1	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
2	以下哪項有關可保權益是對的？ A. 每個已婚女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
3	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況? A. 配偶 B. 債務人 C. 兄弟 D. 子女(仍未成年者)
4	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. 毋須露重要的事實 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. 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

5	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
6	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
7	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
8	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. 按揭彌償保險 IV. 遞減定期壽險 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III(iii) & (iv) D. (ii), (iii) & (iv)

9	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
10	若保費對於受保人並非最重要因素，而他希望在指定時間（例如二十年後）或在早逝時獲得最高利益，以下那種保單類形會較爲適合？ A. 定額定期壽險 B. 終身壽險（分紅） C. 儲蓄壽險（分紅） D. 遞增定期壽險
11	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. 以上的型式都正確
12	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
13	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

14	理論上，任何類型的壽險都可以是單位相連的。實際上，最常見的是: i. 定期壽險 ii. 終身壽險 iii. 儲蓄壽險 iv. 團體保險 A. i, iii B. ii, iii C. i, iv D. ii, iv
15	下列哪項有關「年金核保」與「人壽保險核保」的描述是正確的？ A. 年金與人壽保險的核保完全背道而馳 B. 就男性方面不同，女性則相同 C. 就女性方面不同，男性則相同 D. 年金與人壽保險的核保完全相同
16	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
17	「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
18	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

19	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
20	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
21	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
22	以下哪項是提前支付死亡保險利益中終末疾病的特點？ A. 受保保單所有人處於末期疾病，而預期壽命只有 12 個月或更少 B. 受保保單所有人處於末期疾病，而預期壽命並不確定 C. 受保保單所有人患上不治之症，而預期壽命只有 12 個月或更少 D. 受保保單所有人於被判斷爲末期疾病後 6 個月身故
23	危疾病保險利益會在受保保單所有人被診斷患上的「指明疾病」的情況下，支付全部或部分死亡保險金，這些「指明疾病」是： A. 醫療保險中的不保事項，因此可爲受保保單所有人提供更高的保障 B. 某些指定的先天性疾病 C. 患有某些指定疾病、或正在接受某些醫療程序 D. 進行某些指定職業中的主要任務

24	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
25	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)
26	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(達到某個日子) D. 以上各項日子均可
27	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
28	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. 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

29	以下那項有關「不可異議條款」的描述是不正確的？ A. 在正常情況下，有關保單於生效兩年後便變成不可異議 B. 受保人必需於這兩年間仍然生存 C. 被保險人的欺詐行爲可以推翻這條條款 D. 即使沒有可保權益，保單生效兩年後便會變成不可異議
30	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 D. II, IV
31	某人於投保某份保單的時候，某人指定瑪莉爲保單受益人，但保單生效兩年後，某人更改保單，致於萬一瑪莉若比他早去世，莉莉會取代瑪莉成爲受益人，莉莉的身份會是： 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
32	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. 投保人 B. 受保人 C. 受益人 D. 保單主權人

33	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
34	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
35	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
36	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
37	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

38	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
39	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
40	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
41	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)
42	以下那個部門會處理再保險? A. 會計部 B. 市場及營銷部 C. 核保部 D. 售後服務部

43	此人壽保險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
44	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
45	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
46	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
47	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

48	"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"
49	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)
50	保單內不可更改的項目是： A. 受益人 B. 受保人 C. 保險保障種類 D. 保單持有人

答案

題號	建議答案	建議參考章節	題號	建議答案	建議參考章節
1	B	1.1.1	26	D	3.5.1
2	A	1.2.1	27	B	3.6.1
3	D	1.2.1(e)	28	B	4.1
4	D	1.2.2	29	D	4.2
5	A	1.2.3	30	B	4.3
6	D	2	31	D	4.4
7	D	2.1.1	32	C	4.4
8	B	2.1.1(b)	33	D	4.5
9	A	2.1.2	34	D	4.6
10	C	2.1.2	35	D	4.8(b)
11	B	2.1.3	36	A	4.9
12	D	2.2.1	37	D	4.10
13	B	2.2.2	38	A	4.11
14	B	2.2.2	39	B	4.12
15	A	2.3.1	40	A	5.1.1
16	C	3.1.1	41	D	5.1.1
17	C	3.1.1	42	C	5.1.1(a)
18	D	3.1.1	43	A	5.2.2
19	D	3.1.1	44	C	5.2.4(g)
20	D	3.2.1a	45	C	5.2.5
21	B	3.2.1	46	B	5.2.6b
22	A	3.3.1	47	A	5.3.1
23	C	3.3.1(a)	48	D	5.3.2
24	C	3.4 (a)	49	B	5.3.2
25	D	3.5	50	B	5.5.1

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。

1	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. 應急資金 IV. 教育經費 A. I, II, III B. II, III, IV C. II, IV D. I, II, III, IV
2	以下哪項有關可保權益是對的？ A. 每男人對自己都具有無限可保權益 B. 每男人對自己所有的可保權益是根據該人的收入 C. 每男人對自己所有的可保權益是根據該人的資產值 D. 每男人對自己所有的可保權益與對其他人的可保權益均相同
3	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
4	就人壽保險而言，保險原則中的近因一項： A. 完全適用 B. 任何時候都不適用 C. 可能適用，尤其是懷疑自殺的死亡 D. 唯有在保單加有意外保險利益附約時需要使用
5	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 C. 對保險公司而言是有利可圖的 D. 按照保險仲介人的傭金率

6	只要維持保單生效及有效，人壽保單的索償遲早也會出現，以下那種壽險**可能**屬於例外？ A. 定期壽險 B. 分紅儲蓄壽險 C. 不分紅儲蓄壽險 D. 終身壽險
7	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. 分紅終身壽險 D. 定期壽險
8	駱先生剛畢業不久，沒有太多錢可以買保險，然而卻於明年結婚。爲什麼可轉換定期壽險是他值得考慮的選擇？ A. 可轉換定期壽險保費頗便宜，又給予被保險人靈活性，可以選擇在毋須提供可保性證明的情況下轉換成聯合壽險計劃 B. 可轉換定期壽險給予被保險人靈活性，可以選擇在毋須提供可保性證明的情況下轉換成較便宜的計劃 C. 可轉換定期壽險保費頗便宜，又給予被保險人靈活性，可以選擇在毋須提供可保性證明的情況下轉終身壽險計劃 D. 對於就快結婚的情況，可轉換定期壽險是最適合不過的了
9	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

10	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
11	下列哪項不是屬於萬用壽險的特性？ A. 靈活的保費 B. 可調整的保險利益 C. 披露保單可能徵收的附加保費 D. 自動增加保單保險利益
12	“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
13	以下哪項或哪些對單位相連保單的描述是正確的： A. 保單價值和單位化基金和信託的單位掛鈎 B. 往往附加於終身壽險或儲蓄壽險 C. 基金類型可以是股票、固定利息投資 D. 以上所有各項
14	一種產品按月或其他週期向已退休人士支付收入利益，直至該人去世。這種產品被稱爲： A. 終身退休年金 B. 退休金 C. 儲蓄壽險 D. 公積金

15	一種保險產品，能在退休或其他指定的時間，一次過支付一筆利益，這產品可能是： A. 退休金 B. 年金 C. 公積金 D. 強積金
16	團體保險的合約各方是： A. 僱員、僱主及保險人 B. 僱主、被保險人及保險中介人 C. 僱員、團體保單持有人及受益人 D. 保險人、團體保單持有人和團體保單受保人
17	豁免保費(WP) 與殘疾收入(DI) 的分別在於： A. WP:受保人完全殘疾時提供收入；DI:受保人完全殘疾時保險人替被保人繳付保費 B. WP:受保人生病時提供收入；DI:受保人生病時保險人替被保人繳付保費 C. DI:受保人完全殘疾時提供收入；WP:受保人完全殘疾時保險人替被保人繳付保費 D. DI:受保人生病時提供收入；WP:受保人生病時保險人替被保人繳付保費
18	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
19	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

20	一個擁有一份當中包括「意外死亡及喪失肢體保險利益」的人壽保險保單所有人。在以下哪些情況下，使他喪失兩肢，將可獲得保險人的賠償？ A. 跳樓自殺，沒有死亡 B. 無辜被劫掠者傷害 C. 在戰爭中喪失肢體 D. 在民航客機執行職務時被劫機者襲擊
21	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
22	如果保險人正就長期護理保險利益附約支付利益給受保保單所有人，其基本計劃及附加契約的正常保費： A. 提高 B. 暫停，但需於較後時間繳付或扣除 C. 在向被保險人支付利益期間獲得豁免 D. 減少百分之五十，並於康復後維持原來水平
23	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
24	以下哪些是危疾保險利益附約收取利益的普遍形式： A. 一筆過支付 B. 按年分期支付 C. 一連串按月支付 D. 直至死亡時全數支付

25	重大疾病保險利益中的常見受保事件包括： I. 中風 II. 對生命構成威脅的癌症 III. 末期腎衰竭 IV. 心臟病（心肌梗塞） A. I, II 及 III B. I, III 及 IV C. II, III 及 IV D. I, II, III 及 IV
26	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 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
27	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
28	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

29	在香港大多數的保單都包括「不可異議條款」，就「最高誠信」的原則中，保險人對以下哪種情況仍有責任就該索償提供保險利益： A. 保單生效只有一年 B. 保單生效 20 個月，但死亡發生後 6 個月才提出索償 C. 保單生效 4 年，違反最高誠信，在投保時蓄意隱瞞重要的醫療資料 D. 保單生效 4 年，違反最高誠信，沒有提供有可能影響投保之重要事實，但投保人真誠表示認爲該事實不重要
30	下列哪項或哪些有關壽險保單的「寬限期」條款的陳述是正確的 A. 它通常爲期 14 日 B. 它實際上是一項免費的保險期 C. 它只適用於保單的首期保費 D. 以上各項皆不正確
31	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
32	甚麼是「不能作廢」條款？ A. 當保單已生效超過兩年，保險人無權取消保單 B. 當續保保費尚未繳交，現金價值可用以維持保單有效 C. 保單所有人在沒有保險人的同意下無權終止保單 D. 當保單已全部索償，保單仍繼續生效
33	以下哪類保單並不適用「不能作廢條款」的？ A. 年金 B. 定期保險 C. 尚未有現金價值的保單 D. 以上皆不適用此條款

34	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
35	以下哪項陳述對於「保單轉讓」是不正確的？ A. 要以書面形式通知保險人 B. 事前須徵得保險人的同意 C. 保單所有人是轉讓人，第三者是承讓人 D. 轉讓可以是因爲出售利益或作禮物
36	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
37	以下哪項或哪些，在保單條款中的賠付選擇中，**不大可**能是正確： I. 向法定所有人支付保險利益只會以一筆過形式進行 II. 在第三者保單的賠付，只會容許以賺取利息方式支付 III. 保險人有權決定以哪種形式支付 IV. 受保保單所有人或受益人有權在多種選擇中決定如何收取保險利益 A. I, II, III B. I, III, IV C. II, III, IV D. I, II, IV

38	支付壽險保單利益的方式有很多種。以下哪人或哪些人有權決定理賠給付選擇？ A. 受益人 B. 保單所有人 C. 上述兩者之一 D. 上述各人皆沒有權，只有保險人有選擇權
39	若死亡在人壽保險第一年內有懷疑的情況下發生，但卻找不到死亡的證據： A. 法庭會判定這是屬於自殺 B. 保險人仍需全額賠償 C. 被保險人可以得到保額的 50% D. 保險人很可能會通融賠償
40	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
41	以下那項是負責更改保單和檔案整理的部門: A. 理賠部 (claims department) 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)
42	顧客服務又稱 POS ，那麼 POS 的全寫是： A. 對本身的服務感自豪（Pride in Our Service） B. 保單所有人服務（Policy Owner Service） C. 辦公室優先服務（Priority Office Service） D. 個人行動服務（Personal Operation Service）
43	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

44	那組織設立了「冷靜期」權益**(cooling-off initiative)** ？ A. 香港保險業聯會 B. 壽險總會 C. 保險代理登記委員會 D. 證監會
45	下列哪一個機構負責制訂投資相連保單的退保說明文件指引？ I. 保險業監督 (HKIA) II. 香港保險業聯會 (HKFI) III. 證券及期貨事務監察委員會 (SFC) IV. 消費者委員會 (Consumer Council) A. I, II B. II, III C. I, III D. I, , II, III, IV
46	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
47	萬用壽險(非相連)保單銷售說明書的費用/回報率基於哪項「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%
48	壽險核保人通常將風險分類，以釐定公平的保費，以下那項不屬於那些不同的分類？ A. 標準風險（正常的保費） B. 次標準風險（額外的保費及或條款） C. 優良風險（優質業務，較低的保費） D. 最高級風險（索償機會很微，極低的保費）

49	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
50	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

答案

題號	建議答案	建議參考章節	題號	建議答案	建議參考章節
1	D	1.1.1	26	D	3.4(c)
2	A	1.2.1	27	D	3.6.1
3	B	1.2.1(e)	28	D	4.1
4	C	1.2.2	29	D	4.2
5	B	1.3.1	30	D	4.3
6	A	2	31	D	4.4
7	D	2.1.1	32	B	4.5
8	C	2.1.1(b)	33	D	4.5
9	A	2.1.3	34	A	4.8
10	B	2.2.1	35	B	4.9
11	D	2.2.1	36	C	4.9(e)
12	A	2.2.1	37	A	4.11
13	D	2.2.2	38	C	4.11
14	B	2.3.1	39	B	4.12
15	C	2.3.1(d)	40	A	5.1
16	D	3.1.1	41	D	5.1.1
17	C	3.1.1	42	B	5.1.1(a)
18	A	3.1.1	43	C	5.2.2(b)
19	B	3.1.1(a)	44	B	5.2.4
20	B	3.2.1	45	B	5.2.6b
21	C	3.2.1(b)	46	B	5.2.6b(a)(iii)
22	C	3.3.2	47	D	5.2.6c(c)
23	B	3.3	48	D	5.3.1
24	A	3.3.1	49	C	5.3.1
25	D	3.3.2(b)	50	D	5.5

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。

1	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
2	以下哪一項就人壽保險的可保權益的陳述是不正確的？ A. 配偶對另一方擁有可保權益 B. 根據香港法例，父母對其子女均擁有可保權益 C. 血緣關係絕對不會構成可保權益 D. 監護人對其未成年的受監護人擁有可保權益
3	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
4	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
5	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

6	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)
7	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
8	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
9	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

10	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
11	有一種保險其保費可定期(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
12	以下那項或那些不屬於萬用壽險的特點？ A. 它具有可調整的保險利益 B. 它從不累積現金價值 C. 靈活的保費 D. 以上所有各項都不屬於萬用壽險的特點
13	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
14	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

15	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
16	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. 當受保人受到完全傷殘時可獲豁免繳交保費 D. 以上所有各項
17	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
18	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
19	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. 時間性免賠額 B. 時間性起賠額 C. 保單限額 D. 延期保單利益

20	受保人因意外入院，昏迷兩個月後死亡，可否得到意外死亡保險利益？ A. 不可以，因爲死亡並非意外導致 B. 可以，因爲死亡在意外事故後三個月內發生，而死亡是意外的結果 C. 不可以，因爲並非即時死亡 D. 以上各項都不是
21	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
22	生前支付保險利益附約亦可稱爲： 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
23	受保人就終末疾病索償，必須有主診醫生發生的病理診斷報告確認健康狀況及： A. 註明壽命少於 3 個月 B. 註明預期壽命 C. 註明死亡將於 6 個月內發生 D. 死亡在所難免
24	在一些人壽保險中加有長期護理保險利益的保單，是指當受保做保單所有人需要接受長期護理時，保險人會提前支付部份死亡保險利益。然而在發放該利益前，很多保險人要求受保保單所有人證明期護理時， A. 屬於永久完全傷殘 B. 預期壽命不會超過 2 年 C. 失去日常普通起居活動能力 D. 傷殘至某個程度

25	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
26	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
27	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
28	以下那項關於「完整合約」條款的描述是不正確的？ A. 完整合約包括保單正本及投保單的複印本 B. 只有在保單所有人同意下才可更改保單 C. 只有保險公司的指定高級職員才有權對保單作出更改 D. 保單的內容已是一份完整的合約，並不包括其他文件
29	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

30	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
31	如保單中有兩名受益人，但沒有列明如何分配保險金，保險金將如何分配呢? 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
32	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
33	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 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)
34	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

35	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
36	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)
37	一種保單暫時性的轉讓，通常作爲貸款的抵押品，這是屬於哪種轉讓? A. 絕對轉讓 B. 抵押轉讓 C. 暫時性轉讓 D. 附條件轉讓
38	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)
39	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

40	一間公司將其「股份化」，意思是： A. 已經修正交易 B. 面臨財政困難，並將被清盤 C. 已經決定不再設立股東 D. 將其合法地位變成營利公司
41	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
42	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
43	以下那項有關「冷靜期」權益是正確 A. 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壽保險保單改變主意 B. 當保單持有人／投保人在允許的時間內行使該權利時，整個合約將被取消 C. 當保單持有人／投保人在允許的時間內行使該權利時，已繳付的保費也要退還 (唯須按照「冷靜期權益」內詳述的規定作出「市值調整」) D. 以上皆正確

44	作出不正確或有誤導成分的言論或比較，誘使保單持有人以其他壽險保單取代現有壽險保單，令保單持有人蒙受損失。即是爲： A. 回佣 (Rebating) B. 客戶保障聲明書 (Customer Protection Declaration) C. 轉保 (Replacement) D. 誘導轉保 (Twisting)
45	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
46	以下那項或那些正描述實質風險而非道德危險 A. 明顯超重 B. 吸煙習慣 C. 家族遺傳病 D. 以上各項
47	在核保的時候，投保人沒有異常特點，完全可以按照適用於與投保人的年齡和性別相同的人士所設應繳的保費而接受投保，這是什麼風險： A. 基本風險 B. 正常風險 C. 標準風險 D. 可接受風險
48	保險人最常要求的醫療報告(APS)的全寫爲： A. 輔助的醫療報告 (Aucillary Physical Statement) B. 主診醫生的報告 (Attending Physician's Statement) C. 附加的醫療聲明 (Additional Physical Statement) D. 實質醫療報告 (Actual Physical Statement)

49	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： A. 風險避免 B. 取消 C. 拒保 D. 不可接受
50	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

答案

題號	建議答案	建議參考章節	題號	建議答案	建議參考章節
1	C	1.2.1	26	A	3.5.1
2	B	1.2.1(e)	27	A	3.6.1
3	C	1.2.2	28	D	4.1
4	C	1.2.3	29	A	4.2
5	B	1.3.2b	30	B	4.3
6	D	2	31	A	4.4
7	C	2.1	32	A	4.5
8	A	2.1.1	33	B	4.6
9	D	2.1.1a	34	A	4.7
10	C	2.1.2	35	B	4.8
11	A	2.1.3	36	B	4.9
12	B	2.2.1	37	B	4.9
13	D	2.2.2	38	B	4.10
14	B	2.3.1(d)	39	D	4.11
15	D	2.4	40	D	5.1
16	C	3.1.1	41	C	5.1.1
17	D	3.1.1	42	A	5.2.1
18	C	3.1.1	43	D	5.2.4
19	B	3.1.1(a)	44	C	5.2.5
20	B	3.2.1	45	A	5.3.1
21	C	3.2.1	46	D	5.3.1
22	C	3.3	47	C	5.3.1
23	B	3.3.1	48	B	5.3.2
24	C	3.3.2(b)	49	C	5.3.3 (a)
25	D	3.4	50	D	5.6.3

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。