



保險課程 (卷 III) – 人壽保險 Insurance (Module III) – Life Insurance

課程目的 Course Objective

保險中介人素質保證計劃於二零零二年在本地實施，旨在提升保險中介人的專業水平。準保險中介人必須符合多項規定，其中一項是通過「保險中介人資格考試」，方可獲得保險中介人牌照。

有見及此，該課程旨在令學員可以系統地學習人壽保險的基本知識，同時亦協助學員應考「保險中介人資格考試」。課程內容圍繞「保險中介人資格考試」之「試卷 III – 人壽保險」，藉此增強學員有關人壽保險及私人退休金計劃法例的知識，及有助學員通過試卷 III 的考試。

課程對象 Target Participants

本課程為本地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 IQE.

導師 Instructor

導師為資深保險界人士，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培訓活動的主講嘉賓。

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 must attend at least 70% classes and obtain a Pass result to receive a course certificate and CPD hours. Students who are late for class or absent from the class for over 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. 人壽保險簡介 INTRODUCTION TO LIFE INSURANCE

- 壽險定義 Definition of Life Insurance
- 壽險的原則 Principles of Life Insurance
- 壽險保費的計算 Premium of Life Insurance

單元二. 人壽保險種類 TYPES OF LIFE INSURANCE

- 傳統類別 Traditional Types
- 非傳統保險 Non-Traditional Insurance
- 團體及個人保險計劃 Group and Individual Insurance Plans

單元三. 附加保險利益及其他產品 BENEFIT RIDERS AND OTHER PRODUCTS

- 殘疾保險利益 Disability Benefits
- 意外保險利益 Accident Benefits
- 提前給付保險利益 Accelerated Death Benefits
- 醫療保險利益 Medical benefits
- 可保權利益 Insurability Benefits
- 通貨膨脹調整 Inflationary Adjustment

單元四. 闡釋人壽保險單 EXPLAINING THE LIFE INSURANCE POLICY

- 完整保險契約 The Entire Contract
- 不可異議 Incontestability
- 寬限期 Grace Period
- 指定受益人 Beneficiary Designation
- 不能作廢條款 Nonforfeiture Benefits
- 保單抵押貸款 Policy Loan
- 復效 Reinstatement
- 誤報年齡或性別 Misstatement of Age or Sex
- 轉讓 Assignment
- 紅利選擇 Dividend Options
- 理賠給付選擇 Settlement Options
- 自殺條款 Suicide Clause

單元五. 人壽保險程序 LIFE INSURANCE PROCEDURES

- 公司運作 Company Operation
- 投保 Application
- 核保 Underwriting
- 簽發保單 Policy issuance
- 售後服務 After sales service
- 理賠 Claims

單元六. 私人退休金計劃法例簡介 Introduction to Private Pension Fund Ordinance

- 退休保障的需要 Need for Retirement Protection
- 私人退休金計劃法例的主要特點 Key Features of Private Pension Fund Ordinance
- 私人退休金計劃法例的規管架構 Regulatory Framework under Private Pension Fund Ordinance

單元七. 總結 Summary : 1 小時

考試 Examination : 2 小時