凡在 **2014 年 2 月 10 日**或以後參加「投資相連長期保險」考試的考生，敬請參閱 **2013** 年版的《研習資料手冊》。

保險中介人資格考試－試卷五
「投資相連長期保險」考試範圍

I. 投資相連長期保單簡介

i. 定義
ii. 概念

II. 投資

i. 投資風險
   - A. 風險定義
   - B. 風險種類
   - C. 風險與回報之取捨
   - D. 減低風險的技巧
   - E. 風險管理流程
   - F. 香港財務風險管理

ii. 投資考慮因素
   - A. 基礎經濟學
   - B. 環球經濟
   - C. 影響金融市場的經濟因素
   - D 投資目標與風險承受能力
   - E. 其他投資限制
   - F. 投資諮詢
   - G. 總結

III. 投資資產

i. 貨幣市場工具
   - A. 銀行存款
   - B. 可轉讓短期債務工具
   - C. 貨幣市場工具的利弊

ii. 債務證券
   - A. 債務證券投資
   - B. 票面值
   - C. 可換股權利
   - D. 息票利率
   - E 期滿期限
   - F. 債券定價
   - G. 價格與收益率之關係
   - H. 收益曲線

I. 適銷性
J. 債券評級
K. 國際市場
L. 債券投資的好處
M 債券投資的弊處
N. 優先股

iii. 股票
A. 股票投資
B. 股票融資的方法
C. 投資股票的原因
D. 紅股派送
E. 股息
F. 香港聯合交易所（聯交所）
G. 國際市場
H. 市場指數
I. 基本因素投資分析
J. 技術分析
K. 投資股票之好處
L. 投資股票之弊處

iv. 財務衍生工具
A. 財務衍生工具的用途
B. 遠期及期貨合約
C. 期權及認股權證
D. 衍生工具的好處
E. 衍生工具的弊處

v. 地產
A. 地產投資之好處
B. 地產投資之弊處

vi. 低變現能力的投資

vii. 投資基金
A. 互惠基金及單位信託
B. 開放型基金及封閉型基金
C. 投資基金的收費與費用
D. 投資基金的好處
E. 投資基金的弊處
F. 投資基金各方的職責

viii. 壽險及年金
A. 壽險
B. 年金

IV. 投資相連長期保單

i. 歷史發展

ii. 投資相連長期保單的特點

iii. 投資相連長期保單的收費種類
   A. 收費
   B. 與投資相連保單有關的收費

iv. 投資相連長期保單種類

v. 投資相連保單保費結構
   A. 整付保費計劃
   B. 定期繳費計劃

vi. 整付保費和定期繳費的投資相連保單及其死亡保險金的基本計算
   A. 整付保費保單的基本計算
   B. 保費應用方法一
   C. 額外投資保費
   D. 提取利益（局部退保）
   E. 退保現金價值
   F. 死亡保險金
   G. 毛保費回報
   H. 保費應用方法二
   I. 定期繳費保單的基本計算
   J. 每月繳交保費

vii. 投資相連基金的結構

viii. 投資相連基金種類
   A. 存款基金
   B. 單位化基金
   C. 轉換

ix. 投資於投資相連保單的好處

x. 投資於投資相連保單的風險

xi. 投資相連長期保單與保證保單及有利潤保單的比較
   A. 保證保單／無利潤／不分紅保單
   B. 有利潤／分紅保單
   C. 比較準則

xii. 稅項

xiii. 銷售常規
   A. 與銷售投資相連壽險計劃相關的保障客戶權益的規定
   B. 在銷售過程中須說明的資料
   C. 主要推銷刊物
   D. 冷靜期
   E. 客戶保障聲明書

xiv. 道德操守

xv. 退保說明文件
   A. 相連保單退保說明文件

xvi. 保單管理和給予保單持有人的保單報告
- A. 保單簽發
- B. 保單交付
- C. 保單更改
- D. 給予保單持有人的資料
- E. 保險結算單
- F. 基金業績報告

V. 香港的規管架構

i. 監管機構
- A. 保險業監理處
- B. 證券及期貨事務監察委員會

ii. 保險法例、守則及指引
- A. 《保險公司條例》
- B. 《保險代理管理守則》
- C. 保險代理登記委員會指引
- D. 保險經紀的「最低限度規定」
- E. 有關自律規管團體之守則及指引
- F. 《網上保險活動指引》

iii. 證券法例及操守準則
- A. 《證券及期貨條例》
- B. 發牌及登記要求
- C. 其他證監會發佈的有關守則
- D. 投資要約
- E. 市場失當行為
- F. 《集體投資計劃互聯網指引》

iv. 其他相關法例
- A. 防止洗錢及恐怖分子籌資活動
- B. 《個人資料（私隱）條例》(PDPO)

****