩年發生的事實	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
1.2.2	4-2008 11-2005	在購買人壽時，投保人必須表明的重要事實是： A. 與實質物件（財產）的保險有關的事實 B. 會影響一名合理的核保人的判斷的任何情況 C. 可能會影響一名審慎的核保人的判斷的任何情況 D. 會影響一名審慎的核保人的判斷的任何情況	D
1.2.2	8-2008 3-2005	最高誠信的責任要求披露所有重要事實，在安排免體檢人壽保單的大前題下，下列哪項情況沒有違反最高誠信原則？ A. 沒有披露一個未能檢驗出的腦部腫瘤 B. 沒有披露高利貸債主最近發出的一項死亡恐嚇 C. 隱瞞最近經檢驗得知身患癌症的事實 D. 隱瞞曾經在意外中嚴重受傷的事實	A
1.2.2(d)	6-2010	保險人可以要求投保人作合理身體檢查以補充口頭提供的資料，根據《個人資料(私穩)條例》，投保人可以： A. 得到解釋要求該類資料的原因 B. 瞭解有關的結果 C. 要求取得有關的結果 D. 以上所有各項	D
1.2.3	5-2011	就損害賠償應用於人壽保險，以下哪項是正確的？ I. 人壽是利益保單而非彌償保單 II. 技術上, 受保保單所有人購買超額保險是不可能的 III. 一個人擁有多份人壽保單可提供彌償作用 IV. 利用大額保額，可提供超越彌償 A. I, & III B. I, II & III C. I, III & IV D. I, II, III & IV	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
1.2.3(a)	11-2010	以下哪項有關人壽保險是正確的？ A. 人壽保險是彌償保險 B. 如果人壽保單內提供雙倍賠償，即屬彌償保險 C. 人壽保險並非彌償保險 D. 人壽保險並非利益保單	C
1.2.3	2-2011 8-2009	就損害賠償應用於人壽保險，以下哪項是不正確的？ A. 損害賠償是不適用於人壽保險 B. 就人壽保險，作出超越彌償是絕不可能的 C. 利用大額整付金額，可提供超越彌償 D. 人壽賠償屬於利益保單，而非彌償保單	C
1.2.3	8-2008 1-2008	一般保險稱爲彌償保險，人壽保險稱爲： A. 利益保單 B. 收益保單 C. 財務保單 D. 追討保單	A
1.2.3	8-2008 1-2007 11-2006	人壽保險稱爲利益保單，而非彌償保險。原因是： A. 壽險保單往往超越彌償 B. 因爲被保險人及保險人均就合約有所得益 C. 根據保單所支付的金額超過彌償金額 D. 根據保單所支付的金額，不能構成精確財務補償	D
1.2.3(b)(i)	5-2008 12-2005	人壽保險不會分擔一份損失的賠償。但在一般保險中，例如醫療保險，如果客戶有多份保險，有關保險就會按比例賠償損失。這種保險概念叫做： A. 代位權 B. 彌償 C. 分擔	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 近因	
1.2.3(b)	2-2007	分擔及代位權 A. 只適用於超額的人壽保單 B. 不適用於人壽保單，除非以彌償形式訂立 C. 不適用於人壽保單，但適用於其他彌償保單 D. 適用於人壽保單的程度與一般保險的索償情況是完全一樣的	C
1.2.3(a)	6-2008	提供精確的財務補償通常不適用於人壽保險當中。但是，若這是一個考慮的因素，即以下哪項原則： A. 彌償 B. 最高誠信 C. 可保權益 D. 近因	A
1.2.3	3-2012 10-2011 3-2010 5-2008	以下哪三項與人壽保險不大可能有關聯？ I. 彌償 II. 分擔 III. 代位權 IV. 可保權益 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	A
1.2.3	1-2009 10-2006	以下哪項有關代位權是正確的? A. 絕不適用於人壽保險 B. 適用於人壽保險，但需以彌償保單簽發 C. 只適用於超額賠償的人壽保險 D. 適用於人壽和一般保險	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
1.2.3(a)	12-2010	購買人壽保險，近因何時是考慮的原則? A. 任何時候都是考慮的原則 B. 任何時候都不是考慮的原則 C. 只有於保單生效後指定時間內自殺才適用 D. 只有在附加了意外死亡保障時適用	D
1.2.3(c)(ii)	1-2012	在人壽保險中，保險人獲得被保險人向第三者提出索償的權利是罕有發生。而然，以下哪項原則與這情況有關聯？ A. 彌償 B. 分擔 C. 代位權 D. 可保權益	C
1.2.3(c)	6-2010	以下哪項根據保險原則近因是不正確的？ A. 人壽保險保單甚少包含「除外危險」 B. 任何情況下，自殺除外危險適用於所有壽險 C. 人壽保險很少限制「受保危險」(死亡的原因) D. 人壽保險保單不會出「非受保危險」的複雜情況	B
1.3.1	1-2012	人壽保險保費需要使保險人能支付保險利益及反映有關的風險。以下哪項是保費的釐定標準？ A. 公平及公正 B. 公平及足夠 C. 充足及公平(公正) D. 充足及適合	C
1.3.1	2-2012 11-2010 12-2009 11-2008	釐定人壽保險保費的傳統標準是公平(公正)及 A. 易於計算 B. 充足的	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	9-2008 2-2007	C. 對保險公司而言是有利可圖的 D. 按照保險中介人的佣金率	
1.3.1 (a)	3-2012	人壽保險保費的其一標準是「公平」的，這意味著： A. 是市場上最便宜的保費 B. 對客戶來說是不偏不倚的 C. 反映面對的風險 D. 使保險人得以作出賠償	B
1.3.1 (a)	6-2011	人壽保險保費的標準是充足的，這是什麼意思? E. 使保險人獲得充足營運資金 F. 反映面對的風險 G. 使保險人有金錢支付保險利益及履行合約責任 H. 使保險人得以作出賠償	C
1.3.1a	12-2010 5-2008	在人壽保險保費計算中，將淨保費加上開支的附加保費，稱爲： A. 公平保費 B. 毛保費 C. 最後保費 D. 純保險費	B
1.3.1a	11-2011 10-2008 8-2008 10-2005	一般計算壽險保費時，要考慮三個因素，它們分別是死亡率、開支及： A. 居住的國家 B. 利息 C. 性別 D. 年齡	B
1.3.1c 註	5-2010	毛保費包括： A. 死亡率、開支、利息 B. 死亡率、佣金、利潤 C. 死亡表、投資、利息	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 死亡率、投資、利潤	
1.3.1(b)	7-2010	人壽保險的純保險費(淨保費) A. 死亡率、開支 B. 開支、利息 C. 利息、死亡率 D. 開支、死亡率、利息	C
1.3.1b	12-2011 1-2009	一般計算壽險保費時，要考慮三個因素，不過，那些其他因素可能影響人壽保險費率的釐定的因素包括： A. 保險人面對的競爭 B. 公司目標和市場行銷策略 C. 愛滋病的流行性 D. 以上答案皆是	D
1.3.1b 註	4 – 2007	一種要留待日後指定情況下，才可享有的保險金利益的權益: A. 遞增權益 B. 潛在權益 C. 預期權益 D. 復歸權益	D
1.3.1b	6-2008	根據美國的分紅壽險保單中，紅利是即時支付。至於英國的保單中的「利潤」保單，以下哪項陳述是較恰當： A. 與美國保單完全相同 B. 於期末時支付 C. 於指定日期支付 D. 以上答案皆不是	B
1.3.1b	2-2012 2-2011 8-2008 6-2008	一個人於一份人壽保單的利益形容成復歸，以下哪項描述是正確： A. 紅利即時支付	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. 紅利於最後一期保費繳付後支付 C. 紅利於期末時支付 D. 紅利於稍後時間支付	
1.3.1(b)註	11-2009	英式的保單有紅利派發的。這種英式保單稱爲： A. 現金紅利保單 B. 有利潤保單 C. 紅利復歸保單 D. 分紅保單	B
1.3.1(b)註	9-2008 8-2006	英式的有利潤保單是沒有紅利派發的。這種英式紅利是與保單利益一起支付的，這種英式紅利稱爲： A. 延期紅利 B. 未來現金 C. 復歸紅利 D. 額外紅利	C
1.3.1b 註	11-2010 6-2010 5-2008 12-2006	一般保單(美式保單)保單持有人可以每年收取紅利，以下哪項是英式保單對相等於美式保單紅利的名稱？ A. 利潤(gains) B. 英式紅利(bonuses) C. 保單收益(policy gains) D. 利潤分紅(profit participation)	B
1.3.1b	11-2008	人壽保險中的紅利(bonus), 通常於下列哪個時候支付予保單主權人? A. 即時	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. 跟據保險人定立之時間 C. 保單主權人經書面要求, 可轉成可動資產 D. 於支付死亡保險利益時一同支付	
1.3.2	10-2011	下列哪項有關自然保費制度的陳述是不正確的? A. 合約有效期內保費維持不變 B. 保費於每個保單年獨立計算 C. 保費隨達至年齡增長而增加 D. 沒有保險人實行的制度	A
1.3.2b	8-2009	人壽保險保費的均衡保費制度在合約有效期內保費保持不變，並假設： A. 利率保持不變 B. 死亡保險金不變 C. 年齡保持不變 D. 累積現金價值不變	B
1.3.2b	4 – 2007	下列哪項有關均衡保費制度的陳述是不正確的? A. 合約有效期內保費維持不變 B. 早年保費相對風險而言可能「太高」 C. 保費隨達至年齡增長而增加 D. 可以累積現金價值	C
1.3.2b	1-2007	以下哪項有關均衡保費制度是對的？ (i) 假設死亡保險金額不變，保費保持均衡不變 (ii) 早年保費相對風險而言可能太高,而晚年保費相對風險而言可能太低	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		(iii) 保單會爲保單所有人累積現金價值 (iv) 已累積之現金價值可於不能作廢條款下被運用 A. (i), (ii) & (iii) B. (i), (ii) & (iv) C. (ii), (iii) & (iv) D. (i), (ii), (iii) & (iv)	
2	3-2012 11-2011 11-2010 8-2009	人壽保險有多種變數，包括： (i) 保單類型是可轉換的 (ii) 保單可選擇分紅或不分紅 (iii) 如果最初只投保一段有限時間，可選擇續保 (iv) 可附加條款或附約以提供額外保障 A. (i), (ii) & (iii) B. (i), (ii) & (iv) C. (ii), (iii) & (iv) D. (i), (ii), (iii) & (iv)	D
2	2-2011 6-2010 12-2009	可續保定期壽險的條件，包括： A. 續保保額不可大過原本保額 B. 保險費率比不可續保保單爲高 C. 限制續保次數 D. 以上所有各項皆是	D
2	5-2008	人壽保險的種類繁多，以下哪項是壽險基本變數？ A. 可轉換爲另一更廣泛保障的計劃 B. 如果最初只投保一段有限時間，可選擇續保 C. 可加入附加條款以提供額外保障 D. 以上所有各項皆是	D
2(c)	5-2010	在整個人壽保險銷售過程中，保險中介人應清晰地向準保單持有人出兩個問題。第一客戶能夠負擔多少保費？第二	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 單身 / 已婚 B. 月繳 / 年繳 C. 要哪類型的產品 D. 購買壽險目的	
2.1	3-2012 11-2010 6-2010 6-2009 1-2009 10-2008 8-2008 3-2008 3-2007	如果對於人壽保險有短暫需求，而需求的財務金額於有關時間內不會增加或減少，該保險在指定期限終結後便告消失。如果在保險成本作爲一項主要的考慮的情況下，以下哪一項是最不可取的一項壽險保障形式？ A. 定額定期壽險 B. 可轉換定額定期壽險 C. 分紅終身壽險 D. 非分紅終身壽險	C
2.1	2-2012 12-2011 10-2011 6-2011 5-2009	一名男子希望於離世時把不多不少於港元 100 萬送給母校作禮物，如果要實現上述的寄望以最經濟的方法去安排，以下那項壽險最適合? A. 分紅儲蓄壽險 B. 不分紅儲蓄壽險 C. 分紅終身壽險 D. 不分紅終身壽險	D
2.1.1	3-2012	以下哪項有關定期壽險的描述是正確的？ I. 受保生命在特定期間內死亡才會支付保險利益 II. 在大多數情況下，定期壽險計劃到期時都沒有出現 III. 定期壽險是最便宜的 IV. 死亡時保單是有效的才會賠償 A. I, II & III	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. II, III & IV C. I, III & IV D. I, II, III & IV	
2.1.1	12-2010	定額定期壽險可能是最流行的定期壽險，原因是: A. 有效安排退休保障 B. 可於有限期間內提供儲蓄保障 C. 可用於沒有利用分期繳款形式的定額貸款提供保障 D. 保費可作出調整	C
2.1.1	10-2005	當定期壽險到期時，可有以下哪些/哪項選擇？ A. 可續保保險期至終身 B. 可轉換至終身壽險，但要向保險人提供可保證明 C. 續保時，保額只可等於或少於原保額 D. 以上所有各項	C
2.1.1	11-2009	一名男子只有短暫壽險需要, 以下哪項壽險產品最適合他? A. 儲蓄壽險 B. 終身壽險 C. 可續保定期壽險 D. 定期壽險	D
2.1.1	8-2008 11-2005	香港一般的定期壽險的最短年期是： A. １個月 B. １年 C. ５年 D. ２０年	B
2.1.1	11-2008	假如所有條件相同，以下哪項壽險產品最相宜?	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 儲蓄人壽 B. 終身人壽 C. 定期人壽 D. 定期遞減人壽	
2.1.1	8-2006	大多數的壽險計劃，無可避免地會出現索償，只有一個例外，就是： A. 定期壽險 B. 儲蓄壽險 C. 分紅終身壽險 D. 不分紅終身壽險	A
2.1.1	12-2011 11-2010 11-2008 5-2008 8-2006	定期壽險需要符合有關條款才作出賠償。一項賠償可能於計劃仍然生效及有效，以及什麼情況下才會出現？ A. 受保人於指定時間內發生傷殘 B. 受保人証實患上危疾 C. 受保人於指定時間內死亡 D. 受保人於指定時間後死亡	C
2.1.1	1-2012 6-2010 10-2008	以下哪項有關定期壽險的描述是不正確的？ A. 定期壽險是最便宜的 B. 定期壽險與終身壽險一樣是只提供保障 C. 它並無累積的現金價值 D. 定期壽險到期時通常並無出現索償	B
2.1.1	5-2010	以下哪項有關定額定期壽險的描述是正確的？ A. 它是定期壽險中最便宜的 B. 每年派發紅利 C. 整個保險期內，保費的水平維持不變 D. 整個保險期內，保費的水平遞增	C
2.1.1	1-2009 1-2007	以下哪項有關定期壽險的描述是正確的？	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	11-2006	E. 定期壽險是最便宜的 F. 它並無累積的現金價值 G. 定期壽險到期時通常並無出現索償 H. 以上各項皆是	
2.1.1	9-2008 2-2007	相比於終身壽險及儲蓄壽險，以下哪項有關定期壽險的描述是正確的? A. 保費是最便宜的 B. 大多數情況下，在保單到期時仍未出現索償 C. 只提供短暫的保障 D. 上述所有各項	D
2.1.1	8-2008 1-2008	以下哪項是遞增定期壽險的正確陳述？ A. 保額和保費隨著相關指數上升 B. 只有保額上升 C. 只有保費上升 D. 保額和保費不變	A
2.1.1	11-2011 8-2009 5-2008	有一類壽險稱爲短期人壽保險，但更常稱爲： A. 定期壽險 B. 終身壽險 C. 儲蓄壽險 D. 年金	A
2.1.1	8-2008 5-2008 4-2008 3-2008 1-2008	一個人的壽險需要不會增加或減少，在一段指定時間之後就不會再有需要，如果以保險成本爲最大的考慮因素，以下哪種壽險最不可取？ A. 遞增定期壽險 B. 定額定期壽險 C. 非分紅終身壽險 D. 分紅終身壽險	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.1.1	6-2008 10-2006	哪一類型人壽保險最不大可能出現索償? A. 定期壽險 B. 終身壽險 C. 萬用壽險 D. 儲蓄壽險	A
2.1.1	3-2012 10-2011 1-2010	下列哪項是遞增定期壽險的正確陳述? A. 這種計劃的死亡保險金按年或按其他相隔期間遞增 B. 保費通常按利益水平的增加的比例增加 C. 其基本概念是使保險利益與貨幣價值保持一致 D. 以上所有均正確	D
2.1.1a	2-2012	以下哪項對於遞減定期壽險之形容是一正確? A. 保費是最便宜的 B. 保單利益按受保人需要遞減 C. 保額會按年遞減 D. 保費可按年遞減	D
2.1.1a	7-2010	在整個保險期內，死亡保險金按年或其他特定周期遞減，年保費的水平通常維持不變： A. 遞減定期壽險 B. 遞增定期壽險 C. 定額定期壽險 D. 定期壽險	A
2.1.1a	11-2011 11-2010 12-2009 10-2008 1-2007	下列哪項是特別適合逐漸減少的短暫保障需求的例子? I. 家庭收入壽險 II. 抵押贖回保險 III. 按揭抵押保險 IV. 遞減定期壽險 A. (i), (ii) & (iii)	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. (i), (ii) & (iv) C. (i), (iii) & (iv) D. (ii), (iii) & (iv)	
2.1.1a	2-2007	以下哪項保障特別適合哪些逐漸減少的短暫保障需求？ I. 家庭收入壽險 II. 抵押贖回保險 III. 信用壽險 IV. 按揭彌償保險 A. I, II, III B. I, III C. II, III, IV D. I, II, III, IV	A
2.1.1a	8-2009 6-2009 5-2008	有一個人購買了一間住宅樓宇。他爲樓宇借了一筆十年期的貸款，於十年內分期償還本金及利息，而十年後便清還所有貸款金額。他欲購買最便宜的人壽保險，確保不幸於十年內死亡，可以利用保險金償還當時的貸款餘額。這種保險最有可能是？ A. 終身壽險 B. 定額定期壽險 C. 儲蓄壽險 D. 遞減定期壽險	D
2.1.1a	5-2008	多種計劃可解決遞減保障的需要。以下哪種計劃可協助解決這方面需要？ I. 按揭償還壽險 II. 遞減定期壽險 III. 家庭收入壽險 IV. 抵押贖回保險 A. I & II B. II & III C. I, III & IV	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. II, III & IV	
2.1.1a	1-2012 5-2008	下列那項關於定額定期壽險的特點是「不正確」? A. 是現有人壽保險種類中最便宜的 B. 在整個保險期內，死亡保險金維持不變 C. 在整個保險期內，年度保費水平維持不變 D. 沒有分紅	A
2.1.1a	9-2009 6-2008	以下哪項/哪些逐漸減少的短期保障需求？ I. 信用壽險 II. 抵押贖回保險 III. 按揭彌償保險 IV. 家庭收入壽險 A. I, II, III B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, IV	D
2.1.1a(a)	5-2011 8-2008 9-2006	一種壽險計劃只會於受保生命在特定期間內死亡時作出賠償，而死亡時間並不影響賠償金額。這種計劃是： A. 終身壽險 B. 定額定期壽險 C. 定期保障計劃 D. 不變動保險	B
2.1.1a(b)	1-2012	以下哪項可運用遞減定期壽險處理的保障需求？ A. 退休收入 B. 教育基金 C. 殘疾收入 D. 償還抵押貸款	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.1.1a(b)	5-2011 6-2010	以下哪項可運用遞減定期壽險處理的保障需求？ A. 按月償還的抵押貸款 B. 5 年內清還的租賃貸款 C. 因怕父母早逝而影響子女生活開支 D. 以上所有各項	D
2.1.1a(b)(ii)	3-2008 10-2006	一種與其他於逝世時一筆過賠償的保單計劃互相結合，並於指明時期的剩餘時間內每月支付指定金額，稱爲 A. 萬用壽險 B. 家庭收入壽險 C. 抵押贖回保險 D. 遞減定期壽險	B
2.1.1B	1-2009	可轉換定期壽險包含一個轉換特權，如果行使這特權，範圍較廣的計劃的保費必須以該如何計算保險費率: A. 受保生命的到達年齡 B. 受保生命購買定期壽險時的年齡 C. 保費按某個約定的指數遞增 D. 必須提供持續的良好健康證明就可以有優惠	A
2.1.1b(a)	6-2011 7-2010 6-2010	以下哪項有關可續保定期壽險是不正確的？ A. 保費以受保生命的到達年齡計算 B. 無需提供可保證明 C. 續保不可高於原有保障額 D. 只適用於保障年期不少於 5 年的保單	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.1.1b(a)	12-2011 12-2010 4 – 2007	可續保定期壽險可能涉及逆選擇的出現，因此會加上下列哪項/些限制? A. 調高保額可獲續保 B. 限制允許續保的次數 C. 需提供可保證明 D. 上述各項的限制	B
2.1.1b (b)	12-2011 2-2011 8-2008 3-2008 9-2005	容許保單所有人將保單轉爲範圍較廣的計劃，這種保單稱爲： A. 可訴訟的 B. 可轉換的 C. 非永久性的 D. 可轉讓的	B
2.1.1b(b)	2-2012 10-2011 4-2008 3-2007 2-2007 1-2007 10-2006 9-2006	駱先生剛大學畢業，並無充足的人壽預算；而他會於下年結婚。爲什麼可轉換定期壽險適合他呢？ A. 可轉換定期壽險的保費頗低，對保單所有人提供靈活性。在毋須提供可保性證明的情況下將保單轉換爲聯合壽險計劃。 B. 可轉換定期壽險對保單所有人提供靈活性。在毋須提供可保性證明的情況下將保單轉換爲保費更低的計劃。 C. 可轉換壽險的保費頗低，對保單所有人提供靈活性。在毋須提供可保性證明的情況下將保單轉換爲永久計劃。 D. 對年未過三十，又快將結婚的人士，可轉換定期壽險是最適合不過。	C
2.1.1b(b)	5-2010	如果行使可轉換定期壽險的特權，新的永久保險計劃的保費：	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 受保生命買定期壽險的年齡 B. 受保人的的指定年齡 C. 受保生命的到達年齡 D. 根據定期保險的標準保費率	
2.1.2	3-2012	如果保險成本並不是考慮因素，客戶想在他有生之年，例如 20 年後或早逝時，可以有一筆最大的保障金額。以下哪項最有可能適合？ A. 遞增定期壽險 B. 分紅終身壽險 C. 儲蓄壽險 D. 不分紅終身壽險	C
2.1.2	1-2012	以下哪項有關儲蓄壽險不大可能正確？ A. 於指定期限前死亡或到達指定期限可獲賠償 B. 分分紅及不分紅 C. 是「純生存」保險 D. 於保險期內必須繳付保費	D
2.1.2(a)	6-2010	儲蓄壽險保費並不便宜，因爲： A. 必定不會出現賠償 B. 必定於期滿時出現賠償 C. 必定於期滿時或之前出現賠償 D. 於期滿後仍然有保障	C
2.1.2	12-2011	儲蓄壽險計劃會在保險期屆滿時支付保額賠償及符合以下項條件？ A. 受保生命於保險期後死亡才支付賠償 B. 受保生命死亡，於保險期後支付賠償 C. 受保生命健康良好	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 受保生命仍然生存	
2.1.2	6-2011 3-2010 10-2008 9-2005	一種罕有的壽險計劃,受保生命於指定保險期結束或受保生命早逝時，支付保險金賠償： A. 儲蓄壽險 B. 定期壽險 C. 延期年金 D. 純生存保險	A
2.1.2	3-2010	儲蓄壽險於何時提供保險金賠償 A 於指定保險期結束 B 受保生命早逝時 C 受保生命遇上意外 D (A) (B) 均正確	D
2.1.2	5-2010 11-2008 12-2005	一種非常罕有的保險，只在受保生命在保險期結束時仍然生存的情況下，才支付保險利益的合約，即是： A. 定期壽險 B. 儲蓄壽險 C. 即期年金 D. 純生存保險	D
2.1.2	12-2010 9-2008 2-2007	是甚麼原因令儲蓄壽險在市場上並不流行? A. 因爲它的保費很貴 B. 儲蓄壽險的保險人並不像推介終身壽險或定期壽險的保險人般努力 C. 保險人並不熱衷於推介儲蓄壽險	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 上述所有各項	
2.1.2	10-2008 4 – 2007	相對於其他險種，下列哪種壽險是當保單所有人同時是受保人的情況下，最渴望索償事件的發生? A. 定期壽險 B. 儲蓄壽險 C. 延期壽險 D. 保費贖回壽險	B
2.1.2	5-2011	以下哪些是儲蓄壽險在賠償方面的正確描述? A. 當受保生命死亡時才支付 B. 當保單期滿時才支付 C. 受保生命於保險期內死亡或保單期滿時及受保人仍然在世才支付 D. 保障期完結後	C
2.1.2	4 – 2007	儲蓄壽險一般在哪種情況下作出賠償? A. 只有受保生命於保險期內死亡 B. 只有保單期滿時，受保人仍然在世 C. 受保生命於保險期內死亡或保單期滿時，受保人仍然在世 D. 保障期完結後	C
2.1.2	9-2007 1-2007	儲蓄壽險計劃在香港並不流行，原因可能是： A. 這類計劃爲受保生命提供了早逝保障，亦提供保單期滿的個人儲蓄 B. 其保費較高 C. 保費是維持固定水準的	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 分爲分紅或不分紅的基礎	
2.1.2	2-2012 2-2011 11-2010 3-2008 11-2006	在香港，儲蓄壽險並不流行的原因是： A. 保費高昂 B. 對投保大眾而言，這類產品較難瞭解 C. 對代理人而言，這類產品的結構較爲複雜 D. 定期壽險及終身壽險較流行	A
2.1.2	1-2009 5-2008	儲蓄壽險在香港並不流行。你認爲原因何在？ A. 它的保費比較貴 B. 對大眾客戶而言，這類保險一般比較難瞭解 C. 中介人推銷這類產品不及其推銷定期壽險及終身壽險那麼努力 D. 儲蓄壽險比定期壽險及終身壽險更流行	A
2.1.2	6-2009 7-2008 5-2008	儲蓄壽險計劃會在指定保險期結束或受保生命早逝時支付保額，亦即是由一份純生存保險及哪一種壽險的結合？ A. 年金 B. 儲蓄壽險 C. 定期壽險 D. 終身壽險	C
2.1.2(b)	5-2010	純生存保險 A. 受益人比受保生命較遲死亡，才支付保險利益 B. 受益人在索償保額時仍然生存，才支付保險利益 C. 受保生命在保險期結束時仍然生存，才支付保險利益 D. 受保生命在保險期結束時死亡，才支付保險利益	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.1.3(a)	3-2012	以下哪項較不可能是終身壽險的保費繳付方式？ A. 繳費直至受保人去世 B. 於指定期限內繳費 C. 繳費直至指定年齡 D. 隨著保單年期遞減	D
2.1.3	11-2011	非分紅終身壽險在受保生命去世時怎樣支付? A. 只會支付死亡保險金，沒有其他額外利益 B. 只有受保生命在指定時間內死亡才支付 C. 只有在仍然生存的情況下才支付 D. 只有在期滿時才支付	A
2.1.3	2-2011 10-2010 1-2010 12-2009	等級保費保險的形式爲： A. 其保費（相對於一個不固定的保額）定期增加一次，直至保費達致餘下保險期的均衡保費的水平爲止。 B. 其保費（相對於一個固定的保額）定期增加一次，直至保費達致餘下保險期的均衡保費的水平爲止。 C. 其保額（相對於一個固定的保額）定期增加一次，直至保費達致餘下保險期的均衡保費的水平爲止。 D. 以上的形式都正確	B
2.1.3	1-2012 9-2009 8-2009	有一種終身保險保費定期(例如每三年)增加一次，這種壽險稱爲： A. 等級保費保險 B. 等級終身壽險 C. 變化終身壽險 D. 遞減終身壽險	A
2.1.3	10-2011 11-2010 6-2010 9-2008 9-2006	終身壽險有哪些繳費方式？ A. 於指定期限內繳費 B. 繳費直至指定年齡 C. 繳費直至受保人去世	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 視乎情況，可以是以上的一種方法	
2.1.3	11-2011 1-2009 8-2008 12-2006	連續繳費終身壽險保單的保費是： A. 於保單開始時繳付一整筆保費 B. 受保生命必須繳費至逝世前 C. 繳費至保單中指明的限定期限 D. 繳付一段固定期間，就算受保生命已去世都是一樣	B
2.1.3	5-2011 1-2007	終身壽險的保費結構有許多的變化，以下哪項最不可能包括在內？ A. 於在生期間每年支付保費 B. 於限定期間內繳付保費 C. 於指定年齡前支付保費 D. 保單生效時以一筆過支付保費	D
2.1.3	2-2007	終身壽險可以有不同的變化，其中等級保費保險的 A. 保費會定期增加 B. 保額會定期增加 C. 保費永遠平衡不變 D. 保單條款由保險人自行決定	A
2.1.3	3-2008	終身壽險須終身繳付保費的保單稱爲連續繳費終身壽險單或： A. 純粹壽險 B. 終身繳費保單 C. 純粹終身壽險保單 D. 永久繳費保單	A
2.1.3	11-2008 4-2008 9-2006	純粹壽險是： A. 並無任何合適的附約或額外保障 B. 只於意外死亡才獲賠償 C. 連續繳費直至受保人去世 D. 以標準風險釐定保費的保單	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.1.3	1-2012 5-2010 9-2008 5-2008	在人壽保單中，沒有指定時限，同時於投保人生命結束時支付保額的保單稱爲： A. 儲蓄壽險 B. 定期壽險 C. 終身壽險 D. 純生存壽險	C
2.1.3	5-2008	當終身壽險須終身繳付保費可以稱爲純粹壽險或： A. 無限期終身繳付保費保單 B. 永久終身繳付保費保單 C. 無止境終身繳付保費保單 D. 連續繳費終身壽險單	D
2.1.3	9-2009	以下哪項是有關終身壽險的陳述？ I. 死亡保險金按年遞減 II. 可能以不分紅/分紅方式發出 III. 可能須終身繳付保費 IV 可能以等級保費保險發出 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	D
2.1.3	2-2012 5-2008	以下哪項並非有關終身壽險的陳述？ I. 死亡保險金按年遞減 II. 必然以不分紅方式發出 III. 可能須終身繳付保費 IV. 於指定時限死亡才會作出賠償 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.1.3(a)(i)	4–2007	終身繳付保費的終身壽險，稱爲 A. 連續繳費終身壽險保單 B. 終身繳付壽險 C. 一生保費壽險 D. 終身保費繳付保險保單	A
2.1.3(c)	7-2010 8-2008 12-2006	終身壽險的保費結構有許多的變化，其中等級保費保險的保費會定期(通常每三年)增加一次，而保額會： A. 維持不變 B. 每 3 年按比例遞增 C. 每 3 年按比例遞減 D. 只會因意外導致死亡才會增加	A
2.1.3(C)	8-2008 9-2007	有一種終身壽險, 保費會定期增加 , 稱爲: A. 等級保費保險 B. 等級終身壽險 C. 定期終身壽險 D. 完全終身壽險	A
2.1.3(c)	9-2007 4–2007	等級保費保險的保額可以有甚麼變化? A. 維持不變 B. 可隨時增加 C. 可隨時減少 D. 只有因意外身故才可增加	A
2.2.1	7-2010	以下哪項不是萬用壽險的特點： A. 有「分別列示各定價因素」的定價 B. 萬用險結構複雜，所以提高靈活度 C. 無須提交可保証明下而調整保險利益 D. 有現金價值	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.2.1	8-2009	萬用壽險的保單所有人可繳付第一年保費後，保費便： A. 固定不變 B. 可增而不可減 C. 可減而不可增 D. 可增可減，只會受某些條件約束	D
2.2.1	1-2009	那壽險產品的死亡保險金會按照保單所有人選擇的計劃，這可能是保額加現金價值，或只有保額？ A. 單位相連長期保單 B. 終身壽險 C. 儲蓄壽險 D. 萬用壽險	D
2.2.1	3-2012 1-2012 12-2010 11-2008	萬用壽險保單及年報內會分別顯示三種定價因數(包括：保險純成本、投資利息及公司開支)，這種定價形式稱爲： A. 透明度 B. 「分別列示各定價因素」定價模式 C. 披露主要因素 D. 獨立保費	B
2.2.1	1-2012 10-2011 5-2009 11-2006	以下哪項不屬於萬用壽險的特色？ A. 可調整保險利益 B. 不能累積現金價值 C. 靈活保費 D. 以上沒有一項不是萬用壽險的特色	B
2.2.1	1-2007	一種向消費者提供更多選擇和靈活性的壽險稱爲： A. 遞減定期壽險 B. 連續繳費終身壽險 C. 萬用壽險	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 抵押贖回保險	
2.2.1	2-2007	以下哪項有關萬用壽險的特點是不正確的? A. 靈活保費 B. 不會累積現金價值 C. 可調整保險利益 D. 上述特點皆不正確	B
2.2.1	9-2007 10-2006	以下哪項不屬於萬用壽險的特色? A. 靈活保費 B. 可調整保險利益 C. 向保單持有人披露有關的開支 D. 自動按年增加保額	D
2.2.1	2-2011 12-2009 3-2008	萬用壽險在保單生效第二年開始，保費： A. 便不能更改 B. 只可增加，不可減少 C. 只可減少，不可增加 D. 可以高於或低於協定保費	D
2.2.1	11-2011 5-2008 7-2008	以下哪項不屬於萬用壽險的特色? A. 靈活保費 B. 可調整保險利益 C. “分別列示各定價因素”的定價 D. 自動按年增加保額	D
2.2.1	10-2008 5-2008 1-2008	“分別列示各定價因素”顯示在給保單持有人的年報中，這年報出現在: A. 只有萬用壽險 B. 只有儲蓄壽險 C. 只有投資相連保險 D. 萬用壽險和投資相連保險	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.2.1	5-2008	萬用壽險保單及年報會分別獨立向保單所有人披露合約的定價元素 (包括：保險純成本、投資利息及開支)，這種定價形式稱爲： A. 透明度 B. 「分別列示各定價因素」定價模式 C. 清晰定價 D. 獨立保費	B
2.2.1	11-2009 5-2008	在萬用壽險中，保單和年報分別並且獨立向保單所有人披露合約的三個定價因素，包括保障的純成本，利息和開支。這樣做的根據是： A. 提高透明度 B. “分別列示各定價因素”的定價 C. 保險人熱衷推介該類產品 D. 因爲法律的要求	B
2.2.1	5-2008	下列哪項不屬於萬用壽險的特點？ A. 有靈活保費 B. 不可累積現金價值 C. 靈活保險利益 D. “分別列示各定價因素”的定價結構	B
2.2.1	6-2008 9-2006	一隻有「分別列示各定價因素」的定價，每年必須提供年報的壽險產品叫： A. 萬用壽險 B. 純生存保險 C. 終身壽險 D. 定期壽險	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.2.1	7-2008	下列哪項不屬於萬用壽險的特點？ A. 有靈活保費 B. 靈活保險利益 C. “分別列示各定價因素”的定價結構 D. 以上都包括	D
2.2.1	9-2008 8-2008 9-2007 12-2006	「萬用壽險」的特徵是: A. 靈活保費 B. 可調整保險利益 C. 具有「分別列示各定價因素」的定價結構 D. 以上各項皆是	D
2.2.1(a)	9-2007 4–2007	萬用壽險於首年保障期後，保費 A. 會維持不變 B. 可隨時增加 C. 可隨時減少 D. 只有 B 及 C 是正確的	D
2.2.1(b)	12-2011	萬用壽險可要求調整死亡保險金，就增加保險利益的情況： A. 毋須提供可保性證明 B. 毋須繳付更多保費 C. 須提供可保性證明 D. 是不可能發生的	C
2.2.1(c)	5-2010	向保單所有人披露合約的二個定價元素包括保障的純成本，利息，開支，稱爲： A. 分別示出各定價因素 B. 分別示列各定價因素 C. 分別顯示各定價因素 D. 分別列示各定價因素	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.2.1(c)	2-2012 2-2007	保險人可以利用以下哪項向保單持有人披露保障的純成本、利息及開支呢? A. 開支紀錄 B. 保單收據 C. 分別列示各定價因素 D. 投資報告文件	C
2.2.1(e)	6-2011 8-2008 12-2006	有一種保險提供非常靈活的特徵，它可以選擇死亡保險金是保額加上現金價值或者單單以保額作爲死亡保險金。它稱爲： A. 定期壽險 B. 終身壽險 C. 萬用壽險 D. 儲蓄壽險	C
2.2.1(f)	11-2010 6-2010	萬用壽險的保單所有人每年均會收到一份年報，當中包括： A. 選定的死亡險金選擇 B. 該年支付的保險費 C. 指定的有效保額 D. 以上所有各項	D
2.2.1(f)	5-2011	萬用壽險的年報是給誰？ A. 保險業監督 B. 香港金融管理局 C. 保單持有人 D. 其他相關監管機構	C
2.2.1(f)	1-2008	萬用壽險的年報爲了提供有關基本摘要，但萬用壽險的年報提供給誰？ A. 年金購買人 B. 保單持有人 C. 證監會總監	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 保險業監督	
2.2.2	7-2010	投資相連長期保單的價值與一種由有關人壽保險人經營的特殊單位化基金的單位掛鈎，及與以下哪項掛鈎： A. 除此之外，無其他可掛鈎 B. 以美金購買的單位 C. 股票基金的單位 D. 單位信託的單位	D
2.2.2	6-2010	單位相連長期保單： A. 隨所掛鈎的基金單位的價值變動 B. 最常見的是終身壽險和儲蓄壽險 C. 包括股票、固定利息投資等 D. 以上所有各項	D
2.2.2	8-2009	以下哪項有關單位相連長期保單是正確的？ A. 只有終身壽險可以是單位相連 B. 基金價格固定不變 C. 只可與固定利息投資掛鈎 D. 保單價值隨基金單位價值變動而波動	D
2.2.2	10-2011 8-2008 9-2005	以下哪項有關單位相連保單是正確？ A. 只會出現於終身壽險 B. 保單價值只會上升不會下跌 C. 保單價值隨著相關資產波動 D. 保單價值只會跌不會上升	C
2.2.2	1-2009 11-2006	有一種壽險的保單價值是直接與已支付的全部或部份保費所購買的投資的表現相連，它稱爲： A. 投資相連長期保單 B. 定期壽險 C. 萬用壽險 D. 儲蓄壽險	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.2.2	4 – 2007	保單價值與投資表現掛鈎的保單，稱爲 A. 儲蓄壽險 B. 定期壽險 C. 相連長期保單 D. 增加利益保單	C
2.2.2	1-2010 9-2007	相連長期保單的保單價值會 A. 不會增加和減少 B. 與投資表現掛鈎 C. 固定不變 D. 與保險公司的投資表現成正比	B
2.2.2	6-2009	以下哪項有關單位相連長期保單是不正確的？ A. 股票是其中一種可掛鈎的基金類型 B. 只有定期壽險及終身壽險是單位相連長期保單 C. 於退休時一筆過支付給保單所有人 D. 保單價值因應基金單位的價值變動而波動	C
2.2.2	5-2008	以下哪項有關單位相連長期保單是不正確的？ A. 股票是其中一種可掛鈎的基金類型 B. 只有定期壽險及終身壽險是單位相連長期保單 C. 保單價值因應基金單位的價值變動而波動 D. 以上所有各項都是正確的	B
2.2.2	9-2009 5-2008	以下哪項有關單位相連長期保單的陳述不大可能是正確的？ A. 全部或部分保費購入基金單位 B. 最常見與終身壽險和儲蓄壽險結合 C. 於退休時一筆過支付給保單所有人 D. 可以與多類型包括股票及固定利息投資掛鈎	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.2.2	8-2008 1-2007	有一種壽險的保單價值是直接與已支付的全部或部份保費所購買的投資的表現相連，它稱爲： A. 投資相連長期保單 B. 定期壽險 C. 萬用壽險 D. 儲蓄壽險	A
2.2.2(a)	3-2012 6-2011 2-2007	以下哪項有關投資相連保單的價值的論說是正確的? A. 必定是保證的 B. 隨著投資基金的價值變動而波動 C. 保單價值只會增加，不會減少 D. 上述所有各項	B
2.2.2	12-2009	單位相連保單中的壽險產品通常是: A. 終身壽險 B. 儲蓄壽險 C. 定期壽險 D. 理論上，任何類型的壽險產品都可以是單位相連的。	D
2.2.2(c)	12-2011	投資相連的保險產品須小心處理，確保消費者： A. 了解只會增加，不會減少 B. 了解價值可升可跌 C. 了解價值有保證 D. 以下所有各項	B
2.2.2(c)	3-2008 12-2006	單位相連保單中的壽險產品通常是終身壽險及： A. 年金 B. 萬用壽險 C. 儲蓄壽險 D. 遞減定期壽險	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.3	11-2011 2-2011 7-2010	保險人爲得到由合約持有人預繳的一筆過付款或一連串付款，稱爲 A. 年金 B. 退休金 C. 強積金 D. 單位基金	A
2.3	9-2008 12-2005	當一筆過付款後，就於一個約定週期開始支付一連串款項，這是： A. 即時年金 B. 特快年金 C. 即期年金 D. 連續年金	C
2.3(a)	11-2007 3-2005	按年收取年金的人被稱爲： A. 年金受益人 B. 年金收款人 C. 年金保單持有人 D. 年金受惠人	B
2.3(a)	4 – 2007	收取年金款項的人是 A. 保單持有人 B. 年金購買人 C. 收款人 D. 受益人	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.3.1	1-2007 11-2006	一種年金通常以整付方式購買，年金利益於年金購買後的第一個年金期間完結時便支付，這稱爲： A. 即時年金 B. 特快年金 C. 即期年金 D. 連續年金	C
2.3.1	12-2011 4-2008 3-2008	以下那項陳述有關年金是正確的？ I. 年金利益金額會隨著付款開始時的年齡增加 II. 男性收取的年金金額比相同年齡的女性高 III. 女性收取的年金保費比相同年齡的男性高 IV. 年金及人壽保險的核保基礎有很大程度的不同 A. I & II B. III & IV C. I, II & III D. I, II, III & IV	D
2.3.1	5-2011 5-2010 5-2008	人壽保險和年金的核保方式是 A. 完全相同的核保道理 B. 在某些方面完全相反 C. 對女性的核保完全相反，對男性的核保完全相同 D. 對男性的核保完全相反，對女性的核保完全相同	B
2.3.1	10-2011 6-2010 3-2010 6-2009 5-2009 6-2008	以下哪項描述是正確： A. 女性壽命較長，所以不可以購買年金 B. 年金及人壽保險的核保基礎是相同的 C. 男性收取的年金金額比同一年齡的女性低 D. 女性收取的年金金額比同一年齡的男性低	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.3.1	11-2010 1-2010	一項計劃客人預繳的一筆過付款或一連串付款，而保險公司承諾向一指定個人週期性地支付一連串款項 A. 終身年金 B. 退休金 C. 年金 D. 人壽保險	C
2.3.1	3-2012 1-2012 7-2008 5-2008	一項保險計劃按月（或其他周期）向一名已退休的人提供收入利益，直至該人去世，叫做： A. 終身年金 B. 公積金 C. 退休金 D. 強積金	C
2.3.1 (c)	12-2010	保證年金的給付期是: A. 於指定期間內(或直至死亡後) B. 於指定期間內(或指定年數後仍然在生) C. 於指定年齡內支付，不論死亡與否 D. 終身給付	B
2.3.1(d)	2-2007	人壽保險及年金的核保方式是 A. 完全相同的核保道理 B. 完全背道而馳的核保方式 C. 對女性被保險人而言核保方式是一樣的 D. 對男性被保險人而言核保方式是一樣的	B
2.3.1(d)	9-2009 8-2009 1-2009 4-2008 10-2006	下列哪項是有關年金核保與人壽保險核保的陳述是正確的？ A. 完全相同 B. 完全相反 C. 在男性方面相同，而在女性方面相反 D. 在女性方面相同，而在男性方面相反	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.3.2	11-2008 5-2008 11-2005	有一項計劃，其金額源於一段時期的供款，於退休時一筆過繳付。這種計劃是： A. 年金 B. 公積金 C. 終身壽險 D. 儲蓄壽險	B
2.3.2	8-2008 12-2006	以下哪項只適用於公積金而非年金產品？ A. 利益以一連串的付款方式 B. 通常一次過供款 C. 利益一次過支付 D. 利益可廷至一段時間後才開始支付	C
2.4	12-2011	以下那項保險不必要對核保有高度注意力？ A. 終身壽險 B. 團體壽險 C. 儲蓄壽險 D. 定期壽險	B
2.4	8-2009	以下哪項符合組織團體保險？ A. 單一僱主僱員 B. 同一工會會員 C. 同一體育協會會員 D. 以上皆符合	D
2.4	3-2012 1-2009 12-2006	核保時以下哪項壽險產品，通常不會要求詳細的個人資料？ A. 終身壽險 B. 團體壽險 C. 萬用壽險 D. 遞減定期壽險	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.4	1-2008	哪一項爲購買團體保險的合資格團體？ A. 一個或多個會所 B. 一個或多個工會 C. 一個或多個體育協會 D. 上述各項都是合資格團體	D
2.4	3-2008	受保人的團體保障不再合資格(已終止僱傭合約)，保障會： A. 受保人可以於任何時間以個人保障繼續承保 B. 受保人只可取回終止合約後所繳付的保費 C. 受保人只可取回終止合約前所繳付的保費 D. 受保人可以於指定時期內轉爲個人保險而無需提供可保性證明	D
2.4	11-2010 9-2009 4-2008 9-2006	一種團體保險可讓多間不同的公司一同參加，該種保險稱爲： A. 綜合團體 (Joint groups) B. 多個僱主團體保險 (Multiple-employer groups) C. 獨立僱主團體保險 (Independent employer groups) D. 非單一僱主團體保險 (More-than-one employer groups)	B
2.4	4-2008 3-2005	以下哪項爲購買團體保險之合資格團體？ A. 會所 B. 工會 C. 體育協會 D. 以上各項皆是	D
2.4	10-2008 7-2008	一份保單內保障一群人的保單稱爲： A. 團體保險 B. 商業保險 C. 集成保險 D. 清繳保險	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.4 (b)	1-2012 11-2008 1-2007 10-2006	以下哪項不是團體保險中有關保險保障的人的名稱? A. 受保人 B. 團體被保險人 C. 團體受保生命 D. 受保保單所有人	D
2.4(a)	12-2011 11-2011 10-2011 9-2008 5-2008	團體保險有另外的名稱，叫做： A. 僱主團體保險合約 B. 總團體保險合約 C. 單一僱主保險合約 D. 總僱主保險合約	B
2.4(c)	2-2012 6-2011 5-2010	非供款團體保險計劃： A. 成員人毋須爲保費供款 B. 僱主毋須爲保費供款 C. 僱主及成員毋須爲保費供款 D. 僱主及成員均須爲保費供款	A
2.4(d)	7-2008	團體保險中的受保生命，在保險上叫做 A. 團體被保險人 B. 團體受保人 C. 團體受保生命 D. 以上全部都是	D
2.4(e)	6-2010	以下哪項有關團體保險是正確的？ A. 與個人申請的核保情況一樣 B. 要求個別的詳細資料 C. 不會要求詳細的個人資料 D. 以上所有各項	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
2.4(f)	4-2008 4 – 2007	團體保險中，僱主一般以「在職條款」決定僱員是否符合資格，以下哪項/些是正確的? A. 受僱工作期間 B. 病假期間 C. 放假外遊期間 D. 上述均包括在內	A
2.4(g)	2-2011 12-2010 7-2010 9-2007	在團體保險中一個合資格的受保人士在開始時拒絕受保，在何種情況下才可得到保障？ A 永遠不可保 B 過一段時間就可以保 C 換一個保險人就可以保 D 只要提供可保性證明，此時可以得保	D
3.1	5-2010 9-2007	以下那項對殘疾收入保險利益與豁免保費附約的陳述是正確的? A. 只是豁免保費有等候期 B. 豁免保費會爲保單持有人提供收入 C. 殘疾收入保險利益會爲保單持有人提供收入 D. 殘疾收入保險利益以每年支付的形式向受保保單主權人支付指定金額	C
3.1(c)	11-2011 12-2010 1-2009 8-2006	一份附有豁免保費附約的人壽保單，當保費正被豁免時，就保險費的繳付頻率，會有一定的規定： A. 隨時可以改變 B. 永不可以改變 C. 不可於豁免期間變更 D. 自動由月繳變成年繳	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.1.1	2-2012 2-2011 11-2010	以下哪項關豁免保費附約的陳述是正確的？ A. 通常有爲期 3 個月或 6 個月等候期 B. 有些保險人會退還投保人在等候期內繳付的保費 C. 受保保單所人的年齡介乎 15 至 65 歲之間 D. 以上所有各項	D
3.1.1	12-2011	有關豁免保費(WP)的等候期是正確的？ A. 豁免的保費會從死亡保險金中扣除 B. 如果殘疾情況在等候期之後仍然持續，保險人會豁免客人保費 C. 等候期由一個月至六個月不等 D. 有保單規定，就豁免保費而言，每年支付保費模式會自動轉換爲每年支付模式	B
3.1.1	3-2012 5-2010	以下哪項有關(WP)是正確？ A. 英文縮寫”WP”是等候期(waiting period)的意思 B. 英文縮寫”WP”是無利潤(without profit)的意思 C. 等候期過後可豁免繳交保費 D. 以上所有各項	D
3.1.1	8-2009	以下哪項或哪些陳述是正確的？ A. 英文縮寫”WP”是等候期(waiting period)的意思 B. 英文縮寫”WP”是無利潤(without profit)的意思 C. 當受保人受到重大傷殘時可豁免繳交保費 D. 以上所有各項	C
3.1.1	5-2011 8-2009	有關豁免保費附約，以下哪項不大可能屬於除外責任？ A. 蓄意傷害自己身體造成 B. 保單生效前既存的狀況 C. 在從事違法活動時導致的傷殘 D. 第三者蓄意向受保人刑事襲擊	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.1.1	11-2011 10-2011 6-2010 11-2008 9-2005	一份保單如加有「豁免保費」附約，這代表 A. 保單所有人完全傷殘多於保障期的十分之一時間就豁免保費 B. 保單所有人於完全傷殘期間無須繳付保費 C. 保單所有人於失業期間無須繳付保費 D. 如另一家保險公司提示提供較低廉的保費率便無須繳付保費	B
3.1.1	7-2010	以下哪項對豁免保費附約是不正確的？ A. 適合年齡介乎 15 至 65 歲 B. 爲期三個月或六個月的等候期 C. 自動附加於所有人壽保單 D. 當中包含除外責任	C
3.1.1	12-2009 11-2008 12-2005	以下哪項對豁免保費附約是正確的？ A. 通常有 3/6 個月等候期 B. 年齡限制一般爲 15-65 歲 C. 可附加於幾乎所有類型的人壽保障 D. 以上各項	D
3.1.1	12-2009 1-2009	當人壽保單內附有豁免保費附約時，以下哪項陳述是正確的? A. 豁免意味著放棄某種形式的法律上的權利 B. 保險人在「受保保單所有人」完全傷殘時放棄收取保費的權利 C. 實際上這相等於保險人繳付保費 D. 以上所有都是	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.1.1	10-2006 9-2006 1-2007	當人壽保單內附有豁免保費附約時，以下哪項陳述是正確的? A. 如受保保單所有人完全傷殘時，保險人會豁免保費 B. 如受保保單所有人完全傷殘時，保單已經生效六個月以上，保險人會豁免保費 C. 如受保保單所有人失業時，保險人會豁免保費 D. 如因第三者引致保保單所有人受傷，保險人會豁免保費	A
3.1.1	2-2012 1-2012 6-2011 5-2011	豁免保費附約中所指的完全傷殘是： A. 保障期內受保保單所有人完全傷殘並達致指定期間(稱爲「起賠期」)內死亡 B. 受保保單所有人於保障期限內遭受完全傷殘，而計劃於持續完全傷殘某一段時間(稱爲等候期)才開始豁免保費 C. 受保保單所有人於保障期限內遭受完全傷殘前，必須已部分傷殘某一段時間(稱爲等候期)才開始豁免保費 D. 以上所有都適用	B
3.1.1	1-2007 12-2006	豁免保費附約中所指的完全傷殘是： A. 保障期內受保保單所有人完全傷殘時，就會豁免傷殘期間的保費 B. 受保保單所有人於保障期限內遭受完全傷殘，而計劃於持續完全傷殘某一段時間(稱爲等候期)才開始豁免保費 C. 受保保單所有人於保障期限內遭受完全傷殘前，必須已部分傷殘某一段時間(稱爲等候期)才開始豁免保費 D. 以上所有都適用	B
3.1.1	11-2009 4 – 2007 10-2005	放棄某種形式的法律上的權利的專業名稱是: A. 豁免 B. 延期 C. 放棄 D. 優惠	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.1.1	5-2007	「WP」這英文代表什麼? A. 等候期的簡稱 “Waiting Period” B. 紅利之英文簡稱 “With Profit” C. 殘疾時保費被豁免前的一段時期 D. 保費被豁免的時期	D
3.1.1	12-2011 11-2010 1-2010 8-2008 9-2007 2-2007 9-2005	「豁免保費」附約規定 A. 首年保障期的保費無須付支 B. 保單所有人於失業期間無須支付保費 C. 保單所有人於完全傷殘期間，保險人將代他支付傷殘期間的保費 D. 如保單所有人完全傷殘，保險人便會退回全數保費	C
3.1.1	9-2009	以下哪項或哪些不是豁免保費附約的除外責任？ A. 蓄意傷害自己身體造成的殘疾 B. 保單生效前既存的狀況 C. 戰爭時服兵役導致的殘疾 D. 第三者疏忽導致的殘疾	D
3.1.1	1-2009 2-2008 9-2007 12-2006	以下哪項或哪些是豁免保費附約的除外責任？ A. 蓄意傷害自己身體造成的殘疾 B. 保單生效前既存的狀況 C. 戰爭時服兵役導致的殘疾 D. 以上所有都是	D
3.1.1	2-2012 2-2008 11-2006	豁免保費附約可附加哪類計劃？ A. 只可附加於定期壽險 B. 只可附加於有分紅的計劃 C. 可附加於終身壽險和儲蓄壽險 D. 可附加於所有類型的壽險	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.1.1	3-2010 5-2008	豁免保費附約有年齡限制。這個限制是指： A. “受保保單所有人”的年齡須在 65 歲以上； B. “受保保單所有人”的年齡須在 15 歲以下； C. “受保保單所有人”的年齡須介乎 15 至 65 歲之間 D. “受保保單所有人”的年齡須在 18 歲或以上	C
3.1.1	3-2012 1-2012 8-2009 5-2008	一份保單如加有「豁免保費」附約，這代表 A. 首年保障期的保費無須繳交 B. 保單所有人於失業期間無須繳付保費 C. 保單所有人於完全傷殘期間無須繳付保費 D. 如另一家保險公司提示提供較低廉的保費率便無須繳付保費	C
3.1.1	5-2008	以下哪項有關豁免保費附約的陳述是正確的？ A. 豁免時間保單依然有效 B. 即是某一方放棄收取保費 C. 相等於保險人繳付保費 D. 以上各項皆正確	D
3.1.1	5-2008	從受保保單所有人遭受到傷殘開始，至到未開始豁免保費的最後一刻，這段時間稱爲甚麼呢？ A. 豁免期 B. 等候期 C. 等候豁免期 D. 豁免保費期	B
3.1.1	7-2008	對豁免保費附約來說，儘管不同的保險人對限制的年齡有不同的規定，但一般來說, 以下哪項對「受保保單所有人」年齡限制的是正確的？ A. 一般爲 50 歲以下 B. 一般爲 60 歲以下 C. 一般爲 15 歲以上 D. 一般爲 15-65 歲	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.1.1(a)	11-2010 6-2009 2-2007 3-2005	根據豁免保費附加利益，如受保人傷殘時在「等候期」之後仍然持續，有些保險人會退還「等候期」內繳付的保費。「等候期」實際上是： A. 時間性超賠額 B. 時間性起賠額 C. 保單限額 D. 延期保單利益	B
3.1.1(a)	11-2009 7-2008 6-2008 3-2008 1-2008 9-2006	豁免保費從受保保單所有人遭受到傷殘之時起計，直到保費開始被豁免，這段時間稱爲甚麼呢？ A. 豁免期 B. 等候期 C. 等候豁免期 D. 豁免保費期	B
3.1.1 (d)	1-2007	以下哪項或哪些完全殘疾的成因，是可以令豁免保費附約生效的？ A. 蓄意傷害自己身體造成的殘疾 B. 保單生效前既存的狀況 C. 不小心傷害自己 D. 戰爭時服兵役導致的殘疾	C
3.1.1(d)	9-2007	豁免保費中可以找到一些除外條款，以下哪項/些並不屬於除外責任? A. 蓄意傷害自己造成的損傷 B. 從事不合法的活動時造成 C. 工作中造成的損傷 D. 上述所有各項	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.1.1(d)	5-2008 11-2006	以下哪項有關豁免保費附約的情況不可能構成賠償？ (i) 蓄意傷害自己身體造成的殘疾 (ii) 保單生效前既存的狀況 (iii) 被受僱及其過程中受傷 (iv) 戰爭時服兵役導致的殘疾 A. i, ii & iii B. i, ii & iv C. i, iii & iv D. ii, iii & iv	B
3.1.1(d)	6-2011 5-2010 11-2008 7-2008 5-2008	豁免保費附約的除外責任不包括哪項？ A. 蓄意傷害自己身體造成的殘疾 B. 從事非法活動時導致的傷殘 C. 意外造成的傷殘 D. 戰爭導致的傷殘	C
3.1.2	1-2012	以下哪項是殘收入保險利益的陳述？ A. 會從死亡保險金中扣除 B. 不會從死亡保險金中扣除 C. 會從每年派發的紅利中扣除 D. 是以額外保費償還的一種貸款	B
3.1.2	3-2012 12-2011 6-2010	以下哪項有關殘疾收入保險利益的等候期的陳述是正確的？ A. 至少 6 個月 B. 至少爲 3 個月 C. 由 1 個月至 6 個月不等 D. 由 3 個月或 6 個月不等(與豁免保費附約相同)	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.1.2	2-2012 2-2007	殘疾收入保險利益附約可附加於以下哪種計劃？ A. 定期壽險 B. 儲蓄壽險 C. 終身壽險 D. 幾乎所有類型的人壽保險	D
3.1.2	2-2007	以下哪項有關殘疾收入保險利益附約的陳述是不正確的? A. 屬於貸款/預繳 B. 每月支付 C. 當受保保單所有人傷殘時適用 D. 上述皆不正確	A
3.1.2	4 – 2007	以下哪項有關殘疾收入保險利益附約的陳述是不正確的? A. 屬於貸款/預繳 B. 每月支付 C. 當受保保單所有人傷殘時適用 D. 上述皆不正確	A
3.1.2	10-2011 5-2008	殘疾收入保險利益附約於受保人殘疾期間提供收入，利益支付的頻率是： A. 每週 B. 每月 C. 當該年度保險期完結時 D. 當殘疾收入保險利益保障期完結時	B
3.1.2	8-2008	殘疾收入附約可附加哪類計劃？ A. 只可附加於定期壽險 B. 只可附加於有分紅的計劃 C. 可附加於終身壽險和儲蓄壽險 D. 可附加於所有類型的壽險	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.1.1, 3.1.2	7-2010	豁免保費附約與殘疾收入保險利益的分別： A. 兩者之間沒有分別 B. 只有豁免保費附約附有等候期 C. 只有殘疾收入保險利益附有等候期 D. 兩者皆附有等候期	D
3.2	5-2011 7-2010	以下哪項通常會支付死亡保險金的一半？ A. 喪失一隻腳 B. 喪失一隻手臂 C. 喪失單眼 D. 以上各項及不超過死亡保險金	D
3.2	12-2011 9-2009 10-2008 7-2008 5-2008 3 -2007	根據意外死亡保險利益附約支付利益的先決條件是，有關的死亡必須是意外發生後： A. 即時出現 B. 二十四小時內出現 C. 七天內出現 D. 三個月或九十天內出現	D
3.2.1	3-2012	以下哪項有關雙倍賠償利益(Double Indemnity)是正確的？ A. 這個名稱技術上並不準確 B. 死亡由意外導致會額外支付一筆與保單保額相等的保險利益 C. 這是意外死亡保險的另一個名稱 D. 以上所有各項	D
3.2.1	3-2012	以下哪項不大可能於意外死亡保險利益中獲得保障？ 懷孕及生育引致的情況 自殺引致的情況 參與危險運動時造成的傷殘 違法活動中被槍擊的無辜受害人	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		I, II & III I, II & IV II, III & IV I, II, III & IV	
3.2.1(a)	6-2010	意外死亡及喪失肢體保險利益是： A. 因意外死亡不會得到賠償 B. 因意外死亡會額外支付一筆與保單保額相等的保險利益 C. 因意外死亡會額外支付一筆保單保額一半數額的保險利益 D. 因意外死亡會額外支付一筆保單保額兩倍數額的保險利益	B
3.2.1	12-2011 8-2009	在意外死亡及喪失肢體附約中，意外死亡與喪失兩肢所賠償的保險金： A. 死亡與喪失兩肢賠償相同的金額 B. 意外死亡較喪失兩肢賠償爲多 C. 喪失兩肢較意外死亡賠償爲多 D. 兩者都不及壽險賠償多	A
3.2.1	6-2011 5-2011 6-2010 8-2009	意外保險利益經常被稱爲雙倍賠償利益(Double Indemnity Benefit)，但這並不準確，因爲： A. 保單只會支付喪失肢體或死亡賠償 B. 保障金額維持不變 C. 人壽保險不受彌償原則所限制 D. 以上所有各項	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.2.1	12-2009	意外保險利益經常被稱爲雙倍賠償利益，但這並不準確，因爲： A. 意外死亡不受彌償原則所限制 B. 人壽保險不受彌償原則所限制 C. 喪失兩肢較意外死亡賠償爲多 D. 以上所有各項	B
3.2.1	1-2012 11-2008	以下哪項或哪些死亡原因是意外死亡保險利益的除外責任？ A. 車禍 B. 旅遊時，不幸被持械搶劫者槍擊 C. 游水時，被鯊魚襲擊 D. 以上所有都不是答案	D
3.2.1	11-2008 9-2005	當購買意外保險單時，受保人因意外死亡或斷失二肢時的賠償會是 A. 死亡與斷失二肢的賠償金額一樣 B. 死亡的賠償金額高於斷失二肢 C. 斷失二肢的賠償金額比死亡賠償爲高 D. 不論死亡或斷失二肢，兩者之賠償均不能高於壽險金額	A
3.2.1	1-2007 9-2006	一份附有意外死亡保險利益之人壽保單，如受保保單所有人於意外中喪失二肢後一星期因該意外死亡，該份保單的賠償是： A. 保單保額 B. 雙倍保額，但必須涉及汽車意外 C. 保額及與保額相同之意外死亡賠償 D. 保額及雙倍保額之意外死亡賠償	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.2.1	12-2011 5-2011 4–2007	以下哪些有關意外死亡保險利益附約是正確的? I. 被稱爲雙死亡 II. 死亡必須在受傷後一般三個月或 90 日內發生 III. 一般人身意外死亡保險利益的除外責任亦同樣適用 IV. 額外支付一筆與保單保額相等的保險利益 A. I, II B. II, III C. II, III, IV D. I, II, III, IV	C
3.2.1	1-2008	雙倍賠償的做法是於客人意外死亡後提供： A. 雙倍保額的賠償 B. 雙倍保費回贈金 C. 雙倍紅利的賠償 D. 額外的殮葬金	A
3.2.1	1-2012 4-2008 12-2005	意外死亡保障又稱爲： A. 雙倍補償利益 B. 雙倍意外利益 C. 意外雙倍利益 D. 雙倍賠償利益	D
3.2.1	2-2011 12-2010 4-2008 3-2005	根據意外死亡保險利益，以下哪項死因可索償？ A. 因傷心過度而自殺死亡 B. 因打劫銀行被警員以槍擊斃 C. 撞機事故，當時正進行飛行訓練 D. 購票乘客於交通車禍中喪身	D
3.2.1	5-2008	一名客戶遭受嚴重意外，引致喪失肢體的在一個星期內死亡，如果該客戶的保單有意外死亡及喪失肢體附約，保險公	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		司應該： A. 賠償基本人壽的保障即可 B. 只賠償基本人壽的保障附加意外死亡的保險利益 C. 賠償基本人壽的保障，附加意外死亡及喪失肢體的利益 D. 只需要賠償附加意外死亡的保險利益及喪失肢體的利益	
3.2.1	9-2009 5-2008	意外死亡及喪失肢體附約中，「喪失肢體」於某些保險公司可以描述爲實際喪失肢體，一般由手腕/足踝關節或以上完全斷離，或者描述爲： A. 由肩膀/臀部或以上開始斷離才作出賠償 B. 只喪失一個手指/腳指關節便作出賠償 C. 喪失該肢體的功能 D. 以上各項皆可以	C
3.2.1	2-2012 11-2011 5-2008	以下哪項或哪些是意外死亡保險利益的除外責任？ A. 懷孕及生育引致的情況 B. 從事違法活動造成的情況 C. 參與特定危險活動造成的情況 D. 以上都包括	D
3.2.1a	1-2010	以下哪項是意外死亡保險利益的除外責任？ A. 蓄意傷害自己身體造成的傷殘 B. 生育及懷孕引起的傷殘 C. 參與危險運動時造成的傷殘 D. 上述各項均正確	D
3.2.1a	6-2011	以下哪項不是意外死亡保險利益的除外責任？	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 橫過馬路而招致死亡 B. 因搶劫而被槍殺的受害者 C. 艙務員遭遇空難 D. 購票乘客遭遇空難	
3.2.1a	11-2010 1-2009	以下哪項是意外死亡保險利益的除外責任？ A. 因車禍意外死亡的乘客 B. 因搶劫而被槍殺的受害者 C. 艙務員遭遇空難 D. 購票乘客遭遇空難	C
3.2.1(a)	2-2007	意外死亡保險利益在以下哪項/哪些情況下支付死亡賠償? A. 由意外身體受傷而直接引起 B. 因受保人/第三者蓄意引致的 C. 因受保人/第三者錯誤引致的 D. 從事違法活動引致的	A
3.2.1(a)	1-2008	以下哪項是意外死亡？ I. 死亡發生於嚴重交通事故 II. 醉酒駕車發生意外 III. 自殺 (保單生效四年後) IV. 入屋行劫被屋主槍殺 A. 只有 I B. 只有 III C. I & II D. III & IV	A
3.2.1(aii)	10-2008 8-2008	以下哪項有關意外死亡保險利益的情況可能構成賠償？ A. 蓄意傷害自己身體造成的殘疾 B. 保單生效前既存的狀況 C. 被受僱及其過程中受傷	

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 戰爭時服兵役導致的殘疾	
3.2.1(註)	2-2007	意外導致死亡，保險人支付一筆與保單保額相等的保險利益稱爲: A. 雙倍利益附約 B. 雙倍賠償利益 C. 意外紅利利益 D. 保額增加利益	B
3.2.1 註	6-2008 3-2008 2-2008 1-2007 10-2006	意外死亡保險利益又稱爲 A. 雙倍賠償利益 B. 意外雙倍利益 C. 雙倍意外利益 D. 附加保額利益	A
3.2.1(b)	12-2011	「喪失肢體」的意思是什麼？ A. 只是喪失手腳 B. 只是喪失視力 C. 包括喪失肢體及喪失視力的意思 D. 一定要求手腳完全斷離	C
3.2.1(b)	11-2010 12-2009 8-2008 2-2007	喪失肢體的定義是 A. 只包括實際喪失肢體 B. 只包括喪失肢體功能 C. 實際喪失肢體或喪失肢體功能 D. 不包括實際喪失肢體及喪失肢體功能	C
3.2.1(b)	9-2008 4-2008	喪失肢體附約中喪失肢體的賠償何時等如死亡賠償呢？	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 喪失兩肢或雙目 B. 喪失一肢或單目 C. 有殘疾附約時 D. 有豁免保費附約時	
3.2.1(b)	6-2011 7-2008 3-2008 4–2007	有關意外死亡及喪失肢體附約中喪失肢體的賠償情況，以下哪項/些是不正確的? A. 喪失兩肢或雙目會支付一筆與死亡保險金相等的款項 B. 喪失一肢可獲支付死亡保險金的一半 C. 同一事故中喪失肢體及死亡會同時獲支付兩項利益 D. 上述各項均不正確	C
3.2.1(b)	5-2010	若附有人壽和意外死亡及喪失肢體附約中，當客意外亡或喪失兩肢的情況下支付一筆保險金，該保險金 A. 意外死亡及喪失肢體保額等於人壽保額 B. 意外死亡及喪失肢體保額大於人壽保額 C. 意外死亡及喪失肢體保額少於人壽保額 D. 意外死亡及喪失肢體保額不等於人壽保額	A
3.2.1(b）	5-2008	在意外死亡及喪失肢體附約中， 哪種情況的意外下保險公司會提供與死亡金相等的款項呢？ A. 喪失單肢或單目失明 B. 喪失任何兩肢體或雙目失明 C. 完全傷殘 D. 客戶因爲意外而不幸變爲“植物人”	B
3.2	10-2011	意外死亡及喪失肢體附約有時會經修改，以下哪項或哪些通常會支付死亡保險金的一半？ A. 喪失單肢 B. 喪失一隻手臂 C. 喪失單眼 D. 以上各項及不會支付超過死亡保險金的一半	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.2.2	1-2012	以下哪項有關意外保險利益的情況可能不屬於除外責任? A. 蓄意傷害自己身體造成的傷殘 B. 於駕駛貨車時意外受傷 C. 非由意外事故引起的疾病 D. 參與指明運動時造成的傷殘	B
3.2.2	10-2011	一份附加於人壽的「其他意外保險利益」的利益給付表，它會列出賠償之保障範圍，當中包括： A. 死亡而已 B. 死亡及喪失視力 C. 死亡、喪失視力及喪失身體主要肢體 D. 以上各項，以及其他程度較輕的傷殘	D
3.2.2	10-2011	在人壽保險合約中附加意外保險利益要求意外損傷或殘疾必須是由意外引起的，與及單獨地及與其他原因無關地引起才能構成賠償，以下哪項或哪些是賠償原因? A. 意外損傷 B. 第三者疏忽或意圖 C. 受保人疏忽或意圖 D. 以上各項	A
3.2.2	6-2010 10-2008	以下哪項有關意外保險利益的情況可能不屬於除外責任? A. 因自殺傷害自己身體造成的傷殘 B. 於交通意外中受傷 C. 因戰爭引起的傷殘 D. 於參與違法活動時造成的傷殘	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.2.2(c)	12-2011 5-2008	以下哪項意外情，較有可能構成意外保險利益賠償？ A. 因自殺傷害自己身體造成的傷殘 B. 於交通意外中受傷 C. 因戰爭引起的傷殘 D. 於參與違法活動時造成的傷殘	B
3.2.2(b)	7-2010 7-2008 4 – 2007 1-2007 11-2006 10-2006	其他意外保險利益中，包括以下哪項/哪些其他利益? A. 嚴重燒傷 B. 每週津貼 C. 住院津貼 D. 以上所有各項	D
3.2.2 (c)	12-2010	一份加有意外死亡利益附約，以下哪個不是除外責任？ A. 因自殺傷害自己身體造成的傷殘 B. 進行飛行訓練遇上意外而死亡 C. 飛機失事(但不是以購票乘客身份) D. 打劫時不幸中槍身亡	B
3.2.2(C)	9-2007	在其他意外保險利益中，哪個或哪些是除外責任？ A. 生育及懷孕引起的傷殘 B. 疾病 C. 打劫時引起的傷殘 D. 以上所有	D
3.2.2(c)	9-2007 4-2007	其他意外保險利益可以找到一些除外條款，以下哪項/些屬於除外責任? A. 蓄意傷害自己造成的損傷 B. 被汽車撞倒的損傷 C. 意外事故引致的疾病 D. 上述所有各項	A
3.3	1-2012	生前支付保險利益附約的另一個較普遍的名稱是：	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	10-2011 8-2009	A. 死亡前支付保險利益 B. 在生時支付保險利益 C. 提前支付死亡保險利益 D. 預支死亡保險利益	
3.3	11-2010 12-2006	提前支付死亡保險利益又稱爲： A. 在生支付死亡保險利益 B. 生前支付死亡保險利益 C. 死前支付死亡保險利益 D. 過渡性儲蓄保險利益	B
3.3	12-2010 11-2009 2-2007 10-2006	生前支付死亡保險利益的另一個名稱是 A. 死前保險利益 B. 提前支付死亡保險利益 C. 意外死亡保險利益 D. 家庭收入保險利益	B
3.3(d)	3-2012	當適當的附約發生「提前支付死亡保險利益」的索償，而當時保單內有指明的受益人，保險人： 不會支付提前支付保險利益 通知受益人必須簽署一份適當的棄權聲明，同意提前支付保險利益數額會被扣除 這與提前支付保險利益的支付無關 保單生效多兩年才發生索償，受益人便不受影響	B
3.3(d)	11-2011 5-2008 9-2005	當適當的附約發生「提前支付死亡保險利益」的索償，而保險人察覺承讓人的利益時， A. 不會支付提前支付保險利益 B. 承讓人必須簽署一份適當的棄權聲明，保險人才會支付提前支付保險利益於受保生命 C. 承讓人可於保險人支付提前支付保險利益後當中得到補	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		還 D. 這與提前支付保險利益的支付無關	
3.3.1(a)	3-2012 1-2012 12-2011	危疾保險利益是指： A. 受保生命患上末期疾病，而壽命少於 12 個月 B. 受保生命患上末期及不能痊癒的疾病，而壽命少於 12 個月 C. 受保生命患上末期疾病，並無明確壽命時間 D. 受保生命患上未能痊癒的疾病，而剩餘壽命期並不確定	A
3.3.1	10-2011	危疾保險利益會在以下哪情況支付? A. 受保人被証實只有 12 個月的壽命 B. 受保生命入院 C. 受保人之家庭成員患上相同疾病 D. 受保人患上保單內指明疾病	D
3.3.1	3-2012	以下哪項較不可能是危疾保險利益內的指定疾病？ A. 中風 B. 傷風 C. 癌症 D. 心臟病	B
3.3.1(e)	12-2011	危疾保險利益於以下哪項情況將有可能不適用？ A. 患上多重疾病及復發性疾病 B. 70 歲以上的受保人 C. 繳付高於標準風險保費 D. 以上所有各項	D
3.3.2 (d)	12-2010	提前支付死亡保險利益之長期護理附約，在接受利益的其間，保費會: A. 自動調低 50%保費 B. 在等候期後，通常退還在等候期內繳付的保費	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		C. 在接受利益期間，通常都會獲得豁免長期護理附約之保費 D. 在接受利益期間，通常都會獲得豁免保費(包括附約及基本計劃)	
3.3.2 (c)	12-2011 6-2011 6-2009 1-2007 8-2006	長期護理當依合約作出賠償前會要求「受保保單所有人」証明必須是已失去某些能力才會承認長期護理的要求是必要的。該能力稱爲： A. 所有日常活動 (All Daily Life activities) B. 任何日常活動 (Any Daily Life activities) C. 日常起居活動能力 (Activities of daily living) D. 悠閒時的活動 (Activities during leisure)	C
3.3.2(c)	5-2008	因某些疾病而須接受長期護理的 “受保保單所有人”，可獲支付預先訂下的一部分死亡保險金。但是，大多數保險人都會要求 “受保保單所有人”提供哪項證明： A. 完全傷殘證明 B. 失去某些日常起居活動能力 C. 患有終末疾病 D. 提供可保性證明	B
3.3.2(e)	11-2010 9-2009 4 – 2007 2-2007	提前支付死亡保險利益中的長期護理，通常支付利益之前，有一個爲期 90 日的時間，稱爲: A. 不受保期 B. 等候期 C. 保險金支付期 D. 延期保單限制	B
3.3.2(e)	1-2008 9-2006	給付長期護理(LTC)之前需要過渡長達 90 日的時間，這稱爲甚麼？ A. 過渡期	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. 等候期 C. 等待期 D. 豁免期	
3.3.2(f)	12-2010 6-2010 5-2010	在接受長期護理期間，客戶附約的保費及基本保險計劃的保費 A. 暫停 B. 被凍結，隨後須交回所有保費 C. 豁免，若乎合保單要求 D. 減 50%，當受保人康復後保費便回復水平	C
3.4	8-2009	保險公司將醫療保險利益單獨一張銷售： A. 這是絕對不可能的 B. 必須透過另一保險公司銷售才可 C. 必須同一時間連同終身壽險銷售 D. 保險公司必須獲得經營一般保險的授權	D
3.4	1-2012 5-2009 8-2008 12-2005	一份典型的醫療保險會包括基本計劃，用作支付與醫療及住院有關的費用，以下哪項不屬於計劃的保障範圍？ A. 因道路交通意外入院 B. 出院一個月後的門診跟進護理 C. 由主診醫生建議註冊護士的家庭護理 D. 就先天性面部疤痕作整容手術	D
3.4	4 – 2007	保險人欲以一般保險保單，並非長期業務保單提供醫療保險，以下哪項陳述是正確的? A. 這是法律不容許的	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. 必須向政府繳付特別稅項 C. 只要保險人獲得經營有關險種的授權 D. 保險人只要獲得經營疾病業務的授權	
3.4	1-2008	如果保險公司要單獨售出醫療保險利益： A. 不可以，因爲犯法 B. 不可以，因爲要配合其基本計劃 C. 不可以，因爲醫療單不可獨立售出 D. 可以，只要保險公司有相關牌照	D
3.4 (a)	5-2011 3-2010 10-2008 9-2005	在醫療保單中，下列哪些／哪項是不包括在保單內 A. 住院期內科醫生費 B. 住宿與膳食費 C. 遭殺害／強姦的受害者家人的心理治療費用 D. 出院後 6 星期內的跟進護理	C
3.4(a)	2-2012 6-2010 11-2008 1-2007 11-2006	一份典型的醫療保險的基本計劃內，保障以下哪項範圍？ A. 住院費用 B. 私人護理 C. 住院病人內科醫生費用 D. 以上各項都保障	D
3.4 (b)	6-2011	醫療保險提供了基本保障範圍，但有時客人會選擇自選額外保障，而後者的目是: A. 刪除某些除外責任 B. 提供更高的保障限額 C. 提供更多的保障項目 D. 以上皆不是其目的	B
3.4(c)	11-2009	以下哪項情況所引致的醫療費用是會是較不可能得到醫療保險利益的賠償? A. 與醫生巡房有關的醫療開支	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. 由住院費用導致 C. 由交通意外導致 D. 由先天性的疾病導致	
3.4(c)	12-2010 1-2007	以下哪項情況所引致的醫療費用是會是較有可能得到醫療保險利益的賠償? A. 與懷孕和生育有關的醫療開支 B. 由保單生效前既存的狀況導致 C. 由交通意外導致 D. 由愛滋病導致	C
3.4(c)	5-2010 9-2007	在醫療保險利益，哪些是除外責任？ A. 保單生效前的狀況 B. 與懷孕有關的開支 C. 涉及吸毒的疾病 D. 以上所有	D
3.4(c)	10-2011 7-2008	在醫療保險利益，哪項不是除外責任？ A. 保單生效前的狀況 B. 與懷孕有關的開支 C. 因意外受傷 D. 涉及吸毒的疾病	C
3.5	3-2010 7-2008 5-2008 4-2008 1-2007	現行有些保單被稱爲(GIO)的條文所規限，哪麼 GIO 是？ A. 授權保險選擇 (Granted Insurance Option) B. 全能保險選擇 (General Insurance Options) C. 保證保險選擇 (Guaranteed Insurance Option) D. 保證可保選擇 (Guaranteed Insurability Option)	D
3.5.1	12-2011 12-2010 11-2010	當受保保單所有人就保證可保選擇有權行使購買增額保險選擇期間不幸遭致傷殘，根據保單條文： A. 永久喪失增額的權利	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. 保單便告終止 C. 喪失該項權利，但下一次可獲相同權利 D. 自動獲得額外保障	
3.5.1	2-2011 7-2010	以下哪項有關保證可保選擇的陳述不正確： A. 可以自動獲得 B. 購買增額保險而毋須提供可保證明 C. 通常是特定的日子或特定的事件 D. 若被保險人在完成有關行使權手續前死亡，部份保險人會自動提供定期壽險	A
3.5.1	6-2010	保證可保選擇即是： I. 在指定備擇日期行使 II. 可購買增額保險 III. 毋須提供可保證明 IV. 在備擇日期不作出選擇就會喪失該項約定的權利 A. i, ii 及 iii B. i, iii 及 iv C. ii, iii 及 iv D. i, ii, iii 及 iv	D
3.5.1	3-2012	保單所有人有權在指定的備擇日期購買增額保險而毋須提供可保證明，這稱爲： A. 免費保證保障 B. 增額保證保障 C. 自動保證保障 D. 保證可保利益	D
3.5.1	5-2010	保單所有人有權在指定的備擇日期購買增額保險而毋須提供可保證明，這稱爲： A. 保證可保條款 B. 保證可保選擇	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		C. 保證可保日期 D. 生活指數調整	
3.5.1	5-2011 9-2009	一項保障提供購買增額保險，而且是保證生效，只要在指定時限內行使。這是： A. 授權保險選擇 (Granted Insurance Option) B. 全能保險選擇 (General Insurance Options) C. 保證保險選擇 (Guaranteed Insurance Option) D. 保證可保選擇 (Guaranteed Insurability Option)	D
3.5.1	11-2009 8-2009	保證可保利益，提供購買增額保險，而且是保證生效，只要在指定時限內行使。如果保單所有人於指定時限前仍未行使： A. 就會喪失該項增購權利 B. 整張保單將取消 C. 將喪失以後所有保證增購的權利 D. 將減少以後所有保證增購保險的金額	A
3.5.1	11-2011 1-2009 10-2005	以下哪些/哪項有保證可保選擇的描述是正確的？ A. 容許客人在指定的備擇日期購買增額保險 B. 增加的保額可以是無限的 C. 如果在備擇日期沒有作出選擇，將永久喪失該項權利 D. 行使購買增額保險選擇權的期間，保險人一定會自動提供定期壽險	A
3.5.1	1-2012 1-2010 5-2009	保證可保利益賦予客人權利購買額外保額，必然會獲批核可選擇的日期爲 A. 結婚日子 B. 子女出生 C. 特定日子/特定事件 D. 以上各項日子均可	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.5.1	11-2008	保證可保利益中所指的備擇日期爲 A. 結婚 B. 子女出生 C. 特定日子/特定事件 D. 以上所有各項	D
3.5.1	8-2008 9-2007 2-200 10-2005	保證可保利益有時又稱爲 A. 可行性選擇 B. 保證可保選擇 C. 保證接納 D. 拒絕可保選擇	B
3.5.1	4 – 2007	保證可保利益中所指的備擇日期爲 A. 結婚 B. 子女出生 C. 畢業 D. 以上所有各項	D
3.5.1	10-2008 8-2008	保證可保利益中所指的備擇日期爲 A. 特定日子 B. 子女出生 C. 特定事件 D. 以上所有各項	D
3.5.1	2-2012 5-2008	當受保保單所有人就保證可保選擇有權行使購買增額保險選擇期間不幸死亡，根據保單條文： A. 保險人不會作出賠償 B. 部分保險人會在行使權利期間自動提供定期壽險 C. 最近親屬可於身故發生 30 天後向保險人安排保障 D. 必須經過核保程序才可增加保額	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.5.1(c)	9-2007 2-2007	保單內附有保證可保利益附約，但保單所有人在指定期間內沒有作出購買增額保險的選擇，後果是: A. 永久喪失增額的權利 B. 保單便告終止 C. 喪失該項權利，但下一次可獲相同權利 D. 以上所有皆正確	C
3.6	1-2012	通貨膨脹降低了利益的購買力，故此爲抵銷通脹所帶來的影響，受保保單所有人可購買： A. 死亡指數調整 B. 生活指數調整 C. 通脹條文 D. 通脹調整商數	B
3.6	9-2007 3-2005	通貨膨脹降低了貨幣的購買力，增加的保險利益與以下哪項掛鈎？ A. 死亡指數 B. 消費者物價指數 C. 打擊通脹 D. 通脹調整商數	B
3.6	11-2008 1-2008	通漲嚴重，金錢的價格倒退，生活指數調整適用於： A. 只有萬用壽險 B. 只有儲蓄壽險 C. 只有投資相連保險 D. 所有的人壽保險	D
3.6	10-2011 12-2010 9-2008	殘疾收入附加利益在通貨膨脹下會爲購買力帶來影響，以下哪項可以處理這種困擾?	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	8-2008 7-2008 5-2008 10-2006	A. 通脹條文 B. 生活指數調整 C. 通貨膨脹條文 D. 調整通脹條文	
3.6.1	11-2010	一種計劃就受保保單所有人於殘疾期間的殘疾收入加上通脹的考慮因素，： A. 因應指定的百分比 B. 視乎保險人的盈利率 C. 視乎保障生效年期 D. 因應消費者物價指數	D
3.6.1	5-2010 6-2009 8-2006	保單利益可能受通脹而減低實際購買力，故此爲抵銷通脹所帶來的影響，受保保單所有人可購買： A. 生活通脹調整 B. 生活指數調整 C. 通貨膨脹調整 D. 通脹影響調整	B
3.6.1	5-2009 12-2006	一種計劃就受保保單所有人於殘疾期間的殘疾收入加上通脹的考慮因素，這計劃稱爲： A. 死亡指數調整 B. 生活指數調整 C. 通脹條文 D. 通脹調整商數	B
3.6.1	11-2011 2-2011	生活指數調整附約的作用是: A. 對抗經濟週期的轉變 B. 當保險公司盈利下降時，作爲補充紅利 C. 如具有競爭性的保險人保費水準比正常低，保險人會全數退回保費 D. 以上所有答案皆不正確	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.6.1	6-2010 1-2009 1-2007 9-2006	生活指數調整附約的作用是: A. 對抗通脹或通縮所帶來的影響 B. 當保險公司盈利下降時，作爲補充紅利 C. 如具有競爭性的保險人保費水準比正常低，保險人會全數退回保費 D. 以上所有答案皆不正確	A
3.6.1	2-2008 4 – 2007	向受保保單所有人提供週期性增加的殘疾收入以抗衡通貨膨脹的是 A. 物價指數調整 B. 生活指數調整 C. 增加收入調整 D. 長期殘疾利益	B
3.6.1	7-2010 3-2010 5-2008	一項附約或保單條款是爲遭受殘疾的“受保保單持有人”提供定期增加的殘疾收入保險利益， 這附約叫做： A. 物價指數調整 B. 生活指數調整 C. 通貨膨脹條文 D. 調整通脹條文	B
3.6.1	12-2009 5-2008	通漲減低金錢的購買力，生活指數調整附約爲遭受殘疾的“受保保單所有人”提供定期增加的殘疾收入保險利益。這附約適用於 A. 萬用壽險 B. 儲蓄壽險 C. 投資相連保險 D. 所有的人壽保險	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
3.6.1	12-2011 9-2009 8-2009 10-2008 7-2008	生活指數調整附約的主要作用是： A. 抗衡通貨膨脹 B. 爲受養人提供一連串應付生活的支助 C. 爲患有危疾的當事人應付有關開支 D. 以上所有皆是	A
4.1	2-2012	人壽投保申請書包含: A. 下一個(或上一個)生日年齡 B. 受保人之身份確認 C. 指定之保單生效日期 D. 以上各項	A
4.1	12-2011	除非得到保單所有人的同意，否則不能對保險合約作出任何修改，這是源自保單的哪項條款？ A. 不可異議條款 B. 完整保約條款 C. 不能作廢條款 D. 限制條款	B
4.1	3-2012	根據人壽保險保單的「完整合約條款」，包括： I. 保險單及夾附的投保單複印本 II. 只有保險公司中某些指定的高級職員才有權更改保險合約 III. 除非得到保單所有人的同意，否則不能對保險合約作出任何修改 IV. 保險單本身就是完整的合約，無須附加任何文件 A. I, II & III B. I, II & IV	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		C. I, III & IV D. II, III & IV	
4.1	12-2010	根據完整合約條款，假若保險人要對合約條款作出更改，唯一可更改合約的人: A. 受保保單所有人 B. 受益人 C. 只有保險公司中某些指定的高級職員 D. 任何情況都不能更改	C
4.1	2-2012 2-2011 7-2010 6-2010 12-2009 8-2009 11-2008 10-2008 10-2005	根據人壽保險保單的「完整合約條款」，包括 A. 保險單及夾附的投保單複印本 B. 只有保險公司中某些指定的高級職員才有權更改保險合約 C. 除非得到保單所有人的同意，否則不能對保險合約作出任何修改 D. 以上各項皆是	D
4.1	6-2011 5-2011 4 – 2007	根據完整合約條款，如保險人打算更改保險合約，應該用甚麼方法處理? A. 必須先取消原有保單，並簽發另一新保單 B. 必須得到保單所有人同意 C. 只需保險公司中的高級職員同意 D. 以上所有各項	B
4.1	8-2008 5-2008 8-2006	完整合約是指 A. 只是保單而已 B. 投保單及有關保險代理人的報告 C. 有關保險代理人的報告及保單 D. 保單及夾付的投保單的複印本	D
4.1	1-2010	根據完整合約條款，如保險人打算按客人意思更改保險合約，應該用甚麼方法處理? A. 重新發出一份合約	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. 只有保險公司中某些指定的高級職員才有權更改保險合約 C. 保險公司中每個職員都有權更改保險合約 D. 以上所有各項	
4.1	1-2012 7-2008	根據完整合約條款，如保險人打算更改保險合約，應該用甚麼方法處理? A. 幾乎不可能 B. 保險人同意便可 C. 必須得到保單所有人同意 D. 保險人於保單成立時聲明便可	C
4.1	11-2010 5-2010 1-2009	以下哪項或哪些有關完整合約條款是不正確的? A. 包括保險單以及夾付的投保單複印本 B. 只有保險公司的高級職員才有權更改保險合約 C. 除非得到保單所有人同意，否則不能對保險合約作出任何修改 D. 就算保險人不同意, 保單所有人都可以輕微更改保險合約	D
4.1	8-2008 5-2008 3-2008 2-2007 1-2007 12-2006 11-2006 9-2006 10-2005	以下哪項或哪些有關完整合約條款是正確的? A. 包括保險單以及夾付的投保單複印本 B. 只有保險公司的高級職員才有權更改保險合約 C. 除非得到保單所有人同意，否則不能對保險合約作出任何修改 D. 以上各項都正確	D
4.2	3-2012	根據不可異議條款，以下哪種情況即使投保人違反最高誠信原則，保險人根據香港法律都不大可能拒絕作出賠償？	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 保單生效一年後 B. 保單生效二十個月後，保單所有人在六個月後提出的索償 C. 保單生效四年後發現投保人蓄意隱瞞 D. 保單生效四年後，投保人真誠地覺得無需陳述	
4.2	12-2011	按照不可異議條款的規定，指在一般情況下保險合約生效兩年之後，保險人不能對保險合約的有效性(validity)提出異議。但以下那項情況出現就不能依據本條款而去反對任何針對保險合約的有效性所提出的質疑？ A. 保險合約生效一年之後受保人去世 B. 受保人申報完整健康資料 C. 受保人被謀殺 D. 保險合約生效五年之後，發現受保人無意地不披露某些重要事實	A
4.2	12-2011	不可異議條例規定的兩年期限對有效性提出異議，稱爲： A. 不可異議期 B. 可異議期 C. 受保人生存期 D. 不可爭議期	B
4.2	8-2006	根據保單條款，保險合約生效兩年之後，如果保險人無法證實投保人蓄意違反最高誠信原則，而且根據法律沒有進行詐騙，保險人不能視合約失效，此有關條款爲: A. 復效條款 B. 不能作廢條款 C. 不可異議條款 D. 完整合約條款	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.2	10-2006	根據香港普通法，「不可異議條款」於下列哪種情況，保險人不能令保單失效? A. 受保人自殺 B. 受保人於保單生效兩年內死亡 C. 保單持有人違反最高誠信提供失實陳述 D. 受保人傷殘	B
4.2	5-2011 7-2010	以下哪項屬於不可異議條款的不正確陳述： A. 最短兩年期間是指受保生命在生前的兩年 B. 當被保險人存在欺詐行爲，保險人將不受此條款限制 C. 無論任何情況，保險人都不能推翻保險合約 D. 保險合約生效兩年後，保險人不能對合約提出爭議	C
4.2	12-2009	根據香港普通法，「不可異議條款」是的陳述不正確： A. 保單生效兩年後，保險人可提出異議 B. 保單生效兩年內，保險人可提出異議 C. 如涉及欺詐行爲便可推翻此條款 D. 以上各項皆是	A
4.2	1-2009 11-2006	根據香港普通法，「不可異議條款」是： A. 保單生效兩年後，保險人不可提出異議 B. 保單生效兩年內受保生命仍然生存 C. 如涉及欺詐行爲便可推翻此條款 D. 以上各項皆是	D
4.2	6-2011	以下哪項陳述有關壽險中的不可異議條款是正確的？ A. 保單生效兩年後壽險變成不可異議 B. 保單生效兩年內屬可異議 C. 如涉及欺詐行爲便可推翻此條款 D. 以上所有各項	D
4.2	6-2010	以下哪項陳述有關壽險中的不可異議條款是正確的？	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 保單生效兩年後壽險變成不可異議 B. 保單生效兩年內受保生命仍然生存 C. 如涉及欺詐行爲便可推翻此條款 D. 以上所有各項	
4.2	2-2012 2-2011	以下哪項陳述有關壽險中的不可異議條款是不正確的？ A. 保單生效兩年後壽險變成不可異議 B. 保單生效兩年內受保生命仍然生存 C. 如涉及欺詐行爲，只可在異議期內推翻保險合約 D. 如保單所有人違反最高誠信，保險人便可推翻合約	C
4.2	5-2010 8-2009 11-2008 10-2008 9-2008 12-2006	以下哪項陳述有關壽險中的不可異議條款是正確的？ I. 保單生效兩年後壽險變成不可異議 II. 保單生效兩年內受保生命仍然生存 III. 如涉及欺詐行爲便可推翻此條款 IV. 就算沒有可保權益而建立的保單，都受到此條款限制 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	A
4.2	2-2007	根據不可異議條款，以下哪種情況下保險人不大可能拒絕作出賠償? A. 保單生效一年後 B. 保單生效二十個月後，保單所有人在六個月後提出的索償 C. 投保時，保單所有人蓄意違反最高誠信所作出的失實陳述 D. 投保時，保單所有人無意違反最高誠信所作出的失實陳述	D
4.2	4 – 2007	不可異議條例規定保險合約生效兩年後，保險人不能對合約	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		的有效性提出異議，而合約中亦明示或隱含地包括在沒有欺詐行爲的情況下發出，除此之外，還要符合下列哪項要求? A. 受保人必須死於自殺 B. 受保人在保單生效後一年內死亡 C. 受保生命在生前的兩年 D. 受保人失去工作能力	
4.2	11-2008 5-2008	按照香港法律，若證實投保人存在欺詐行爲，保險人 A. 可以在不可異議期內取消保險合約 B. 在接受投保後無論如何都不可以取消保險合約 C. 可以在不可異議期過後取消保險合約 D. 以上都是錯誤的	C
4.2	5-2008	以下哪種情況會最有可能導致不可異議條款不可生效？ A. 受保人未滿 18 歲 B. 受保人存在欺詐行爲 C. 受保人未能繳付保費 D. 受保人失去工作能力	B
4.2	1-2012 10-2011 12-2010 8-2008 7-2008 5-2008 4-2008 3-2008 2-2008 1-2007 9-2006	以下哪三項有關不可異議條款是正確的? i. 在香港，欺詐往往令保險合約可異議 ii. 在香港，即使欺詐，保險合約也是不可異議 iii. 保險生效兩年之後，保險人不能對保險合約作出異議 iv. 保險生效兩年期間,是指受保生命在生前的兩年 A. i, ii, iii B. i, iii, iv C. ii, iii, iv D. i, ii, iv	B
4.3	2-2012 12-2011	以下哪項關於「寬限期」的描述是正確？	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	6-2011 11-2010	(i) 一般爲期至少 30 或 31 日 (ii) 寬限期適用於所有保費，包括保單的首期保費 (iii) 根據美式保單的規定，在寬限期內仍未繳清保費，保單會在寬限期完結日失效 (iv) 根據美式保單的規定，如果在寬限期內仍未收到保費，保單會於保費到期日開始失效 A. (i), (ii) B. (ii), (iii) C. (i), (iii) D. (ii), (iv)	
4.3	5-2011 7-2010	以下哪項有關寬限期的陳述不正確 A. 一般爲期至少 30 或 31 日 B. 屬於免費保險期 C. 期間所交的保費被視作準時 D. 不適用於保單的首期保費	B
4.3	8-2009	寬限期是指： A. 受傷到開始豁免保費之間的時段 B. 保費到期而未繳交的時段 C. 保單因未繳交保費而失效後的時段 D. 以上皆不正確	B
4.3	5-2009 11-2008 9-2008 3-2005	以下哪項關於「寬限期」的描述是正確？ i. 一般爲期至少 30 或 31 日 ii. 寬限期適用於所有保費，但不包括保單的首期保費 iii. 根據美式保單的規定，在寬限期內仍未繳清保費，保單會在寬限期完結日失效 iv. 根據美式保單的規定，如果在寬限期內仍未收到保費，保單會於保費到期日開始失效	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. (i), (ii) , (iii) B. (i), (ii) , (iv) C. (i), (iii) , (iv) D. (ii), (iii), (iv)	
4.3	12-2010 1-2009	按照香港保險制度，除非其他的保單條款另有規定，否則如果未能於寬限期內繳付一份壽險的續保保費， A. 一項自動延期三十天的安排便會適用 B. 於寬限期完結當日起該保單便會失效 C. 從續保保費到期日起該份保單便失效 D. 保險人會取消保單而給予十四天的通知期	B
4.3	1-2012 9-2009 11-2006 9-2006	以下哪項或哪些有關寬限期的陳述是正確的？ A. 一般爲期至少 30 或 31 日 B. 不適用於保單的首期保費 C. 寬限期內繳付的保費被視作準時繳付 D. 以上所有各項	D
4.3 註	4-2007 1-2007	一份美式保單的保單受保人不幸地於寬限期結束前去世，而保單所有人當時仍未繳清保費。這份保單會否提供賠償？ A. 因寬限期尚未結束，故此仍會得到全數賠償 B. 保單從保費到期日已經失效，所以不會得到賠償 C. 因寬限期尚未結束，故此仍會得到賠償，不過會扣除欠交保費 D. 雖然保單從保費到期日已經失效，但仍會得到於扣除保費後的賠償	C
4.3	6-2010 12-2009 5-2008 9-2007 2-2007 8-2006	以下哪兩項有關寬限期的陳述是正確的? I. 一般爲期至少 30 至 31 日 II. 適用於所有保費，包括首期保費 III. 美式保單，如未繳清保費，寬限期完結之日失效 IV. 美式保單，如未繳清保費，保費到期日失效 A. I, II B. I, III C. II, III	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. II, IV	
4.3	5-2010	關於寬限期的敘述，哪些是錯誤的？ A. 寬限期一般至少 14 日 B. 寬限期適用於保單首期保費 C. 寬限期視爲免費保險期 D. 以上各項皆錯誤	D
4.3	5-2008	關於寬限期的敘述，哪些是錯誤的？ A. 寬限期一般至少是 30 或 31 日 B. 寬限期不適用於保單首期保費 C. 寬限期內繳交的保費視爲準時繳付 D. 這是免費的保險期	D
4.3	7-2008 5-2008 3-2008 10-2006	一個保單條款容許過期繳付保費而不受處罰，而保單會維持全額有效? A. 寬限期 B. 不能作廢條款 C. 不可異議條款 D. 完整合約條款	A
4.4	12-2011	保單所有人指示保險人於死亡保險金應付之時把它支付給稱爲受益人，保單所有人填上兩個受益人，但無指明每人所得金額。保險人該如何？ A. 每個受益人所得金額將相等 B. 第一順位受益人得金額200% C. 第一順位受益人將先行收取該收益 D. 次順位受益人得金額200%	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.4	12-2011	人壽保單中收取保險金的人稱爲： A. 被保險人 B. 受保人 C. 受益人 D. 保單主權人	C
4.4	6-2010 1-2010	人壽保單的保單所有人指示保險人於死亡保險金應付之時把它支付給稱爲: A. 被保險人 B. 受保人 C. 受益人 D. 保單主權人	C
4.4	3-2012 1-2012 11-2009 1-2007 12-2006	以下哪項或哪些符合概括式指定受益人的定義？ A. 「我的所有子女」 B. 「我的親生兄弟姐妹」 C. 「我第一段婚姻的子女」 D. 以上所有都符合	D
4.4	7-2010 9-2007 4 – 2007 5-2007 10-2006 8-2006	受益人是 A. 收取保險金的收款人 B. 保單持有人的配偶 C. 支付保費的人 D. 受保生命	A
4.4	11-2010 5-2010	若保單已安排第一順位及次順位受益人，當第一順位受益人比受保人早逝，後者受保人比次順位受益人早逝，最終受益人該是 A. 第一順位受益人 B. 受益人 C. 次順位受益人 D. 第二順位受益人	C
4.4	10-2011	如保單中有兩名受益人，但沒有列明如何分配保險金，保險	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	12-2010 8-2009 2-2008 2-2007	金將如何分配呢? A. 兩名受益人將平均分配保險金 B. 第一順位受益人取得兩倍的保險金 C. 次順位受益人取得兩倍的保險金 D. 第一順位受益人取得所有的保險金	
4.4(a)	6-2011 5-2009 4-2008 9-2007	以下哪項並非符合概括式指定受益人的定義？ A. “本人的妻子” B. “本人的子女” C. “本人的親生兄弟” D. “我第一段婚姻的子女”	A
4.4	5-2011 2-2011 10-2008 5-2008 3-2008 11-2006	保單中可以列出以一羣人爲受益人，例如「我的子女」，這類受益人稱爲： A. 概括式指定 B. 特定受益人 C. 不可撤換受益人 D. 次順位受益人	A
4.4	2-2012 3-2010 5-2008 4-2008 1-2008	如果避免受益人比受保人先過世，寫下另一人作爲受益人。 如果受益人比受保人先過世，而該另一人在賠償時得到全部的保險金，該另一人稱爲： A. 後備受益人 B. 第一順位受益人 C. 第二順位受益人 D. 次順位受益人	D
4.5	3-2012 7-2010	以下哪項有關不能作廢條款不正確 A. 利用淨現金價值作爲減額清繳保險之整付保費 B. 保單所有人終止保單時獲支付退保現金價值 C. 自動保費貸款條款 D. 以上各項皆不能選擇	D
4.5	1-2012 11-2009	以不那項有關不能作廢條款是不正確?	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 是不可異議條款的另一名稱 B. 保單不會因爲中斷繳付保費而失效 C. 除非收到相反指示，否則保單的現金價值會被用作支付保費直至用完爲止 D. 視爲自動保費貸款處理	
4.5	6-2010	不能作廢條款的用意是： A. 保單不會因爲中斷繳付保費而失效 B. 保單不會因爲借出保單價值而被中斷 C. 保單不會因爲更改受益人而被中斷 D. 保單不會因爲沒有償還貸款而被中斷	A
4.5	11-2011 8-2009	不能作廢條款是： A. 雖然未繳交保費，但保單不會失效 B. 保險人不能對合約的有效性提出爭議 C. 保險人不能對保險合約作出任何修改 D. 以上所皆是	A
4.5(b)	2-2007 1-2007	如果具有現金價值的保單持有人決定不再爲保單繳付任何保費，他有什麼處理方法？ A. 退保時獲支付退保現金價值 B. 購買展期保險 C. 購買減額清繳保險 D. 以上所有皆是	D
4.5	11-2010 4-2007	自動保費貸款是 A. 保險人發出無抵押貸款以支付保費 B. 利用保單內的現金價值支付保費 C. 保險人豁免首年保障期的保費 D. 被保險人作出貸款以支付保費	B
4.5	5-2009 10-2008	保單的現金價值被用作支付保費直至用完，但部分保險人並不認爲這是不作廢條款，而稱之爲：	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	8-2008 5-2008	A. 自動繳交保費條款 B. 貸款條文 C. 自動保費貸款條款 D. 繳交保費條文	
4.5	7-2008	何謂清繳保單？ A. 已清還所有逾期保費的保單 B. 不可異議的保單 C. 未清還貸款的保單 D. 不須再交保費而仍然有效的保單	D
4.5(b)	12-2010 8-2008 9-2005	如果保單所有人不願再繳付保費，根據保單條款他有若干選擇，以下哪項不屬於有關選擇？ A. 接受一份保費清繳的保險 B. 退保以獲得保單的現金價值 C. 向保險人申請免息貸款以支付保費 D. 以上各項皆是	C
4.6	3-2012 12-2011 6-2011	保單持有人可以利用現價值作爲抵押，以下哪些是形容保單抵押貸款： i. 這是一種權利, 並非一項特權 ii. 抵押品是保單現金價值 iii. 於支付保險利益前可選擇不償還 iv. 如不償還，將在保險利益扣除貸款及利息 A. (i), (ii) , (iii) B. (i), (iii) , (iv) C. (ii), (iii) , (iv) D. (i), (ii), (iii), (iv)	D
4.6	8-2009	保單持有人可以利用現價值作爲抵押，一般保單抵押貸款條款包括： i. 貸款用途無任何限制 ii. 貸款唯一需要的抵押是保單現金價值	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		iii. 如果因意外身故，貸款無須償還 iv. 如不償還，將在保險利益扣除貸款及利息 A. (i), (ii) , (iii) B. (i), (ii) , (iv) C. (i), (iii) , (iv) D. (ii), (iii), (iv)	
4.6	10-2008 12-2005	保單持有人可以利用現金價值作爲抵押向保險人借入款項。貸款金額的上限是： A. $1,000 B. $20,000 C. 保額 50% D. 保單現金價值(扣除一年的貸款利息)	D
4.6	10-2011 3-2010 9-2009 2-2007	就保單抵押貸款條款而言，以下哪項陳述是正確的？ A. 貸款用途無任何限制 B. 保單所有人有權向保險人借入款項 C. 貸款可任何時間償還，或不償還 D. 以上所有皆是	D
4.6	11-2011 7-2010 5-2010	保單抵押貸款容許保單所有人可以向保險人借入款項，以下哪項陳述是不正確的？ A. 貸款用途無任何限制 B. 貸款唯一需要的抵押就是保單現金價值 C. 如果不償還，貸款金額以及任何未繳清的利息會在支付保險利益時扣除 D. 若客戶意外死亡，不用償還任何貸款	D
4.6	4 – 2007 1-2007 12-2006	保單抵押貸款容許保單所有人可以向保險人借入款項，以下哪項陳述是正確的？ A. 爲期最長一年 B. 於下一次續保必須償還 C. 可於保險利益中扣除 D. 只可用作支付保費	C
4.6	4-2008	保單抵押貸款的上限爲:	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	9-2007	A. $100,000 B. $500,000 C. 扣除一年利息的保單現金價值 D. 沒有上限	
4.6	6-2010 11-2008 5-2008	以下哪項並非有關保單抵押貸款條款的陳述？ A. 貸款金額的上限爲保單現金價值 B. 貸款用途需經保險人認同 C. 保單所有人有權向保險人借入款項 D. 未繳清的利息會於支付保險利益時扣除	B
4.6(f)	5-2008 3-2008 9-2006	根據保單抵押貸款條款，如果受保保單所有人於去世時並未償還貸款，後果是: A. 保單失效，保險人毋須作出任何賠償 B. 保險人只需退回保費 C. 受益人必須於獲得保額前，繳清任何貸款及利息 D. 保險人賠償前會在保險利益中扣除未繳清的貸款及利息	D
4.6	12-2010 8-2008	就保單抵押貸款條款而言，以下哪項陳述是不正確的？ A. 貸款用途無任何限制 B. 保單所有人必須有額外抵押品作抵押 C. 貸款可任何時間償還，或不償還 D. 以上陳述都不正確	B
4.7	3-2012	受條件限制下，一份已失效的保單可恢復效力，這稱爲： A. 重新有效 B. 復效 C. 保單回復 D. 再次生效	B
4.7	9-2008 4-2008	一份保險單，什麼情況下不可復效？	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 已經失效 2 年 B. 已經失效 10 年 C. 保險人同意下 D. 復效時交出復效費用	
4.7	7-2010 6-2010	以下哪項有關復效限制的情況是不正確的？ A. 需提供持續可保性的證明 B. 需保險人的書面同意 C. 需補付已到期但未繳清的保費及利息 D. 需繳付一筆復效費	B
4.7	8-2009	以下哪項較不可能復效？ A 復效於保單生失效十年後提出 B 復效於保單生失效兩年內提出 C 已補付到期但未繳清的保費及利息 D 已繳付復效費	A
4.7	9-2009 4 – 2007	保單所有人有權使已失效的保單重新生效，但會受到下列哪項/些條件限制? A. 繳付任何未繳清的貸款及利息 B. 指定期限後不能進行 C. 補付已到期但未繳清的保費及利息 D. 以上所有各項	D
4.7(d)	2-2012 11-2011 10-2011 12-2010 2-2008 2-2007 1-2007	將一份已失效的保單復效是受很多條件所限制的，以下哪項或哪些是有關的條件？ A. 需要提供可保證明 B. 需繳付任何未繳清的貸款及利息 C. 補付已到期但未繳清的保費及利息 D. 受以上所有條件限制	D
4.7	1-2012 12-2011	下列那項關於保單復效是正確的?	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	5-2011	A. 適用於已失效或退保的保單 B. 需在指定期限內申請復效 C. 任何時間均不可提出復效 D. 只適用於投資相連保單	
4.7	5-2008	下列那項關於保單復效是正確的? A. 需在指定期限內申請復效 B. 不適用於已 退保的保單 C. 會受某些條件限制 D. 以上所有各項	D
4.7	6-2009 5-2008 12-2005	當保險人及保單所有人同意下，可以按保單條款對已失效保單復效。以下哪項不是常見的保單條款？ A. 提供持續可保的證明 B. 補付已到期但未繳清的保費及利息 C. 無需繳付復效費 D. 由復效日計起另一段可異議期及自殺免責期	C
4.7	7-2008	當保險人及保單所有人同意下，可以按保單條款對已失效保單復效。以下哪項是常見的保單條款？ A. 提供持續可保的證明 B. 補付已到期但未繳清的保費及利息 C. 需繳付復效費 D. 以上所有皆是	D
4.8	3-2012	如保單中所顯示的受保人年齡/性別並不正確，是違犯最高誠信，哪麼保單會: A. 現有保單會被取消 B. 調整保額賠償 C. 於索償前出現，調整保費以反映實際年齡 D. 於索償後出現，調整保費以反映實際年齡	B
4.8	1-2012	保單索償後才發現所報年齡不正確，保單：	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 會視爲無效 B. 保險金額可被調整 C. 保單所有人必定被視爲詐騙 D. 以上各項皆可	
4.8	12-2010	根據美式慣例，保單生效後才發現所報年齡不正確，而這是在索償後發現，通常可以： A. 向下調整保額並退回超額保費 B. 保持保額不變並收取或支付差額 C. 只能調整保金 D. 上下調整保額	D
4.8	11-2010	美式慣例如果在提出索償後，保險人發現受保人所報年齡比真實爲大，保險人會賠償高於保額的金額。而英式處理方法爲： A. 取消保單 B. 賠償原有保額，不會退回保費 C. 賠償原有保額，並退還超額保費 D. 因爲違反合約，而不作賠償	C
4.8	8-2009	保單生效後才發現所報年齡不正確，而這是在未有索償前發現，通常可以： A. 取消整張保單 B. 調整保費差額(或退還多繳保費) C. 重新核保 D. 以上各項皆可	B
4.8	5-2009	大部份香港保險人採用美式慣例，如果在提出索償後，保險人發現受保人誤報年齡： A. 調整死亡保險金 B. 保單自動失效並退回保費 C. 自動減保額 50% D. 保單自動失效	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.8	4 – 2007	如保單中所顯示的受保人年齡並不正確，而該錯誤在索償前被發現，哪麼保單所有人可以選擇: A. 取消現有保單，並要求簽發另一新保單 B. 支付經調整後的保費差額或獲退回多繳的保費 C. 對保額/其他合約條款的更改確實太遲 D. 只有續保時才可修改	B
4.8	12-2011 9-2007	如保單中所顯示的受保人年齡/性別並不正確，是違犯最高誠信，哪麼保單會: A. 現有保單會被取消 B. 保單從起保日開始無效 C. 現實中保險人允許保單可以繼續生效, 但不能修改 D. 現實中保險人允許保單可以繼續生效, 但保費或保額會有調整	D
4.8	11-2011	當索償出現誤報年齡的情況時，如實際年齡比保單顯示的年齡還要低。以下哪項或哪些是常見的處理方法？ A. 保單失效 B. 保額賠償比保單顯示的金額爲少 C. 保額不變，收取調整後的保費差額 D. 保額不變，支付調整後的保費差額	D
4.8	2-2008 2-2007	當索償出現誤報年齡的情況時，如實際年齡比保單顯示的年齡還要高。以下哪項或哪些是常見的處理方法？ A. 保單失效 B. 保額賠償比保單顯示的金額爲少 C. 保單所有人年齡越高，賠償金額越高 D. 保單所有人年齡越少，賠償金額越少	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.8	11-2009 4-2008 10-2006	由於對外國人姓名的混淆，結果簽發人壽保單時，把一名女性誤以爲是男性，幾年後錯誤終於被發現，假如保單持有人不介意繼續繳交相同保費，需要作出哪些更改? A. 提高保額 B. 退回由投保至現在所繳交的所有保費 C. 降低保額，以反映實際年齡 D. 向保險人補回保單簽發至今所有少交的保費	A
4.8(b)	1-2010 5-2008 1-2007 11-2006	一般香港保單(美式保單)都有列明當誤報年齡的情況出現時的處理方法。以下哪項或哪些是常見的處理方法？ A. 不會要求增加保費或退還保費 B. 保單所寫比真實年齡爲低，賠償較低利益 C. 保單所寫比真實年齡爲高，賠償較高利益 D. 以上所有處理方法皆可	D
4.8	2-2012	一般香港保單都有列明當誤報年齡的情況出現時的處理方法，如果誤報情況於索償前出現。以下哪項或哪些是常見的處理方法？ A. 保額不變，保費向上或向下調整 B. 保額不能改變，只可退回多付保費 C. 調整保費以反映實際年齡 D. 以上皆可	A
4.8	10-2011	一般香港保單都有列明當誤報年齡的情況出現時的處理方法，如果誤報情況於索償前出現。以下哪項或哪些是常見的處理方法？ A. 保持保額不變，收取或支付調整後的保費差額 B. 真實年齡比保單所寫爲低，向下調整利益 C. 真實年齡比保單所寫爲高，向上調整利益 D. 以上所有處理方法皆可	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.8	5-2008 12-2006	一般香港保單(美式保單)都有列明當誤報年齡的情況出現時的處理方法，如果*誤報情況於索償後*才出現。以下哪項或哪些是常見的處理方法？ A. 不會要求增加保費或退還保費 B. 真實年齡比保單所寫爲低，賠償較低利益 C. 真實年齡比保單所寫爲高，賠償較高利益 D. 以上所有處理方法皆可	A
4.8	5-2010 6-2008	誤報年齡及性別，明顯地會影響保費及/或利益。若這個錯誤於索償出現後才發現，在香港普遍的處理方法是： A. 不會調整保單利益 B. 保單即時失效，所繳交之保費作廢 C. 保單即時失效，所繳交之保費全數歸還 D. 向上或向下調整保單利益至正確的金額	D
4.9	3-2012 12-2011	對財產的權利是 "復歸的" 即什麼意思是？ A. 保單持有人對這財產的權利毫無疑問地獲承認，財產的享用將延遲至未來某日或某事發生時。 B. 保單持有人對這財產的權利不獲承認。 C. 保單持有人對這財產的權利毫無疑問地獲承認，不過財產的享用將延遲至自定日期時。 D. 保險人對這財產的權利毫無疑問地獲承認，財產的享用將延遲至未來某日或某事發生時。	A
4.9	11-2010	暫時性的轉讓，以保單作爲貸款的抵押品，稱爲： A. 暫時轉讓 B. 絕對轉讓 C. 抵押轉讓 D. 永久轉讓	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.9	8-2009	抵押轉讓只屬於暫時性，而承讓人的利益相等於： A. 現金價值 B. 貸款金額及利息 C. 保額減去貸款金額 D. 保額(不包括紅利或利潤)	B
4.9(c)	6-2010 5-2010 1-2007	轉讓總共有兩種，一種轉讓是永久性的，稱爲： A. 暫時轉讓 B. 絕對轉讓 C. 抵押轉讓 D. 永久轉讓	B
4.9	9-2009	以下那項有關轉讓是不正確的? A. 永久性的轉讓稱爲絕對轉讓 B. 暫時性的轉讓稱爲抵押轉讓 C. 轉讓要發書面通知給保險人 D. 可以轉讓給毫無關係的人	D
4.9	6-2011 6-2010 5-2010 1-2010 11-2009 9-2009 8-2009 9-2007 4-2007 1-2007 10-2006 9-2006	錢先生將人壽保單轉讓了給 ABC 有限公司。ABC 有限公司現在要求保險人支付紅利，卻遭保險人拒絕。保險人這樣做的最可能原因是： A. 保險人沒收到就該轉讓發出的書面通知 B. 轉讓只限於對死亡利益的權利 C. 要求必須由錢先生提出，他仍然是保險合約的一方 D. 錢先生沒有將受益人改成 ABC 有限公司	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.9	1-2008	如有保單價值，保險人的權利在承讓人之上，當支付利益時會扣除相關費用，承讓人得到的稱爲： A. 淨保額收益 B. 餘下保額收益 C. 淨保費收益 D. 淨保單收益	D
4.9	1-2008	絕對轉讓和抵押轉讓的陳述是正確的？ A. 意思一樣只是名稱不同 B. 抵押轉讓後保單主權人不可以退款 C. 絕對轉讓要退保後實行 D. 抵押轉讓不需任何抵押物	B
4.9	4-2008 11-2006	人壽保險的轉讓過程中，將保單轉讓給其他人的一方稱爲： A. 轉讓人 B. 承讓人 C. 被提名轉讓人 D. 被提名承讓人	B
4.9(e）	5-2008	人壽保險是保單所有人的財產。 如果進行絕對轉讓，下列哪些描述是正確的？ A. 絕對轉讓是暫時性的安排 B. 轉讓人成爲新的保單持有人 C. 承讓人對成爲新的保單持有人 D. 以上都是錯誤的	C
4.9(e)	2-2011 7-2010 5-2008 2-2007	作出永久性轉讓，承讓人成爲新的保單持有人，稱爲: A. 絕對轉讓 B. 永久性轉讓 C. 抵押轉讓	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 不可撤換轉讓	
4.9(e)	5-2008	保單所有人有權將保單轉讓給其他人，轉讓的類型有兩種，其中一種叫做絕對轉讓，另外一種叫做： A. 非絕對轉讓 B. 抵押轉讓 C. 按揭轉讓 D. 非永久轉讓	B
4.9(d)	1-2012 12-2011 5-2008 9-2005	以下哪項並非是壽險保單中的轉讓限制？ A. 不能爲非法目的而安排 B. 只能以現金進行 C. 規定一筆過支付利益於承讓人 D. 不得侵犯任何受益人的既得利益	B
4.9(e)	3-2012 11-2009 1-2009 7-2008 2-2008 10-2006	以下哪項或哪些有關絕對轉讓及抵押轉讓的陳述是不正確的？ A. 絕對轉讓是永久性的安排 B. 在抵押轉讓的情況下，保單抵押貸款或退保是不可能的 C. 抵押轉讓的承讓人對保單享有無限權益 D. 抵押轉讓可能以保單作爲貸款的抵押品	C
4.10	3-2012	在香港比較適用的自動紅利選擇是購買增額清繳保險以及： A. 以現金方式給付 B. 繳付保單保費 C. 存放在保險人處以賺取利息 D. 購買一年定期壽險	C
4.10	12-2010	保單於適當時候會獲得紅利(bonuses)，而形式是復歸，即是何時保單所有人才可提取: A. 於派發後即時屬於保單所有人 B. 當支付保額時才支付 C. 於指定時間後才支付 D. 每年週年紅利宣佈後	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.10	9-2007 10-2006	美式紅利是即時支付予保單持有人，而英式紅利 A. 大多數「復歸」的形式支付 B. 有時稱爲有利潤保單 C. 通常於保額支付時一同支付 D. 以上所有各項	D
4.10	3-2010	如果客人沒有選擇紅利選項，那保險人會如何處理? A 有利紅利選擇 B 客人紅利選擇 C 保險人紅利選擇 D 自動紅利選擇	D
4.10	10-2008 9-2008 4-2008 11-2006	大多數保單最常見會以購買增額清繳保險及以下哪項爲自動紅利選擇？ A. 立即以現金方式給付 B. 繳付保單的保費 C. 存放在保險人處以賺取利息 D. 購買一年定期壽險	C
4.10	1-2012 12-2011 5-2010 9-2009 5-2009 8-2008 4-2007 9-2007	保單所有人未有作出紅利選擇，自動紅利選擇便將紅利存放在保險人處以賺取利息，或: A. 用以繳付保單的未來保費 B. 用以購買增額清繳保險 C. 購買爲期一年的定期壽險 D. 把紅利的現金價值加在保額上	B
4.10	5-2011 2-2007	自動紅利選擇的其中一方式是將紅利存放在保險人處以賺取利息，另一方式是 A. 購買一份增額清繳保險 B. 用以繳付保費	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		C. 以現金方式支付 D. 購買爲期一年的定期壽險	
4.10	8-2009 5-2008 9-2006	香港的分紅人壽保單一般是依照美式保單模式並賺取紅利(Dividends)，在英式的人壽保險體系中，與「紅利」意義相近的用語是： A. 利潤 (gains) B. 英式紅利 (bonuses) C. 保單收益 (policy earnings) D. 利潤分紅 (profits participation)	B
4.11	1-2012	受益人於給付保單利益時有許多不同的賠付選擇，包括： A. 存放於保險人處賺取利息 B. 約定時期內支付 C. 約定金額支付 D. 以上所有各項	D
4.11	11-2010	以下哪項/些有權選擇賠付的方式? A. 受益人 B. 保單所有人 C. 以上兩者皆可 D. 保險人	C
4.11	8-2009	給付保單利益除了以整筆支付死亡及其他利益外，亦可： A. 保存於保險人處及支付利息 B. 將整筆收益以終身年金形式支付 C. 定額支付保單收益 D. 以上皆可以	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.11	1-2009 8-2006	進行結清賠付的索償時，不可選擇 A. 現金整筆提取 B. 定期收取保單收益 C. 定額收取保單收益 D. 購買保險公司的股票	D
4.11	12-2009 1-2008	以下哪項/些是賠付的方式？ I. 一筆過 II. 定期支付選擇 III. 定額支付選擇 IV. 買保險人的股票 A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. II, III, IV	A
4.11	2-2008 4 – 2007	以下哪項/些有權選擇賠付的方式? (i) 受益人 (ii) 保單所有人 (iii) 承讓人 (iv) 保險人 A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. II, III, IV	A
4.11	2-2008 2-2007	保險金賠付方式有很多種。以下哪項是選擇賠付的方式？ A. 保單所有人只可整筆給付 B. 第三者保單只可賺取利息收入 C. 保險人按照自己喜好而選擇 D. 保單所有人/受益人有很多選擇方式	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.11	6-2011 5-2008	受益人於給付保單利益時有許多不同的賠付選擇，包括： A. 以購買公司股票代替現金支付 B. 分期支付保單收益及利息 C. 保單收益以整付保費購買一份定期壽險 D. 以上所有項目	B
4.11	12-2011 11-2011 11-2009	支付保單利益時不可能有以下哪些賠付選擇？ A. 整筆支付給受益人 B. 分期給付約定金額 C. 用來購買保險公司的股票 D. 以上所有各項	C
4.11	5-2010 7-2008 5-2008	支付保單利益時可以有以下哪些賠付選擇？ A. 整筆支付給受益人 B. 於受益人身故時整筆支付 C. 用來購買保險公司的股票 D. 以上所有各項	A
4.11	7-2008 1-2007	支付保單利益時可以有不同的賠付選擇。以下哪項／些是賠付選擇？ A. 保單收益保存於保險人處，而保險人每年支付利息 B. 分期給付約定金額的保單收益直至付完所有保險金 C. 向指定人士終身分期支付約定的保單收益（終身收益） D. 以上所有皆是	D
4.12	1-2012	在悲慘的情況下，丈夫於妻子發生交通意外後身故而自殺。當時丈夫本身的人壽保險，還差一點未生效滿一年，這保單： A. 會作出賠償 B. 其他保單條款將推翻此計劃 C. 並無任何責任，但亦可「通融賠付」 D. 可向法庭申請推翻	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.12	12-2011 11-2010	以下哪項有關自殺除外責任是正確的？ A. 於保險生效初期通常被列爲除外責任 B. 自殺免責期通常爲期一年 C. 就算自殺於保單初期發生，通融賠付亦有可能 D. 以上所有各項	D
4.12	9-2009 6-2009 12-2006 11-2006	一份已生效 4 年的保單作出索償，受保人的身故原因爲自殺。保險人會： A. 絕對不作任何賠償 B. 索償不受此原因影響 C. 根據刑事法保險人不可作出賠償 D. 只有定期壽險才有限制	B
4.12	3-2012 9-2007 2-2007 1-2007 10-2006 8-2006	當證實受保人死於自殺，保險人會 A. 絕對不作任何賠償 B. 視乎索償時保單生效了多久 C. 賠償保額的一半 D. 若保險人作賠償，即屬違法	B
4.12	4 – 2007	人壽保險中，自殺條款的目的是 A. 防止有人自殺 B. 避免有人利用自殺而獲得賠償 C. 不鼓勵以自殺作爲得到賠償的方法 D. 以上所有各項	B
4.12	5-2008	保單所人同時是受保生命，於保單生效後三個月內保單所有人自殺導致死亡，那麼： A. 並非相關，保險人需要支付賠償 B. 無關係，保險人只是無須支付意外死亡的賠償 C. 無須作出任何賠償 D. 由於此行爲被視爲詐騙，因此所繳付的保費會作廢	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
4.12	6-2008	在人壽保單中的自殺條款的目的是： A. 防止人們自殺 B. 令所有因自殺而索償無效 C. 防止因自殺而購買的人壽保單生效 D. 杜絕所有因自殺而索償的情況	C
5.1	3-2012	以下哪項有關相互公司及營利公司的陳述是正確？ A. 相互公司沒有股東 B. 營利公司沒有股東 C. 相互公司只做人壽保險業務 D. 營利公司只做一般保險業務	A
5.1	11-2010	「相互」的字眼出現於保險公司名稱，而公司成立時都沒有股東，這公司進行了轉變，稱爲： A. 公司化 B. 股份化 C. 紅利股東化 D. 集資化	B
5.1	10-2008 10-2005	合資股份公司亦稱爲有限責任保險公司，因爲： A. 它的股東對公司只有有限責任 B. 它所發出的保單的保額並非無限大 C. 它只可以經營有關業務類型 D. 股東不必再爲公司的虧損或資本需求提供任何額外的資金，除非其股票價值還未「完全清繳」	D
5.1	1-2009 12-2005	相互保險公司： I. 沒有股東 II. 由分紅保單持有人擁有 III. 保險公司的名稱含有「相互」的字眼必屬於「相互」 IV. 由董事局及高級管理層控制	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. I, II & III B. I, II & IV C. II, III & IV D. 以上各項	
5.1	9-2007 4-2007	營利公司的股東不必爲公司的虧損或資本需求提供額外資金，原因是: A. 可向分紅保單持有人集資 B. 這是董事局的責任 C. 完全清繳所擁有的股票的價值 D. 以上所有各項	C
5.1	10-2011 4-2008 2-2007	相互保險公司由分紅保單持有人擁有，實際上由誰管理? A. 股票持有人 B. 董事局及高級管理層 C. 法庭委任的經理 D. 監管機構(例如保險業監督)	B
5.1	12-2010 8-2009 5-2008 11-2006	保險公司沒有股東而是由分紅保單持有人擁有，這公司稱爲： A. 相互保險公司 B. 合資股份公司 C. 營利公司 D. 專屬自保保險公司	A
5.1 (a)	2-2011 9-2009 8-2008 11-2005	相互保險公司的擁有人是： A. 它的股東 B. 一名獨立人士 C. 兩名或以上的合夥人 D. 分紅保單持有人	D
5.1 (b)	7-2010	營利公司又稱爲有限責任保險公司，即是：	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	5-2010 1-2007 10-2006	A. 公司對債務人的責任是有限的 B. 公司可發出的保單金額並非不限上限 C. 公司只可經營被批准的業務類型 D. 一旦股東的股份已「完全清繳」，就不必再爲公司的虧損或資本需求提供任何額外的資金	
5.1.1	1-2010	以下哪項是市場行銷所包括的活動？ A. 安排新聞發佈會、傳媒訪問 B. 安排並監督身體檢查 C. 處理保單複印本, 包括所有相應的查核 D. 要進行詳細的科學鑑證	A
5.1.1	8-2009	保險公司內的通訊、更改保單及文件整理由以下哪個部門處理？ A. 精算部 B. 理賠部 C. 顧客服務部 D. 核保部	C
5.1.1	12-2009 8-2008	以下那項是負責更改保單和檔案整理的部門: A. 售後服務 (after sales services) B. 優質客戶服務 (better customer services) C. 進步客戶服務 (improved customer services) D. 保單主權人服務 (Policyowner Service)	D
5.1.1	9-2009 5-2008	以下哪項並非一般市場行銷所包括的活動？ A. 產品研究 B. 宣傳 C. 廣告 D. 定義次準風險	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
5.1.1 (a)	2-2012	以下以下哪項屬於會計部的工作? A. 市場調查 B. 文件聯絡 C. 產品定價 D. 財務報告	D
5.1.1(c)	7-2010 5-2009 8-2006	以下哪項不屬於培訓部的工作? A. 培訓有關人員 B. 專業考試 C. 理賠及再保險 /(產品定價) D. 提供事業發展的資源與設施	C
5.1.1(d)	12-2011	以下哪項最不可能是理賠這個部門的功能？ A. 調查工作 B. 核實索償的有效性 C. 調查誤報資料後的可保性 D. 審閱有關死亡報告	C
5.1.1(d)	5-2010 8-2008	以下哪項最是理賠這個部門的功能？ A. 調查工作 B. 對風險作出評估 C. 檢查屍體 D. 決定個別風險是否需要安排再保險	A
5.1.1 (e)	10-2011	以上哪項或哪些關於保單更改是正確? A. 更改通常由保單所有人服務部職員負責 B. 通常是重要更改(如受益人更改) C. 有時會汲及核保考慮因素 D. 以上各項	D
5.1.1(e)	10-2008 2-2007	以下哪項有關客戶服務部工作的陳述是不正確的 A. 索償事宜 B. 更改保單 C. 通訊 D. 檔案整理	A
5.1.1(e)	2-2012	以下哪項屬於顧客服務的工作?	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	6-2011 11-2010 9-2007 4 – 2007 10-2006	I 更改保單 II 保單續保 III 檔案整理 (包括複印保單) IV 通訊 A. I, II B. II, III C. I, III, IV D. I, II, III, IV	
5.1.1（e）	6-2010 5-2008	下列哪項是售後服務部門的功能？ A. 更改保單 B. 通訊 C. 文件整理 D. 以上都是	D
5.1.1(g)	3-2012	以下哪項是核保(雖然不是最完美)的定義？ A. 風險評估 B. 按需要附加限制條款 C. 作出適當的再保險安排 D. 以上所有各項	D
5.1.1(g)	1-2012 11-2008 11-2006	以下哪項最不可能是核保這個部門的功能？ A. 對風險作出評估 B. 安排客戶進行體檢 C. 檢查屍體 D. 決定個別風險是否需要安排再保險	C
5.1.1(g）	5-2008	關於人壽保險核保的事宜，哪項描述是錯誤的？ A. 就人壽保險來講，核保不可以有錯誤 B. 核保只可以在保單續保時更改保險人的過失 C. 核保是保險人選擇風險的活動	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 以上全部錯誤	
5.2.1	3-2012 1-2012 5-2011 8-2009	在投保手續的過程中，以下哪項爲須要考慮的重點？ I. 身份證明文件 II. 下一個生日年齡 III. 生效日期 IV. 過去 3 個月轉換職業的紀錄 A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. I, II, III & IV	A
5.2.1	8-2009	在投保手續的過程中，以下哪項爲須要考慮的重點？ I. 身份證明文件 II. 下一個(有時是前一個)生日年齡 III. 家族病歷 IV. 過去 3 個月轉換職業的紀錄 A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. I, II, III & IV	D
5.2.1	5-2008	以下哪項或哪些可能屬於填寫壽險投保書中的一般規則： A. 必須提供所有重要事實 B. 不可作出修改 C. 必須見證 D. 以上各項	A
5.2.1	5-2008	保險的投保手續，須注意：	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 必須提供所有重要事實 B. 不得作出任何更改 C. 必須有見證 D. 以上所有各項	
5.2.1(a)	7-2008 8-2006	投保單一般由以下哪類人士負責填寫及簽署? A. 投保人本身 B. 投保人的有關保險代理人 C. 專業保險經紀 D. 代理投保人的律師	A
5.2.1(c)	2-2007	以下哪項有關投保時的補充要求是不正確的? A. 可保性證明 B. 繳付保費的方式 C. 保險人報告 D. 核保問卷	C
5.2.2	1-2010	此收據本身是一份合約並清楚顯示賠償及無效的日期: A. 立約保費收據 B. 附條件保費收據 C. 保費保單文件 D. 長期業務收據	A
5.2.2	5-2009	其中一種收據立約保費收據，另一種: A. 保費保單收據 B. 臨時保單收據 C. 附條件保單收據 D. 獨立合約	C
5.2.2	4 – 2007	收據本身是一份合約，獨立於其後任何可能簽發的保險保單，保障並不以事後能否證明投保人的可保性爲條件，稱爲 A. 立約保費收據 B. 附條件保費收據 C. 保費保單文件	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 長期業務收據	
5.2.2	4-2008 12-2005	保險人已收到首期保費及申請書，並已發出收據。整個詢問過程頗長，當未送到保單到客戶手上，他就因交通意外死亡，詢問過程中是屬於可保的。以下哪項陳述是正確的？ A. 無論收據屬於哪種類別都無效 B. 無論是立約保費收據或附條件保費收據都有效 C. 除非所發收據爲具約束力(非附條件)才有效 D. 除非所發收據爲附條件(非具約束力)才有效	B
5.2.2	11-2011 10-2011 4-2008 3-2005 9-2007	TIA 即： A. Termination Insurance Application 停止保險申請 B. Temporary Insurance Agreement 臨時保險協議 C. Temporary Insurance Acknowledge 臨時保險確認書 D. Temporary Insurance Accepted 臨時保險證明	B
5.2.2	2-2012 5-2008	一種收據，保險人同意保險於投保時即開始生效，但是必須在事後能確定投保人在投保時乃屬按照標準條款具有可保性才有效。這種收據稱爲： A. 獨立合約 B. 立約保費收據 C. 附條件保費收據 D. 臨時保險協議	C
5.2.2	5-2008	保險人同意保險於投保時即開始生效，但是必須再事後能夠確認投保人在投保時屬按照標準條款具有可保性才有效。 這種保單收據叫做：	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 不附條件保費收據 B. 附條件保費收據 C. 立約保費收據 D. 臨時保費收據	
5.2.2(a)	1-2012 6-2011 1-2009 12-2006	保險人發出了附條件保費收據，而核保後投保人是完全不可保的: A. 保障無效亦不曾有效 B. 付出更多保費就有效 C. 必定觸犯詐騙 D. 保險人需按標準條款賠償	A
5.2.2(b)	6-2010	立約保費收據又稱爲： A. 確認保險協議 B. 臨時保險協議 C. 定期保險協議 D. 臨時保險通知	B
5.2.2(b)	11-2009 2-2008 9-2006	以下哪項有關立約保費收據的陳述是不正確的？ A. 它們又稱爲不附條件保費收據 B. 它們又稱爲臨時保險協定 C. 它們提供了保險人不可終止的具約束力保障 D. 保障是具約束力的，但只限於指明的日數內	C
5.2.3a	6-2010	以下哪項是顧客服務重要性的考慮因素？ A. 客戶忠誠度 B. 客戶拓展 C. 生產力/盈利能力 D. 以上所有各項	D
5.2.3a	5-2008	保險公司中哪個部門的工作中包括以下內容： 客戶忠誠度，客戶拓展，提高生產力／盈利能力 A. 市場部門 B. 顧客服務部	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		C. 產品部門 D. 財務部門	
5.2.4	3-2012	爲保單持有人提供一段時間(稱爲冷靜期)，讓他們可以詳細考慮，以下哪項或哪些是《冷靜期》的陳述? A. 將保單交付、或將通知書發予保單持有人或其代表後，起計的 30 天，以較先者準 B. 將保單交付、或將通知書發予保單持有人或其代表後，起計的 21 天，以較先者準 C. 將保單交付予保單持有人起計 9 天 D. 將保單交付、或將通知書發予保單持有人或其代表後，起計的 21 天，以較後者準	B
5.2.4	1-2012	保單持有人於一段時間內行動，將已申請的人壽保險保單作出退保，並取回所有保費。此情況是根據哪項條文處理？ A. 保險公司條例 B. 保險業聯會的冷靜期 C. 保險業聯會發出的指引 D. 保險業監督的規則	B
5.2.4	11-2011 7-2010	爲保單持有人提供一段時間，讓他們可以再詳細考慮，並允許他們就新購買或已申請的人保險保單改變主意，這稱爲 A. 冷靜期 B. 寬限期 C. 保障期 D. 可異議期	A
5.2.4	12-2011	爲保單持有人提供一段時間(稱爲冷靜期)，讓他們可以詳細考	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		慮，以下哪項是根據《冷靜期》權益內的建議，保單應在多少天內發出? A. 無指示日期 B. 收到申請 9 日內 C. 通知書發出後 14 日內 D. 通知書發出後 21 日內	
5.2.4	10-2011	爲保單持有人提供一段時間(稱爲冷靜期)，讓他們可以詳細考慮，以下哪項或哪些是《冷靜期》的權益? A. 保單交付予保單持有人後起計 21 天 B. 通知書發予保單持有人後起計 14 天 C. 通知書簽發後計 9 天 D. 填妥投保申請書後 21 天	A
5.2.4(g)	2-2012 11-2010	「投資相連」及「非投資相連整付保費」保單於冷靜期內扣除市值調整後才退還保費。而「非投資相連」的保單會退還： A. 50%已繳保費 B. 全數已繳保費 C. 扣除開支及佣金後退還保費 D. 扣除市值調整後退還	B
5.2.4(g)	3-2010 9-2007	於冷靜期期間退保, 以下那種保單會出現市值調整? A. 儲蓄壽險 B. 定期壽險 C. 相連長期保單 D. 終身壽險	C
5.2.5	2-2007	以下哪項有關轉保/誘導轉保的論說是正確的?	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 轉保是不當行爲 B. 誘導轉保並不涉及不當行爲 C. 無論轉保或誘導轉保都不用填寫任何額外文件 D. 守法的保險人是不會鼓勵進行轉保或誘導轉保的	
5.2.5	3-2010 6-2009	若以「轉保」,「誘導轉保」於保險作比較： A. 兩者之間的意思相同 B. 「轉保」往往含有不當行爲的意思 C. 「誘導轉保」往往含有不當行爲的意思 D. 在保險的角度中，兩者的方法均不可接受	C
5.2.5	11-2008 5-2008	將現在壽險保單轉成其他保險人提供的壽險保單，以下哪項是這一個事例： A. 誘導轉保 B. 轉保 C. 轉換 D. 取消	B
5.2.5	7-2008	爲保障客户權益,保險中介人必須在客户同意購買或決定購買一份新的壽險保單之前協助客户填妥哪份文件？ A. 「冷靜期」權益 B. 保單抵押文件 C. 客户保障聲明書 D. 消費者保障聲明書	C
5.2.5 (e)	1-2007	如雙方保險人確定誘導轉保已經發生，銷售保險公司不可以: A. 向保險代理登記委員會，舉報該名代理人 B. 暫停該名代理人的職務 C. 向原有保險人賠償協定的財務損失 D. 書面通知客戶有關事情，並容許客戶恢復原有保單，但必須於 30 天內決定	C
5.2.6a	12-2011	投資相連保單銷售說明書，保險公司必須列明保單首 5 年的	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	11-2010	退保發還金額及其後： A. 每年的退保發還金額 B. 每 3 年的退保發還金額 C. 每 5 年的退保發還金額 D. 每 10 年的退保發還金額	
5.2.6(a)(ii)	1-2007	相連保單退保說明檔中有一段文字，載於退保現金價值計算表的上方，稱爲 A. 警告 B. 規定聲明 C. 保單持有人的陳述 D. 退保聲明	B
5.2.6(b)	7-2008 5-2008	投訴或爭議，公司必須保存有關說明文件，這些記錄一經要求，必須遞交給： A. 保險業監督 B. 香港保險聯會 C. 保單受保所有人 D. 香港政府	B
5.2.6b (a)	12-2011 6-2011 12-2010	非投資相連保單銷售說明書，預期紅利與現金款項可以存放在保險人處以賺取利息，息率在文件中有沒有說明? A. 有指明於文件中，並獲得保證 B. 沒有指明於文件中，紅利與現金款項均不能保證 C. 有指明於文件中，但紅利與現金款項沒有保證 D. 有指明於文件中，並保證切合市場利率	C
5.2.6b(a)(iii)	6-2011 11-2009	非（投資）相連保單銷售說明書，保險公司必須列明保單首 5 年的每年年終的投保人可得死亡保險金，及在此之後直至保單持有人年屆 65 歲或保單期滿爲止（以較早日期爲準），其間: A. 每個第 3 年年終 B. 每個第 5 年年終 C. 每個第 10 年年終 D. 每個第 15 年年終	B
5.2.6a(a)(ii)	5-2011	退保說明文件中，退保現金價值表的上方有一陳述: “以下假	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		設的比率僅作說明之用，並非一項保證或按照過往業績爲基礎，因此與實際的回報率可能有所差異。”, 這句說明會出現在: A. 投資相連保單 B. 定額定期壽險 C. 儲蓄壽險 D. 分紅終身壽險	
5.2.6a(a)(ii)	11-2008 9-2007	退保說明文件中，退保現金價值表的上方有一陳述: “以下假設的比率僅作說明之用，並非一項保證或按照過往業績爲基礎，因此與實際的回報率可能有所差異。”, 這稱爲什麼? A. 規定聲明 B. 預防聲明 C. 預防陳述 D. 保單持有人警告	A
5.2.6b	2-2012	非投資相連保單銷售說明文件不包括: A. 基本人壽保額 B. 保險人保證之利率 C. 應繳保費 D. 保證及預期現金價值	B
5.2.6b	11-2011 5-2010	非投資相連保單銷售說明書 I. 須要將金額調整爲整數，所顯示的保費總額或與應繳保費總額稍有出入 II. 根據所假設的利率和紅利率，保單持有人可以在指定的某個保單年度開始，利用紅利等支付基本計劃的未來保費 III. 預期紅利與現金款項可以存放在保險人處以賺取利 IV. 必須是公司所採用的息率 A. I, II, III	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		B. II, III, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	
5.2.6b	1-2007	對於非投資相連保單銷售說明書，如遇有投訴或爭議時，一經要求，有關說明檔必須遞交給於哪個機構？ A. 保險業監督 B. 保險索償投訴局 C. 保險業聯會 D. 保險代理登記委員會	C
5.2.6b	12-2009 1-2008	非投資相連保單中提及的利息是： A. 不包括在銷售說明書，但是保證的 B. 包括在銷售說明書，但是不保證的 C. 包括在銷售說明書，是保證的 D. 不包括在銷售說明書，但保證與市場息率相同	B
5.2.6c	11-2010	萬用壽險(非相連)保單銷售說明書的現金價值及死亡保險金是以： A. 「假設派息率」在保單有效期內一直不變爲基礎而計算 B. 以保險人盈利爲基礎而計算 C. 「假設派息率」每年增長爲基礎而計算 D. 以佣金每年增加爲基礎而計算	A
5.2.6c	5-2008	萬用壽險(非相連)保單銷售說明書中須基於兩個或以上不同的假設派息率作說明，有關假設派息率： A. 沒有任何限制 B. 低者不高於每年 5%及高者可以選擇任何價值 C. 高者不高於每年 9%及低者可以選擇任何價值 D. 高者不高於每年 9%及低者不高於每年 5%	D
5.2.6c(c)	11-2008	萬用壽險(非相連)保單銷售說明書的費用/回報率基於哪項	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	4-2008 9-2007 4 – 2007	「假設派息率」? A. 無任何建議或說明 B. 高者應不高於 9%，但低者可以是任何價值 C. 低者應不高於 5%，但高者可以是任何價值 D. 低者應不高於 5%及高者應不高於 9%	
5.2.7a	3-2012	分紅保單的紅利金額與相關匯集基金的甚麼有直接關係？ A. 資產值的全部 B. 業績情況 C. 與當時的盈利情況一致 D. 收費	B
5.2.7a	1-2012	分紅保單的紅利金額與相關匯集基金的業績情況有直接關係。匯集基金在特定期間的業績情況與其在同一段期間的投資因素有密切關係。以下哪項對紅利額有最大的影響？ A. 投資費用 B. 投資的賠付金 C. 投資回報 D. 證券市場的波動	C
5.2.7b	2-2012	以下哪項是最常見之派發紅利基本原則: A. 採取外部精算師而非內部精算師之意見 B. 由財務監督提出，並經精算師確認 C. 由精算師提出，並由股東確認 D. 紅利會平均派發，以反映市場波幅	D
5.2.7b	1-2012	保單紅利一般是透過三種方式派發，包括： A. 即時紅利 B. 復歸紅利 C. 額外紅利 D. 最後紅利	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
5.2.7 (c)	11-2011 10-2011	保險人或在某壽險計劃建議書內註明 “保費抵銷”，這時在銷售保單時保險人應: A. 詳細向客戶解釋，任何時候，行使保費抵銷，利率水平會下降，客戶須要恢復掏錢付保費，否則可能導致保單失效或利益額降低 B. 詳細向客戶解釋，任何時候，行使保費抵銷，死亡率可能上升，客戶須要恢復掏錢付保費，否則可能導致保單失效或利益額降低 C. 詳細向客戶解釋，任何時候，保險人有權收回這條款 D. 詳細向客戶解釋，任何時候，保險人不須預早通知客戶便可取消這條款	A
5.2.7(d)	12-2011	紅利有一種用法叫"保費抵銷"，保險人應該在銷售保單時向客戶詳細解釋"保費抵銷"，對某些客戶來說是具吸引力的，但必須注意： A. 當作出了"保費抵銷"這麼的選擇後，到時客戶一定不須要再交保費 B. 任何時候，當作出了"保費抵銷"這麼的選擇後，利率水平可以下降的，到時客戶須要恢復掏錢付保費， 否則可能導致保單失效或利益額降低。 C. 任何時候，當作出了"保費抵銷"這麼的選擇後，死亡率可以上升的，到時客戶須要恢復掏錢付保費， 否則可能導致保單失效或利益額降低。 D. 當作出了"保費抵銷"這麼的選擇後，現金價值會下降的	B
5.3	1-2012	保險人確定風險的可保性及決定採用甚麼保險條款，這稱爲： A. 評估 B. 核保 C. 技術性評估 D. 預期風險研究	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
5.3	2-2011	有關人壽保險核保，以下哪項或哪些是不正確? A. 評訂有關風險 B. 可由初級職員進行的簡單核保程序 C. 人壽保險一旦批核便不可作出更改 D. 以上皆不正確	B
5.3	11-2010	形容就提供保險而進行風險評核最適當的名稱爲： A. 評估 B. 核保 C. 技術性評估 D. 預期風險評估	B
5.3	7-2010 1-2007	一項描述爲：「它乃是要確定被建議風險的可保性」。「它」是指什麼？ A. 售後服務 B. 核保 C. 理賠 D. 投保	B
5.3	9-2008 9-2007	人壽保險的核保, 跟一般保險的核保有所不同, 爲什麼人壽保險的核保比較重要? A. 因爲人壽保險的保額高一些 B. 保險人不能私自取消保單 C. 死亡是一件嚴肅的事 D. 風險無法確定	B
5.3.1	3-2012	核保過程中，確定風險程度主要考慮到： A. 實質危險 B. 道德危險 C. 實質及道德危險 D. 既非實質、亦非道德危險	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
5.3.1	10-2011	根據人壽保險之核保，通常會考慮之風險有: i. 標準風險 (正常核保) ii. 次標準風險 (經過某些特定考慮) iii. 優良風險 (比標準收取較低之保費) iv. 最高風險因素 (按個別情況考慮) A. i, ii & iii B. i, iii & iv C. ii, iii & iv D. i, ii, iii & iv	A
5.3.1	12-2010	根據人壽保險之核保，通常會考慮之風險有: i. 標準風險 ii. 拒保風險 iii. 次標準風險 iv. 優良風險 A. i, ii & iv B. ii, iii & iv C. i, iii & iv D. 以上所有各項	D
5.3.1	12-2011 6-2010 8-2009	核保過程中，確定風險程度分爲實質危險及： A. 道德危險 B. 非道德危險 C. 非實質危險 D. 精神危險	A
5.3.1	7-2010 9-2009 2-2007	核保要確定的風險 A. 只有實質危險 B. 只有道德危險 C. 實質危險及道德危險 D. 以上皆不是	C
5.3.1	4 – 2007	當保險人面對次標準風險時，感到不能提供任何類型保險，	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		有以下哪項/些選擇? A. 拒絕風險 B. 拒保風險 C. 不可受保風險 D. 不可接受風險	
5.3.1	4-2008 10-2005	核保分爲兩階段： (i) 再保險安排 (ii) 風險評估 (iii) 確定風險程度 (iv) 將建議風險分類 A. i, ii B. ii, iii C. ii, iv D. iii, iv	D
5.3.1	2-2011 5-2008	某些情況下，保險人拒絕提供保險予個別投保人，這稱之爲： A. 拒絕風險 B. 拒保風險 C. 不可受保風險 D. 不可接受風險	B
5.3.1	8-2009 9-2008 5-2008	以下哪項較有可能屬於財務性核保而不屬於技術性核保？ A. 受保人的身體狀況 B. 受保人的態度及行爲 C. 投保額超出水平 D. 以上各項皆是	C
5.3.1	5-2010 5-2008	保險人以客戶的客觀因素考慮可能增加受保事件發生率，這屬於： A. 實質危險 B. 道德危險 C. 量化分析	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 非主觀危險	
5.3.1(a)	10-2008 12-2006	以下哪項或哪些是實質危險而非道德危險？ A. 明顯超重 B. 煙癮大的人 C. 家人有心臟病病歷 D. 以上都是實質危險	D
5.3.1	2-2012 12-2011 10-2011 5-2011 5-2010 12-2009 8-2009 1-2009 10-2008 8-2008 6-2008 4-2008 2-2007 9-2007 11-2006 10-2006 9-2006	以下哪項屬於或不屬於人壽保險的核保因素？你的理據何在？ A. 明顯超重是核保因素；這與某些疾病有關聯 B. 在卡拉 ok、酒吧或賭場入面工作不屬於核保因素；沒有保險人會就該職業收取較高保費 C. 體重過輕不屬於核保因素；這同任何疾病扯不上關係 D. 經營香煙貿易工作屬於核保因素；毫無疑問，這種職業跟某種癌很有關係 (經營香煙貿易工作屬於核保因素；這是保費定價因素)	A
5.3.1(b)	1-2012	保險人將風險分成的類別包括： 標準風險 拒保風險 次標準風險 優良風險 i, ii & iv ii, iii & iv i, iii & iv 以上所有各項	D
5.3.1(b)	6-2010	核保可分爲財務性核保及技術性核保，以下哪項屬於財務性核保而非技術性核保？	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. 受保生命的身體狀況 B. 受保生命的態度 C. 受保生命是否投保額過高 D. 以上所有各項	
5.3.1(b)	2-2007	除技術性核保外，還有財務性核保，保險人於核保時會考慮以下哪項/哪些因素呢? A. 保單所有人繳付保費的能力 B. 再保險的需要 C. 就同一受保生命累積購買的保單 D. 以上所有各項	D
5.3.1(b)	6-2011 12-2010 5-2010 9-2009 8-2008 9-2007 8-2006	除了要考慮技術性核保所帶來的潛在危險，核保人還需要瞭解客戶繳付保費的能力及有否累積保單的情況，稱爲: A. 財務性核保 B. 非技術性核保 C. 額外性核保 D. 外來因素核保	A
5.3.1(b)註	4 – 2007	相比技術性核保，財務性核保涉及對建議的保險金額作出評估，包括: A. 預期保單所有人履行繳付保費責任的能力 B. 風險的程度，再保險是否可取 C. 就同一受保生命已累積購買的保單計劃 D. 以上所有各項	D
5.3.1 註	10-2008 1-2007	除了技術性核保之外，核保還要注意財務性核保。以下哪項問題是關於財務性核保的？ A. 準被保險人之健康狀況 B. 準被保險人的基本誠信及意向 C. 保額是否超出一般情況類似的人的通常水準	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 以上所有皆是	
5.3.2	11-2010	有時合資格醫療人員所提供的進一步健康資料是有必要的，所以這類調查的來源可以是主診醫生及： A. 核保醫生 B. 體檢醫生 C. 壽險醫生 D. 保險人醫生	B
5.3.2	3-2010	“主診醫生”及“體檢醫生”的定義爲: A. 兩者義思相同 B. “保險人安排給投保人的醫生”及“爲投保人提供醫院醫療護理的醫生” C. “保險人安排給投保人的醫生”及“曾經爲投保人提供醫療護理的醫生” D. “曾經爲投保人提供醫療護理的醫生”及“保險人安排給投保人的醫生”	D
5.3.2	1-2010 1-2007	有時合資格醫療人員所提供的進一步健康資料是有必要的，所以這類調查的來源可以是什麼？ (i) 主診醫生 (ii) 專科醫生 (iii) 體檢醫生 (iv) 診療所之醫護人員 A. (i) & (ii) B. (i) & (iii) C. (ii) & (iii) D. (iii) & (iv)	B
5.3.2	2-2007	保險人要知道投保人的健康資料時，可從以下哪項途徑獲得? I. 主診醫生 II. 體檢醫生 III. 保險醫生 IV. 護理醫生	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		A. I, II B. I, IV C. II, III D. III, IV	
5.3.2	5-2009 11-2008 5-2008 4-2008 2-2008 12-2006	一位經常或曾經爲壽險投保人提供醫療護理的醫生或其他合資格的醫務人員，一般稱爲： A. 家庭醫生 B. 主診醫生 C. 機密醫生 D. 壽險醫生	B
5.3.2	5-2011 6-2009 1-2009 5-2008	保險人須進一步調查投保單中所披露的某些健康資料，最常要求的醫療報告稱爲： A. 特殊問卷 (Special Questionairre) B. 詳細報告 (Detailed Report) C. 主診醫生報告 (Attending Physician's Statement) D. 體檢醫生報告 (Examining Physician's Statement)	C
5.3.2	6-2011 5-2008	以下哪項有關核保時要求醫療報告的陳述是正確的？ A. 報告牽涉敏感問題 B. 可能要求特殊問卷 C. 向主診醫生要求報告 D. 以上所有各項	D
5.3.2 (d)	2-2011	若保險人認爲有必要就投保人在保單上填寫的狀況作進一步的了解，這時便會建議投保人進行身體檢查，以下哪三項是正確: A. 向受保人解釋檢查之內容 B. 向受保人解釋檢查之目的 C. 受保人有權知道檢查的結果 D. 以上各項	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
5.3.3	11-2010	當投保人被介定爲次標準風險，保險人： A. 可以有多種處理方法 B. 拒絕提供保險 C. 可以附加保費 D. 可以指定除外責任	A
5.3.3	5-2008	以下哪項屬於次標準人壽的核保措施？ A. 指定除外責任 B. 附加保費 C. 提供不同計劃 D. 以上所有都可以	D
5.3.3	9-2008 5-2008	針對次標準風險的核保措施包括： I. 拒絕提供保險 II. 額外附加保費 III. 附有按年遞減直至一個指定日期便完全消失的負債 IV. 附有指定除外責任 A. I, II & III B. I, II & IV C. II, III & IV D. I, II, III & IV	D
5.3.3	1-2012 7-2008 12-2006	當投保人的風險高於標準而不能以正常保費率接受投保，保險人會： A. 拒絕提供保險 B. 附加保費 C. 因暫時不利健康爲由延遲決定 D. 以上皆可	D
5.3.3 (a)	5-2011 6-2009	當保險人發覺某個特定風險不可接受，這種拒絕提供保險的情況稱爲：	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
	1-2007 11-2006	A. 風險避免 B. 取消 C. 拒保 D. 不可接受	
5.4.1	11-2011 11-2008	以下哪項是最常見交付保單之方法 A. 保單主權人到保險公司領取 B. 郵遞方式 C. 掛號方式 D. 保險中介人直接交予保單主權人	D
5.4.1	12-2005	以下哪項壽險，會提供總保單及保險憑證？ A. 終身壽險 B. 定期壽險 C. 團體保險 D. 儲蓄壽險	C
5.4.1	9-2007 2-2007	以下哪項會向每名受保人提供僱員登記卡? A. 儲蓄壽險 B. 終身壽險 C. 團體保險 D. 定期壽險	C
5.4.1	5-2008	在壽險產品中，成員登記卡經常使用，這稱爲： A. 年金壽險 B. 終身壽險 C. 定期壽險 D. 團體保單保險	D
5.4.1	5-2008	團體保單保險除了提供總保單外，亦會爲每位受保人提供： A. 總保單副本 B. 保險憑證有時還有成員登記卡	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		C. 有關保單條款的副本 D. 詳細更改保單的條款的正本	
5.4.1(b)	3-2012	準備團體保單保險時，技術系統會印製以下哪項或哪些交件？ A. 團體總保單 B. 每位成員的保險憑證 C. 每位成員的成員登記卡 D. 以上全部	D
5.4.1(b)	5-2009 10-2006	準備團體保單保險時，技術系統除了會印製總保單外，還會向每位受保人簽發以下哪項或哪些交件？ A. 團體合約 B. 保險憑證，也許還有僱員登記卡 C. 只有保險憑證 D. 只有僱員登記卡	B
5.5	11-2010	處理通訊、文件整理及更改保單是哪個部門的職責？ A. 核保部 B. 保單查詢部 C. 保單服務部 D. 保單所有人服務部	D
5.5	3-2012 12-2010 10-2008 12-2006	顧客服務又稱爲保單所有人服務部，以下哪項不屬於它的職能範圍？ A. 與客戶通訊 B. 檔案整理：複印保單 C. 索償處理	C

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		D. 更改保單	
5.5	2-2012 1-2007	POS 有許多的功能，它的功能包括： I. 更改保單 II. 檔案整理 III. 保單續保 IV. 新產品的開發 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	A
5.1.1(a)	12-2009 11-2009	以下那個部門會處理再保險? A. 會計部 B. 市場及營銷部 C. 理賠部 D. 售後服務部	A
5.5	11-2009	以下那項不是售後服務部(POS) 的功能? A. 更改保單 B. 檔案整理 C. 保單續保 D. 解決洗黑錢的法律問題	D
5.5	5-2011 9-2008 5-2008 4-2008 9-2005	售後服務又稱爲 POS，POS 代表 A. 對自己的服務感到自豪 (Pride in Our Service) B. 優先辦公室服務 (Priority Office Service) C. 保單所有人服務部 (Policyowner Service) D. 個人行動服務 (Personal Operation Service)	C
5.5.1	8-2008 11-2006	所有保單的更改必須小心處理，因爲實際上可能涉及： A. 洗黑錢的行爲 B. 法律問題	D

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
		C. 有關再保險事宜 D. 以上各項都有可能涉及	
5.5.1	5-2011 12-2010 2-2007	以下哪項不可能是保單通常更改的項目? A. 保單持有人的身份 B. 受保人的身份 C. 受益人的身份 D. 地址	B
5.5.1	12-2011 2-2008 4-2007 1-2007 12-2006	保單通常要求更改的項目包括： A. 地址 B. 受益人 C. 保單持有人 D. 以上各項皆可更改	D
5.6.1	1-2012 5-2008 10-2006	期滿索償主要與哪個保險種類有關? A. 終身壽險 B. 儲蓄壽險 C. 定期壽險 D. 萬用壽險	B
5.6.2 (a)	5-2010 4–2007 2-2007 1-2007	於死亡索償中，死亡日期變得非常重要，因爲它會對以下哪項會有影響？ A. 遞減定期壽險之給付金額 B. 任何紅利／英式紅利的計算 C. 死亡發生於定期保險到期前 D. 以上所有皆是	D
5.6.2(b)	9-2007	於人壽保險的死亡索償，証明死亡的一般方法是： A. 死亡証明書的正本 B. 死亡証明書的副本 C. 由受益人簽署的聲明書 D. 以上任何一項	A

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
5.6.2(c)(iv)	11-2010 6-2010 9-2008 4-2007 10-2006	如果受益人殺了受保生命，他便不能從被謀殺者的人壽保險利益中獲得任何利益，因爲 A. 這是不被法律所容許的 B. 受到保單條款約束 C. 有違公共政策 D. 謀殺導致喪失有關公民權利	C
5.6.2(c)(iv)	7-2008	下列哪種情況有會導致索償有困難? A. 受保生命在夜總會內打鬥而死亡 B. 受保生命在持械行劫案中無辜被殺 C. 受保生命的妻子爲受益人，她爲獲得保險金而謀殺受保生命 D. 受保生命被綁架，但因家人不肯交贖金而被殺	C
5.6.2(d)	12-2011	下列哪種情況可能於一般調查後需作進一步調查？ I. 受保生命是否死於自殺 II. 80 歲老人自然死亡 III. 受保生命被其妻子(爲受益人)所謀殺 IV. 有附加死亡保險利益 A. I, II, III B. I, II, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D
5.6.3	1-2012 5-2011	當退保時, 保單所有人要有認可證明擁有保單現金價值權利, 這認證稱爲: A. 責任憑證 B. 所有權證明 C. 擁有權證明 D. 完整保單證明	B

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

參考	日期	問題	答案
5.6.3	11-2010 5-2010	客戶以購買人壽計劃一段時間。現在客戶被裁員及沒有能力支付保費。隨即客戶致電至保險公司，保險中介人應： A. 向客戶解釋利用淨現金價值作爲整付保費購買減額清繳保險 B. 向客戶解釋利用淨現金價值作爲整付保費購買與原保額相同的定期壽險 C. 向客戶解釋自動保費貸款 D. 以上皆爲建議範圍	D
5.6.3	12-2009	如果保單所有人被裁員，提出退保，中介人可以提議有關選擇: A. 清繳保險 B. 不能作廢條款 C. 保單抵押貸款 D. 以上所有皆可	D
5.6.3	8-2009	當客戶要求退保時，保險中介人應： A. 清楚告知退保手續 B. 慎重而有禮地查問 C. 提供其他更爲合適的選擇，例如保單抵押貸款 D. 以上所有	D
5.6.3	11-2008 9-2008 8-2006	當退保時，保險人要考慮下列哪些事項: A. 保單所有權的證明 B. 扣除未繳清的保費、貸款及利息 C. 特別照顧有關的承讓人或受益人的任何利益 D. 以上所有各項	D

此文件所載資料既不構成向任何人提供的投資意見或對建議任何人進行任何交易,建議或招攬出售或購買任何邀約,也不構成且不應被視爲協議購買、出售或投資或進行所述產品的合約依據。

此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。
此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。