



保險課程 (卷 V) – 投資相連長期保險 Insurance (Module V) - Investment-Linked Long Term Insurance

報名表 Enrollment Form

課程已納入澳門「保險中介人持續專業培訓計劃」。出席率達 70% 及通過課程考核的學員方可獲頒發證書，而課程成績為“A”的學員（90 分或以上），如欲申請保險中介人牌照，更可獲豁免參加保險中介人資格考試。

報讀課程，請選擇〔請在適當方格內✓〕

| 課程編號 | 上課日期/時間 | 課時/CPD 時數 | 截止報名 | 學費 (會員) | 學費 (非會員) |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| <input type="checkbox"/> IFS-2019-25 CPD no.: INS-CPD-2018-25 | 2019 年 7 月 1, 2, 4, 8, 9, 11, 15 日 星期一、二、四晚 7-10 時 | 授課時數：19 小時 考試：2 小時 CPD 時數：19 小時 | 6 月 11 日 | 澳門元 1,050 | 澳門元 1,150 |

個人資料 Personal Details : 先生 Male 女士 Female

| | | | |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--|
| 中文姓名 Name in Chinese | | 外文姓名 Name in Foreign Language | |
| 出生日期 Date of birth | ____ / ____ / ____ 日 D 月 M 年 Year | 身份證/護照號碼 ID/Passport No. | |
| 機構名稱 Company Name | | | |
| 職位 Position | | 保險中介人編號 License No. | |
| *手提電話 Mobile No. | | 電郵 E-Mail | |
| 通訊地址 Address | | | |
| 學歷程度 Education Level 請選擇 please tick 「✓」 | <input type="checkbox"/> 小學 Primary <input type="checkbox"/> 中學 Secondary <input type="checkbox"/> 副學士學位 Associate Degree <input type="checkbox"/> 學士學位 Degree <input type="checkbox"/> 學士學位以上 Above Degree <input type="checkbox"/> 其他 Other _____ | | |

* 僅用於通知課程有關事宜 For notifying course arrangements only.

簽署 Signature : _____ 日期 Date : _____

| | |
|---------------------|------------------------------------------|
| 學員編號 Student No. | _____ (僅供澳門金融學會內部使用 For office use only) |
|---------------------|------------------------------------------|

附件 Encl.: 請附報名人身份證副本 Please attach a copy of the applicant's Identity Card



保險課程 (卷 V) – 投資相連長期保險 Insurance (Module V) - Investment-Linked Long Term Insurance

課程目的 Course Objective

課程旨在幫助學員系統地學習保險知識，從而為參加「保險中介人資格考試」做好準備。課程內容圍繞「保險中介人資格考試」之「試卷 V - 投資相連長期保險」，藉此增強學員的投資相連長期保險的基本知識，以及幫助學員通過試卷 V 的考試。

The course aims to help students learn the insurance knowledge systematically in preparation for the “Insurance Intermediary Qualifying Examination (IIQE)”. Course contents focus on the “Insurance (Module V) - Investment-Linked Long Term Insurance” of the IIQE, and therefore it helps students enhance the essential knowledge of Investment-Linked Long Term Insurance so as to pass the Paper V examination.

課程對象 Target Participants

本課程為本澳金融從業員以及有意參加「保險中介人資格考試」的考生而設。
The course is designed for Macao’s financial practitioners and candidates of the IIQE.

導師 Instructor

導師為保險界資深人士，擁有碩士學位及多年培訓及管理經驗。導師從課程設計至授課方式及技巧，皆廣受好評。導師亦曾擔任多間機構、政府部門及大專院校的主講嘉賓。

課程證書 Course Certificate / 持續專業培訓時數 CPD hours

出席率達 70% 及通過課程考核的學員方可獲頒授課程證書及獲得持續專業培訓時數。學員若遲到或缺席超過 15 分鐘，將不能獲得該節課的持續專業培訓時數。學員請務必於每節課準時到達，並緊記於每一節課上課前及完結後在出席記錄表上簽名。

Students who have attended at least 70% classes and obtain a Pass result will be awarded a course certificate and CPD hours. Students who are late for class or absence from class for more than 15 minutes will **NOT** be awarded the CPD hours for that particular class. Students are required to be punctual to class, sign-in before the class begins and sign-out at the end of the class on the attendance sheet for every single session.

其他課程資料 Other Course Info.

| | |
|------------------------------|----------------------------------------|
| 授課語言 Teaching Language | 廣東話 Cantonese |
| 課程考核方法 Course Grading Method | 出席率 30%，日常功課 30% 及考試 40% |
| 上課地點 Venue | 澳門士多烏拜斯大馬路 1-B 號東曦閣大廈地下澳門金融學會 |
| 查詢 Enquiry | 請向李先生 或 官小姐查詢，電話 8297 2626 / 2856 8280 |



課程內容 Course Contents

單元一. 投資相連長期保單簡介 Introduction to Investment –Linked Long Term Insurance Policies

- 定義 Definition
- 概念 Concept

單元二. 投資 Investment

- 投資動機 Investment Motivations
- 投資考慮 Investment Considerations
- 投資資產 Investment Assets
- 壽險 Life Insurance

單元三. 投資相連長期保單 Investment-Linked Long Term Insurance Policies

- 歷史發展 Historical Development
- 投資相連長期保單的特點 Characteristics of Investment-Linked Long Term Insurance Policies
- 投資相連長期保單的收費種類
Types of Charges of Investment-Linked Long Term Insurance Policies

單元四. 投資相連長期保單種類 Types of Investment-Linked Long Term Insurance Policies

- 投資相連保單保費結構 Premium Structures of Investment-linked Policies
- 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 Basic Calculations of Single Premium and Regular Premium Investment-Linked Policies and their Death Benefits
- 投資相連基金的結構 Structure of Investment-Linked Funds
- 投資相連基金種類 Types of Investment-Linked Funds
- 投資於投資相連保單的好處 Benefits of Investing in Investment-Linked Policies
- 投資於投資相連保單的風險 Risks of Investing in Investment-Linked Policies

單元五. 投資相連長期保單與保證保單及有利潤保單的比較 Comparison of Investment-Linked Long Term Insurance Policies with Guaranteed and With-Profits Policies

- 稅項 Taxation
- 銷售常規 Sales Practice
- 道德操守 Ethics
- 退保說明文件 Sales Illustration
- 保單管理和給予保單持有人的保單報告 Policy Administration and Statement to Policyholders

單元六. 澳門的規管架構 Regulatory Framework in Macao

- 保險法例及指引 Insurance Legislation and Guidelines
- 其他相關法例 Other Relevant Legislation

單元七. 總結 Summary : 1 小時

考試 Examination: 2 小時