保險中介人
素質保證計劃

長期保險考試

Life's brighter under the sun

Prepared by Learning & Development Centre

Last updated on 30 Nov-2011

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。

Sun Life Financial

公開考試制度

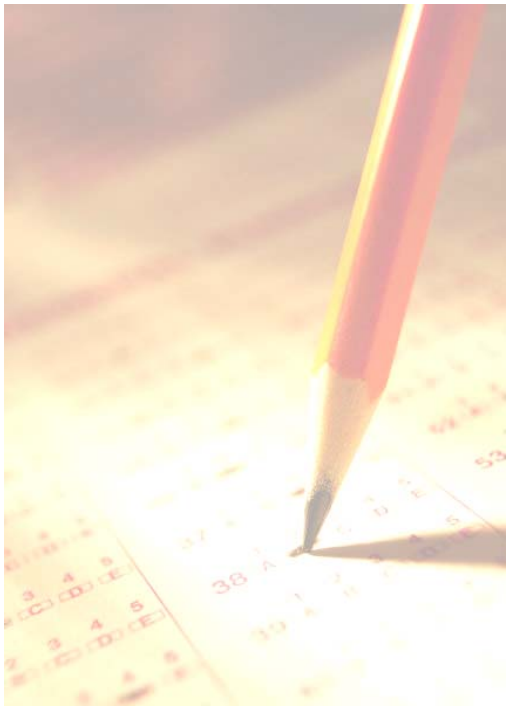
試題數目：總共 50 條選擇題 (中英對照)

考試時間：1小時15分鐘

及格要求：70%

筆試收費：港幣100元

電腦應考收費：港幣150元



主考機構：職業訓練局 - 專業進修中心

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。

保險中介人素質保證計劃

(包括: 保險原理及實務　長期保險 一般保險
投資相連長期保險　強制性公積金)

考試合格後

- 請通知秘書
- 傳真或內部郵遞考試成績單

給ADP部門的 Fonita Tsang

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。

長期保險考試 - 內容

章節	內容	比重	問題數目
一	人壽保險簡介	10%	5
二	人壽保險及年金的種類	20%	10
三	保險利益附約及其他產品	24%	12
四	闡釋人壽保險單	24%	12
五	人壽保險程序	22%	11
		100%	50



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。

第一章 人壽保險簡介

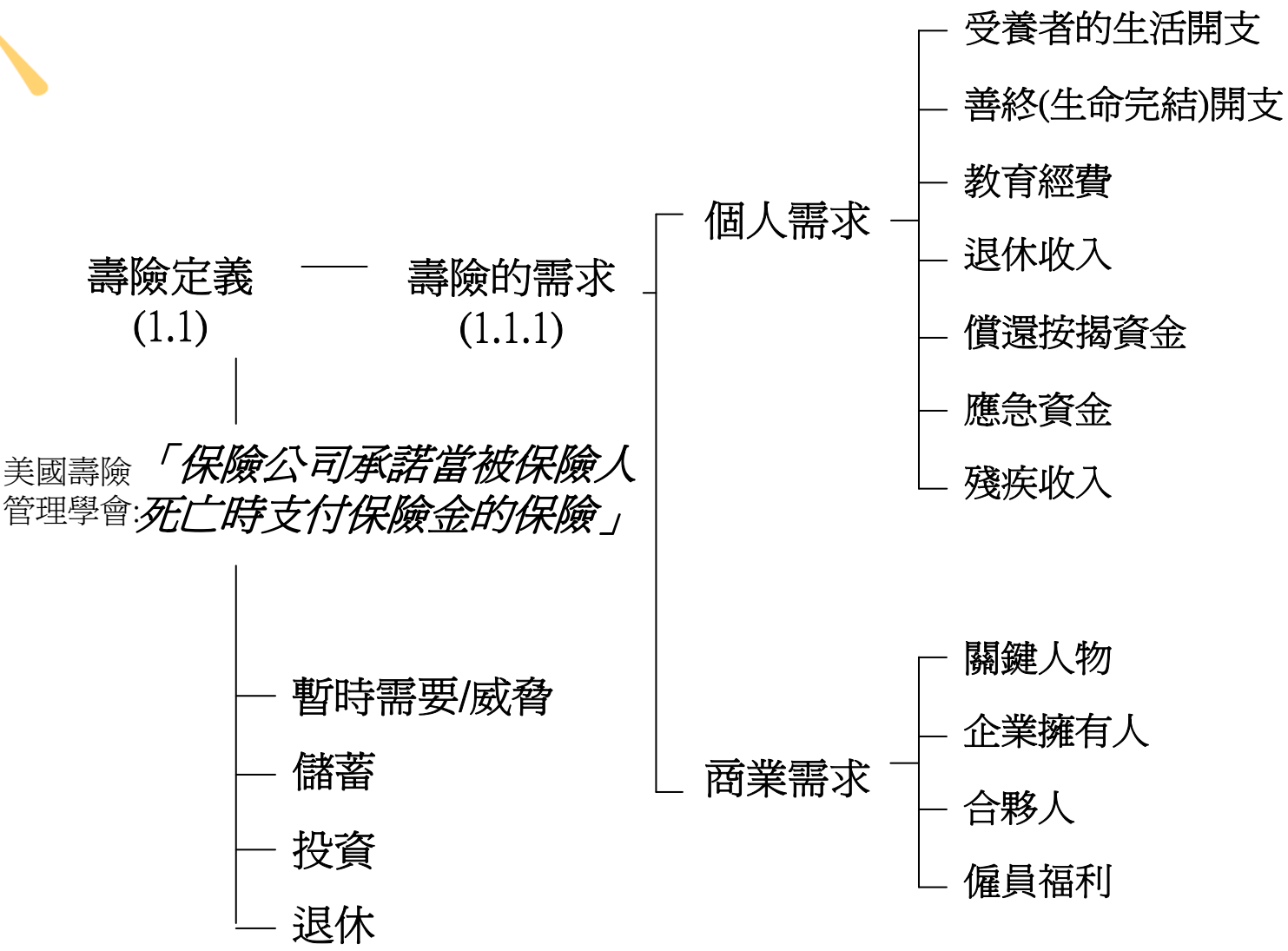
1.1 壽險定義

1.2 壽險原則

1.3 壽險保費的計算

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。

第一章 人壽保險簡介



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。

第一章 人壽保險簡介

壽險原則(1.2)

可保權益 (1.2.1)

(保單持有人與保險標的（或稱保險標的物）(subject matter of insurance) 之間的關係。)

- **法定要求：**法律規定源自《保險公司條例》
- **缺乏可保權益的後果：**(保單的訂立必須有可保權益關係，否則便屬無效)
- **對自己&配偶的可保權益** (無限金額可保權益)
- **對其他人的可保權益：**
  必須有某種財務利益關係
  - **債務人** (保額爲欠款加利息)
  - **生意合夥人** (例如：表演者、音樂家)
  - **合約關係** (以合約形式提供服務，該人的死亡可能會使合約的另一方蒙受財務損失。)
- **血緣關係和家庭成員** (香港不容許兄弟、姐妹、父母、子女、祖父母、孫等構成可保權益關係，但在美國適用)
- **可保權益的法定延伸** 「64A條」(未成年人 (未滿18歲) 的父母或監護人)
- **保險公司條例第64C及64D條** (保單須註明享有可保權益的人，而投保額可被視爲可保權益的程度)
- **何時需要可保權益**
  - 只要求於**合約開始**時，故此**離婚**、**債務清還後**或**轉讓**，保單仍然有效
  - 保單所有人在買保單時的意圖。 買保單時具有籠統的意圖把它轉讓是合法的，若轉讓給一個對受保生命不具可保權益的人就是另外一回事

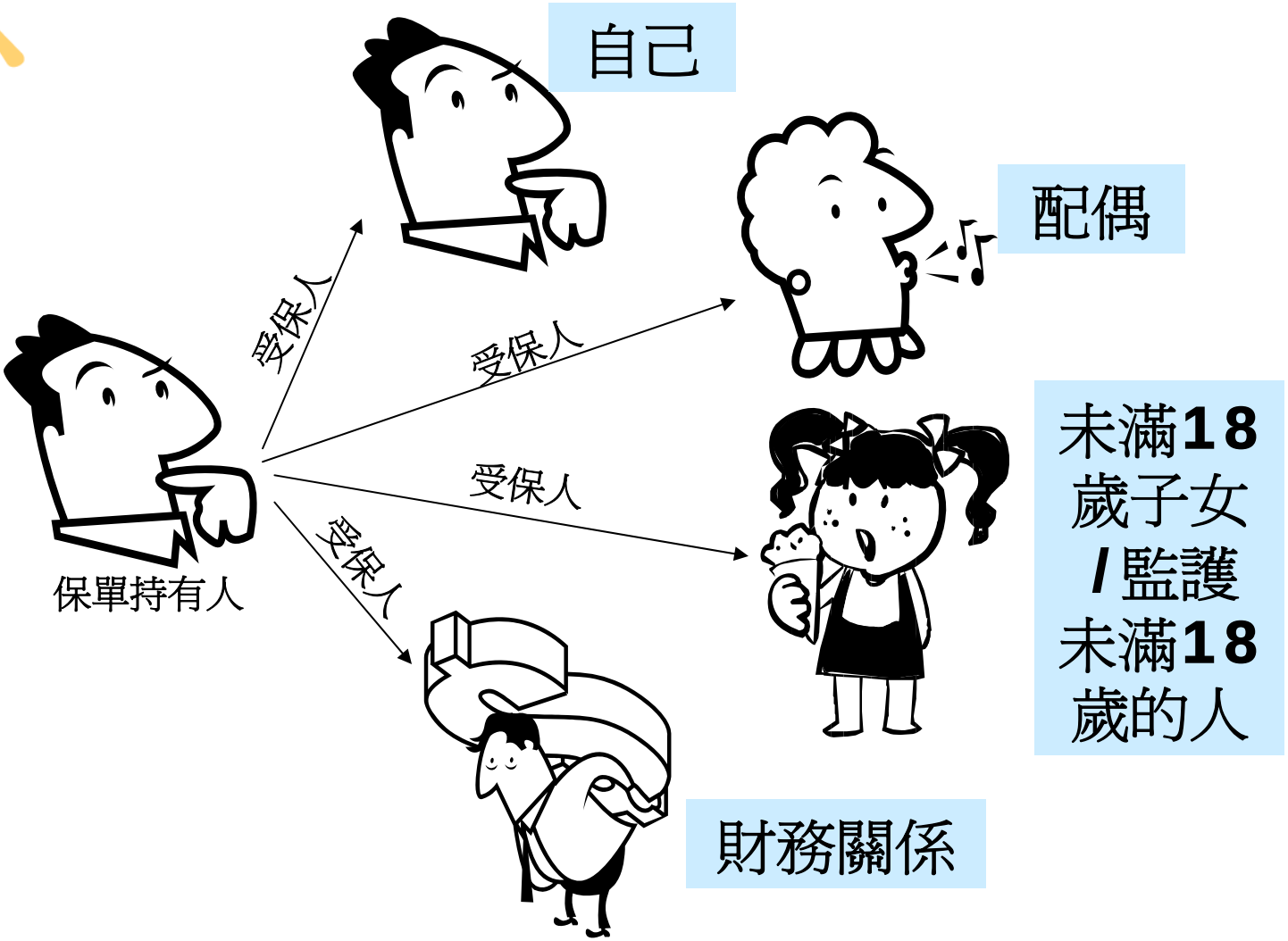
披露責任/申報實情責任 (1.2.2) Duty of Disclosure

彌償 (1.2.3 (a)-(b))

近因

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。

1.2.1 可保權益 Insurable Interest



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。

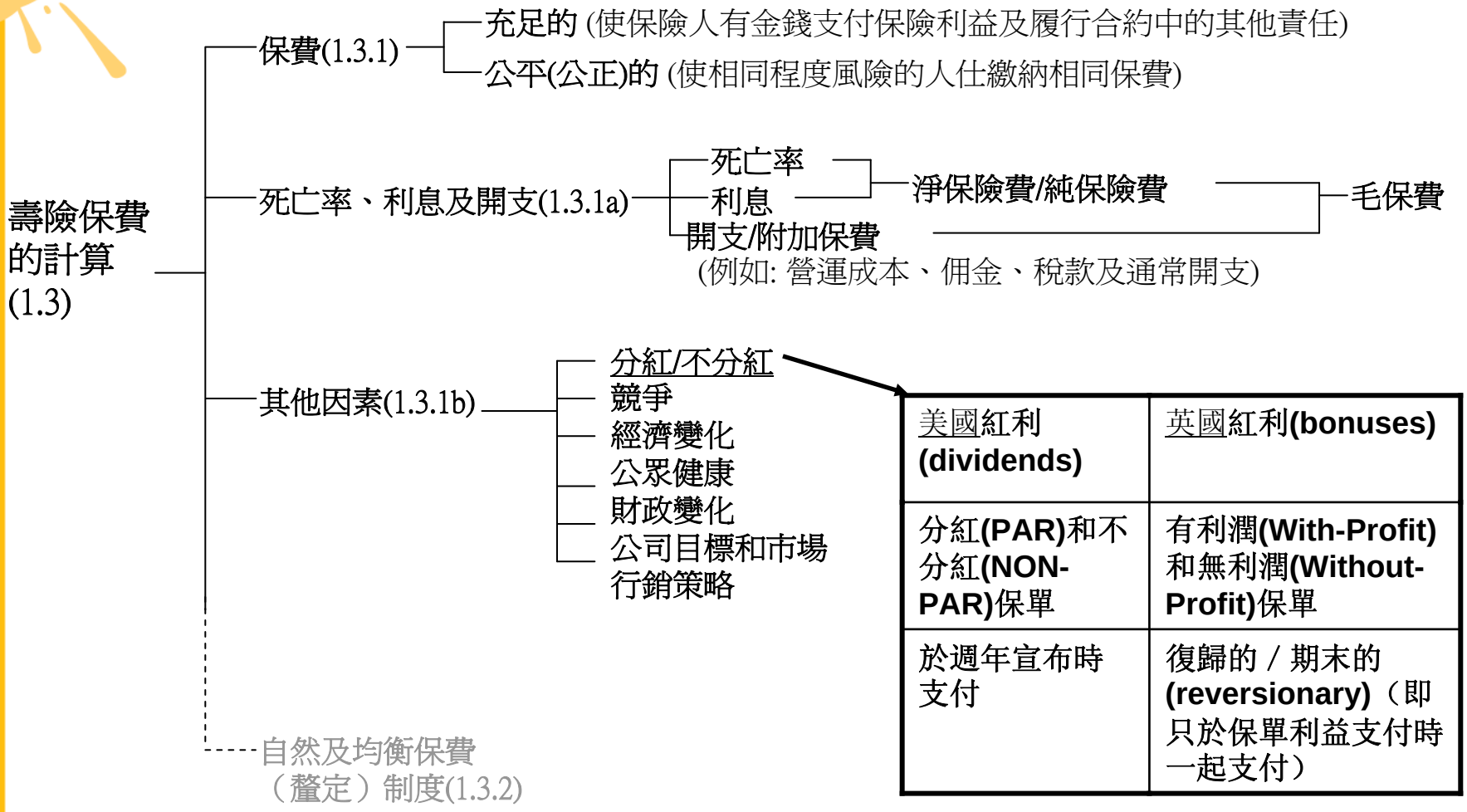
第一章 人壽保險簡介

- 壽險原則 (1.2)
  - 可保權益 (1.2.1)
  - 披露責任/申報實情責任 (1.2.2) Duty of Disclosure
    - **披露責任** (履行最高誠信．披露重要事實)
      重要事實:「在訂定保費或決定是否承擔風險方面會影響一名審慎的保險人的判斷的任何情況
    - **免體檢的投保單** (保險公司會以投保書內容引導被保人作出聲明，以防遺漏重要事實)
    - **要體檢的投保單** (被保人不需承擔醫療人員診斷錯誤的責任)
    - **身體檢查** (被保人根據《個人資料 (私隱)條例》獲得體檢的理由及結果)
    - **保單所有人違反責任** (一旦保單所有人違反了最高誠信，保險人有權推翻合約。但是可異議期之後，保單的有效性是不容異議的。)
  - 近因 造成損失的主要及有效原因(1.2.3 (a)
    - **受保危險** (對人壽保險來說並不重要，只有在自殺條款及意外死亡附約上才適用)
    - **除外危險** 「自殺條款-人壽保單的一段時間內屬除外責任)
    - **不保危險** (與人壽保險無關)
  - **彌償** (1.2.3 (b)
    - (「人壽保單」屬於利益保單，賠償是根據投保額，故此毋須以「分擔」及「代位權」處理)
    - (「一般保險」採用的損害賠償原則，故此以「分擔」及「代位權」處理)

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。

第一章 人壽保險簡介

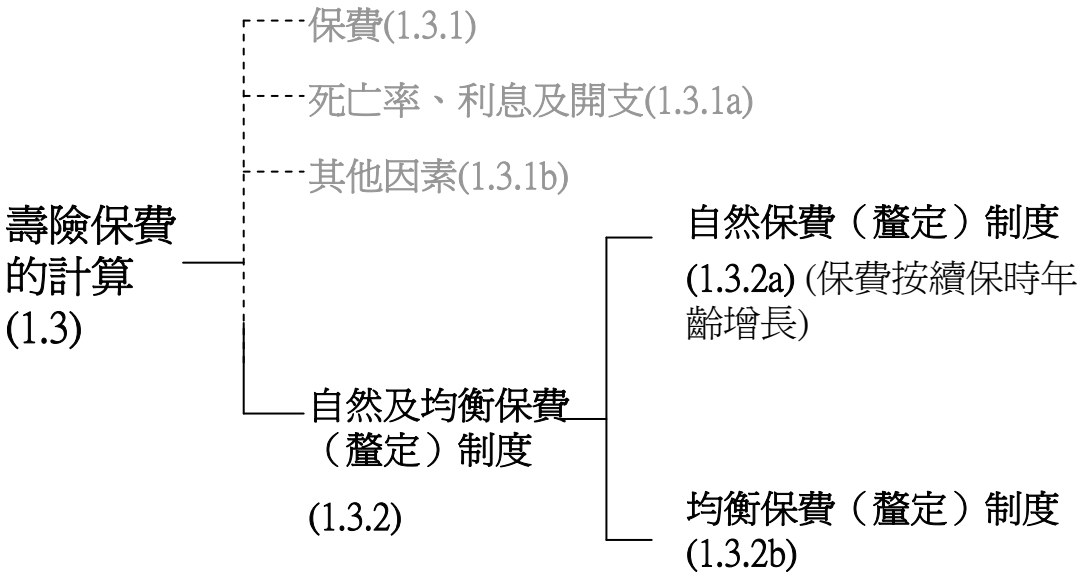
試卷三：長期保險



美國紅利 (dividends)	英國紅利(bonuses)
分紅(PAR)和不分紅(NON-PAR)保單	有利潤(With-Profit)和無利潤(Without-Profit)保單
於週年宣布時支付	復歸的／期末的(reversionary)（即只於保單利益支付時一起支付）

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。

第一章 人壽保險簡介



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。

	自然保費（釐定）制度 (1.3.2a) (保費按續保時年齡增長)	均衡保費（釐定）制度 (1.3.2b)
(a) 保費：	非固定；每年獨立計算，反映風險狀況（年齡等）	平衡不變
(b) 短期後果：	隨年齡的增長，保費每年增加, 年老時經濟能力下降，負擔沉重	早期的 “超額” 保費及其隨後的利息收入形成一個針對未來責任的基金或儲備 -> 現金價值 (Cash Value) / 退保現金價值(Surrender Value)
(c) 較長期後果：	受逆選擇 (anti-selection) 影響, 有續保問題；隨著年齡的增長，保費漸高，低風險的人(健康狀況良好, 預期壽命較長) 就會退出計劃而高風險的人顯然會決定續保	現金價值及退保價值的功能: (i) 退保價值 (等於現金價值減退保費用) (ii) 保單抵押貸款(向保險公司借用現金價值) (iii) 不能作廢 (停止繳交保費後保費從現金價值中扣除) (iv) 清繳保險(利用現金價值換取一份較低保額的保單，而保費已完全清繳)
(d)現時情況	目前*沒有*保險人實行	*目前*保險人的一般做法

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。

第一章
堂上練習

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。

第二章 人壽保險及年金的種類

2.1 傳統的人壽保險類別

2.2 非傳統的人壽保險類別

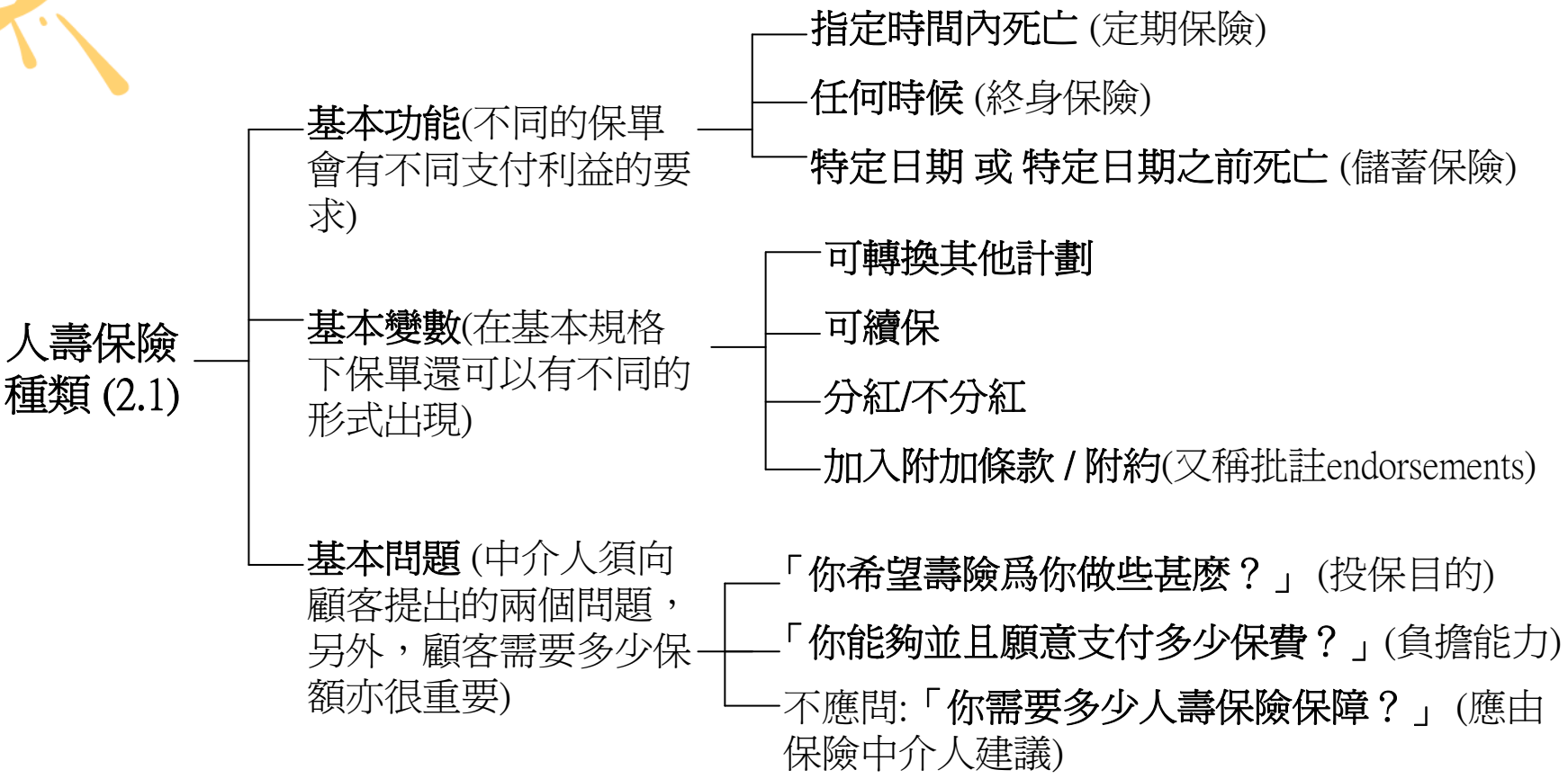
2.3 年金及退休金

2.4 團體及個人保險計劃

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。

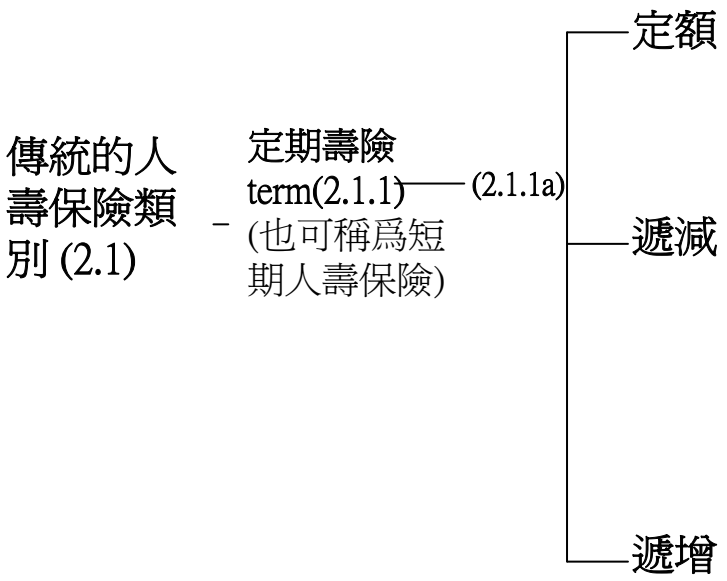
第二章 人壽保險種類

試卷三：長期保險



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。

第二章 人壽保險種類

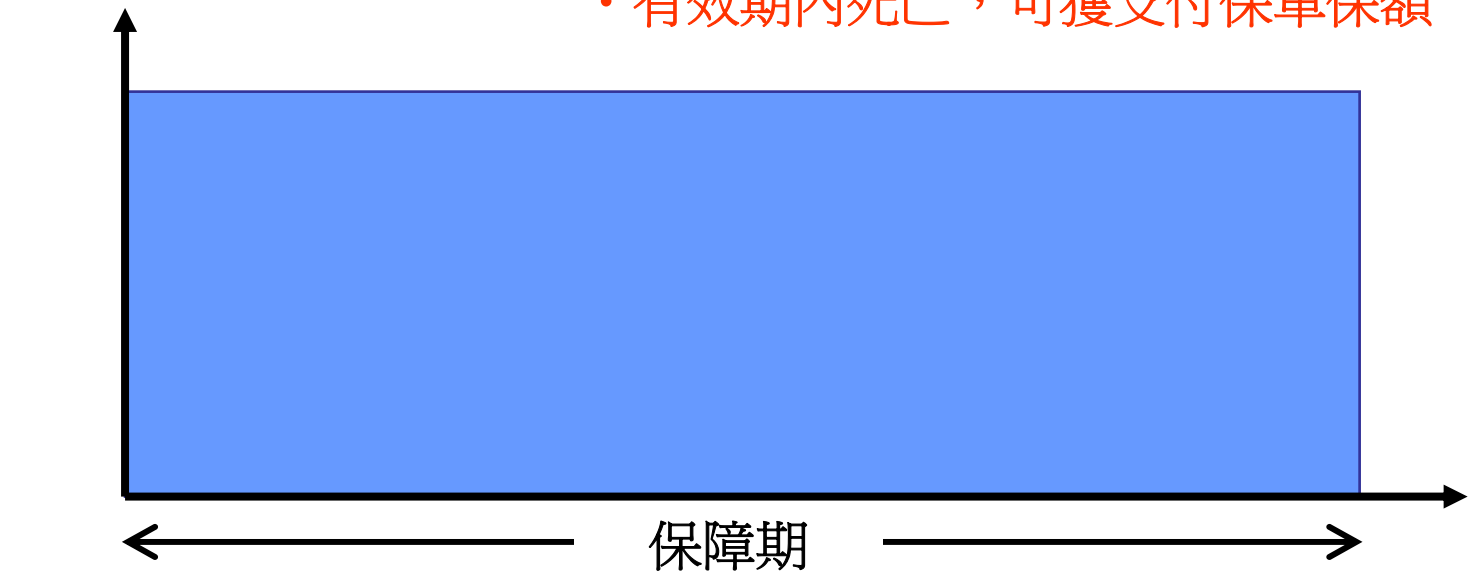


此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

2.1.1 定期壽險 (Term Insurance)

2.1.1a (a) 定額定期壽險(Level term insurance)

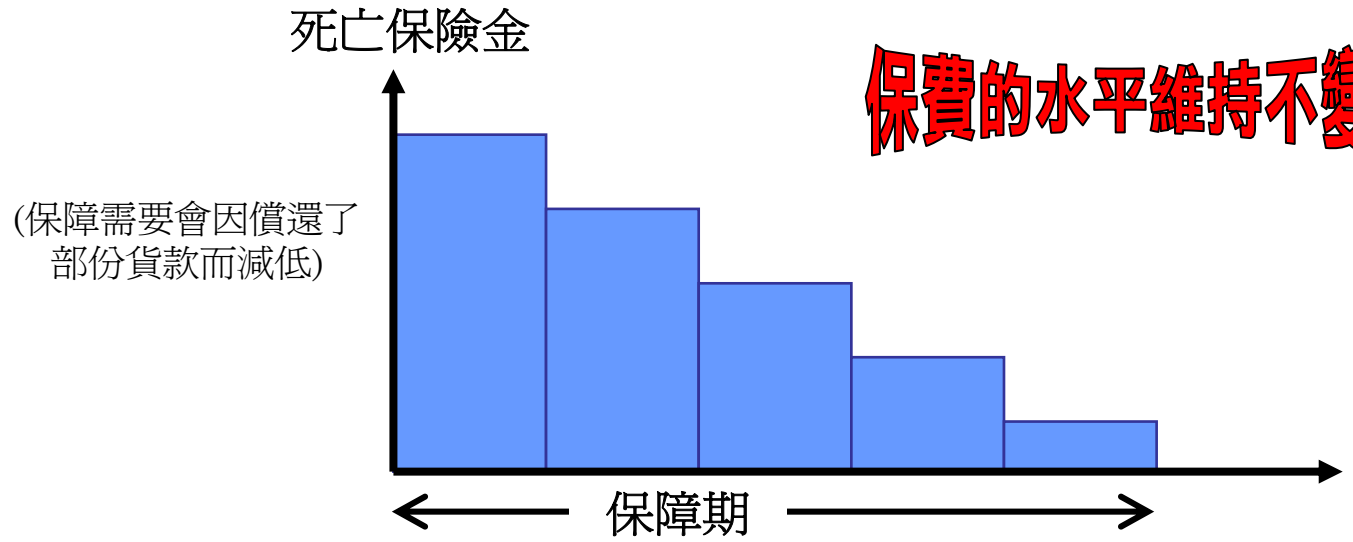
- 保險期內，保費和利益維持不變
- 適合有短暫需要的人仕
- 有效期內死亡，可獲支付保單保額



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。

2.1.1 定期壽險 (Term Insurance)

2.1.1a (b) 遞減定期壽險(Decreasing term insurance)



- **信用壽險** (通常以集體的形式賣給貸款機構。如果借款人死亡，直接向貸款人支付貸款餘額。)
- **家庭收入壽險** (一家之主在關鍵時候去世，賠償金以指定時間的剩餘時間內每月支付)

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。

2.1.1a (b) (ii) 家庭收入壽險



5年家用(60個月)　每月$10,000

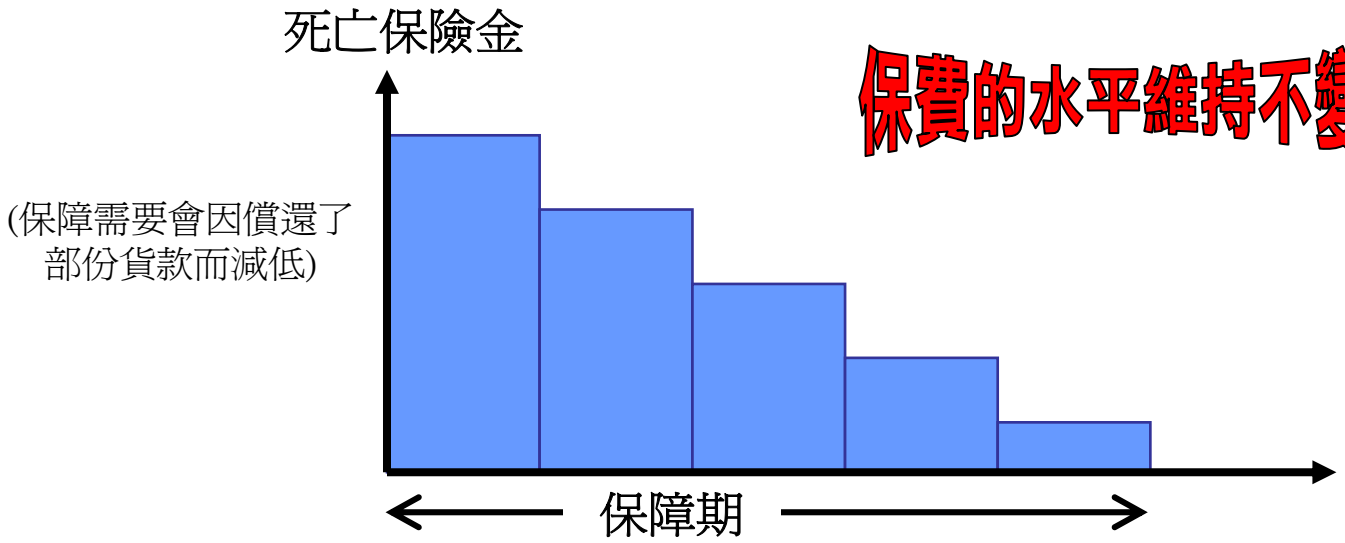
年	保額	家用	
1	60萬	$120,000	
2	48萬	$120,000	
3	36萬	$120,000	死
4			
5			

剩餘$240,000每月支付受益人

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。

2.1.1 定期壽險 (Term Insurance)

2.1.1a (b) 遞減定期壽險(Decreasing term insurance)



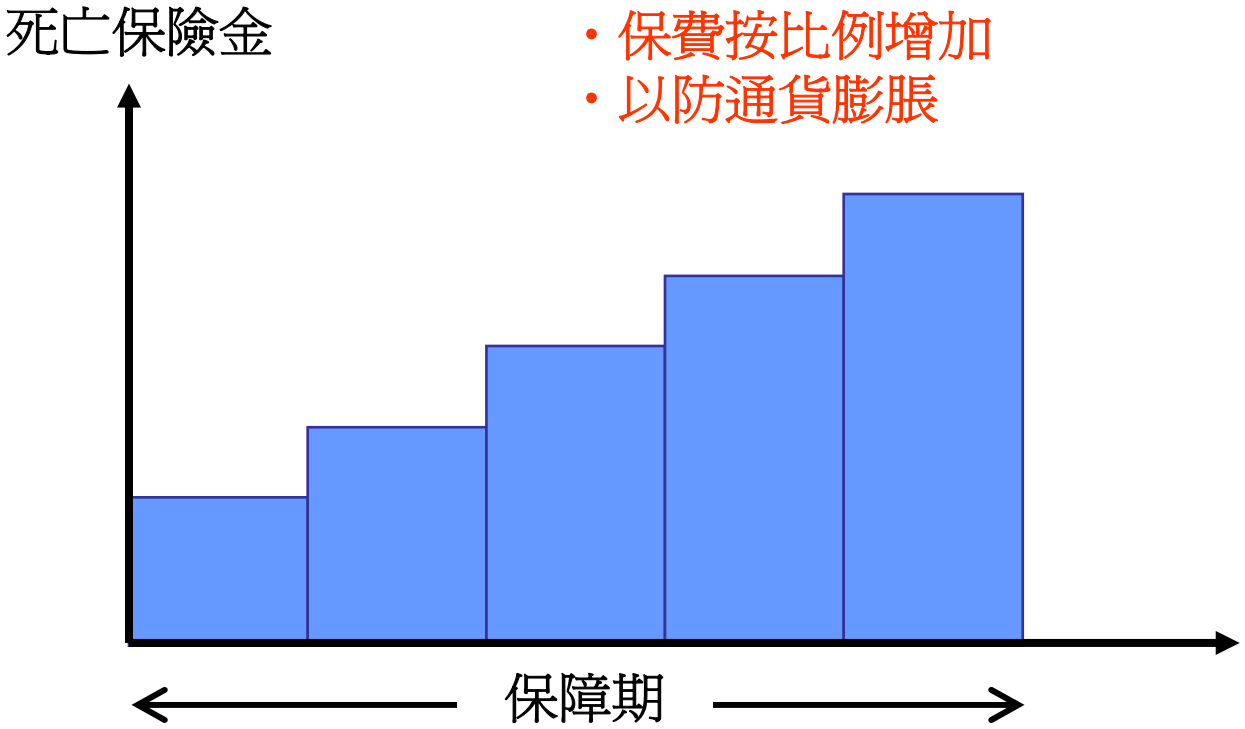
- **信用壽險** (通常以集體的形式賣給貸款機構。如果借款人死亡，直接向貸款人支付貸款餘額。)
- **家庭收入壽險** (一家之主在關鍵時候去世，賠償金以指定時間的剩餘時間內每月支付)
- **抵押贖回保險/抵押保障保險** (貸款人投保，補償死亡時仍未繳付的貸款餘額，多以聯名「聯合壽險」形式購買，與「按揭彌償保險」不同)

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。

2.1.1 定期壽險 (Term Insurance)

2.1.1a (c) 遞增定期壽險(Increasing term insurance)

- 死亡保險金按年或按其他相隔期間遞增
- 保費按比例增加
- 以防通貨膨脹



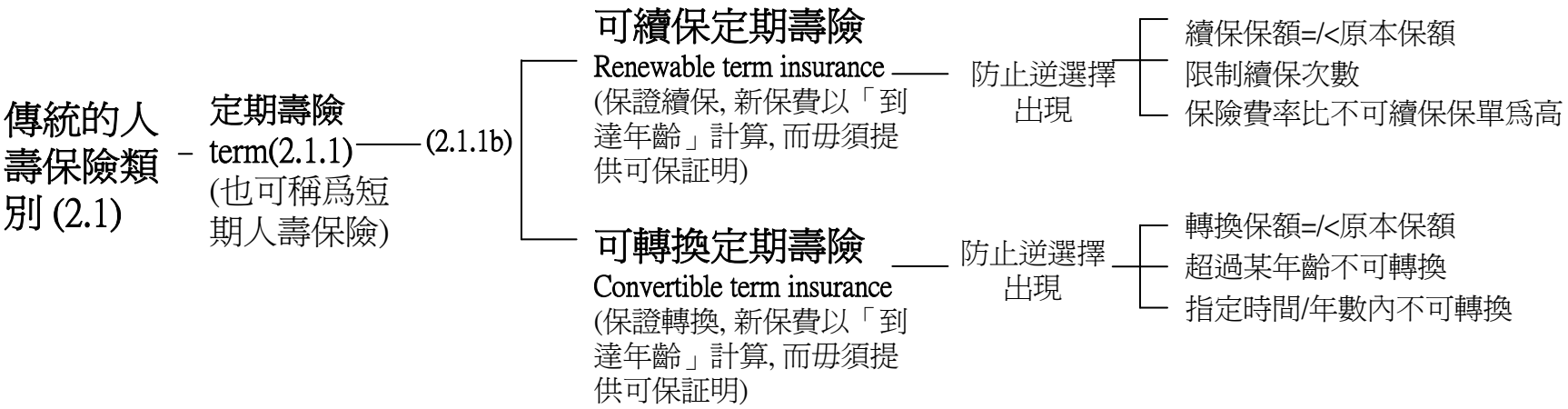
此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

2.1.1 定期壽險 (Term Insurance)

定期壽險	*保額*	*保費*	*特色*
定額	不變	不變	簡單流行
遞減	遞減	不變	最便宜
遞增	遞增	遞增	約定指數 / 固定百分比

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。

第二章 人壽保險種類



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。

第二章 人壽保險種類

試卷三：長期保險

傳統的人壽保險類別 (2.1)

儲蓄壽險
Endowment insurance
(2.1.2)

- **保費**(2.1.2a) (固定保費。可以年繳或整付保費)
- **技術上**(2.1.2b) (是一份定期壽險與一份相同金額的純生存保險的結合。純生存保險: 在受保人仍然生存的情況下，才支付保險利益的合約。)
- **分紅或不分紅**(2.1.2c)
- **流行性** (2.1.2d) (高保費，不流行)



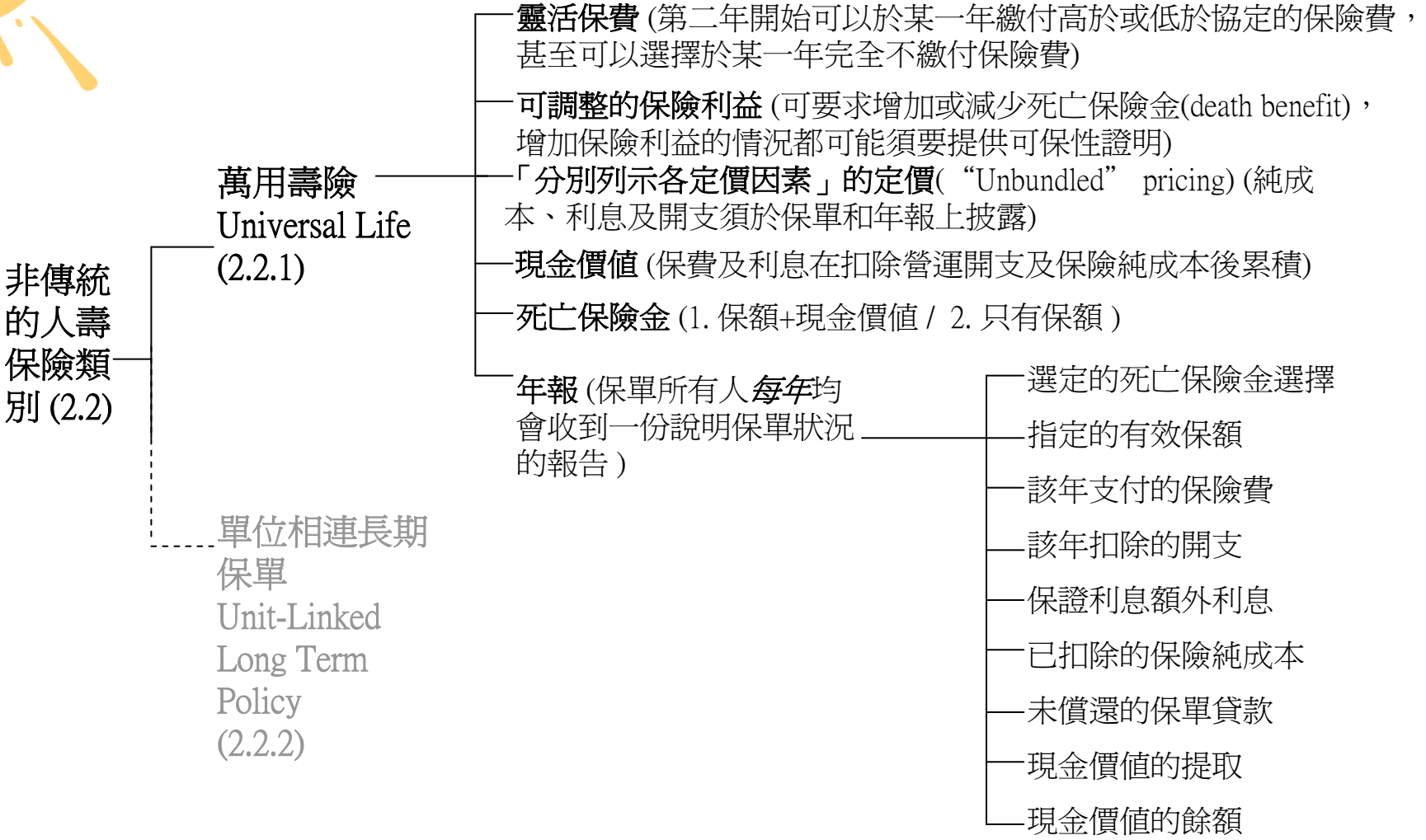
終身壽險
Whole of life insurance
(2.1.3)

- **保費**
  (不同選擇)
  - **終身繳付保費**(純粹壽險或連續繳費終身壽險單)
  - **限定期間內繳付**
  - **指定年齡前繳付** (例如:65歲之後毋須再繳保費)
- **分紅 / 不分紅**
- **變化** (指定時間內增加保費/改變保額。例如: 等級保費保險(graded-premium policy)，其保費（相對於一個固定的保額）定期（例如: 每三年）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。

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。

第二章 人壽保險種類

試卷三：長期保險



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。

第二章 人壽保險種類

試卷三：長期保險

非傳統的人壽保險類別 (2.2)

- 萬用壽險 Universal Life (2.2.1)
- 單位相連長期保單 Unit-Linked Long Term Policy (2.2.2)
  - **共同原則** (全部或部分保費將以當時的基金價格，購入基金單位，而保單的價值將因此隨所掛鈎的基金單位的價值變動而波動)
  - **基金類型** (股票、普通股、固定利息投資、各種現金、其他資產類型的基金)
  - **保單類型** (理論上，任何類型的壽險產品都可以是單位相連的。最常見的是終身壽險和儲蓄壽險)

(稱爲「相連長期保單」/「投資相連長期保單」其價值直接與利用已支付的保費購買的投資的表現相連，或直接反映該表現)



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。

第二章 人壽保險種類

年金及退休金 (2.3)

- 年金(Annuities) (2.3.1)
- 退休金(Pension) (2.3.2)

年金	人壽
年金購買人	保單所有人
年金標的人	受保人
收款人	受益人
年金代價	保費
年金利益款項	保額

• (根據年金合約，保險人爲得到由合約持有人（或「年金購買人」）預繳「年金代價」後，於「年金標的人」生前或一約定期限內，向「收款人」週期性地支付「年金利益款項」)

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。

2.3.1 年金(Annuities)

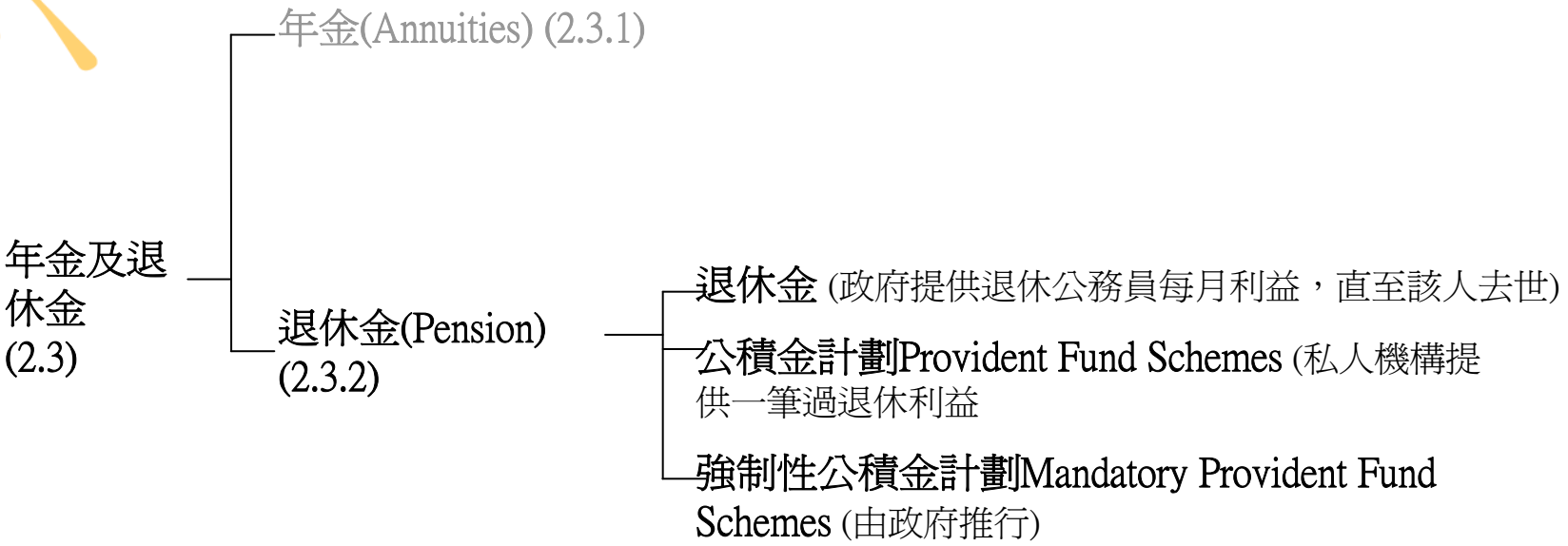
年金比較

	即期	延期	確定	確定期間終身
年金期	年金發放期可能是一個約定期限, 如:每一個月/年			
開始收取年金時期	即買即收取	現在買，將來收取	--	--
收取年金期限	收取至死亡		收取一個規定年期(如15年)	規定年期，收款人仍然生存可以收取年金直至死亡
固定年期前死亡	--	--	由另一個指定的受益人繼續收取年金，直至年期完結	

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。

第二章 人壽保險種類

試卷三：長期保險



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。

第二章 人壽保險種類

團體及個人保險計劃
employee benefit plans
(2.4)
(指出團體與個人保單不同之處)

- **基本差異** (***團體保險計劃***一份保單中保障許多人，這稱爲「總團體保險合約」(master group insurance contract)
- **合約雙方** (包括保險人和團體保單持有人(group policyholder)，團體被保險人(group insured) / 團體受保生命或受保人
- **不同計劃** (供款計劃(contributory) 或非供款計劃(non-contributory plans))
- **合資格團體** (單一僱主(single employer) / 多個僱主的團體)
- **核保** (不會要求詳細的個人資料)
- **個人的合格性** (**「在職工作條款」**(actively-at-work provision)。指保險生效時，每個獨立被保險人不僅要是受僱的，而且還要是在職的（沒有生病或休假）
- **拒絕參與保險計劃** (如果該人日後改變主意，可能被要求提供「可保性證明」)
- **終止保險** (離職或停繳保費，保障便終止。限於指定時期內轉換爲個人保險保單)

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。

第二章
堂上練習

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。

第三章 保險利益附約及其它產品

3.1 殘疾保險利益

3.2 意外保險利益

3.3 提前支付死亡保險利益

3.4 醫療保險利益

3.5 可保權利益

3.6 通貨膨脹調整

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。

3.1 殘疾保險利益 -

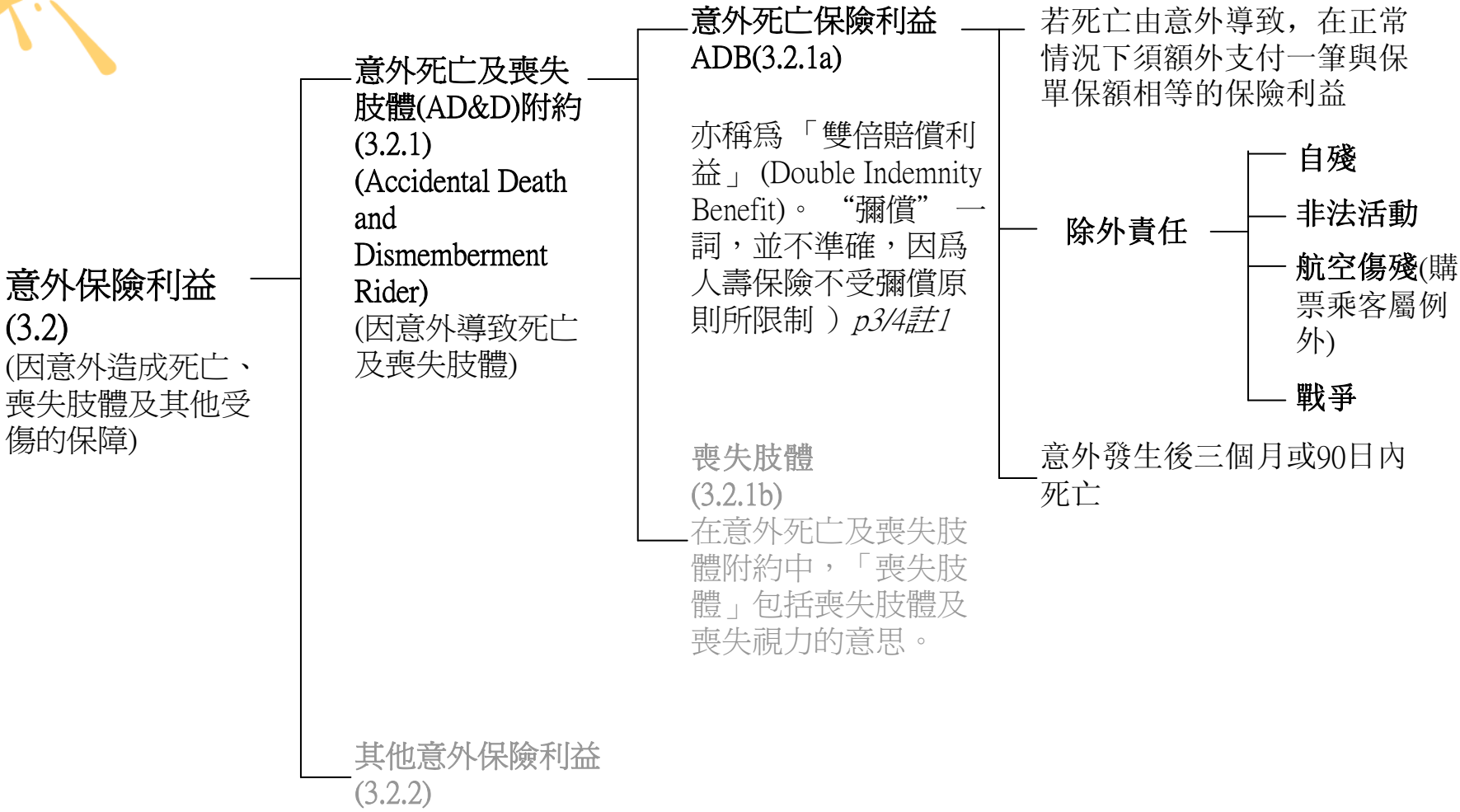
因「受保保單所有人」身體殘疾而提供的保險利益，可以用附約/ 批註方式附加於幾乎所有壽險保單上

	3.1.1 豁免保費 (WP-Waiver of Premium)	3.1.2 殘疾收入保險利益
附約的賠償	• 保險人放棄收取保費的權利 • 保單依然有效 • 保險利益仍在累積	• 每月支付指定的金額 • 並非貸款或預繳，不會從死亡保險金中扣除
等候期/ 起賠期限/ 時間性起賠額	• 3 或 6 個月 • 若殘疾在等候期之後仍持續有些保險人會退還已繳之保費	• 1至 6 個月不等
年齡限制	• 一般介乎15 至 65 歲之間	- -
保險費繳付頻率	• 可能會自動變爲每月一次；或 • 明確規定不得在殘疾期間變更	- -
完全傷殘 的定義	• 沒有能力履行他的固定職業中的主要任務； • 或不能從事任何按照其以往所受教育、訓練、經驗在合理程度上勝任的職業	
除外責任	• 蓄意傷害自己; 從事違法活動; 保單生效前既存的狀況; 戰爭時服兵役	

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。

第三章 保險利益附約及其他產品

試卷三：長期保險



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。

第三章 保險利益附約及其他產品

試卷三：長期保險

意外保險利益 (3.2)
(因意外造成死亡、喪失肢體及其他受傷的保障)

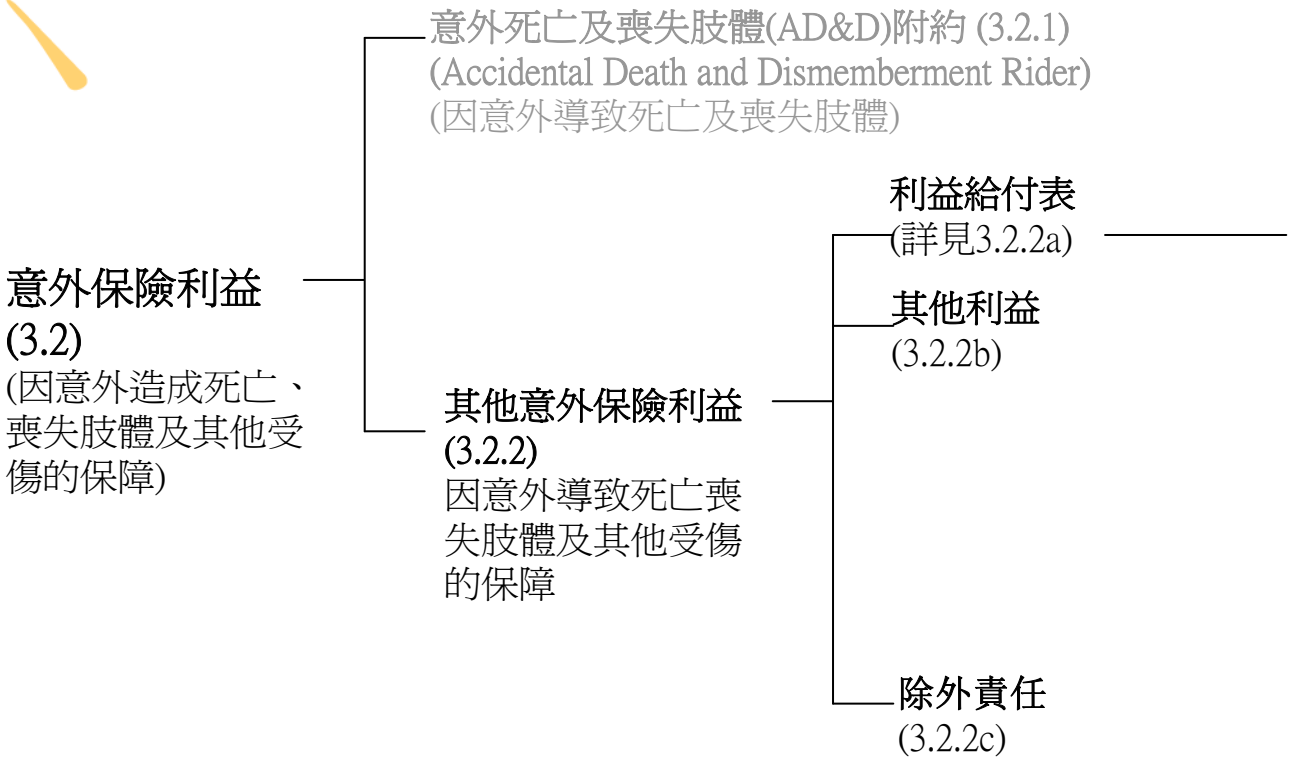
- **意外死亡及喪失肢體(AD&D)附約 (3.2.1)**
  (Accidental Death and Dismemberment Rider)
  (因意外導致死亡及喪失肢體)
  - 意外死亡保險利益 ADB(3.2.1a)
    亦稱爲「雙倍賠償利益」(Double Indemnity Benefit)。“彌償”一詞，並不準確，因爲人壽保險不受彌償原則所限制
  - **喪失肢體 (3.2.1b)**
    在意外死亡及喪失肢體附約中，「喪失肢體」包括喪失肢體及喪失視力的意思。
    - **基本保障** (意外事故中喪失任何兩肢或雙目失明，則會支付一筆與死亡保險金相等的款項)
    - **經修改的保障** (意外事故導致喪失單肢或單目失明，通常會支付死亡保險金的一半)
    - **定義** (可以爲實際喪失肢體或喪失該肢體的功能)
    - **組合** (同一次意外不會同時支付兩項利益)
- 其他意外保險利益 (3.2.2)
  因意外導致死亡喪失肢體及其他受傷的保障



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。

第三章 保險利益附約及其他產品

試卷三：長期保險



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。

利益給付表 (詳見3.2.2a)

(a) **利益給付表(Benefit schedule)**：保障範圍包括意外身體損傷引起的傷殘。它以表格的形式列出指定的傷殘情況及相應的保險利益金額。該表格的內容通常包括：

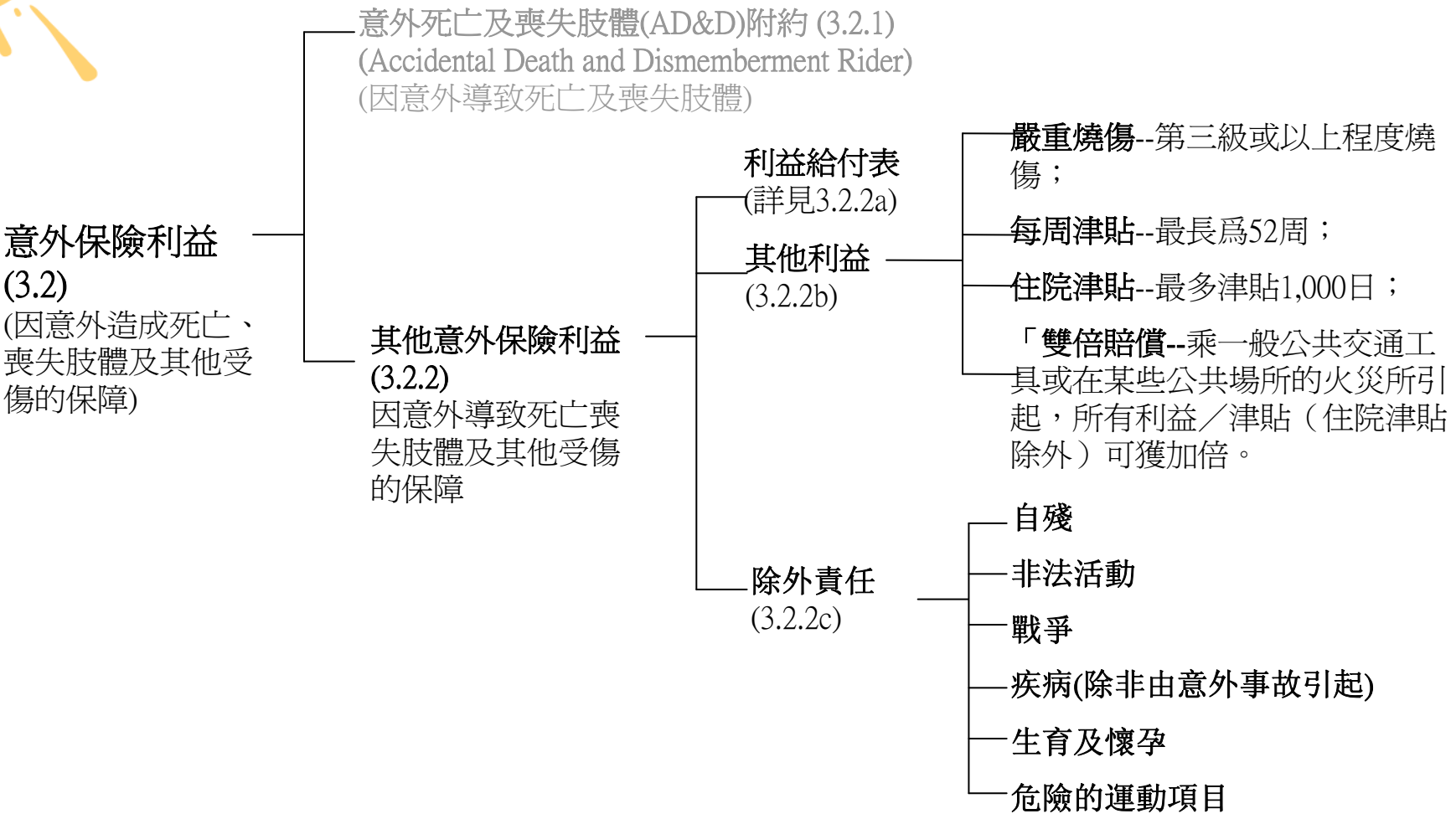
(i)	死亡	-	一般的賠償額爲 **100,000 美元**；
(ii)	喪失兩肢	-	一般爲 **100,000 美元**；
(iii)	完全失明	-	一般爲 **100,000 美元**；
(iv)	喪失單肢及單目失明	-	一般爲 **100,000 美元**；
(v)	喪失單肢或單目失明	-	一般爲 **50,000 美元**；
(vi)	各種指定程度較輕的傷殘	-	如下所示

程度較輕的傷殘：包含所有可能的傷殘狀況的細表，範圍從嚴重受損（例如：失去大姆指或食指）到相對較輕的受損（例如：失去一個手指關節）。按上述比例，就程度較輕的傷殘提供的利益金額可介乎 **3,000 美元**至 **25,000 美元**不等。

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。

第三章 保險利益附約及其他產品

試卷三：長期保險



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。

第三章 保險利益附約及其他產品

試卷三：長期保險

提前支付死亡保險利益 (3.3)
(或稱**生前支付保險利益附約**. 在某些嚴重的情況下，提前支付全部或部分死亡保險金給受保保單所有人)

- **基本原因** (3.3a)
- **合資格計劃**(3.3b) (可附加100,000美元或以上的大額保單)
- **受益人**(3.3c) (受益人須簽署棄權聲明(release)（或稱解除責任憑證），同意提前支付的數額會從將來的死亡保險金中扣除)
- **承讓人**(3.3d) (與處理受益人情況相同)
- **保險利益的類型**(3.3e)
  - 3.3.1 危疾保險利益 (Critical Illness (TI) Benefit)
  - 3.3.3 長期護理 (Long-Term Care (LTC))

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。

3.3 提前支付死亡保險利益

新

	3.3.1 危疾	3.3.2 長期護理
索償資格	• 患有指明疾病 (指明疾病：癌症；心臟相關疾病；傷殘；重要器官相關疾病：神經系統相關疾病 ；免疫系統相關疾病；其他) • 患上終末疾病並只有12個月或更短的壽命 (必須有主診醫生發出的報告) • 有必要接受指明的醫療程序	• 醫學上證實已失去某些日常起居活動能力(activities of daily living (ADLs)：洗澡、穿衣、 走動
支付	• 全額支付 • 危疾往往是一次性給付的	• 護理院：死亡保險金2% • 家中：死亡保險金的1% • 支付死亡保險金50%至100%之間
限制	• 僅適用於80歲或以下的人 • 僅適用於標準風險 • 多重疾病復發性疾病可能不會賠償 • 等候期	• 保險單必須已生效1年後或以上 • 90日等候期
豁免保費	• 豁免所有續保保費直至康復	• 豁免包括附約及基本保險計劃的保費

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。

第三章 保險利益附約及其他產品

醫療保險利益(3.4)

(可能以人壽保險附約的形式提供，或單獨作爲一張一般保險保單（保險人當然必須獲得經營有關險種的授權）。

- **基本計劃** (3.4a)
  - **住院費用** (包括住宿與膳食、醫院服務雜費及深切治療的津貼)
  - **私人護理** (註冊護士的家庭護理或住院護理、或主診醫生推薦的護理)
  - **外科醫生、麻醉師及手術室費用**
  - **住院病人內科醫生費** (用於非外科手術的項目)
  - **住院病人專科醫生費** (用於治療、諮詢顧問意見等費用)
  - **門診病人的跟進護理** (限於出院後的六周內)
  - **免費全球性支援** (協助在外地遇上緊急醫療救助的情況而提供的各種利益和保障)
- **自選醫療計劃** (3.4b)
  - **目的: 爲基本計劃中提供更高保障限額**
  - **繳付額外的保費**
- **除外責任** (3.4c)
  - 保單生效前已患的疾病(Pre-existing conditions)
  - 懷孕和生育
  - 吸毒
  - 濫用藥物
  - 蓄意傷害自己身體
  - 透過性接觸傳染的疾病
  - 愛滋病
  - 先天性畸形的治療



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。

第三章 保險利益附約及其他產品

試卷三：長期保險

可保權利益 (3.5)

某些情況下保險公司容許客人毋須提供健康證明，亦可增大保額

保證可保利益(Guaranteed Insurability (GI) Benefit) / 保證可保選擇(Guaranteed Insurability Option (GIO))

- **含義** (3.5.1a)
  (有權在指定的備擇日期購買增額保險（當然要繳付額外保費），而毋須提供可保證明)
- **限制** (3.5.1b)
  (增額保險的金額限於原有保單的面額或更少/需於受保人到達某年齡前行使)
- **非自動獲得** (3.5.1c)
  (如果保單所有人在約定的備擇日期沒有作出購買增額保障的選擇，就會喪失該項約定的權利，直到下一個備擇日期)
- **備擇日期** (3.5.1d)
  - **特定的日子**
  - **特定的事件**
- **暫時的保障** (3.5.1e) (如果「受保保單所有人」在完成有關行權手續前死亡，也可以得到額外的保障)
- **加有豁免保費(WP)附約的保單** (3.5.1f)
  (若該保險本身已加有豁免保費附約(見3.1.1)，而「受保保單所有人」在可以行使購買增額保險選擇權時遭致傷殘，他便可自動獲得該額外保障)

通貨膨脹調整 (3.6)

生活指數調整 (3.6.1) (Cost of Living Adjustment (COLA))

- 爲遭致殘疾的「受保保單所有人」提供**定期增加的殘疾收入保險利益**
- 與**認可的獨立指數掛鈎**的，例如消費者物價指數 (Consumer Price Index)

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。

第三章

堂上練習

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。

第四章 闡釋人壽保險單

4.1完整合約條款

4.2不可異議條款

4.3寬限期

4.4受益人的指定

4.5不能作廢條款

4.6保單抵押貸款

4.7復效

4.8誤報年齡或性別

4.9轉讓

4.10紅利選擇

4.11賠付選擇

4.12自殺條款

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。

第四章 闡釋人壽保險單

完整合約條款(4.1)
(Entire Contract Provision)

- 完整的合約包括**保險單**以及夾附的**投保單的複印本**(4.1a)
- **修改合約內容**
  - 保險公司指定高級職員才有權更改保險合約；
  - 除非**得到保單所有人的同意**

不可異議條款(4.2)
(Incontestability Provision)

(保險人可於保險合約生效兩年內，對合約的有效性提出爭議)

- 保險合約**生效2年之後**，保險人**不能**對合約的有效性**提出爭議**(4.2a)
- 該最短兩年期間是**指受保生命在生前的兩年**(4.2b)
- 若證實索償人或被保險人存在欺詐行爲，保險公司不受本條例限制

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。

第四章 闡釋人壽保險單

寬限期(4.3) (Grace Period)

(保費到期日之後保險保障仍然維持有效的一段時間)

- 英式保單中，又稱「寬限日期」(Days of Grace)
- 一般爲期至少30或31日(4.3a)
- 不適用於保單的首期保費(4.3b)
- 寬限期內繳付的保費被視作準時繳付(4.3c)
- 非免費保險期 (如果受保生命在寬限期內死亡而保費還沒繳清，保險人雖會賠付，但會從應付死亡保險金中扣除) (4.3di)
- 寬限期後仍未繳付的保費 (4.3d註)
  - **英式:** 保單會在保費到期日失效
  - **美式:** 保單則會在寬限期屆滿時失效
- 非傳統的保單種類（例如萬用壽險），可能會有特殊的條款

指定受益人(4.4) (Beneficiary Designation)

- **概括式指定**，例如：「我的子女」和「我的兄弟姊妹」
- 受保人去世: 第一順位受益人（或第一受益人）優先收取該收益。若第一順位受益人已經不幸去世，除第一順位受益人以外，還可以指定**次順位受益人**
- 受益人一般可以變更，除非有關指定受益人註明爲**不可撤換**

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。

不能作廢條款(Nonforfeiture Benefits) (4.5)

- 保單具有現金價值不會因爲停止繳交保費而失效

(a) 自動保費貸款 / 保費自動墊繳 Automatic Premium Loan (APL) 條款

停止繳付保費 / 並未收到相反指示



現金價值會被用於支付保費



保持保單全額有效

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。

不能作廢條款 (4.5)

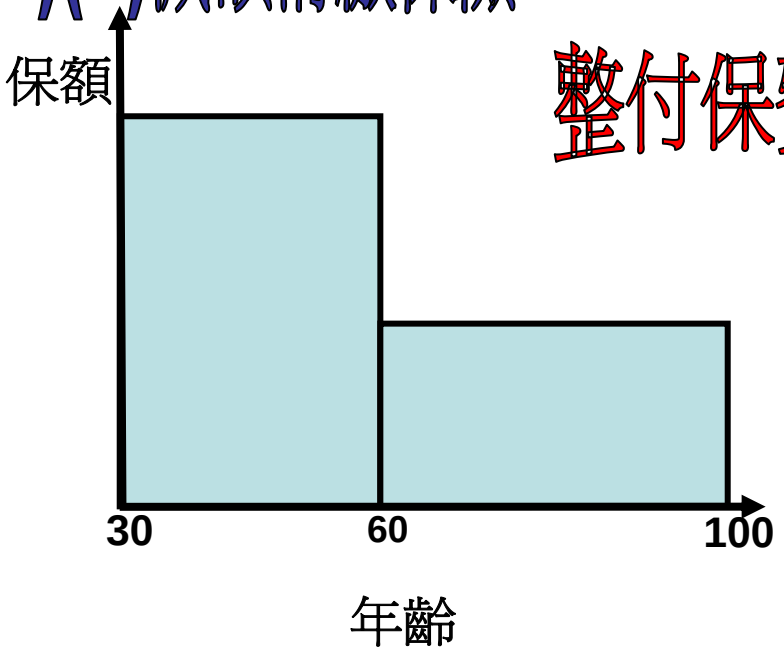
(b)(i)退保現金價值/現金價值/退保價值

保單持有人權決定不再爲保單繳付保費，如保單具有現金價值, 他可取回退保現金價值/現金價值/退保價值

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。

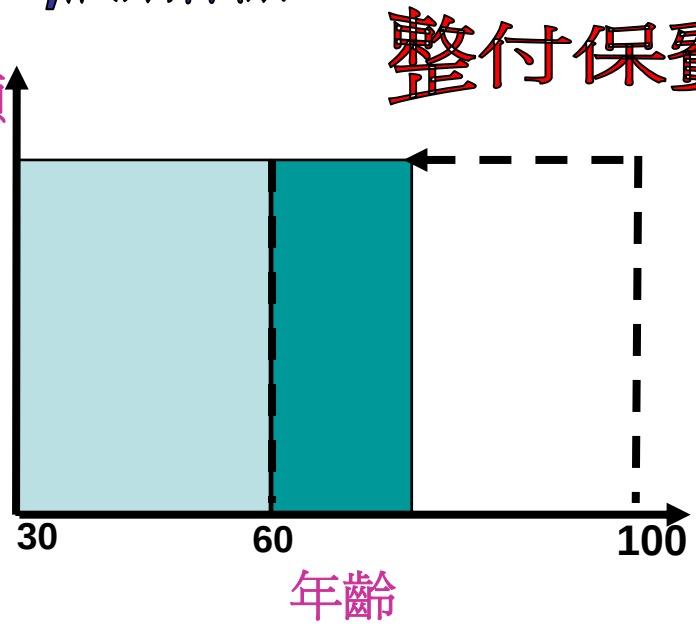
不能作廢條款 (4.5)

(b)(ii)減額清繳保險



購買與原保單所提供的計劃相同的人壽保險（但保額比原保單低）(4.5bii)

(b)(iii)展期保險



購買與原保額相同的定期壽險，定期壽險的保險期則取決於該淨現金價值 (4.5biii)

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。

第四章 闡釋人壽保險單

保單抵押貸款(4.6) (Policy Loan)

(保單持有人可以利用現金價值作抵押向保險公司借入款項)

- 保單所有人有權向保險人借入款項(4.6a)
- 用途無任何限制(4.6b)
- 貸款金額的上限爲保單現金價值（扣除一年的貸款利息）(4.6c)
- 抵押品就是保單現金價值(4.6d)
- 貸款可於任何時間償還，或**不償還** (4.6e)
- 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(4.6f)

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。

第四章 (4.1-4.6)
堂上練習

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。

第四章 闡釋人壽保險單

復效 (4.7)
(reinstatement)
(保單已失效，可以在指定期內令保單重新生效)

- 英式人壽保險慣例，復效(reinstatement)也稱爲「**保單復效**」（“Policy Revival”）
- 規定期間內提出復效的要求一般爲**5年**
- 復效一般只適用於已失效(lapsed)的（而非已退保的(surrendered)）保單
- 限制
  - 提供持續可保性（健康狀況良好）的證明；
  - 繳付任何未繳清的貸款及利息；
  - 補付已到期但未繳清的保費及利息；
  - 繳付一筆復效費；
  - 從復效日計起的另一段可異議期(contestable period)(見4.2)
  - 從復效日計起的另一段自殺免責期(suicide exclusion period)(見4.12)

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。

誤報年齡或性別(Misstatement of Age/Sex) (4.8)

-保險公司發現客人誤報年齡或性別的處理方法

如在賠案發生之後才發現錯誤

⇩

調整利益金額*

註：最常見的英式做法，利益金額只能向下調整。

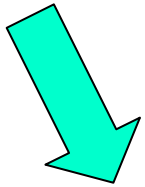
如已繳付的保費過高，保險人會退還超額繳付的保費（不包括利息）

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。

誤報年齡或性別(Misstatement of Age/Sex) (4.8)

如在提出索償之前已發現錯誤





調整保費差額

保額不變，同時在計算了應付的正確保費之後，收取或支付經調整後的**保費差額**

調整保單保額

調整保單保額，以反映與受保生命實際年齡／性別及已繳付保費相符的正確保額。

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。

第四章 闡釋人壽保險單

試卷三：長期保險

轉讓(4.9)
(assignment)

1. 保單所有人因響有「期末利益」所以有權將保單利益轉讓給其他人

2. 轉讓人: 保單所有人
   承讓人: 接受轉讓的第三者

轉讓通知：必須採用書面形式通知保險人

轉讓的有效性：保險公司不須負責任查證該轉讓的有效性

承讓人的權利：保險人會扣除任何過期未繳的保費及／或貸款和利息。承讓人只能收取保單的淨保單收益

轉讓限制

- 不得侵犯任何受益人的任何既得權利（尤其不可撤換受益人(irrevocable beneficiary)
- 不能爲非法目的而安排轉讓（如洗黑錢）
- 承讓人一筆過收取保險利益，不能選其他賠付選擇

轉讓類型

(i) 絕對轉讓

永久性的
承讓人成爲
新的保單所有人

(ii) 抵押轉讓

暫時性的，
通常以保單作爲
貸款的抵押品
(保單所有人不能進行保單抵押貸款或退保)

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。

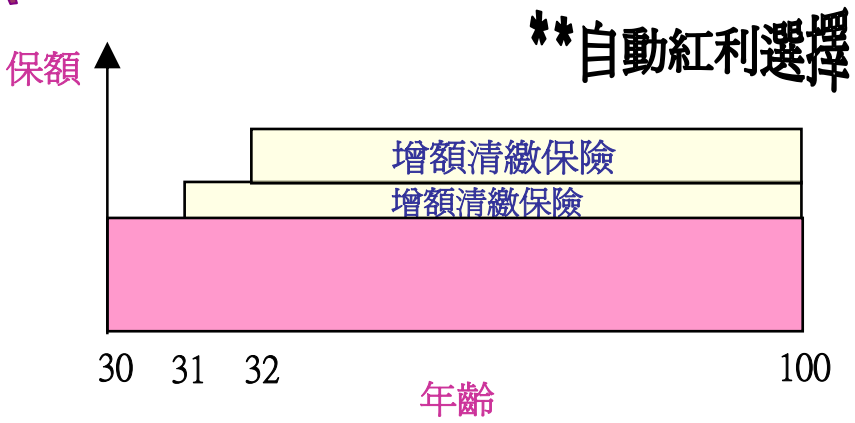
第四章 闡釋人壽保險單

試卷三：長期保險

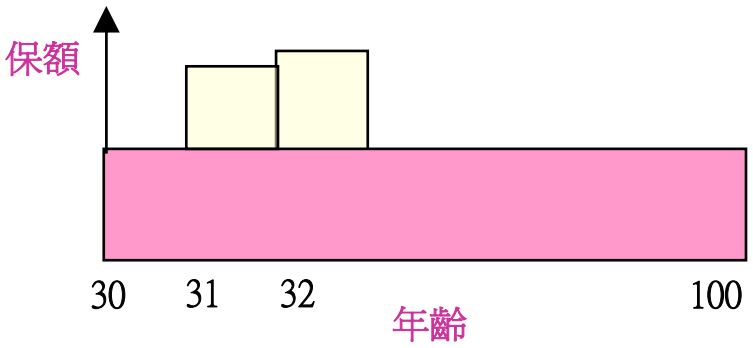
紅利選擇(4.10)
(dividend options)

- 三種分發紅利的方法: 現金紅利、復歸紅利和期終額外紅利 新
- **紅利**
  現金紅利是即時應付給保單所有人的
  - 現金支付
  - 繳付保費
  - 積存生息 — “自動紅利選擇” (automatic dividend option)
  - 購買 「增額清繳保險」
  - 購買「一年的定期壽險 」

(d)購買增額清繳保險



(e)一年定期保險



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。

第四章 闡釋人壽保險單

理賠給付選擇(4.11)
(settlement options)

- **整筆支付**(4.11a)
- **利息選擇** (積存於保險公司中，而保險人則每年或按其他約定的更短周期支付利息)(4.11b)
- **定期支付選擇** (約定期內，分期支付領取保單收益（及利息)(4.11c)
- **定額支付選擇** (分期給付約定金額的保單收益及利息)(4.11d)
- **終身收益選擇** (終身分期領取保單金，與購買年金保單相同)(4.11e)

自殺除外責任(4.12)
(Suicide Exclusion)

- *4.12b* **免責期:** 保單生效初期1年內自殺，只退回保費
- **免責期完結:**保險公司須支付保險金
- **因自殺原因拒賠，舉證責任便落在保險人身上**
- **若能証明自殺並非有計劃地進行，保險公司也會通融賠付** *(註2)*
- **自殺已不是刑事罪行**

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。

第四章 (4.7-4.12)
堂上練習

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。

第五章 人壽保險程序

5.1 公司運作

5.2 投保

5.3 核保

5.4 簽發保單

5.5 售後服務

5.6 理賠



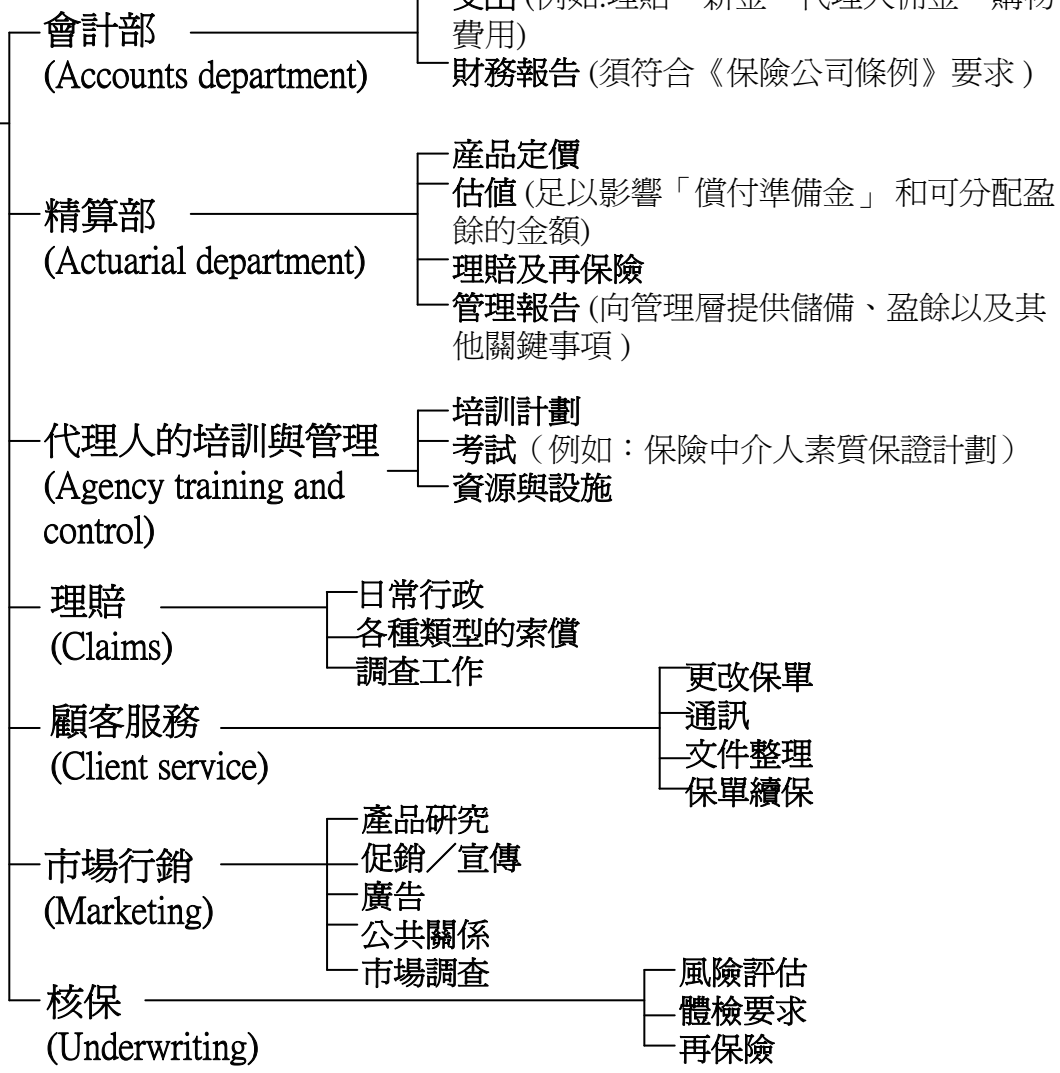
此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

第五章 人壽保險程序

試卷三：長期保險

公司運作 (5.1)

典型公司運作結構 (5.1.1)



保險公司的兩大結構

a. **相互保險公司**
(Mutual insurance companies)
由分紅保單持有人擁有，不用與股東分享公司的利潤。缺點: 特別是須要籌集新資本時。

b. **營利公司 / 合資股份公司**
(Proprietary或joint-stock companies)：「有限責任」指：一旦股東「完全清繳」他所擁有的股票(fully paid-up shares) 的價值，便不必再爲公司的虧損或資本需求提供任何額外的資金。

c. 「相互保險公司」陸續以「**股份化**」轉變爲「營利公司」

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。

第五章 人壽保險程序

5.1 公司運作

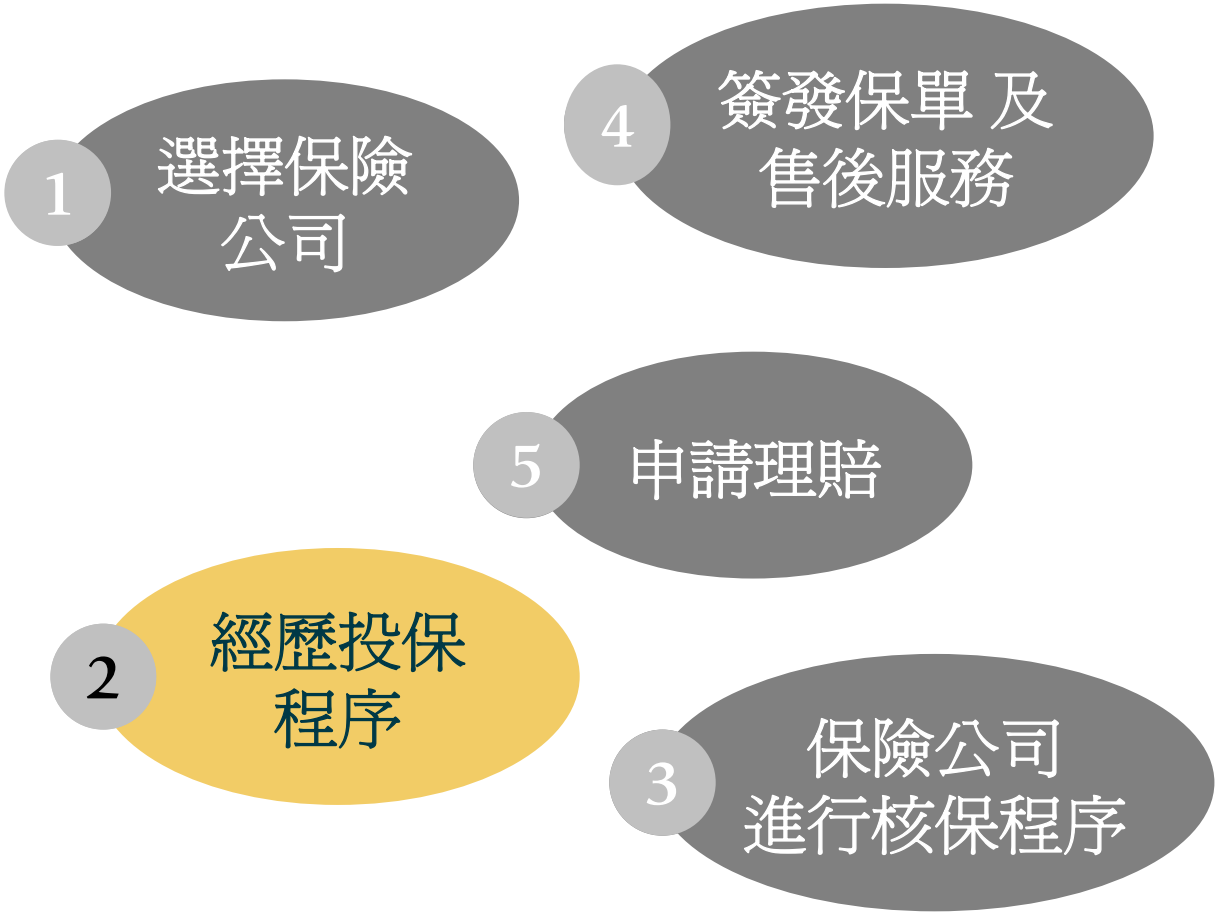
5.2 投保

5.3 核保

5.4 簽發保單

5.5 售後服務

5.6 理賠



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。

第五章 人壽保險程序

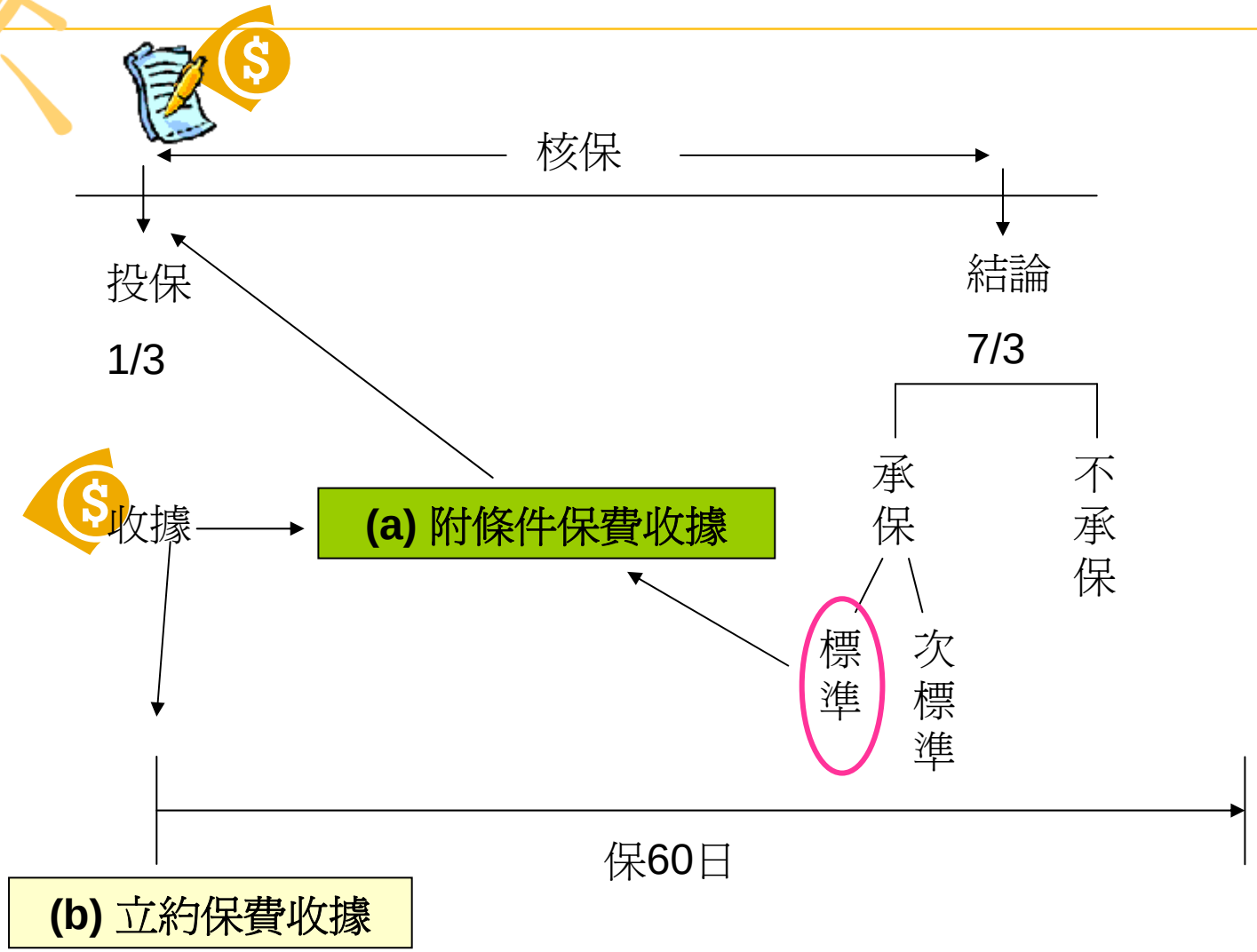
試卷三：長期保險

投保(5.2)
由於人壽保險一旦生效，保險人便不能把它取消，故保險公司極爲重視投保人所呈交之「投保」

- **投保手續 (5.2.1)**
  - **投保手續的一般規則** (必須提供所有重要事實 / 投保人須親自填寫投保單 / 應儘量避免改動及修正投保單 / 應該全面地回答所有的問題)
  - **須考慮的重點** (生效日期 / 證實身份 / 出生日期 / 個人資料 / 簽署)
  - **補充要求** (代理人報告 / 繳付保費方式 / 可保性證明 / 核保問卷)
- **收據 及 保單生效 (5.2.2)**
  - **附條件保費收據**(Conditional premium receipt)：只要能確定投保人在投保時乃屬按照標準條款，便具有可保性，投保時即開始生效
  - **立約保費收據** (Binding premium receipt)
    - 有其他名稱，如**臨時保險協議**(Temporary Insurance Agreement (TIA))或**不附條件保費收據** ;類似「一般保險」的「暫保單」
    - 投保手續完成後提供**獨立的臨時保障合約**(無論投保人在事後證實不可保，賠償仍然有效)，期限通常爲60或90日，但也會於保單開始生效/投保被拒時提早終止。
- 顧客服務-方針及標準 (5.2.3)
- 冷靜期 (5.2.4)
- 轉保 (5.2.5)
- (投資)相連與非(投資)相連保單的銷售說明書 (5.2.6)
- 派發保單紅利(5.2.7)

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。

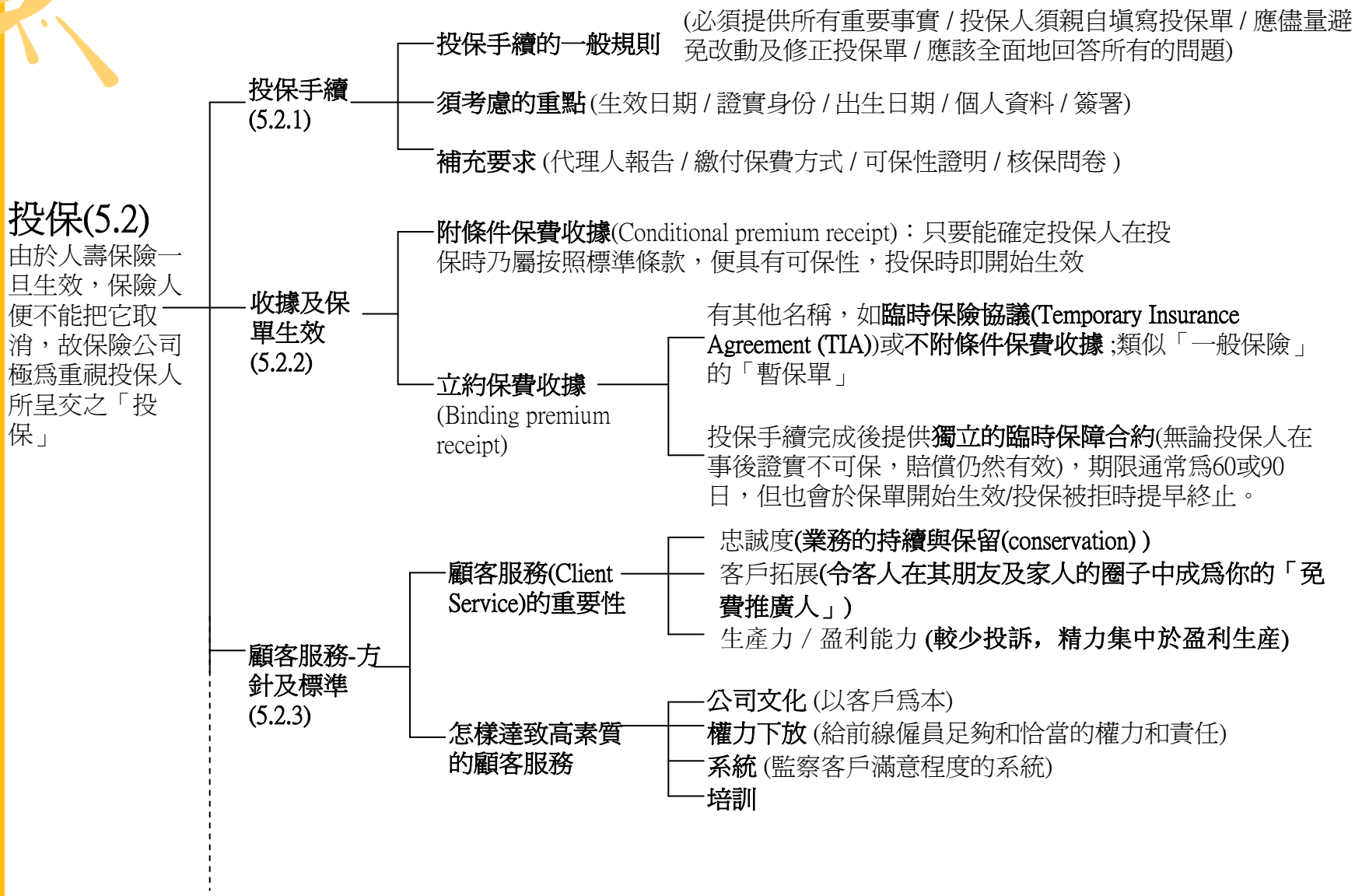
5.2.2 收據及保單生效



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。

第五章 人壽保險程序

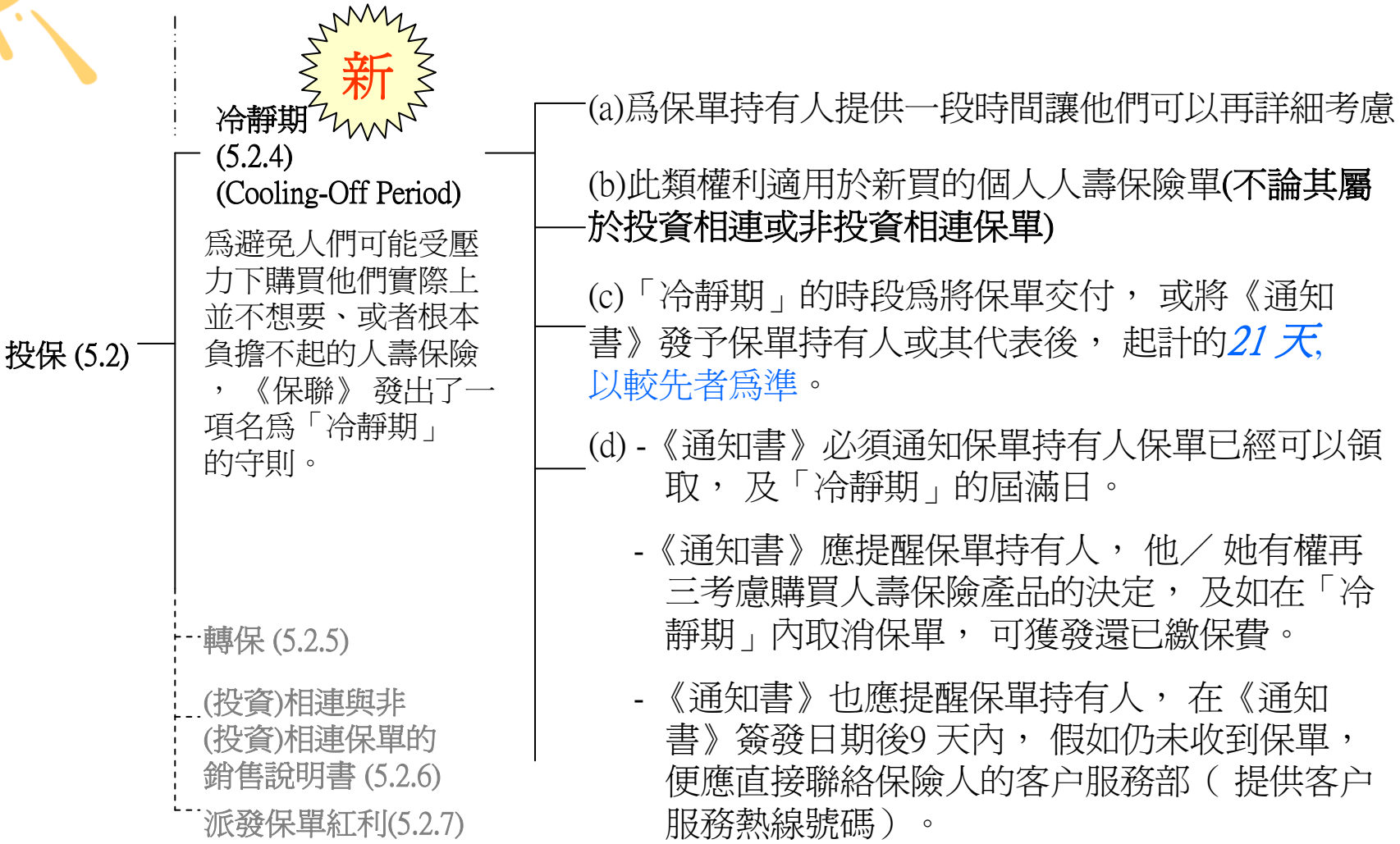
試卷三：長期保險



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。

第五章 人壽保險程序

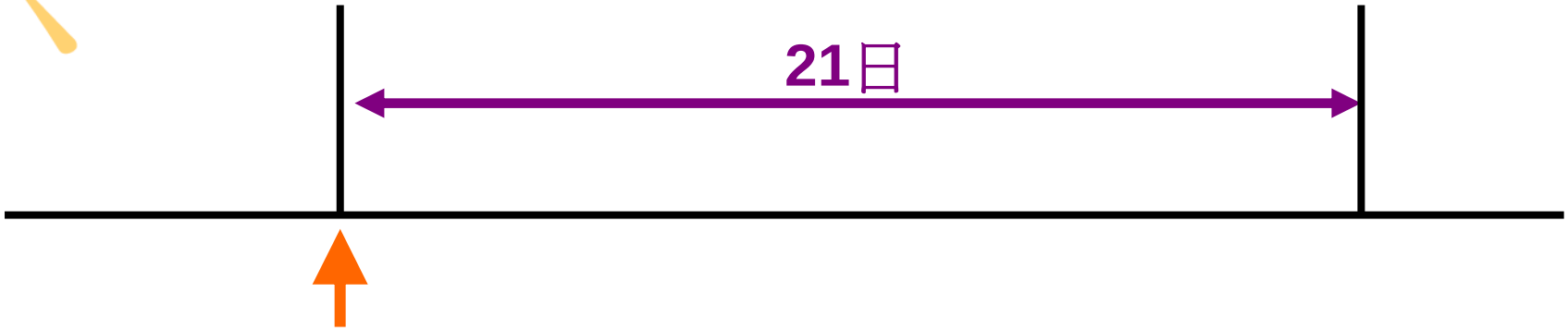
試卷三：長期保險



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。

5.2.4 冷靜期 (Cooling-Off Period)

新



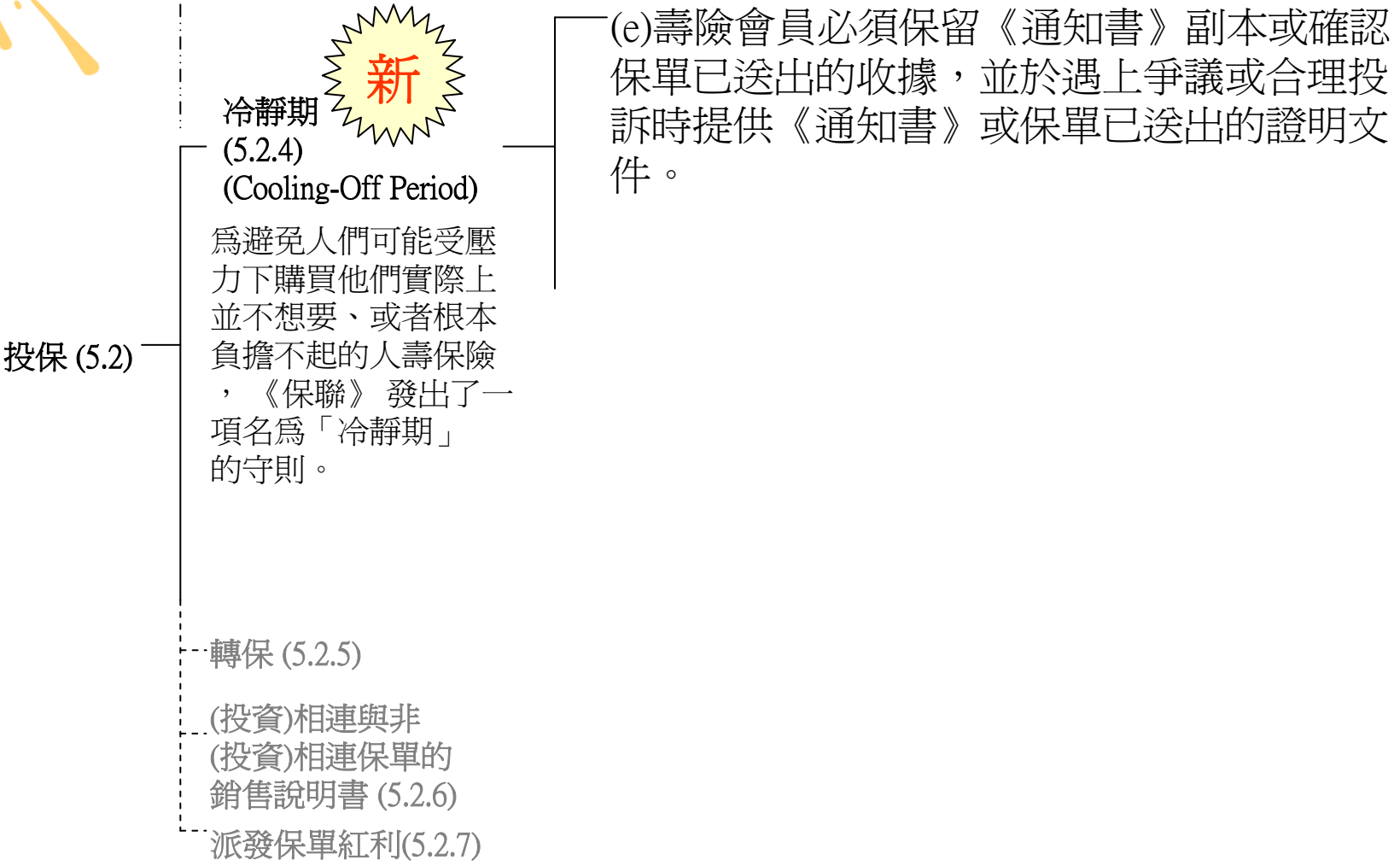
通知書發予保單持有人或其代理人
或
保單交付保單持有人或其代理人

以較先者爲準

*通知書必須於保單簽發日後9天內交付/寄出，而通知書則列明保單已經可以領取及「冷靜期」的屆滿日

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。

第五章 人壽保險程序



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。

5.2.4 冷靜期 (Cooling-Off Period)

新

(f)建議壽險會員		
(i) 在中介人培訓資料和內部指引訂明	a. 保險中介人必須於準保單持有人簽署投保申請書時，向他們說明他們將享有「冷靜期」權益和「冷靜期」的屆滿日； 並	b. 如果保險中介人負責代表保險人派發保單， 則必須盡力於保單簽發後， 並符合上面(d)項及下面(f)(2)項規定的合理時間內，將保單交付保單持有人。
(ii) 制定內部監控措施以確保和證明	a. 保單在簽發後9 天內成功交付； 或	b. 在保單簽發後9 天內，給保單持有人發出《通知書》，說明保單已經可以領取及「冷靜期」的屆滿日； 及
(iii)保存有關投訴或爭議紀錄	遇到客戶於冷靜期過後要求退還保費而遭保險人拒絕者， 保存有關投訴或爭議紀錄， 以備在保聯要求時，提供該等紀錄。	

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。

5.2.4 冷靜期 (Cooling-Off Period)

(g) 在符合下列條文的規定下，保單持有人有權在「冷靜期」內取消新保單， 並取回已繳保費：

產品類型	發還金額
「非投資相連」保單 (不包括整付保費保單)	所有已繳保費
「投資相連」保單及「非投資相連整付保費」保單	所有已繳保費扣減「市值調整」Market Value Adjustment

"市值調整"

只包括兌現資產時可能出現的虧損，而該等資產是保險公司按有關壽險保單的保費所作出的投資

但不包括簽發保單時支出的費用或佣金

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。

第五章 人壽保險程序

- 投保 (5.2)
  - 冷靜期 (5.2.4) (Cooling-Off Period)
    為避免人們可能受壓力下購買他們實際上並不想要、或者根本負擔不起的人壽保險，《保聯》發出了一項名爲「冷靜期」的守則。
    - (h)投保申請書簽署欄的正上方必須印上一項聲明，以宣告賦予「冷靜期」權益。
    - (i)於保單簽發時，保單持有人必須再獲提醒保單附帶的「冷靜期」權益。
  - 轉保 (5.2.5)
  - (投資)相連與非(投資)相連保單的銷售說明書 (5.2.6)
  - 派發保單紅利(5.2.7)

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。

轉保 (5.2.5) (Policy Switching)

香港保險業聯會發出了《壽險轉保守則》（ 簡稱《守則》），防止保險代理人、保險經紀、他們的負責人／ 行政總裁和業務代表進行「誘導轉保」

誘導轉保 Twisting 非法

「作出不正確或有誤導成份的言論或比較，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。」

轉保 Replacement 合法

在新購壽險保單#（ 下稱「新保單」） 生效前後十二個月內：

客戶原有的壽險保單（ 下稱「現有保單」）或其基本***壽險保障***的大部分*保額： (i) 已失效/將失效； 或 (ii) 已被退保/將被退保； 或 (iii) 根據保單的不能作廢條款， 已轉爲/將轉爲減額繳清或展期保單；	現有保單內大部分的***保證現金價值***已被減少 / 將被減少， 包括： 大部分的保證現金價值已被提取/將被提取作爲保單借貸。 *(*「大部分」指「50%或以上」。)*」

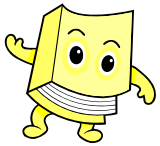
*但如根據現有壽險保單的保單條文，將定期壽險轉爲終身壽險（ 或某些形式的永久壽險） 不會被視爲「轉保」。

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。

第五章 人壽保險程序

試卷三：長期保險

(詳情請參閱 附件A
(pg. 6/1-6/6)



投保 (5.2)

- 投保手續 (5.2.1)
- 收據及保單生效 (5.2.2)
- 客戶服務 – 方針及標準 (5.2.3)
- 冷靜期 (5.2.4)
- 轉保 (5.2.5) (Policy Switching)
  - 新
  - 客戶保障聲明書 Customer Protection Declaration (CPD)
    (填寫目的: 揭露是否有人建議客戶轉保)
    中介人必須解釋轉保後的財務[illegible]償資格的影響

2. 轉保構成的財務影響：	
a) 閣下或會支付兩次開立保單的費用 - 開立[illegible]已被取代或將會被取代的基本壽險保單的兩年保費或整付保費的10%（兩年保費或整付保費的 10% 只作參考，保險代理／經紀必須告知 閣下是次轉保的估計損失。）	估計損失 HK$：_____ 如無損失或估計損失少於已被取[illegible]險保單的兩年保費或整付保費的 10%，請詳述原因及理據： _____
b) 因 閣下年齡增長， 閣下或需為新壽險保單支付較高的保費。	就相同的保額而言，新壽險保單的年付保費會否較為高昂？ ❑ 會 ❑ 否 如否，請詳述原因： _____
c) 新壽險保單的預計未來價值或會較現有壽險保單為高，但預計價值往往受保險公司的業績表現所影響，而且或非受保證。	於剛年滿 65 歲的保單周年日時的保證現金價值（如果其中一份保單或所有保單於65歲前期滿，請以最先期滿的保單的期滿年度為準，填寫各保單於該年度的周年日之保證現金價值）： 於 _____ 年的保單周年日時， 現有壽險保單的保證現金價值： _____ 於上列填寫之年份的保單周年日時，新壽險保單的保證現金價值： _____

財務影響

估計損失

年付保費

保證現金價值

- (投資)相連與非(投資)相連保單的銷售說明書 (5.2.6)

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。

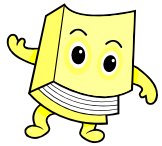
第五章 人壽保險程序

試卷三：長期保險

投保 (5.2)

- 投保手續 (5.2.1)
- 收據及保單生效 (5.2.2)
- 客戶服務 – 方針及標準 (5.2.3)
- 冷靜期 (5.2.4)
- 轉保 (5.2.5) (Policy Switching)
- (投資)相連與非(投資)相連保單的銷售說明書 (5.2.6)

(詳情請參閱 Pg. 6/1-6/6)



新

客戶保障聲明書 Customer Protection Declaration (CPD)

(中介人必須解釋轉保後的財務/受保資格/索償資格的影響)

對受保資格的影響

3. 轉保對受保資格構成的影響：	
下列改變可能會導致部分保障被拒或需要支付的保費會被提高： a) 健康狀況； b) 職業； c) 生活習慣／嗜好，例如：吸煙／飲酒；或 d) 參與的康樂活動，例如：高危運動等。	保險代理／經紀是否已向 閣下解釋左列每項改變對是次轉保產生的影響? a) ❑ 是 ❑ 否 b) ❑ 是 ❑ 否 c) ❑ 是 ❑ 否 d) ❑ 是 ❑ 否

對索償資格的影響

4. 轉保對索償資格構成的影響：	
a) 如果受保人在壽險保單簽發後某段時間內自殺，索償或會被拒。 閣下的新壽險保單內的「自殺條款」期限或需重新計算。	現有壽險保單： （日／月／年） 新壽險保單： 由新壽險保單簽發日起計的月數
b) 如果投保申請書填報的資料不全，索償或會被拒；但是如果資料不全並非在「可爭議期」（一般為兩年）內發現，只要並非欺詐， 閣下在現有壽險保單下會獲賠償。 閣下的新壽險保單內的「可爭議期」或需重新計算。	b) 「可爭議期」的屆滿日期： 現有壽險保單： （日／月／年） 新壽險保單： 由新壽險保單簽發日起計的月數
c) 如果 閣下在轉保後(包括因被誘導而轉保)，並選擇中[illegible]銷售保單的保險公司恢復現有壽險保單的效力，現有壽險保單將不會支付閣下因轉保而引致現有壽險保單失效或被退保期間出現的任何索償。有關之索償，應按照新保單之條款處理。	c) 保險[illegible]所述之情[illegible] ❑ 是[illegible]

解釋假如誘導轉保發生後的影響

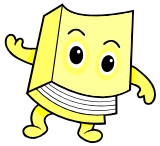
此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

第五章 人壽保險程序

試卷三：長期保險

- 投保 (5.2)
  - 投保手續 (5.2.1)
  - 收據及保單生效 (5.2.2)
  - 客戶服務 – 方針及標準 (5.2.3)
  - 冷靜期 (5.2.4)
  - **轉保 (5.2.5)** (Policy Switching)
    - 新
    - **客戶保障聲明書 Customer Protection Declaration (CPD)**
      (中介人必須解釋轉保後的財務/受保資格/索償資格的影響)
  - (投資)相連與非(投資)相連保單的銷售說明書 (5.2.6)

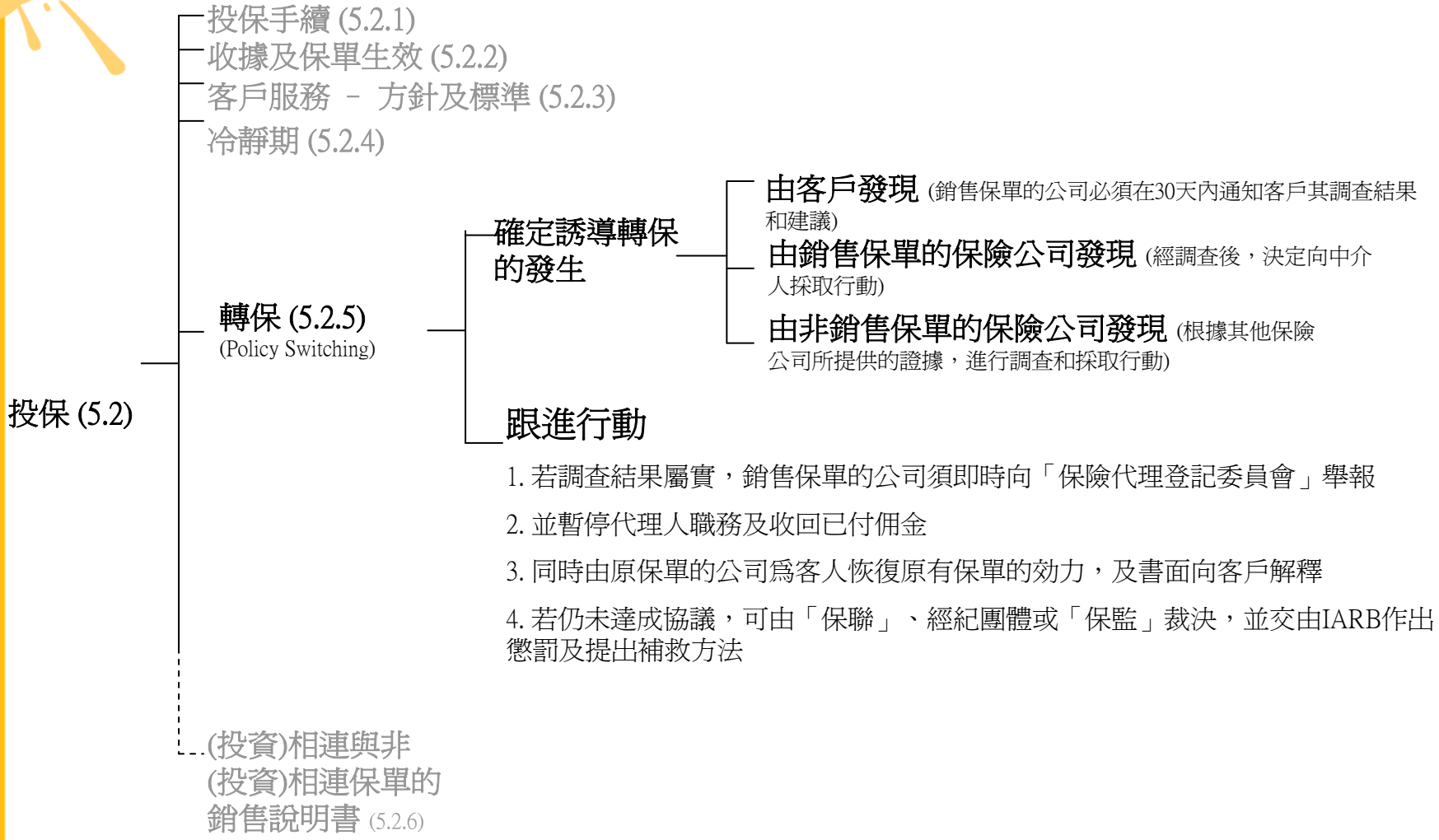
(詳情請參閱 Pg. 6/1-6/6)



其他考慮因素

5. 其他考慮因素：	
a) 詳列　閣下在現有壽險保單下享有而新壽險保單卻沒有提供的附加保障利益。	
b) 詳列新壽險保單較為切合　閣下需要和目的之原因。	
c) 保險代理／經紀有否告知　閣下除了取代現有壽險保單以外，尚有其他選擇？	❑ 有　❑ 否

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。



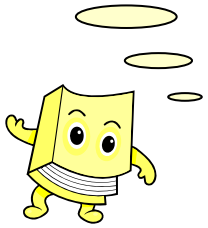
此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

第五章 人壽保險程序

試卷三：長期保險

- 投保 (5.2)
  - 投保手續 (5.2.1)
  - 收據及保單生效 (5.2.2)
  - 客戶服務 – 方針及標準 (5.2.3)
  - 冷靜期 (5.2.4)
  - 轉保 (5.2.5)
  - (投資)相連與非(投資)相連保單的銷售說明書 (5.2.6)
  - **相連保單退保說明文件** (5.2.6a) (由「證監會」(SFC)根據《與投資有關的人壽保險計劃守則》制訂)
    - **最低要求**
      - **退保價值發還金額** (須說明首5年每年及之後每5年的扣除費用後應得款項，及假設回報率低者不高於每年5%及高者不高於每年9%)
      - **規定聲明** (“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。”)
    - **按客戶需要修訂** (須獲「證監會」允許)
    - **擬備說明** (須於投保前提供說明文件，詳列所建議的投資及退保金額)

(詳情請參閱page 6/7)



下文僅概括說明〔產品名稱〕的退保發還金額，旨在根據下述的假設顯示出有關的費用和收費如何影響退保發還金額，然而卻絕不影響保單所訂明的條款及條件。

合約年期： [實際合約年期(如爲個別人士訂立)／*根據最高佣金計算法訂立的合約年期(如劃一)*]

[保險費供款年期：] [(如有別於合約年期)]

保險費： [實際保險費(如爲個別人士設定)／*最低保險費要求(如劃一)*]

回報率： 以每年[9%] 及 [5%] 說明

計算表

就[產品名稱][定期／一次過繳付]保險費(供款[$XXX]，共[XXX 期])預計的退保發還金額

保險單生效後的年數	保險單生效後繳付的保險費總額	假設淨回報率爲[每年 **9%**]，則退保發還金額爲	假設淨回報率爲[每年 **5%**]，則退保發還金額爲
1			
2			
3			
4			
5			
10			
XX			

警告：除非你有意就已選擇的保險計劃年期支付全期的保險費，否則不應投資於本產品。如果你提早終止投資於本產品，則可能會蒙受上文所述的損失。

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。

投保 (5.2)

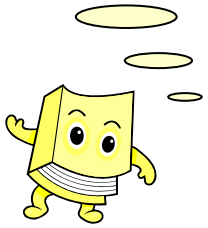
(投資)相連與非(投資)相連保單的銷售說明書 (5.2.6)

非投資相連保單銷售說明書 (5.2.6b)

香港保險業聯會的**壽險總會**已制定《非投資成分壽險利益說明》，目的是確保所有購買「非投資性壽險」（「萬用壽險」除外）的準保單持有人，均得到一份說明摘要，並清楚了解除純死亡賠償外之其他保障利益。

- **最低要求** (聯會或保險人均可提供正式的樣本，列明首5年至65歲的每隔5年保單款項；紅利、利息及以紅利代繳保費的預測均可變動)
- **按客戶需要修訂** (必須忠於原文精神，及不得用上一張以上A4紙)
- **息率/價值** (採用目前的標準，不能誤導客戶)
- **擬備說明文件** (簽署投保書前或簽發保單後均可)
- **語言** (須與銷售資料或保單附屬文件相同)
- **投訴或爭議** (保險公司須保存記錄，隨時向保聯提交)

(詳情請參閱page 6/8)



非投資成分壽險利益說明

XYZ 人壽保險有限公司

重要事項：
此乃貴保單保險利益之說明摘要，並不影響保單內所列的條款與規定。

x x x 計劃建議書摘要

1.

姓名：	年齡：	性別：	吸煙者 / 非吸煙者

2. 基本計劃摘要 （貨幣： ）

投保時之保障額：	投保時每月保費：

3. 基本計劃－說明摘要 （貨幣： ）

保單年度完結	身故賠償			現金價值			總保費
	保證可得金額	預期可得金額	總額	保證可得金額	預期可得金額	總額	
1							
2							
3							
4							
5							
10							
15							
20							
25							
30							
65 歲							

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。

第五章 人壽保險程序

試卷三：長期保險

- 投保 (5.2)
  - 投保手續 (5.2.1)
  - 收據及保單生效 (5.2.2)
  - 客戶服務 – 方針及標準 (5.2.3)
  - 冷靜期 (5.2.4)
  - 轉保 (5.2.5)
  - (投資)相連與非(投資)相連保單的銷售說明書 (5.2.6)
    - **萬用壽險保單銷售說明書** (5.2.6c)
      - **最低要求** (聯會或保險人均可提供正式的樣本，列明首5年至65歲的每隔5年保單款項及息率可能的變動)
      - **按客戶需要條訂** (必須忠於原文精神，及不得用上一張以上A4紙)
      - **費用/回報率** (保險公司的預測須基於兩個或以上不同的「假設派息率」，低者不高於每5%及高者不高於每年9%)
      - **擬備說明文件** (5.2.6b 相同)
      - **語言** (5.2.6b 相同)
      - **投訴或爭議** (5.2.6b 相同)

基本計劃—說明摘要（貨幣：　　）

保單年度終結	假設派息率						總保費	保證身故賠償額
	X%		現時利率（非指定）		Y%			
	現金總額	身故賠償總額	現金總額	身故賠償總額	現金總額	身故賠償總額		
1								
2								
3								
4								
5								
10								
15								
20								
25								
30								
65 歲								

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。

第五章 人壽保險程序

試卷三：長期保險

新

投保 (5.2)

派發保單紅利(5.2.7)
（見1.3.1b(a)及4.10）

派發紅利的基本原理 (5.2.7a)

1. 分紅保單
2. 分紅金額 ⟺ 匯集基金的業績有直接關係

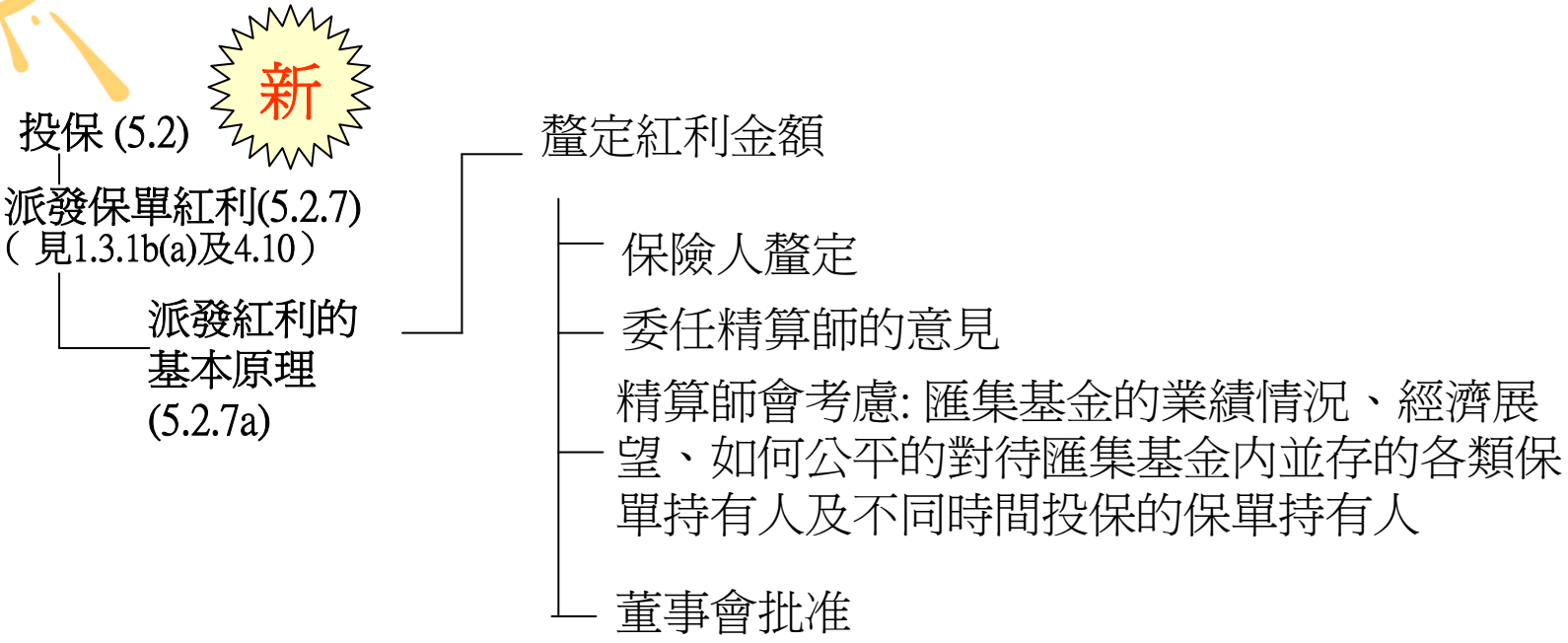
> “匯集基金” (pooled fund)是指相關的保險人隨着提供了分紅保單而在其資產負債表上顯示出來的資產的全部，而之後保險人須爲這些保單管理該等資產。
>
> - 與投資收益、費用、賠付金有密切關係

3. 一般而言，滙集基金的投資回報對紅利額有最大的影響，但和保險人的整體業績就不一定一致。

謹慎的保險人：實際業績 >精算和財務假設 ➡ 宣佈紅利

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。

第五章 人壽保險程序



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。

第五章 人壽保險程序

投保 (5.2)

派發保單紅利(5.2.7)
（ 見1.3.1b(a)及4.10）

派發紅利的方式(5.2.7b)

新

	(a)現金紅利	(b)復歸紅利	(c)期終額外紅利
	許多保單持有人選擇把紅利存放於其保險人那裏	保單利益會跟隨所宣佈的金額而不斷增加的	即按照基本資產的總回報，派發的紅利價值通常會與基金的資產股值相若（ 即保單持有人的假設分紅股值）
何時宣佈	通常每年都*宣佈*的		通常於保單期滿或保單生效了一段特定期間後才*宣佈*的
保險人採用方法	大部分保險人都採用	少部分採用	則可以與(a)及(b)同時補足使用

*上述屬於典型的分紅方法, 但須注意,每個保險人所採用的分紅方法都有所不同。保聯的會員都在網上公布各自的分紅方法。

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。

第五章 人壽保險程序

投保 (5.2)

派發保單紅利(5.2.7)

（ 見1.3.1b(a)及4.10）

分紅保單的好處(5.2.7c) 新

	分紅保單
投資	受惠於匯集基金(比該等保證更佳的業績情況)
保證	現金價值和死亡利益
回報	一般以平均紅利派發/風險比較低

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。

第五章 人壽保險程序

投保 (5.2)

派發保單紅利(5.2.7)
（ 見1.3.1b(a)及4.10）

人壽保險人在紅利方面的透明度(5.2.7d) 新

(a) 銷售利益說明文件

說明文件指引：香港精算師學會制定

保聯建議會員於說明文件加入以下：

(i) 列出保證及非保證的保單利益
(ii) 紅利是預測的， 可能與實際有出入。
(iii) 有關紅利積存的利息將不時調整及不保證， 紅利可隨時提取而不影響保額。
(iii) 假如利率或預期紅利分配比例改變， 或需額外繳付保費。
(iv) 紅利金額多寡， 視乎基金投資回報、 支出費用及理賠等。

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。

5.2.7 d 人壽保險人在紅利方面的透明度

(b) 保單年結報告

註明保單持有人所得的保單紅利變動並解釋變動； 保聯的會員會應客戶要求提供修訂後的說明文件。

(c) 保費抵銷

當付了指定年期後， 紅利加利息將足以抵銷一切未來保費。

須注意， 當利率下降， 客戶須恢復掏錢付保費。

(d) 一般資料

2009 年， 保聯的壽險總會發出 < 分紅保單的保單持有人紅利及分紅披露> ； 亦要求會員在綱頁上解釋派發紅利的理念。

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。

第五章 人壽保險程序

5.1 公司運作

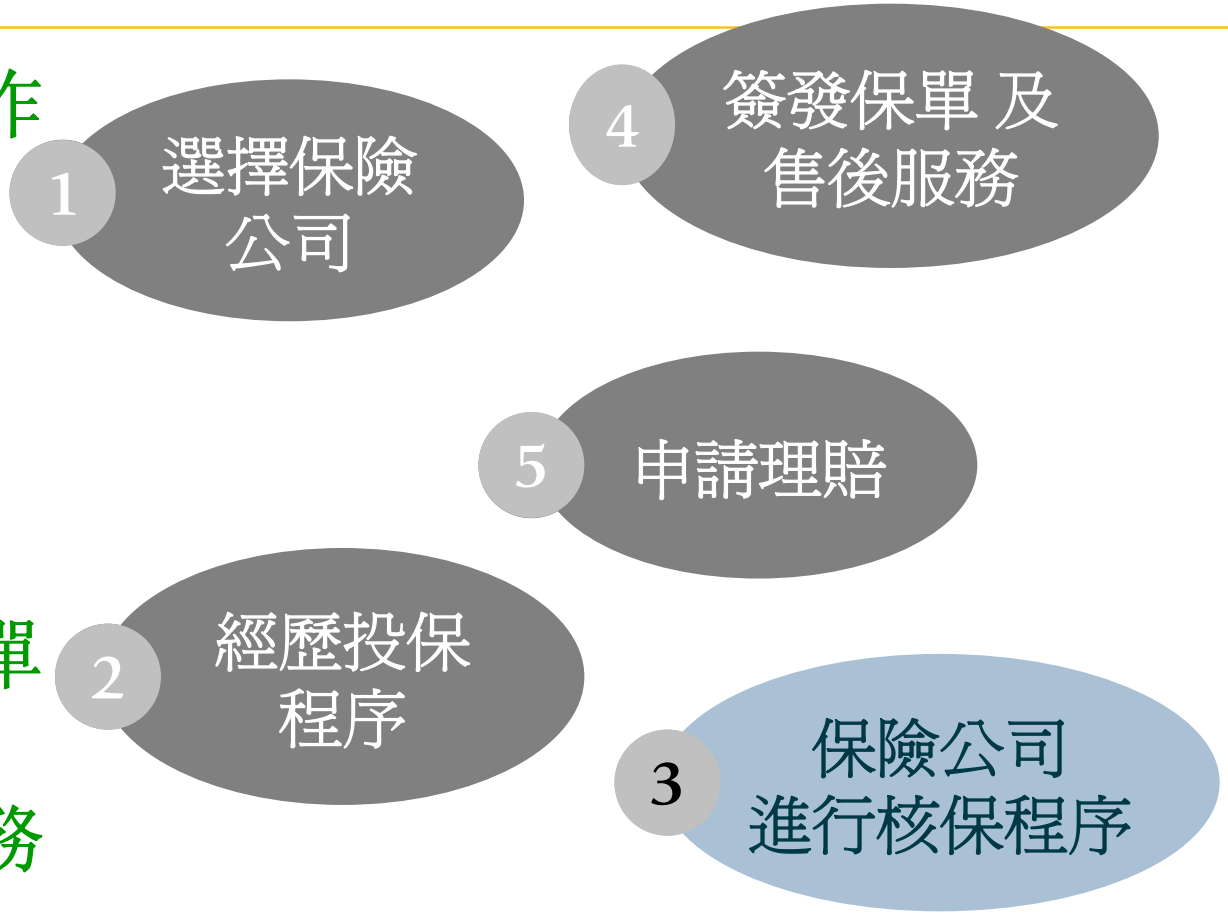
5.2 投保

5.3 核保

5.4 簽發保單

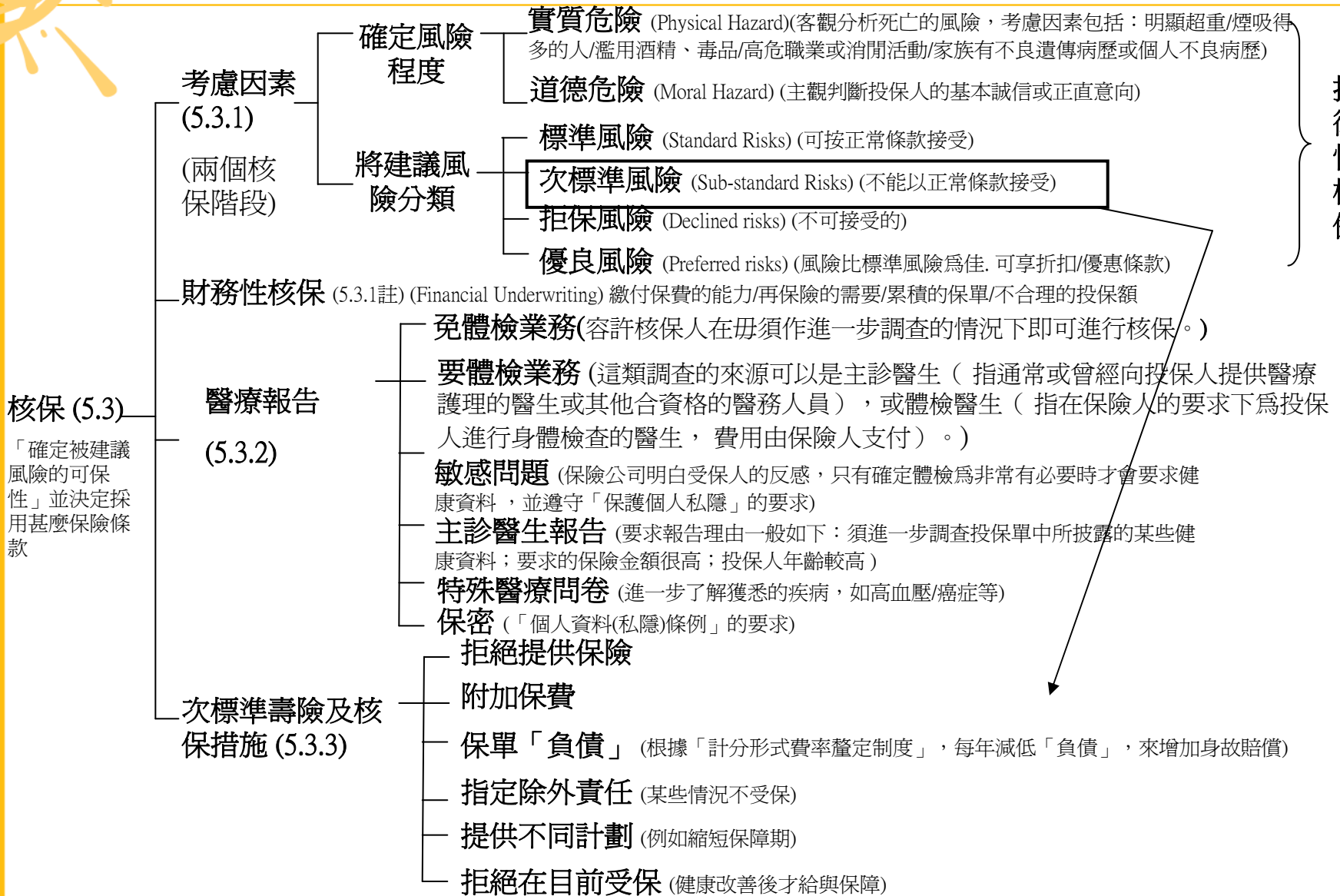
5.5 售後服務

5.6 理賠



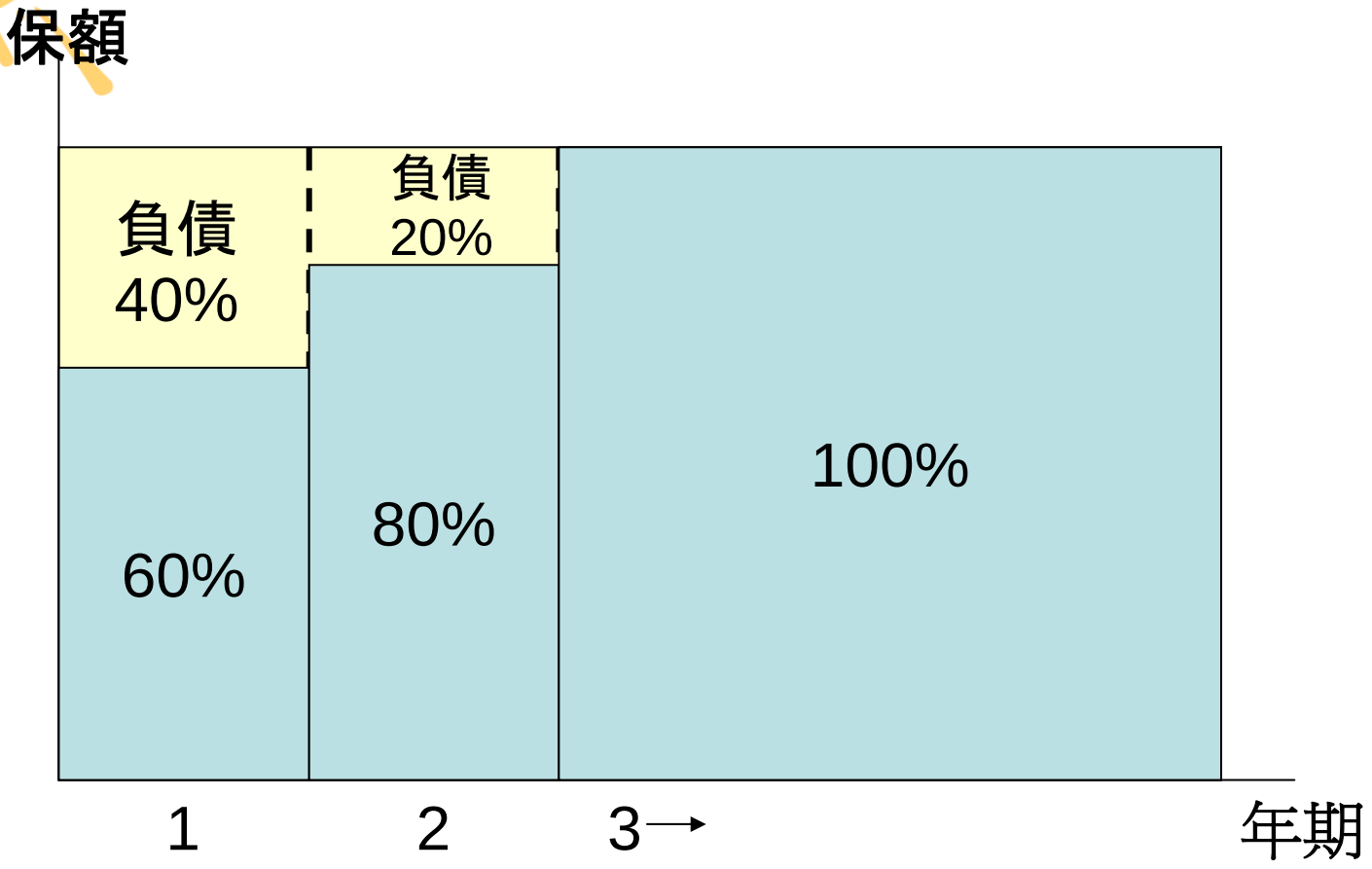
此文件只供內部培訓使用，不應派發予任何公眾人士、客戶及準客戶。此文件乃學習及發展中心所擁有，未得事先同意，不可作出任何變更或修改。

第五章 人壽保險程序



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。

5.3.3 保單「負債」



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。

第五章 人壽保險程序

5.1 公司運作

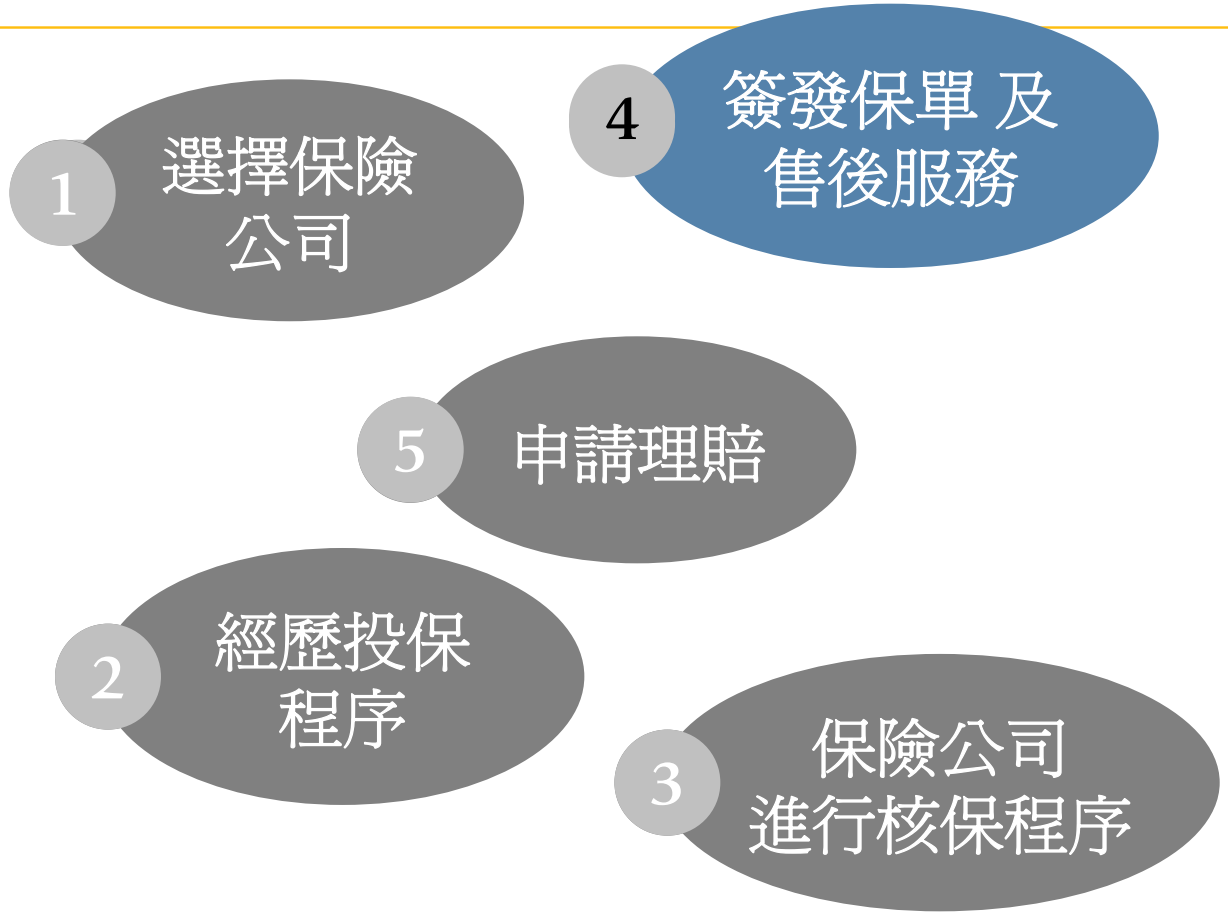
5.2 投保

5.3 核保

5.4 簽發保單

5.5 售後服務

5.6 理賠



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。

簽發保單 (5.4)

保單發出後便不能更改，所以發出前，必須仔細的查核及確認

- 交付保單 (5.4.1)
  - 個人保單由代理人遞送
  - 團體保單涉及「總保單」(master policy) / 會員的保險憑證 (certificate) /「登記卡」(enrolment card)，會由保險中介人或團體保險部代表監察

售後服務 (5.5)

(稱爲保單所有人服務部/客戶服務部/POS)

客戶服務部負責：通訊文件整理/收取保費/保險權益管理/更改保單

- 更改保單 (5.5.1)
  (需要留意有否涉及欺詐行爲如洗黑錢)
  - 保險保障種類
  - 地址
  - 受益人
  - 保額
  - 保單持有人

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。

第五章 人壽保險程序

5.1 公司運作

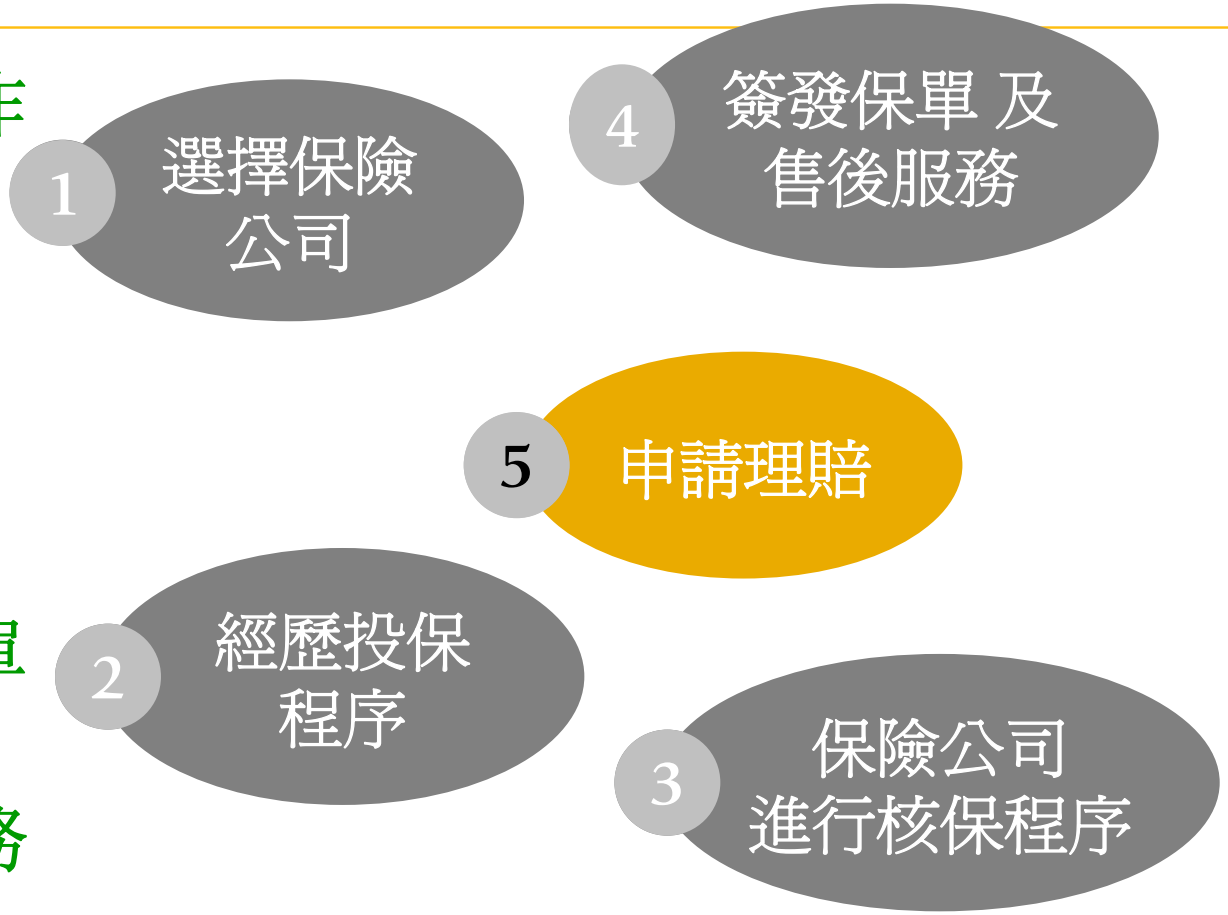
5.2 投保

5.3 核保

5.4 簽發保單

5.5 售後服務

5.6 理賠



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。

第五章 人壽保險程序

試卷三：長期保險

理賠 (5.6)

(人壽保險中，除「定期保險」外，索償是不可避免的)

新

期滿索償(5.6.1)
(Maturity Claims) 主要和儲蓄壽險有關

- **接近到期日** (一個月左右通知保單所有人，包括：期滿日期/發放金額/發放條件/附上「解除責任憑證」)
- **索償權利** (接觸*合法領取人仕**，要求出示保單正本)
- **調整** (扣除：貸款、未繳清的保費/利息)
- **年齡證明** (誤報年齡可能會影響保單利益)
- **未給付的期滿保險金** (如未能接觸保單所有人，保險公司應跟進)

*保險人接受的索賠人只能是享有收取保險金的權利的人， 他們可以是保單所有人本人、承讓人（ 如保單已遭轉讓） 或受托人（ 如保單已成爲信托財產）。

死亡索償(5.6.2)
(Death Claims)

- **死亡日期** (決定應否賠償及發放的金額)
- **死亡證明** (出示死亡證的正本)
- **死因** (考慮因素包括：免責期內的自殺/額外的意外賠償/異議期內的欺詐行爲/受保人被受益人謀殺(有違公共政策)等)
- **推定死因** (由法庭判定沒有死亡證的個案)
- **年齡證明** (出生證明書、身份證或護照)

退保(5.6.3)
(Surrender)

- **所有權證明** (法定所有權的人才可以收取現金價值)
- **調整** (扣除：貸款、未繳清的保費/利息)
- **解約** (取得「解除責任憑證)
- **其他調查** (了解退保原因，或可向客戶所出有利建議，例如：保單抵押貸款/不能作廢條款)

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。

第五章
堂上練習

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。

您的回饋
我的進步

Your Feedback
Our Improvement

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。

祝

考試合格



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。

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。