



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

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投資相連長期保險的基本知識，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 V – 投資相連長期保險」，藉此增強學員有關投資相連長期保險的知識，及有助學員通過試卷 V 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 IIQE.

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. 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