參考章節	年份	問題	答案
1.1	11/2010 5/2010	保險業監督發出《有關類別 C – 相連長期業務的分類指引》是為了： A. 詳細列出投資基金中可選擇投資的投資資產 B. 為減少市場對 A 類(人壽及年金)及 C 類(相連長期)業務分類的混淆不清 C. 詳細列出保單所提供的利益 D. 為減少市場對 B 類(人壽及年金)及 C 類(相連長期)業務分類的混淆不清	B
1.1	01/2012 9/2010	<有關類別 C—相連長期業務分類指引>的組成是： A. 它是由證券及期貨事務監察務委員會和保險業監督在與壽險總會磋商後共同發出的 B. 它是由壽險總會在與證券及期貨事務監察委員會和保險業監督磋商後發出的 C. 它是由證券及期貨事務監察委員會在與壽險總會和保險業監督磋商後發出的 D. 它是由保險業監督在與壽險總會和證券及期貨事務監察委員會磋商後發出的	D
1.1	6/2010	發出《C 類相連長期業務的分類指引》的作用是： A. 減少對 A 類（人壽和年金）與 C 類（相連長期）所產生的混淆 B. 制約投資相連保單的銷售手法 C. 減少對 A 類（人壽）與 C 類（相連長期）所產生的混淆 D. 減少對 A 類（一般）與 C 類（長期）所產生的混淆	A
1.1	6/2010	證監會發出《有關類別 C-相連長期業務的分類指引》，凸顯類別 C 相連長期業務的特點，包括： A. 保障年期不短於 10 年 B. 保單提供保證回報 C. 保險公司承擔投資風險 D. 保單持有人要承擔全部或部份投資風險	D

參考章節	年份	問題	答案
1.1	6/2007	《有關類別 C – 相連長期業務的分類指引》，凸顯類別 C 相連長期業務的特點，包括： A. 利益是全部或部份參照任何種類的財產價值的波動情況或其指數的波動情況而釐定 B. 保險公司需考慮保單的投資盈利 C. 保險公司會提供一系列的投資基金供客戶選擇 D. 以上 A 及 C 項	D
1.1	4/2007 1/2007	根據《有關類別 C－相連長期業務的分類指引》，類別 C 保單必須具有下列哪項／些特點？ A. 保單持有人有權選擇投資資產 B. 保單持有人要承擔全部或部份投資風險 C. 具有冷靜期內退保之市值調整 D. 以上各項皆是	D
1.1	4/2010	人壽保險全部或部份參照任何種類的財產價值的波動情況而釐定，這產品稱為： A. 投資相連保單 B. 儲蓄保單 C. 投資相連長期保單 D. 價值波動保單	C
1.1 / 5.1.2	05/2011	以下哪項不需要獲證券及期貨事務監察委員會（證監會）授權？ A. 投資相連長期產品 B. 投資相連年金 C. 投資相連壽險產品 D. 有利潤壽險產品	D
1.1	08/2011	在那個地區，“投資相連保單”又被稱為“變額壽險/年金”？ A. 英國 B. 美國 C. 香港及亞洲一帶 D. 全球	B

參考章節	年份	問題	答案
1.1	6/2012	以下哪項關於投資相連保單定義的描述是不正確的？ A. 它只可以是人壽保險的合約 B. 它的利益可參照任何種類的財產 C. 它的類別在《保險公司條例》第4 1章附表1第2部內指明 D. 它屬長期業務類別中的C類	A
1.1 (a)	03/2013	英國的單位相連壽險清楚點出： A. 單位價值 B. 保險公司股價 C. 保單中指定單位（例如人壽或意外利益） D. 以上所有各項	A
1.1	12/2005	英國術語中，單位相連保單中的單位相連是與以下哪項相連？ A. 保險人的股票價值 B. 相關投資的單位價值 C. 保單內列明的保障價值(例如壽險或個人意外保障額) D. 以上各項皆不是	B
1.1 (b)	12/2012	美國常用於稱述投資相連業務的名稱為： A. 變額壽險 B. 萬用壽險 C. 變額萬用壽險 D. 以上所有各項	A
1.1	10/2004	以下哪幾項有關變額壽險/年金是正確的？ (I) 英國稱為單位變額壽險； (II) 靈活保費變額壽險是以終身壽險為根據； (III) 固定保費變額壽險提供固定保費的付款時間表； (IV)「變額」一詞點出回報隨相關投資的價值而變動 A. 只有(I), (III) B. 只有(II), (IV) C. 只有(III), (IV) D. 只有(I), (IV)	C

參考章節	年份	問題	答案
1.1(b)	09/2012	在那個地區,“投資相連保單”又被稱為“變額壽險/年金”？ A. 英國 B. 加拿大 C. 美國 D. 亞太區一帶	C
1.1(b)	11/2010	有兩類變額壽險, 一類為變額萬用壽險, 它又可稱為： A. 靈活保費變額壽險 B. 可變保費變額壽險 C. 可調整保費變額壽險 D. 未變保費變額壽險	A
1.1(b)	10/2011	在香港，以下那種產品最常見？ A. 投資相連年金 B. 萬用變額年金 C. 靈活保費變額年金 D. 以上皆不常見	D
1.1(b)	09/2011	在香港，投資相連年金： A. 不常見 B. 最常見 C. 是最流行的投資相連保險 D. 是最流行的終身壽險	A
1.1 (b)	4/2010	在香港，投資相連年金： A. 很少見 B. 常見過終身壽險但不及定期壽險普遍 C. 最普遍 D. 常見過定期壽險但不及終身壽險普遍	A
1.1 (b)	5/2010	美國常用於稱述投資相連業務的名稱為： A. 變額壽險 B. 萬用壽險 C. 變額萬用壽險 D. 以上所有各項	A

參考章節	年份	問題	答案
1.1 (b)	3/2010	在美國市場上，投資相連長期壽險稱為 A. 變額壽險 B. 萬用壽險 C. 變額萬用壽險 D. 以上任何一項	C
1.1 (b)	3/2010 12/2008	美國常用於稱述投資相連業務的名稱是： A. 單位相連壽險 B. 變額壽險/年金 C. 投資產品相連保單 D. 投資項目相連保單	B
1.1 (b)	3/2010 11/2008 9/2008 10/2007 9/2006	靈活保費變額壽險又稱為： A. 固定保費壽險 B. 萬用變額壽險 C. 固定保費變額壽險 D. 萬用壽險	B
1.1(b)	10/2008 9/2008	靈活保費和保額是根據以下哪一種類壽險的特色? A. 終身壽險 B. 儲蓄壽險 C. 萬用壽險 D. 定期壽險	C
1.1(b)	01/2012	有一種壽險具有萬用壽險產品的彈性，並與變額壽險的投資變數特性相結合，這種壽險是： A. 固定保費變額壽險 B. 靈活保費變額壽險 C. 可變保費變額壽險 D. 基金投資保單	B
1.1 (b)	2/2012	以下哪項是廣為接受的投資相連保單類別？ A. 投資相連年金 B. 投資相連定期壽險 C. 投資相連儲蓄壽險 D. 靈活保費變額壽險	D

參考章節	年份	問題	答案
1.2	02/2013	以下那項描述了傳統儲蓄壽險而並非投資相連壽險的特徵? A. 投資風險由保險公司承擔 B. 投資風險由保險顧問承擔 C. 死亡賠償，保費可以靈活調節 D. 保費與保險人債務乃獨立分開	A
1.2	08/2012	以下哪項或哪些關於投資相連保單特點的描述是不正確的？ A. 所有投資風險均由保單持有人承擔 B. 法例規定 80% 以上的利潤歸保單持有人所有 C. 投資得益歸保單持有人所有 D. 以上所有	B
1.2	04/2013 6/2010 3/2010	根據《證券及期貨條例》，在公開發售投資相連保單前必須取得下列哪個機構的認可？ A. 積金局 B. 證券及期貨事務監察委員會 C. 香港保險業聯會 D. 香港金融管理局	B
1.2	05/2011	推出新的投資相連產品前，保險人確保： A. 產品在公開發售前，已獲保險監督認可 B. 產品在公開發售前，已獲保險監理專員認可 C. 產品在公開發售前，已獲證監會認可 D. 在公開發售產品前，已在證監會登記	C
1.2 / 3.7	3/2010	根據<<證券及期貨條例>>所指的投資相連壽險計劃即： A. 集體投資 B. 團體計劃 C. 強制性公積金 D. 集體投資計劃	D
1.2	7/2008 5/2008 1/2008 10/2007 6/2007 2/2007	投資相連保單必須取得認可，才可公開發售，原因是： A. 計劃為《證券及期貨條例》的定義為"集體投資計劃" B. 計劃同時屬於《證券及投資條例》及《保險公司條例》定義為"集體投資保單" C. 計劃同時屬於《證券及投資條例》及《保險公司條例》定義為"集體保單" D. 計劃同時屬於《證券及投資條例》及《保險公司條例》定義為"團體保單"	A

參考章節	年份	問題	答案
1.2	4/2008	投資相連保單的特點? A. 保單持有人承擔全部或部份風險 B. 所有利益歸保單持有人 C. 所有損失歸保單持有人 D. 以上各項皆是	D
1.2	1/2007	與投資相連保單比較，傳統壽險一般: A. 保費是投資於保險公司的整體投資中 B. 保單價值是固定和有保證的 C. 保險公司須承擔投資風險 D. 以上所有各項	D
1.2	3/2006 11/2005	所有與保單有關之投資風險由保險人承擔之保單為？ A. 傳統壽險保單 B. 投資相連保單 C. 傳統壽險保單及投資相連保單 D. 非傳統壽險保單及非投資相連保單	A
1.2	10/2005	以下哪項陳述是與傳統壽險及年金而非投資相連保單有關的? A. 投資風險由保單持有人承擔 B. 投資風險由保險公司承擔 C. 保險價值、死亡保險金及年金可以變化 D. 淨保費是與公司整體的資產及債務完全獨立的	B
1.2	10/2004	以下哪項是有關傳統壽險及年金的正確描述? A. 保險公司會承擔所有投資風險 B. 死亡保險金及現金價值一直都是固定和有保證的 C. 保單的淨保費會投資於公司的整體投資之中 D. 以上所有各項	D
1.2	10/2004	以下哪項與投資相連保單連繫的單位價值直接有關? A. 恆生指數 B. 保險人涉及的資產價值 C. 相關基金的資產現值 D. 相關基金的資產原值	C

參考章節	年份	問題	答案
1.2	10/2004	以下哪幾項描述投資相連保單是正確的？ (I) 保單價值是與相關投資的表現直接掛鈎的； (II) 保費的全部或部份會用於購買基金的單位； (III) 保單的死亡給付利益一般都是固定和有保證的； (IV) 保單的價值將隨分配所得單位的價值而波動； A. 只有(I), (II)及(IV) B. 只有(I), (III)及(IV) C. 只有(II), (III)及(IV) D. (I), (II), (III)及(IV)	A

考章節	年份	問題	答案
2.1	01/2013	以下那項為投資顧問必須了解的？ A. 客戶是否客觀清醒 B. 風險概念 C. 所有銀行實務 D. 以上所有各項皆不正確	B
2.1	02/2011 11/2010	一筆金錢可供什麼用途？ A. 花掉或儲蓄 B. 儲蓄或投資 C. 花掉，或儲蓄併投資 D. 花掉、儲蓄或投資	D
2.1	10/2011 7/2010 5/2010 11/2008 5/2007	以下哪些是投資的定義 / 描述： i) 犧牲現值以換取未來價值 ii) 想讓儲蓄增長的要做功夫 iii) 現在不用錢，好好保管以留作將來之用 iv) 將金錢投放一段時間，以便日後能取得更大的回報 A. i, ii B. i, iii C. i, ii, iv D. ii, iii, iv	C
2.1	11/2010 08/2010 06/2010	「犧牲現值以換取未來價值」是指以下哪項名稱？ A. 儲蓄 B. 股票 C. 投資 D. 投機	C
2.1	4/2010	以下哪項有關「儲蓄」及「投資」的定義是正確的？ A. 儲蓄與投資兩詞是共通的 B. 儲蓄是將金錢累積，投資是將金錢投放一段時間後有所增值 C. 儲蓄是投資的一部份 D. 投資是儲蓄的一部份	B

考章節	年份	問題	答案
2.1	4/2010	以下哪項最能解釋投資的定義： I. 犧牲現值以換取未來價值 II. 令儲蓄經過一段時間而有所增加 III. 影響投資的期終價值的不確定性 IV. 賺取更多的金錢 A. I. II B. II. III C. III. IV D. 只有 I	A
2.1	6/2012	以下哪項或哪些關於投資的定義/描述是正確的？ I. 犧牲現值以換取未來的價值 II. 資金儲蓄增長作的功夫 III. 現在不用錢，好好保管以留作將來之用 IV. 有效地用錢 A. I, II B. II, III C. I , II & IV D. II, III & IV	A
2.1	3/2010	投資的最常聽到的目的是： A. 增加人生經驗 B. 這是限制支出的方法 C. 積累財富及未雨綢繆 D. 投資得到最大的利益	C
2.1	8/2010 3/2010 9/2009 3/2009 12/2008 3/2006 11/2005	一項最能解釋投資的定義為 A. 賭博 B. 未來的儲備 C. 犧牲現值以換取未來價值 D. 保證資本，期望有未來的收益	C

考章節	年份	問題	答案
2.1	06/2010	一項最能解釋投資的定義為 A. 定期存款 B. 未來的儲備 C. 犧牲現值以換取未來價值 D. 保證資本，期望有未來的收益	C
2.1	6/2010	考慮投資風險是如何重要？ (i) 它影響回報率 (ii) 必須瞭解風險的概念才可提供投資意見 (iii) 沒有投資是不附帶風險的 (iv) 必須瞭解風險的概念才可進行投資 A. (i), (ii) & (iii) B. (ii) & (iii) C. (i), (iii) D. (ii) & (iv)	D
2.1	4/2008	以下那項對於投資和儲蓄的定義是對的: A. 投資和儲蓄是完全相同的 B. 投資: 犧牲現值以換取未來的價值; 儲蓄: 存放一筆金錢 C. 投資: 存放一筆金錢; 儲蓄: 犧牲現值以換取未來的價值 D. 投資: 令儲蓄有所增加; 儲蓄: 未雨綢繆	B
2.1	3/2007 10/2004	把金錢投放一段時間以便日後取得更大回報，這定義是： A. 賭博 B. 保險 C. 投資 D. 以上任何一項	C
2.1.1	09/2013	什麼是 “投資風險”? A. 賠掉所有投資的金錢的風險 B. 不做投資便沒有風險 C. 賠掉所有或部份投資的金錢的風險 D. 投資不能抵銷通脹風險	C

考章節	年份	問題	答案
2.1.1	09/2012 8/2010 9/2006	以投資的術語來說, 投資的最終價值的不確定的可能性是: A. 風險 B. 「X」因素 C. 最終的可能性 D. 賭博的原素	A
2.1.1	01/2011	用投資術語來說，以下哪項有關風險的是最準確的定義： A. 虧損的可能性 B. 獲利的可能性 C. 影響未來利率的不確定性 D. 影響一項投資的期終價值的不確定性	D
2.1.1	6/2010	甚麼是「投資風險」？ A. 喪失全部投入的投資金額 B. 儲蓄的購買力下降 C. 喪失全部或部分投入的投資金額 D. 不能抵銷通貨膨脹的投資	C
2.1.1	10/2007	考慮投資風險是如何重要? A. 所有投資都涉及風險 B. 高風險投資會引致高回報 C. 會影響回報率 D. 投資者必須完全瞭解風險概念才可進行投資	D
2.1.1	06/2013	以下哪項描述是正確的? A. 很多人都覺得財務風險在近年來減少了 B. 很多人都覺得財務風險在近年來增加了 C. 很多人都覺得財務風險在近年沒有大變動 D. 以上句子皆不正確	B
2.1.1	06/2011 10/2004	近年來，財務風險？ A. 一直上升 B. 一直下跌 C. 一直沒有什麼變化 D. 一般是投資者置之不理的因素	A

考章節	年份	問題	答案
2.1.2	01/2011	以下哪項可能是兌換風險？ A. 香港金管局停止購入日元 B. 一個以美元計價的亞太互惠基金的單位 C. 投資者持有每月結算的互惠基金的單位 D. 投資者持有中華電力股票，而另一間電力公司明天有興趣從中國大陸向香港供電	B
2.1.2	03/2011	如市場風險發生，投資者會遭受損失，是因為 A. 供求狀況不容許達至均衡價格 B. 股票交易特殊地暫停 C. 他須在價格低於其原本購入價而出售資產 D. 沒人願意購入投資者資產	C
2.1.2	12/2010	以下哪一項是屬於市場風險? A. 中國和日本之間的外交關係惡化 B. 利率上升 C. 人民幣匯價被調整 D. 投資者持有中華電力股票，另一間電力公司已明示有意由中國大陸向香港供電	A
2.1.2	02/2011	甚麼是營運風險？ A. 下面的定義沒有一個是正確的 B. 一個非管理問題的風險 C. 一個由生產而非行銷活動所帶來的風險 D. 一個違法營運所帶來的風險	A
2.1.2	12/2010	什麼是營運風險？ A. 下面的定義中沒有一項是正確的 B. 一個由生產而不是行銷活動帶來的風險 C. 一個與管理問題無關的技術風險 D. 一個由違法營運帶來的風險	A
2.1.2	8/2010	一些負面的發展，例如損失市場佔有率或推出新產品失利等都會對公司的財務狀況，以致其股價做成不利影響，這是指什麼風險？ A. 市場風險 B. 公司風險 C. 違約拖欠（信貸）風險 D. 利率（價格）風險	B

考章節	年份	問題	答案
2.1.2 & 2.2.5(a)	8/2010	當變賣資產時要作出價格上很大的讓步，稱為什麼風險? A. 市場風險 B. 變現風險 C. 再投資率風險 D. 價格風險	B
2.1.2	6/2010	以下哪個是公司風險的例子？ A. 更多競爭者進入市場 B. 本地利率上升 C. 人民幣匯率被調整 D. 公司董事被小股東控告	A
2.1.2	08/2011 4/2010	你是否同意投資者將資產存放於銀行便能避免風險這句說話嗎？ A. 不同意，因為銀行亦有機會倒閉 B. 同意，萬一銀行倒閉可以向政府特別儲備申請賠償 C. 同意，存款長遠而言能抵銷通脹風險 D. 不同意，這不屬於一種投資	A
2.1.2	3/2010 12/2008 7/2008	你同意投資者將金錢放於銀行是完全無險的投資嗎？ A. 不同意，這不屬於一種投資 B. 同意，萬一銀行倒閉可以向政府特別儲備申請賠償 C. 不同意，因為違約拖欠風險不能藉此消除 D. 同意，定期存款必能抵銷通脹風險	C
2.1.2	12/2008 7/2008	你同不同意投資者將金錢放於銀行帳戶內是沒有風險? A. 同意: 銀行帳戶很安全 B. 不同意: 因為銀行有機會倒閉 C. 同意: 政府有政策保障投資者的金錢 D. 不同意: 因為銀行有機會遭受打劫	B

考章節	年份	問題	答案
2.1.2	5/2008	以下哪種風險是債務人發出的債務沒有能力償還本金？ A. 債務人風險 B. 不支付風險 C. 違約拖欠風險 D. 債券失敗風險	C
2.1.2	11/2006 9/2006	投資者把資產放在銀行帳戶內仍有兩種（現實）風險，包括銀行倒閉而產生的違約拖欠風險及： A. 銀行失去投資者的存款記錄而令投資者損失 B. 銀行在遭受打劫後，失去投資者的款項 C. 投資者遺失存摺後銀行不能承認其存款 D. 因通脹而令投資者的儲蓄的購買力減低	D
2.1.2	9/2005	把錢存放在錢行似乎很安定，但這樣做仍有兩個風險: (I) 銀行倒閉 (II) 國家把銀行「國有化」，收歸國有 (III) 將來物價較高，會儲蓄的購買力下降 (IV) 銀行沒有所有存款，存戶不能提取 A. (I), (II) B. (I), (III) C. (II), (III) D. (II), (IV)	B
2.1.2	10/2011 5/2010 9/2008	因整體經濟情況逆轉而做成的風險稱為什麼風險? A. 經濟風險 B. 主權風險 C. 通縮風險 D. 以上各項皆不是	A
2.1.2	5/2010	如投資者在投資時如沒有考慮該資產的變現能力，會出現 A. 通脹風險 B. 主權風險 C. 投資不能出售，或需支付高昂費用方可變現 D. 以上各項皆是	C

考章節	年份	問題	答案
2.1.2	07/2012	萬一市場風險發生，投資者會蒙受損失，原因是 A. 供求狀況不容許達到均衡價格 B. 股票交易特殊地暫停 C. 他須在低於其原來購入價時出售資產 D. 沒人願意購入其資產	C
2.1.2	11/2008 11/2005	無法將一項資產出售或需支付一大筆費用方可出售的風險，稱為 A. 公司風險 B. 再投資風險 C. 經濟風險 D. 變現風險	D
2.1.2	3/2006	當變賣資產時要作出價格上很大的讓步，稱為什麼風險? A. 市場風險 B. 變現風險 C. 再投資率風險 D. 價格風險	B
2.1.2	12/2005	由於外匯匯率影響了基金的價值是哪一種風險? A. 貨幣風險 B. 通脹風險 C. 利率風險 D. 外匯風險	A
2.1.2	9/2005 10/2005	當定息投資在期滿時出現價格上的波動，稱為什麼風險? A. 公司風險 B. 市場風險 C. 通脹風險 D. 利率風險	D
2.1.2	12/2011	以下哪項是營運風險的描述是正確的? A. 它是與銷售活動無關的技術風險 B. 以營運為基礎，並非與行銷活動的風險 C. 以營運為基礎，並非與違法營運所帶來的風險 D. 它是與相關證券市場因內部管理不善而帶來的風險	B

考章節	年份	問題	答案
2.1.2	12/2011	以下哪項是關於經濟風險的描述? A. 香港本年有經濟增長，但明年則不能維持 B. 市場預期利率上升 C. 人民幣價值被重估 D. 投資者買入中華電力公司的股票，但有一家新的公司將會在香港供電	A
2.1.2	5/2009 1/2007	以下哪兩項有關風險及其影響是正確的? (I) 市場風險: 供求情況影響投資工具的價格 (II) 經濟風險: 整體經濟情況逆轉而可能構成的影響 (III) 變現風險: 投資回報未能追上通脹率以致購買力減弱 (IV) 違約拖欠(信貸)風險: 市場利率變動以致投資期滿前出現的 A. (I) & (II) B. (I) & (III) C. (II) & (IV) D. (III) & (IV)	A
2.1.2	6/2007	某國家政府採取行動令該國的財務投資工具的財務利益受損，這稱為： A. 經濟風險 B. 違約拖欠(信貸)風險 C. 兌換(貨幣)風險 D. 主權或政治風險	D
2.1.3	8/2009 3/2009 4/2007 2/2007 9/2006	投資考慮會涉及到「風險與回報之取捨」，以下哪項陳述是正確的？ A. 投資會涉及風險 B. 任何投資都需在風險與預期回報之間作出取捨 C. 一般情況下，當預期取得較高的回報，亦相對預期接受更高的風險 D. 以上所有皆正確	D
2.1.3	1/2007	投資者欲取得較高回報，必須準備接受更高風險，作用是: A. 反映相關機構需要大量資金 B. 必定能獲更高回報 C. 補償投資所涉及較高風險 D. 以上各項皆是	C

考章節	年份	問題	答案
2.1.3	3/2006	以下哪一種是最低風險的投資工具？ A. 衍生工具 B. 股票 C. 債券 D. 期權	C
2.1.3	11/2009 5/2009 2/2009 10/2005	請由高至低風險把以下的投資工具排列? (I) 銀行存款 (II) 短期債務工具 (III) 股票 (IV) 期權 A. (I)、(II)、(III)、(IV) B. (II)、(III)、(IV)、(I) C. (I)、(III)、(II)、(IV) D. (IV)、(III)、(II)、(I)	D
2.1.3	10/2009 9/2008 9/2005	把以下投資工具以預期低回報排列至預期高回報? (I) 銀行存款 (II)衍生工具 (III) 債券 (IV) 股票 A. I, II, III, IV B. I, III, IV, II C. II, III, I, IV D. III, I, II, IV	B
2.1.4	6/2010	以下哪項關於平均成本法是正確的？ I. 投資者每隔固定時段投資固定金額 II. 投資者可獲保證回報 III. 投資者股價高時購入股份 IV. 令投資者避免在不適當時間投入市場 A. 只有 I B. II & III C. I & IV D. I, II & III	A

考章節	年份	問題	答案
2.1.4	10/2004	什麼方法可以減低風險？ A. 分散投資 B. 平均成本法 C. 時間調節風險 D. 以上各項皆是	D
2.1.4	10/2004	以下哪一項不是減低風險的技巧： A. 平均成本法 B. 分散投資 C. 時間調節 D. 小額投資	D
2.1.4(a)	12/2011	以下哪些有關「均衡投資組合」的說法是正確的？ 1. 它只涉及投資於各式各樣的低風險資產 2. 它的投資業績較穩定 3. 它總是有保證的總體回報，但投資時間要正確 4. 它可以說成是「不把所有雞蛋放在一個籃子裡」 A. 1 , 2 B. 1 , 3 C. 2 , 4 D. 3 , 4	C
2.1.4(a)	11/2010	將相關性低的資產放進投資基金組合的好處是？ A. 增加預期回報而不影響風險 B. 增加預期回報而不致大幅度增加風險 C. 改善所有資產的素質 D. 大幅度減低投資組合整體的風險	D
2.1.4(a)	5/2010 3/2006	以下哪項或哪些對於投資多種投資資產的「均衡投資組合」的描述是正確的？ (I) 比僅投資單一資產較為穩定 (II) 保證有利可圖 (III) 投資者把風險分散 (IV) 意思指不把所有雞蛋放在一個籃子裏 A. (I)、(II) 及 (III) B. (I)、(II) 及 (IV) C. (I)、(III) 及 (IV) D. (II)、(III) 及 (IV)	C

考章節	年份	問題	答案
2.1.4(a)	3/2010 11/2006	以下哪項關於分散投資是正確的？ A. 與「均衡投資組合」意思完全相反 B. 可以令投資風險減低而不會減少回報 C. 投資組合可有同一類別但不同發行期的資產 D. 以上各項皆不是	C
2.1.4 (b)	03/2013	以下那項有關「平均成本法」的描述是正確的? A. 意思是指定期固定金額的投資 B. 總會為投資者取得回報 C. 可以為投資者在不利市況下減低虧蝕的機會 D. 以上所有各項	A
2.1.4 (b)	10/2012	『平均成本法』是指投資者於固定時間投入資金： (i) 它必須與分散投資一併進行 (ii) 它利用固定投資數額以減低成本 (iii) 它可避免將資金同一時間入市而面對的風險 (iv) 它使用於已發展市場較新興市場適合 A. i & ii B. i & iii C. ii & iii D. iii & iv	C
2.1.4(b)	10/2011	霍先生堅持「低買高賣」的投資方式，這說明他抗拒以下哪種投資方法? A. 分散投資 B. 平均成本法 C. 對沖 D. 高買低賣	B
2.1.4(b)	5/2010	投資者每隔一段固定時間投資固定數額金錢，這技巧稱為： A. 分散投資 B. 間隔投資 C. 平均成本法 D. 以時間調節風險	C

考章節	年份	問題	答案
2.1.4(c)	3/2010	在用時間作為調節風險的方法時，以下哪項陳述是不正確的？ A. 短線投資一定承擔通脹風險 B. 投資 5 年或以上的投資者必能有所獲益 C. 只適用於牛市狀況 D. 以上所有皆不是	D
2.1.4(c)	07/2012	以下哪項關於時間調節風險的描述是正確的？ A. 就算不分散投資也是有效的 B. 是平均成本法的另一個名稱 C. 有耐性的投資者可以從股票市場長期增長中受惠 D. 不但適用於股票投資，也可用於債券投資	C
2.1.5(b)	6/2010	以下哪項有關波動率是正確的？ A. 以最高回報率與最低回報率的相差除以最高回報率 B. 預期回報率的標準差 C. 計算回報率是非常重要的 D. 計算預期回報率之間離差不是一種前膽性的方式	B
2.1.5(b)	02/2011 12/2010 6/2010 5/2010 4/2010 3/2010	基金出現以下情況，回報率將會是多少。回報率為 15%：0.6 回報率為 10%：0.3 回報率為 5%：0.1 A. 11.50% B. 8% C. 12.5% D. 以上資料不足夠計算	C = 15x0.6+10x0.3+ 5x 0.1 =12.5
2.1.5(b) (i)	10/2011 03/2011	基金出現以下情況，回報將會是多少。回報為$15：0.9 回報率為$6：0.3 A. $12.00 B. $10.05 C. $25 D. 以上資料不足以計算出預期回報率	D

考章節	年份	問題	答案
2.1.5(b) (i)	01/2011 11/2010 06/2010 03/2010	基金出現以下情況，回報率將會是多少。回報率為 25%：0.8 回報率為 5%：0.2 A. 9% B. 15% C. 21% D. 不能確定	C = 25x0.8+5x0.2 = 21
2.1.5(b) (iii)	10/2011	如有兩隻或以上的基金，投資者可如何運用夏普比率 (Sharpe Ratio)? A. 當有兩隻或以上的基金需作出選擇，哪隻基金在相等風險的情況下回報率較高。計算夏普比率可以得到答案。 B. 當有兩隻或以上的基金需作出選擇，哪隻基金能夠跑贏大市的概率。計算夏普比率可以得到答案。 C. 當有兩隻或以上的基金需作出選擇，哪隻基金的回報率較高。計算夏普比率可以得到答案。 D. 當有兩隻或以上的基金需作出選擇，哪隻基金對大市的反應較大，波動較大。計算夏普比率可以得到答案。	A
2.1.5(b) (iii)	12/2012 4/2010 3/2010	測定風險有多種方法，夏普比率是其中一種。以下哪項是正確的？ A. 當有兩隻或以上的基金需作出選擇，哪隻基金在相等風險的情況下回報率較高。計算夏普比率可以得到答案。 B. 當有兩隻或以上的基金需作出選擇，哪隻基金能夠跑贏大市的概率。計算夏普比率可以得到答案。 C. 當有兩隻或以上的基金需作出選擇，哪隻基金的回報率較高。計算夏普比率可以得到答案。 D. 當有兩隻或以上的基金需作出選擇，哪隻基金對大市的反應較大，波動較大。計算夏普比率可以得到答案。	A
2.1.5(b) (iii)	3/2010	如有兩隻或以上的基金, 投資者如何運用夏普比率 (Sharpe Ratio)? A. 比率較高的基金，有較市場高的回報 B. 比率較高的基金，有較高的回報 C. 比率較高的基金，有較高的風險 D. 比率較高的基金，在相同風險情況下有較高的回報	D

考章節	年份	問題	答案
2.1.5 (c)	08/2013	風險管理流程一般分為四步，當中包括: A. 挑戰投資經理 B. 管理風險 C. 挑選投資顧問 D. 風險出現比率	B
2.1.5 (c)	01/2012	以下哪項是風險管理成功的要素？ A. 一個明確的且妥為備案的風險管理政策 B. 一個得到管理層和行政人員支持的風險管理政策 C. 必須委任董事局的成員為風險管理人 D. 風險管理是分散執行	B
2.1.5(c)	08/2011	風險管理政策成功的關鍵要素在於： A. 獲得所有高級管理人員支持的方案 B. 獲得所有經理及行政人員支持的方案 C. 必須委任一位董事局成員任風險人員 D. 風險管理盡量分散執行	A
2.1.5(d)	12/2010	以下哪項屬於風險管理步驟中「監控風險」的成功要素？ A. 只能由外部核數師評估監控系統的效能 B. 一個清晰、經由妥為備案的監控系統 C. 修改監控系統的頻密程度不超過每兩年一次 D. 改進監控系統的頻密程度不超過每兩年一次	B
2.1.5(d)	3/2010	監控風險包括? A. 內部系統定期監控 B. 必須不超過一年進行定期監管 C. 只可由內部核數師構建 D. 必須不超過二年進行定期監管	A
2.1.5(d)	3/2010	風險管理中，監控風險指： A. 為內部及外部核數師而建的系統 B. 建立一套內部系統定期監控風險管理流程 C. 修改系統不可超過兩年 D. 改進系統不可超過兩年	B

考章節	年份	問題	答案
2.1.6(a)	02/2011	香港金融管理局採用風險為本的監管制度，目的是: A. 提供一套有效流程來監控和評估認可機構的安全性和穩健性 B. 避免雷曼事件重演 C. 避免風險高的產品售於投資者 D. 避免金融機構過份炒賣	A
2.1.6(a)	6/2013 6/2010	香港金融管理局推行 CAMEL 評級制度，以評估認可機構的： A. 資本開支 B. 資產質素 C. 邊際利潤 D. 企業管治水平	B
2.1.6(a)	4/2010	金管局推行了**CAMEL** 評級制度，它是評估: A. 資本充足性 B. 綜合評級分為5 級，5 級最低，1 級最高 C. 綜合評級分為5 級，1 級最低，5 級最高 D. 只有A 和 C	D
2.1.6(a)	10/2011 5/2010 4/2010	香港金融管理局推行 **CAMEL** 評級制度，監管認可機構目的不包括： A. 資本開支 B. 盈利 C. 管理 D. 資本充足性	A
2.1.6(a)	3/2010	香港金融管理局發佈了多份行業指引，指引是： A. 風險管理的最低標準或最佳實務 B. 金融中介機構發牌守則 C. 機構監管守則 D. 監管政策遵守指引	A
2.1.6(a)	6/2012	以下哪項關於香港金融機構的監管框架的描述是正確的？ A. 香港金融管理局是唯一的監管機構 B. 證券及期貨事務監察委員會是唯一的監管機構 C. 保險業監督是3大監管機構之一 D. 針對不同類型金融機構，設置了不同監管框架	D

考章節	年份	問題	答案
2.1.6(b)	4/2010 3/2010	以下哪項不是金融風險管理技巧？ A. 市值計價 B. 多項保證金 C. 設置限額 D. 設置對沖	B
2.1.6(b)	10/2011 04/2011 12/2010 6/2010(2)	金融中介機構採用的風險管理實戰方法包括： A. 設置限額 B. 資產賬面值 C. 多項保證金 D. 市場力量	A
2.1.6(b)	3/2010	以下哪項不是常用的風險管理技巧? A. 市值計價 B. 多項保證金 C. 設置限額 D. 設置對沖	B
2.1.6 (b)(ii)	09/2013	金融中介機構的風險管理實戰技巧為: A. 資產帳面值 B. 多項保證金 C. 設定日內限額 D. 市場力量	C
2.1.6(b) (ii)	5/2010 4/2010 3/2010	金融中介公司的風險管理實戰技巧包括： A. 賬面資產值 B. 多項保證金 C. 設置即日限額 D. 市場力量	C
2.1.6(b) (ii)	6/2012	金融中介機構採用的風險實戰管理技巧包括： A. 一旦達到預設虧損水準即予平倉，從而達到控制損失的目的 B. 資產帳面值 C. 多項保證金 D. 市場力量	A

考章節	年份	問題	答案
2.1.6(b)(iii)	01/2011 06/2010	金融中介機構採用的風險管理實戰技巧包括： A. 資產賬面值 B. 多項保證金 C. 設置對沖 D. 市場力量	C
2.1.6(c)	8/2010 6/2010	以下哪項事情凸顯了財務風險管理的重要性？ A. 1995 年霸菱銀行一夜之間即告破產 B. 1997 – 1998 年澳元危機 C. 日本經濟在二戰後下滑 D. 蘇聯中央銀行在二戰後差點破產	A
2.1.6(c)	09/2012 4/2010 3/2010	金融危機事件凸顯了風險管理的重要性，以下哪項是事例： A. 1997-1998 年澳洲幣值大跌 B. 1995 年霸菱銀行一夜之間即告破產 C. 1994 年霸菱保險倒閉 D. 第二次世界大戰日本經濟衰退	B
2.2.1	5//2010 4/2010 3/2010	需求曲線會與供應曲線相交，交點所對應價格稱為： A. 公平價格 B. 均衡價格 C. 平衡價格 D. 完美價格	C
2.2.1(a)	09/2012 09/2011 02/2011 12/2010 11/2010 6/2010	當某個產品處於某個水平，其供應量剛好等於其需求量，此價格水平稱為: A. 最佳價格 B. 最理想價格 C. 平衡價格 D. 市場價格	C
2.2.1(c)	08/2011 6/2010	貨幣其中一種職能是： A. 為生產者提供原料 B. 貯藏手段 C. 展現國家主權 D. 量度政治勢力	B

考章節	年份	問題	答案
2.2.1(c)	09/2011 11/2010 8/2010 (2) 6/2010 4/2010 (2) 3/2010	貨幣有三種主要職能，包括以下哪項？ A. 價值尺度 B. 為生產提供原材料 C. 表現政府主權 D. 量度政治勢力	A
2.2.1(c)	11/2010 6/2010	貨幣有 3 個主要職能，其中包括： A. 為生產提供原材料 B. 表現政府的主權 C. 量度政治勢力 D. 交換媒介	D
2.2.1(c)	08/2011	為什麼我們需要銀行來促進貨幣市場發展？ A. 銀行實力雄厚 B. 銀行值得信賴 C. 銀行透過往來賬戶、匯款及信用卡為賬戶持有人提供還款便利 D. 銀行獲法律授權進行金融業務	C
2.2.1(c)	6/2010	我們需要銀行來促進貨幣市場發因為： A. 銀行實力雄厚 B. 銀行財政穩健 C. 銀行專門從事借款人質素的評估工作，而個人儲蓄人則不具備評定潛在借款人信用評級專業知識 D. 以上所有各項	C
2.2.1(c)	4/2010	在金融系統中銀行演著甚麼角色？ A. 發行紙幣和硬幣 B. 向公司直接融資 C. 將存款人存入的現金，向借貸人借出 D. 提供存款服務	C
2.2.1(c)	5/2010 4/2010 3/2010	銀行系統在金融部門中扮演著最重要的角色，因為： A. 發行紙幣和硬幣 B. 發行可轉讓存款證 C. 向借款人放款 D. 提供存款服務	C

考章節	年份	問題	答案
2.2.2(c)	7/2010 6/2010 5/2010 4/2010 3/2010	為何美國經濟對香港經濟有直接影響？ A. 美國是香港主要的出口目的地 B. 香港是美國主要的出口目的地 C. 由於匯價掛勾關係，香港的利率水平與美國的一致 D. 以上各項皆不對	A
2.2.3	12/2012 09/2011	為對金融市場作出正確評估，了解相關因素及指標至為重要，當中包括： A. 經濟產品 B. 失業率 C. 教育水平 D. 公司政策	B
2.2.3	4/2010	以下哪項因素有助對金融市場作出評估？ A. 政府財政及貨幣政策 B. 經濟週期 C. 國內生產總值 D. 以上所有各項	D
2.2.4	01/2013 2/2008	以下哪項為投資目標正確的描述： A. 投資目標只可以是預期回報率 B. 投資目標必須為客觀的數據 C. 投資目標必須為具體及切合實際 D. 投資目標必須以謀求最高的回報為目標	C
2.2.4	01/2012	以下哪項是制定投資目標的陳述是正確？ A. 投資目標可以是確定百分率表示 B. 投資目標可以是相對的百分率表示 C. 投資目標是較為概括的目標 D. 投資目標最終決定取決於保險中介人	B
2.2.4	07/2012	未經考慮以下那項因素而製定投資目標是沒有意義的？ A. 對投資者的投資限制 B. 時間調節風險 C. 平均成本法 D. 預期通貨膨脹	A

考章節	年份	問題	答案
2.2.4	5/2010	投資者在定下投資目標時，應考慮以下哪項因素？ A. 他的家庭背景 B. 他的病史 C. 通貨膨脹 D. 他的首要投資目標	D
2.2.4	5/2010	投資者在定下投資目標時，以下哪項是非常重要的考慮指標？ A. 他的風險承受能力 B. 他的病史 C. 通貨膨脹 D. 國內生產總值的增幅	A
2.2.4	01/2011	「抗拒風險的投資者」是以下類型人士： A. 尚未準備接受任何風險 B. 為了獲得可能很高回報而準備接受高風險 C. 如果投資回報差不多，寧願選擇風險較低的投資而非風險較高的投資 D. 絕不會投資於政府發行的債券及類似安全度高的投資	C
2.2.4	10/2008	按照投資者能承受風險的能力，投資者一般分為保守型，進取型和： A. 穩健型 B. 小心型 C. 普通型 D. 平均型	A
2.2.4	9/2008	以下哪項與風險承受能力有關? A. 於定投資目標時是個非常重要的考慮 B. 可以用客觀的方法計算出來 C. 這是與通脹有數字的關係 D. 這與人生階段完全沒有影響	A

考章節	年份	問題	答案
2.2.4	3/2010	以下哪項有關製訂投資目標是正確的？ A. 目標只可以是預期回報 B. 投資目標必須為客觀目標 C. 投資者必須考慮他的風險承受能力 D. 以上皆正確	C
2.2.4	4/2010	以下哪項不是有關製訂投資目標的陳述 A. 目標只可以是預期回報 B. 投資者必須考慮他的風險承受能力 C. 投資目標必須為客觀目標 D. 他是投資的第一步	A
2.2.4	10/2011 2/2011 4/2010	按照投資者能承受風險的能力，投資者一般分為保守型，進取型和： A. 穩健型 B. 小心型 C. 普通型 D. 平均型 E.	A
2.2.4	10/2011 2/2007 11/2005	哪些著重保本多於本金增值的投資者，一般稱為： A. 穩健型 B. 保守型 C. 平凡型 D. 傳統型	B
2.2.4	07/2012	按照自己的風險承擔能力，願意接受風險以賺取更佳回報機會的投資者被描述為 A. 進取型 B. 冒險型 C. 保守型 D. 在財務方面自信型	A

考章節	年份	問題	答案
2.2.4	12/2008 7/2008 5/2007	一位投資者關注本金的回報多於保本，按風險承受能力他是屬於種類別？ A. 穩健型 B. 進取型 C. 平凡型 D. 傳統型	B
2.2.4	4/2007	投資者可以接受適度的風險但仍著重保本，他屬於以下哪種投資者？ A. 進取型 B. 穩健型 C. 平凡型 D. 保守型	B
2.2.4	4/2008 9/2007 6/2007 2/2007	以下哪項有關風險承受能力的陳述是正確的？ I. 一般情況，投資者對財務風險的程度會影響個人的風險承受能力 II. 抗拒風險的投資者會有較高的風險承受能力 III. 為了取得某幅度的預期回報增長而願意接受相當的風險 IV. 擁有較多資產的投資者能承受較高的風險 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	C
2.2.5(a)	7/2010	下列哪項最能用投資術語來描述「變現力」一詞： A. 投資的地理位置 B. 投資所採用的貨幣 C. 能出售資產而無重大損失的能力 D. 當市場條件欠佳時，投資者仍願意持有投資的程度	C

考章節	年份	問題	答案
2.2.5(a)	5/2005 10/2006	以下哪一項陳述是正確的？ (I) 退休的年老人士會持有比較多可變現的資產 (II) 公司股票是不會有變現能力的 (III) 古董、藝術品是不大可能作出變現的 (IV) 變現能力指投資者毋須在價格上作出重大讓步而可迅速出售資產的能力 A. 只有(I) (IV) B. 只有(I) (II) (III) C. 只有 (II) (III) (IV) D. (I) (II) (III) (IV)	A
2.2.5(b)	08/2013	一般而言以下哪項是中期投資？ A. 2 年存款戶內之現金 B. 3 年存款戶內之現金 C. 15 個月存款戶內之現金 D. 以上所有各項	D
2.2.5(b)	10/2007	中線投資年期是指: A. 一個月至六個月 B. 六個月至一年 C. 一年至五年 D. 五年以上	C
2.2.5(b) 4.10 4.13.2(a)	08/2011	投資相連保單的投資期限是： A. 只可能是長期 B. 應該只是短期 C. 應該傾向於中長期 D. 可能沒有很大關係，可以是短期到長期的任何期限	A
2.2.5(b)	11/2011	以下那項是描述投資術語：「投資年期」？ A. 投資人的年齡 B. 投資組合中最早的投資產品到期日 C. 投資組合的平均到期日 D. 投資者預期投資的時間	D

考章節	年份	問題	答案
2.2.5(b)	2/2012 3/2011	以下那項屬於中線投資？ A. 2 年存款賬戶 B. 3 年存款賬戶 C. 15 個月存款賬戶 D. 以上各項皆是	D
2.2.5(b)	04/2011 7/2010	中期投資時間範圍是： A. 6 個月至 1 年 B. 1 至 2 年 C. 1 至 5 年 D. 5 至 10 年	C
2.2.5(c)	06/2013	下列哪項或多項在香港有可能徵收個人稅項? I 遺產稅 II 股息收入 III 在投資地產市場上的資本增值 IV 在公司股份組合的資本增值 A. I & II B. III C. II & III D. II & IV	B
2.2.5 (c)	03/2013	根據香港的稅務制度,就以下那項回報無需交稅? A. 買六合彩中獎 B. 儲蓄賬户利息 C. 售出股份而獲得之利潤 D. 以上所有各項	D
2.2.5 (c)	01/2011	投資者在為自身設置的投資目標，所應考慮的投資限制包括： A. 社會因素 B. 稅務考慮 C. 小氣候 D. 經濟危機史	B

考章節	年份	問題	答案
2.2.5(c)	3/2013 8/2010	根據現行香港法例，投資回報： A. 必須繳納入息稅 B. 必須繳納資產增值稅 C. 必須繳納投資特別稅 D. 無須繳納以上各種稅項	D
2.2.5(c)	12/2010	根據香港現行法律，投資回報： A. 必須繳納入息稅 B. 即使投資目的為投機，也不必繳納資產增值稅 C. 必須繳納特別投資稅 D. 必須繳納資產增值稅	B
2.2.5(c)	4/2010	一個海外人士於香港投資，以下哪項有關稅項陳述是正確的？ A. 在香港投資上的回報是需要繳稅的 B. 受外國稅項規限的投資者應諮詢稅務顧問 C. 在香港投資上的回報可能需要繳交遺產稅 D. 以上所有各項	B
2.2.5(c)	11/2011	以下哪項關於在香港投資所需繳納稅項的陳述是不正確的？ A. 受外國稅項規限，海外人士於香港投資應諮詢稅務顧問的意見 B. 香港已全面取消遺產稅 C. 投資回報需要繳交投資增值稅 D. 以上所有各項	C
2.2.5 (c)	7/2010	以下哪項有關在香港投資所需繳納稅項的陳述是正確的？ A. 在香港投資上的回報大多是不需要繳稅的 B. 香港已全面取消遺產稅 C. 受外國稅項規限，一個海外人士於香港投資應諮詢稅務顧問的意見 D. 以上所有各項	D
2.2.5(c)	6/2010 5/2010	以下哪項有關在香港投資所需繳納稅項的陳述是正確的？ A. 無需繳納稅項 B. 必須繳納稅項 C. 需繳納資產增值稅 D. 需繳納遺產稅	A

考章節	年份	問題	答案
2.2.6 (b)	05/2011	投資顧問有必要全面了解各方面的知識，包括： A. 金融市場之術 B. 精算 C. 人力資源管理 D. 國內法律與香港法律之間的區別	A
2.2.6 (b)	8/2010 3/2010	一位專業投資顧問應該： A. 了解其客戶需要 B. 了解投資產品 C. 提供合適建議 D. 以上各項皆是	D
2.2.6 (b)	4/2010 3/2010	一位能幹的投資顧問，應該： A. 了解其僱主想他做甚麼 B. 了解其競爭對手不可以做甚麼 C. 了解投資產品 D. 避免收集及使用客戶資料	C
2.2.6 (b)	4/2010	投資顧問不僅要精於金融市場之術，還應全面了解: A. 經濟 B. 法律 C. 風險管理 D. 以上所有各項	D
2.2.6	6/2010 5/2010 3/2010	投資顧問不僅要精於金融市場之術，還應全面了解: A. 精算 B. 經濟學 C. 人力資源管理 D. 國內法律與香港法律的分別	B
2.2.7	08/2011	在介紹投資產品前，專業的投資顧問需要了解： A. 客戶是否理智 B. 風險概要 C. 所有銀行業務 D. 以上所有	B

參考章節	年份	問題	答案
3	06/2013	以下哪項或哪些是最常見的資產類別？ A. 債務證券 B. 股票 C. 投資基金 D. 以上所有各項	D
3	10/2012	以下哪項屬於投資資產？ (i) 地產 (ii) 認股權證 (iii) 古董 (iv) 銀行存款 A. i , ii & iii B. i , ii & iv C. ii , iii & iv D. 以上所有皆是投資資產	D
3	6/2010 4/2010	以下哪項屬於投資資產？ I 地產 II 認股證 III 古董 IV 股票 A. I, II & III B. II & IV C. II, III & IV D. I, II, III & IV	D
3.1	6/2010 3/2010	貨幣市場工具包括： I 銀行存款 II 股票 III 優先股 IV 可轉讓短期債務票據 A. I, II & III B. I, IV C. II, III D. II, III & IV	B

參考章節	年份	問題	答案
3.1	4/2010 6/2007 7/2008	貨幣市場工具有兩類，包括銀行存款及： A. 債券 B. 投資基金 C. 可轉讓短期債務工具 D. 衍生工具	C
3.1.1	07/2013 4/2010 11/2005	相對活期存款，定期存款的缺點是因甚麼風險比較高? A. 再投資風險 B. 利率風險 C. 經濟風險 D. 變現風險	D
3.1 (c)	5/2010	以下哪項最有可能提供最高回報率？ A. 銀行存款 B. 政府票據 C. 短期存款證 D. 商業票據	D
3.1.1 / 3.1.2	4/2010 7/2008 4/2007 2/2007	以下哪項不是以貼現方式銷售？ A. 銀行存款 B. 政府票據 C. 短期存款證 D. 商業票據	A
3.1.2	08/2013	以下那項或那些在財經機構的短期投資及借貸活動中扮演重要角色? A. 定息証券 B. 低變現能力工具 C. 貨幣市場工具 D. 以上各項皆是	C
3.1.2	02/2013	可轉讓短期債務工具是： A. 一種靈活的銀行存款 B. 可以在二手市場買賣 C. 2年內到期 D. 高風險的債務工具	B

參考章節	年份	問題	答案
3.1.2	01/2013	債券期滿時，發債人無能力支付的風險為: A. 發債人風險 B. 不支付風險 C. 違約拖欠風險 D. 無能力支付風險	C
3.1.2	11/2012	以下那項或那些是財務機構短期借貸或融資活動中的重要工具? A. 債務證券 B. 低變現能力投資 C. 可轉讓短期債務工具 D. 以上所有各項	C
3.1.2	08/2012	以下哪項是可轉讓短期債務工具的特點？ A. 具高度變現能力 B. 低風險 C. 發行人包括政府、商業銀行及企業 D. 以上所有皆是	D
3.1.2	12/2011	以下哪項關於可轉讓短期債務工具的陳述是正確的？ A. 年期至少一年以上 B. 大多數的投資者不會持有這些工具至期滿 C. 包括政府票據及商業票據 D. 普遍做法是半年派息一次	C
3.1.2 (a)	10/2012	以下哪項被普遍認為是沒有違約拖欠的風險？ A. 政府票據 B. 商業票據 C. 短期存款證 D. 銀行存款	A
3.1.2(a)	3/2010	以下哪項最可能產生最低的回報？ A. 政府票據 B. 商業票據 C. 短期存款證 D. 國家商業票據	A

參考章節	年份	問題	答案
3.1.2(a)	3/2010	政府以支付開支而發行債務稱為？ A. 政府票據 B. 政府借貸 C. 抵押政府股份 D. 商業票據	A
3.1.2(b)	09/2012 11/2010 6/2010 3/2010	以下哪二項是短期存款證的常見發行價？ (i). 港幣 250,000 (ii). 港幣 500,000 (iii). 港幣 1,000,000 (iv). 港幣 10,000,000 A. (i) 及 (ii) B. (ii) 及 (iii) C. (ii) 及 (iv) D. (iii) 及 (iv)	B
3.1.2 (b)	3/2010	以下哪項有關短期存款證是正確的？ A. 大多數存款證的發行價為$1,000 B. 由政府或商業機構發行 C. 收益率一般都低於具相同期滿期限的政府票據 D. 是可轉讓短期債務工具	D
3.1.2 (b)	3/2010	以下哪項有關短期存款證的發行價是正確的？ A. 100 萬 B. 150 萬 C. 2500 萬 D. 300 萬	A
3.1.2 (b)	12/2010	由巴克萊銀行發行，期滿期限為 6 個月的可轉讓定期存款證，屬於哪項投資資產？ A. 短期存款證 B. 主要債券 C. 銀行證 D. 以上各項皆不正確	A

參考章節	年份	問題	答案
3.1.2(c)	12/2010	商業票據的特徵： I. 另一種低成本的借貸形式 II. 回報率與其他企業定息證券的息率相比，回報率較高 III. 期滿期限少於一年的無抵押借據 IV. 在美國，商業票據的未償還數額遠超過貨幣市場工具(國庫券除外)的數額 A. I, II, IV B. II, III, IV C. I, III, IV D. I, II, III, IV	C
3.1.3	03/2013	以下哪項或哪些為貨幣市場工具的好處？ A. 零風險 B. 為日後特定的目的積累資金 C. 避免通脹風險 D. 以上所有各項	B
3.2.1 (c)	01/2013	港鐵公司、機場管理局等企業也會在債券市場籌集資金，它們發行的債券屬於？ A. 政府債券 B. 公共事業債券 C. 政府機構證券 D. 公眾或政府擔保債券	C
3.2.1	12/2012 12/2011	債務證券可分為： A. 一手市場和二手市場 B. 已發展和發展中市場 C. 一手市場，二手市場和場外市場 D. 以上各項皆不正確	A
3.2.1	11/2011	債券期滿時的整筆付款稱為： A. 罰金 B. 本金 C. 保證支付的金額 D. 息票付款	B

參考章節	年份	問題	答案
3.2.1.	7/2010	債券發行人會向債券持有人派發兩項週轉資金，一項是於期滿時向債券持有人發回本金；另一項則是定期派發定額收入，該定額收入稱為： A. 紅利 B. 利息 C. 息票付款 D. 期中付款	C
3.2.1	8/2010	場外交易債務證券是個： A. 讓債務證券在銀行櫃檯買賣的市場 B. 由相互協商債務證券買賣的市場參與者組成的非正式網絡，是個非標準市場 C. 以非正式方式交易的市場，而該方式並非相關的監管機構所容許的 D. 以上皆不正確	B
3.2.1	6/2010	以下哪項有關債務證券在場外交易市場買賣？ I. 場外交易市場並非標準市場 II. 場外交易市場並非標準市場，交易不被認可 III. 場外交易市場由相互協商證券買賣商等參與者組成的非正式網絡 IV. 與交易所市場完全相同 A. I, II & III B. I & III C. II & IV D. I, II & IV	B
3.2.1	8/2010 6/2010	債務證券有兩大類: 它們分別是債券及 A. 股票 B. 優先股 C. 商業票據 D. 銀行定期帳戶存款	B
3.2.1	6/2010	以下哪項或哪些關於企業債券的陳述不正確？ A. 它們是中期或長期債務 B. 它們可以有某些資產抵押，亦可以沒有抵押 C. 它們由具有相同性質和風險的不同企業發行 D. 以上各項皆不正確	C

參考章節	年份	問題	答案
3.2.1	5/2010	什麼是債務證券？ A. 這是作短線投資的股票 B. 這是一組投資工具，提供定額的定期回報，期限超過一年 C. 這是一組投資工具，提供定額的定期回報，期限不確定 D. 以上都不是債務證券	B
3.2.1	10/2011	以下哪項屬於債務證券？ A. 普通股 B. 優先債券 C. 債券 D. 無風險股票	C
3.2.1	8/2010	以下哪項屬於債務證券？ A. 普通股 B. 優先債券 C. 優先股 D. 無風險的股票	C
3.2.1	5/2010 4/2010	以下哪項屬於債務證券？ A. 債券 B. 優先債券 C. 股票 D. 商業票據	A
3.2.1	3/2010	債務證券是： A. 不會有升值機會的 B. 公司或政府向市場借貸 C. 只有一手市場 D. 以上皆不正確	B
3.2.1	07/2013 11/2010 8/2010 4/2010	發行債券的多邊組織，例如世界銀行、國際貨幣基金會，這種發行人稱為 A. 超級國家機構 B. 超國家機構 C. 全球債券發行人 D. 世界性的債券發行人	B

參考章節	年份	問題	答案
3.2.1	6/2012	債券期滿時的整筆付款是： A. 罰款 B. 本金 C. 保證支付的金額 D. 票息付款	B
3.2.1 (b)(c)	11/2011	以下那些關於債券的描述是正確的？ 1. 美國國庫證券及香港外匯基金票據也屬於債券 2. 債券特點是風險低但收益率高 3. 主要以貼現方式銷售，年期為 52 星期 4. 地方政府亦會發行債券以應付其預算開支 A. 1,2 B. 1,3 C. 1,4 D. 2,4	C
3.2.1(c)	08/2011	以下那個由政府擁有或支持的企業也會在債券市場籌集資金？ 1. 港鐵公司 2. 機場管理局 3. 保險業監督 4. 香港按揭證券有限公司 A. 1、2 B. 3、4 C. 1、2、4 D. 1、3、4	C
3.2.1c	06/2013	由港鐵公司、機場管理局等機構發行之債券稱為: A. 機構債券 B. 政府債券 C. 公共事業債券 D. 政府機構證券	D

參考章節	年份	問題	答案
3.2.2	01/2013 11/2011	債券的「票面值」，亦可有不同的名稱。以下哪 3 個屬於哪些不同的名稱？ i. 面值 ii. 原值 iii. 期滿價值 iv. 贖回價值 A. i, ii, iii B. i, ii, iv C. i, iii, iv D. ii, iii, iv	C
3.2.3	6/2010 5/2010 3/2010	以下哪些是可換股債券的特點？ A. 在指定日期按預定價把債券轉換成指定數目的普通股 B. 利息通常是少於不可換股債券的利息 C. 投資者有權可收取票面值或普通股 D. 以上各項皆是	D
3.2.4	11/2012	定期以債券向投資者所支付的款項為： A. 利息付款 B. 息票付款 C. 利息分期付款 D. 合約歸還款項	B
3.2.4	07/2011 03/2011	息票利率為年利率 5%的債券，票面值是 10 萬元港幣，每半年繳付利息，應向債券持有人每 6 個月繳付的息票付款是： A. 港幣 1,000 元 B. 港幣 2,500 元 C. 港幣 5,000 元 D. 港幣 1 萬元 E.	B 10 萬 x 5% ÷ 2
3.2.4	08/2011	每項債務證券發行中所指的發行人借貸成本可稱為： A. 息票利率 B. 名義利率 C. 商業利率 D. 固定利率	A

參考章節	年份	問題	答案
3.2.4	01/2011	定期以債券向投資者所支付的款項為： A. 利息付款 B. 息票付款 C. 利息分期付款 D. 合約歸還款項	B
3.2.4	3/2010	債券中所繳付的息票利率，以下哪不是有關陳述？ A. 發行人答應付予投資者的利率 B. 息票利率可在整段債券期間維持固定或浮動 C. 息票利率都是固定的 D. 息票利率的計算方法是票面值 X 息票利率 X 年期份數	C
3.2.5	04/2013	債券發行人在指定時間向債券持有人繳付款項，這時間稱為： A. 期滿期限 B. 最終日 C. 完成日 D. 到期日	A
3.2.5	10/2012	債券發行人在指定時間向債券持有人支付本金，這時間稱為： E. 期滿期限 F. 償付日 G. 完成日 H. 終止日	A
3.2.5	03/2011	香港的債券的期滿期限鮮有大於： A. 1 年 B. 2 年 C. 5 年 D. 10 年	D
3.2.5	5/2010	債券發行人發回票面值給債券持有人的時間稱為什麼？ A. 期滿期限 B. 償付日 C. 完成日 D. 終止日	A

參考章節	年份	問題	答案
3.2.5	5/2010	發行人在期限屆滿時會向債券持有人繳付款項，這時間稱為： A. 期滿期限 B. 到期日 C. 期滿日 D. 本金日	A
3.2.5	4/2012	投資債券的期滿期限通常是： A. 大部份債券都有固定期滿期限 B. 在美國行的債券鮮有超過10年的 C. 在香港，長期債券的期滿期限一般是30年 D. 以上所有各項	A
3.2.6(a)	12/2011	某債券的面值為 200 港元，年期 15 年，息票利率為 5%。在第一個週年日，該債券的某持有人正考慮把持有的債券賣出。已知他預期年回報率為 10%，在一年之前以價格 200 港元購入該債券。請計出他現在可接受的最低售價。 A. 210 B. 221 C. 236 D. 256	A = 200 x (1+10%) – (200 x 5%) =220 – 10 =210
3.2.6.	7/2010	債務證券的定價概念是受哪項因素影響？ A. 受市場成熟度影響 B. 受事務律師影響 C. 受金錢時間值影響 D. 受債務證券市場的透明度影響	C
3.2.6.(a)	03/2011 8/2010	債務證券的定價與以下哪項有密切的關係？ A. 市場的成熟度 B. 事務律師參與 C. 金錢的現值與將來值的關係 D. 債務證券市場的透明度	C
3.2.6 (a)	08/2013 11/2011	某債券的面值為 100 港元，年期 2 年，年息票利率 7%。已知投資者預期年回報率為 10%，在一年之前以價格 100 港元購入該債券。請計出他現在可接受的最低售價。 A. 121 B. 107.49 C. 103 D. 111	C = 100 x (1+10%) – 100 x 7% = 110 - 7 = 103

參考章節	年份	問題	答案
3.2.6(a)	06/2011	某債券的面值為 200 港元，年期 15 年，年息票利率 5%。在第一個週年日，該債券的某持有人正考慮把持有的債券賣出。已知他預期年回報率為 10%，在一年之前以價格 200 港元購入該債券。請計出他現在可接受的最低售價。 A 210 B 221 C 237 D 256.20	A = 200 x (1+10%) – (200 x 5%) =220 – 10 =210
3.2.6(a)	9/2010	債券的面值是 200 元，年期為 15 年，年息票利率是 7%。現計劃於剛好一年時出售，而期望的回報率為 10%，若一年前的買入價為 200 元，請問可接受的最低價格是多少？ A. 215 元 B. 255 元 C. 245 元 D. 235 元	A
3.2.6 (b)	12/2010	每項債務證券發行中所指的發行人借貸成本可稱為： A. 實際利率 B. 名義利率 C. 固定利率 D. 息票利率	D
3.2.6 (b)	3/2010	發債人的成本是？ A. 名義息率 B. 息票率 C. 通脹率 D. 銀行利率	B
3.2.6 (b)	3/2010	就債券而言，以下哪項利率陳述是正確？ A. 它表示發行人的借貸成本 B. 它表示借貸風險 C. 它表示利率的市場均衡水平 D. 它表示借貸的無風險利率	A

參考章節	年份	問題	答案
3.2.6(b)	3/2010	就債務證券而言，利率是： A. 發行人的借貸成本 B. 投資者的投資成本 C. 發行人的投資回報 D. 以上都不是	A
3.2.6(c)	07/2011 11/2010(2) 8/2010	債券的面值是 100 元，年期為 2 年，年息票利率是 5%。期望的回報率為 10%，投資者最多願意支付多少錢買入該債券？ A. 109.30 B. 100 C. 91.32 D. 90.91	C $= 5/(1+10\%) + 5/(1+10\%)^2 + 100/(1+10\%)^2$
3.2.6 (c)	01/2011 12/2010	債券的面值是 200 元，年期為 2 年，年息票利率是 5%。期望的回報率為 10%，投資者最多願意支付多少錢買入該債券？ A. 174.38 B. 182.64 C. 200 D. 173.97	B $= 10 / (1.1) + 10 / (1.1)^2 + 200 / (1.1)^2$ = 9.090+8.264+165.289 = 182.64
3.2.7	06/2013	當年利率(或收益率)上升，債券價格便會下跌，反之亦然。這種關係稱之為: A. 平均法則 B. 供求法則 C. 定息法則 D. 回報遞減法則	C
3.2.7	3/2010	投資者要求的收益率高於固定的息票利率： A. 他很大可能會以溢價出售 B. 他很大可能會以貼現價出售 C. 他很大可能會以票面值出售 D. 未能預計以甚麼價錢出售	B

參考章節	年份	問題	答案
3.2.7	07/2013	當購入債券時, , 如要求所得到的收益率高於固定的'息票' 利率, 此債券: A. 較可能是貼現價債券 B. 較可能是票面價債券 C. 這個情況甚為普遍 D. 不可能得知是那類債券	A
3.2.8	07/2013	對債券利率水平與相應期限之間關係的描述的曲線稱為： A. 利率曲線 B. 收益曲線 C. 價格曲線 D. 回報曲線	B
3.2.8	04/2013	有一種收益典線, 其所有期限的利率均處於相當水平, 此收益曲線為: A. 正常收益曲線 B. 平坦收益曲線 C. 平穩收益曲線 D. 穩定收益曲線	**B**
3.2.8	12/2012 12/2011	有一種收益曲線，期限越長，利率越高。此收益曲線為： A. 正收益曲線 B. 不正常市場收益曲線 C. 正常市場收益曲線 D. 不規則收益曲線	A
3.2.8	07/2011	一般而言，利率由三項要素組成，分別是： (i) 對貸款人承擔債務持有人的違約風險的補償 (ii) 投資是無違約風險的金融證券的回報 (iii) 對通貨膨脹而導至購買力減弱的補償 (iv) 對貸款人投資損失的補償 A. (i)(ii)(iii) B. (ii)(iii)(iv) C. (i)(ii)(iv) D. (i)(iii)(iv)	A

參考章節	年份	問題	答案
3.2.8	6/2010	以下哪項是構成利率的要素？ I. 投資無違約風險金融證券之回報 II. 投資有違約風險金融證券之回報 III. 對通貨膨脹引起的購買力潛在損失之補償 IV. 對貸款人承擔債券發行人違約風險之補償 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	C
3.2.8	11/2011 03/2011	一般而言，利率的組成由無風險利率、通脹預期和 A. 名義風險預期 B. 風險溢價 C. 風險調節 D. 偶發事故	B
3.2.8	5/2010 4/2010	一般而言，利率有三個要素，包括： (i) 風險溢價 (ii) 通脹預期 (iii) 實際無風險利率 (iv) 實際通賬 A. (i)(ii) B. (ii)(iii) C. (i)(ii)(iii) D. (i)(ii)(iv)	C
3.2.8	4/2010 3/2010	利率由三個要素構成： (i) 風險溢價 (ii) 通脹預期 (iii) 實際無風險利率 (iv) 預期無風險利率 A. (i)(ii) B. (ii)(iii) C. (i)(ii)(iii) D. (i)(ii)(iv)	C

參考章節	年份	問題	答案
3.2.8	08/2011	平坦的收益曲線代表： A. 市場上借貸次數非常少 B. 市場預計利率將企穩 C. 市場利率受到嚴格監控 D. 市場人士不願意借錢	B
3.2.8	03/2011	有一種收益曲線，期限越長，利率越高。此收益曲線稱為： A. 穩定收益曲線 B. 不正常收益曲線 C. 正常收益曲線 D. 非凡收益曲線	C
3.2.8	5/2012	一般而言，利率由三項要素組成，分別是： (v) 對貸款人承擔債券發行人違約風險之補償 (vi) 投資無違約風險金融證券之回報 (vii) 對通貨膨脹引起的購買力潛在損失之補償 (viii) 政府最新公布的實際通賬數據 A. (i)(ii)(iii) B. (ii)(iii)(iv) C. (i)(ii)(iv) D. (i)(iii)(iv)	A
3.2.9	08/2012	在債券交易中，交投活躍的債券： A. 通常以票面值出售 B. 通常以溢價出售 C. 買賣差價比交投呆滯的債券小 D. 買賣差價比交投呆滯的債券大	C
3.2.9	09/2013 02/2011	當考慮債券的適銷性時，交投活躍的債券： A. 以貼現價出售 B. 以溢價出售 C. 買賣差價比交投呆滯的債券小 D. 買賣差價比交投呆滯的債券大	C

參考章節	年份	問題	答案
3.2.9	01/2013 4/2010	以下哪項有關交投活躍債券比較交投呆滯債券的陳述是正確的？ A. 交投活躍債券較通常以貼現價出售 B. 交投活躍債券較通常以溢價出售 C. 交投活躍債券的買賣差價比交投呆滯債券為高 D. 交投活躍債券的買賣差價比交投呆滯債券為低	D
3.2.10	08/2011	在債券評級中，通用分類方法是將債券分為投資級或： A. 投機級 B. 非投資級 C. 避免級 D. 受委託人核准級	A
3.2.10	06/2013 07/2011	就債券評級機構「標準普爾」的評級，以下哪項或哪些是「投機級」？ A. A B. BB C. BBB D. 以上所有各項	B
3.2.10	4/2010	穆迪投資服務公司將債券分為投資級或： A. 投機級 B. 垃圾級 C. 極高風險級 D. 非投資級	A
3.2.10	4/2010 3/2010	標準普爾(S&P)和穆迪投資服務公司(Moody's)，哪個是評級機構？ A. 只有標準普爾 B. 只有穆迪投資服務公司 C. 兩個皆是 D. 兩個皆不是	C
3.2.11	12/2011	「揚基債券」、「武士債券」是屬於以下哪項例子? A. 本地債券 B. 投機性債券 C. 非認可債券 D. 外國債券	D

參考章節	年份	問題	答案
3.2.11	07/2011	以下哪 2 項是投資歐洲債券的優越之處？ i. 無須就所有交易支付佣金 ii. 不受任何監管 iii. 一般而言，投資回報高於其他地方 iv. 不受課稅要求 A. i, ii B. i, iii C. ii, iii D. ii, iv	D
3.2.11	03/2013 01/2012 02/2011	以企業居藉地的本國貨幣發行的債券可歸入： A. 本地債券 B. 國內債券 C. 國家債券 D. 愛國債券	A
3.2.11	12/2010 4/2010	「揚基債券」或「武士債券」是屬於以下哪項例子? A. 本地債券 B. 投機性債券 C. 未獲批核的債券 D. 外國債券	D
3.2.13	02/2013	以下那項並非是債券的幣處? A. 沒有投票權 B. 缺乏投票權利 C. 浮動的息票利率 D. 一般需要較大的資本, 不是一般投資者可以負擔的	C
3.2.12 3.2.13	2/2012	以下哪項是關於債券特點的描述？ A. 著眼於資本增值 B. 著眼於當前收入 C. 持有人零風險 D. 期限有不確定性	B

參考章節	年份	問題	答案
3.2.13	10/2011	以下哪項是債券投資的弊處？ A. 有限制投票權 B. 無預期時限 C. 投資額大 D. 以上所有各項	C
3.2.13	5/2010 4/2010 3/2010	以下哪項是債券投資的弊處？ A. 有限投票權 B. 無變現能力 C. 投資額較高，未必是一般投資者所能負擔 D. 以上所有都是	C
3.2.14	08/2011 07/2010	投資者擁有該公司的擁有權，如該公司清盤，投資者可優先針對公司的資產提出申索。該投資者持有的投資是： A 普通股票 B 優先權股 C 優先股 D 特權股	C
3.2.14	06/2011	以下哪 3 項是優先股的特點？ i. 股息是按固定息率派發的 ii. 即使無盈利，股息仍保證派發 iii. 即使賺得多盈利，股息仍按固定息率派發 iv. 這類股份資本增值的機會有限 A. i, ii iii B. i, ii, iv C. ii, iii, iv D. i, iii, iv	D
3.2.14	6/2010	以下哪項有關優先股的陳述是正確的？ A. 投資優先股的利益與投資於債券相若 B. 優先股的利益固定並不論公司有否利潤 C. 優先股的利益與普通股相同 D. 以上所有各項	A

參考章節	年份	問題	答案
3.2.14	2/2012	以下哪項或哪些有關優先股的陳述是正確的？ A. 相對於普通股，優先股更易取得資本增值 B. 它與投資於債券的回報相類似 C. 在盈利低於預期下，它提供最低的回報保證 D. 以上所有各項	B
3.2.14	6/2010 5/2010	以下哪項是有關優先股的正確描述: A 優先股與普通股相同 B 優先股股東與普通股股東於公司清盤時獲得相同百分比的賠償 C 優先股於公司清盤時，較其他債權人優先獲得賠償 D 優先股於公司清盤時，在賠償其他債權人後才獲得賠償	D
3.2.14	4/2012	以下哪項或哪些關於優先股的描述是正確的？ A. 優先股在香港非常普遍 B. 公司在利潤異常高的情況下，可以收取超過固定息率的股息 C. 如果公司沒有利潤，就可能不付股息 D. 以上所有各項	C
3.3.1 (a)	5/2010	股票讓投資者參與（分享）上市公司的長期增長。在公司清盤時，股東基本上可得到 A. 在全部清還所有索償者後，所剩餘之資產。 B. 優先得到索償 C. 一定得到索償 D. 在清還所有優先股股東後得到索償	A
3.3.1	06/2010	在公司清盤時，以下那一個在一般情況下最後獲得償付(如有的話)? A. 債權人 B. 普通股股東 C. 優先股股東 D. 稅務部門(未繳稅項)	B
3.3.1 (a)	5/2010	當公司清盤時，以下哪位會是最後得益人(如有)？ A. 債權人 B. 優先股股東 C. 普通股股東 D. 稅務部門(未繳稅項)	C

參考章節	年份	問題	答案
3.3.1(b)	12/2011	相對於債務融資，股票融資的好處是： A. 相對於債務融資，股票融資的監管要求較低 B. 股票融資的成本取決於所付股息，而股息則是由董事會酌情決定的 C. 相對於股票融資，債務融資的稅務開支較大 D. 相對於債務融資，股票融資可以提升公司形象	B
3.3.1(b)	06/2011	相對於股票融資，債務融資的缺點是： A. 比起股票融資，債務融資的稅務開支過大。 B. 於經濟困難時期，信貸收縮對於債務的成本過高，公司大可以透過交易所上市進行股票融資，以延長獲得資本的時間。 C. 相對於債務融資，股票融資的受監管程度較低。 D. 股票融資有效提升有關機構的形象。	B
3.3.1 (b)	11/2011	為什麼常說股票起了分散投資者的投資風險的作用? A. 買賣股票是十分容易的事情 B. 股票持有人數目比債券持有人數目為多 C. 如果有關機構倒閉，債券投資者可以優先於股票投資者可得償還 D. 以上所有皆不是	C
3.3.1(b)	4/2012	為什麼常說股票融資起了分散投資者的投資風險的作用? A. 股票買賣非常容易 B. 公司如遭清盤， 債務投資者可優先於股票投資者獲得賠償 C. 股票持有人數目比債券持有人數目為多 D. 相比債券持有人，股票投資者較為專業	B
3.3.2	6/2010(2)	在股票市場籌集資金的一般方法是： (i) 私人配售 private placements (ii) 認股權證 (iii) 供股發行 (iv) 個人配售 personal placements A. (i), (ii) & (iii) B. (i), (ii) & (iv) C. (i), (iii) & (iv) D. (ii), (iii) & (iv)	A

參考章節	年份	問題	答案
3.3.2 (a) – (d)	12/2011	以下哪些為股票融資的方法： 1. 首次公開招股 2. 定期公開招股 3. 私人配售 4. 供股發行 A. 1,2,3 B. 1,3,4 C. 1,2,4 D. 1,2,3,4	B
3.3.2 (a) – (d)	5/2010	股票融資的方法 I 首次公開招股 II 定期公開招股 III 私人配售 IV 供股發行 A. (I) (II) (III) B. (I) (III) (IV) C. (I) (II) (IV) D. (I) (II) (III) (IV)	B
3.3.2 (a)	10/2012	在香港，私營公司可以向誰就上市可行性尋求建議？ A. 公司秘書 B. 金融集團 C. 精算師 D. 保薦人	D
3.3.2(a)	07/2011	新股發行首次公開招股推銷的那個人稱為： A. 牽頭經理人 B. 上市經理人 C. 保薦人 D. 包銷專業人	A

參考章節	年份	問題	答案
3.3.2 (a)	08/2011 03/2011	在首次公開招股中，必須發出的招股章程所載資訊是下面哪些項目？ I. 業務計劃 II. 最近期的財務報告 III. 人力資源管理策略 IV. 所籌資金的擬定用途 A. (I) (II) (III) B. (I) (II) (IV) C. (I) (III) (IV) D. (II) (III) (IV)	B
3.3.2(a)	6/2012	以下哪項屬於聯交所《上市規則》的陳述是正確的： A. 《上市規則》有兩套，一套適用於主板，而另一套則適用於創業板 B. 《上市規則》有兩套，一套適用於本地的公司，而另一套則適用於紅籌 C. 《上市規則》有兩套，一套適用於主板，而另一套則適用於次板 D. 《上市規則》有兩套，一套適用於主板，而另一套則適用於場外交易市場	A
3.3.2 (d)	5/2010	上市公司透過邀請現有股東進行供股，股東不予理會，以後會出現甚麼選擇？ A. 所持股份量增加 B. 所持股份量將被稀釋 C. 以後再不會獲得邀請 D. 無任何影響	B
3.3.2(a)	6/2010	以下哪項屬於聯交所《上市條例》的陳述是正確的： A. 《上市條例》有兩套，一套適用於主板，而另一套則適用於創業板 B. 《上市條例》有兩套，一套適用於本地的公司，而另一套則適用於內地來的公司 C. 《上市條例》有兩套，一套適用於主板，而另一套則適用於次板 D. 《上市條例》有兩套，一套適用於本地的公司，而另一套則適用於H 股	A
3.3.2(a)	4/2010	首次公開招股不會涉及以下哪個人士？ A. 保薦人 B. 牽頭經理人 C. 專業包銷商 D. 包銷商	C

參考章節	年份	問題	答案
3.3.2(b)	3/2010	向特定類別的投資者發行股份稱為： A. 個人配售 B. 私人配售 C. 私人申購 D. 個人申購	B
3.3.2	5/2012	首次公開招股(IPO)的參與者包括以下： (i) 保薦人 (ii) 牽頭經理人 (iii) 包銷商 (iv) 銷售經理人 A. (i)(ii)(iii) B. (ii)(iii)(iv) C. (i)(ii)(iv) D. (i)(iii)(iv)	A
3.3.2 (d)	08/2013 05/2010	上市公司透過邀請現有股東進行供股，股東不予理會，以後會出現甚麼選擇？ A. 所持股份量增加 B. 所持股份量將被稀釋 C. 以後再不會獲得邀請 D. 無任何影響	B
3.3.2(d)	05/2011	供股宣佈後，投資者可有以下哪些選擇？ i. 申請所配售的股份 ii. 將供股權出售給有意認購該等股份之人 iii. 不予理會 iv. 退回給公司，以換取特殊的紅利 A. i, ii iii B. i, ii, iv C. i, iii, iv D. ii, iii, iv	A

參考章節	年份	問題	答案
3.3.2(d)	9/2010	供股發出後，現有的股東將有多種選擇，包括不于理會，但它的壞處是： A. 他的持股量將被稀釋 B. 此類權利只能售回與該公司 C. 他從此將不能接到類似的邀請 D. 一點壞處也沒有	A
3.3.3	12/2011	有一企業的 「股本回報」的計算程式是？ A. 以百分比去表達股票投資的回報 B. 盈利除以股本 C. 盈利除以真實價值 D. 盈利除以賬面值	D
3.3.3	3/2010	股票投資的優點在於？ A. 有限公司的股東承擔有限責任 B. 有限公司肌東已繳足股本 C. 最大損失在於最初投資額 D. 回報較高	C
3.3.3	07/2013	在比率分析中，股票價格除過去 12 個月盈利是計算： A. 流動比率 B. 股本回報 C. 負債比率 D. 市盈率	D
3.3.3	04/2011	以下哪項是企業現價除以過去 12 個月的每股盈利？ A. 市盈率 B. 股票價格率 C. 盈利率 D. 股票價值率	A
3.3.4	11/2012 5/2010	上市公司在甚麼情況下可向現有股東免費派送股份 A 利潤資本化 B 熊市 C 派發股息 D 業績較大市為佳	A

參考章節	年份	問題	答案
3.3.4	09/2011	什麼是紅股派送？ A. 上市公司向現有股東免費派送股份 B. 上市公司不派發股息，以免費派送股份代替 C. 上市公司取消向員工派發年終花紅，改為向員工派送股份 D. 上市公司取消向員工及董事派發年終花紅，改為向員工及董事派送股份	A
3.3.4	5/2010	什麼是紅股派送？ A. 上市公司向現有股東免費派送股份 B. 上市公司因為盈利倒退，取消向員工派發年終花紅，所以向員工派送股份 C. 上市公司因為盈利倒退，取消向員工派發年終花紅，所以向股東派送股份 D. 上市公司因為盈利倒退不派發股息，以免費派送股份代替	A
3.3.4	10/2011	一間上市公司憑甚麼給現有股東免費派送股份？ A. 公司可以不需成本就能提高股東投資回報 B. 當前借貸的利率偏高 C. 當時市場處於熊市 D. 因利潤資本化	D
3.3.4	02/2011	一間上市公司憑甚麼給現有股東免費派送股份？ A. 已積累的利潤為數過高 B. 當時短期借貸的成本太高 C. 當時市場處於熊市 D. 利潤資本化	D
3.3.4	3/2013 4/2010 3/2010	甚麼情況下可以向現有股東免費派送股份？ A. 因積累盈利過高 B. 籌集資金 C. 當熊市出現時 D. 利潤資本化	D

參考章節	年份	問題	答案
3.3.5	09/2011	什麼是股息？ A. 它是一所公司向股東所作的現金付款，來源是公司盈利 B. 它是一所公司向股東所作的現金付款，來源是公司股份 C. 它是一所公司向股東所作的現金付款，來源是公司當年盈利 D. 它是一所公司向股東所作的現金付款，來源是公司的資本化利潤	A
3.3.5	01/2013 08/2011 01/2011	什麼是股息？ A. 它是一所公司向股東所作的現金付款，來源是公司盈利 B. 它是一所公司向股東所作的現金付款，來源是公司股份 C. 它是一所公司向股東所作的現金付款，來源是公司資本化的利潤 D. 它是一所公司向股東所作的利息付款	A
3.3.5	5/2010	什麼是股息? A. 是以現金向股東所作的付款由公司當年盈利而來 B. 是以現金向股東所作的付款由公司盈利而來 C. 是以現金向股東所作的付款由股份而來 D. 是以現金向股東所作的付款由利潤資本化而來	B
3.3.5	11/2012 11/2011 11/2010 4/2010 9/2006 10/2004	在香港，普通股的股東會收到現金股息派發，股息通常是由董事局多久宣布及派發一次？ A. 每月 B. 每季 C. 每半年 D. 每年	C
3.3.5	4/2010	有關除息日以下那項正確? A. 在除息日前購買股份的投資者有權收取有關的股息 B. 在除息日當日購買股份的投資者有權收取有關的股息 C. 在除息日之後購買股份的投資者有權收取有關的股息 D. 以上均不正確	A
3.3.6(a)	02/2013	在聯交所上市的證券包括： i. 交易所買賣基金 ii. 交易所信託基金 iii. 債務證券 iv. 按照某個試驗計劃上市的納斯達克證券 A. (i), (ii) & (iii) B. (i), (ii) & (iv) C. (i), (iii) & (iv) D. (ii), (iii) & (iv)	C

參考章節	年份	問題	答案
3.3.6	6/2010 5/2010	一手市場和二手市場有何不同? A. 一手市場是指買賣大型上市公司股份的市場; 二手市場是是指買賣小型上市公司股份的市場 B. 一手市場是指買賣藍籌股份的市場; 二手市場是是指買賣其他股份的市場 C. 一手市場是指買賣成交活躍股份的市場; 二手市場是是指買賣其他股份的市場 D. 上市公司只可以在一手市場向公眾籌資	D
3.3.6 (a)	08/2011	聯交所上市的證券包括： A. 股票掛鈎票據 B. 交易所買賣單位信託基金 C. 衍生再保險合約 D. 美國國庫保證	A
3.3.6(a)	11/2011	以下那個機構的宗旨是提供高效透明的監管架構，促進香港融資與證券交易市場繁榮？ A. 香港交易及結算所有限公司 B. 證券及期貨事務監察委員會 C. 香港保險業聯會 D. 香港金融管理局	A
3.3.6(a)	12/2010	在聯交所上市的證券包括： i. 交易所買賣基金 ii. 美國國庫保證 iii. 債務證券 v. 按照某個試驗計劃上市的納斯達克證券 A. (i), (ii) & (iii) B. (i), (ii) & (iv) C. (i), (iii) & (iv) D. (ii), (iii) & (iv)	C
3.3.6 (a)	4/2011 5/2010	以下哪種證券不可在聯交所上市？ A. 交易所買賣基金 B. 交易所買賣投資基金 C. 債務證券 D. 試驗計劃的納斯達克證券	B

參考章節	年份	問題	答案
3.3.6(a)	6/2012	以下那個機構的宗旨是提供高效透明的監管架構，促進香港融資與證券交易市場繁榮？ A. 香港交易及結算所有限公司 B. 香港聯合交易所 C. 香港金融管理局 D. 香港聯合交易及結算所有限公司	A
3.3.6 (c)	04/2011 02/2011 01/2011	股票市場有一手市場和二手市場，以下哪項關於這兩種市場的描述是正確的？ A. 一手市場是指買賣較大公司股份的市場; 二手市場是指買賣較小公司股份的市場 B. 一手市場是指買賣藍籌股份的市場; 二手市場是指買賣其他股份的市場 C. 一手市場是指買賣公司掛牌上市的市場; 二手市場是指買賣已上市公司股份的市場 D. 一手市場是指買賣本地公司股份的市場; 二手市場是指買賣外國公司股份的市場	C
3.3.6 (c)	8/2010 7/2010 4/2010	一手市場和二手市場有何不同? A. 一手市場是指買賣較大的上市公司股份的市場; 二手市場是是指買賣較小的上市公司股份的市場 B. 一手市場是指買賣藍籌股份的市場; 二手市場是是指買賣其他股份的市場 C. 一手市場是公司掛牌上市並首次發行新股的市場；二手市場則是指買賣雙方交易已上市公司股份的市場 D. 一手市場是指在香港上市的公司；二手市場則是在國內和外國上市的公司	C
3.3.6(c)	5/2010 4/2010	以下哪項有關股票市場的陳述是正確的？ A. 公司只可以在一手市場籌集資金 B. 一手市場只會買賣較大公司的股份 C. 二手市場只會買賣較小公司的股份 D. 公司亦可在二手市場籌集資金	A

參考章節	年份	問題	答案
3.3.7 (a)	7/2010	聯交所引進開市前時段(上午 9:30 至 10:00)的目的是什麼？ A. 避免正式開盤時，受美國的股市的波動而出現劇烈波動 B. 在正式開市前讓電腦熱身 C. 避免投機 D. 與國際慣常做法接軌	A
3.3.7 (d)	08/2012	以下哪項是合資格境外機構投資者計劃的正確陳述？ A. 它容許境外專業投資者在獲准後於國內以 B 股進行交易 B. 它容許境外投資者在獲准後於國內以 A 股進行交易 C. 它容許境外投資者在獲准後於國內以 B 股進行交易 D. 它容許境外投資者在獲准後於深圳交易市場，而非上海交易市場以 A 股進行交易	B
3.3.7(d)	07/2011	以下哪項有關深圳及上海證券交易市場的陳述是正確的？ A. 它們是國內唯一的兩個證券交易市場 B. 上海證券交易市場是向境內及境外投資者開放，深圳只是對境內投資者開放 C. 它們是從北京市場後，國內最大的證券交易市場 D. 上海證券交易市場是向境內、境外及香港投資者開放，深圳只是對境內及香港投資者開放	A
3.3.7(d)	09/2011	以下哪項有關深圳及上海證券交易市場的陳述是正確的？ A. 上海證券交易市場以 B 股進行交易，深圳證券交易市場以 A 股進行交易 B. 上海證券交易市場可以處理國內及國外證券交易，深圳證券交易市場只可以處理國內證券交易 C. 中國只有深圳及上海這兩個證券交易市場 D. 除北京外，深圳及上海是最大的證券交易市場	C
3.3.7(d)	4/2010	以下哪項有關深圳及上海證券交易市場的陳述是正確的？ A. 中國只有深圳及上海這兩個證券交易市場 B. 深圳可以處理國內及國外證券交易，上海只可以處理國內證券交易 C. 深圳可以處理國外證券交易，上海可以處理國內證券交易 D. 除北京外，深圳及上海是最大的證券交易市場	A

參考章節	年份	問題	答案
3.3.7(d)	3/2010	滬深兩市均可交易股份，以下那一種是向境外投資者開放，以美元結算。 A. A 股 B. B 股 C. H 股 D. 以上答案都不正確	B
3.3.7(d)	4/2010	滬深兩市均可交易 A 股和 B 股，以下哪項是正確？ A. A 股僅向中國境內投資者發行，以人民結算。B 股向境外投資者開放，以港元結算。 B. A 股僅向中國境內及香港投資者發行，以人民結算。B 股向境外投資者開放，以美元結算。 C. A 股僅向中國境內投資者發行，以人民結算。B 股向境外投資者開放，以美元結算。 D. B 股僅向中國境內及香港投資者發行，以人民結算。A 股向境外投資者開放，以美元結算。	C
3.3.7 (d)	03/2011	以下哪項是合資格境外機構投資者計劃的正確陳述？ A. 它容許境外專業投資者在獲准後於國內以 B 股進行交易 B. 它容許境外投資者在獲准後於國內以 A 股進行交易 C. 它容許境外投資者在獲准後於國內以 B 股進行交易 D. 它容許境外投資者在獲准後於深圳交易市場，而非上海交易市場以 A 股進行交易	B
3.3.8	12/2011	市場指數有甚麼功能？ A. 它們可用作估算經濟體體系的本地生產總值 B. 反映監管措施以打擊投機活動的表現 C. 市場的成熟程度 D. 它意味著特定證券市場某一時期的表現	D
3.3.8	11/2011 6/2010	市場指數有什麼作用？ A. 它們反映監管措施在打擊投機活動的效果 B. 它們顯示相關市場的成熟程度 C. 作為衡量投資基金表現好於大市或差於大市的基準 D. 它們可用作估算經濟體系的本地生產總值	C

參考章節	年份	問題	答案
3.3.8	4/2010	以下哪項是市場指數的作用？ A. 計算國內生產總值 B. 衡量投資基金表現好於大市或差於大市的基準 C. 衡量通貨膨脹率 D. 以上所有各項	B
3.3.9 (a)	11/2010	由下而上分析是屬於： A. 基本因素投資分析 B. 技術分析 C. 價值分析 D. 長期投資分析	A
3.3.9 (a)	8/2010 6/2010	由下而上分析是屬於： A. 基本因素投資分析 B. 技術分析 C. 股本證券估值 D. 以上皆是	A
3.3.9 (d)	03/2011	在不同估值法中，用以計算一間公司的內在價值： A. 資產定價模式 B. 投資回報率模型 C. 市盈率模型 D. 折現盈利	C
3.3.9 (d)	04/2011 11/2010	下面哪個是最常見的估值法之一，旨在計算一家公司的內在值？ A. 資產定價模式 B. 資本成本模式 C. 股息折現模型 D. 折現盈利	C
3.3.9(d)	6/2010	下面哪個是最常見的估值法之一，旨在計算一家公司的內在值？ A. 資產定價模式 B. 資本成本模式 C. 折現盈利 D. 市盈率模型	D

參考章節	年份	問題	答案
3.3.9 (d)	5/2010	以下哪項不是確定一家公司的內在價值方法 A 資產估價模型 B 市盈率模型 C 股息折現模型 D 資本資產定價模型	A
3.3.9(d)(i)	08/2011	下面哪個是最常見的估值法之一，旨在計算一家公司的內在值？ A. 股息折現模型 B. 內部回報率模型 C. 資本成本模式 D. 折現盈利	A
3.3.9	01/2012 06/2010	在投資分析方面有兩派思想，其一是基本因素分析，基本因素分析是什麼一回事? A. 它根據對經濟及政治因素的研究來決定證券的固有價值 B. 它根據對經濟及政治因素的研究來決定證券的基本價值 C. 它根據對基本因素分析的研究來決定證券的固有價值 D. 它根據對中，遠期經濟及政治因素的研究來決定證券的固有價值	A
3.3.9	4/2010 3/2010	在投資分析方面有兩派思想，當中包括基本因素分析。以下哪項陳述是正確的？ A. 根據技術因素的研究來決定證券的固有價值 B. 根據基本因素的研究來決定證券的固有價值 C. 根據對經濟及政治因素的研究來決定證券的固有價值 D. 根據中、長遠經濟及政治因素的研究來決定證券的固有價值	C
3.3.9(d)	11/2012	下面哪個是最常見的估值法之一，旨在計算一家公司的內在值？ A. 資產定價模式 B. 資本成本模式 C. 折現盈利 D. 市盈率模型	D
3.3.9 (d)	3/2010	基礎分析師可採用甚麼估值法確定內在價值? A. 股息折現模型 (DDM) B. 市盈率模型 (P/E) C. 資本資產定價模型 (CAPM) D. 以上答案均正確	D

參考章節	年份	問題	答案
3.3.10(a)	01/2012	1. 在投資分析方面有兩派思想，其一是技術性分析。技術性分析是什麼一回事？ A. 研究歷史市場數據以預測未來證券價格 B. 投資者使用的一種風險管理方法 C. 以圖表顯示市場資訊 D. 以確定公司相比過往年份及行業標準的財務狀況	A
3.3.10 (a)	3/2010	基金經理研究歷史市場數據以預測未來證券價格稱為? A. 基本分析 B. 技術分析 C. 基本因素分析 D. 內在價值分析	B
3.3.10 (a) – (c)	5/2010 3/2010	技術分析是指： A. 研究歷史市場數據以預測未來證券價格 B. 採用不同類型的圖表記錄最高價格和最低價格 C. 倚賴若干技術指標以分析市場走勢 D. 以上各項皆是	D
3.3.10(b)	8/2010	在投資分析方面有兩派思想，其一是技術性分析。技術性分析是什麼一回事？ A. 是指研究未來市場趨勢以預測未來證券價格 B. 透過在圖紙上畫圈和叉反映價格波動 C. 除了圖表外，技術分析師亦會運用由上而下或由下而上兩種方法 D. 以確定公司相比過往年份及行業標準的財務狀況	B
3.4	9/2006	財務衍生工具的價值視乎相關資產的價值，以下哪項或哪些是相關資產？ A. 股票 B. 債券 C. 外幣 D. 以上各項皆是	D
3.4	01/2013	財務衍生工具有以下哪兩類？ A. 期權和遠期合約 B. 保證合約和非保證合約 C. 獲授權衍生工具和非獲授權衍生工具 D. 投資級衍生工具和投機級衍生工具	A

參考章節	年份	問題	答案
3.4.1 (a)	4/2010	衍生工具用於風險管理最常見應用是： A. 套戥 B. 對沖 C. 投機 D. 以上皆不是	B
3.4.1	6/2010 3/2010	在不同市場同時購入和出售相同或類似的資產，以期從價格錯配中賺取無風險的利潤，稱為： A. 套戥 B. 投機 C. 對沖 D. 風險管理	A
3.4.1(a)	12/2010	為了剔除市場價值變化對資產或投資組合價值的影響為主要目的的是？ A. 對沖 B. 投資組合轉移 C. 聘請財務顧問 D. 積極的投資策略	A
3.4.1(a)	5/2012	以下哪項或哪些關於對沖的描述是正確的？ A. 剔除市場價格變化對資產或投資組合的價值的影響 B. 剔除下跌風險 C. 放棄了上升潛力 D. 以上所有各項	D
3.4.1(b)	09/2013	以有利的價格平倉獲利的人, 在衍生工具市場上稱為: A. 職業賭徒 B. 投機者 C. 保守投資者 D. 衍生工具買者	B
3.4.1(b)	3/2010 11/2005	買賣衍生工具唯一是為了要利用比初時的價格為佳的價格平倉，從而獲利。這種投資者稱為： A. 賭徒 B. 投機者 C. 保守者 D. 以上所有都是	B

參考章節	年份	問題	答案
3.4.1(c)	12/2012 08/2011	在不同市場同時購入和出售相同或類似的資產，以期從價格錯配中賺取無風險的利潤，稱為： A. 套戥 B. 投機 C. 對沖 D. 風險管理	A
3.4.1(c)	5/2010	以下哪項有關套戥的陳述是正確的？ A. 這牽涉在不同市場同時購入和出售相同資產 B. 這是以期從價格錯配中賺取無風險利潤 C. 套戥賣家稱為套戥商 D. 以上所有各項皆是	D
3.4.2	8/2010 6/2010	根據遠期合約交易，可包括以下哪項或哪些資產或貨品？ A. 債券 B. 利率 C. 外幣 D. 以上所有各項	D
3.4.2	08/2011	買賣雙方在交易日，就一個在指定的未來日期交付的資產／貨品訂下價格，該協定稱為： A. 期貨合約 B. 期權合約 C. 外匯合約 D. 認股權證	A
3.4.2	3/2006	以下哪三項為期貨合約結算方法? (I) 平倉買賣 (II) 實際交付 (III) 現金結算 (IV) 實貨交收 A. (I)、(III) 及 (IV) B. (II)、(III) 及 (IV) C. (I)、(II) 及 (III) D. (I)、(II) 及 (IV)	C

參考章節	年份	問題	答案
3.4.2	7/2011 4/2010 10/2007	香港的恆生指數期貨合約的價值是多少？ A. 相等於恆生指數值 B. 等於恆生指數值 x $2 C. 等於恆生指數值 x $50 D. 由香港期貨交易所每日定價	C
3.4.3	06/2011	期權合約的買家稱為： A. 持有人 B. 受要約人 C. 承約人 D. 購買人	A
3.4.3	10/2011	期權合約的賣家又稱為： A. 賣主 B. 期權賣方 C. 推廣人 D. 創始人	B
3.4.3	06/2010	期權合約的賣家又稱為 A. 期權賣方 B. 賣家 C. 推廣人 D. 創始人	A
3.4.3	08/2011 08/2010	期權合約的買家和賣家的協議費用稱為： A. 溢價 B. 合約代價 C. 合約的金額 D. 證實的費用	A
3.4.3	5/2010	在期權交易中，買家付予賣家一筆協定費用，稱為 A 期權代價 B 溢價 C 貼現價 D 期權費用	B

參考章節	年份	問題	答案
3.4.3	5/2010	以下哪項可以透過遠期及期貨合約買賣的資產？ A. 債券 B. 利率 C. 外幣 D. 以上所有各項	D
3.4.3	11/2010	認股權證有兩種：:一種是股本認股權證，另一種是： A. 認購認股權證 B. 認沽認股權證 C. 長期股票認股權證 D. 衍生認股權證	D
3.4.3	3/2013 4/2010	認股權證有兩種，包括股本認股權證及 A. 認購權證 B. 認沽期權 C. 衍生認股權證 D. 認沽權證	C
3.4.3	2/2012	以下哪項關於認股權證的特點是不正確的？ A. 大部份的認股權證都是認沽權證，但也有一些認購權證 B. 認股權證有兩種：股本認股權證和衍生認股權證 C. 衍生認股權證由第三者發行，通常是投資公司或財務機構 D. 認股權證的運作方式與股份期權一樣	A
3.4.3	11/2012 4/2010	以下哪項有關期權買賣的陳述是正確的？ A. 期權買方的潛在損失是無限的 B. 期權賣方的潛在損失是無限的 C. 期權賣方的潛在損失是有限的 D. 期權賣方的潛在收益是無限的	B
3.4.3	4/2010	期權交易中，賣家稱為： A. 期權賣方 B. 期權持有人 C. 期權承接人 D. 期權出售者	A

參考章節	年份	問題	答案
3.4.4 & 3.4.5	12/2010	「期權買家最大損失是以其繳交的期權金為限，但期權賣方潛在損失是無限」，此陳述是： A. 完全正確的 B. 完全不正確的 C. 只對期權買家來說是正確的 D. 只對期權賣方來說是正確的	A
3.4.4	8/2010	以下哪項是財務衍生工具的好處？ A. 高風險保證了預期回報 B. 它針對投機風險提供的最佳對冲 C. 交易費用低 D. 它鼓勵熱錢在不同國家之間流動	C
3.4.4	6/2010	衍生工具的好處有兩樣，包括： A. 交易費用低 B. 有效率的投機工具 C. 回報潛力高 D. 以上所有各項	D
3.4.4	5/2010 3/2010	投資於衍生工具的一般好處為： A. 保證的高回報 B. 交易費用低 C. 成熟投資市場的表現 D. 促進國家之間的資金流動性	B
3.4.4	01/2012	以下哪項是衍生工具的好處: A. 高風險和保證預期的回報 B. 交易費用低 C. 它是成熟市場的標誌 D. 它鼓勵熱錢於不同國家之間的流動	B
3.4.4 & 3.4.5	01/2012	面對所取得的回報及所涉及的風險，投資於財務衍生工具是： A. 低回報、低風險 B. 低回報、高風險 C. 高回報、低風險 D. 高回報、高風險	D

參考章節	年份	問題	答案
3.4.5	08/2013	作為財務工具, 財務衍生工具 A. 時常有具獨特的風險特性 B. 很複雜及需要作出慎重的考慮 C. 不適合缺乏投資經驗的投資者 D. 以上所有皆正確	D
3.4.5	12/2010	以下哪項是財務衍生工具的弊處？ A. 一旦相關上市公司進行清盤，衍生工具持有人擁有的剩餘權益是有限的 B. 期權賣方的損失可以是無限的 C. 小投資者不受任何監管措施的保障 D. 其價值對本地生產總值太過敏感	B
3.4.5	8/2010	以下哪項有關於投資衍生工具的弊處是不正確的： A. 風險極高 B. 需繳付相當數額的期權金 C. 絕不能為投資者帶來高回報 D. 對相關證券沒有擁有權或股息收入	C
3.4.5	6/2012	以下哪項是財務衍生工具的特點？ A. 一旦相關上市公司進行清盤，衍生工具持有人擁有的剩餘權益是有限的 B. 期權買家需繳付相當數額的期權金 C. 低回報、高風險 D. 小投資者不受任何監管措施的保障	B
3.5	12/2011	以下哪項是地產投資最常見的方式? A. 地產衍生工具 B. 購買地產行業的互惠基金 C. 購買地產行業的單位信託 D. 付出首期以購買住宅單位房屋等，然後以租金收入清償相關開支	D
3.5	7/2010 3/2010	地產投資的弊處包括及： A. 外國人不能運用此投資工具 B. 高昂管理費用 C. 低變現能力 D. 命介會帶來巨大的繼承問題	C

參考章節	年份	問題	答案
3.5	11/2011 08/2011	以下哪項是地產投資最常見的方式? A. 購買地產衍生工具 B. 購買地產發展商股票 C. 投資者購買房屋或樓宇，以待稍後出售獲利 D. 購買房地產投資信託	C
3.5	11/2010 5/2010	以下哪項是地產投資最常見的方式? A. 向政府購買樓宇 B. 競投土地，有待日後售出獲利 C. 期權合約購買興建中的樓宇後再出售獲利 D. 購買住宅單位、房屋、商舖或寫字樓。再作出租賃以賺取租金	D
3.5	4/2010	以下哪項是地產的投資方式？ A. 向政府購買樓宇 B. 購買住宅單位、房屋、商舖或寫字樓 C. 購買興建中的樓宇後再出售獲利 D. 競投土地，有待日後售出獲利	B
3.5.1	08/2013	作為最常見的地產投資方法，租賃物業的好處是？ A. 保證無通脹 B. 資本增值 C. 好的中期投機工具 D. 免稅	B
3.5.1	11/2010 3/2010	投資於房地產的一般好處為？ A. 理想的中線投機工具 B. 對沖通脹 C. 保守老年人的理想投資 D. 差不多確保可取得長期借貸	B
3.5.1	3/2010	為何人們視地產投資為一種好的投資方法？ A. 低風險 B. 低變現能力 C. 回報潛力高 D. 對沖通脹	D

參考章節	年份	問題	答案
3.5.2	3/2010	地產投資是其中一種投資方法，亦都可以用多種形式進行。但亦有以下哪種弊處？ A. 稅項高昂 B. 市場缺乏流動性 C. 回報潛力高 D. 風險極高 E.	B
3.5.1	12/2010 8/2010	以下哪項是投資於房地產的好處？ A. 是理想的中長線投機工具 B. 能有效對沖通脹 C. 是不願冒投資風險的老年人的理想投資 D. 幾乎保証可取得長期銀行貸款	B
3.5.2	09/2012	下列那項為投資地產的弊處? A. 稅務一般較高 B. 外國人不能採用此項的投資工具 C. 二手市場買賣活動欠靈活 D. 它附帶特大的繼承問題	C
3.5.2	12/2010	以下哪項為地產投資的弊處？ A. 外國人不能夠持有此工具 B. 管理費用高 C. 二手市場缺乏流動性 D. 它附帶特大的繼承問題	C
3.5.2	6/2010	地產投資的弊處包括交易成本高及： A. 不能抵銷通貨膨脹 B. 缺乏流動性 C. 難有資本增值 D. 依賴銀行作按揭借貸	B
3.6	02/2013	以下那一項為最低變現能力的資產? A. 一幅 17 世紀的名畫 B. 定期存款 C. 活期存款 D. 藍籌股票	A

參考章節	年份	問題	答案
3.6	4/2010 12/2008	古董，花卉，錢幣等投資項目，稱為什麼類型的投資工具？ A. 增值型 B. 無風險工具 C. 低變現能力工具 D. 潛在回報型工具	C
3.7	7/2010	在考慮投資相連保險與證券及期貨事務委員會（證監會）時，以下哪些描述是正確的： A. 所有這些投資產品均須獲證監會認可 B. 證監會對這些投資產品的認可是對它們的贊同 C. 保險中介人可以成為獲授權保險經紀或獲委任保險代理後，保險中介人可就這些保險提供意見 D. 以上所有均正確	A
3.7	12/2012 04/2011 05/2010	根據第 103 條規定: A. :除非得到證券及期貨條例第 105(1)條給予認可或豁免，否則，任何人士就屬於「集體投資安排」的安排向公眾發出邀請，即屬違法。 B. :除非得到證券及期貨條例第 105(1)條給予認可或豁免，否則，任何人士就稱作「集體投資」的產品向公眾發出廣告，即屬違法。 C. :除非得到證券及期貨條例第 105(1)條給予認可或豁免，否則，任何人士就稱作「投資保險」的產品向公眾發出廣告，即屬違法。 D. :除非得到證券及期貨條例第 105(1)條給予認可或豁免，否則，任何人士就稱作「團體保險投資」的產品向公眾發出廣告，即屬違法。	A
3.7	5/2010 10/2005	投資目標相近的投資者把自己的資金集合起來，再由投資公司分散投資到由各種財務工具組成的投資組合中，這種投資通常被稱為： A. 衍生工具 B. 投資基金 C. 低變現能力投資 D. 貨幣市場工具	B
3.7	2/2007	投資基金現在已非常普遍。作為投資中介人，應了解投資基金： A. 僅次於商業銀行，但在人壽保險公司之前 B. 僅次於人壽保險公司，但在商業銀行之前 C. 已成為最大財務中介人，在業業銀行及人壽保險公司之前 D. 已成為第三大財務中介人，在商業銀行和人壽保險公司之後	d

參考章節	年份	問題	答案
3.7	06/2011	除非得到證券及期貨條例第 105(1)條給予認可或豁免，否則： A. 根據第 103 條規定，任何人士就屬於「集體投資安排」的安排向公眾發出邀請，即屬違法。 B. 根據第 103 條規定，任何人士就稱作「集體投資」的產品向公眾發出廣告，即屬違法。 C. 根據第 103 條規定，任何人士就稱作「投資基金」的產品向公眾發出廣告，即屬違法。 D. 根據第 103 條規定，任何人士就稱作「團體投資保險」的產品向公眾發出廣告，即屬違法。	A
3.7	6/2010 5/2010 4/2010 3/2010	除非得到證券及期貨條例第 105(1)條給予認可或豁免，否則： A. 根據第 103 條規定，任何人士就屬於「集體投資安排」的安排向公眾發出邀請，即屬違法。 B. 根據第 103 條規定，任何人士就稱作「集體投資」的產品向公眾發出廣告，即屬違法。 C. 根據第 103 條規定，任何人士就稱作「投資保險」的產品向公眾發出廣告，即屬違法。 D. 根據第 103 條規定，任何人士就稱作「團體保險投資」的產品向公眾發出廣告，即屬違法。	A
3.7	3/2010	根據<證券及期貨條例>第幾條，除非獲證監會給予認可或豁免否則就某些投資向公眾發出任何廣告，即屬違法? A. 第 102 條 B. 第 103 條 C. 第 104 條 D. 第 105 條	B
3.7	11/2010 6/2010	地區基金、貨幣市場基金及創業資本之間的不同之處是： A. 地區 B. 行業 C. 個別投資的資產類別 D. 監管制度	C
3.7	06/2010	貨幣市場基金、債券基金及股票基金，分別在於： A. 地區 B. 行業 C. 投資於不同資產 D. 完全沒有分別	C

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1	01/2012	投資基金分為互惠基金及： A. 單位信託 B. 非互惠基金 C. 創業基金 D. 單位投資信託	A
3.7.1	06/2010	投資基金一般稱為單位信託或 A. 互惠基金 B. 單位化基金 C. 互惠化信託 D. 單位化信託	A
3.7.1	4/2010 3/2010 2/2008 9/2007 5/2007 1/2007 10/2004	投資基金有兩個專有名詞，分別是互惠基金及： A. 單位信託 B. 非互惠基金 C. 創業基金 D. 單位投資信託	A
3.7.1(a)	12/2011	以上哪項關於互惠基金的描述是不正確的？ A. 由股份持有人選出董事局 B. 是跟據信託條例成立 C. 是獨立組織，有本身的董事局 D. 由董事局聘請專業投資經理管理投資公司的資產	B
3.7.1(a)	10/2011	以下哪項或哪些是互惠基金的特性？ A. 股份持有人直接擁有投資公司 B. 設立董事局 C. 會聘請專業管理公司 D. 以上三項皆是	D
3.7.1 (a)	05/2011	運作互惠基金公司的主要人是？ A. 它的信託人 B. 它的股份持有人，採用投票的方式運作 C. 由股份持有人選出的董事局 D. 由證券及期貨事務委員會授權的代管人	C

參考章節	年份	問題	答案
3.7.1(a)	5/2012	以下哪項或哪些關於互惠基金的描述是不正確的？ A. 由董事局聘請專業投資經理管理投資公司的資產 B. 是跟據信託條例成立 C. 是獨立組織，有本身的董事局 D. 以上所有皆不正確	B
3.7.1(b)	11/2011	在單位信託術語中，簡稱 NAV 很常見， 這簡稱是指： A. 新資產淨值 B. 正常資產淨值 C. 指定資產淨值 D. 資產淨值	D
3.7.1(b)	04/2011 04/2010 11/2008 07/2007 09/2006	信託是英國普通法中存在已久的概念，這在以下哪些國家獲承認？ A. 加拿大 B. 澳洲 C. 新加坡 D. 以上所有皆是	D
3.7.1 (b)	03/2011	單位信託基金的單位是可贖回的。贖回的單位的價格受以下哪項影響？ A. 在首次獲得單位時已預先訂下 B. 與恆生指數水平有關 C. 與投資組合中證券的定價有關 D. 一定高於首次購入單位時的價格	C
3.7.2	12/2010	以下哪一項或哪些是描述開放型基金? A. 不定額資本 B. 繼續不斷向公眾發售股票 C. 隨著投資或贖回資金而壯大或收縮 D. 以上所有各項	D
3.7.2(a)	09/2011	開放型基金的資本是： A. 不定額 B. 固定不變 C. 由固定股份數目而定 D. 按監管法例最低要求而定	A

參考章節	年份	問題	答案
3.7.2(b)	05/2011	研究顯示，特別是美國，與資產淨值相比，封閉基金的交易價是： A. 其資產淨值的票面值 B. 高於資產淨值的溢價 C. 低於資產淨值的折扣價 D. 根據國家股票交易指數的水平決定	C
3.7.2 (b)	09/2013 10/2011	有一種投資公司，其業務是投資於其他財務資產或公司，基金的規模是固定的，此公司為？ A. 私人基金 B. 開放型基金 C. 封閉型基金 D. 確定型基金	C
3.7.2 (b)	11/2010	有一投資公司,其業務主要投資其他財務資產及公司, 是一固定基金, 此公司稱為 A. 私人基金 B. 封閉型基金 C. 開放型基金 D. 個人基金	B
3.7.2(b)	09/2013	有一投資公司, 其業務是投資於其他財務資產或公司, 而基金的規模是固定的。此種公司稱為: A. 私人基金 B. 開放型基金 C. 封閉型基金 D. 固定基金	C
3.7.2 (b)	4/2010	“基金初期發行固定數目的股份， 即基金的規模是固定的。”稱為: A. 開放型基金 B. 封閉型基金 C. 全開放型基金 D. 半開放型基金	B

參考章節	年份	問題	答案
3.7.2(b)	3/2010	一種基金，投資於其他財務資或公司，基金規模是固定的，稱為： A. 私人基金 B. 開放型基金 C. 封閉型基金 D. 確定基金	C
3.7.2(b)	4/2012	以下哪項是封閉型基金的特點？ A. 投資者買賣不須透過二手市場進行 B. 基金投資者愈多，基金的規模會愈大，股份數目亦會增加 C. 基金交易價錢等如基金的資產淨值 D. 以上所有皆不是	D
3.7.2(b)	07/2012	研究顯示，特別是美國，與資產淨值相比，封閉基金的交易價是： A. 其資產淨值的票面值 B. 高於資產淨值的溢價 C. 低於資產淨值的折扣價 D. 根據國家股票交易指數的水平決定	C
3.7.3	10/2012	投資於基金需承擔兩種費用, 其中一種是管理費用, 另一種是: A. 認購費用 B. 銷售費用 C. 行政費用 D. 贖回費用	B
3.7.3	08/2011	購買基金時通常需要支付兩種費用，分別是銷售費用及： A. 固定佣金 B. 贖回費用 C. 管理年費 D. 保險經紀佣金	C
3.7.3	8/2010	購買基金時最少需要支付的兩種費用，分別是管理年費及 A. 購買費 B. 外加管理費 C. 銷售費 D. 附加管理費	C

參考章節	年份	問題	答案
3.7.3	6/2010	以下哪項或哪些是「均衡佣金」基金的特色？ A. 不收取初次認購或贖回費用 B. 會收取配銷費用 C. 用來吸引長期投資者 D. 以上各項皆是	B
3.7.3(a)	09/2012 10/2011	不收取初次銷售費用的投資基金稱為： A. 開放基金 B. 開放型基金 C. 無手續費用基金 D. 免收費基金	C
3.7.3 (a) (b)	01/2012	銷售人員銷售投資相連保單獲取佣金的支付，此佣金是基於： A. 購買的單位 B. 購買的股份 C. 售出的單位 / 股份 D. 以上各項皆是	C
3.7.3(b)	3/2010	以下哪一項並不是基金的通常收費？ A. level charge 均衡費用 B. unlevel charge 非均衡費用 C. Back-end charge 贖回費用 D. Front-end charge 首次認購費用	B
3.7.3(b) (iii)	9/2005	以下哪幾項是均衡佣金的特色? (I) 通常稱為 C 類單位 (II) 投資者在購買單位時繳付小額首次認購費用 (III) 如在一年內出售，可能要繳付小額贖回費用 (IV) 對長線投資者較具吸引力 A. (I), (II), (III) B. (I), (II), (IV) C. (I), (III), (IV) D. (II), (III), (IV)	A

參考章節	年份	問題	答案
3.7.3(b)(iii)	4/2010	投資者須在購買單位/股份時向基金公司繳付小額首次認購費用，並且如在一年內出售，還可能需繳付小額贖回費用，這稱為： A. 贖回費用 B. 均衡佣金 C. 平衡佣金 D. 首次認購費用	B
3.7.3(c)	12/2011	以下哪項是投資相連基金每年收取的基金管理費用的範圍是： A. 0.5–1% B. 2.5–5% C. 5–7.5% D. 7.5-10%	A
3.7.3(c)	11/2011	專業基金經理所收取的費用，通常以下列形式？ A. 某個指定金額 B. 與恆生指數的某百分比 C. 基金平均價值的某個百分比 D. 基金本身價值的某個百分比	C
3.7.3(c)	5/2010	以下哪項有關基金管理費用的陳述是正確的？ A. 由基金經理收取 B. 通常是每年基金平均資產淨值的 0.5%至 1% C. 相當於平均資產淨值的某個百份率 D. 以上所有各項	D
3.7.4	11/2012	以下哪項可能是投資基金的好處？ A. 普羅投資者可以享受專業投資經理的服務 B. 投資者的金錢可以分佈在多個籃子裏，而不是一個籃子裏 C. 從投資基金所得的長期回報，可能高於傳統儲蓄 D. 以上所有各項	D
3.7.4	5/2010	下列哪項是投資基金的好處之一「容易負擔」的特徵？ I 投資者可以以小數額的單位買賣 II 經紀佣金較高 III 普羅投資者可享受經濟效益的好處 IV 投資者只有有限資源亦可投資於股市 A. I, II, III B. I, II, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	D

參考章節	年份	問題	答案
3.7.4	2/2012	「對大部份投資者來說，礙於他們的時間，投資技巧或財力所限，他們是難以負擔高昂的費用，以取得媲美專業投資者般之回報。」以上說話所描述的情況可透過以下哪項投資工具處理？ A. 股票 B. 財務衍生工具 C. 債券 D. 基金	D
3.7.4 (g)	4/2010	"投資者能很容易地將投資變現而不需在價格上作大幅的折讓。" 是甚麼意思： A. 增長潛力 B. 方便性 C. 靈活性 D. 變現能力	D
3.7.4 (h)	3/2010	投資基金的好處中，「容易負擔」是甚麼意思： A. 經紀佣金會較高 B. 投資基金可以小數額的單位買賣 C. 得不到分散投資的好處 D. 有限的資源，只能購買零碎股份	B
3.7.4(k)	11/2011 08/2011	以下哪項 / 哪些是投資基金的好處：- 「保障」的特徵？ A. 在香港投資基金受到高度監管 B. 基金必須獲得「證券及期貨監察事務委員會」認可，才可公開發售 C. 基金的資產一般有信託人或代管人保管 D. 以上所有各項	D
3.7.5	5/2010 11/2005	以下哪項可能是投資基金的弊處？ A. 投資者對基金內個別股份或債券無控制權 B. 投資者對基金內有關投資無擁有權 C. 投資者需付專業投資管理費用 D. 以上各項皆是	D

參考章節	年份	問題	答案
3.7.5	09/2013	以下哪項或哪些是投資基金的弊處？ A. 投資者對挑選基金內個別股份或債券無控制權 B. 投資者對基金內有關投資無擁有權 C. 專業投資經理會直接從投資基金收取管理費 D. 以上各項皆是	D
3.7.5 (a)	4/2010	以下哪項是投資基金的弊處？ A. 如果投資者自行管理本身的投資，可增加回報率 B. 專業投資經理會收取均衡的管理費 C. 如果投資者自行管理本身的投資，可省卻管理費 D. 以上所有各項	C
3.7.6(a)	09/2012	基金投資管理公司在香港成立為法團及/或從香港運作，須要根據以下哪個條例就有關受規管活動獲得註冊或發牌？ A. 保險公司條例 B. 證券及期貨條例 C. 投資相連保險條例 D. 基金投資管理公司條例	B
3.7.5(a) & 4.3.2(b)	09/2013	操作投資基金的專業投資經理直接從投資基金收取的費用稱為? A. 基金管理費 B. 基金行政費 C. 基金託管費 D. 基金轉換費	A
3.7.6(a)	12/2011	「認可」投資基金委任的管理公司須經過以下哪個機構接納？ A. 金融管理局 B. 保險業監督 C. 證券及期貨事務監察委員會 D. 公司董事局	C
3.7.6 (b)	12/2011	基金的信託人/代管人其實收資本及非分派資本儲蓄最低港幣或相等外幣價值多少？ A. 1,000,000 B. 5,000,000 C. 10,000,000 D. 25,000,000	C

參考章節	年份	問題	答案
3.7.6 (b)	5/2010	信託人/代管人必須是： A. 根據《銀行條例》第16 條的規定而獲發牌的銀行 B. 根據《信託人條例》第VIII 部註冊的信託公司 C. 在香港以外地方註冊成立而獲證監會接納為從事銀行業務的機構或信託公司。 D. 上述皆正確	D
3.7.6(b)	8/2010 3/2010 9/2008 10/2007 11/2006 9/2006	基金信託人/代管人的實收資本及非分派資本儲蓄最少為港幣_____或等值外幣： A. 1,000,000 B. 5,000,000 C. 10,000,000 D. 25,000,000	C
3.7.6 (b)A	10/2011	投資基金信託人或代管人必須執行管理公司的指示，其執行原則是： A. 在所有情況下必須遵守 B. 全部必須以書面表示出來 C. 除非他判斷指示對基金不利 D. 除非有關指示與組成文件的規定或《單位信託及互惠基金守則》的規定有所衝突	D
3.7.6 (b) B	10/2012	以下哪項關於基金的陳述是正確的？ A. 信託人/代管人及管理公司必須為各自獨立的個體 B. 信託人/代管人及管理公司必須為各自獨立的個體，故此他們有不同的股東 C. 信託人/代管人及管理公司必須為各自獨立的個體，故此他們不與對方做生意 D. 信託人/代管人及管理公司必須為各自獨立的個體，故此他們不可以屬於同一家控股公司，除非他們向證監會遞交申請	A
3.7.6(c)	2/2008	管理公司有責任為投資計劃委任審計師，其職責包括: A. 獨立於管理公司和信託人/代管人 B. 對基金的年報進行審計 C. 獨立於互惠基金的董事 D. 以上所有各項	D

參考章節	年份	問題	答案
3.7.6(c)	3/2010	管理公司同審計師的關係： A. 管理公司必須委任一位審計師 B. 審計師必須獨立於管理公司 C. 管理公司必須將基金的年報交由審計師審計 D. 以上各項皆正確	D
3.8	10/2006	人壽保險是： A. 適合投機人士進行投資 B. 可作短期投資 C. 回報最高的投資工具 D. 當死亡發生，才有利益給付	D
3.8.1 (a)	09/2012 4/2010	以下哪項陳述有關終身或儲蓄壽險是正確的？ A. 受保人自然死亡或意外身故都會作出賠償 B. 儲蓄壽險在指定期間終結或發生早逝時繳付保額 C. 因為保障至受保人死亡之時，所以稱之為終身壽險 D. 以上所有各項	D
3.8.1(a)(i)	7/2008 5/2008	臨時(人壽)保險，它的常用名稱是： A. 定期壽險 B. 儲蓄壽險 C. 終身壽險 D. 不變額壽險	A
3.8.1(a)(ii)	9/2008	一種壽險在指定期間終結或發生早逝時賠償，是： A. 定期壽險 B. 儲蓄壽險 C. 萬用壽險 D. 一般終身壽險	B
3.8.1(a)(iii)	02/2013	如受保人在儲蓄壽險終結後仍然生存，該保單將會： A. 自動延長 B. 失效 C. 期滿 D. 終止	C

參考章節	年份	問題	答案
3.8.2(a)(ii)	08/2011	有一項年金產品，分期付款並非即時開始支付，而是在指定時間或年金領取人達到某年齡時開始，該年金產品稱為？ A. 延付年金 B. 延後年金 C. 保證年金 D. 非即期年金	A
3.8.1(a)(iv)	5/2007	有可靈活保費及調整利益的特點是以下哪類保單？ A. 定期壽險 B. 儲蓄壽險 C. 終身壽險 D. 萬用壽險	D
3.8.1(b)	10/2004	以下哪項不是人壽保險的好處? A. 在不明朗情況下作出保障 B. 保證高收益 C. 低風險或無風險 D. 適合作長線投資	B
3.8.1 (c)	11/2010	以下哪項為保險的弊處? A. 低回報率 B. 現金流量少 C. 短期內無變現能力 D. 以上各項皆是	D
3.8.1(c)	1/2007	以下哪項不是傳統壽險的特點? A. 低風險或毫無風險 B. 適合長線投資 C. 收益率高 D. 對不明朗情況作出保障	C
3.8.2(a)	10/2004	在年金領取人可以在有生之年定期或按其他議定的條款或條件支付一連串的指定金額，以下哪項是年金的特點： (i) 即期年金 (ii) 延付年金 (iii) 確定年金 (iv) 保證年金 A. (i)、(ii) 及 (iv) B. (i)、(iii) 及 (iv) C. (ii)、(iii) 及 (iv) D. (i)、(ii)、(iii) 及 (iv)	D

參考章節	年份	問題	答案
3.8.2(a)(i)	1/2008, 10/2007 10/2005	以整付方式購買，利益或分期付款在緊接第一年金期開始的年金是: A. 即期年金 B. 延期年金 C. 確定年金 D. 即付年金	A
3.8.1(a)(ii)	4/2008 2/2008	一份儲蓄壽險如於指定期間終結後受保人尚存，保單便會？ A. 失效 B. 期滿 C. 全期結束 D. 退保	B
3.8.2(a)(ii)	6/2007	分期付款在指定時間或年金領取人達到某年齡時才開始，稱為： A. 延後年金 B. 延付年金 C. 未繳付年金 D. 即期年金	B
3.8.2(a)(iii)	2/2007	以下哪項有關保證年金是正確的？ A. 又稱為有確定限期終身年金 B. 給付指定年期後，領取人依然在生會繼續給付至終身 C. 保證給付固定年期，就算領取人身故亦不會停止 D. 以上皆不正確	B
3.8.2(a)(iii)	10/2004	分期給付指定數目年期，不論死亡是否在此期間內發生的，都會支付年金。稱為什麼年金？ A. 即期年金 B. 保證年金 C. 確定年金 D. 確定期間終身年金	C
3.8.1(a)(iii)	10/2004	以下哪項有關終身壽險的描述是正確的？ A. 意外導致死亡或自然死亡都屬於保障範圍 B. 如果死亡事件發生，無論甚麼時候發生，就會給付保單利益 C. 因為保單在受保人一生中都有效，所以稱為終身壽險 D. 以上所有各項均屬正確	D

參考章節	年份	問題	答案
3.8.2(b)	06/2013	以下哪項是年金的優勢？ A. 低風險 B. 低回報 C. 高靈活性 D. 變現能力高	A
3.8.2(b)	12/2012	以年金作為一種投資工具有何優點？ A. 為特定的未來用途儲蓄資金 B. 有穩定的現金流 C. 適合年紀較大人士 D. 以上所有各項	D
3.8.2 (b)	3/2010	以下哪項或哪些是年金的好處？ A. 適合作長線投資 B. 就不利財政情況作對沖 C. 為特定的未來用途儲蓄資金 D. 以上各項皆是	D
3.8.2(c)	01/2012	以下哪項是年金的弊處？ A. 它不是保險產品，因此不受保監規管 B. 因為人的壽命越來越長，保險公司不太願意提供 C. 當年紀越大死亡率便好難預測，所以甚少保險人會銷售年金 D. 缺乏靈活性	D
3.8.2(c)	5/2010	以下哪項是年金的弊處？ A. 屬於無風險投資工具 B. 不足夠靈活性 C. 當年紀越大死亡率便好難預測，所以甚少保險人會銷售年金 D. 可以作為對沖之用	B
3.8.2(c)	3/2010	以下哪項是年金的弊處？ A. 並不屬於投資產品 B. 必能高過通脹 C. 很高風險 D. 沒有靈活性	D

參考章節	年份	問題	答案
4	08/2011	以下哪項最有可能毋須證監會批核便可銷售？ A. 投資相連長期保單 B. 投資相連壽險保單 C. 投資相連年金 D. 有利潤保單	D
4.1	09/2012	在香港, 以下哪項是普及的投資相連年金? A. 變額萬用年金 B. 萬用變額年金 C. 靈活保費變額年金 D. 以上所有都不是	D
4.1	12/2011	以下哪 2 項是人壽保險業務，且佔全球人壽市場大部分？ i. 定期壽險 ii. 儲蓄壽險 iii. 萬用壽險 iv. 一般終身壽險 A. i, ii B. i, iv C. ii, iii D. iii, iv	B
4.1	08/2011	以下哪 2 項是人壽保險業務，且佔全球人壽市場大部分？ i. 定期壽險 ii. 儲蓄壽險 iii. 萬用壽險 iv. 一般終身壽險 A. i, ii B. i, iv C. ii, iii D. iii, iv	B

參考章節	年份	問題	答案
4.1	07/2013 01/2011	香港近幾年，銷售迅速發展的產品是： A. 定期保險 B. 終身保險 C. 儲蓄保險 D. 投資相連保險	D
4.1	10/2011	在過去幾十年間，保險已給定期壽險和一般終身壽險附加各種各樣的特點，以創造： A. 標準壽險 B. 投資壽險 C. 財務基金相連保單 D. 變額壽險	D
4.1	01/2011	在過去幾十年間，保險已給定期壽險和一般終身壽險附加各種各樣的特點，以創造： A. 投資壽險 B. 相連壽險 C. 財務基金相連保單 D. 變額壽險	D
4.1	6/2012	變額萬用壽險兼具以下哪些壽險的特點？ (i) 定期壽險 (ii) 變額壽險 (iii) 萬用壽險 (iv) 投資相連壽險 A. i & ii B. i & iii C. ii & iii D. iii & iv	C
4.2	08/2013	人壽保險保費率不受以下哪項影響: A. 保險成本 B. 保險公司支出/利潤 C. 被保險人的職業 D. 利息/ 投資盈利	C

參考章節	年份	問題	答案
4.2	01/2012	人壽保險的保費率主要是用三個因素來釐定，當中包括保險成本、保險公司的營運支出及其利潤以及： A. 利息／投資盈利 B. 投保人的性別、職業 C. 投保人的居住地區 D. 經紀佣金 E.	A
4.2	07/2013	人壽保險保費率不受以下哪項影響: A. 保險成本 B. 保險公司支出/利潤 C. 被保險人的職業 D. 利息/ 投資盈利	C
4.2	2/2012	釐定人壽保險／年金的保費時，需要考慮以下哪項或哪些因素？ A. 年金收取人無力償債 B. 保險人的營運及銷售支出和或有支出的撥備以及其利潤 C. 經營成本 D. 以上所有各項	B
4.2, 4.3.1	01/2012	就新投資相連基金而言，以下哪項是投資於保單持有人所選定的基金的金額? A. 保費款項扣除保險成本 B. 保費款項扣除有關收費 C. 保費款項扣除開支 D. 保費款項扣除為偶發事件發生的儲備	B
4.2	07/2011	以下哪項是投資相連保單的陳述是正確的？ A. 提前贖回而沒有罰金 B. 保單價值保險人的表現決定投資回報可能較低 C. 它有最少 8 年的預定時期 D. 保單投資的表現欠佳，導致保單價值下降	D

參考章節	年份	問題	答案
4.2	5/2010 10/2004	以下哪項是投資相連長期保單的特點？ I 一般來說並不適用於小額保費的保單 II 投資基金的帳戶是與保險公司的一般資產或投資分開的 III 保險公司只提供存款基金 IV 一般提供多種不同的投資基金，各有不同的投資策略 A. I, II, III B. I, II, IV C. II, III, IV D. I, II, III, IV	B
4.2	4/2010 10/2004	所有傳統人壽保單都會收取一些費用，如管理費及各種開支等；與傳統人壽保單比較，香港的投資相連壽險保單在這方面的情況有何不同？ A. 所有費用必須分開說明 B. 不允許收取的 C. 必須使用同一種收費制度 D. 只能跟據具體條例的規定收取	A
4.3	6/2010	壽險中的保險成本又稱為： A. 死亡保險費用 B. 索償因素費用 C. 估計壽命費用 D. 生命終止費用	A
4.3.1(a)	07/2013	保險公司以不同年齡組別平均壽命的_____來估計，每年需要支付的死亡索償: A. 死亡率 B. 生存率 C. 死亡表 D. 疾病發生率	C
4.3.1(a)	01/2012	保險公司通常採用以下哪項作為計算死亡保險費用的參考？ A. 死亡率 B. 死亡表 C. 保險人過往的經驗 D. 壽命表	B

參考章節	年份	問題	答案
4.3.1(a)	01/2011	以下哪些是為人壽保險的成本？ A. 用以支付死亡 B. 也以支付年金及其他保險利益 C. 採決於受保人的個人資料 (年齡或性別等) D. 以上各項皆是	D
4.3.1 (a)	8/2010	死亡保險費用是根據什麼計算出來？ A. 保險人過往的經驗 B. 意外及其死亡率表 C. 人壽死亡率表 D. 人壽及年金總表	C
4.3.1(a)	3/2010	有關保險成本，以下哪項是正確的？ A. 保險成本稱為死亡保險費用 B. 計算取決於性別、年齡、吸煙習慣等 C. 死亡表用來查閱平均壽命 D. 以上所有各項	D
4.3.1(b)	09/2011 07/2012	有一張保單，首次費用是按照“初始單位帳戶”資產值的某個百分比來徵收的，這種收費方法是？ A. 投資分配比率 B. 初始投資帳戶 C. 初始供款期 D. 初始收費辦法	C
4.3.1(b)	4/2010	投資相連長期保單的首次費用，通常以初始單位的指定百分比收取，這方法稱為： A. 初始供款期 B. 初始單位帳戶 C. 初始費用比率 D. 投資分配比率	A

參考章節	年份	問題	答案
4.3.1(b)	6/2012	以下哪項關於投資相連保單徵收首次收費的描述是正確的？ A. 保險公司採用相同的收費率 B. 通常在每年第一季收取 C. 只在首次購買保單時收取 D. 如果保單持有人打算增加定期保費，首次費用會從新增的保費上徵收	D
4.3.1(c)	08/2012	投資相連長期保單維持費用是： A. 用以支付佣金 B. 用以支付保險公司的行政開支 C. 指定為特定保費某個每年變化的百分比 D. 保險公司的利潤來源	B
4.3.1 (c)	05/2011	投資相連長期保單維持費用是： A. 它有關保險續保開支 B. 它有關保險公司行政開支 C. 指定為特定保費某個每年變化的百分比 D. 有關死亡索償的實際開支	B
4.3.1(c)	4/2010 3/2010	保險公司已收取保險成本足夠死亡賠償，為何還要計算"支出"收費？ A. 收費必須為百分比 B. 支付行政開支 C. 支付每份保單的印刷費用 D. 支付保單初始開支	B
4.3.2	06/2011	當提及買賣差價時，如果買入價是 10 元，賣出價是 11 元，習慣上的說法是？ A. 1 元 B. 10% C. 110% D. 10 元和 11 元	B
4.3.2 (a)	07/2013	保單持有人從保險公司買入單位的價值及由保險公司賣出單位的價值之差額一般稱為: A. 買/賣差價 B. 利潤 C. 加價 D. 買賣差價	D

參考章節	年份	問題	答案
4.3.2(a)	02/2013	與投資相連保單有關的收費中，差價一般是指： A. 不同種類的投資選項 B. 繳費年期 C. 基金買賣差價 D. 為避免波動而將幾年的利潤平均	C
4.3.2(a)	5/2011 9/2010	以下哪幾項買賣差價的陳述是正確的？ I. 買入價是保單持有人向保險人賣出單位的價格 II. 賣出價一般按面值釐定 III. 買入價是向保險人買入單位的價格 IV. 差價是買賣價之間的差距 A. I, II, III B. II, IV C. I, III, IV D. I, IV	D
4.3.2(b)	11/2010	由投資基金經理就他們管理投資的服務而收取的費用叫做： A. 操作費用 B. 管理成本 C. 基會管理費用 D. 基會管理支出	C
4.3.2 (b)	11/2010	以下那些基金管理費並不正確? i. 相當不多於每年百分之 0.2 ii. 由投資基金經理收取 iii. 指數基金一般比股票基金收費低 iv. 由法定規例規管 A. iii & iv B. ii & iv C. i & iii D. i & iv	D

參考章節	年份	問題	答案
4.3.2 (b)	8/2010 3/2010	基金管理費用一般為： A. 1% - 2.5% B. 0.5% - 1% C. 2% - 2.5% D. 2.5% - 4%	B
4.3.2(c)	08/2013	保單持有人修改投資選擇和分配而收取的費用稱為: A. 基金管理費用 B. 基金轉換費用 C. 退保費用 D. 額外投資保費費用	B
4.3.2 (c)	09/2013	保單持有人在保險公司所提供的不同基金之間轉換投資的收費稱為? A. 基金轉換費用 B. 買賣差價 C. 基金管理費用 D. 退保費用	A
4.3.2 (d)	07/2012	以下哪項關於退保費用的描述是不正確的？ i. 它們的收取通常是逐漸減少 ii. 它們是當保單持有人拖延保費支付的時候所收取的 iii. 它們是受法定規例限制 iv. 該徵收的費用並不是從出售單位的價格中扣除 A. i, ii, iii B. i, ii, iv C. i, iii, iv D. ii, iii, iv	D
4.3.2(d)	08/2013	以下哪項是對“退保費用”的不正確描述? A. 以出售投資基金單位形式支付退保時所收取的費用 B. 通常從退保時所出售單位的價值中扣除 C. 它是彌補保險公司已付出但未收回的前期開支 D. 首年退保費用是最低的	D

參考章節	年份	問題	答案
4.3.2(e)	4/2010	在保單持有人選擇增加其投資，存入額外保費以增購額外投資單位時收取的費用 A. 買賣差價 B. 相關基金之收費及費用 C. 額外投資保費費用 D. 基金管理費用	C
4.3.2 (f)	03/2011	保險公司提供多元化的基金供投資相連保單持有人選擇，當中有聯接及鏡子基金，它們的定義是： A. 將投資款項投入相關基金，再由後者投資於分支基金 B. 直接購入債券、股票等 C. 將投資款項投入相關基金，再由後者投資於與投資目標一致的分支基金 D. 將投資款項投入相關基金，再由後者投資於按照其既定策略的債券、股票等直接投資	D
4.3.2(f)	08/2011	保險公司通常會提供不同種類基金以供投資相連保單持有人選擇，包括聯接基金和鏡子基金，此等基金的做法是： A. 將投資款項投入一個相關基金，再由後者根據其既定策略買入股票、債券等直接投資產品 B. 直接購入債券、股票等 C. 將款項投資於一個相關的基金，再由後者投資到投資策略一致的分支基金 D. 將款項投資於一個相關的基金，再由後者投資到投資目標一致的分支基金	A
4.3.2(f)	9/2010	保險公司通常會提供不同種類基金以供投資相連保單持有人選擇，包括聯接基金和鏡子基金，此等基金的做法是： A. 將投資款項買入股票、債券等 B. 將投資款項投入一個相關基金，再由後者根據其既定策略買入股票、債券等直接投資產品 C. 將投資款項投入一個相關基金，再由後者投入分支基金裏 D. 將投資款項投入一個相關基金，再由後者投入投資策略一致的分支基金裏	B

參考章節	年份	問題	答案
4.3.2(f)	11/2010 6/2010 5/2010 4/2010 3/2010 11/2008 4/2008 10/2007 4/2007 3/2007	保險公司通常提供不同類型的基金給投資相連保單的持有人選擇，例如聯接基金或鏡子基金。此等基金的做法是： A. 將款項投資於一個相關的基金，再由後者投資到分支基金 B. 將款項投資於一個相關的基金，再由後者根據其既定的策略買入股票、債券等直接投資產品 C. 將款項投資於一個相關的基金，再由後者投資到投資策略一致的分支基金 D. 將款項投資於一個相關的基金，再由後者投資到投資目標一致的分支基金	B
4.4	3/2010	以下哪項有關投資相連人壽保險的特點是正確的？ I 提供繳付保費的靈活性 II 提供保額方面的靈活性 III 提供定額死亡保險金的選擇 IV 提供 101 計劃的選擇 A. I, II B. II, III C. I, II, III D. I , II, III, IV	
4.4 (a) (iii) / 4.6.6	5/2010 1/2007	投資相連長期保單提供兩種死亡保險金選擇，分別是遞增死亡保險金及： A. 定額死亡保險金 B. 遞減死亡保險金 C. 可變額死亡保險金 D. 非遞增死亡保險金	A
4.4 (b)	3/2010	以下哪項有關投資相連年金的陳述是正確的？ I 投資相連長期保單兩類中的其中一類 II 是香港最暢銷產品 III 人類平均壽命越來越長，所以很少保險公司願意銷售此保單 IV 年金的給付數額會根據投資基金的表現而變動 A. I, II & III B. II, III C. I, IV D. II, III & IV	C

參考章節	年份	問題	答案
4.4 (b)	3/2010	投資相連人壽保險的死亡保險金有三種選擇，包括： 101 計劃，定額死亡保險金及 A. 遞減死亡保險金 B. 遞增死亡保險金 C. 靈活死亡保險金 D. 不變死亡保險金	B
4.4(b)	6/2012	原則上，以下哪一種壽險產品可以是投資相連的？ A. 終身壽險 B. 定期壽險 C. 儲蓄壽險 D. 任何一種壽險產品	D
4.4 (b) (i) 4.9 (b)	5/2010	以下哪項是投資相連保單的好處？ A. 可選擇改變保費 B. 可不時增減定額保費 C. 可存入整付投資保費 D. 以上所有各項	D
4.4(bii) / 4.9 (c)	5/2010	投資相連保單可選擇以每月繳交保費，以下哪項不是有關死亡保險費用每月計算的特點？ A. 保險公司容許保單持有人改變之前選定的保障 B. 增加壽險保障需要提出可保證明 C. 死亡保險費用每月於帳戶扣除 D. 投資相連保單的靈活性遜於傳統保單	D
4.4(b)(iii)	07/2013	投資相連人壽保險提供的死亡保險金選擇包括： i. 定額死亡保險金 ii. 遞增死亡保險金 iii. 遞減死亡保險金 iv. 變額死亡保險金 A. i & ii B. i & iii C. ii & iii D. iii & iv	A

參考章節	年份	問題	答案
4.5	09/2012	以下哪項或哪些關於投資相連保單繳費的描述是不正確的？ A. 可以整付保費 B. 可以定期繳費 C. 定期繳費適合有大筆資金可供動用的人士 D. 以上所有皆不正確	C
4.5	7/2010 5/2010	投資相連壽險保單在保費結構上可分為兩類，包括整付保費計劃及： A. 每月繳費計劃 B. 連續繳費計劃 C. 普通繳費計劃 D. 定期繳費計劃	D
4.5	4/2010	投資相連壽險保單以保費結構一般分為兩類，包括： I 整付保費計劃 II 定額保費計劃 III 定期繳費計劃 IV 變額繳費計劃 A. I & II B. I & III C. II & IV D. I & IV	B
4.5	3/2010	投資相連壽險可分類為定期繳費計劃及 A. 每年繳費計劃 B. 普通繳費計劃 C. 不定額繳費計劃 D. 整付保費計劃	D
4.5	3/2010	投資相連壽險保費一般分為： (i). 浮動保費 (ii). 定期繳費 (iii). 非定期繳費 (iv). 整付保費 A. (i) 及(ii) B. (i) 及(iv) C. (ii) 及(iii) D. (ii) 及(iv)	D

參考章節	年份	問題	答案
4.5.1	08/2011	以整筆保費計劃支付的投資相連保單保費的人： A. 不接受定期保險的人 B. 手頭上有一大筆可動用資金 C. 手頭上有一小筆可動用資金 只對短線投資有興趣的人	B
4.5.1	3/2010 1/2007	以下哪項是有關整付保費計劃的陳述? I 適合只有少量投資金額的投資者 II 顧名思義只可以作一次投資 III 投資者會選擇長期而有利可圖的投資選擇 IV 可以自由制定自己的投資策略 A. I, III & IV B. II, III C. III, IV D. II, III & IV	C
4.5.2	09/2011	以下哪項是有關定期繳費計劃的陳述不正確? A. 適合希望定期儲蓄的人士 B. 適合有大筆資金的人士 C. 可享有靈活的投資策略 D. 可以購買各種不同投資基金的單位，以分散投資風險	B
4.6.1	09/2012	以下哪項關於整付保費的描述是不正確的？ A. 保險收費可在期初繳付保費時扣除 B. 保險收費可在保單有效期間每月扣除 C. 保險收費可在保單有效期間每年扣除 D. 在期末或退保時扣除	D
4.6.1	11/2012 10/2011	以下哪項 / 哪些是整付保費保單的描述？ A. 保險收費可在期初繳付保費時或定期從保費扣除 B. 保費餘額用於購買選定投資基金的單位 C. 保險公司一般採用兩種方法從保費扣除保險收費 D. 以上所有各項	D

參考章節	年份	問題	答案
4.6.6	06/2010	投資相連人壽保險的死亡保險金有三種選擇，包括：101 計劃，定額死亡保險金及 A. 遞減死亡保險金 B. 遞增死亡保險金 C. 靈活死亡保險金 D. 不變死亡保險金	B
4.6.6(a)	04/2013	投資相連壽險中，「DBI」是個簡稱，它的意思是指： A. 遞增死亡保險金 B. 額外死亡保險金 C. 意外死亡保險金 D. 增加死亡保險金	**A**
4.6.6 (a)	07/2011	英文縮寫 DBI 與死亡保險金有關，它代表： A. 包括死亡保險金 B. 制定死亡保險金 C. 遞增死亡保險金 D. 合併死亡保險金	C
4.6.6(b)	11/2010	以下哪些是有關有定額死亡保險金選擇的保單的陳述是不正確的？ i. 此種選擇的死亡保險費用高於遞增死亡保險金的死亡保險費用 ii. 總現金價值應高於遞增死亡保險金的總現金價值 iii. 通當的情況是，選擇定額死亡保險金的保單的承保額是死亡之日應付金額的 150% iv. 死亡保險金將是選定死亡保險保障額或死亡之日的投資的單位價值，以較高者為準 A. (i), (ii) & (iii) B. (i), (ii) & (iv) C. (ii), (iii) & (iv) D. (i), (ii), (iii) & (iv)	A
4.6.6 (b)	5/2010	這類死亡保險金額是等於保單持有人的帳戶內於死亡日期所積累單位的價值/ 選定的死亡保障額, 取其較高者. A. 遞增死亡保險金 B. 定額死亡保險金 C. 選擇死亡保險金 D. 101 計劃	B

參考章節	年份	問題	答案
4.6.6(b)	3/2010 11/2005	投資相連長期保單提供兩種死亡保險金選擇，其中一種稱為「LDB」，即： A. 定額死亡保險金 B. 遞增死亡保險金 C. 雙倍死亡保險金 D. 額外死亡保險金	A
4.6.6(b)	03/2011	投資相連壽險中，「DBL」是個簡稱，它的意思是： A. 定額死亡保險金 B. 雙倍死亡保險金 C. 額外死亡保險金 D. 槓桿死亡保險金	A
4.6.6(b)	4/2012	定額死亡保險金額的賠償是： A. 總是所選定的死亡保障額 B. 總是死亡日期所積累單位的價值 C. 總是死亡日期所積累單位的價值（若是高者） D. 總是死亡日期所積累單位的價值（若是低者）	C
4.6.6 (c)	6/2010 4/2010 3/2010	投資相連保單中，101 計劃的壽險保障成分指： A. 保障直至受保人 101 歲便終止 B. 死亡保險金額相等於保單帳戶價值的 101% C. 死亡保險金額相等於繳交的保費的 101% D. 死亡保險金額相等於保費率的 101%	B
4.6.7	09/2011	大多數保險公司在銷售說明書上採用的計算方法，用以估計各種不同投資產品的回報的方法稱為： A. 估計回報 B. 預期回報 C. 淨保費回報 D. 毛保費回報	D
4.6.7	11/2011 05/2011	保險公司在銷售說明書上用作計算退保價值的計算方法稱為： A. 毛保費回報 B. 實際回報 C. 淨回報 D. 扣除費用的回報	A

參考章節	年份	問題	答案
4.6.7	12/2010	以下哪 3 項為「毛保費回報」的陳述： i. 它是計入複式回報 ii. 大多數保險公司的銷售說明書的計算方法 iii. 為各種不同資產產品提供預期回報 iv. 它是審查的投資的保證最低回報 A. (i), (ii) & (iii) B. (i), (ii) & (iv) C. (i), (iii) & (iv) D. (ii), (iii) & (iv)	A
4.6.7	4/2010 7/2008 10/2005	以下哪項有關「毛保費回報」是正確的? A. 保險公司必須在銷售說明書上採用的計算方法，用以估計各種不同投資產品的回報 B. 大多數保險公司在銷售說明書上採用的計算方法，用以估計各種不同投資產品的回報 C. 這種計算方法計入單式回報率 D. 保險公司用來計算營運成本的方法	B
4.6.7	3/2010	投資相連的毛保費回報的意思是： A. 用以估計各種不同投資產品的回報 B. 計算方法計入複式回報率 C. 在銷售說明書上採用的計算方法 D. 以上各項是正確	D
4.6.9	03/2013	以下哪項或哪些關於定期繳費投資相連保單的描述是正確的？ A. 保費會按通脹調高 B. 年繳保費需按年調整 C. 保單持有人可自行改變定期保費繳付額 D. 以上所有各項	C
4.6.9	4/2010 9//2008	以下哪項與定期繳費投資相連保單是對的? A. 這種保單的運作原理與整付保費保單相同 B. 保單持有人須定期繳交保費 C. 保單持有人可靈活地改變定期保費繳付額 D. 以上所有皆是	D

參考章節	年份	問題	答案
4.6.10	3/2010	投資相連保單可以選擇每月繳交保費，以下哪項陳述是正確的？ I 計算方法與整付保費相同 II 容許保單持有人改變之前選定的壽險保障 III 增加壽險保障需要提出可保證明 IV 因為每月繳交保費，投保單的靈活性遜於傳統保單 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	A
4.7	01/2011	以下哪一項關於投資相連基金結構（積累及分派單位）的陳述是正確的？ A. 對於兩種單位，持有的單位數量都維持不變 B. 對於分派單位，持有的單位數量持續減少 C. 對於積累單位，持有的單位數量持續增加 D. 對於分派單位，投資者可能得到紅利單位	D
4.7	06/2010	投資相連基金可分為分派單位及： A. 積累單位 B. 分享單位 C. 利潤單位 D. 非積累單位	A
4.7	4/2010	投資相連基金一般屬於： I 積累單位 II 非積累單位 III 分派單位 IV 非分派單位 A. I & II B. I & III C. I & IV D. II & IV	B

參考章節	年份	問題	答案
4.7(a)	01/2012	投資所得的全部利潤都「積累」起來，再投資於原來的基金，從而提高單位的價格。這稱為： A. 積累單位 B. 分派單位 C. 非積累單位 D. 非分派單位	A
4.7 (b)	4/2010	全部利潤都以紅利單位形式「分派」給投資者，從而增加單位持有量，這稱為： A. 遞增單位 B. 分派單位 C. 附加單位 D. 紅利收益	B
4.8	09/2013	以下哪項/哪些基金可以與投資相連保單連繫? A. 股票 B. 定息投資 C. 一系列的現金/其他證券資產基金 D. 以上所有各項	D
4.8	08/2013	以下哪項關於投資相連基金種類的陳述是正確的? A. 認股權證基金一般被認為是很保守的投資選擇 B. 貨幣市場基金一般被認為是很高風險的投資選擇 C. 平衡投資組合的風險及回報是很重要的 D. 投資決定最後是取決於保險中介人	C
4.8	07/2013	大多數的保險公司會將本身的基金分為單位化基金及 A. 存款基金 B. 往來基金 C. 儲蓄基金 D. 非單位化基金	A

參考章節	年份	問題	答案
4.8	5/2010	保險公司多數將本身的基金歸類為 A 存款基金及單位化基金 B 股票基金及非股票基金 C 開放式基金及封閉式基金 D 分紅基金及不分紅基金	A
4.8	4/2010 7/2008 3/2006	基金可分為兩類: 其中一類是存款基金, 另一類是： A. 單位化基金 B. 非存款基金 C. 儲蓄基金 D. 非儲蓄基金	A
4.8	10/2011	以下哪項是投資相連保單可以投資的基金？ A. 認股權證基金 B. 貨幣市場基金 C. 指數基金 D. 以上基金皆可以投資於投資相連保單	D
4.8	3/2010	以下哪項有關投資相連基金的陳述是正確的？ A. 由現金基金到認股權證基金都有供應給投資者選擇 B. 在平衡投資組合的風險與回報，基金分配十分重要 C. 由保險公司決定個別保單持有人的投資策略 D. 只有 A 及 B 項	D
4.8	6/2012	投資相連保單不可以與以下哪項基金相連？ A. 認股權證基金 B. 貨幣市場基金 C. 新興市場基金 D. 投資相連保險單可與任何類型的投資基金相連	D
4.8	07/2012	以下哪項或哪些有關投資相連基金的陳述是正確的？ I 由現金基金到認股權證基金都有 II 在平衡投資組合的風險與回報，基金分配是十分重要的 III 香港大多數的基金是存款基金和高風險基金 IV 不同基金有不同的投資目標 A. I & III B. II & IV C. III D. IV	B

參考章節	年份	問題	答案
4.8 & 4.8.2	12/2010	債券基金，貨幣市場基金和創業資本基金的區別在於： A. 行業 B. 地區 C. 它們各別的投資目標 D. 監管架構	C
4.8.1	08/2013	存款基金派發利息轉到保單持有人的方法是？ A. 以現金派發 B. 以賣出價買入基金單位 C. 重新評估某些基金單位價格 D. 以折扣價讓保單持有人認購新單位	B
4.8.1	12/2012	如果一個小而短視的投資者的目標是穩定回報及最低本金風險，他可能會選擇以下哪隻基金？ A. 低風險基金 B. 存款基金 C. 儲蓄基金 D. 私人基金	B
4.8.1	10/2012	以下那項是存款基金的好處? A. 具有資產的流通性 B. 高度的安全性、穩定性 C. 有相對較高於銀行存款的回報 以上所有各項	D
4.8.1	09/2011	有一種有息基金，基金單位賣出價一般定於港幣 1,000 元，利息收入是會以單位賣出價購買新的單位，然後記入帳戶之內，這種基金稱為： A. 存款基金 B. 貨幣市場基金 C. 貨幣基金 D. 以上所有各項	D

參考章節	年份	問題	答案
4.8.1 / 4.8.2 (a) & (b)	4/2010 3/2010	貨幣市場基金、債券基金及股票基金，分別在於： A. 地區 B. 行業 C. 投資於不同資產 D. 完全沒有分別	C
4.8.2	10/2012	以下哪項關於單位化基金的描述是正確的？ A. 他們是各自分開管理 B. 可由獨立的基金經理管理 C. 可由保險公司本身的基金經理管理 D. 以上所有各項	D
4.8.2	01/2012	有確定的目標而且分開獨立處理，可由保險公司本身或基金經理單獨處理，此種基金稱為： A. 存款基金 B. 單位化基金 C. 非存款基金 D. 管理控制基金	B
4.8.2	12/2011	以下哪項或哪些是屬於區域(分區)或國別單位化基金的特徵？ A. 有高增長潛力 B. 低風險且變現力高 C. 風險回報均衡 D. 以上沒有一項是區域(分區)或國別基金的特徵	A
4.8.2	06/2010	有一種基金的主要目標是為賺取經常性收益而非取得資本增長。該類基金稱為： A. 專門基金 B. 收益基金 C. 存款基金 D. 增長基金	B

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(a)	08/2012	一種單位化的基金，相等於一個多元化債券投資組合，可投資於政府和／或大公司發行的債務證券，這種基金可能稱為： A. 債券基金 B. 股票基金 C. 指數基金 D. 增長基金	A
4.8.2(a)	02/2013	以下哪些是債券基金的優點? (i) 可抵銷通脹 (ii) 可避免發行人風險 (iii) 基金經理可趁利率變動時進行買賣 (iv) 回報率高於貨幣市場基金 A. i , ii , iii B. i , ii , iv C. ii , iii , iv D. i , iii , iv	D
4.8.2(b)	6/2012	以下哪項是股票基金的特點？ A. 管理費較低 B. 有良好的對沖通脹作用 C. 回報高於認股權證基金 D. 以上所有各項	B
4.8.2(c)	12/2012	以下哪項是指數基金的特點？ A. 它可以超越大市 B. 自行與基金經理協定指數 C. 高管理費用 D. 被動投資	D
4.8.2(d)	12/2011	以下哪項有關認股權證基金是正確的？ A. 名稱暗示基金投資於認股權證 B. 不可能取得高回報 C. 目標是減低風險 D. 以上所有各項	A

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(d)	3/2010	以下哪項有關認股權證基金是正確的？ A. 取得異常高的回報 B. 風險異常低 C. 主要投資於債券及貨幣 D. 以上所有各項	A
4.8.2(d)	4/2012	以下哪些有關認股權證基金的描述是正確的？ I. 可以有高回報 II. 可能取得高回報但風險異常高 III. 目標是資本增值 IV. 是對抗通脹的套戥工具 A. I B. I、II C. II、III D. II、III、IV	B
4.8.2 (d) (i)	01/2012	2. 以下哪項是投資相連基金的種類是正確？ A. 認股權證基金是保證回報 B. 貨幣市場基金通常是高風險 C. 均衡基金組合中的風險與回報很重要 D. 以上各項皆是	C
4.8.2 (e)	02/2013	一個單位化環球基金的投資目標是: A. 股票市場 B. 債券市場 C. 主要貨幣 D. 全世界的股票或債券	D
4.8.2(e)	01/2013	以下哪項是環球基金的缺點？ A. 分散投資的好處被政治風險抵銷 B. 基金以不同貨幣報價 C. 分散投資 D. 各國會計程序有差異	D

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(e)	11/2012	以下那樣為環球基金的特性: I. 它們有分散投資的優點 II. 它們有政治風險的缺點 III. 它們可能存在異常高的回報以抵銷異常高的風險 IV. 它們的投資目標為投資全世界的債券及股票組合 A. I, II, III B. I, II, IV C. II, III, IV D. I, III, IV	B
4.8.2(e)	09/2013	以下哪些為環球基金的特性: i. 它們有分散投資的優點 ii. 它們有政治風險的缺點 iii. 它們投資於世界各地的股票或債券 iv. 它們可能存在異常高的回報以抵銷異常高的風險 A. i, ii, iii B. i, ii, iv C. i, iii, iv D. ii, iii, iv	A
4.8.2(e)	09/2012	一個單位基金能掌握海外投資機會，但它的缺點可能是政治因素及存在的可能性的各國會計程序上的差異? A. 環球基金 B. 股票基金 C. 專門基金 D. 債券基金	A
4.8.2(f)	6/2010 4/2010 3/2010	以下哪項有關地區/國別基金的缺點是正確的？ A. 高風險 B. 變現力低 C. 投資分散度不足 D. 以上所有各項	D
4.8.2(g)	10/2012	專門基金的好處是: A. 可充份利用基金經理對特定行業的認識 B. 低風險 C. 高度變現能力 D. 分散投資	A

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(g)	09/2011	單位化專門基金的優點包括? 1. 可能有高變現力 2. 可能有高增長 3. 可掌握某一行業的機會 4. 可利用基金經理對特定行業的認識 A. 1、2、3 B. 1、2、4 C. 1、3、4 D. 2、3、4	D
4.8.2 (g)	01/2013 8/2010	以下哪項有關專門基金的特點是正確的？ A. 分散風險 B. 風險較低 C. 潛在高增長 D. 以上所有各項	C
4.8.2(h)	08/2012	以下哪些是收益基金的特點？ (i) 中度風險 (ii) 穩定收益 (iii) 變現力高 (iv) 資本增值 A. i , ii , iii B. i , ii , iv C. i , iii , iv D. ii , iii , iv	A
4.8.2(h)	04/2011	相對其他類別基金，以下哪項 / 些是收益基金的優點？ A. 中度風險 B. 多元化專業管理 C. 可轉讓 D. 其他基金不得豁免資產增值稅	A

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(h)	8/2010	一種單位化的基金，其主要目標是賺取經常性收益，而非取得資本增長，這種基金可能稱： A. 收益基金 B. 獲利基金 C. 變現基金 D. 即時變現基金	A
4.8.2(h)	7/2010	以下哪項是收益基金的主要投資目標？ A. 尋求高資本增值 B. 尋求高回報 C. 賺取穩定收益 D. 以上所有各項	C
4.8.2(i)	08/2011	以下哪 3 項是均衡基金的特點？ i. 它是一個股票和債券的組合 ii. 它特別適用於牛市的狀況 iii. 它通常有穩定來自債券的收入 iv. 它可視為介乎債券基金和增長基金之間的基金 A. i, ii, iii B. i, ii, iv C. i, iii, iv D. ii, iii, iv	C
4.8.2(j)	2/2012	以下哪項有關增長基金的描述是不正確的？ A. 不能充分掌握牛市的機會 B. 投資於增長股 C. 投資於具有增長潛力的小型公司 D. 基金經理可能採用高度進取／投機的策略	A
4.8.2(k)	7/2010	以下哪些關於單位化保證基金的描述是正確的？ I 沒有本金風險 II 保證金額將於到期日支付 III 投資期較短 IV 回報率較低 A. I , II & III B. I , II & IV C. I , III & IV D. II, III & IV	B

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2 (k)	03/2013	以下哪項或哪些不是保證基金的目標？ A. 保證本金/回報 B. 對不利的市場表現有中性反應 C. 跟隨特殊指數增長 D. 以上所有各項	C
4.8.2(k)	5/2012	以下哪些關於保證基金的描述是正確的？ I 沒有本金風險 II 保證金額將於到期日支付 III 有最低投資期 IV 有較高回報 A. Ⅰ, II & III B. Ⅰ, II & IV C. Ⅰ, III & IV D. II, III & IV	A
4.8.2(k)	07/2012	有一種單位化的基金，其保證金額將於到期日支付，這種基金可能是： A. 收益基金 B. 股票基金 C. 專門基金 D. 保證基金	D
4.8.2(l)	09/2013	基金中的基金又名為 A. 多個基金 B. 分散基金 C. 被動基金 D. 以上各項都不是	D
4.8.2 (l)	04/2013 03/2011	一個以多元化專業管理為主要目標的單位化基金, 又稱為單位投資組合管理基金, 該類基金稱為： A. 債券基金 B. 股票基金 C. 基金中的基金 D. 環球基金	**C**

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2 (l)	10/2011	基金中的基金又稱為？ A. 分散基金 B. 集中基金 C. 多重互惠基金 D. 單位投資組合管理基金	D
4.8.2(l)	3/2010	以下哪項或哪些是基金中的基金的特殊優勢？ A. 分散風險 B. 沒有本金風險 C. 較低的管理費 D. 以上各項	A
4.8.2(l)	09/2013	基金中的基金又名為 A. 多個基金 B. 分散基金 C. 被動基金 D. 以上各項都不是	D
4.8.3	2/2013 5/2012	以下哪項關於基金轉換的描述是正確的？ A. 保單持有人可不時轉換基金或者改變投資組合 B. 如無繳付費用則不容許基金轉換 C. 保險人普遍不歡迎客戶進行基金轉換 D. 正常是 1 年只容許 1 次轉換 E.	A
4.9	09/2012	投資相連保單持有人除了可以自行設定投資組合外，還可以： A. 有死亡保險金 B. 獲得回報高於保證的平均值 C. 有最低保證回報 D. 以上所有各項	A
4.9 & 4.13	01/2013	以下那項為投資相連保單的好處是正確的? A. 靈活性較高 B. 可保證的利潤 C. 免稅利益 D. 以上所有各項	A

參考章節	年份	問題	答案
4.9(b) & 4.11.3	11/2010	以下哪項或哪些保單有靈活保費的特點？ A. 分紅保單 B. 不分紅保單 C. 投資相連保單 D. 以上所有各項	C
4.9 (e)	08/2011	投資相連保單的持有人通常要符合以下哪一項或哪些規定提款： A. 提取最大是現金價值 50%的金額 B. 提款方式是以價值相當於提款額的單位兌現 C. 保額是最少可支付兩年的費用及有關費用 D. 以上各項皆是	B
4.9(e)	12/2010	以下首三項有關投資相連保單局部退保/提款的權利的陳述的某個或某些是不正確的？ A. 從保單提款沒有最低或最高限制 B. 每年只可提款一次 C. 所涉及的程序和傳統壽險保單一樣 D. 以上各項皆不正確	D
4.9(e)	4/2010	投資相連保單與傳統人壽保單相比： A. 投資相連保單必須以保單抵押貸款而取得保單現金價值 B. 投資相連保單不可提取保單現金價值 C. 投資相連保單毋須為取得保單現金價值而退保 D. 投資相連保單必須退保才可取得保單現金價值	C
4.10	10/2011	投資相連保單以預定年期所訂立的，提早兌現要收罰金，一般的預定年期為： A. 一年 B. 二年 C. 五年 D. 十年	C

參考章節	年份	問題	答案
4.11.1	03/2013	無利潤及不分紅儲蓄保單和不分紅終身壽險乃屬於「保證保單」的類別, 以下那項為保證原素之一? A. 保費 B. 保額 C. 現金價值 D. 以上所有各項	D
4.11.1	02/2013	以下那一項是保證壽險產品? A. 有利潤保單 B. 投資相連壽險 C. 分紅儲蓄壽險 D. 不分紅終身壽險	D
4.11.1	12/2011	定期保單和不分紅終身壽險可稱為保證保單，保證元素包括： A. 保費 B. 保額 C. 現金價值 D. 以上各項皆正確	D
4.11.1	05/2011	以下哪項不是保證壽險產品？ A. 定期保險 B. 不分紅儲蓄產品 C. 投資相連產品 D. 不分紅終身壽險	C
4.11.1	02/2011	一個用以描述保證在死亡保險金或任何現金價值方面有固定回報率(例如定期壽險)的壽險術語為： A. 保證保單 B. 非保證保單 C. 固定收費保單 D. 預定收益保單	A

參考章節	年份	問題	答案
4.11.1	09/2011	保證保單(例如定期保單和不分紅保單)中某些元素是設有保證的，當中包括： A. 保費 B. 保額 C. 現金價值 D. 以上所有各項	D
4.11.1	5/2010	定期保單和不分紅終身壽險作為保證保單的例子，有以下哪些元素為保證的？ A. 保費 B. 保額 C. 現金價值 D. 以上所有都是保證	D
4.11.2	09/2012	英國式傳統壽險公司把分紅保單說為「有利潤保單」, 下列那項名稱不適合形容那些公司和那些產品? A. 最終紅利 B. 期末紅利 C. 以現金紅利為形式的紅利 D. 履約紅利	C
4.11.2	03/2011	一個以英制經營的保險公司，採用紅利制度而不是股息制度，當中包括履約/最終紅利及以下紅利構成： A. 保單生效紅利 B. 期末紅利 C. 退保紅利 D. 資產增值紅利	B
4.11.2	5/2010	以下那項不是英國式的保險公司的有利潤保單會採用紅利制度? A. 期末紅利 (reversionary bonus) B. 履約 (performance bonus) C. 最終紅利 (terminal bonus) D. 現金方式的紅利 (cash bonus of the dividend)	D
4.11.3	09/2013	如果要比較常規的人壽保單與投資相連保單, 以下哪項或哪些不是十分重要? A. 保費 B. 死亡保險金選擇 C. 被保人職業 D. 以上所有各項均不重要	C

參考章節	年份	問題	答案
4.11.3	02/2013	保單的利益和風險直接由保單持有人承受是描述以下哪項或哪些保單? A. 有利潤保單 B. 無利潤保單 C. 投資相連保單 D. 以上所有各項	C
4.11.3	12/2012	與有利潤保單比較，投資相連保單： A. 有保證現金價值 B. 保費靈活 C. 回報波動性較少 D. 以上所有各項	B
4.11.3	10/2011	以下哪項最有可能毋須證監會批核便可銷售？ A. 投資相連長期保單 B. 投資相連壽險保單 C. 投資相連年金 D. 有利潤保單	D
4.11.3	3/2010	在死亡索償中，以下哪項或哪些將支付一筆不固定金額? A. 投資相連壽險 B. 分紅終身壽險 C. 不分紅終身壽險 D. 以上任何一項	A
4.11.3	11/2011	以下哪種保單容許局部退保？ A. 保證保單 B. 不分紅保單 C. 投資相連保單 D. 以上所有各項	C

參考章節	年份	問題	答案
4.11.3	3/2013 4/2010 3/2010	以下哪種保單容許局部提款？ I 投資相連保單 II 分紅保單 III 不分紅保單 IV 保證保單 A. 只有 I B. I, II C. I, II, III D. I, II, III & IV	B
4.12	3/2010	以下哪項或哪些關於香港投資稅務事宜是不正確的？ A. 海外居民可能受到其本國稅務條例規管 B. 就應否繳付遺產稅，海外居民應尋找專業人士的意見 C. 投資回報應繳交資本增值稅 D. 以上各項	C
4.13.1	3/2010 4/2010	為確保客戶購買適合他們的投資相連保單，香港保險業聯會已發佈一系列指引，客戶須提交: A. 財務需要分析 B. 風險承擔力問卷 C. 申請人的聲明書 D. 以上所有各項	D
4.13.1 (a)	5/2010	為確保客戶購買適合他們的投資相連保單發出的「有關出售投資相連保險計劃產品的新要求」中提到必須填寫： A. 財務申請表 B. 投資申請表 C. 財務需要分析表格 D. 其他相關表格	C
4.13.1(b)	09/2011	在「有關出售投資相連保險計劃產品的新要求」中提到必須遞交一些文件，其中一份是風險承擔能力問卷，此問卷會問及： A. 首選投資範圍 B. 家庭背景 C. 推薦產品的在該地區的供應情況 D. 所選定保險人的財力水平	A

參考章節	年份	問題	答案
4.13.1 (b)	4/2010	投資相連保單的每份申請必須包括： A. 病史申報表 B. 申請申報表 C. 風險承擔能力問卷 D. 以上所有各項	C
4.13.1(b)	7/2010	在「有關出售投資相連保險計劃產品的新要求」中提到必須遞交一些文件，其中一份是風險承擔能力問卷，此問卷會問及： A. 客戶的首選投資範圍 B. 客戶的家庭背景 C. 推薦產品的市場供求情況 D. 保險人的財力水平	A
4.13.1(b)	6/2010	保險業聯會根據指引要求每份投資相連保單的申請必須包括風險承擔能力問卷，當中會問及： A. 家庭背景 B. 投資目標 C. 受保人的駕駛經驗 D. 受保人的學歷	B
4.13.1(c)	01/2012	3. 為確保客戶購買適合他們的投資相連保單，香港保險業聯會發佈的「有關出售投資相連保險計劃產品的新要求」中提到客戶須提交： A. 財務狀況申報表 B. 病史申報表 C. 申請人的聲明書 D. 其他保險申報表	C
4.13.1(d)	12/2011	保險業聯會發出「有關出售投資相連保險計劃產品的新要求」，規定保險人必須： A. 確保保險代理持有銷售該計劃的授權 B. 設立營運控制措施，以確保財務需要分析表格得到妥善填寫 C. 獲得保監授權經營投資相連業務 D. 確保代理遵守個人資料使用的規定	B

參考章節	年份	問題	答案
4.13.1(d)	7/2010	保險業聯會發出「新規定」，規定保險人必須： A. 確保保險代理持有銷售該計劃的授權 B. 設立營運控制措施，以確保財務需要分析表格得到妥善填寫 C. 獲得保監授權經營投資相連業務 D. 確保代理遵守個人資料使用的規定	B
4.13.2	5/2012	在銷售投資相連壽險產品時，以下哪項資料不需要說明？ A. 投資時限 B. 產品風險 C. 產品特點和優點 D. 市場比較	D
4.13.2(a)	06/2013 8/2010	投資相連保單的投資年期是： A. 只可以是短期 B. 應該是長期 C. 中期至長期均可 D. 無特定，可以是短期至長期	B
4.13.2(b)	12/2011	為投資相連壽險的退保說明文件制訂指引是屬於： A. 保險業監督 B. 壽險總會 C. 香港保險業聯會 D. 證券及期貨監察事務委員會	D
4.13.2(b)	06/2010	根據《與投資有關的人壽保計劃計劃守則》，在銷售過程中規定保險中介人須給予準客戶兩份文件：退保說明文件及 A. 主要推銷刊物 B. 保單 C. 收費表 D. 投資回報	A
4.13.2(b)	4/2010	根據《與投資有關的人壽保計劃計劃守則》，在銷售過程中規定保險中介人須給予準客戶兩份文件：主要推銷刊物及 A. 退保說明文件 B. 保單 C. 收費表 D. 投資回報	A

參考章節	年份	問題	答案
4.13.2(c)	11/2010	保險中介人在銷售投資相連壽險保單時，向客戶說明的資料應包括就投資期末有關的不明朗因素，此類資料簡單描述為： A. 風險情況 B. 損失風險 C. 產品風險 D. 終止風險	C
4.13.2 (c)	5/2010	投資的期末價值有關的不明朗因素稱為 A 產品風險 B 產品表現 C 產品不明朗 D 產品價值	A
4.13.3	11/2012	投資相連保單的「主要推銷刊物」應包括下列哪幾項資料？ (I) 主要推銷刊物的出版日期 (II) 申請及退保程序 (III) 投資目標及限制 (IV) 借款能力 A. 只有(I)及(II) B. 只有(I), (III)及(IV) C. 只有(II), (III)及(IV) D. (I), (II), (III)及(IV)	D
4.13.3	5/2010	2003 年發表的《與投資有關的人壽保險計劃守則》規定主要推銷刊物其中所載的資料包括： A. 投資回報 B. 投資目標及限制 C. 費用及收費 D. 以上所有資料均刊載	D
4.13.3	4/2010 3/2010	主要推銷刊物最好由單一份文件組成，其中所載的資料包括： A. 投資回報 B. 投資目標及限制 C. 借款能力 D. 以上所有資料均刊載	D

參考章節	年份	問題	答案
4.13.3(a)	04/2011	主要推銷刊物，必須 A. 準確地反映計劃的類別 B. 準確地反映計劃的目標 C. 不得誤導可能有意參與計劃人士 D. 滿足所有各項	D
4.13.3(c)	3/2010	主要推銷刊物應載有聲明，表示有關投資會涉及風險，除非： A. 獲證監會核准無需理會 B. 獲保險業聯會認可無需載有 C. 投資回報獲固定保證的計劃 D. 以上都不是	C
4.13.3(g)	8/2010	主要推銷刊物內的組成文件中的條款概要所載的資料包括： A. 期滿價值及提早發還金額 B. 終止條件 C. 資產估值及定價 D. 以上所有資料均刊載	D
4.13.4	09/2013	為了避免被迫投購本來不想之保險，保險業聯會轄下之壽險總會提出: A. 泄露條款 B. 終止期限 C. 冷靜期建議 D. 提前取消權利	C
4.13.4	02/2013	為避免客戶被強迫購買或在不願意情況下購買負擔不來的人壽保險，香港保險業聯會下屬的壽險總會提出： A. 退出協定 B. 廢止期限 C. 冷靜期建議 D. 提前終止條款	C
4.13.4	8/2010	保險業聯會屬下的壽險總會為了避免客戶因銷售時太急進而投購本來並不想要的計劃而提出了： A. 退保條款 B. 冷靜期建議 C. 廢止期限 D. 停止協議條款	B

參考章節	年份	問題	答案
4.13.4	5/2010	為避免客戶被迫購買了本來並不想要，甚至負擔不來的人壽保險，香港保險業聯會下屬的壽險總會推出: A 認可聲明 B 冷靜期建議 C 責任聲明 D 稅項指引	B
4.13.4	5/2010	「冷靜期建議」 由以下那機構提出: A 證監會 B 保險業監督 C 香港保險業聯會 D 香港保險業聯會屬下的壽險總會	D
4.13.4	4/2010	所有相關保單，保險公司退保費時，有權在已繳保費中扣除「市值調整」，稱為 A. 市場價值 B. 貨幣價值 C. 市場價值調整 D. 貨幣價值調整	C
4.13.4	10/2011	就相連保單而言，保險公司有權在已繳保費中扣除「市值調整」(MVA)，此縮寫的全稱是： A. 市場總值 B. 貨幣總值 C. 市場價值調整 D. 貨幣價值調整	C
4.13.4	8/2010	就相連保單而言，保險公司有權向保費退款進行 MVA，此縮寫的全稱是： A. 市場總值 (Market Value Addition) B. 貨幣總值 (Monetary Value Addition) C. 市場價值調整 (Market Value Adjustment) D. 貨幣價值調整 (Monetary Value Adjustment)	C

參考章節	年份	問題	答案
4.13.4	4/2010	市值調整是： A. 保費調整 B. 市場價值調整 C. 第三者行政收費 D. 市場供應調整	B
4.13.4	07/2011	「MVA」是指？ A. 不一定是投資相連 B. 「MVA」是「市值調整」的簡稱 C. 「MVA」不需要在主要推銷刊物內披露 D. 以上所有各項	B
4.13.4	3/2010	以下哪項有關「MVA」是正確的？ A. MVA 不只限於投資相連保單 B. MVA 即是解作市值調整 C. 無需在主要推銷刊物披露 D. 以上所有各項	B
4.13.4	5/2012	「市值調整」(MVA)容許保險公司按市場價值調整就以下情況所支付的款項？ A. 突如其來的提早死亡賠償 B. 投資相連保單持有人要求退回保費 C. 保單條款中所指定的意外死亡賠償 D. 以上各項皆是	B
4.13.4(b)	03/2013	以下那項關於保單持有人在保單退保時所牽涉到的「MVA」描述為正確的? A. 「MVA」乃是「市場價值」調整的簡稱 B. 有關保單一定為投資相連保單 C. 有關條款不一定在主要推銷刊物上清楚列明 D. 以上所有各項	A
4.13.4(b) (iv)	02/2012 01/2011	在處理投資相連保單時，保險人進行市場調整權利時，必須透過以下哪個渠道？ A. 銷售時的主要推銷刊物 B. 保險中介人口頭披露 C. 保險中介人信件披露 D. 在稍後發出的保單披露	A

參考章節	年份	問題	答案
4.13.4(d)(ii)	01/2011	在發出保單時，必須提醒保單持有人，有冷靜期的權利，以下哪項 / 哪些是以_____可接受的方法？ A. 保險中介人用電話通知 B. 寄信給保單持有人 C. 每年保險公司在報刊上刊登致所有保單持有人的通知 D. 以上各項皆是	B
4.13.5	5/2010	在客戶同意或作出決定購買新壽險保單之前， 必須填妥: A.《客戶保障聲明書》 B.《轉保聲明書》 C.《中介人聲明書》 D.《客戶聲明書》	A
4.14	01/2013	誘導轉保是指保險中介人誘使投保人將現有的壽險轉換為另一份壽險而使投保人有所損失，此定義於以下哪一條例 / 守則出現？ A. 保險公司條例 B. 壽險轉保守則 C. 承保商專業守則 D. 與投資有關的人壽保險計劃守則	B
4.14	7/2010	誘導轉保是保險中介人將現有保險轉換為另一保險而使被保險人損失的不道德行為，這個術語在以下文件下了定論： A. 承保商專業守則 B. 保險代理管理守則 C. 與投資有關的人壽保險計劃守則 D. 壽險轉保守則	D
4.14	6/2010	一個不當行為、指一名中介人／持牌人士蓄意作出虛假的健康陳述和聲稱，故意隱瞞資料以進行欺騙或行騙，這是在描述： A. 失實陳述 B. 誘導轉保 C. 欺騙 D. 詐騙	D

參考章節	年份	問題	答案
4.14	5/2010 5/2009 10/2005	保險中介人蓄意作出誤導性的陳述，以誘使準客戶投購保險，這不專業行為稱為： A. 失實陳述 B. 誘導轉保 C. 回佣 D. 詐騙	A
4.14	4/2010 3/2010 4/2008 9/2005	一名保險中介人將其佣金回贈給一名準客戶，以誘使該客戶投購一份保單，這稱作: A. 誘導轉保 B. 回佣 C. 支援行為 D. 不道德的誘使	B
4.14	3/2010	銷售的不當行為應盡量避免，其中包括誘導轉保，即是指中介人蓄意作出誤導性的陳述，以誘使投保人將有的壽險轉換為另一份壽險。請問此界定於哪條例/守則出現？ A. 保險公司條例 B. 壽險轉保守則 C. 客戶保障聲明書 D. 證券及期貨事務監察條例	A
4.14	4/2010 (2)	保險中介人作出虛假及誤導性的陳述，以誘使投保人將現有的壽險轉換為另一份壽險，這不專業的行為稱為： A. 失實陳述 B. 誘導轉保 C. 回佣 D. 詐騙	B
4.14	8/2010 3/2010	保險中介人將其佣金回贈給準客戶，以誘使該客戶投購一份保單，這些不專業的行為稱為： A. 失實陳述 B. 誘導轉保 C. 詐騙 D. 回佣	D

參考章節	年份	問題	答案
4.14	6/2010	《保險公司條例》中論述不道德的行為，當中有保險中介人意作出虛假的陳述，故意隱瞞資料以進行欺騙，這稱為： A. 誘導轉保 B. 行騙 C. 詐騙 D. 不光彩行為	C
4.14	3/2010	保險中介人蓄意作出虛假的陳述和聲稱，故意隱瞞資料以進行欺騙或行騙，這些不專業的行為稱為： A. 失實陳述 B. 誘導轉保 C. 詐騙 D. 回佣	C
4.15	11/2010 7/2010	由 1997 年 7 月起，必須獲編定，以供說明在保單期間的預計退保現金價值的文件是： A. 申請表 B. 保單表格 C. 主要推銷刊物 D. 銷售說明文件	D
4.15	08/2011 03/2010	為投資相連壽險的退保說明文件制訂指引是屬於： A. 保險業監督 B. 壽險總會 C. 香港保險業聯會 D. 證券及期貨監察事務委員會	D
4.15.	5/2012	如按客戶需要修訂投資相連保單的退保說明文件，需要得到以下哪個機構允許？ A. 證券及期貨事務監察委員會 B. 保險業監督 C. 香港保險業聯會 D. 以上任何一方均可	A
4.15.1(a)	3/2010	證監會可能會允許就每份保單提供劃一退保說明文件，但該說明文件所載的退保發還金額必須： A. 根據按照最高佣金計算 B. 根據按照最低保險費要求而訂立的合約年期計算 C. 保險公司在投保單簽訂之前須向保單持有人提供說明文件 D. 以上所有各項	D

參考章節	年份	問題	答案
4.15.1(a)	8/2010	證券及期貨事務監察委員會可能允許每份保單提供劃一的說明文件，以下哪項或哪些規定必須應用於這種劃一的說明文件： A. 所載的退保發還金額必須根據按照最低佣金計算方法製訂的合約年期計算 B. 所載的退保發還金額必須根據按照最高保費計算方法製訂的合約年期計算 C. 該文件必須於投保單簽署前向保單持有人提供，供其參閱及簽署 D. 以上所有各項	C
4.15.1(b) (i)	01/2012	為讓保單持有人瞭解其在退保時可以獲得發還的金融，保險公司須基於兩個不同的假設回報率，該兩個回報率為： A. 低者不高於每年 2%及高者不高於每年 5% B. 低者不高於每年 5%及高者不高於每年 10% C. 低者不高於每年 5%及高者不高於每年 9% D. 由保險公司自行決定，並沒有相關規定	C
4.15.1(b) (i)	4/2011 5/2010 4/2010 10/2008 9/2008 4/2008 10/2007	保險公司會就投資相連保單作預計，必須基於兩個不同的假設回報率，分別為： A. 低者不高於每年 2%及高者不高於每年 5% B. 低者不高於每年 5%及高者不高於每年 10% C. 低者不高於每年 5%及高者不高於每年 9% D. 無特定指引	C
4.15.1(b) (ii)	11/2011 01/2011	「以下假設的比率只作說明之用，並非一項保證或按照過往業績作基礎，因此與實際的回報率可能有所差別」，這些語句刊登在投資相連保單退保說明文件與以下文件一個內容： A. 投資者的警告 B. 強制性聲明 C. 規定聲明 D. 規定的法定聲明	C
4.15.1(b) (ii)	3/2010	相連保單退保說明文件當中聲明“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為基礎，因此與實際的回報率可能有所差別”，此聲明稱為： A. 代理人聲明 B. 客戶保障聲明書 C. 規定聲明 D. 責任聲明	C

參考章節	年份	問題	答案
4.16	06/2013	以下哪項屬於保單的管理活動? A. 保單簽發 B. 通訊 C. 文件記錄 D. 以上所有各項	D
4.16	8/2010 3/2010	以下哪項或哪些是投資相連壽險所屬的管理活動？ A. 保單簽發 B. 保費收取 C. 各種通訊 D. 以上各項	D
4.16.1	11/2012	以下那項為投資相連保單的發送方式? A. 保單簽發 B. 保單收取 C. 各項聯絡方法 D. 以上所有各項	D
4.16.1	02/2011	如果壽險保單已發出及交付，保險人想取消保單，可以: A. 沒有合法方法可以做到這一點 B. 如果在「冷靜期」內，可以做到這一點 C. 保單條款賦予保險人這個權利 D. 只有保單持有人同意，才可以取消保單	D
4.16.1	4/2010 1/2007	簽發保單後如保險公司想取消保單可以如何處理? A. 在合法的情況是不可能的 B. 這是保單條款賦予保險人的權利 C. 只要保單持有人同意便可以 D. 只要主要銷售刊物中沒有相反的條款	C
4.16.2	8/2012	以下哪項有關保單交付的陳述是正確的？ A. 保單的交付與簽發是有密切相關的 B. 利用現代科技可以十分迅速而準確地製作保單文件 C. 一切都由自動化系統處理 D. 以上所有各項	D

參考章節	年份	問題	答案
4.16.2	7/2010 5/2010 3/2010	以下哪項有關保單交付的陳述是正確的？ A. 保單的交付與簽發是有密切相關的 B. 利用現代科技可以十分迅速而準確地製作保單文件 C. 一切都由自動化系統處理 D. 以上所有各項	D
4.16.3	09/2012	以下那一項或那些是屬於投資相連保單的「非財務上的更改」? A. 更改受益人 B. 由於結婚而改變姓名 C. 保單轉讓 D. 以上所有各項	D
4.16.3	10/2011	以下哪一項或哪些是屬於投資相連保單的「非財務上的更改」? A. 更改受益人 B. 保單復效 C. 更改保額 D. 更改繳費的頻率	A
4.16.3	12/2010	以下哪一項或哪些是屬於投資相連保單的「非財務上的更改」 A. 受益人更改 B. 由於結婚而改變姓名 C. 保單轉讓 D. 以上所有各項	D
4.16.4	04/2011 11/2010 04/2010 10/2005	向投資相連保單持有人提供兩份報告，其中一份關於投資相連基金表現，它可稱為: A. 基金結算單 B. 保險結算單 C. 基金業績報告 D. 保單業績報告	C
4.16.4	02/2011	保險公司一般向每一投資相連保單持有人提供兩份報告，一份是「保險結算單」，另一份是: A. 基金結算單 B. 基金業績報告 C. 基金表現表 D. 基金利潤或損失	B

參考章節	年份	問題	答案
4.16.5	3/2010 9/2006	保險公司會向每一位投資相連保單持有人提供一份「保險結算單」。以下哪項/些有關描述是正確的？ A. 至少每年擬備一次 B. 每年度的結算單日期都應該一致 C. 資料包括截至結算單的淨現金退保價值 D. 以上所有各項	D
4.16.6	08/2011	投資相連保單的保單持有人的基金業績報告可能包括以下哪項或哪些？ A. 基金經審批的財務報告摘要 B. 保單當日的死亡賠償額 C. 保單今期的收費 D. 以上各項皆是	A
4.4(a)	5/2008	在香港，以下哪項是普及的投資相連年金？ A. 變額萬用年金 B. 萬用變額年金 C. 靈活保費變額年金 D. 以上所有都不普及	D
4.4(b)(iii)	5/2008	投資相連長期保單與死亡保險金選擇有關的 IDB 的縮寫，可解作什麼： A. 提高死亡保險金 B. 遞增死亡保險金 C. 遞減死亡保險金 D. 變動死亡保險金	B
4.4(b)	10/2005	香港常見的投資相連壽險保單包括: A. 投資相連年金 B. 靈活保費變額壽險 C. 萬用壽險 D. 以上各項皆是	B
4.5	11/2005 9/2005	投資相連保單的保費結構分為 2 類，它們分別是: (I) 變額保費計劃 (II) 定期繳費計劃 (III) 不定期繳費計劃 (IV) 整付保費計劃 A. I, II B. II, III C. III, IV D. II, IV	D

參考章節	年份	問題	答案
4.5	10/2005	投資相連保單以保費結構分類，可分為: (I) 每月繳費計劃 (II) 整付保費計劃 (III) 不定期繳費計劃 (IV) 定期繳費計劃 A. I, II B. II, III C. II, IV D. III, IV	C
4.5.1	1/2007	投資相連長期保單的其中一種保費結構是整付保費計劃 I. 適合大筆資金可供動用的人士 II. 希望得到一個長期而有利可圖的投資選擇 III. 可以自由制定投資策略 IV. 不可改變死亡保險金額 A. I, II B. I, II, III C. II, III, IV D. I, II, III, IV	B
4.5.1	5/2008	以下哪項對整付保費之投資相連保單的形容是正確的？ A. 保險收費可在期初或保單有效期間定期繳付保費時從保費扣除 B. 一般會採用兩種方法於保費之中扣除保險收費 C. 保費的餘額用於購買選定投資基金的單位 D. 以上所有皆是	D
4.5.1	6/2007	以下哪兩項是投資相連產品整付保費的保險收費方法？ I. 於保險計劃期滿才收取保險費 II. 所有保費用於投資，保險收費額外收取 III. 整筆保費轉換成投資單位，然後將適當數目的單位轉換成現金用以支付保險費 IV. 扣除有關的保險費用，然後將保費餘額轉換成投資單位 A. I & II B. II & III C. I & IV D. III & IV	D

參考章節	年份	問題	答案
4.5.1	4/2007 2/2007	整付保費投資相連保單的保費收費： A. 只可於期初收取 B. 只可分期收取 C. 有兩種方法可選擇收取 D. 以上皆不是	C
4.5.1	11/2005	保險公司一般採用兩種方法從整付保費計劃中扣除保險收費，包括： I. 保險收費會於保單期末或退保才收取 II. 全部保費會用作投資，保險收費會另外徵收 III. 將保費轉換成投資單位然後再轉換成現金用以支付費用 IV. 於前期扣除保險收費然後將餘額轉換成投資單位 A. I & II B. I & III C. II & III D. III & IV E.	D
4.5.1	10/2004	整付保費的投資相連保單中，保險公司一般會採用哪兩種方法從保費扣除保險收費？ (I) 將整筆保費轉換成投資單位，然後將適當數目的單位再轉換成現金，用以支付有關費用 (II) 客戶須額外繳款以支付保險收費 (III) 在前期扣除有關保險收費，然後將保費餘額轉換成投資單位，歸入保單持有人的投資帳戶內 (IV) 以基金買賣差價方式收取 A. 只有(I)及(II) B. 只有(II)及(III) C. 只有(I)及(III) D. 只有(II)及(IV)	C
4.5.2	10/2007	一些希望以定期積累儲蓄的人士，也可享有靈活的投資策略，他們適合哪種保費結構的投資相連保單？ A. 延續繳費計劃 B. 定期繳費計劃 C. 整付保費計劃 D. 定期檢討計劃	B

參考章節	年份	問題	答案
4.5.2	4/2007 2/2007 10/2004	投資相連壽險保單一般分為兩類，分別是整付保費計劃及： A. 定額繳費計劃 B. 定期繳費計劃 C. 分期繳費計劃 D. 多次繳費計劃	B
4.5.2	11/2008 4/2008	以下那項有關定期繳費計劃是對的? A. 希望定期積累儲蓄人士 B. 可小額投資 C. 享有投資選擇及自定投資策略 D. 以上各項皆是	D
4.6.6(a)	7/2007	遞增死亡保險金是： A. 保單持有人帳戶內於死亡日期的積累單位價值，加上選定死亡保障額 B. 保單持有人帳戶內的積累單位價值，與選定的死亡保障額比較，選較大者 C. 保單持有人帳戶內的積累單位價值，與選定的死亡保障額比較，選較少者 D. 死亡賠償額保持不變	A
4.6.6(b)	10/2007 3/2006 10/2005 10/2004	如果投資相連保單的死亡保險金是以在死亡日期所累積單位的價格或者選定死亡保障額之中以較高者為準，適用於這種死亡保險金的術語是 A. 定額死亡保險金 B. 選擇死亡保險金 C. 遞增死亡保險金 D. 替代死亡保險金	A
4.6.7	5/2007	以下哪項是有關定額死亡保險金的賠償選擇？ A. 等於保單持有人的帳戶內於死亡日期所積累單位的價值，加上選定的死亡保障額 B. 保單持有人的帳戶內於死亡日期所積累單位的價值或選定的死亡保障額，以較大為準 C. 保單持有人的帳戶內於死亡日期所積累單位的價值或選定的死亡保障額，以較小為準 D. 賠償固定的金額	B

參考章節	年份	問題	答案
4.6.7	7/2008 10/2005	以下哪項有關「毛保費回報」是正確的? A. 保險公司必須在銷售說明書上採用的計算方法，用以估計各種不同投資產品的回報 B. 大多數保險公司在銷售說明書上採用的計算方法，用以估計各種不同投資產品的回報 C. 這種計算方法計入單式回報率 D. 保險公司用來計算營運成本的方法	B
4.6.7	2/2008	被大多數保險公司在銷售說明書中採用的估計多種不同投資相連壽險產品回報的計算方法稱為： A. 估計回報 B. 預期回報 C. 淨保費回報 D. 毛保費回報	D
4.6.7	10/2007	以下哪項關於毛保費回報是正確的? A. 這是保險公司在銷售說明書上採用的計算方法 B. 這是大多數保險公司在銷售說明書上採用的計算方法 C. 用以計算保險人的回報 D. 這是呈交保監的財務資料	B
4.6.7	6/2007	常用於銷售說明書作為計算方法，稱為： A. 毛保費回報 B. 實際回報 C. 淨回報 D. 扣除費用的回報	A
4.6.7	9/2006	大多數保險公司在銷售說明書上的計算方法以估計不同投資產品的回報是： A. 收益回報 B. 回報收益 C. 保費回報 D. 毛保費回報	D

參考章節	年份	問題	答案
4.6.7	11/2005	毛保費回報是： A. 保險公司在銷售說明書上就估計各種不同投資產品回報必須採用的計算方法 B. 保險公司在銷售說明書上就估計各種不同投資產品回報大多數會採用的計算方法 C. 用以計算保險人的營業結果 D. 根據《保險公司條例》每年必須交給保險業監督的財務要求	B
4.6.8	4/2008 9/2007 3/2007	某些國家在保險期內會定期 (如: 按月)收取保單費用 / 行政費用？ (I) 澳洲 (II) 美國 (III) 英國 (IV) 中國 (包括香港) A. 只有(I)及(II) B. 只有(II)及(IV) C. 只有(I)及(III) D. 只有(III)及(IV)	C
4.6.9	9/2008	以下哪項與定期繳費投資相連保單是對的? A. 這種保單的運作原理與整付保費保單相同 B. 保單持有人須定期繳交保費 C. 保單持有人可靈活地改變定期保費繳付額 D. 以上所有皆是	D
4.7	6/2007	以下哪項有關積累單位及分派單位的評論是正確的？ A. 積累單位與分派單位是沒有分別的 B. 分派單位於有利潤時基金數量會增加 C. 積累單位於有利潤時基金數量會遞減 D. 分派單位於有利潤時基金價格會上升	B
4.7(a)	11/2005 10/2004	從投資所賺的利潤再投資於原來的基金，從而提高單位的價格，這種用來描述投資相連基金結構的術語指： A. 再投資單位 B. 增加單位 C. 積累單位 D. 非分配單位	C

參考章節	年份	問題	答案
4.7(b)	9/2008 10/2004	從投資所得的全部利潤都以紅利單位形式派發給投資者，從而增加單位持有量，用來描述這種投資相連基金結構的術語是: A. 分派單位 B. 增加單位 C. 附加單位 D. 紅利收益單位	A
4.7(b)	2/2007	投資相連基金可分為積累單位及： A. 分享單位 B. 分派單位 C. 利潤單位 D. 非積累單位	B
4.8	4/2007	哪些基金不適合相連於投資相連保單？ A. 單位化基金 B. 認股權證基金 C. 貨幣市場基金 D. 強積金基金	D
4.8.1	5/2007	投資相連保險單中相連的基金有哪些並非有關特點？ A. 只有存款基金選擇 B. 可與任何類型基金相連 C. 容許隨時轉換基金 D. 以上所有並非特點	A
4.8.1	2/2008	以下哪項不是存款基金的好處？ A. 具有資產流通性 B. 利率不可能波動 C. 最安全、最穩定 D. 回報高於銀行存款	B
4.8.1	6/2007	單位賣出價保持固定金額的情況可出現於以下哪項基金？ A. 存款基金 B. 貨幣基金 C. 貨幣市場基金 D. 以上所有各項	D

參考章節	年份	問題	答案
4.8.1	11/2006	以下哪項／些是存款基金的特點？ A. 這是一種有息基金 B. 賣出價一般定於港幣 1,000 元 C. 利息收入是會以單位賣出價購買新的單位，然後記入帳戶之內 D. 以上所有皆是	D
4.8.1	3/2006	有一種有息基金，其單位賣出價一般定於港幣 1000 元。利息收入是以單位賣出價購買新的單位，然後記入帳戶之內。這種基金為： A. 存款基金 B. 保証基金 C. 單位化基金 D. 債券基金	A
4.8.1	11/2005	存款基金的單位賣出價一般定於港幣: A. $1 B. $10 C. $100 D. $1000	D
4.8.1	10/2005	有一種有息基金，其單位賣出價一般定於港幣 1000 元。利息收入是以單位賣出價購買新的單位，然後記入帳戶之內。這種基金為: A. 存款基金 B. 保証基金 C. 單位化基金 D. 債券基金	A
4.8.1	9/2005	以下哪幾項是存款基金的特點? (I) 開放型 (II) 單位賣出價格保持固定 (III) 利息以購入單位形式記入帳戶 (IV) 投資於長期投資工具 A. (I), (II), (III) B. (I), (II), (IV) C. (I), (III), (IV) D. (II), (III), (IV)	A

參考章節	年份	問題	答案
4.8.1	12/2008	以下那類在保險公司或基金公司不被歸類為單位元化基金? A. 股票基金 B. 債券基金 C. 認股權證基金 D. 存款基金	D
4.8.2	5/2009	以下哪類可由保險公司本身或獨立的基金經理管理呢? A. 存款基金 B. 單位化基金 C. 有息基金 D. 儲蓄基金	B
4.8.2	12/2008	投資基金中的基金是為了? A. 減低交易成本 B. 實行多元化專業管理 C. 稱定收益 D. 以上各項皆正確	B
4.8.2	4/2007	以下哪種基金有特定目標而且分開管理的基金，可由保險公司本身或獨立的基金經理管理？ A. 存款基金 B. 單位化基金 C. 專門基金 D. 股票基金	B
4.8.2(a)	11/2005	一位投資者以穩定回報及最低風險作為投資目標，他較適合選擇： A. 低風險基金 B. 債券基金 C. 儲蓄基金 D. 個人基金	B

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(a)	3/2006	以下哪項基金著重賺取經常性的利益，而非取得資本增長？ A. 股票基金 B. 增長基金 C. 收益基金 D. 認股權證基金	C
4.8.2(a)	9/2005	一個單位化基金，是一個多元化的投資組合。它投資於政府的債務證券及垃圾債券。它是: A. 股票基金 B. 債券基金 C. 指數基金 D. 認股權證基金	B
4.8.2(a)	9/2008	以下哪項關於債券基金是不正確的? A. 通常可以抵銷通脹 B. 提供很好的資本增值的機會 C. 主要目標為提供穩定收益 D. 基金經理可趁利率變動作買賣	B
4.8.2(b)	5/2008	股票基金適合以下哪類投資目標的人士？ A. 高的長期資本增值 B. 穩定資本增值 C. 長期穩定收入 D. 長期資本增值的保證	A
4.8.2(b)	10/2004	下列哪種單位化基金，能達至較高的長期資本增值並有良好的對沖通脹作用: A. 地區基金 B. 債券基金 C. 股票基金 D. 認股權證基金	C

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(c)	5/2008	以下哪項關於指數基金的缺點？ A. 僅能追貼大市表現 B. 僅能超越大市 C. 熊市期間很受歡迎 D. 以上各項皆是	A
4.8.2(c)	4/2008	以下哪項關於指數基金的描述是正確的？ A. 熊市期間不受到歡迎 B. 僅能追貼大市表現 C. 不能超越大市 D. 以上各項皆是	D
4.8.2(c)	10/2004	下列哪項是「指數基金」的特點？ (I) 無為管理 (II) 自動產生投資決定 (III) 交易頻繁 (IV) 可與非股票指數聯繫 A. 只有(I) B. 只有(I)及(II) C. 只有(I), (II)及(IV) D. 以上各項皆是	C
4.8.2(d)	4/2007	以下哪項基金的投資目標是為取得異常高的回報？ A. 增長基金 B. 認股權證基金 C. 存款基金 D. 國別基金	B
4.8.2(e)	09/2013	以下那些為環球基金的特性: v. 它們有分散投資的優點 vi. 它們有政治風險的缺點 vii. 它們投資於世界各地的股票或債券 viii. 它們可能存在異常高的回報以抵銷異常高的風險 A. i, ii, iii B. i, ii, iv C. i, iii, iv D. ii, iii, iv	A

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(e)	10/2007	以下哪種基金是國際投資的工具，可讓投資者掌握海外投資機會；不過投資者可能會面對貨幣、政治風險及各國會計程序的差異？ A. 專門基金 B. 債券基金 C. 環球基金 D. 收益基金	C
4.8.2(e)	10/2005	以下哪項的單位化基金的主要目標著重投資於世界各地的股票或債券，而其缺點受著政治動盪的風險? A. 股票基金 B. 地區基金 C. 環球基金 D. 債券基金	C
4.8.2 (e)	9/2008	環球基金的好處是什麼? A. 可掌握海外投資機會 B. 沒有繁複的代管安排 C. 各國會計程式相同 D. 資訊公開程度較高	A
4.8.2(f)	09/2013	以下哪項不是地區基金的特徵? A. 低風險 B. 高變現能力 C. 集中投資 D. 以上所有皆不是	D
4.8.2(f)	2/2008	以下哪項不屬於地區或國別單位化基金的特徵？ A. 高增長潛力 B. 風險低，變現能力高 C. 一般是封閉型基金，但也可以是開放型基金 D. 以上各項皆不正確	B
4.8.2(f)	5/2009 5/2007	以下哪項不是地區／國別基金的缺點？ A. 高風險 B. 變現力高 C. 投資分散度不足 D. 以上所有皆是	B

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(f)	2/2007	以下哪項是地區基金的優點？ I. 高風險 II. 潛在高增長 III. 高變現能力 IV. 可掌握一個地區的機會 A. I & II B. II & III C. I & IV D. II & IV	D
4.8.2(g)	2/2008	哪一種基金會投資於特定的行業及可掌握回報潛力？ A. 行業基金 B. 特定基金 C. 專業基金 D. 專門基金	D
4.8.2(g)	11/2006	專門投資於電訊行業的基金稱為： A. 專門基金 B. 科技基金 C. 單一行業基金 D. 特定基金	A
4.8.2(g)	6/2007	以下哪項是專門基金的特點？ I. 投資於特定行業及掌握回報潛力 II. 高分散投資 III. 低變現能力 IV. 利用基金經理掌握某一行業的機會 A. I & II B. II & III C. I, II & III D. I, III & IV	D

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(g)	10/2005	下列哪項不關於專門基金的特點? A. 潛在風險較高 B. 變現能力較低 C. 基金經理不需對特定行業有認識 D. 可能有高增長	C
4.8.2(h)	9/2006	有一種基金的主要目標是為賺取經常性收益而非取得資本增長。該類基金稱為： A. 專門基金 B. 收益基金 C. 存款基金 D. 增長基金	B
4.8.2(h)	9/2008	以下哪項有關收益基金是不正確? A. 可賺取經常性收益 B. 變現能力高 C. 中度風險 D. 資本增值較高	D
4.8.2(h)	5/2008	以下哪項是收益基金的特點？ I. 中度風險 II. 穩定收益 III. 高資本增值 IV. 高變現能力 A. I, II & III B. I, II & IV C. I, III & IV D. II, III & IV	B
4.8.2(i)	10/2008 11/2005	下列哪一項對均衡基金的描述不正確? A. 投資於一個股票及債券組合 B. 分散投資 C. 不太進取 D. 介乎債券基金與增長基金之間	C

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(i)	4/2007 2/2007	以下哪項基金可以同時達至收益和資本增值，而且避免承擔過度的風險？ A. 收益基金 B. 均衡基金 C. 平均基金 D. 保證基金	B
4.8.2(i)	9/2006	有一種單位化基金由債券及股票組成，而潛在回報高於債券基金而又低於增長基金，哪是？ A. 保證基金 B. 專門基金 C. 均衡基金 D. 地區/國別基金	C
4.8.2(j)	10/2007 5/2007	以下哪項是與增長基金有關？ i) 投資於增長股 ii) 具有穩定的收益 iii) 可在主流市場之外投資於知名度低但投資經理相信具有增長潛力的小型公司 iv) 充分利用基金經理的專長 A. (i), (iii) B. (ii), (iv) C. (i), (ii), (iii) D. (i), (iii), (iv)	D
4.8.2(k)	1/2008	以下哪項關於單位化保證基金是不正確的? A. 回報率較高 B. 沒有本金風險 C. 保證金額於到期日支付 D. 有最低投資期	A
4.8.2(k)	1/2007 11/2006	有一種單位化基金對不利市場表現有中性反應，而其保證費用高。該類基金稱為： A. 保證基金 B. 專門基金 C. 均衡基金 D. 地區/國別基金	A

參考章節	年份	問題	答案
4.8.2(k)	9/2006	以下哪項基金於期滿時取回金額，而無本金風險？ A. 保證基金 B. 專門基金 C. 均衡基金 D. 地區/國別基金	A
4.8.2(l)	2/2008 9/2005	基金中的基金有另一個名稱，是 A. 單位化基金 B. 分散基金 C. 單位投資組合管理基金 D. 集合基金	C
4.8.2(l)	1/2007	一種實行多元化專業管理的單位化基金: A. 債券基金 B. 基金中的基金 C. 專門基金 D. 地區/國別基金	B
4.8.2(l)	5/2009 5/2007	基金中的基金有哪些特殊之處？ A. 具有分散投資的優點 B. 管理費可能較低 C. 沒有本金風險 D. 以上所有皆是	A
4.8.3	7/2007	以下哪些關於基金轉換的描述是正確的？ (i) 投資相連保單持有人在轉換基金時必須得到保險公司的同意 (ii) 在香港，銷售投資相連保單的保險公司多數向保單持有人提供多於一種基金 (iii) 保單持有人可不時轉換基金或者改變投資組合 (iv) 保單持有人可因應個人投資目標或金融市場的變化來調配投資組合 A. (i) & (ii) B. (ii) & (iii) C. (ii), (iii) & (iv) D. 以上各項皆是	C

參考章節	年份	問題	答案
4.8.3	6/2007	保單持有人可不時轉換基金或者改變投資組合，這稱為： A. 基金改變 B. 轉換 C. 對沖 D. 分散投資	B
4.8.3	1/2007	當退休年齡漸近，保單持有人可能希望將其投資由一種較進取的股票基金轉移到一個較穩定和變現力較高的收益基金，稱為 A. 轉換 B. 風險管理 C. 再投資 D. 投資組合轉移	A
4.9	12/2008	投資於投資相連保單的好處有: A. 享有投資於投資基金的好處 B. 靈活保費 C. 可變保額 D. 以上所有各項	D
4.9	1/2007 9/2006	以下哪些是特點較為適合投資相連產品的客戶？ i). 有短線投資目標 ii). 較低的風險承受能力 iii). 有投資的意向 iv) 期望保費擁有靈活性 A. i) 及 ii) B. ii) 及 iii) C. ii) 及 iv) D. iii) 及 iv)	D
4.9	9/2006	投資相連保單的其中一個好處是有較高的靈活度。以下哪項描述是不正確的？ A. 保費及保額可以改變 B. 保費可以減少 C. 保額可以任意無限制調高 D. 增加保額時可能受可保性的限制	C

參考章節	年份	問題	答案
4.9	10/2004	投資相連壽險保單其中一項好處是靈活保費，以下哪項描述是正確的? A. 可不時增減定額保費的金額 B. 可隨保單持有人選擇，繳交較高或較低的保費 C. 可以暫時停交保費 A. 以上各項	D
4.9(b)	6/2007	以下哪項有關投資相連壽險的保費的陳述是正確的？ A. 於保單生效後客戶不能改變保費金額 B. 保單持有人可以現金週轉寬鬆時增加定期保費金額 C. 保單持有人必須每年增加額外投資保費一次 D. 當保單持有人失業時，公司會支付保費	B
4.9(e)	5/2008 4/2007 2/2007	以下哪項有關投資相連保單提款的陳述是正確的？ I. 提款有特定的最低金額 II. 將相等於提款額的基金兌現 III. 餘額足以支付各項費用和有關的保險費用 IV. 當保單價值不足，自動保單抵押貸款 A. I, II & III B. I, II & IV C. I & III D. I, II, III & IV	A
4.9(e)	1/2007	比較傳統保單與投資相連保單的好處時，如保單持有人需要從保單中提取現金。以下哪項描述是不正確的？ A. 投資相連保單容許局部退保／提款 B. 這一點在傳統壽險而言是不可能的 C. 傳統壽險只可能進行貸款或退保 D. 投資相連保單的提款方法是將單位兌現	B
4.9(e)	11/2006	投資相連保單的其中一個好處容許局部退保／提款。以下哪項描述是不正確的？ A. 按一個特定最低金額提款 B. 餘額必須足以支付各項費用及有關的保險費用 C. 提款方法是將價值相當於提款額的單位兌現 D. 如單位數量不足，保單會提供自動貸款	D

參考章節	年份	問題	答案
4.10	1/2007 9/2006	投資相連保單的回報 A. 隨保險人的投資表現波動 B. 隨保單持有人所選基金的投資表現波動 C. 隨分紅保單利益的投資表現波動 D. 隨保險公司盈餘的投資表現波動	B
4.10	11/2005	投資相連保單的風險包括: A. 通常有一段預定時期，一般至少 8 年 B. 提早贖回是不須付出任何費用的 C. 表現無保證 D. 為早喪提供保障	C
4.10	10/2005	與其他類型的保險相比，投資相連保單的好處包括可能有較高的回報及: A. 靈活保費 B. 免收稅務 C. 高利潤保證 D. 沒有任何額外收費	A
4.11.1	9/2008	以下哪項並非是保證壽險？ A. 定期保險 B. 不分紅終身壽險 C. 不分紅儲蓄壽險 D. 投資相連保單	D
4.11.1	5/2008 10/2005	有一種壽險產品，對所有保單元素(即保單的概括保障範圍)都有保證，而且不會隨著保險公司的營運表現而轉變。這種壽險產品為: A. 定期壽險 B. 不分紅終身壽險 C. 不分紅儲蓄壽險 D. 以上所有各項	D
4.11.1	2/2008	對於保證保單或不分紅保單在哪(些)方面會有保證？ A. 保費 B. 保額 C. 現金價值 D. 以上所有皆是	D

參考章節	年份	問題	答案
4.11.1	6/2007	以下哪項有關保證保單的評論是正確的？ A. 有關的死亡保險金是固定的 B. 當中包括定期保險及非分紅終身壽險 C. 保單元素(若有保費、保額及現金價值)都有保證 D. 以上所有各項皆正確	D
4.11.1	3/2006	不分紅保單和無利潤保單，在保單持有人的死亡保險金和現金價值有固定回報率，又稱為： A. 保證保單 B. 利益分紅保單 C. 預期保證保單 D. 以上所有各項	A
4.11.1	11/2006	以下哪項並非是保證壽險？ A. 有利潤壽險 B. 單位相連保單 C. 分紅儲蓄壽險 D. 非分紅終身壽險	B
4.11.2	10/2005	有一種壽險產品，對所有保單元素(即保單的概括保障範圍)都有保證，而且不會隨著保險公司的營運表現而轉變。這種壽險產品為: A. 定期壽險 B. 不分紅終身壽險 C. 不分紅儲蓄壽險 D. 以上所有各項	D
4.11.2	2/2008 9/2006	以下哪項有關分紅保單是不正確的？ A. 包括定期壽險 B. 保單持有人有權分享保險公司的盈餘 C. 利潤可以各種不同的紅利派發 D. 有利潤保單會派發期末紅利	A

參考章節	年份	問題	答案
4.11.2	1/2007 9/2006	可以分享保險公司盈餘的保單是稱為 A. 利潤保單 B. 分紅保單 C. 無利潤保單 D. 盈利保單	B
4.11.2	11/2005	英國式的保險公司會採用紅利制度而非股息制度，當中包括履約/最終紅利， A. 價值紅利 B. 期末紅利 C. 退保紅利 D. 保單紅利	B
4.11.2	11/2005	投資相連保單有些有利潤/分紅保單沒有的特徵，例如： A. 投資選擇 B. 死亡保險選擇 C. 局部提款 D. 以上各項皆是	D
4.11.2	10/2004	有權分享以任何形式支付保險公司的盈餘（利潤）的保單稱為： A. 利潤保單 B. 分紅保單 C. 利潤分享保單 D. 利潤分配保單	B
4.11.2	9/2008 2/2007	以下哪項最有可能毋須證監會批核便可銷售？ A. 投資相連長期保單 B. 投資相連壽險保單 C. 投資相連年金 D. 有利潤保單	D
4.11.3	2/2008	以下哪項是投資相連長期保單的共同特點？ A. 有投資選擇 B. 容許局部提款 C. 需得證監會批核 D. 以上所有皆是	D

參考章節	年份	問題	答案
4.11.3	9/2006	以下哪項或哪些有變額死亡保險金選擇？ A. 有利潤保單 B. 無利潤保單 C. 投資相連保單 D. 以上各項皆是	C
4.11.3	3/2006	與其他類型的保險相比，投資相連保單的好處包括可能有較高回報及： A. 靈活保費 B. 免收稅務 C. 高利潤保證 D. 沒有任何額外收費	A
4.11.3	10/2007 4/2007	投資相連長期產品有甚麼特點有可能促使一位準投保人認真考慮購買一份投資相連長期壽險保單，而並非一份傳統的終身壽險保單？ i). 投資相連長期壽險保單的保單持有人毋須保單貸款而可取得現金 ii). 投資相連長期壽險保單的保單持有人毋須保險人事先同意而取得保單貸款 iii). 投資相連長期壽險保單的保單持有人可調整該保單的保障 iv). 投資相連保單可以替保險公司帶來較大的營利，而現金紅利是按營利而獲得分配的 A. i) 及 iii) B. i) 及 iv) C. ii) 及 iii) D. iii) 及 iv)	A
4.12	10/2007	與其他類型的保險相比，投資相連保單的好處並不包括以下哪項? A. 靈活保費 B. 免收稅務 C. 可能有較高回報 D. 有投資選擇	B

參考章節	年份	問題	答案
4.12	9/2008 4/2008	以下那項有關投資回報的稅項是對的: i. 在香港, 從來不用交遺產稅 ii. 不用繳交資本增值稅 iii. 海外居民可能受其本國的稅務法例規限 iv. 在香港, 投資回報不用繳交入息稅 A. i, ii, iii B. i, ii, iv C. ii, iii D. ii, iii, iv	D
4.12	4/2007	以下哪項有關投資時的稅項是不正確的？ A. 海外居民可能受其本國的稅務法例規限 B. 資本增值需要繳納稅款 C. 投資者遺產稅方面的事宜，宜諮詢稅務顧問的意見 D. 以上所有皆不正確	B
4.12	2/2007	以下哪項有關投資時的稅項是不正確的？ A. 海外居民可能受其本國的稅務法例規限 B. 資本增值需要繳納稅款 C. 投資者遺產稅方面的事宜，宜諮詢稅務顧問的意見 D. 以上所有皆不正確	B
4.12	10/2005	根據現行香港法例，投資回報是: A. 毋須繳納資本增值稅 B. 必須繳納遺產稅 C. 必須繳納資本增值稅 D. 以上全部各項皆不是	A
4.13.2	5/2008	銷售投資相連壽險產品時，應該清楚說明: A. 投資時限 B. 主要推銷刊物和說明文件 C. 產品特點和優點 D. 以上各項皆是	D

參考章節	年份	問題	答案
4.13.2	4/2007 2/2007	在銷售投資相連壽險產品時，以下哪項資料是應該清楚說明？ I. 投資時限 II. 產品風險 III. 產品特點 IV. 收費和費用 A. I, II & III B. I, II & IV C. II, III & IV D. I, II, III & IV	D
4.13.2(c)	5/2008	以下哪項有關產品風險是正確的？ A. 與投資期末價值有關的不明朗因素 B. 預期回報率越高的資產越穩定(即風險越低) C. 預期回報率越高的資產越不穩定(即風險越高) D. 以上(A)及(C)項	D
4.13.2(c)	2/2008	一項必須在銷售過程中說明的資料，有關與投資期末價值有關的不明朗因素稱為： A. 風險 B. 潛在費用 C. 產品風險 D. 產品特點	C
4.13.2(c)	4/2007 2/2007	與投資期末價值有關的不明朗因素是： A. 產品銷量 B. 產品的不穩定性 C. 產品風險 D. 產品表現	C
4.13.3	11/2006	哪個機構十分關注保單持有人是否得到足夠和準確的資料，因此保險中介人必須將主要推銷刊物給予準客戶？ A. 保險業監督 B. 壽險總會 C. 保險業聯會 D. 證監會	D

參考章節	年份	問題	答案
4.13.2	9/2006	保險中介人在銷售投資相連壽險產品時，有哪項或哪些資料需要說明？ (I) 投資時限 (II) 產品風險 (III) 產品特點和優點 (IV) 市場上產品的保費率比較 A. (I), (II) & (III) B. (I), (III) & (IV) C. (I), (II) & (IV) D. (II), (III) & (IV)	A
4.13.2(a)	3/2006	客人於購買投資相連保單時，應把它視作： A. 只能作為一個長線投資 B. 應該只視為短線投資 C. 可當作為中、長線投資 D. 以上各項皆不正確	C
4.13.2	3/2006 11/2005	在銷售投資相連壽險產品時，有幾項資料是應該清楚說明，包括： (I) 投資時限 (II) 主要推銷刊物和說明文件 (III) 產品風險 (IV) 產品特點和優點 A. (I)，(II) 及 (III) B. (I)，(III) 及 (IV) C. (II)，(III) 及(IV) D. (I)，(II)，(III) 及(IV)	D
4.13.2	10/2005	銷售投資相連保單時，應該清楚說明: A. 投資時限 B. 產品特點和優點 C. 主要推銷刊物和說明文件 D. 以上各項皆是	D

參考章節	年份	問題	答案
4.13.3	4/2008	根據《與投資有關的人壽保險計劃守則》，中介人須給予客戶兩份文件: 一份是退保說明文件，另一份是 A. 保單 B. 主要推銷刊物 C. 補充文件 D. 已繳付保費的正式收據	B
4.13.3	10/2007 6/2007 11/2005	根據《與投資有關的人壽保險計劃守則》，中介人須給予客戶兩份文件: 它們是： i) 主要推銷刊物 ii) 退保說明文件 iii) 補充文件 iv) 已繳付保費的正式收據 A. i) 及 ii) B. i) 及 iii) C. ii) 及 iii) D. iii) 及 iv)	A
4.13.3	11/2005	以下哪項/哪些守則規定於銷售過程中必須披露詳細的資料? A. 保險代理管理守則 B. 承保商專業守則 C. 與投資有關的人壽保險計劃守則 D. 以上所有各項	C
4.13.3	10/2004	投資相連保單的「主要推銷刊物」應包括下列哪幾項資料？ (I) 主要推銷刊物的出版日期 (II) 申請及退保程序 (III) 投資目標及限制 (IV) 借款能力 A. 只有(I)及(II) B. 只有(I), (III)及(IV) C. 只有(II), (III)及(IV) D. (I), (II), (III)及(IV)	D

參考章節	年份	問題	答案
4.13.4	11/2005	由 1996 年 7 月起，保單持有人可於一段時限改變他們的決定，向保險公司發出取消保單的通知並要求退回已繳交的保費。提出「冷靜期建議」是： A. 保險業監督 B. 證券及期貨事務監察委員會 C. 保險代理登記委員會 D. 保險業聯會屬下的壽險總會	D
4.13.5	07/2013	保險代理人銷售保險時，必須填寫以下哪份由香港保險業聯會改良之文件，並要求客戶留意其內容？ A. 《客戶保障聲明書》 B. 《顧問聲明》 C. 《代理人聲明書》 D. 《客戶聲明書》	A
4.13.5	5/2009 11/2006	一份保險中介人於銷售時填寫，由保險業聯會修訂而必須要令客人明白內容的表格是： A. 代理人報告 B. 中介人說明 C. 客戶保障聲明書 D. 消費者保障說明	C
4.15	6/2007	以下哪項清楚說明在保險期間的預計退保現金價值？ A. 申請書 B. 保單表格 C. 主要推銷刊物 D. 退保說明文件	D
4.15	9/2006	於以下哪份文件中，會以兩個假設回報率為依據，說明預計退保價值？ A. 退保說明文件 B. 投資文件 C. 推銷刊物 D. 保單說明	A
4.15.1(a)	10/2004	證監會為投資相連保單的銷售說明書制訂了指引，其中最低要求包括規定聲明及: A. 保費水平 B. 保單費用及收費 C. 退保發還現金 D. 冷靜期	C

參考章節	年份	問題	答案
4.16	2/2008 10/2005	以下哪些是與投資相連保單有關的管理活動？ A. 保單簽發 B. 保費收取 C. 通訊 D. 以上所有皆是	D
4.16.1	1/2007	簽發保單後如保險公司想取消保單可以如何處理? A. 在合法的情況是不可能的 B. 這是保單條款賦予保險人的權利 C. 只要保單持有人同意便可以 D. 只要主要銷售刊物中沒有相反的條款	C
4.16.2	9/2008 4/2007	以下哪項有關保單簽發是對的？ A. 與保單交付是有密切的相關 B. 利用科技可以迅速而準確地製作保單文件 C. 一切程序由自動化系統處理 D. 以上所有皆是	D
4.16.3	5/2008 9/2005	以下哪項是投資相連保單可以更改的項目，而傳統人壽保險所未能提供的？ I. 更改保額 II. 保單轉讓 III. 保單復效 IV. 提款(局部退保) A. I, II & III B. I & IV C. II & III D. I, II, III & IV	B
4.16.3	6/2007	以下哪項屬於投資相連保單的持有人可要求更改的非財務上資料？ A. 保單復效 B. 繳費頻率 C. 保單轉讓 D. 保單抵押貸款	C

參考章節	年份	問題	答案
4.16.3	11/2005	以下哪項是壽險保單於非財務上的更改: A. 受益人 B. 調整保費繳交次數 C. 保單復效 D. 更改保額	A
4.16.5	1/2007	保險公司每年擬備保險結算單。當中包括以下哪項／些資料？ A. 保險期間收取的保費 B. 截至結算單日期的死亡保險金水平 C. 截至結算單日期的淨現金退保價值 D. 以上各項皆是	D
4.16.5	9/2006	保險公司會向每一位投資相連保單持有人提供一份「保險結算單」。以下哪項／些有關描述是正確的？ A. 至少每年擬備一次 B. 每年度的結算單日期都應該一致 C. 資料包括截至結算單的淨現金退保價值 D. 以上各項皆是	D
4.16.6	11/2006	保險公司每年擬備基金業績報告。當中包括以下哪項／些資料？ A. 截至報告日期基金所持有投資一覽表 B. 當年向基金收取的任何費用 C. 基金投資目標及取向的任何變更 D. 以上各項皆是	D
4.16.6	10/2005	保險公司一般會向每一投資相連保單持有人提供一份「保險結算單」及: A. 基金結算單 B. 基金業績報告 C. 投資結算單 D. 投資基金的利潤/損失	B
4.16.6	10/2004	保險公司每年會擬備基金業績報告，報告內容包括以下哪幾項資料？ (I) 基金經審核精算報告 (II) 基金當年淨投資回報 (III) 截至報告日期基金所持有投資一覽表 (IV) 當年向基金收取的任何費用 A. 只有(I)及(II) B. 只有(I), (II)及(III) C. 只有(I), (III)及(IV) D. 只有(II), (III)及(IV)	D

參考章節	年份	問題	答案
5	06/2013	在香港，要經營投資相連長期保單，保險公司須獲得以下哪項授權？ A. 長期業務－A 類 B. 長期業務－B 類 C. 長期業務－C 類 D. 長期業務－D 類	C
5 & 1.1	04/2013	根據《保險公司條例》, 投資相連長期保單是獲授權經營以下哪類長期業務? A. A B. B C. C D. D	**C**
5	07/2012	在承保投資相連長期保單前，以下哪項不是保險人必須做的？ A. 確保已根據《保險公司條例》授權為可經營C 類長期業務 B. 確保保險中介人已獲得相關授權或登記 C. 確保保險代理人已獲得相關授權或登記 D. 確保相關保單已獲得證監會授權	C
5.1	08/2013	以下哪項不屬於投資相連長期保單的監管組成部分? A. 保險業監理處 B. 證券及期貨事務監察委員會 C. 保險業監督 D. 投資基金委員會	D
5.1 & 4.13.3(n)	01/2013	以下那項關於投資相連保單規管上的評論是正確的: A. 對產品的授權不等於得於對某項投資產品的推介 B. 此類保險公司必須得到保險業監理處的授權 C. 此類保單必須得到證監會的認可 D. 以上所有各項都正確	D
5.1.1	2/2012	以下哪個監管機構負責執行《保險公司條例》？ A. 保險業監理處 B. 香港保險業聯會 C. 證監會 D. 保險業(自律規管機制)	A

參考章節	年份	問題	答案
5.1.1 & 5.2.1	11/2011	以下那些為香港的保險人和保險中介人的規管架構是正確的？ 1. 《保險公司條例》為香港的保險中介人訂定規管架構 2. 保險業監督負責《保險公司條例》的執行 3. 保險中介人的規管架構是由保險業的一套自律制度支持 4. 《保險公司條例》只規管保險人 A. 1,2 B. 1,3 C. 2,3 D. 3,4	C
5.1.2	07/2013	有法例授權證監會監管下列哪些活動? A. 就機構融資提供意見 B. 公司管治 C. 就成立股份有限公司提供意見 D. 組織投資講座	A
5.1.2	03/2011 12/2010	有法例授權證監會監管以下哪幾項活動？ A. 企業管治 B. 就機構融資提供意見 C. 就保費提供意見 D. 組織投資講座	B
5.1.2	07/2012	以下哪項不是證監會的受監管活動？ A. 槓桿式外匯交易 B. 就機構融資提供意見 C. 證券保證金融資 D. 成立上市公司	D
5.2	06/2010	以下哪項是對保險中介人及證券及期貨事務監察委員會 (證監會)有關投資相連保單的正確描述? (I) 所有銷售投資相連保單的保險中介人都必須得到證監會的發牌 (II) 證監會擁有命令賠償給投資者的權力 (III) 所有打算公開發售投資相連保單的保險人都會要到證監會的認可 (IV) 證監會可以向違規的註冊人採取行動 A. IV B. I、II C. I、II、IV D. I、II、III、IV	D

參考章節	年份	問題	答案
5.2.1	09/2013	以下哪項並非保險公司條例的立法意圖? A. 規管保險中介人 B. 規管保險業務的經營 C. 保障保險人利益 D. 就委任保險業監督制定條文	C
5.2.1	07/2013	以下哪類或哪些人士的任命須要根據《保險公司條例》第 8 條，得到保險業監督的授權? A. 董事或控權人 B. 獲授權代表 C. 部門主管 D. 以上所有各項	A
5.2.1	7/2010	保險公司條例的立法意圖是要： A. 限制保險公司的數目 B. 確保保險公司在經濟和社會上的存活能力 C. 避免詐編 D. 避免財務醜聞	B
5.2.1	3/2010	保險公司條例的立法意圖是： I 規管保險中介人 II 規管保險業務的經營 III 確保保險公司的利潤 IV 授予保險業監督向保險人和保險中介人進行干預的權力 A. I, II, III B. I, II, IV C. I, III, IV D. II, III, IV	B
5.2.1	09/2011	保險公司條例對保險公司有多項嚴格的規定，包括： A. 授權 B. 資本規定 C. 償付準備金的規定 D. 以上所有各項	D

參考章節	年份	問題	答案
5.2.1	5/2010	保險公司條例對保險公司有多項嚴格的規定，包括： A. 資本 B. 適當的控權人 C. 足夠的再保險 D. 以上所有各項	D
5.2.1	6/2010 3/2010	保險公司條例對保險公司有多項嚴格的規定，包括以下: A. 保險人的授權 B. 再保險人的授權 C. 「適當的」董事及控權人 D. 只有 A 及 C	D
5.2.2	08/2013 10/2004	對於一位準保險代理適當人選準則的考慮, 以下哪一項/幾項是重要的? A. 破產 B. 教育資格 C. 刑事罪行 D. 以上所有各項	D
5.2.2	08/2011	根據<<保險公司條例>>第 67 條，<<保險代理管理守則>>獲那個機構認可? A. 保險業監督 B. 香港保險業聯會 C. 證監會 D. 保險代理登記委員會	A
5.2.2	1/2007	《保險代理管理守則》(該守則)中的「甲部」提及的資料是： (I) 保險代理登記委員會的功能 (II) 就對代理人而言之保險公司之責任 (III) 該守則的各項定義，如「保險公司」、「負責人」 (IV) 保險代理登記委員會對保險代理人之確認程序 A. (I)及(II) B. (I)及(III) C. 只有(III) D. (I)、(III)及(IV)	C
5.2.2	1/2007	《保險代理管理守則》(該守則)中的「甲部」對以下哪項曾作解釋？ A. 當條例與標準代理合約有抵觸之處，要以何者為準 B. 當守則與條例有抵觸之處，要以何者為準 C. 當守則與標準代理合約有抵觸之處，要以何者為準 D. 當守則與保險公司有抵觸之處，要以何者為準	B

參考章節	年份	問題	答案
5.2.2	12/2008 9/2005	以下哪兩項是《保險代理管理守則》(甲部:釋義)的內容: (I) 委員會、負責人的定義 (II)守則所作解釋，不得抵觸條例 (III) 一般原則 (IV) 適當人選資格 A. I, II B. II, III C. I, IV D. III, IV	A
5.2.2	10/2004	根據《保險代理管理守則》乙部，以下哪幾項屬於該條例的一般原則？ (I) 釋義 (II) 委員會的職責 (III) 委員會不時發出指引 (IV) 守則的闡釋權 A. 只有(I), (II)及(III) B. 只有(II), (III)及(IV) C. 只有(I), (III)及(IV) D. 以上各項皆是	B
5.2.2	10/2005	《保險代理管理守則》要求保險代理人每時每該均以誠信及正直的態度經營業務，有關這項聲明於下列哪個機構發出? A. 香港保險業聯會 B. 保險業監督 C. 證券及期貨監察事務委員會 D. 以上所有三項	A
5.2.2 第 82 條款	12/2008 10/2007	以下哪三項與銷售與長期保險業務有關的保單時保險代理人須留意的？ (i) 解釋保單的長遠性質，以及提前中止合約及退保的後果 (ii) 解釋分紅保單其中的保證收益與預計收益的區別 (iii) 當舉例說明預計收益時，應解釋例子的各項假設 (iv) 與其他保險公司的產品比較優劣以協助客戶選擇 A. 只有(i), (ii)及(iii) B. 只有(i),(ii)及(iv) C. 只有(i),(iii)及(iv) D. 只有(ii), (iii)及(iv)	A

參考章節	年份	問題	答案
5.2.2 第 82 條款	10/2004	銷售與長期保險業務有關的保單時，保險代理人須 (I) 解釋保單的長遠性質，以及提前中止合約及退保的後果 (II) 若保險計劃具投資成份，解釋單位價值與保單持有人的收益或會波動 (III) 可選材自財經報章、雜誌以提供更多資料作參考 (IV) 只可使用保險公司提供的銷售計劃和數據例子 A. 只有(II)及(IV) B. 只有(I),(III)及(IV) C. 只有(II),(III)及(IV) D. 只有(I), (II)及(IV)	D
5.2.2 第 82 條款	10/2005	保險代理在銷售與長期業務有關的保單時，使用的銷售說明資料可以是: A. 由其競爭對手保險公司所提供的說明資料，而其自身保險公司並不知情 B. 由其自身保險公司提供或認可的說明資料 C. 選擇性地使用部份令顧客利益受損的說明資料 D. 以上各項均屬正確	B
5.2.3	11/2005	保險代理管理守則 A. 只適用於保險代理人 B. 只適用於保險經紀 C. 代理人及投資顧問 D. 保險人	A
5.2.3 (a), (b) & (c)	5/2012	為協助保險人及保險代理人遵守《保險代理管理守則》，保險代理登記委員會發出以下那項或那些指引？ A. 違規行為指引 B. 代理人應如何處理客戶保費指引 C. 保險代理人、負責人及業務代表的登記生效日期指引 D. 以上所有各項	D
5.2.3(b)	06/2013	保險代理人處理客戶之保費時，需遵該以下哪間機構之規定？ A. 保險公司 B. 保險代理登記委員會 C. 保險業監督 D. 保險業聯會	A

參考章節	年份	問題	答案
5.2.3 (b)	2/2008 9/2007 4/2007 2/2007	當客戶支付保費時必須符合哪個機構的規定？ A. 保險公司 B. 保險業監督 C. 保險代理登記委員會 D. 證券及期貨事務監察委員會	A
5.2.3 (b)	1/2007	根據委員會所發出的保費處理指引，建議哪些方法較為可以接受？ A. 以掛號形式將現金交付予代理人 B. 以保險公司為抬頭人的支票 C. 以保險代理為抬頭人的支票 D. 於見證人前交付現金予代理人	B
5.2.3 (b)	10/2004	顧客繳交保費，以現金、信用卡、銀行轉帳及: A. 以保險公司為抬頭人支票 B. 透過掛號以現金繳付 C. 以現金交付保險中介人 D. 安排第三者見証，以現金交付中介人	A
5.2.3 (b)	10/2004	下列哪三種是正確的保費處理方法？ (I) 用信用卡轉帳到保險公司的戶口 (II) 劃線支票，及支票抬頭人是保險公司 (III) 轉帳至保險公司戶口 (IV) 有証人，任何方式都可以 A. 只有(I), (II)及(III) B. 只有(I), (III)及(IV) C. 只有(II), (III)及(IV) D. 以上各項皆是	A
5.2.3(b)	3/2010	顧客可能會選擇以不同方式支付保費，哪一種方法較為可以接受? A. 現金給予中介人 B. 現金給予保險公司 C. 信用咭、支票或銀行轉賬等給予保險公司 D. 只有 B 及 C	D

參考章節	年份	問題	答案
5.2.3(c)	4/2010 (2) 9/2006	為杜絕保險代理人、其負責人在委員會確認其登記前顯示自己從事與保險公司相連的代理業務，委員會就此發出： A. 違規行為指引 B. 保費處理指引 C. 保險代理人、負責人及業務代表的登記生效日期指引 D. 保險代理管理指引	C
5.2.4	12/2008 10/2008 9/2007 6/2007	保險經紀的「最低限度規定」是按以下哪項指明？ A. 保險公司條例 B. 保險經紀規定 C. 承保商專業守則 D. 保險業監督指引	A
5.2.4	5/2007	保險經紀申請人必須是： A. 適當人選 B. 有限責任公司 C. 保險經紀團體的成員 D. 以上所有皆是	A
5.2.4	9/2005	保險經紀除了要符合保險業監督指明的「最低限度」外，還須要符合下面哪項要求? A. 適當人選 B. 遵守條例的要求 C. 為認可的保險經紀團體成員 D. 以上各項皆是	D
5.2.4	5/2010 4/2008 10/2007	根據保險業監督的指明，保險經紀的最低限度規定是： A. 資格及經驗 B. 股本及淨資產 C. 專業彌償保險 D. 以上所有各項	D
5.2.4	6/2010	根據《保險公司條例》，保險經紀可以透過成為保險業監督認可的一個保險經紀團體的成員或： A. 獲保險業監督授權 B. 獲所有他代表的保險人的授權 C. 專業彌償保險達到$10,000,000 D. 存放$1,000,000 於保險業監督作股本	A

參考章節	年份	問題	答案
5.2.4	10/2012 & 3/2010	以下哪項有關保險經紀的要求是正確的？ A. 員工的教育水平 B. 銀行戶口結餘 C. 股本額，以法團形式開立的經紀 D. 有否經營專業彌償保險業務	C
5.2.4	09/2013	保險經紀的「最低限度規定」是根據何者指明的? A. 《承保商專業守則》 B. 《保險公司條例》 C. 《保險代理管理守則》 D. 《違規行為指引》	B
5.2.5(a)	06/2013	《承保商專業守則》只適用於以下哪些情況？ A. 保單由個人或小型企業持有 B. 在香港簽發的保單 C. 由香港居民以個人身份持有之港元保單 D. 保額不超過 8,000,000 之保單	B
5.2.5 (a)	3/2006	《承保商專業守則》是由哪個機構執行: A. 保險代理登記委員會 B. 香港保險業聯會 C. 保險業監督 D. 證券及期貨事務監察委員會	B
5.2.5 (a)	9/2007 2/2007	《承保商專業守則》適用於以下哪種保單？ A. 個人身份持有的保單 B. 商業及個人身份持有的保單 C. 商業持有的保單 D. 以上所有都適用	A
5.2.5 (a)	10/2004	以下哪項是《承保商專業守則》的正確描述? A. 適用於保險業聯會的一般保險會員 B. 守則分 7 個部分 C. 適用於壽險會員 D. 包括以上各項	D

參考章節	年份	問題	答案
5.2.5 (a)	2/2011 8/2010	《承保商專業守則》內的守則分為七部，包括以下哪項？ A. 索償 B. 僱員管理 C. 承保商的違規行為 D. 以上各項	D
5.2.5(a)	7/2010	《承保商專業守則》是適用於以下哪條件？ A. 個人及小型企業客戶 B. 香港居民，以及保額以港元計算的保單 C. 保險人為在香港上市的股份有限公司 D. 在香港簽發的保單	D
5.2.5(a)	4/2010 (2)	《承保商專業守則》是適用於以下哪條件？ A. 保額不超過 8,000,000 B. 保單在香港簽發 C. 保單由香港居民購買，而且是港元幣值 D. 保險人必須於香港設立股份公司	B
5.2.5(a)	4/2010	保聯推出《承保商專業守則》: I. 適用於保聯所有「一般保險會員」及「壽險會員」 II. 取替《一般保險業務慣例聲明暨長期保險慣例聲明》 III. 適用於所有在香港簽發的一般保單 IV. 守分為七部，包括《保險代理管理守則》，承保商的違規行為 A. I, III, IV B. II, III, IV C. I, II, IV D. I, II, III	C
5.2.5 (b)	3/2006	以下哪項是香港保險顧問聯會的準則？ A. 最高誠信經營業務 B. 盡己所能去滿足客戶對保險要求 C. 宣傳時不過份誇張 D. 以上全部皆是	D

參考章節	年份	問題	答案
5.2.5 (b)	5/2010 4/2010 3/2006	以下哪項不是香港保險顧問聯會的準則？ A. 最高誠信經營業務 B. 盡己所能去滿足客戶對保險要求 C. 宣傳時用詞不宜有過份誇張 D. 不可從客戶所付金錢賺取利息	D
5.2.5 (b)	07/2011	香港保險顧問聯會制定的專業守則要求會員在廣告宣傳時用詞必須： A. 百份百眞實 B. 不是誤導性或過份誇張 C. 以財務擔保其準確性 D. 同時提供競爭者代表性的資訊	B
5.2.5 (b) & (c)	10/2005	按保險公司條例保險經紀必須獲得保險業監督的授權或成為保險監督認可的一個保險經紀團體的成員。以下哪項或哪些並非獲認可的保險經紀團體? A. 香港保險顧問聯會 (CIB) B. 香港專業保險經紀協會 (PIBA) C. 香港保險經紀聯會 (HKIA) D. 以上各項都不是這樣的團體	C
5.2.5 (c)	5/2009 3/2006	香港專業保險經紀協會制訂了有關會員規則作為專業操作標準，內容包括： A. 會員資格 B. 專業守則 C. 不當行為 D. 以上各項	D
5.2.6	07/2013	保險業監理處在2001年1月發表了以下哪份指引？ A. 《網上保險活動指引》 B. 《違規行為指引》 C. 《互聯網規管指引》 D. 《適用於在互聯網上宣傳或銷售集體投資計劃的人士的指引》	A

參考章節	年份	問題	答案
5.2.6	08/2011	2001 年的《網上保險活動指引》是由哪個組織發表? A. 保險業監理處 B. 香港保險業聯會 C. 證監會 D. 保險代理登記委員會	A
5.3.1	06/2011	哪些是「證券及期貨條例」立法目的？ i. 為證券及期貨業務訂立法例 ii. 為證券及期貨業務或保險業務訂立法例 iii. 修訂與金融產品有關的法例 iv. 為保障投資者訂定條文 A. i, ii iii B. i, ii, iv C. ii, iii, iv D. i, iii, iv	D
5.3.1	8/2010	證券及期貨條例的立法目的是： A. 將保險公司條例和證券及期貨相關條例不一致的地方廢除 B. 修訂保險公司條例中關於投資相連保險的條文 C. 修訂證券及期貨業有關的法例 D. 將有關儲蓄及投資產品適用於共同的監管措施	C
5.3.1	3/2010	證券及期貨條例的立法目的是： A. 修訂與金融產品有關的法例 B. 監管與金融產品有關的活動 C. 訂定保障投資者的條文 D. 以上所有各項	D
5.3.2	12/2011 7/2010 6/2010 4/2010 3/2010	<<證券及期貨條例>>第 114 條，未經通當發牌或登記而經營受規管活動的業務，即屬違法，可被判以最高 5,000,000 港元罰款及監禁多少年？ A. 三年 B. 五年 C. 七年 D. 九年	C

參考章節	年份	問題	答案
5.3.4	09/2012	《證券及期貨條例》第IV部監管： A. 保險人所提供的儲蓄及投資產品 B. 認可集體投資計劃 C. 獲保證的投資計劃 D. 以上所有各項	B
5.3.4	01/2012 06/2011	根據證券及期貨條例第 IV 部的監管，投資要約的定義是： A. 認可保險人所提供的儲蓄及投資產品 B. 認可集體投資計劃 C. 認可集體投資 D. 收集潛在客人的私人資料	B
5.3.4	3/2010	<<證券及期貨條例>>第 IV 部份的監管範圍包括? A. 投資的合約性 B. 收集可能客戶的私人資料 C. 認可集體投資 D. 認可集體投資計劃	D
5.3.5	11/2010	在證券及期貨條例第 VIII 下，某些市場不當行為可以引致民事法律責任，當中包括： A. 不公平的定價辦法 B. 優待投資者 C. 操控價格的行為 D. 疏忽甄選投資顧問	C
5.3.5	10/2011	根據《證券及期貨條例》第 XIII 部，以下哪些關於市場失當行為可能引起民事的法律責任？ A. 不主動披露重要事實 B. 優待投資者 C. 操控價格的行為 D. 披露可能誘使作出投資決定的虛假或具誤導性資料的行為	C

參考章節	年份	問題	答案
5.3.5	05/2011	根據「證券及期貨條例第 XIII 條」，以下哪些關於市場失當行為可能引起民事的責任？ i. 不主動披露重要事實 ii. 操控價格的行為 iii. 披露可能誘使作出投資決定的虛假或具誤導性資料的行為 iv. 虛假交易 A. i, ii iii B. i, ii, iv C. i, iii, iv D. ii, iii, iv	D
5.3.6	5/2010	《集體投資計劃互聯網指引》該與那條例一併閱讀? A. 《互聯網規管指引》 B. 《與投資有關的人壽保險計劃指引》 C. 《證券及期貨條例》 D. 《保險代理管理守則》	A
5.3.6	4/2010 & 09/2011	證監會在 2003 年 3 月發表的《適用於在互聯網上宣傳或銷售集體投資計劃的人士的指引》內容包括： A. 在互聯網上發出宣傳廣告 B. 在互聯網上銷售集體投資計劃 C. 經電子媒介向集體投資計劃的投資者傳遞資訊 D. 以上三項都包括在內	D
5.3.6	12/2012 4/2010	以下哪個機構於 2003 年 3 月發表了《適用於在互聯網上宣傳或銷售集體投資計劃的人士的指引》 A. 保險業監理處 B. 證監會 C. 金管局 D. 保險業聯會	B
5.4.1	09/2011	<<聯合國反恐條例>> 於 2004 年 7 月作出修訂，旨在從各方面打擊國際恐怖主意，跟據該條例： A. 所有人都有明確意義務，須披露其所知悉的或可疑的與恐怖分子籌資活動有關的交易 B. 只有金融從業員有明確意義務，須披露其所知悉的或可疑的與恐怖分子籌資活動有關的交易 C. 只有金融從業員及已登記保險中介人有明確意義務，須披露其所知悉的或可疑的與恐怖分子籌資活動有關的交易 D. 所有與恐怖分子籌資活動有關的交易均屬違法	A

參考章節	年份	問題	答案
5.4.1	3/2010	因應聯合國(反恐怖主義措施)條例： A. 只有財經業的從業員須披露其所知悉的或可疑的恐怖分子籌資活動有關的交易 B. 所有人都明確須披露其所知悉的或可疑的恐怖分子籌資活動有關的交易 C. 只有財經業及保險業的從業員須披露其所知悉的或可疑的恐怖分子籌資活動有關的交易 D. 只有保險業的從業員須披露其所知悉的或可疑的恐怖分子籌資活動有關的交易	B
5.4.1(a) (ii)	04/2013	透過複雜的交易以隱藏資金來源, 這個洗黑錢的階段稱為: A. 隱藏 B. 掩藏 C. 隱蔽 D. 掩蔽	**B**
5.4.1 (a) (ii)	12/2010 6/2010	「存放」、「掩藏」、「整合」這三個階段，是描述以下哪項活動？ A. 販毒 B. 洗黑錢 C. 恐怖活動 D. 黑社會活動	B
5.4.1 (a) (ii) 3.	4/2010 5/2008	在洗黑錢的過程中，把「清洗」的錢重新注入經濟活動中，稱為： A. 整合 B. 復效 C. 重新整合 D. 贓款重新遞置	A
5.4.1 (b) (ii)	6/2010 5/2010	為打擊洗黑錢及恐怖分子籌資活動，保險機構應編訂處理程序，包括： A. 對客戶身分進行仔細查證 B. 妥善保留記錄 C. 對職員作出相關培訓 D. 以上所有各項	D

參考章節	年份	問題	答案
5.4.2	09/2011	資料使用者必須遵守「個人資料(私隱)條例」的六條原則，當中第 2 原則是關於： A. 收集個人資料的目的及方法 B. 個人資料的準確性及保留期間 C. 個人資料的使用 D. 個人資料的保安	B
5.4.2	5/2011 7/2010	資料使用者必須遵守「個人資料(私隱)條例」，的六條原則，當中第 2 原則提到： A. 只有以道德為目標才可使用有關資料 B. 必須聘用資料主任監管資料之使用 C. 如獲知該等資料有誤時，應予以更正 D. 必須制訂資料保密政策，並讓公眾得知有此政策	C
5.4.2	11/2011 8/2010 5/2010 4/2010 3/2010	資料使用者必須遵守「個人資料(私隱)條例」的六條原則，當中第 2 原則提到： A. 應告知當事人該等資料將會用於甚麼目的 B. 應委派一位專責人員負責更改資料 C. 資料不可保存超過 3 個月 D. 在獲知該等資料有誤時，應予以更正	D
5.2.5 (a)	9/2008 11/2005	以下哪項代替了《一般保險業務慣例聲明暨長期保險慣例聲明》？ A. 《承保商專業守則》 B. 《最低限度規定》 C. 《與投資有關的人壽保險計劃守則》 D. 《違規行為指引》	A
5.2.5 (b)	7/2008 11/2005	以下哪項是香港保險顧問聯會(CIB)訂定，列出會員須遵守該會先後頒佈的專業守則？ A. 《承保商專業守則》 B. 《保險公司條例》 C. 《證券及期貨條例》 D. 會員規則	D
5.3.3	9/2008	《與投資有關的人壽保險計劃守則》是由以下哪個機構發出？ A. 香港金融管理局 B. 香港交易所 C. 保險業聯會 D. 證券及期貨事務監察委員會	D

參考章節	年份	問題	答案
5.3.6	7/2007	《網上保險活動指引》是由哪個組織發表? A. 保險業聯會 B. 證監會 C. 保險業監督 D. 保險代理登記委員會	C
5.3.6	11/2008 9/2005	2001 年 5 月發出的《集體投資計劃互聯網指引》，是由哪個機構發表的? A. 保險業監督 B. 香港保險業聯會 C. 證監會 D. 以上所有各項	C
5.3.6	9/2008 2/2008	為釐清有關在互聯網上的集體投資計劃活動的監管規定，證監會發表了《集體投資計劃互聯網指引》，該指引應與下列哪項一併參閱? A. 證券及期貨條例 B. 承保商專業守則 C. 網上保險活動指引 D. 單位信託及互惠基金守則	C
5.3.6	5/2008	那個機構發出以下指引: A. 保險業監理處 發表<互聯網監管指引> B. 香港保險業聯會 發表<網上保險活動指引> C. 證監會 發表<集體投資計劃互聯網指引> D. 以上皆正確	C
5.3.6	6/2007	以下哪項是 2003 年由證監會推出的《集體投資計劃互聯網指引》(CIS)中包含的部分？ A. 在互聯網上發出宣傳廣告 B. 在互聯網上銷售集體投資計劃 C. 經電子媒介向集體投資計劃的投資者傳遞信息 D. 以上所有各項	D

參考章節	年份	問題	答案
5.4.1	10/2004	以下哪項條例用以打擊洗黑錢: A. 證券及期貨條例 B. 防止洗黑錢指引 C. 保險公司條例 D. 有組織及嚴重罪行條例	D
5.4.1 (a) (ii)	12/2008 11/2008 10/2008 9/2008 1/2007 9/2006 3/2006	洗黑錢中，以複雜的程序來隱藏金錢的來源，即是: A. 整合 B. 掩藏 C 隱藏 D. 隱蔽	B
5.4.1 (a) (ii)	7/2008 9/2007 3/2006 10/04	「存放」、「掩藏」、「整合」這三個階段，是描述以下哪項活動？ A. 販毒 B. 洗黑錢 C. 保險代理 D. 保險核保 (a)	B
5.4.1 (a) (ii)	5/2008	在洗黑錢的過程中，把「清洗」的錢重新注入經濟活動中，稱為： A. 整合 B. 復效 C. 重新整合 D. 贓款重新遞置	A
5.4.1 (b) (ii)	10/2007	防止洗黑錢的步驟包括： A. 必須確定客戶的身份 B. 保存所有紀錄，尤其整付保費業務 C. 提供足夠員工培訓，以具備最新的知識 D. 以上所有各項	D