模擬試卷使用簡介

此練習爲卷五模擬試卷以協助同事們掌握考試技巧，在應付正式考試前，同事們應完成整份模擬試題，所有試題均以選擇題形式進行，共有 80 條題目，請於二小時內完成!

問題	參考章節
1) 靈活保費變額壽險又稱爲： 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	1.1
2) 保險業監督發出《有關類別 C – 相連長期業務的分類指引》是爲了： A. 詳細列出投資基金中可選擇投資的投資資產 B. 爲減少市場對 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. 爲減少市場對 B 類(人壽及年金)及 C 類(相連長期)業務分類的混淆不清	1.1
3) 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	5.4.2
4) 保險公司已收取保險成本足夠死亡賠償，爲何還要計算”支出”收費？ A. 收費必須爲百分比 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	4.3.1(c)
5) 定期保單和不分紅終身壽險作爲保證保單的例子，有以下哪些元素爲保證的？ A. 保費 B. 保額 C. 現金價值 D. 以上所有都是保證	4.11.3

問題	參考章節
6) 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爲高 D. 交投活躍債券的買賣差價比交投呆滯債券爲低	3.2.9
7) 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)	3.3.1(b)
8) 投資於衍生工具的一般好處爲： 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	3.4.4
9) 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	4.9
10) 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	3.3.9(d)
11) 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	3.3.10

問題	參考章節
12) 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」，稱爲 A. 市場價值 B. 貨幣價值 C. 市場價值調整 D. 貨幣價值調整	4.13.4
13) 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	3.3.11
14) 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	5.2.5(b)
15) 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。	3.3.7(d)
16) 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	4.13.3

問題	參考章節
17) 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	5.2.1
18) 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	3.3.2
19) 爲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	4.13.1
20) 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	4.8.2(f)
21) 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，分別爲： 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	4.15.1 (b)
22) 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	4.6.6 (b)

問題	參考章節
23) 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 業績較大市爲佳	3.3.4
24) 「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	4.13.4
25)《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》	5.3.6
26) 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	4.6.6 (a)
27) 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	3.2.14
28) 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，這不專業行爲稱爲： A. 失實陳述 B. 誘導轉保 C. 回佣 D. 詐騙	4.14

問題	參考章節
29) 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	3.2.1
30) 在期權交易中，買家付予賣家一筆協定費用，稱爲 A 期權代價 B 溢價 C 貼現價 D 期權費用	3.4.3
31) 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	4.13.2 (b)
32) 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，因爲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	2.1.2
33) 穆迪投資服務公司將債券分爲投資級或： A. 投機級 B. 垃圾級 C. 極高風險級 D. 非投資級	3.2.10
35) 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	3.3.5

問題	參考章節
36) 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爲： A. 毛保費回報 B. 實際回報 C. 淨回報 D. 扣除費用的回報	4.6.7
37) 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	5.2.5 (b)
38) 債券發行人發回票面值給債券持有人的時間稱爲什麼？ A. 期滿期限 B. 償付日 C. 完成日 D. 終止日	3.2.5
39) 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	3.3.6 (c)
40) <證券及期貨條例>>第 114 條，未經適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	5.3.2
41) 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	2.2.6(b)

問題	參考章節
42) 保險公司多數將本身的基金歸類爲 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	4.8
43) 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	4.16.2
44) 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	2.2.5(c)
45) 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	3.2.7
46) 哪些著重保本多於本金增值的投資者，一般稱爲： A. 穩健型 B. 保守型 C. 平凡型 D. 傳統型	2.2.4
47) 基金出現以下情況，回報率將會是多少。回報率爲 15%：0.6 回報率爲 10%：0.3 回報率爲 5%：0.1 A. 11.50% B. 8% C. 12.5% D. 以上資料不足夠計算	2.1.5(b)

問題	參考章節
48) 以下哪項不是金融風管理技巧？ A. 市值計算 B. 多項保證金 C. 設置限額 D. 設置對沖	2.1.6(b)
49) 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	3.7
50) 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	2.1.6(c)
51) 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	4.3.2(f)
52) 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	3.1
53) 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	5.2.4

問題	參考章節
54) 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	2.1.6(a)
55) 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	3.7.1
56) 當需求數量相等於供應數量時，貨品價格稱爲: A. 公平價格 B. 均衡價格 C. 平衡價格 D. 平等價格	2.2.1
57) 以下哪項有關買賣差價是正確的？ A. 買入價是保單持有人從保險公司買入單位的價格 B. 賣出價是保單持有人向保險公司賣出單位的價格 C. 買入價一般按資產淨值釐定 D. 以上所有各項	4.3.2(a)
58) 銷售的不當行爲應盡量避免，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爲另一份壽險。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	4.14
59) 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呢下回報率較高。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。	2.1.5b(iii)

問題	參考章節
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。	
60) 爲何美國經濟對香港經濟有直接影響？ A. 由於匯率掛鈎，香港利率水平與美國一致 B. 美國是香港的最大出口國 C. 美國證券市場是一個全球性的金融市場 D. 以上都不是	2.2.2(c)
61) 貨幣有三種主要職能，包括以下哪項？ A. 爲生產提供原材料 B. 價值尺度 C. 衡量政府力量 D. 量度政治勢力	2.2.1(c)
62) 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	3.1.1
63) 銀行系統在金融部門中扮演著最重要的角色，因爲： 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	2.2.1(c)
64) 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	3.3.9

問題	參考章節
65) 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	3.2.3
66) 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	3.2.13
67) 以下哪項／些有關投資是正確的？ (i) 犧牲現值以換取未來價值 (ii) 在儲蓄上做些功夫讓儲蓄增長 (iii) 把錢存起來留待將來使用 (iv) 把金錢投放一段時間，以便日後能取得更大回報 A. (i)及(iii) B. (i), (ii)及(iii) C. (i), (ii)及(iv) D. (ii), (iii)及(iv)	2.1
68) 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《一般保除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. 守分爲七部，包括《保險代理管理守則》，承保商的違規行爲 A. I, III, IV B. II, III, IV C. I, II, IV D. I, II, III	5.2.5(a)
69) 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	4.11.3

問題	參考章節
A. 只有 I B. I, II C. I, II, III D. I, II, III & IV	
70) 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 因爲每月繳交保費，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	4.4(b)(i)(ii) + 4.6.10
71) 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)	3.2.8
72) 用股票籌集資金的一般方法是： i. 私人配售 ii. 認股權証 iii. 供股發售 iv. 個人配售 A. i, ii, iii B. i, ii, iv C. i, iii, iv D. ii, iii, iv	3.3.2
73) 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	4.4(a)(b)

問題	參考章節
A. I, II & III B. II, III C. I, IV D. II, III & IV	
74) 請由高至低風險把以下的投資工具排列? (I) 短期債務工具 (II) 債券 (III) 認股權證 (IV) 股票 A. (III)、(II)、(IV)、(I) B. (I)、(II)、(III)、(IV) C. (III)、(IV)、(II)、(I) D. (II)、(III)、(IV)、(I)	2.1.3
75) 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	4.7(a)(b)
76) 以下哪二項是 CDS(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)	3.1.2(b)

問題	參考章節
77) 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	4.2
78) 投資相連壽險保費一般分爲： (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)	4.5
79) 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	3.1.1 & 3.1.2
80) 以下哪項年期屬於中線投資？ A. 6 個月至 1 年 B. 1 年至 2 年 C. 1 年至 5 年 D. 5 年至 10 年	2.2.5(b)

答案:

1) B	21) C	41) B	61) B
2) B	22) A	42) A	62) D
3) D	23) A	43) D	63) C
4) B	24) D	44) B	64) C
5) D	25) A	45) B	65) D
6) D	26) B	46) B	66) C
7) C	27) D	47) C	67) C
8) B	28) A	48) B	68) C
9) D	29) A	49) C	69) B
10) A	30) B	50) B	70) A
11) D	31) A	51) B	71) C
12) C	32) C	52) A	72) A
13) C	33) A	53) D	73) C
14) D	34) A	54) A	74) C
15) C	35) C	55) A	75) B
16) D	36) A	56) C	76) B
17) D	37) D	57) C	77) B
18) C	38) A	58) A	78) D
19) C	39) D	59) A	79) B
20) D	40) C	60) A	80) C