IIQE · 保險中介人資格考試

卷一 保險原理及實務

章節課件 —— 先學後練 · 七章 924 題

本課件以《研習資料手冊》（2024 年版，保險業監管局）為藍本，按七章重編：每章先給**知識框架與案例**（教材本身沒有案例，這裡補上），再按**教材小節**分組練習——同一小節的題目全部集中在同一組，讀完一節就練一節，**每組不設題量上限**。題目及答案解析取自你提供的題庫：兩個來源（IIQE包過、IIQE刷題）裡**同一道題只保留最完整的一份**，其餘題目全數保留，不作任何刪減。

另備**講課音頻**：七章學習內容逐段朗讀（國語女聲，全長約 102 分鐘），每章開頭可直接播放或下載；要連續聽，開 **IIQE卷一_聽課.html**，支援 1.25 / 1.5 倍速與續聽。

章次	章名	考試比重	小節數	練習題量
第 1 章	風險及保險	12%	5	93 題
第 2 章	法律原則	16%	12	140 題
第 3 章	保險原則	30%	35	304 題
第 4 章	保險公司的主要功能	9%	11	94 題
第 5 章	香港保險業的結構	5%	10	41 題
第 6 章	保險業的規管架構	21%	10	181 題
第 7 章	職業道德及其他有關問題	7%	19	71 題
合計	—	**100%**	**102**	**924 題**

> **考試形式提示：**卷一為 **75 條多項選擇題**。大部分屬「**甲類**」——直接從四個選項選一個；約 **10%–20%** 屬「**乙類**」——需判斷多個陳述（i、ii、iii、iv）的組合。本課件保留了大量乙類題，練熟就不怕。

練習題量按各章實際可用題目自然分布，**每節不設上限、不抽題**——小節題多就是該節考得多。題庫原有選項殘缺或無標準答案之題照樣收錄，在題號旁標註「題庫原題選項 / 答案不全」，該類題目不計入正確率。

CH 01

風險及保險

考試比重 12% | 5 個小節 | 本章練習 93 題 | 音頻 8:37

第一部分 · 學習

這一章是整份考試的地基，只回答兩個問題：**甚麼是風險**、**保險拿風險怎麼辦**。它不難，但卷一最愛在這裡出「定義辨析題」——四個選項都像對，只有一個是教材原話。

本章三個必拿分

1. 風險 = **與潛在損失有關的不確定性**（記住「損失」，不是「利益」）。
2. 可保的只有**財務上**與**身體上**的損失；**情緒上**的損失不可保。
3. 商業保險人主要承保**純粹風險 + 特定風險**；投機風險、基本風險一般不可保。

1.1 風險的概念

1.1.1 風險是甚麼

定義（背原話）：風險是**與潛在損失有關的不確定性**——一個我們不能確定會否有某類損失、或不能確定損失程度的處境。

兩個關鍵詞決定了這條定義的邊界：**「損失」**（排除只有收益的場合）與**「不確定性」**（排除已經確定的事）。正因為不確定，人才會不安，才會想買保險。

潛在損失	含義	可否成為商業上可保風險
財務上 financial	可以用金錢衡量，例如相機被偷	✓ 可保
身體上 physical	死亡或受傷（通常引起個人 / 家庭經濟損失）	✓ 可保
情緒上 emotional	難過、悲傷的感覺	✗ 不可保

> **易錯點：**題目若問「悲傷、傷心、情緒上的損失」→ 答案一定是**不可保**，理由是無法用金錢衡量。不要被「保險甚麼都能保」的直覺帶走。

從業員口中的「風險」還有兩個意思（考題常考）

- ① 他們**正在承保或考慮承保的財物或人身**（風險 = 受保對象）；
- ② **所保危險**，即造成損失的原因或成因（風險 = 危險）。所以有「全險」（all risks）保單：除保障範圍以外的原因，任何原因造成的損失都受保。

1.1.2 風險的兩套分類（必考）

教材用兩條軸線切分風險，每條軸線各分兩類。混淆軸線是最常見的失分原因。

按「潛在財務後果」分

純粹風險 Pure risk：只有損失的可能，沒有收益（火災、意外）。最理想的結果是「沒有轉變」。

投機風險 Speculative risk：可能收益也可能損失（賭博、創業、企業活動）。

→ 商業保險人主要承保**純粹風險**；投機風險一般不可保，因為人冒投機風險本來就是為了收益。

按「原因與影響」分

特定風險 Particular risk：後果相對有限，只影響個人或少數人（汽車意外、個人損傷）。後果可以很嚴重，但範圍小。

基本風險 Fundamental risk：成因超出一個人甚至一群人的控制，受影響的人不計其數（饑荒、戰爭、恐怖襲擊、大規模洪災）。

→ 商業保險人主要承保**特定風險**；基本風險一般不可保，因為以商業方式處理在財務上不可行。

1.1.3　風險管理的五種工具

風險管理作為一門學科，步驟是：**識別 → 量化 → 應對**。應對的工具共五種，考試最愛問「某做法屬於哪一種」。

工具	做甚麼	例子
風險避免	不讓自己暴露在風險之下	放棄核電計劃，免除核事故風險
損失防範	降低損失的**發生率**（frequency）	推動工業安全活動、加裝防盜鎖
損失降低	降低損失的**嚴重性**（severity）	安裝自動灑水系統
風險轉移	把損失風險從一方轉到另一方	購買保險、用合約條款轉移責任
風險融資	損失發生後減輕財務打擊	保險、保險以外的風險轉移、自保基金

「防範」與「降低」的分界：防範 = 讓壞事**少發生**；降低 = 壞事發生後**沒那麼慘**。灑水系統是「降低」（火照燒，但燒得少），不是「防範」。

案例 1 | 茶餐廳老闆的三步走

陳先生在中環開了一間茶餐廳。他發現貨倉的存貨經常「不翼而飛」，於是請人觀察，**識別**出損失原因主要是員工與顧客的盜竊；接着他每月把盤點存貨量與現金收入對比，**量化**出每月平均損失約一萬二千元；最後他做三件事：裝閉路電視、加裝防盜閘（**損失防範**），提高售價把部分損失轉嫁（**風險融資 / 自留**），並為存貨買盜竊保險（**風險轉移**）。

考點：這三步就是教材原文的「識別、量化、應對」。若題目問「陳先生比較存貨與現金收入屬於哪一步」→ 答**量化**；問「裝閉路電視」→ 答**損失防範**；問「買保險」→ 答**風險轉移**，同時也是風險融資工具。

1.2　保險的功能及好處

教材把它切成「基本」與「輔助」兩層，這是出題的骨架。

基本功能 / 好處

保險本質上是一種**風險轉移機制**（risk transfer mechanism）：透過支付保費，把個人的潛在財務損失轉移給保險人。它的基本好處是**災害發生時提供財務補償**——商業上讓商家渡過大火、巨額法律責任；個人層面，人壽保險的保險金在悲劇來臨時帶來極大幫助。

輔助（次要）功能 / 好處 —— 五項，記口訣「就、金、控、儲、長」

就業	保險業吸納大量本地勞動力
金融服務	製造業萎縮後，金融服務業角色日重，保險是重要組成部分
損失控制	損失防範 + 損失降低。保險人核保前做調查勘察，再提出改良風險的要求或建議，最終令火災、意外減少
儲蓄 / 投資	尤以人壽保險為甚；2000 年強積金推出後，保險產品在退休與家庭保障上作用顯著
經濟增長	沒有保險，銀行資金籌措不了，幾乎無人敢投資高成本項目；由造橋到建屋，部分因保險才得以落實

案例 2 | 為甚麼颱風能保、戰爭不能保

李小姐的貨倉在颱風中被水浸，損失八十萬，保險公司賠了。同年，鄰廠因地區衝突被徵用，東主想索償卻被拒。

分析：颱風水浸屬**特定風險**（影響範圍有限、可量化、可厘定保費），故可保；戰爭、恐怖襲擊屬**基本風險**（成因超出一人甚至一群人的控制、受影響者不計其數、損失無法在事前合理量化），商業上不可保。
延伸考點：若保單明文把戰爭列為**除外危險**，即使火災是由戰爭引起，該火災損失亦不賠——這是第 3 章「近因」的伏筆。

案例 3 | 三個客戶，三種損失

① 黃太的鑽戒被偷（財務損失）；② 張生在意外中斷了腿（身體損失，並引致收入損失）；③ 周太的愛犬離世，她傷心欲絕（情緒損失）。

分析：①②可保；③不可保——悲傷無法用金錢衡量，保險人無從計算保費與賠款，故在商業上不可行。**注意：**若題目問「哪些潛在損失較有可能成為商業上可保風險」→ 只答**身體上及財務上**。

本章速記

一句話：風險是對損失的不確定；保險是把這種不確定所帶來的財務後果，用保費換出去。

四組對立：純粹 / 投機（看後果）· 特定 / 基本（看範圍）· 財務身體 / 情緒（看可保性）· 基本功能 / 輔助功能（看層次）。

答題反射：見到「悲傷」→ 不可保；見到「戰爭、饑荒、大規模洪災」→ 基本風險；見到「賭博、創業」→ 投機風險；見到「灑水系統」→ 損失降低。

第二部分 · 練習

共 93 題 · 尚未作答

1.1.1 風險的意義

22 題

001 答 B

如果一名由保險人聘請的檢驗人，他必須為某項「風險」進行檢驗，那麼，「風 險」一詞在這方面有以下哪項或哪些含義？

A 將成為被保險人的那人的繳付保費能力
B 將成為受保的財產
C 將成為被保險人的那人的信貸資料
D 以上任何一項

002 答 A

如果一份保單根據「全險」形式購買，在這方面「風險」的預定含義是：

A 所保「危險」即造成損失的原因
B 損失或收益的可能性
C 被保險的財產
D 作為保單被保險人的受保障人士

003 答 A

「風險」的定義是：

A 不同人士使用「風險」一詞可能具有不同的意思
B 任何情況下定義為「與潛在損失有關的不確定性」
C 一半情況下定義為「與潛在損失有關的不確定性」
D 以上所有皆非

004 答 A

保險人在運用「風險」一詞時，可能有其他含義，其中包括： i) 形容他們承保的財物或保單持有人 ii) 表明承保的危險或造成損失的原因 iii) 對投資及其他投機風險的管理 iv) 作出對任何將會面對的損失及收益的評估

A i, ii
B i, iii
C ii, iii
D ii, iv

005 答 C

以下哪項有關風險的陳述是正確的？ i.所有風險都是可保的 ii.並非所有風險都屬於商業上可保的 iii.保險是應付風險的唯一方法 iv.保險人談及風險時可以有很多不同的含義

A i, ii
B ii, iii
C ii, iv
D iii, iv

006 答 A

保險人提供「全險」保障時，所提及的風險是指：

A 造成損失的原因
B 所承保的財物
C 正在考慮承保的人身
D 正在考慮承保的財物或人身

007 答 B

以下關於風險的敘述中哪一個是正確的? i) 所有風險都是可保的 ii) 並非所有風險都屬於商業上可保的 iii) 保險是應付風險的唯一方法 iv) 保險人談及風險時可以有很多不同的意見

A i · ii
B ii · iv
C i · iv
D i · iii · iv

008 答 C

以下哪項有關風險的陳述是正確的 ? i) 所有類型的風險在商業上都是可保的 ii)保險人在使用保險一詞時，通常是指它們的營業成績的不確定性 iii)有些風險是商業保險人視為不可保的 iv)在任何情況下帶來財務後果的風險是可保的

A i, ii
B ii, iii
C iii
D iii, iv

009 答 C

保險人在談及風險一詞時，包括:

A 公司投資
B 應收取的保費
C 公司承保或被要求承保的財物或人身
D 管理該公司核保部的行政人員

010 答 A

在不同的情況下，我們可以用同一個詞語來描述損失的可能性，受保財產或一項 受保危險，這一個詞語是:

A 風險
B 保單
C 保險
D 近因

011 答 D

有一類風險會使我們情緒上感到難過及悲傷，但並不涉及財務損失
。這類風險：

A 在任何情況下是可保的
B 通常得到承保
C 只有損失是由意外造成才受保的
D 相當可能不受保

012 答 A

保險與風險之間的聯繫如何 ?

A 有些風險(不過並非所有種類)是可保的
B 若有保險的保障，所有財務損失都是保險人的責任
C 風險提供保障的唯一方法就是保險
D 所有類型的風險都是可保的

013 答 A

描述保險及風險的關係，以下哪項是正確的：

A 並非所有風險都屬於商業上可保的
B 保險是抗衡風險的唯一挽救方法
C 所有風險在商業上都是可保的
D 以上各項皆是

014 答 D

「風險」的定義是：

A 保險人有可能變成資不抵債的危險性
B 潛在利益有關的不確定性
C 對可能發生的風險有保護措施
D 潛在損失有關的不確定性

015 答 D

當風險真正出現時，以下哪項風險後果相當可能屬於不可保?

A 財務損失的風險
B 因別人不誠實而引致損失的風險
C 因意外引致喪失肢體的風險
D 悲傷及傷心的風險

016 答 A

較有可能成為可保風險的是：

A 財務上的潛在損失
B 情緒上的潛在損失
C 心理上的潛在損失
D 以上各項皆是

017 答 A

「一項潛在損失的不確定性」，這項定義最能恰當地描述?

A 風險
B 一種可能出現的損失或收益
C 那些可保的風險而已
D 任何預期之外的事件， 不論結果怎樣

018 答 A

對保險人而言，描述受保損失的成因，受保財產的字眼是：

A 風險
B 危險
C 被保險人
D 保單持有人

019 答 A

風險所帶來的潛在損失可能是身體上，財務上及情緒上。以下哪項 或哪些潛在損失可能是可保的？

A 身體上及財務上可保而已
B 身體上及情緒上可保而已
C 財務上及情緒上可保而已
D 身體上、財務上及情緒上

020 答 D

以下哪項或哪些屬於保險人對「風險」含義的慣常理解？

A 引起損失的一種特定原因（或危險）
B 正在承保的財產
C 正在承保的人身
D 以上所有各項

021 答 D

從保險人的角度，風險一詞是指：

i. 所保的危險
ii. 承保的財產
iii. 保險人承保的人身
iv. 一項與潛在損失有關的不確定性

A i, ii
B ii, iii
C i, ii, iii
D i, ii, iii, iv

022 答 C

風險的定義是：

A 造成損失的影響
B 保單保障的損失成因
C 與潛在損失有關的不確定性
D 與潛在利益有關的不確定性

1.1.2 風險的類別 29 題

023 答 D

以下哪些描述「基本風險」是正確的？

A 它包括大規模洪災及地震這類自然災害
B 它只影響個別的投保人士
C 被視為社會並非個人的災害
D A 和 C

024 答 A

以下哪項是「基本風險」？

A 冠狀病毒爆發
B 一棵大樹倒塌
C 一個人自殺
D 商舖被盜竊

025 答 D

從可保程度的角度來看，以下哪項關於純粹風險的描述是正確的?

A 屬於必然可保
B 屬於必然不可保
C 比投機風險可保性為低
D 比投機風險可保性為高

026 答 D

以下哪項正確地描述「基本風險」？

A 它相當可能涉及損失,不會出現收益
B 它只影響個人而非整體社會
C 根據定義，它的影響並非災難性的
D 它相當可能是不可保的

027 答 C

有一種風險，是很多財產保單中的除外責任，這種風險稱為：

A 純粹風險
B 特定風險
C 基本風險
D 以上各項皆是

028 答 D

從可保程度的角度來看，哪項是用來形容特定風險的?

A 永不可保的
B 必然可保的
C 可保程度較可能低於基本風險
D 可保程度較可能高於基本風險

029 答 D

以下哪項對於基本風險的描述是正確?

A 泛指地震等的天然災害
B 只影響個別的保單持有人
C 影響到整個社會而非個人
D A 及C都正確

030 答 D

以下有關基本風險的敘述，哪一項是正確的?

A 基本只會有損失而無收益
B 通常範圍不廣泛
C 個人性而非社會性
D 相當可能不受保

031 答 C

因心臟病產生的醫療開支最有可以被歸類為_____。

A 純粹風險
B 投機風險
C 特定風險
D 基本風險

032 答 A

以下哪項是屬於投機風險的？

A 投資股票
B 兩輛汽車相撞
C 雷電打擊造成建築物嚴重的破壞
D 以上的沒有一項是

033 答 D

從可保程度的角度來看，純粹風險屬於：

A 永不可保的
B 必然可保的
C 可保程度可能低於投機風險
D 可保程度可能高於投機風險

034 答 C

核風險屬於:

A 所有商業保險人都會承保的
B 屬影響範圍較小的風險
C 所有商業保險人都不會承保的
D 列為特定風險

035 答 C

以下哪項或哪些是「純粹風險」的項目？

A 賽馬賭博
B 開展一門生意的決定
C 已身故債務人無法償還的財務損失
D 沒有以上一項

036 答 C

以下哪項或哪些可以分類為「投機」風險?

i. 恆生指數的波動
ii. 禽流感疫苗的研究及發展
iii. 一個賭場被火災損壞的風險
iv. 在沙田馬場舉行的一場賽馬結果

A iii
B i、ii
C i、ii、iv
D i、ii、iii、iv

037 答 D

某種風險可能會造成嚴重，廣泛及災難性的影響，這風險稱為:

A 純粹風險
B 特定風險
C 投機風險
D 基本風險

038 答 A

汽車意外、個人損傷等情況，最有可能屬於

A 特定風險
B 基本風險
C 純粹風險
D 投機風險

039 答 D

如果根據風險所帶來的影響區別，風險可以分為：

A 純粹風險及投機風險
B 可保風險及不可保風險
C 投機風險及特定風險
D 特定風險及基本風險

040 答 D

以下哪項屬於「投機風險」類型？

A 製造商推出新款汽車於市場競爭
B 對未來恆生指數股數作推測
C 與友人合資博彩於賽馬活動中
D 包括以上各項

041 答 C

基本風險是一種:

A 涉及保單持有人可能面對死亡的風險
B 相當可能帶來比較有限的後果的風險
C 相當可能帶來廣泛、甚至災難性後果的風險
D 可讓保險人容易及直接地評估的風險

042 答 C

盜竊最有可能屬於_____:

A 特定風險
B 基本風險
C 純粹風險
D 投機風險

043 答 A

只有損失的機會而無收益的可能性之風險稱為：

A 純粹風險
B 特定風險
C 投機風險
D 基本風險

044 答 C

特定風險是一種：

A 相當可能影響大量數量人數的風險
B 在核保時需要特別考慮風險
C 相當可能帶來比較有限的後果的風險
D 相當可能產生嚴重或災難性後果的風險

045 答 B

有一類風險，當它們成事實時，可能產生相對有限(即非廣泛)的影響。這風險通常稱為：

A 純粹風險
B 特定風險
C 投機風險
D 基本風險

046 答 C

商業保險人所保的風險主要是:

A 特定風險及基本風險
B 純粹風險及基本風險
C 純粹風險及特定風險
D 純粹風險及投機風險

047 答 A

下列哪些是可保風險?

i. 純粹風險

ii. 特定風險

iii. 基本風險

iv. 投機風險

A i · ii

B i · iii

C ii · iii

D ii · iii · iv

048 答 D

以下哪類是既有收益或損失兩種可能結果的風險?

A 基本風險

B 純粹風險

C 特定風險

D 投機風險

049 答 D

饑荒、戰爭及大規模洪災是屬於哪類風險?

A 純粹風險

B 災難風險

C 特定風險

D 基本風險

050 答 D

以下哪項關於基本風險的描述是正確的?

A 地震或自然災害

B 通常都屬於除外責任

C 影響遍及整個社區而非個別人士

D 以上各項皆正確

051 答 B

以下哪項關於「純粹風險」的描述是不正確的？

A 意外失足引致腿傷

B 開拓深海攢探技術

C 建築地盤因火災引致的嚴重損失

D 一輛飛機墮毀

1.1.3 風險管理 29 題

052 答 C

以下哪些有關風險管理的陳述是正確的? i.它只涉及投機風險 ii.它可能涉及投機風險和純粹風險 iii.作為一門獨立科學，它涉及的問題較保險廣泛 iv.以保險人的角度看，它絕大程度涉及受保的風險

A i, ii, iii

B i, ii

C ii,iii,iv

D i, ii, iii, iv

053 答 B

就以下風險管理措施，提供安全訓練屬於:

A 風險避免

B 損失防範

C 損失降低

D 風險轉移

054 答 D

以下哪項有關風險管理的描述是正確的？

A 銀行對投機風險的管理
B 保險公司對可保風險的管理
C 各行業對風險管理有不同的範圍
D 以上各項皆是

055 答 B

若把風險視為一門擁有本身知識及研究方法的獨門科學，「風險管理」便屬於經 常採用的用語，當保險人採用這個名詞時：

A 它的含義與在知識及研究方法的獨立學科上的含義是完全一致的
B 較為著重降低或改善承保的風險
C 他們指的是投機性而非純粹風險
D 它的含義只涉及保費

056 答 A

很多時候，保險人在使用「風險管理」一詞時，是指下列哪項的管理？

A 公司承保及要求承保的風險
B 危險的風險
C 投資及其他投機的風險
D 機構內主管核保部門的行政人員

057 答 D

以下哪項不是「風險管理」的正確陳述？

A 這個詞可以是與純粹風險及投機風險有關
B 以銀行為例，指對投資及其他投機風險的管理
C 保險人可把範圍縮窄至只對可保風險的管理
D 保險人只會在談論承保損失價值時才用這個詞

058 答 B

如果風險被視為獨立的知識及研究學科，「風險管理」一詞會經常被提及或應用 ， 當保險人應用風險管理時:

A 與獨立的知識及研究學科中的意思無異
B 較為著重改善風險
C 指的是投機風險而非純風險
D 只涉及保費計算

059 答 D

以下那個是保險人的風險管理的正確陳述？

A 核保
B 保障投資利潤
C 保險人之理賠服務能力
D 降低受保風險損失的可能性

060 答 C

考慮改善受保風險之潛在損失的可能性時，保險人所採用的字眼為：

A 核保
B 風險評估
C 風險管理
D 保險風險分析

061 答 B

在風險管理的課題中，處理一間受風險威脅的機構時，應先識別，然後：

A 投保
B 量化
C 消除
D 轉移

062 答 A

以下哪三項有關風險管理的陳述是正確的? i) 它可能涉及投機風險和純粹風險 ii) 作為一門獨立科學， 它涉及的問題較保險廣泛 iii) 以保險人的角度看， 它絕大程度涉及受保的風險 iv) 以被保險人的角度看， 它只涉及不受保的風險

A i、ii、iii
B i、ii、iv
C i、iii、iv
D ii、iii、iv

063 答 C

以下哪項有關風險管理是正確的？

A 在保險中只涉及投機風險
B 在銀行中只涉及純粹風險
C 涉及識別風險
D 只涉及識別及量化風險

064 答 D

作爲一個獨立的知識與研究的領域，風險管理可以解釋爲管理學的一個分支，它 要進行的步驟包括：

A 識別
B 量化
C 應付
D 以上各項皆是

065 答 C

保險業中，風險管理所涉及的風險是指：

A 投資及投機風險
B 核保部門的行政人員
C 承保或被要求承保的風險
D 純粹風險

066 答 D

以下哪項有關「風險管理」一詞的描述是正確的:

A 只適用於保險公司
B 保險公司不大可能收窄此詞之應用至純風險
C 它指三步驟:風險識別、風險免除及風險融資
D 它包含二個步驟: 風險識別及風險量化

067 答 A

很多時候，保險人在談論“風險管理”，管理可能涉及到：

A 公司要求承保或被要求承保的風險
B 危險風險
C 投資及其他投機風險
D 公司內主管核保部門的行政人員

068 答 C

作為一門獨立的學科及研究的範圍，風險管理：

A 只處理純粹風險
B 只處理投機風險
C 可以處理純粹風險或投機風險
D 既非處理純粹風險也非投機風險

069 答 B

進行能促進工業安全的活動是以下那項處理風險的方法？

A 風險避免
B 損失防範
C 損失降低
D 風險融資

070 答 C

作為風險管理在獨立的知識及研究範疇上，一般的理解為：

A 投資或投機風險所帶來的損失
B 保險人對受保風險損失上的改善
C 以識別、量化及處理作為進行的步驟
D 環繞著對保險合約的訂立及處理

071 答 D

於識別、量化和應付的方法中，作為一門獨立的學科及研究的範圍，這是稱為：

A 風險融資
B 風險轉移
C 會計成本
D 風險管理

072 答 D

作為一門獨立的學科， 風險管理是:

A 保險的其中一環
B 涉及可保風險
C 屬於機構性質的風險
D 可被形容為在整件過程中包括保險其中一環

073 答 A

不提供食物及飲料以避免食物中毒的風險，屬哪種風險管理的措施?

A 風險避免
B 損失防範
C 損失降低
D 風險轉移

074 答 B

不提供專業意見以後避免負上法律責任的風險管理措施是:

A 損失防範
B 風險避免
C 風險轉移
D 損失降低

075 答 B

以下哪一項屬風險轉移措施?

A 取消建築項目
B 為建築項目安排保險
C 加強工地的安全措施
D 禁止員工在工地食煙

076 答 C

「安裝自動灑水系統」是以下那項處理風險的方法？

A 風險避免
B 損失防範
C 損失降低
D 風險融資

077 答 B

在投資術語中，「風險管理」一詞包括以下哪項?

A 純粹風險和投機風險
B 投機風險
C 僅僅是可保風險
D 保險計劃的安排

078 答 A

以下哪項有關風險管理的描述是正確的？

A 保險是風險管理的其中一環
B 風險管理僅是保險的其中一環
C 保險與風險管理是完全相同之學科
D 風險管理是工程技術的一門學科

079 答 D

以下哪項陳述是正確的?

A 風險管理是工業科學的一項分科
B 風險管理是僅僅保險其中的一環
C 風險管理是與保險完全相同的學科
D 保險是風險管理的工具

080 答 A

以下哪項對風險管理的描述是正確的？

A 風險管理的其中一個方法是保險的安排
B 風險管理與保險並沒有聯繫
C 風險管理乃保險業界中的專有詞彙
D 風險管理即物質上控制風險

1.2 保險的功能及好處 12 題

081 答 C

「風險轉移的機制」的概念：

A 與保險沒有關係
B 只是保險內的一種輔助功能
C 是保險內的一個主要功能
D 只是保險內的意外功能

082 答 D

以下哪幾項可視為保險為香港帶來的輔助功能/好處? i.保險對受保損失的被保險人提供財務補償 ii.保險為本港提供就業機會 iii.一般保險的慣例下倡導防範損失的措施 iv.一般保險的慣例下倡導控制損失的措施

A i,ii,iii
B i,ii,iv
C i,iii,iv
D ii,iii,iv

083 答 B

以下哪項是保險的輔助功能？

A 風險轉移
B 提高就業率
C 為損失作財務上的補償
D 以上各項皆是

084 答 A

以下哪項或哪幾項是保險的基本的好處？

A 為保單持有人提供財務補償
B 增加就業機會
C 以人壽保險及年金作為儲蓄
D 金融服務的發展

085 答 C

下列哪項不是保險的輔助功能？

A 增加就業機會
B 幫助經濟增長及發展
C 把金錢上的損失轉移到保險公司身上
D 作為儲蓄途徑

086 答 B

一名被保險人死亡後，保險人向其受養人支付死亡保險金，這做法顯示：

A 人壽保險的唯一好處
B 人壽保險的基本功能
C 壽險的唯一好處及功能
D 並非壽險的好處及功能

087 答 C

以下哪幾項可視為保險為香港帶來的輔助功能/好處?

i. 保險為本港提供就業機會

ii. 保險對受保損失的被保險人提供財務補償

iii. 一般保險的慣例下倡導防範損失的措施

iv. 某些業務可以涉及很高的純粹風險，或會令投資者卻步，除非他們可以投保潛在的財務損失

A i, ii, iii

B i, ii

C i,iii,iv

D i, ii, iii, iv

088 答 A

保險對社會有益處嗎？

A 是有的，通過保險人要求而進行的風險防範或風險降低措施(統稱風險控制)

B 是有的，保險是社會的一種手段

C 沒有，僅僅是私人的安排

D 沒有，除非是強制的

089 答 C

提供就業機會，損失防範，協助儲蓄及投資，可被形容為：

A 與保險全無關係

B 是保險的基本功能

C 是保險的輔助功能而非基本功能

D 是保險基本目的而非副產品

090 答 D

以下哪項不應被視為保險對社會的間接益處:

A 為不少人提供就業機會

B 協助損失控制

C 促進經濟發展

D 對受保項目的受害人提供財務上的補償

091 答 C

以下哪項是保險的基本功能 / 好處而非輔助功能？ i)把個人的潛在財務損失轉移給保險人 ii)損失的控制/防範 iii)儲蓄 / 投資 iv)使商家倖免由於嚴重的火災、沉重的法律責任等情況而造成的巨大損失

A i, ii

B ii, iii

C i, iv

D iii, iv

092 答 D

以下哪項可視為保險為香港帶來的輔助功能/好處?

i. 作為儲蓄途徑

ii. 提供就業機會

iii. 鼓勵經濟發展

iv. 減低意外 / 損失的次數

A i，ii

B i，ii，iii

C ii，iii，iv

D 以上全部都是

1.0 綜合練習（跨小節） 1 題

093 答 B

考慮風險概念時，以下哪項是不正確的？

A 在實際環境下，並非所有風險均可以利用商業保險保障的方式

B 保險是抗衡風險的唯一挽救方法

C 保險的基本目的是要抗衡風險所產生的財務後果

D 包括以上所有各項

CH 02

法律原則

考試比重 16% ｜ 12 個小節 ｜ 本章練習 140 題 ｜ 音頻 11:58

第一部分 · 學習

這一章不考你背法條，考你**分辨**：這份合約有效、無效、可使無效，還是不可以強制執行？這個代理人手上有的是實際權限、表面權限，還是必要權限？把三組分類分清楚，本章八成題目就通了。

本章三個必拿分

1. 合約 = **在法律上可強制執行的協議**（不是「協議」，也不是「書面文件」）。保單本身**不是合約**，只是合約的**證據**。
2. 有效簡單合約六要素：**要約、承約、代價、行為能力、合法性、訂立法律關係的意向**。
3. 代理權限四分：**實際**（明示 / 隱含）、**表面**、**必要**、**不容反悔**。

2.1 合約法

2.1.1 定義：合約是「可強制執行」的協議

協議很多，但**不是所有協議都有法律效力**。約朋友吃飯是協議，爽約不能告他，因為法律不承認它有效。所以定義的精髓在最後四個字：**可強制執行**。

另一條常考點：**保險單本身不是合約**，而是最常用來證明保險合約的證據。一場火災把保單燒了，保險人不能說「合約已隨保單銷毀而不存在」——合約仍在。

2.1.2 合約的種類

種類	成立方式	保險上的應用
簡單合約 Simple contracts	口頭、不經蓋章的書面、或**從行為推斷**（如街頭小販處拿起報紙付款）。有效性不取決於特殊手續。	絕大部分保險合約屬此類；技術上無需書面亦生效，但實務上幾乎一律書面。
契據 Deeds	經**簽署、蓋章、交付**的書面文書。土地轉讓必須用契據；**擔保**亦必然以契據發出。	擔保（suretyship）若不用契據，索償時擔保人可辯稱權利人未付出代價而無起訴權。

2.1.3 六個合約元素 + 三種有缺陷的合約

六個元素（缺一即不成立或有缺陷）

1. **要約** Offer——要約人可為投保人（填投保書），也可為保險人（反要約、表示願意續保）。
2. **承約** Acceptance——內容須與要約**完全相同**；一改條件即成**反要約**，原要約失效。
3. **代價** Consideration——雙方各須付出代價。保險上：投保人**承諾支付保費**；保險人**承諾依條款賠付**。
4. **行為能力** Capacity——精神錯亂者、未成年人可選擇推翻合約；公司不得超越法律權力行事。
5. **合法性** Legality——為走私貨物投保不受法律承認。
6. **訂立法律關係的意向**——商業協議被推定具有此意向，社交 / 家庭安排則無。

三種有缺陷的合約

無效 Void / Invalid：法律上不存在，完全無效力。保險上，保費一般須退回，已付保險金亦然。

可使無效 Voidable：本來有效，直至受屈一方在知悉後**合理時間內**選擇推翻（視為自始無效）。保險例子：違反某些保單條件、投保時遺漏重要資料或提供錯誤資料。

不能強制執行 Unenforceable：合約本身有效，但因某些要求未完成而暫不能訴諸法庭（如租約未繳印花稅、水險單未發出）。**補做手續後即可執行**——即使損失已發生，補發水險單亦可。

> **易錯點：**「可使無效」與「不能強制執行」的分別在於**有沒有人可以選擇推翻**。「可使無效」要有人行使選擇權；「不能強制執行」只是手續未完成，補做即可，合約從未失效。

代價的兩個註腳（極愛考）

- ① 若所保事故在**已承諾但未實際支付**保費前發生，被保險人**仍享有索償權**，保險人另有權追討未繳保費。（除非保單明文指定「保費實際支付才算代價」，這種條款有效。）
- ② 保險人的代價是**作出賠償的承諾**，不是實際賠償。保單期內無索償，保險人亦已付出代價，故**不涉及退還保費**。

2.1.4　合約的相對性與《合約（第三者權利）條例》（第 623 章）

普通法原則是：第三者不是合約一方，**既無責任履行，亦無權執行**，即使合約明文給他利益。第 623 章開了幾道門：若第三者在合約中**明文點名**、屬**明文指明的某類別人士**、或**符合明文特定描述**，則可強制執行該條款，**不論他有否付出代價**，亦不論訂約時他是否存在。

平衡點：第三者一旦**同意該條款並通知許諾人**，或**已倚賴該條款而許諾人知悉 / 理應預見**，締約雙方即不得在無其同意下撤銷或更改該條款。

2.2　代理法

先建立一個觀念：代理法的適用範圍遠超保險。船務代理、地產代理、保險代理與經紀，**在代理法上都是「代理人」**。核心原則一句話：**「透過他人行事與親自執行並無分別」**——代理人的行為（不論好壞，甚至有時未經授權）都會約束委託人，委託人須負**轉承責任**（vicarious liability）。

經紀 vs 代理（本章與第 7 章都考）：保險**代理人**通常代表**保險人**（委託人是保險人）；保險**經紀**通常代表**被保險人 / 投保人**。但兩者在代理法上都是代理人。

2.2.2　代理關係如何產生

- **通過協議**：可以是合約，也可以不是；可以明示，也可以從行為或處境隱含。小孩替母親買糖，無酬勞、無代理合約，仍持有足以約束母親的授權。
- **追認** Ratification：代理人行事時未獲授權，委託人**事後確認**，即產生**追溯性**授權。可用書面、口頭或行為作出。

2.2.3　四種權限（本章最易混淆）

權限	產生方式	判別鑰匙
實際權限 Actual	委託人**向代理人本人**表明同意。明示（口頭 / 書面）或隱含（由委託人行為、雙方交易過程、類似情況產生）。	問「委託人有沒有對**代理人**說過？」
表面權限 Apparent	委託人**向第三者**表明同意代理人可代表他。	問「第三者**看到的表象**是甚麼？」代理人被容許看似擁有**比實際更大**的權限時用此法則。
必要權限 Necessity	委託人的財產或權益受**迫切危害**、無從通報，他人**必要地**代為行動。	問「是否緊急？是否聯絡不上？是否必要？」
不容反悔 Estoppel	某人以言詞或行為表示另一人是其代理人，便不能對**信賴該表示**而交易的第三者否認其權限。	問「代理人是**完全沒被授權**但被容許看似獲授權？」

表面權限 vs 不容反悔：前者用於「看起來權限**比實際大**」；後者用於「**完全沒授權**但看起來有授權」。兩者都只涉及**委託人與第三者**的關係，一般**不產生代理關係**（除非事後追認）。

案例 1 | 越權的火險代理

王代理只獲保險人授權招攬**家居保險**。某日遇到一筆極吸引的**火險**生意，他向客戶表示可提供火險保障。技術上，這份擬訂合約**無效**。後來保險人接受該投保並確認保障。

分析：這是**追認**——保險人事後確認，使合約有效性**追溯**至當初。若保險人拒絕追認，而客戶能證明保險人過去多次接受同類越權安排並簽發保單，則客戶可主張**表面權限**，令保險人受約束。
答題提示：題目出現「事後確認」→ 追認；出現「過去多次、客戶信賴」→ 表面權限。

案例 2｜住院的鄰居代繳保費

陳先生病重住院，鄰居李太自願替他處理家中事務，包括代繳家居保險續期保費。陳先生出院後想拒付這筆錢，並主張保單續期無效。

分析：李太構成**必要代理人**（財產受迫切危害、無從通報、必要地代為行動）。後果三層：① 陳先生**不能拒絕**償還墊付保費；② 他**不能**宣布保單無效並要求保險人退費；③ 保險人**不能**以「續保未經授權」為由拒賠。

案例 3｜修改投保書的那一步

客戶已在投保書簽名，代理人在遞交前自行把「每日吸煙二十支」改為「不吸煙」，令保費下降。

分析：雙重問題。① 未經客戶同意修改並遞交表格，違反代理人**應有的謹慎**與**忠心誠信**（2.2.4）；② 對保險人構成**失實陳述**，保險人日後可依最高誠信原則（第 3 章）自始推翻合約。代理人本身亦可能負上欺詐的刑事責任（第 7 章）。

2.2.4–2.2.5　雙向責任（用「五對三」記）

代理人對委託人：五項

1. **遵從**：毫無保留地遵行合法指示。
2. **親自執行**：不得擅自下放給分代理人。
3. **應有的謹慎及技巧**：不要求完美，只要求合理期望的技術與努力。委託人仍受其疏忽行為約束，但可反過來索償。
4. **忠心與誠信**：受無衝突法則規範。
5. **報賬**：須對代收金錢、物件報賬，並保存足夠記錄。

委託人對代理人：三項

1. **報酬**：按協定支付佣金或獎金，於合理時間或指定期限內支付。
2. **支出**：償還代理人代表其行事時**適當及合理**招致的費用（如理賠代理人支付的法律辯護費）。
3. **違反責任**：委託人違反義務，代理人可向其採取行動。

2.2.6　終止代理關係的七種途徑

雙方同意．**撤銷協議**（Revocation，須符合通知 / 補償條款）．**違反合約**（Breach，可即時終止並索賠）．**死亡**（法人則為清盤）．**精神錯亂**．**非法協議**（如兩國開戰致合約違法，自動終結）．**時限屆滿**。

易錯點：「撤銷」是**一方主動**的行為，須依合約通知 / 補償條款；「違反合約」導致的是**無過錯方**取得終止權 + 索賠權。兩者不要對調。

本章速記

合約三兄弟：無效（不存在）· 可使無效（可被推翻）· 不能強制執行（補手續即可）。

權限四問：對代理人說過？→ 實際；第三者看到甚麼？→ 表面；是否緊急且聯絡不上？→ 必要；完全沒授權但看似有？→ 不容反悔。

答題反射：「保單被燒」→ 合約仍存在；「未付保費但已承諾」→ 仍有索償權；「擔保」→ 須用契據；「代理人擅自改表格」→ 違反謹慎 + 失實陳述。

第二部分 · 練習

共 140 題 · 尚未作答

2.1 合約法

1 題

001 答 C

以下哪項最恰當描述何謂「保險單」：

A 經蓋章後發出的重要文件

B 是屬於保險代理人與被保險人之間的合約

C 保險合約中的一種可見的表達

D 沒有這份文件，有關的合約便告取消

2.1.1 定義

5 題

002 答 C

以下哪項或哪些是保險單的正確描述：

A 是一份經蓋章發出的重要文件

B 是保險代理人及被保險人之間的一份合約

C 是一份證明保險合約的憑證

D 如果保險單被損毀，保險合便告無效

003 答 C

下列哪項有關經濟權益保險合約的陳述是正確的？ i) 並非所有協議都是合約 ii) 所有合約必須經蓋章後發生 iii) 合約是一種法律上可強制執行的協議 iv) 嚴格的說，合約是無形的

A i, ii, iii

B i, ii, iv

C i, iii, iv

D ii, iii, iv

004 答 A

社交中，朋友的晚飯約會：

A 並非法律上可執行的合約

B 有兩位以上朋友參與便可稱為合約

C 若果有書面上的來往便可稱為合約

D 在法律上被承認為有效的合約

005 答 C

合約是一項法律上可強制執行的協議：

A 然而這點是在它們以書面形式出現時才成立；

B 而且必須總是涉及重要的財務安排；

C 它們可能與重要的或較次要的事情有關；

D 然而只有以書面為證及在第三者見證下才成立。

006 答 A

合約可以界定為：

A 在法律上可強制執行的協議

B 兩人或多人之間的承諾

C 以書面形式表達的協議

D 任何兩方或多方的協議

2.1.2 合約的種類 18 題

007 **答 C**

就簡單合約而言，以下哪項描述是正確的?

A 僅以書面或從行為中推斷出來的合約
B 從名稱來看因為合約對大部分人易於理解
C 簡單合約的有效性並不取決於特殊的手續
D 以上各項皆是

008 **答 B**

以下哪項有關「簡單合約」的說明是正確?

A 它由保險人的總經理或副總經理簽署
B 它可以以口頭或書面形式訂立
C 它必須蓋章後發出才屬有效
D 以上各項皆是

009 **答 A**

以下哪三項是有關僅以所涉及個人行為所設立的簡單合約的說明是不正確的？ i) 在法律上，這種交易不是真正的合約 ii)這些是特殊情況，並因此稱為「蓋印的合約」 iii)如要有效，這種合約隨後須以書面表達 iv)儘管不是以口頭表達或書面方式，這種合約仍是有效的

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C i, iii, iv
D ii ,iii, iv

010 **答 D**

以下哪兩項有關簡單合約的陳述是正確的? i)它們絕對不能是書面的 ii)它們不是經蓋章後發出的 iii)在任何情況下它們必須是書面的 iv)它們可以是口頭或書面性質出現

A i 及ii而已
B i 及iii而已
C ii 及iii而已
D ii 及iv而已

011 **答 D**

以下哪些關於專業彌償保險合約的描述是正確的?

A 不是所有協議都是合約
B 合約必須經過蓋章發出
C 合約是無形的
D A及C

012 **答 A**

保險合約之完整條款的書面證據，通常出現於：

A 保單
B 投保書
C 保險憑證
D 與法定保險有關的法例

013 **答 B**

以下哪項或哪些是一份「簡單合約」必要的：

A 必須以書面形式訂立
B 合約的各方都需付出代價
C 用詞必須簡單及容易明白
D 以上各項皆正確

014 **答 C**

下列哪項或哪些不是訂立的合約正確的描述？

A 可以是透過行為而訂立
B 可以是書面及經蓋章後發出
C 它必須是個人的合約
D 可以是口頭及書面訂立

015 答 B

一種與非常正式並需要簽署，蓋章及送遞形式有別，易於構成的合約稱為：

A 契約
B 簡單合約
C 紀錄合約
D 不複雜合約

016 答 A

一項已經從有關人仕的行為推斷出來的合約肯定是：

A 簡單合約
B 特別合約
C 推斷合約
D 契據

017 答 A

儘管缺乏口頭或書面證據，但可從涉及之人的行為斷定某項合約的 存在，在法律上可描述為：

A 簡單合約
B 契據
C 推斷合約
D 以上任何一項

018 答 B

一個人在店鋪內購買物件時，放下金錢並取走物件，過程中不發一言，在這種情 況下:

A 屬於違法事件
B 以行為証明下訂立了合約
C 因為沒有蓋章及簽署，故此訂立了契據
D 已訂立了一份記錄合約

019 答 A

某人從一個小販那裏拿起一份雜誌，清楚地表明他要購買，技術上，這是:

A 行為中推斷出來的合約
B 契據
C 簡單合約
D 嚴格來說，這並不構成合約

020 答 A

保險合約通常屬於哪一類合約?

A 簡單合約
B 蓋章
C 紀錄
D 契據

021 答 C

以下哪些是有關契據的正確描述?

A 它是成熟的簡單合約
B 合約的價值高
C 以書面形式簽發
D 以上各項皆是

022 答 C

以下哪項或哪些是一份「簡單合約」必要的：

A 不需以書面的形式訂立
B 合約條款易於明白
C 訂立合約時不須有一些特殊程序
D 以上各項皆正確

023 答 B

以下哪項陳述是正確的?

A 保險合約屬於契據
B 大部分的保險合約屬簡單合約，因它可以用口頭或書面形式訂立
C 保險合約有效性必須以書面合約為證
D 保險合約屬於簡單合約，因內容淺白令一般人易於明白

024 答 C

以下哪種合約是保險人會以契據方式成立的？

A 忠誠保證保險
B 強制性(第三者)汽車保險
C 擔保
D 以上所有各項

2.1.3 合約元素和要點 40 題

025 答 C

保險合約中的要約人是：

A 通常是保險人
B 通常是被保險人
C 可以是保險人或被保險人
D 通常是中介人代表的一方

026 答 C

以下哪項正確描述無效的合約？

A 保險人可以取消合約
B 任何一方可以取消合約
C 合約在法律上不存在，完全無法律效力
D 保險人已拒絕賠償

027 答 C

蘇先生在電話要求一份機器全險保障，保險人承諾在一星期後發出保單。電話對 話一小時後，該組機器在火災中被毀。請問有否一份有效的機器全險合約保障？

A 沒有，因未曾出現承諾
B 沒有，因保單未發出
C 有，因保障在承諾一刻生效
D 有，追溯性保單保障機器損失

028 答 D

有關「立約行為能力」，下列哪項陳述是正確的？ i) 未成年者的立約能力受到限制 ii) 是指訂立合約的法律能力 iii) 精神病者的立約能力受到限制 iv) 是指有關業務開展的合法授權

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C i, iii, iv
D i, ii ,iii, iv

029 答 C

以下哪項可使無效的保險合約之陳述是正確的?

A 可使無效的合約是永遠不能變為有效的
B 可使無效與無效兩者的含義完全相同
C 受屈的一方可於合理時間內把合約視為無效的決定
D 只有被保險人才能把保單視作可使無效(即可予以取消)

030 答 D

甚麼是代價?

A 它必須由雙方在合約中訂定
B 這是合約的一方對另一方的承諾
C 這是合約的一方對另一方的義務
D 以上各項皆正確

031 答 C

如果一份合約稱為可使無效，意味著其中一方可在某種情況下讓合約變為無效， 如果該一方並未採取有關行動：

A 另一方便可向他採取法律行動
B 經過一段「合理」時間後，該合約便會變為無效
C 經過一段「合理」時間後，該合約便不會就該種情況變為無效
D 為該合約支付的任何金錢均須退還

032 答 C

一般協議有別於合約的原因，以下有哪些或哪項的描述是正確的

A 合約必須以書面形式訂立
B 合約必須有兩位以上的見證人
C 合約包含多項法律準則
D 以上所有各項

033 答 B

安琪在登機前購買一份旅遊保險，保險人容許她在旅程後繳付保險費。安琪不幸 在旅程中斷了一條腿，保險人拒絕賠付安琪有關的醫療費用，請問保險人有權這 樣做嗎？

A 沒有。根據承保商專業守則，保險人須就投保人合理的期望賠
B 沒有。一張旅遊保險合約已經生效
C 有。保險人若賠付只出於同情
D 有。安琪沒有交保費

034 答 D

有簽訂保單時可能會出現誤解。在一份家居保單中，投保人想保障家居財物，但 簽訂的保單卻保障樓宇結構，這種合約是無效的，這是基於合約的那個元素？

A 代價
B 立約能力
C 合法性
D 各方意向

035 答 A

簡單合約要素有多種，其中訂立協議雙方明確自己的目的，並知道有關條款具有 法律效力，此要素稱為:

A 訂立法律關係的意向
B 合法性
C 要約及承約
D 代價

036 答 A

如果保險人表示須就某項投保取額外保費及附加保單免賠額，才會接納該風險， 這種由保險人提出的建議在法律上可以稱為：

A 反要約
B 相反的要約
C 有保留承約
D 有條件承約

037 答 A

下列哪項有關〝反要約〞之陳述是正確的？

i. 反要約出現時，原要約人會變成受要約人
ii. 反要約出現時，原受要約人變成要約人
iii. 反要約出現代表原要約的婉拒及終止
iv. 若反要約不被接納，則可以從新執行原要約

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C i, iii, iv
D ii ,iii, iv

038 答 D

在簡單合約上，就被保險人承諾繳付保費，而保險人則需承諾支付有效的索償， 這是指甚麼合約元素？

A 要約
B 訂約的行為能力
C 承約
D 代價

039 答 C

一份協議是缺乏與另一方訂立法律關係的意向情況下訂立，因此：

A 技術上它是合約
B 技術上它是協議
C 不能是合約
D 受屈一方有權索取賠償

040 答 D

在反要約的過程中，下列哪項是不正確的？

A 原本的要約人成為受要約人
B 原本的受要約人成為要約人
C 原本的要約內容立刻被終止並撤銷
D 若反要約的內容不被接納，原本的要約內容可再次有效

041 答 A

在簡單合約中，「訂約的行為能力」是指訂立合約的能力。在保險合約中，這項 要求適用於：

A 投保人和保險人
B 未達成年歲數的投保人
C 投保人，但不一定適用於保險人
D 保險人，但不一定適用於投保人

042 答 C

以下項是「可使無效」的合約最佳描述?

A 一個法律不能撤銷的合約
B 一個法律無法生效的合約
C 一個於投保階段提供錯誤投保資料的保險合約
D 一個法律不存在的合約

043 答 B

一份合約由於一些要求還未完成而令致有關合約無法執行，此稱為:

A 可使無效的合約
B 不能強制執行的合約
C 無效的合約
D 不合法的合約

044 答 C

「一份協議的內容必須是合法的」，此句子形容合約元素中的哪一項：

A 訂立的行為能力
B 代價
C 合法性
D 訂立法律關係意向

045 答 A

要約如何能轉變為一份有效協議?

A 以精確的字句接納原有的內容
B 必須被接納及以書面通知
C 必須在四十八小時內承約
D 接受以上的條件

046 答 D

以下哪項不是簡單合約具備的元素？

A 合法性
B 代價
C 訂約的行為能力
D 合理便宜的價格

047 答 A

在訂立合約的過程中，「甲方」是提出要約的一方；即「要約人」，而「乙方」則是「受要約人」，如「乙方」不接受「甲方」的提議，並作出反要約

A 「甲方」便成為「受要約人」
B 「甲方」仍是要約人，「乙方」仍是「受要約人」
C 原本的要約仍然有效
D 在保險合約中，永不會出現「反要約」

048 答 A

在保險上，保險人的代價是： i.被保險人向保險人支付保費的承諾 ii.保險人依照保單條款的規定給付賠償 iii.保險人依照保單條款的規定收取款項 iv.保險人依照保單條款的規定給予補償的承諾

A ii,iv
B 只有ii
C 只有i
D 只有iii

049 答 C

以下哪項是簡單合約訂立時必須具備的條件？

A 以書面形式
B 合約雙方年滿十八歲
C 合約雙方付出代價
D 以上各項皆是

050 答 A

在一項屬簡單合約的保險上，代價：

A 必須由被保險人及保險人雙方付出
B 只須由被保險人付出
C 只須由保險人付出
D 毋須由被保險人付出，但合約訂立需要以書面

051 答 C

保險人於保險合約所付的代價是：

A 填寫投保書
B 提出要約後並承諾續保
C 依照保單條款的規定支付索償的承諾
D 以上各項皆不正確

052 答 B

在一份保險合約上，保險人提供的代價就是:

A 索債的支付
B 支付有效索償的承諾
C 向保險代理人支付的佣金
D 誠實

053 答 B

在保險合約當中，被保險人所付出的代價是:

A 承諾每年續保
B 向保險人繳付的保費
C 只要要約及續保時出現
D 以上所述各項都不是

054 答 A

要成立任何合約，其要約：

A 必須按其原有內容而被承約
B 可以視乎若干條件後而被承約
C 必須被承約，並須以書面通知收到
D 總是須大體上被承約

055 答 C

以下哪幾項是構成有效合約的「合約元素」?

i. 要約及承約

ii. 公平性

iii. 代價

iv. 訂立法律關係的意向

A i,ii,iii

B i,ii,iv

C i,iii,iv

D i ,ii,iii,iv

056 答 D

如果按照保單條款不可對一份不屬於無效的合約作出起訴，該合約可被稱為：

A 無投訴

B 違法

C 可使無效

D 不能強制執行

057 答 C

在一個保險合約中，被保險人所付出的代價是：

A 填受投保書

B 始初要約，其後續保

C 繳交保費

D 以上各項皆是

058 答 C

以下哪項有關保單的要約描述是正確的？

A 根據普通法規定，投保人寫投保書給被遞交表格的保險人已構成 要約的行為

B 適用於保險合約的要約法，明顯有別於非保險合約的要約法

C 沒有要約就沒有合約

D 非人壽保險的要約法已匯入保險業條例之中

059 答 B

以下哪項可視為「有缺陷的合約」?

A 簡單合約

B 不能強制執行的合約

C 行為推斷的合約

D 反要約

060 答 B

在一份建議合約上的要約對象稱為：

A 要約人

B 受要約人

C 被動人

D 準客戶

061 答 D

訂約的行爲能力解作：

A 可供選擇的再保險

B 預計投保金額

C 保險人承保大規模公司的能力

D 訂立合約的法律能力

062 答 B

訂約的行爲能力是簡單合約其中一項要求，其意義是:

A 未成的人沒有能力訂立合約

B 其含義是指訂立合約的法律能力

C 精神錯亂的人完全沒有能力訂立合約

D 以上各項皆不是

063 答 C

如果保險人指出除非有關保險上限縮短為半年，否則不會接受某項 口頭的投保，這項因保險人提出的建議可以構成?

A 反承約
B 相反的要約
C 反要約
D 有條件的承約

064 答 A

以下哪一項不屬於簡單合約必須具備元素？

A 交付
B 承約
C 訂約的行為能力
D 代價

2.1.4 合約的相對性 1 題

065 答 B

“非合約的一方第三者，便沒有責任履行該合約的條款”，這描述 普通法中的哪一種?

A 合約法
B 合約的相對性
C 訂約的行為能力
D 合法性

2.2 代理法 13 題

066 答 D

以下哪項法律原則，某人受其代理人授權作為所約束？

A 「買者自當」
B 「最高誠信」
C 「代理人不必為其授權作為承擔個人的法律責任」
D 「透過他人行事與自己親自執行並無分別」

067 答 A

以下哪項對代理法的描述是正確的? i.保險人透過保險代理人行事與親自執行沒有分別 ii.委託人需對代理人行為負起轉承責任 iii.保險代理人及保險經紀有能力就保險人的行為負起轉承責任 iv.代理關係必須透過書面方式訂立而產生

A i , ii
B i, ii, iii
C ii,iii
D i, ii, iii, iv

068 答 C

以下哪頂是代理法的描述是正確的?

A 僅用於保險業務
B 根據代理法，保險經紀不屬代理人
C 委託人受代理人沒有授權的行為行為所約束
D 以上各項都不正確

069 答 B

以下哪項對代理法的描述是正確的? i. 委託人受其代理人的行為所約束 ii. 代理人受其委託人的行為所約束 iii. 委託人受其代理人的行為而須負起轉承責任 iv.代理法只適用於保險代理人及經紀

A i,ii,iii
B i,iii
C ii,iii
D i,ii,iii,iv

070 答 B

「透過他人行事與自己親自執行並無分別」法律原則是來自：

A 合約法
B 代理法
C 侵權法
D 保險業條例

071 答 D

根據代理法，下列哪項有關保險代理人的陳述是正確?

A 保險代理人必代表被保險人
B 保險代理人對本身的委託人必負起轉承的責任
C 保險經紀不受代理法約束
D 保險代理人即如所有代理人，代表本身的委託人

072 答 C

根據《保險業條例》，作爲保單持有人的代理人，經營在香港或從香港洽談或安 排保險合約的業務的人，稱爲保險：

A 中間人
B 代理人
C 經紀
D 顧問

073 答 A

在法律上「一種透過他人行事與自己親自執行並無分別」的原則稱為：

A 轉承責任
B 必要責任
C 替代責任
D 不容反悔代理權

074 答 A

保險代理人的委託人一般是?

A 保險人
B 被保險人
C 既非保險人亦非被保險人
D 兩者皆是保險人及非保險人

075 答 D

代理法:

A 只適用於保險中介人
B 適用於保險代理人而不是保險經紀
C 適用於保險經紀而不是保險代理人
D 適用的範圍比應用於保險為廣泛

076 答 C

轉承責任是指：

A 一種攤分的責任
B 一種刑事法律的責任
C 因基於一種與他人的關係對他人的行為責任
D 代理人對委託人的行為負上責任

077 答 A

根據代理法：

A 保險代理人及保險經紀兩者都屬於「代理人」
B 保險代理人及保險經紀兩者都不屬於「代理人」
C 保險代理人屬於「代理人」，但保險經紀則不是
D 保險經紀屬於「代理人」，但保險代理人則不是

078 答 D

有關於本港的保險中介人：

A 根據定義，所有銀行都是保險中介人
B 它只包括保險代理人及其僱員
C 它包括保險公司及其僱員
D 它包括保險經紀和保險代理人

2.2.1 定義 3 題

079 答 C

要構成代理關係，下面哪項必須存在？

A 該關係受代理合約所支配
B 訂約的行為能力
C 該關係必須通過法律認可的方式產生
D 代價

080 答 B

保險代理人在安排一份保險時，為保險人行事，當中涉及兩份合約。其中一份存 在於保險代理人與保險人之間，另一份則存在於：

A 保險代理人與第三者之間
B 保險人與保單持有人之間
C 保險代理人與保單持有人之間
D 保險人與保險經紀之間

081 答 A

一名母親指使其小孩到一家雜貨店購買雞蛋，意味著:

A 商店與該名母親之間訂立了一份銷售合約
B 小孩與該名母親之間訂立了一份銷售合約
C 小孩負上轉承責任
D 代理法約束著小孩的行為

2.2.2 代理關係如何產生 7 題

082 答 C

追認是指：

A 代理人確認委託人
B 委託人確認代理人
C 委託人確認某代理的「過去」行動
D 委託人無須為代理人的行為負責任，除非代理人作出追認

083 答 A

以下哪項是追認的正確描述？

A 作出追溯性的授權批准一些事前沒有授權的行為
B 給予代理的一項明確的授權
C 出於緊急情況的授權行為
D 根據經蓋章的合約給予的權限

084 答 C

雖然在行動時並未獲授權，但只要委託人事後確認該行動，就如同給予一種追溯 性的授權。此種情況下產生之代理關係稱為：

A 通過協議
B 明示協議
C 追認
D 隱含授權

085 答 A

由委託人追認而確認的代理關係是指：

A 委託人已有效地「追溯」他當時代理人的動作的批准
B 在代理人行動前委託人已經表明不授權
C 代理人曾在緊急情況下替委託人辦事
D 代理人進行類似過去曾被批准的未授權行動

086 答 A

代理關係的產生必須存在以下哪項條件?

A 該關係可以是通過代理協議產生的
B 訂約行為能力
C 該關係必須得到法律認可的關係
D 代價

087 答 C

代理的追認是指？

A 代理人追認某次行動
B 代理人確認委託人
C 委託人追認代理人行動
D 委託人無須為代理負法律責任，除非代理作出追認

088 答 B

代理關係可以透過以下哪些途徑產生?
i. 明示協議
ii. 隱含協議
iii. 追認
iv. 代理人出錯

A i,ii
B i,ii,iii
C iii,iv
D 以上皆是

2.2.3 代理人的權限 25 題

089 答 C

如果需要或出於人道或其他合理的原因，某人代理另一人行事的開支，即使沒有 獲授權，此人也可以被認為是他的代理人，這種代理關係的成立是基於以下那項 ？

A 實際權限
B 表面權限
C 必要權限
D 不容反悔

090 答 B

第三者根據一名（假定）委託人的行為，覺得一名（假定）代理人為委託人的代 理（其實並沒有授權），這類代理關係稱為：

A 明示代理
B 不容反悔代理
C 必要代理
D 追索代理

091 答 D

以下哪項是對「表面授權」的正確描述?

A 這個不可能的
B 法律上是不容許的
C 以口頭或書面形式作出授權
D 委託人以行為表明同意代理人已獲授權

092 答 C

「明示權限」的中的明示是指：

A 與明示合約條款中的「明示」的意思相同
B 於迫切或危急情況發生後必要的授權
C 委託人對代理人已作出具體的指示
D 委託人對代理人的指示總是書面的

093 答 C

明示實際權限是代表：

A 得到書面的授權
B 僅得到一份書面的授權
C 可以是書面或口頭的授權
D 口頭以外的方式授權

094 答 B

有一日某人在街上發現了一條昂貴的純種狗，他很努力地尋找失主。幾天後，他 尋找到失主，他在照顧這狗隻期間的狗糧費用、獸醫費用，涉及相當數量的金錢 ，他爭辯有權向失主取回這些相關費用。因為他在照顧狗隻期間可被稱為:

A 追認代理人
B 必要代理人
C 明示代理人
D 不容反悔代理人

095 答 C

如果出於人道或其他合理的原因，某人承擔並支付代理另一人行事的開支，則即 使他人沒有在產生開支期間或之後授權，此人也可以被認為是他的代理人，這種 代理關係的成立是基於：

A 明示權限
B 不容反悔
C 必要權限
D 追認

096 答 C

有時，一個人替另一個人繳了款或辦了其他事，雖然事前未得到委託人的准許， 如果作的事是合理及必要時，那付款/作事的人可能有的技術上權限：

A 一個明示代理人
B 不容反悔的代理人
C 必要的代理人
D 依據表面權限

097 答 A

某人在某時為他人的最佳利益而行事，雖然他事前並沒有獲得授權，但在法律上 卻持有這種權限·並被視為

A 必要代理人
B 緊急情況下代理人
C 具有追溯性授權的代理人
D 自動獲授權的代理人

098 答 C

在沒有獲授權的情況下，為另一方作了某些事情，而該行為是基於合理及必要， 在此情況下，這人便成為了：

A 不容反悔代理人
B 明示權限代理人
C 必要代理人
D 實際權限代理人

099 答 B

表面權限意味著:

A 授權不存在，而且代理人的行為會對委託人並沒有約束力
B 基於過去的交易，代理人的行為會對委託人產生約束力
C 權限是透過委託人表明同意而產生的，並可能會對委託人產生約束力
D 在緊急的情況下持有必要權限為委託人採取行動，並成為必要代理人

100 答 D

必要代理人是指一名代理人：

A 替未成年人士行事(未滿18歲兒童)
B 一位按明確的指示行事的人
C 委託人事後確認該行動
D 當該名代理人於無可非議情況下代表委託人

101 答 C

以下哪個是表面權限的正確描述：

A 明示權限
B 沒有實際權限
C 是局限於委託人與第三者之間的關係
D 實際權限

102 答 B

若保險人根據被保險人的行為，合理地判斷一位（其實沒有被授權的）事務律師 具備授權來替被保險人行事，那麼根據以下哪項原則，被保險人受該事務律師的 行為所約束？

A 明示權限
B 不容反悔的代理權
C 追認代理
D 必要權限

103 答 D

如果有人允許他人表示另一人是他的代理人，而他不能否定該代理人的權限。這 代理權法則稱為:

A 實際權限
B 必要權限
C 表面權限
D 不容反悔的代理權

104 答 D

不容反悔的代理權是來自:

A 明示權限
B 法定條文
C 事後對代理人的行為所作的明確指示
D 據稱的委託人的行為

105 答 B

代理人的權限包括：
i. 實際權限
ii. 表面權限
iii. 非表面權限
iv. 必要權限

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C ii, iii, iv
D i, ii, iii, iv

106 答 A

委託人明示或隱含地向代理人表明同意代理人代表委託人或替其行事，是屬於下 列哪項代理人的權限:

A 實際權限
B 表面權限
C 必要權限
D 不容反悔的代理權

107 答 C

保險人賦予「明示權限」給代理人，以下哪項有關的描述是正確？

A 由被保險人而非保險人選出代理人
B 代理人的所有資料必須顯示於保單內
C 代表委託人替其行事
D 代理人須於指定時間內完成所有商議工作

108 答 D

以下哪項是指「明示權限」?

A 以口頭以外的形式發出
B 必須以書面的合約形式發出
C 以合約蓋章形式
D 明確說明代理人的責任

109 答 D

「必要代理人」指一名代理人，他：

A 替一名未成年人士行事(未滿18歲)
B 已經獲得明示(口頭或書面)指令
C 事後被有關委托人追認為代理人
D 因當時情況所需而無可非議地替另一人行事

110 答 C

「明示權限」的明示是指：

A 與明示合約條款中的「明示」的意思相同
B 於迫切或危急情況發生後必要的授權
C 委託人已明確地指示代理人
D 委託人對代理人的指示必須是書面的

111 答 D

明示權限是：

A 由委託人迅速地給予的
B 談判經蓋章的合約的授權
C 祇可談判書面的合約的授權
D 委託人明確地以口頭或書面形式賦予的授權

112 答 D

必要權限可能在以下哪種情況產生？

A 由委託人的明示權限而產生
B 如果委託人以追溯形式確認對代理人的授權
C 由一位假定委託人的行為而產生
D 如果代理人在緊急情況下必須代表委託人行事

113 答 D

就表面權限而言，權限問題與代理關係是有所相關及分別，以下哪 些或哪項是正確的?

A 局限在委託人與第三者之間的關係
B 代理人的權限是委託人對第三者表明同意產生的
C 在無授權情況之下，而幫助委託人訂立合約時，會令委託人受代 理人行為約束
D 以上各項皆是

2.2.4 代理人對委託人的責任 5 題

114 答 B

以下那項代理人對委託人的責任的描述是不正確的：

A 遵從委託人的合法指示
B 只向委託人介紹有利可圖的生意
C 不能下放權力，除非獲得明示授權
D 要有適當的謹慎及技巧

115 答 B

有關代理人必須對委託人所收取金錢進行「報帳」，意思是:

A 只能間中提供回佣
B 代理人對代表委託人所收取的金錢或其他物件報帳，必須確定保存足夠的記錄以反映其代理業務的狀況
C 代理人必須書面紀錄與委託人的認真溝通
D 代理人以委託人的名義收取的所有的物品必須在3天之內交回委託人

116 答 B

一名代理人在下列哪種情況，可以把他的權限及責任下放給一位分代理人？

A 任何時候，只要他願意便可
B 只當他具備這方面的權限
C 只要他認為合理才可
D 他可以這樣做，並有權從委託人收取雙份佣金

117 答 A

如果一名代理人在履行職責時沒具有「應有的謹慎及技巧」，而最 後令委託人蒙受損失，該名委託人：

A 擁有向該名代理人要求賠償的權利
B 沒有向該名代理人要求賠償的權利
C 只有在構成欺騙行為時才可向該名代理人要求賠償
D 只能追索該名代理人所引致損失的50%,因為均衡才是公平

118 答 C

以下哪項不屬於代理人對委託人的責任？

A 遵從指示
B 親自執行
C 所有帳目必須以電腦形式記錄
D 必須保存與代理業務有關的足夠紀錄

2.2.5 委託人對代理人的責任 5 題

119 答 C

代理人代表委託人行事時招致的費用，委託人應:

A 只支付與交通有關的費用
B 只支付委託人事前同意的費用
C 向代理人報銷行事時適當及合理地招致的費用及開支
D 只支付在符合代理協定條件下的費用

120 答 A

除非代理人協議另有訂明，否則委託人必須替代理人支付以下哪類開支？

A 代理人替委託人所引致的所有合理開支
B 代理人之行政開支
C 代理人之任何種類開支
D 開支以代理人替委託人收回款項的50%為上限

121 答 D

有關向代理人支付的報酬及開支，以下哪一項或哪些是正確的?

A 需按照之前的協定支付佣金
B 如無任何協議，應支付合理的金額
C 受託人必須於指定或合理期內支付
D 以上所有各項皆是

122 答 D

有關向代理人支付的開支，以下哪一項或哪些是正確的？

A 按照之前的協定支付佣金
B 確保按照市場規定支付報酬
C 按照協定支付正當地招致的開支
D A 和 C 都正確

123 答 D

以下哪項不是委託人對代理人的責任:

A 給予代理人協定的報酬
B 給予代理人協定的正當的開支
C 給予代理人合理的報酬
D 保證代理人的報酬會因價格不同而有所調整

2.2.6 終止代理關係 17 題

124 答 A

如果代理協議在生效六個月後變成非法，以下哪項有關該協議的描述是正確的?

A 即時終止
B 必須待至期限終結
C 其中一方提出便可終結
D 雙方同意便可終結

125 答 C

如果一項代理協議年期為一年，該年期屆滿時協議便：

A 必須繼續，因為代理人覺得需要
B 必須繼續，因為委託人覺得需要
C 便告終止，除非雙方另作安排
D 自動繼續，除非雙方另作安排

126 答 B

以下哪項或哪些關於一份法律開支保險合約是不正確的？

A 不是所有協議都具有法律效力
B 必須是經蓋章的
C 是一份可強制執行的協議
D 嚴格來說，合約是無形的

127 答 B

下列哪種情況下，代理人可以撤銷協議？

A 這未被明文禁止
B 包含一項取消條文
C 委託人沒有在合理時間內支付報酬
D 委託人已經精神錯亂

128 答 C

若委託人對其代理人作出違反責任的行為，下列哪項情況被視為正確?

A 此乃屬於刑事罪行
B 在法律上，代理人沒有追討權
C 代理人可以運用其法律權利向委託人採取行動
D 所有經此代理人而辦理的保單變為失效

129 答 A

以下哪一方或多方精神錯亂可構成終止保險代理合約理由:

A 委託人(自然人)
B (法團)代理人的董事
C 保險公司的常務董事
D 以上任何一方

130 答 C

以下哪項或哪些有關由於精神錯亂而導致代理人關係的終止的描述是正確的？

A 只有代理人可終止而不能是委托人
B 只有委托人一方可終止而不能是代理人
C 代理人和委托人（自然人）均可終止
D 代理人和委托人均沒有權力終止

131 答 B

在給予通知及/或代價補償的合約條文下，協議可在何時撤銷?

A 在協議生效時間前
B 在協議生效時間內
C 在協議生效的頭七天內取消
D 協議在任何時間都不能取消

132 答 B

代理人可於下列哪種情況終止合約？

A 委託人已達退休年齡
B 委託人實在地違反了合約
C 委託人成立有限公司
D 以上各項都符合

133 答 B

代理人可於下列哪种情況終止合約？

A 委託人已達退休年齡
B 委託人實在地違反了合約
C 委託人成立有限公司
D 以上各項都符合

134 答 A

假如一方為法人團體的公司，它一旦清盤，協議將會：

A 立即終止
B 自動傳予清盤人購買
C 自動傳予董事局購買
D 自動傳予股東購買

135 答 C

於合約條款中，哪方可在協議有效期間內撤銷協議?

A 委託人，不是代理人
B 代理人，不是委託人
C 委託人或代理人
D 不是委託人；也不是代理人

136 答 C

需要甚麼規定才能延續一份為期一年的協議?

A 只需委託人同意便可
B 只需代理人同意便可
C 需在委託人及代理人雙方同意下才可延續
D 自動延續

137 答 A

以下哪一項是代理人精神錯亂的處理方法？

A 可以終止合約
B 由代理人的最近親代替成為代理
C 維持代理合約直至代理人康復
D 確保繼續支付佣金給代理人

138 答 A

雙方終止代理關係：

A 是絕對可以
B 除非合約上附帶有關條例，否則不可以
C 需對保險代理作出金錢上的賠償
D 足以令與第三者所定立的現存合約無效

139 答 B

以下哪一個原因不足以令代理關係終止?

A 雙方同意
B 大額索償
C 其中一方辭世
D 違反協議

140 答 A

下列哪項或哪些屬於保險代理協議终止的途徑?

A 撤銷
B 衝突或沒有達成協議
C 不忠誠
D 以上所有各項

CH 03

保險原則

考試比重 30% ｜ 35 個小節 ｜ 本章練習 304 題 ｜ 音頻 20:59

第一部分 · 學習

這是全份卷的重心：**30%**，六個原則。**可保權益**決定你能不能買；**最高誠信**決定合約會不會被推翻；**近因**決定賠不賠；**彌償、分擔、代位**決定賠多少、誰來賠、賠完之後錢歸誰。六個原則其實是一條鏈。

本章三個必拿分

1. 六原則的**適用範圍不同**：可保權益（全部險種，但時點不同）· 最高誠信（全部）· 近因（全部）· 彌償 / 分擔 / 代位（**只適用於彌償保險**，壽險及人身意外險不適用）。
2. 「**壽險看起保、水險看損失**」——可保權益何時需要。
3. 四個賠款概念要會算：**比例分攤、免賠額、起賠額、保單限額**。

3.1 可保權益（Insurable Interest）

3.1.1 定義與必要條件

定義：某人對某項保險標的（subject matter）**在法律上被認可的一種關係**，這種關係賦予他對該標的購買保險的權利。既然關係必須合法，**盜賊無權就贓物投保**。

三個必要條件（教材原文）：① 先有可被保的**人身、財產、法律責任或法律權利**；② 該人身等必須是該保險的**標的**；③ 投保人與標的之間有**法律認可的關係**，以致事故發生時投保人**可能蒙受財務損失**。

> **易錯點：**「單有財務關係不足以產生可保權益」。債權人對債務人的**生命**有可保權益，但**不能**就債務人的**財產**投保，除非該財產已按揭給他。

3.1.4 如何產生（四類）

類別	誰有可保權益
人身保險	對自己的生命、肢體；對**配偶**的生命；對**未滿 18 歲子女**或受其監護而未滿 18 歲者的生命（監護人關係）。此類保單**不會**因受保人年滿 18 歲而失效。
財產保險	絕對擁有人；遺囑執行人、遺產管理人、信託人、承按人（權利次於絕對擁有權，但可為遺產 / 信託財產 / 按揭財產投保）；**受託保管人**可就所保管貨品投保。
責任保險	對自身作為或不作為的**直接責任 / 首要責任**；亦可為**轉承責任**投保（僱主為僱員疏忽導致對公眾的法律責任投保）。
其他合法權利	合法權利可能受侵犯、或未來收入可能喪失者。例如**房東**可就火災後**租金損失**投保。

代理人的特別規定：獲授權替委託人投保的代理人，擁有**與委託人相同且程度一致**的可保權益。即使保單寫明被保險人是物業管理公司而非業主，只要它是依授權購買，**不會**因缺可保權益而無效。

3.1.5　何時需要（一句口訣：壽看起保、水看損失）

- **人壽保險**：只須在**保單起保時**存在。夫妻離婚後丈夫身故，前妻雖已無可保權益，**仍可**索取死亡利益。
- **水險**：只須在**損失時**存在。
- 其他**彌償保險**：大概沿用上述水險法則。

3.1.6　轉讓（Assignment）—— 兩種轉讓，效果完全不同

項目	轉讓保險合約	轉讓收取保險金的權利
賠給誰的損失	承讓人的損失	仍為**轉讓人**的損失（只是由承讓人起訴索賠）
可保權益要求	轉讓人與承讓人**雙方**於轉讓時均須有可保權益	承讓人**不必**有可保權益（可構成饋贈）
須否保險人同意	視險種而定；**壽險單**與**海上貨物保險單**可不經同意轉讓	**無需**同意
責任是否轉移	兩者均**不**轉移責任；責任轉移須保險人同意	

> **案例 1｜離婚後的前妻**
>
> 黃太在婚姻期間為丈夫投保終身壽險，五年後兩人離婚。再過三年丈夫身故，黃太索償，保險人發現她於身故時已非妻子。
>
> ---
>
> **分析**：壽險的可保權益**只須在起保時存在**。起保時她是妻子，權益成立；日後失去權益**不影響**索償資格。保險人**須賠**。
> **反向題**：若換成「水險」，貨物在投保時尚未屬於被保險人，但**損失時**已取得所有權 → **可賠**。

3.2　最高誠信（Utmost Good Faith）

3.2.1–3.2.2　一般誠信 vs 最高誠信

一般誠信（大部分商業合約）：各方須誠實，所提供的資訊須**實質上真實**，但**沒有責任**主動確保對方取得一切重要資訊。（上了巴士才發現沒座位，不能因此推翻合約。）

最高誠信（保險）：不論對方有否要求，各方必須**主動披露所有重要資料**。即使投保書沒問，火險投保人仍須披露過往損失紀錄。

> **保證（Warranty）的陷阱**：保險人有時要求投保人聲明「所有披露資料**完全**真實」。此時 31 歲報 30 歲，雖然在最高誠信原則下「不太可能重要」，但技術上**已違反保證**。

3.2.3　重要事實（Material Facts）

法定定義：「在訂定保費或決定是否承擔風險方面，會影響**一名審慎的保險人**的判斷的任何情況。」注意比較對象是**審慎的保險人**，不是特定的保險人、特定的被保險人或「合理的被保險人」。按影響的決定類型，分三類：只影響**接受 / 拒受**（如不能動手術的惡性腦腫瘤）、只影響**保費**（如受保人是推銷員）、**兩者皆影響**（如糖尿病）。

無須披露的三類事實（必背）

- ① **常識範圍**內的事實（氫氣會爆炸）；
- ② 保險人**已知或當作已知**的事實（索馬里的海盜問題）；
- ③ **減低風險**狀況的事實（辦公室已裝自動灑水系統——隱瞞它不構成違反，因為它顯示風險**較低**）。

3.2.4　何時須披露

- **訂約時**：須披露。合約訂立**後**才得知的重要事實，**不必**披露（普通法）。
- **保單條款另有要求**：部分非人壽保單要求保險期內風險變更（如轉職）亦須披露。
- **續保時**：須再次履行。（**人壽保險例外**——不必於週年日再履行。）
- **更改合約時**：就該更改事項須披露（如火險加保盜竊，須披露處所保安與被盜紀錄）。

3.2.5–3.2.6　四類違反與三種補救

四類（形式 × 意圖）

形式：**失實陳述**（提供虛假資料）/ **不披露**（沒有披露重要資料）
意圖：**欺詐性 / 非欺詐性**（無意或疏忽）
→ 交叉得出：欺詐性失實陳述、非欺詐性失實陳述、欺詐性不披露、非欺詐性不披露。

三種補救

① 在**合理時間內自始推翻**整個合約（保費與已付賠款一般可退回，**但欺詐性違反除外**）；
② 若屬**欺詐性或疏忽性失實陳述**，可額外提出侵權訴訟索償；
③ 可選擇**不予追究**（waive），合約具追溯效力地繼續有效。

> **鐵律：**保險人**不能**只撤銷一部分——例如拒絕某項索償、把保單其餘部分視為有效、並保留保費。**只撤銷合約的一部分不是可執行的補救。**

案例 2 | 沒說出來的灑水系統

何先生投保商業火險，投保書沒問、他也沒提：辦公室已裝自動灑水系統。其後火災，保險人指他違反最高誠信。

分析：不成立。灑水系統屬**減低風險**的事實，雖與保費釐定相關，但隱瞞它**不構成**違反最高誠信。
反向陷阱：若他隱瞞的是「三個月前同一單位曾發生火警」，則屬**提高風險**的重要事實，足以讓保險人自始推翻合約。

3.3　近因（Proximate Cause）

定義：損失的**有效或主導成因**。為甚麼要找近因？因為一項損失可能由多個成因合力造成，而**不是每個成因都受保**，索償時必須抽出主導的那一個。

3.3.2　三類危險（判賠的基礎）

類別	含義	例子
受保危險	保單承保的危險	火險單的**火災**；水險單的**擱淺**
除外危險	本應受保，但被除外責任條款豁免	火險單的**戰爭**
不保危險	既非受保，亦非除外	標準火險單的**下雨**、**盜竊**

關鍵分別：「除外」與「不保」的差別在於**是否被條款明文剔除**。若損失由**受保危險直接引發的不保危險**造成 → **可賠**（火災引起的水浸）；若**受保危險由不保危險直接引致** → 該受保危險造成的損失**仍可賠**（不小心行為引起的火災）。但**除外危險**一旦是近因，索償一般失敗。

3.3.3–3.3.4　應用法則與保單的改寫

- 必須涉及**受保危險**，否則不賠。
- **單一成因**：受保→賠；不保或除外→不賠。
- **多於一個成因**：視乎是**一連串**發生還是**同時**發生，引用不同法則。
- 首個或最後的成因**不一定**是近因；可以有**多於一個**近因（僱員不誠實 + 主任疏忽保管鎖匙，共同構成盜竊的近因）。
- 近因**毋須在所保處所發生**（撲滅上層單位火災的水損壞下層單位，下層可獲賠）。
- 近因**並非受保危險**，**不一定**表示不賠——見下方「一連串事故」案例。

保單措詞能改寫近因法則：「由…引致的」、「由…直接引致的」、「由…主要地引致的」三者**意思相同**，都套用近因法則；但「**直接或間接地**」是另一回事——它把**分擔遠因**也拉進除外範圍。經典案例：軍官保單除外「由戰爭引起的直接或間接損害」，他在戰時執勤、於漆黑中沿路軌行走被火車撞死，戰爭只是「間接」原因，保險人**仍無須**給付。

案例 3 | 四個貨櫃、四份保單、一條因果鏈

四個貨櫃由四份海上貨物保單分別承保，各保一種危險：① 只保碰撞、② 只保火災、③ 只保爆炸、④ 只保入水。航行中因**船長疏忽**，船與另一船碰撞 → 引發火災 → 引發爆炸 → 船殼出現漏縫 → 海水入艙 → 貨物全損。

分析：受損的近因是**疏忽**，而疏忽在四份保單中都是**不保危險**。但法院看的是**事故之間的相連關係**：疏忽自然引致碰撞，碰撞自然引致火災，火災自然引致爆炸，爆炸自然引致入水，中間**沒有被其他事故干擾**。因此對每份保單而言，水損都視為**它那唯一的受保危險所引致的結果——四份保單都要賠**。
相反結論：若近因是**除外危險**，則全部不賠。

3.4　彌償（Indemnity）

定義：對損失作出**既不多也不少的精確財務補償**。核心邏輯是「人不應從損失中牟利」。

不適用於：人壽保險、人身意外保險（無法精確量度一條手指值多少錢）。此類保單稱為「**提供利益**」的保單（benefit policies），只按訂明數額支付。**注意例外：**人身意外及旅遊保單中的**醫療費用保險**屬**彌償保險**（除非保單另有訂明）。

3.4.4–3.4.6　四種賠付方式、損餘、委付

四種方式：現金支付、修理、更換、恢復原狀（Reinstatement = 使財物回復受損前一刻的狀況）。水險與非財產險保單對此沉默，故保險人**有義務以現金**結清有效索償。

損餘（Salvage）：受損後的剩餘部分。若仍有經濟價值，須在彌償時計入，通常二擇一：① 在賠款中**扣除損餘價值**，損餘歸被保險人；② **全額賠付**，損餘歸保險人處理。

委付（Abandonment）：交出保險標的以索取**全損**賠償，主要見於水險。特點是標的（或殘餘部分）須**完全移交**給保險人，使保險人可從中獲益——這一點對「代位」很重要。其他財產保單通常明文**不容許**委付。

3.4.7　限制彌償的四個條文（必會算）

條文	規則	算例
比例分攤 Average	保險人預期按**全額價值**投保。不足額投保時，賠款按**保額 ÷ 損失時實際價值**的比例遞減。	實際價值 400 萬，保額 100 萬 → 受保程度 25%。損失 80 萬 → 賠 **20 萬**。
免賠額 Excess / Deductible	低於指定金額的損失不賠；該金額**每宗索償扣除**。	免賠額 4,000；修理費 14,000 → 賠 **10,000**。修理費 3,000 → **不賠**。
起賠額 Franchise	損失**達到或超過**起賠額，即**全數**賠償（與免賠額的分別就在這裡）。	保額 500 萬、起賠額 5%（= 25 萬）：修理 10 萬 → 不賠；修理 100 萬 → **全賠 100 萬**。
保單限額 Limits	保額是保險人最高責任；另有**單一物件限額**（家居保單常見）、**部分限額**（旅遊保單各保障部分各有上限）。	未就珠寶訂獨立保額 → 賠償以「單一物件限額」為上限。

最易混淆的一組：免賠額 vs 起賠額。免賠額＝「先扣掉這筆」（14,000−4,000＝10,000）；起賠額＝「過了門檻就全賠」（100 萬全數賠，不是 100 萬−25 萬）。

3.4.8　提供「超額彌償」的條文（賠得比損失多）

- **重置保險**（Reinstatement insurance）：火險、商業全險常見，賠款**不扣減**損耗與折舊。
- **「以新代舊」**（New for Old）：同樣不扣折舊，多用於家居風險單、船體保險。
- **約定價值保單**（Agreed value / Valued policy）：保額由專家估值並雙方同意，適用於藝術品、珠寶。非水險中，**全損**時支付該保額而不看實際價值；**部分損失**時只賠實際損失金額，約定價值不適用。
- **水險**：船體與海上貨物保單幾乎一律以定值方式承保，全損與部分損失**均**以約定價值視為損失時的實質價值。

案例 4｜三張保單，三種算法

① 工廠實際價值 800 萬，只投保 200 萬，火災損失 160 萬。② 汽車保單免賠額 5,000，修理費 18,000。③ 住院保單有「兩天起賠」條文，受保人住院一天 / 五天。

分析：
① 比例分攤：保額 200 萬 ÷ 實際價值 800 萬＝25%，賠 160 萬 × 25%＝**40 萬**。保險中介人的重要任務，就是確保客戶**足額投保**，否則事故時要吃這個懲罰。
② 免賠額：18,000 − 5,000＝**13,000**。
③ 起賠（期限）：住一天 → **不賠**；住五天 → 賠**整段五天**的醫療費用（不是只賠後三天）。

3.5　分擔（Contribution）

情境：重複保險——兩份或以上保單保了**相同或部分相同的權益**，而保額總和**超過**法律容許的彌償程度。原則是：被保險人**不能**就同一損失獲雙倍賠償；先賠的保險人有權要求其他保險人按比率分擔。

3.5.3　五個適用條件（缺一不可）

1. 每張保單都提供**彌償**（而非利益）保障；
2. 每張保單都承保**受影響的權益**；
3. 每張保單都承保**引致損失的那個危險**；
4. 每張保單都承保**受影響的保險標的**；
5. 每張保單都**對該損失負賠償責任**（不受除外或免分擔條款影響）。

案例 5｜同一批貨、兩張火險單，為甚麼不分擔

商人在公眾倉庫寄存貨物，自行買了火險；倉庫營運人亦就同一批貨物買了火險。火災後雙方各自索償。

分析：兩人都**有**可保權益（商人為物主權益，營運人為受託保管人權益），故兩張保單都須賠。但**不產生分擔**——因為兩張保單保的是**不相同的權益**，不符合條件②。至於商人「雙重獲償」的問題，由**代位**解決：商人的保險人賠付後，可以**商人的名義**向營運人追討他從另一保險人取得的彌償。

比率之數（rateable proportion）：各保險人最終分擔的份額，總和等於 100%。**保單可改寫分擔：① 比率之數條款**——把責任限於自己的比率份額，被保險人不能再靠單一保險人獲全額賠償；② **免分擔條款**——損失只由其他（更具

體的）保單賠；③ **部分分擔條款**——如火險單的「海上條款」，水險與火險潛在分擔時火險不分擔（除超逾水險賠償的部分）。

> **壽險不分擔：**買了兩份或以上獨立人壽保單，身故時**每份全額賠付**，因為壽險不適用彌償，故不適用分擔。

3.6　代位（Subrogation）

定義：為自身利益，對第三者行使由另一人管有的權利或補救。作用是**確保被保險人不就同一損失取得兩次賠償**，維護彌償原則。普通法下，保險人**須以被保險人的名義**行使代位。

3.6.2　四種產生途徑

侵權法（第三者疏忽）· **合約**（如業主對租戶的租務合約權利）· **法規**（《僱員補償條例》下僱主的代位權）· **損餘**（保險人對剩餘部分的權利）。

3.6.3–3.6.4　限制與收益分配

- 只在**彌償出現時**才產生。壽險賠付不屬彌償，故**無代位權**。
- 普通法下須**先賠付**才取得代位權；非水險保單通常訂明「未賠付亦可行使」以消除此限制。
- 代位所得**不能多於**已付的彌償金額；若有餘額，歸被保險人（古董丟失後尋回並升值的情形）。**例外：**若已**委付**，財產上一切權利（包括從中牟利）歸保險人。
- 若保險人的賠償受免賠額、責任限額或比例分攤限制而未達足額彌償，被保險人可按相應比例**分享代位收益**。

> **案例 6 | 代位收益怎麼分**
>
> 陳先生的責任保險有 1 萬元免賠額，保險人賠了 4 萬元。其後成功向疏忽的第三者追回 **(a) 2 萬元 / (b) 4.5 萬元**。
>
> ---
>
> **分析：**(a) 2 萬 < 4 萬 → **全數歸保險人**。(b) 4.5 萬 → 保險人保留 **4 萬**，餘下 **5,000** 歸被保險人（補回部分自負的免賠額）。
> **原理：**被保險人自負了 1 萬，故有權先從追討所得中填補自己的缺口。

本章速記

鏈條記憶：有無權益（3.1）→ 有無如實披露（3.2）→ 近因是否受保（3.3）→ 賠多少（3.4）→ 誰分擔（3.5）→ 賠完錢歸誰（3.6）。

只適用於彌償保險的三個：彌償、分擔、代位。**壽險與人身意外險全部不適用。**

答題反射：「悲傷」→ 不可保；「灑水系統」→ 免披露；「戰爭」→ 除外；「直接或間接」→ 連遠因也除外；「不足額投保」→ 比例分攤；「過了門檻全賠」→ 起賠額；「同一權益」→ 才有分擔。

第二部分 · 練習

共 304 題 · 尚未作答

3.1 可保權益 8 題

001 答 C

以下哪項是對可保權益的不正確陳述?

A 適用於所有類型保險
B 通常形容與保險標的有財務上的關係
C 如保單持有人作為保險標的之人壽保險時，並不適用
D 與保險標的的關係必須為法律上可認可的

002 答 C

以下哪項不是可保權益的先決條件?

A 對保險標的一種法律認可關係
B 保險標的是屬於可受保的
C 保險標的是屬於法律責任，財產或法律權利
D 物件必須是保險的標的

003 答 B

以下哪項不符合可保權益所要求的條件：

A 有可受保的東西
B 有關保險標的必須是有形的
C 該東西為有關保險的標的
D 對保險標的必須是一種法律認可的關係

004 答 B

就標的物的法律認可關係，給予某人購買保險的權利，這是

A 最高誠信
B 可保權益
C 彌償
D 代位

005 答 A

彌償及可保權益這兩項保險原則:

A 在財務利益方面存在著密切關聯
B 完全沒有共通之處
C 各自有完全相反的用意
D 尋求確立損失的有效原因

006 答 B

就一項保險的標的，於法律上擁有權利，這是

A 最高誠信
B 可保權益
C 轉讓權益
D 以上各項皆不是

007 答 B

於一般保險中，理賠時不需考慮下列哪項?

A 分擔
B 計算未償還的保單貸款
C 代位
D 比例分攤

008 答 C

以下哪項不是可保權益必須符合條件?

A 必須先有可被保的
B 必須是該保險的標的
C 就財產保險而言，投保人必須所屬國家的公民
D 投保人與保險標的之間必須存在法律認可的關係

3.1.1 定義 3 題

009 答 B

一種作為保險標的，屬於可以受保的事物，是屬於產生下列哪項原則的準則?

A 彌償
B 可保權益
C 代位
D 最高誠信的原則

010 答 B

就標的的法律認可關係，給予某人購買保險的權利，這是:

A 最高誠信
B 可保權益
C 彌償
D 代位

011 答 C

一種賦予某人可為自己的財務產品，購買保險的是?

A 代位
B 分擔
C 可保權益
D 彌償

3.1.2 可保權益的重要性 6 題

012 答 C

以下哪項對可保權益的描述是不正確?

A 必須先有可被保的
B 必須是該保險的標的
C 如對該保單的保單所有人生命購買保險是無須擁有
D 投保人與保險標的之間存在被法律認可的關係

013 答 D

下列哪項有關缺乏可保權益的保險的陳述是不正確的?

A 該項保險屬於可使無效
B 涉及保費是否退還等的法律問題
C 所有損失不獲賠償
D 該份保險合約從索償產生時被視為無效

014 答 D

以下哪項有關沒有可保權益的說明是正確?

A 該份保險屬於無效
B 在任何情況下，不能退回已繳的保費
C 一般情況下，在不知道保險無效的情況下繼續支付的保費是可退回的
D A 和 C 都正確

015 答 A

沒有可保權益的情況下，以下哪項處理是不正確的?

A 已繳交的保費一定不獲退還
B 保單合約無效
C 有關損失不獲賠償
D 在不知悉無效情況下支付的保費可獲退回

016 答 D

以下哪項有關沒有可保權益的說明正確?

A 該份保險合約從索償產生時被視為無效
B 該份保險屬可使無效
C 只有涉及沒有可保權益導致的損失時才無效
D 一般情況下，在不知道保險無效的情況下繼續支付的保費是可退回的

017 答 B

下列哪項有關沒有可保權益的保險的陳述是正確的?

A 可以宣佈該項保險從索償產生時開始無效
B 保險人不須根據該份保險合約承擔賠償責任
C 只是那些由缺乏可保權益導致的損失才不獲賠償
D 該項保險屬於可使無效

3.1.3 必要條件 15 題

018 答 C

以下哪項可保權益的陳述不正確？

A 對保險標的必須存在一種法律認可的關係
B 有可受保的東西
C 只適用於自身及自身的財物
D 該東西為有關保險標的

019 答 B

在香港，個人對下列哪項人士的生命不具有可保權益？

A 其本身
B 其未婚妻
C 其商業夥伴
D 其貸款借款人

020 答 C

以下哪項可保權益的陳述是正確？

A 盜賊可以替自己偷竊得來的賊贓物投購保險
B 可保權益只適用於人壽保險
C 某人與保險標的之間必須存在被法律認可的關係
D 以上各項皆不正確

021 答 C

可保權益除必須先有可被保的人身、財產、責任或法律權利外，某人身等必須是 該保險的標的，第二個條件是：

A 財物必須有明確的價值
B 保險標的必須是或屬於受保人的
C 投保人與保險標的必須具有法律認可的關係
D 以上各項都不是

022 答 B

一種作為投保保險標的屬於可受保的事物，是屬於產生下列哪項原則的準則?

A 彌償
B 可保權益
C 分擔
D 最高誠信的原則

023 答 C

對一架飛機的可保權益是來自：

A 該部飛機的財務價值
B 一種購買該部飛機的意欲
C 一種對該部飛機的法律認可的關係
D 交付保費的能力

024 答 A

以下其中三項擁有可保權益，那麼哪一項是沒有可保權益的?

A 使用非法抄錄電腦軟件的人(「全險」保險)
B 借入銀行按揭貸款的人(火險)
C 單位的業權人(家居保險)
D 把生命投保的被保險人的丈夫(人壽保險)

025 答 B

下列哪項或哪些例子符合可保權益所要求的條件？

A 一名盜賊希望替自己偷竊得來的財物投買保險

B 一名男子希望替自己擁有的汽車投買保險

C 一名男子為了自己的利益，希望替他那位粗心大意的朋友的手錶 投買保險

D 上述所有各項

026 答 D

以下哪項不太可能屬於可保權益的先決條件?

A 與保險標的的一種法律認可關係

B 有可保的標的

C 標的是可受保的

D 被保險人與保險標的之間的一種法律擁有權

027 答 A

以下哪項是債權人對債務人的生命購買保險，具有可保權益必須符合的必要條件？

A 財務關係一直存在

B 僅適用於抵押一直存在

C 沒有任何必要條件

D 償還債務的金額

028 答 A

在香港，每一名對下列哪項人士的生命不具有可保權益？（為個人 本身的利益購買人壽保險）

A 個人的妹夫

B 個人的配偶

C 個人的本身

D 上述各項均存在可保權益

029 答 D

在香港，下列哪項可構成可保權益(為自己的利益而購買保險)

A 自己

B 自己的配偶

C 自己精神錯亂的配偶

D 以上各項皆是

030 答 D

可保權益需要符合什麼條件？

A 需要先有可受保的人

B 有關的人和物必須為保險的標的

C 當投保事件發生時，對打算投買保險的人必須構成財務損失

D 以上各項都是

031 答 D

以下哪項可保權益的陳述不正確？

A 所有保險都必須有的

B 存在者與保險標的之間是一種財務關係

C 與保險標的之間的關係必須法律認可

D 以上各項皆不是

032 答 D

在香港，個人對下列哪項人士的生命不具有可保權益？

A 自己

B 其貸款借款人

C 自己的配偶

D 未婚夫

3.1.4 如何產生

34 題

033 答 D

以下哪項構成法律責任的可保權益? i) 自己本身的疏忽 ii) 第三者的疏忽 iii) 承擔某人的僱員的疏忽 iv) 承擔某人的代理的轉承責任

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C ii, iii, iv
D i, ii, iii, iv

034 答 B

一份恰當地安排的財產保險，於被保險的全損出現時，應可獲完全補償。這項補 償代表該名被保險人在有關保險上的權益，顯示彌補與以下哪些或哪項的原則相 連：

A 近因
B 可保權益
C 最高誠信
D 以上各項

035 答 B

以下哪項有關直接責任及轉承責任之陳述是不正確的?

A 直接責任是指由個人本身的行為的法律責任
B 直接責任是個人對別人的行為的法律責任
C 轉承責任在僱傭關係中產生
D 轉承責任是在委託人/代理人關係中產生

036 答 B

以下哪些財產可投買保險? i)從偷竊中得來之財產 ii)以持有人名義投買的財產 iii)信託人保管的財產 iv)遺囑執行人保管的財產

A i、ii、iii
B ii、iii、iv
C i、ii、iv
D 以上各項皆是

037 答 C

以下哪項構成可保權益的關係中，不屬於財產上、個人上及責任上?

A 貨主為船上貨品購買水險
B 債主為負債人購買人壽保險
C 業主為其所收租金購買租金保險
D 僱主為僱員購買僱傭保險

038 答 C

以下哪項對首要責任及轉承責任的描述是正確的？ i)首要責任是個人對他人的作為或不作為負上責任 ii)首要責任是個人本身的作為或不作為所引致的法律責任 iii)轉承責任經常在代理關係上產生 iv)轉承責任可能在僱傭關係上產生

A i, ii
B i, ii, iii
C ii, iii, iv
D i, ii, iii, iv

039 答 A

在香港，就以下哪項的生命投保的人壽保險不具備可保權益？

A 個人的母親
B 個人本身
C 個人15歲的子女
D 個人的貸款欠款人

040 答 C

以下哪項所投保的財產保險不具有可保權益?

A 破產案中破產者擁有的財產的受託人
B 遺囑執行人打算投保已去世者的建築物
C 一部數碼相機的擁有者的父親
D 承按人打算投保的按揭財產

041 答 B

以下哪項對於財產上的可保權益是並非必要的?

A 與該財產必須有法律認可關係
B 必須對該財產有擁有權
C 購買的保險必須是與該財產有關的
D 與該財產必須要有財務上的關係

042 答 B

以下哪項是在法律權利受到侵犯或當損失/開支間接產生的情況下形成，而不是 人身、財產或責任？

A 僱主為員工在工作時的意外受傷購買保險
B 酒樓經營者就禽流感爆發後產生的利潤損失購買保險
C 車主為自己對第三者所造成的損失購買保險
D 以上所有各項

043 答 A

針對香港的人壽保險，以下那項具有可保權益?

A 就自己配偶的生命投買保險
B 就自己繼父(或後父)的生命投買保險
C 就自己年屆10歲的孫女的生命投買保險
D 以上各項皆正確

044 答 D

在香港，每一名個人對下列哪項或哪些人士具有可保權益？

A 個人的本身
B 個人的配偶
C 個人十八歲以下的子女或受監護人
D 上述所有各項

045 答 D

以下哪項關係可構成可保權益關係:

A 大過18歲的子女
B 我的母親
C 法院裁定下的被監護人關係(大於18歲)
D 法定夫婦關係

046 答 D

有關責任上出現的可保權益包括：

A 自己行為的責任
B 自己的代理人行為的責任
C 自己的僱員行為的責任
D 以上各項皆是

047 答 C

以下哪項或哪些對財產可保權益的描述是正確的?

A 投保人需為財產擁有人
B 投保人需實質擁有該財產
C 投保人不一定需要是財產擁有人
D 以上所列各項皆是

048 答 A

彌償及可保權益兩個原則的關係:

A 均與財務利益有密切關係
B 兩者完全沒有共通之處
C 意向完全不同
D 尋求真正造成損失且具有影響力的原因

049 答 D

可保權益可以在合法權利受到侵犯或當損失/開支間接產生的情況下形成，以下 哪一項或哪些屬於此類?

A 酒樓經營者就供電中斷後產生的利潤損失購買保險
B 汽車意外後而需租用另一輛汽車的租金
C 酒樓經營者就禽流感爆發後產生的利潤損失購買保險
D 以上所有各項

050 答 A

符合法律認可關係的可保權益，以下哪項為非人身、財物或法律責任的可保權益？

A 為酒樓電力中斷後，營業利潤損失購買保險
B 為自己的建築物購買火險
C 債主為自己的債務購買保險
D 僱主為受僱職員的損傷購買保險

051 答 A

以下哪項可保權益的陳述正確?
i. 每人對自己的肢體都有保險利益
ii. 承按人不可以對按揭財產投保
iii. 又可稱為保險標的
iv. 保險人與被保險人之間法律認可的關係

A i
B i,ii,iii
C ii,iv
D i, ii,iv

052 答 D

可保權益的產生，可以是因本身的合法權利受到侵犯或當費用損失因受保範圍間 接引致的，以下哪項屬於該範圍?

A 房東因火災後損失租金
B 汽車意外引致另行租用其他車輛的費用
C 商鋪爆炸以引致利潤的損失
D 以上各項皆正確

053 答 C

阿倫給予他的朋友玫瑰一個他所擁有的單位免費住兩個月，請問玫瑰有權為該單 位購買保險?理由何在?

A 有，合法地佔有某單位的任何人有權以所有人的代理人的身份就該單位購買保 險
B 沒有，因為她沒有付出代價
C 有，她是以單位託管人的身份人對該單位具有權益的
D 沒有，因為她並非擁有該單位

054 答 B

以下哪項或哪幾項是符合可保權益所需要之條件：

A 一男子希望幫助他偷竊回來的財物投買保險
B 一男子希望幫助他一員工之不忠實投買保險
C 一男子因為自己的利益,希望幫助他粗心大意的朋友的手錶投買保險
D 以上各項皆是

055 答 C

於所有保險合約中，被保險人必需在投保時對標的物有可保權益，以下哪項保險 項目在索償時需要有可保權益？ i任何型式的責任保險 ii) 車險 iii)人壽保險 iv) 船上的貨物保險

A i, ii, iii
B i, iii, iv
C i, ii, iv
D i, ii, iii, iv

056 答 D

構成財產保險可保權益的是：

A 在擁有人同意下管有該項財產
B 需對保管的財產的損失負責
C 絕對擁有該項財產
D 以上各項皆是

057 答 D

構成財產保險可保權益的條件是:

A 單單管有該財產不構成可保權益
B 與保險標的之間存在法律認可的關係
C 構成可保權不一定擁有該財產
D 以上各項皆是

058 答 A

以下哪項所投保的財產保險不具備有可保權益？

A 遊艇擁有者的母親
B 承按人打算投保的按揭財產
C 遺囑執行人打算投保已去世者的建築物
D 破產案中破產者擁有的財產的受託人

059 答 D

以下哪項購買財產保險的關係中會出現可保權益？

A 手錶的受託保管人
B 遺囑執行人打算投保已逝者的建築物
C 承按人打算投保按揭保障
D 以上各項均可購成可保權益

060 答 D

以下哪三種具有可保權益屬於不是自己絕對擁有的財產？ i) 受託人(以信託形式托管財產) ii) 戶主的兒子(母親的房屋) iii) 遺產執行人(死者遺下的物業) iv) 一家銀行借錢給按揭人(按揭建築物)

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C ii, iii, iv
D i, iii, iv

061 答 A

於所有保險合約中，以下哪項保險項目在索償時需要有可保權益？
i. 責任保險
ii. 汽車保險
iii. 船上貨物保險
iv. 人壽保險

A i,ii,iii
B ii, iii, iv
C i,ii,iv
D i,iii,iv

062 答 D

以下哪項不構成法律責任的可保權益？

A 自己的疏忽
B 自己僱員的疏忽
C 自己代理人的疏忽
D 盜賊駕駛被盜人士的汽車的疏忽

063 答 C

一間育兒院要求每一位家長必須簽署一份協議書，當中訂明其孩子在育兒院內所 受之傷害，家長不得向育兒院追究。儘管如此，育兒院營運人就其所照顧的孩子 在其處所所受之傷害的潛在法律責任購買了一份責任保險。請問育兒院是否有權 購買此份保險，理由何在?

A 他不必購買此份保險，因政府註冊的育兒院不須承擔責任
B 保險無效；因大部份的責任保險將「受保處所之傷害」列為除外責任
C 保險有效；育兒院營運人需為其作為或不作為負擔其潛在的法律責任
D 保險無效；因沒有法律責任，在欠缺可保權益下不能購買保險

064 答 C

在香港，每一名人士對以下哪項人士的生命不具有可保權益？

A 個人的本身
B 個人的配偶
C 個人的兄弟及父母
D 個人十八歲以下的子女或受監護人

065 答 D

在香港，每一名人士對以下哪項或哪些人士的生命不具有可保權益(為個人本身 的利益購買人壽保險)？

A 個人的本身
B 個人的配偶
C 個人17歲的妻子
D 以上所有各項均存在可保權益

066 答 D

就可保權益的定義而言，一家物業管理公司可否就所管理的大廈投買火險？為什 麼？

A 不可以。因為物業管理公司對該大廈不存在可保利益
B 不可以。因為物業管理公司不是大廈業主
C 可以。因為物業管理公司有法律責任購買
D 可以。只要獲大廈業主的授權替委託物業購買保險，便會構成可保權益

3.1.5 何時需要 6 題

067 答 D

不同類型的保單會於不同時間需要具有可保權益，下列哪項保單會 於索償出現時需要具有可保權益?

i. 人壽保險
ii. 鐵路車輛保險
iii. 任何形式的責任保險
iv. 海上貨物保險

A i，ii
B ii，iii
C i，ii，iii
D ii，iii，iv

068 答 A

以下哪項或哪些情況出現之損失或索償，在沒有構成可保權益下，都不會形成拒 絕損失索償的理由:

A 人壽保險(被保險人為前配偶，現已離婚)
B 火險，由「前承按人」購買(欠款已於火災前清還)
C 車險(汽車於意外摧毀前已賣出)
D 以上各項

069 答 B

以下哪項保險只有在合約辦妥時(保單開始)才需要可保權益？

A 火險
B 人壽保險
C 水險
D 航空保險

070 答 B

人壽保險與其他保險一樣要求可保權益的存在，但對人壽保險而言 可保權益必須存在於:

A 只是索償出現的時候
B 只是保單開始的時候
C 只是保單可能轉讓的時候
D 保單開始及索償出現的時候

071 答 C

哪一類保險保障只需在保單開始時存在可保權益便可以:

A 汽車保險
B 家居保險
C 人壽保險
D 醫療保險

072 答 D

下列哪項是有關人壽保險的特性?
i. 被保險人在這類保險中被視為擁有期未利益
ii. 它是一種長期業務
iii. 保險人不能取消人壽保險單
iv. 可保權益只在保單開始時需要

A i · ii · iii
B i · ii · iv
C ii · iii · iv
D i · ii · iii · iv

3.1.6 轉讓 17 題

073 答 D

保單轉讓是指以相同的保險標的物，轉至另一被保險人，通常哪類險種需要保險 人的批准？

A 盜竊險
B 財產險
C 車險
D 以上各項皆是

074 答 D

保單轉讓是把附於合約的權利轉移，令另一人成為了同一保險標的的保單持有人 ，以下哪項或哪些保險類型需要得到保險人同意下轉讓?

A 僱員補償保險
B 盜竊保險
C 汽車保險
D 以上各項皆是

075 答 B

以下哪項就轉讓收取保險金的權利的權利描述是正確的?

A 轉讓收取保險金的權利必須取得保險人的同意，視乎保險合約性質
B 不論任何保險合約性質，轉讓收取保險金的權利無需取得保險人的同意
C 轉讓水險合約的收取保險金的權利，必須取得保險人的同意
D 只有A及C是正確

076 答 A

收取保險金的轉讓，意思是指：

A 必須把保單應該支付的金錢轉付予指定的第三者
B 把保單轉讓予另一保險公司
C 把保單的擁有權轉讓予他人
D 讓另一個人替代原本的被保險人

077 答 B

以下哪項有關一般誠信的描述是不正確? i.普通法上無需遵守此原則 ii.合約各方所提供的資訊必須是百分真實 iii.合約各方訂立合約時所披露的資訊，必須忠誠為之，而對於另一方沒有詢問 的事情可保持緘默 iv.合約各方必須主動披可能影響是否訂立合約的一切重要資訊

A i,ii
B i,ii,iv
C i,iii,iv
D iii,iv

078 答 B

以下哪項有關一般誠信的描述是不正確? i.合約各方所提供的資訊必須是實質上真實，而且沒有主動披露的責任 ii.合約各方所提供的資訊可以真實或虛假，不可以信賴 iii.合約各方所提供的資訊必須是百分百真實 iv.合約各方必須主動披露可能影響是否訂立合約的一切重要資訊

A i,ii,iii
B ii,iii,iv
C i,ii
D iii,iv

079 答 D

下列哪項屬於轉讓保險合約所帶來的影響？

A 承讓人會成為保單的保管人
B 承讓人會成為保單收益的受托人
C 不論轉讓人或是承保人所作的違法行為不會對承讓人構成影響
D 保險合約從此保障承讓人可能遭受的損失

080 答 B

以下哪一項有關保單轉讓的描述是正確的? i.承讓人承諾支付未來一切保費 ii.轉讓人不會把保險合約中的責任轉移到承讓人的身上 iii.承讓人承諾支付未來的保費，包括保單轉讓時未有支付的保費 iv.如將保單的責任轉移到第三者，須得到保險人的同意

A i , ii, iii
B ii,iv
C ii,iii,iv
D i,ii,iii,iv

081 答 B

以下哪一項有關保單轉讓的描述是正確的?

A 承讓人承諾支付未來的保費
B 保單轉讓人只會把在合約中的權益轉移到承讓人的身上
C 保單轉讓人只會把在合約中的的責任轉移到承讓人的身上
D 保單轉讓人在合約中的權益和責任均完全轉移到承讓人的身上

082 答 A

以下哪一項有關保單轉讓的描述是正確的?

A 轉讓人不會把保險合約中的責任轉移到承讓人的身上
B 承讓人將取得收款人的權利，而非訴訟權
C 承讓人承讓人承諾支付未來的保費
D 承讓人承諾支付未來的保費，包括保單轉讓時未有支付的保費

083 答 D

「將根據合約所需給付的金額，轉付予保單持有人以外的人。」此 句子是指:

A 代位
B 權益轉讓
C 委付
D 保單收益轉讓

084 答 B

有兩種保險合約被視為可以自由轉讓的，它們是:

A 人壽與火險
B 人壽與水險
C 水險與公眾責任
D 水險與忠實保險

085 答 D

實務上，哪兩類保險是不需要保險人同意下可以進行轉換的?

A 壽險；全險
B 海上保險；忠誠保證保險
C 海上保險；公衆責任保險
D 壽險；海上貨物保險

086 答 D

實務上，有兩類保險是不需要保險人同意下可以進行轉換的。

A 壽險；全險
B 海上保險；忠誠保證保險
C 海上保險；公衆責任保險
D 壽險；海上貨物保險

087 答 B

實際上，哪項或哪些必須在保險人的同意下轉讓？

A 人壽保險
B 財產保險
C 海上貨物保險
D 以上所有各項

088 答 A

以下哪項不屬保險合約轉讓的後果?

A 在人壽保險而言，轉讓保險合約將會承保新的受保生命
B 轉讓人在合約中的權益已完全轉移到承讓人的身上
C 在壽險中，轉讓是決不會換入一個新的受保生命
D 保險人於保險合約轉讓後停止承保轉讓人的損失

089 答 A

以下哪項對轉讓的陳述是正確的?

i. 人壽保險可以不經保險人同意自由轉讓
ii. 海上貨物保險可以不經保險人同意自由轉讓
iii. 商業「全險」保單不可以沒有保險人同意便轉讓
iv. 人壽保險不可以沒有保險人同意便轉讓

A i · ii · iii
B i · ii · iv
C i · iii · iv
D ii · iii · iv

3.2 最高誠信 1 題

090 答 C

最高誠信的責任適用於:

A 被保險人而非保險人
B 保險人而非被保險人
C 任何情況下的被保險人及保險人
D 被保險人及保險人，但只限於保單有這要求

3.2.1 一般誠信 9 題

091 答 A

有別於最高誠信，一般誠信是指由各方提供的資料必須:

A 必須大致真實
B 必須絕對真實且沒有遺漏任何重要事實
C 可以是真實或虛假，所以不應信賴
D 必須實質上真實，但沒有主動的責任披露每項事實

092 答 B

一般誠信，要求有關合約各方_____:

A 確保合約另一方取得可能影響訂立合約的一切重要資訊
B 必須誠實行事， 提供實質上真實的資訊
C 不得提供合約另一方要求披露的所有資訊
D 必須誠實行事， 提供完全真實的資訊

093 答 D

有別於最高誠信，一般誠信要求有關各方：

A 保證他們作出的每項陳述均是百分百真實
B 不論有否被問及也要披露所有重要事實
C 擔保他們沒有遺漏任何對有關合約的重要事實
D 忠誠及確保將要提供給對方的資料在實質上真實

094 答 D

以下哪項有關「一般誠信」一詞是正確的描述：

A 是常識範圍內的事實
B 不論對方是否問及有關的資料，各方必須向他方披露所有重要的資料
C 各方向他方披露的資料可以是真實或虛假，所以不可信
D 訂立合約時，本著誠實態度行事，所提供的資訊是實質上真實的，而對於另一

095 答 D

有別於最高誠信，一般誠信的意思是:

A 不論有否問及必需披露重要事實
B 所披露的必須確保百分百真實
C 所提及的需承諾及保證完全真實
D 本著誠信的態度的行事，而資訊必須是實質上真實

096 答 D

保險合約的契約各方_____:

A 必須披露所有已知的重要事實
B 無需披露所有已知的重要事實
C 確保將要提供給對方的資料在實質上真實
D 確保向合約另一方披露所有重要事實，無論保單上是否有相關的問題

097 答 B

一般誠信是：

A 資料都必須完全真實的
B 一種不說謊的消極責任
C 揭露所有重要事實
D 普通法中規定所有人壽保險都是運用

098 答 A

正面回答所有被問及的問題並保證作出的回答是真實的，這屬於:

A 一般誠信
B 最高誠信
C 內在誠信
D 合約誠信

099 答 B

一般誠信是：

A 廣泛性披露的責任
B 不說謊的消極責任
C 披露所有資料的積極責任
D 以上皆不是

3.2.2 最高誠信 6 題

100 答 D

以下哪項或哪些有關最高誠信和保險在香港的情況是不正確的？

A 最高誠信只要求就所發問的問題提供合理的答案
B 最高誠信只在保單條款有規定的情況下才適用
C 所有保單內包含某些條款，更改最高誠信責任
D 以上所有各項都不正確

101 答 D

以下哪項是對最高誠信應用於保險是不正確描述：

A 只就所發問的問題以誠實及實質上真實的態度處理
B 在保單條款上必定是可以寬免的
C 只有在保單條款上規定才須遵守
D 以上所有各項均不正確

102 答 A

最高誠信在普通法中，要求投保人所提供的資料是:

A 百分百事實
B 大部份真實
C 百分之九十真實
D 比嚴謹

103 答 A

以下哪項是商業合約的要求？

A 一般誠信
B 最高誠信
C 重要誠信
D 合約誠信

104 答 B

誠實行事指一名人士在問及有關問題時要真實回答所有的問題，這是：

A 最高誠信
B 一般誠信
C 在內誠信
D 合約誠信

105 答 A

以下關於最高誠信的陳述，哪三項是正確的？i)它是一項主動的披露責任 ii)最高誠信責任的關鍵不在於另一方的主動要求 iii)這是一項原則來自普通法，但合約條款是可以修改它的 iv)保險人必定不可能就違反最高誠信承擔法律責任

A i , ii , iii
B i , ii , iv
C i , iii , iv
D ii , iii , iv

3.2.3 重要事實 9 題

106 答 D

於行使最高誠信時, 下列哪項不需予以披露：

A 關於戰爭的狀況
B 保險人已知悉或當作已知的事實
C 改善風險狀況的事實
D 上述各項皆無須披露

107 答 B

影響一名審慎的保險人是否決定承擔風險的一項資料稱為：

A 陳述
B 重要事實
C 核保保證
D 無須披露的事實

108 答 B

重要事實指:

A 填寫投保書是要求申報的事實
B 影響一名審慎保險人決定是否承保的事實
C 購買財產保險時要求申報的事實
D 屬於常識一類的事實

109 答 D

以下哪一項是重要事實的陳述?

A 保險人已知的事實
B 改善風險狀況的事實
C 水是生命之源
D 在五年前得知患有癌症

110 答 C

根據最高誠信的原則，下列哪項屬於無須揭露的事實? i)近期健康狀況 ii)與常識有關的事件 iii)保險人已知的事實 iv)增加風險的事實

A i、ii
B i、iii
C ii、iii
D iii、iv

111 答 B

以下哪項不會影響保險合約存在與否或保險條款?

A 重要事實
B 非重要事實
C 可保權益
D 以上各項皆不是

112 答 C

以下哪項是投保人須披露：

A 與常識有關的資料
B 保險人已知或會影響是否承保風險的事實
C 投保人過往的索償紀錄
D 以上所有各項

113 答 D

以下哪項屬於必須披露的重要事實？

A 任何過去的入屋犯法行為（盜竊保險）
B 載貨船的名稱（海上貨物保險）
C 投保貨物的高度可燃性（火險）
D 上述所有各項

114 答 C

下列哪項或哪些毋須在人壽保險合約的最高誠信責任下披露?

A 健康紀錄
B 年齡及性別
C 準受保人是非抽煙者
D 以上所有各項

3.2.4 何時須披露重要事實 14 題

115 答 B

根據香港法律，投保人需要遵守最高誠信責任：

A 涉及整段保單有效期內
B 一直至保險人接受投保申請為止
C 一直至保險人交付保單為止
D 一直至簽署簽署及呈交投保書止

116 答 C

保險人有時會把普通法中有關最高誠信的要求延伸，要求投保人在保單上作出特 定聲明，原因是：

A 通過這聲明，投保人保證無論是否涉及重要事件，所提供的事實必須實質上真 實
B 通過這聲明，投保人保證所提供的重要事實，必須完全真實
C 通過聲明，投保人保證，無論是否與重要事件有關連，所有提供的資料都必須 完全真實
D 以上各項皆不是

117 答 D

如在保險保障期間，風險上有重大的轉變：

A 很明顯地對保險人極其重要
B 某些保險合約可能要求被保險人作出披露
C 普通法要求在續約時方須要提出
D 以上各項皆正確

118 答 D

在保單有效期內若在風險上出現的重大轉變，以下哪項或哪些對於這些轉變的評 論是正確的？

A 這些轉變顯然對保險人來說是重要的
B 在普通法中，在續保前都無須披露這些轉變
C 可能因保單條款的要求而需要披露這些轉變
D 以上所有各項皆是正確評論

119 答 D

保險人有時會把普通法中有關最高誠信責任加以延伸，要求投保人在保單上作出 特定聲明，原因是：

A 沒有該項聲明，投保人就沒有最高誠信披露重要事實的責任
B 投保人僅就已提供的重要事實必須完全真實
C 投保人保證無論是否涉及重要事件，所提供的事實必須實質上真實
D 以上各項原因皆不是

120 答 D

投保人於投保時遵守最高誠信以披露重要事實的期限:

A 只有保單持有人特別提出要求時予以延伸
B 法律並不容許予以延伸
C 一直至合約具約束力結束為止，並無例外
D 有時通過相互協議予以延伸

121 答 B

以下哪項屬於本港的一般保險單經常包括的條款？

A 把最高誠信責任應用局限於具體提出的問題
B 把最高誠信申延至整段合約生效期
C 取消最高誠信
D 把最高誠信責任限制於一段時間內

122 答 A

在非人壽保險單續保時，最高誠信的責任：

A 要再履行
B 無須履行
C 不再適用
D 只對保險人適用

123 答 B

如果保險人要求保證所有披露資料，不論重要與否，均需完全真實，這表示:

A 違反法例並不能強制執行
B 延伸普通法中的最高誠信的要求
C 這合約受制於而非最高誠信
D 這合約受制於最高誠信

124 答 B

以下哪項發生時不會延伸或恢復履行最高誠信:

A 保單續保時
B 索償有問題時
C 合約條款更改時
D 以上所有各項

125 答 A

在合約有效期內，下列哪項是正確的?

A 在普通法中，風險的轉變只須續約時予以知會
B 當保單續保時，最高誠信的責任不適用
C 在合約有效期內，要求披露重要資料是一種特殊做法
D 以上各項皆是

126 答 D

最高誠信的要求有時會改變，以下哪項是正確描述？

A 這是法律不容許的
B 普通法要求在保單任何時間都需要
C 所有保險都是要求只在保單開始時需要
D 可以因為雙方的協議而修改

127 答 B

根據普通法，投保人需要遵守最高誠信責任的期限：

A 直至索償為止
B 直至該合約生效為止
C 涉及整段合約生效時
D 僅至簽署投保書時為止

128 答 D

以下哪一項是保單延伸最高誠信的根據?

A 法定下
B 保單屬長期保單
C 欺詐性索償
D 以上各項皆不是

3.2.5 違反最高誠信的類別 5 題

129 答 A

以下哪三項通常被認為違反最高誠信的責任？
i. 真正忘記了以前的被爆竊事件（盜竊險）
ii. 蓄意地隱瞞一個過去不良的索償記錄（火險）
iii. 有意地提供良好健康證明,但明知事實與其相反（人壽保險）
iv. 沒有披露一個自己完全不知情的健康情況（人身意外保險）

A i , ii , iii
B i , ii , iv
C i , iii , iv
D ii , iii , iv

130 答 D

欺詐性不披露，非欺詐性不披露、非欺詐性失實陳述及欺詐性失實陳述被視為違 反:

A 一般誠信
B 普通誠信
C 至高誠信
D 最高誠信

131 答 A

沒有披露以下哪項資料屬於違反最高誠信原則？

A 入屋爆竊記錄（盜竊險）
B 某地方的戰爭事件（水險）
C 發泡膠相當易燃（火險）
D 已安裝自動灑水系統（火險）

132 答 D

以下哪項不被視爲違反最高誠信原則？

A 欺詐性不披露
B 非欺詐性失實陳述
C 非欺詐性不披露
D 以上各項皆不是

133 答 A

投保人蓄意在投保書上省略某項資訊，因為他認為該項資訊可能令 保險人不給予他保障，就最高誠信而言，以上涉及?

A 欺詐性不披露
B 非欺詐性不披露
C 非欺詐性失實陳述
D 欺詐性失實陳述

3.2.6 違反最高誠信的補救 12 題

134 答 C

在保險合約中，下列哪項不屬於最高誠信的補救？

A 受屈一方可推翻合約
B 受屈的保險人可以追回不知該項違反情況支付的賠償
C 受屈的一方可向另一方展開刑事檢控
D 如果涉及詐騙，受屈一方便可提出侵權法追求賠償

135 答 D

如果被保險人違反最高誠信，保險人可使用以下哪些補救方法？ i) 就該項索償拒賠 ii) 在剩餘的保險期限內把保單視為有效 iii) 保留部分已繳保費 iv) 保留全部已繳保費

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C ii, iii, iv
D 以上各項皆不是

136 答 D

如被保險人違反最高誠信，保險人有權:

A 就某項索償要求拒絕作出賠償或保險金給付，於剩餘的保險期限內把保單視為 有效
B 只有屬於故意行為，可向被保險人提出訴訟以索取損害賠償
C 如果發生了誤賠，可向被保險人額外提出侵權法訴訟以索取損害賠償
D 以上各項皆不是

137 答 B

就保險而言，欺詐性不披露:

A 等同違反保證
B 如屬投保人行為，在技術上則容許保險人推翻合約
C 屬於違反最高誠信，只容許受屈的一方作出損害賠償
D 是指投保人漫不經心的情況下對重要事實作出失實陳述

138 答 D

假如被保險人違反最高誠信，保險人可作出以下哪項的補救行動:

A 保險人可選擇推翻保單
B 可作出特定賠償，並於剩餘的保險期內把保單視為有效
C 可提出侵權法訴訟要求損害賠償
D A&C

139 答 B

就保單而言，非欺詐性不披露:

A 投保人無意地違反了保險條款
B 該保險人可以推翻保單
C 受屈的保險人僅可以訴訟提出損害賠償申索
D 投保人對重要事實作出失實陳述

140 答 A

如果投保人違反最高誠信:

A 保險人可不作追究
B 除非牽涉詐騙成份的情況下，保險人才可得到補救
C 除非牽涉詐騙或疏忽成份的情況下，保險人才可得到補救
D 保險保單會自動取消

141 答 C

假如被保險人違反最高誠信，保險人可作出以下哪項的補救行動:

A 可拒絕作出賠償，並於剩餘的保險期內把保單視為有效
B 保單開始日起取消保單
C 可提出侵權法訴訟要求損害賠償
D 以上各項皆是

142 答 B

如果投保人違反了最高誠信:

A 只要牽涉詐騙的情況下，保險人可得到補救
B 保險人可以從起保日開始推翻有關合約
C 詐騙或疏忽的情況下，保險人可得到補救
D 該份保單會自動失效

143 答 B

某投保人在投保火險保單時忘記披露某些重要事實，該保單的保費為港幣一萬二 千元，而保險人在保單起保一個月後發現這件事，以下哪項為受屈的保險人可享 用的補救：

A 保險人可選擇推翻保單，並保留保單的所有保費
B 保險人可選擇推翻保單，但須將已付的保費退回
C 保險人可選擇推翻保單，並保留一個月的保費(即港幣一千元)
D 保險人可選擇取消合約，並保留一個月的保費(即港幣一千二百元)

144 答 B

如果違反最高誠信，保險人可以：

A 拒絕賠償這次損失，合約在餘下時期內將被視為有效，可以索償
B 不再追究
C 如果已經錯誤賠償，可向被保險人提出刑事檢控要求損害賠償
D 以上所有各項

145 答 C

違反最高誠信的形式分別有欺詐性失實陳述，非欺詐性失實陳述，欺詐性不披露 ，非欺詐性不披露的四個類別，當中非欺詐性不披露是:

A 蓄意地提供虛假重要事實給另一方
B 無意地或疏忽地向另一方提供虛假重要事實
C 無意地或疏忽地漏了向另一方披露重要事實
D 蓄意地或疏忽地漏了向另一方披露重要事實

3.3.1 該原則的定義及重要性 11 題

146 答 D

以下哪項有關近因原則的陳述是正確的:

A 它在所有保險類型中均屬重要
B 嘗試推斷一項損失的有效理由
C 它是一項與索償極其重要的原則
D 以上各項皆正確

147 答 C

在保險中，近因是重要的，因為:

A 它找出購買保險的原因
B 需要確定被保險物的價值
C 並不是每一個引起損失的原因都是受保單保障的
D 根據情況保險人可能必須通知警方

148 答 B

因為幾乎所有保單都有除外責任，所以確定什麼是有效導致損失的原因是非常重 要的，這類調查與下列哪項最有關係？

A 分擔
B 近因
C 可保權益
D 最高誠信

149 答 C

下列哪項有關近因的陳述是正確的？

A 它僅適用於財產保險

B 由一個以上的成因引致的損失，只有涉及保險風險引致的損失得到保障

C 由單一成因引致的損失是一項不保危險，便不能就所引致的損失得到保障

D 由一系列的事故引致的損失，只有首個的成因能構成近因

150 答 D

以下哪項屬於近因中的" 危險" ？

A 電單車

B 身體受傷

C 受傷僱員

D 盜竊

151 答 A

以下哪項屬於近因中被視為"危險"

A 閃電

B 第三者財產損壞

C 珠寶被盜竊

D 木造建築

152 答 A

一種理解為「一項對損失最顯著及最具效力的理由」的保險原則為：

A 近因

B 分擔

C 最高誠信

D 可保權益

153 答 C

近因在保險中非常重要，因為:

A 它確定了保險的存在

B 需要它確定投保物件的價值

C 不是所有引致的損失均受到保障

D 視乎情況，保險人可考慮通知警察

154 答 B

近因:

A 對人壽保險來說從不重要

B 對所有索償情況來說均屬重要

C 從不被保單措詞所更改

D 符合以上各項的陳述

155 答 A

以下哪項屬於近因中被視為"危險"?

A 地震

B 身體嚴重受傷

C 火警警報器故障

D 以上各項皆是

156 答 B

理解一項損失的主導及有效的原因：

A 彌償

B 近因

C 可保權益

D 比例分攤條件

3.3.2 危險的種類

14 題

157 答 D

在考慮「近因」時，如果一項特定損失涉及一項單一成因，那麼：

A 如果該成因是一項受保危險，被保險人便能就所引致的損失得到保障

B 如果該成因是一項不保危險，被保險人便不能就所引致的損失得到保障

C 如果該成因是一項除外危險，被保險人便不能就所引致的損失得到保障

D 上述所有各項陳述均屬正確

158 答 B

就近因而言，描述相關承保風險所引致損失的成因稱為：

A 風險

B 危險

C 投機風險

D 事故

159 答 A

不保危險_____:

A 依照近因原則可以是受保或除外危險

B 意思與除外危險等同

C 政策上被列為除外危險

D 包括自然災害，例如地震

160 答 A

不保危險：

A 依照近因原則可以是受保或除外危險

B 意思與除外危險等同

C 政策上被列為除外危險

D 包括自然災害，例如地震

161 答 D

除外危險：

A 也稱排除危險

B 與不保危險相同對待

C 除非保單分限額，否則將獲承保

D 自然災害等例如颱風

162 答 B

就提供非全險形式的財產保險，既未被保單具體地承保或具體地豁免承保的損失 原因屬於:

A 受保危險

B 不保危險

C 除外危險

D 非除外危險

163 答 A

構成損失近因時，有三種危險需要考慮，它們是除外危險、不保危險和：

A 受保危險

B 可保危險

C 不可保危險

D 因為保證而得不獲承保的危險

164 答 C

以下哪項屬於近因中被視為"危險"

A 合約責任

B 金錢

C 職員盜竊

D 汽車損壞

165 答 B

下列哪三種屬於決定一項損失的近因時，須予考慮的危險種類？ i) 受保危險 ii) 不保危險 iii) 額外危險 iv) 除外危險

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C i, iii, iv
D ii, iii, iv

166 答 A

被保單條款明顯地剔除的保障範圍的損失原因稱為:

A 除外危險
B 不保危險
C 不受保危險
D 不被接受的危險

167 答 B

假設火險保單只保障火災或雷電帶來的損失或損壞。如果雨水透過 開敞窗戶而進入室內而造成的損失是得不到保障的，因為其近因是:

A 除外危險
B 不保危險
C 外來危險
D 不可保危險

168 答 A

除外危險 :

A 保單不承保的危險
B 與不保危險有相同的對待
C 除超額保障以外，將承保的危險
D 例如各種天災，地震等

169 答 A

除外危險_____:

A 保單不承保的危險
B 與不保危險有相同的對待
C 除超額保障以外，將承保的危險
D 例如各種天災，地震等

170 答 D

就危險的種類而言，風險可被分類為三大風險，除了

A 受保風險
B 除外風險
C 不保風險
D 純粹風險

3.3.3 原則的應用 14 題

171 答 A

近因原則在保險中極為重要，理由是：

A 並非所導致損失的起因都可得到保障
B 政府要求導致損失起因的數字
C 如屬被保險人的疏忽，保險人便毋須負責
D 如屬天災導致的損失或損害，保險人絕對毋須負責

172 答 A

以下哪些或哪項屬於應用近因原則的普遍規定?

A 若要索償有效，必須涉及一項受保危險
B 若不屬意外責任，由不保危險導致的損害必會得到保障
C 損害由一項除外危險所引致，然而受保危險緊隨其後發生的話，仍可受到保障
D 以上各項皆是

173 答 D

下列哪項或哪些有關近因的陳述是正確的？

A 必須涉及一項受保危險；否則損失不可獲賠償

B 一項損失如果要受保障，其單一成因必須既不屬於除外危險，也不屬於不保危 險

C 如果有一項除外危險引發了一連串事故，索償將會無效

D 以上所有各項

174 答 D

根據近因的一般原則，當雷電導致火警的話，以下哪類的損毀可按商業火險得到 保障? i)電極造成的損毀 ii)有關火警對建築物造成的損毀 iii)濃煙對存貨造成的損毀，然而未有被火燒毀 iv)因嘗試以水救火而對建築物造成的損毀

A i，ii

B ii，iii

C ii，iii，iv

D i，ii，iii，iv

175 答 C

就近因而言，以下哪項或哪些陳述是正確的?

A 要構成有效的索償，近因不能屬於不保危險

B 如非單一成因引起，危險必須既不是不保危險，也不是除外危險，便可得到保 障

C 由自然地來自除外危險導致的損害是不受到保障的

D 以上各項皆正確

176 答 C

有一項索償個案，是關於由一宗（受火險保單所保障的）意外火災所導致的損失 。火災發生的過程中，消防員為了獲取進入建築物的通道，以及用水撲救大火， 引致進一步的損害。按照近因規則，因消防員所作努力而導致的損害：

A 只得到50%的保障，因為真正的成因是該宗火災

B 並非一項受保危險導致，所以得不到保障

C 是一項由受保危險導致的不保危險，因此得到保障

D 只能於火險保單已經伸延至保障這項風險時，才會得到保障

177 答 B

就近因法則而言，以下哪項或哪些是正確的?

A 如果損失的近因獲賠償；這一定不會是除外危險

B 損失的單一成因只涉及不保危險是不獲賠償的

C 損失是由不保危險引起的除外危險可得到保障

D 以上各項皆是

178 答 A

一個單位購買火險後，鄰居發生火警，在必要情況下，消防員需要破壞此單位某 些設施進入鄰居救火，有關這些設施的損失：

A 因為受保危險引致不保危險，故此可得到賠償

B 因為不保危險引致受保危險，故此得不到賠償

C 屬於不保危險，故此得不到賠償

D 屬於受保危險，故此得到賠償

179 答 D

近因原則對於保險索償來說是一項非常重要的原則，它在保險索償的應用於：

A 人身意外保險

B 海上貨物保險

C 責任保險

D 以上全部皆是

180 答 B

如果索償涉及_____，該項索償很有可能被拒

A 不保危險

B 除外危險

C 自然災害造成的損失

D 人為錯誤

181 答 B

如果索償涉及 ，該項索償很有可能被拒

A 不保危險
B 除外危險
C 自然災害造成的損失
D 人為錯誤

182 答 C

以下哪項是描述「既不是受保也不是除外責任的危險，而是在保單保障的範圍以 外」？

A 受保危險
B 除外危險
C 不保危險
D 非受保特定危險

183 答 C

某些受商業火險保障的存貨因火警的濃煙而毀於一旦，這項損失：

A 是不受保障的，因為濃煙並非受保危險
B 是不受保障的，因為濃煙必然屬於除外危險
C 是受保障的，因為有關摧毀是由受保危險引致的
D 必然可獲保險人的賠償，但只能是同情的顯示

184 答 D

近因適用於：

A 人壽保險而已
B 水險而已
C 責任保險而已
D 所有類型的保險

3.3.4 保單對這原則的更改 5 題

185 答 C

就保單的除外責任所採用的字眼規定某指明成因「直接或間接」所引致的損失皆 是除外的，哪以下那幾項是正確? i)以上採用的字眼不能用於修改近因這項原則的應用 ii)與除外危險關係疏遠的損失也可能是除外的損失 iii)這有利於被保險人 iv)直接由除外成因引致的損失也是不受保障

A i, ii
B ii, iii
C ii, iv
D i, iv

186 答 C

由於在賠償過程中通常都會牽涉"近因"的運用，所以:

A 要視乎保險人的決定
B 可以由保單持有人提出證據便可以
C 運用時可能會受到某些限制及頗為複雜
D 需交由法院判決

187 答 A

一項保險原則，尋求保險人將受保財物恢復到其受毀或受損以前那一刻所處的狀 況，這是甚麼原則?

A 彌償
B 代位
C 最高誠信
D 可保權益

188 答 C

保險單：

A 從不更改近因原則
B 通常排除應用近因原則
C 可能包含更改應用近因原則的短句
D 符合以上各項陳述

189 答 C

在保險索償中，近因法則是:

A 不可以由保單條款來修改
B 往往可以由保單條款來修改
C 有時可以透過保單條款來修改
D 是絕對性的，不可經私人協議而修改

3.4 彌償 2 題

190 答 A

以下哪兩項保險原理有相當密切的關係？
i. 彌償
ii. 分擔
iii. 近因
iv. 最高誠信

A i，ii
B ii，iii
C iii，iv
D i，iii

191 答 D

以下哪項保險原則與彌償沒有「直接」或「間接」的關係？

A 代位
B 分擔
C 可保權益
D 最高誠信

3.4.2 含義 15 題

192 答 B

彌償是一項重要的保險原理，它通常應用於以下哪種業務類別？

A 人壽保險
B 火險
C 人身意外保險
D 以上所有各項

193 答 A

一男子在人身意外保單和汽車意外保單中投保了意外死亡利益。如他在駕駛自己 的汽車發生了意外而死亡:

A 每份保單必須賠償死亡利益全數
B 僅僅首先生效的保單必須支付死亡利益
C 僅僅提供較大保額的保單必須賠償
D 既然死亡是由汽車意願導致，僅僅汽車保單須賠付

194 答 A

以下哪幾項關於彌償原則的描述是正確的？ i.它通常不適用於人身意外及人壽保險保險 ii.從根本上說，它意味著對承保損失的精確財務補償 iii.人身意外及人壽保險保險不受彌償原則所約束 iv.根據保險業條例，普通法下的彌償原則往往可以通過私人協議予以修改

A i,ii,iii
B i,ii,iv
C i,iii,iv
D i ,ii,iii,iv

195 答 A

人壽及人身意外保單有時稱為「利益保單」，這是由於它們:

A 屬於人身保險，因此不受比例分攤的約束
B 在正常情況下都能提供補償
C 所提供的多於財務補償
D 按本身支付的金錢，無須繳稅

196 答 B

人壽與人身意外保險都不受彌償的原則約束，因為:

A 人命是可以財務計算價值
B 不可能以財務方法精確計算人命的
C 保險人不願意作出十足的財務補償
D 以上所以各項

197 答 A

一名男子在撞車意外中死亡。他有意外死亡保單的保障，同時他的汽車保單提供 死亡權益。在這情況下：

A 兩份保單均需作出賠償
B 只由最先生效的保單才需支付
C 只由保額較大的保單才需支付
D 由於是汽車意外，因此由汽車保單提供權益

198 答 B

如果一名持有多於一份人壽保險單的人士辭世，分擔是不適用於這些保單之間的 ，原因是：

A 它們並不保障相同的權益
B 它們不受彌償的約束
C 索償的近因相同
D 這些保單可能由同一名保險人簽發

199 答 D

人壽與保險不受彌償的原則約束，原因是:

A 無法精確計算人命價值
B 無限額的可保權益
C 無論支付多少錢不能精確地作出彌償
D 以上各項皆成立

200 答 C

利益保險不適用於彌償的原則，因為:

A 利益的定義是可大可細難以確定
B 這是保險公司所定的法定條例
C 利益保單是涉及人壽及人身意外故此是不適用
D 彌償與利益保單是完全談不上

201 答 D

人壽及人身意外保單有時稱為「利益保單」，這是由於它們：

A 在正常情況下不能提供彌償
B 所提供的多於財政補償
C 按本身支付的金錢毋須繳稅
D 屬於人身保險，因此不受比例分攤的約束

202 答 C

彌償原則一般不適用於以下哪項或哪些保險？

A 醫療開支保險
B 汽車(本身損害保險)
C 人身意外死亡利益保險
D 以上各項皆是

203 答 B

以下關於彌償說明，哪一項是不正確的？

A 它通常適用於非人壽保險的大多數險種
B 它僅僅適用於所謂的「利益保單」
C 它通常不適用於人身意外保險
D 從根本上說，它意味著對承保損失的準確補償

204 答 B

下列哪項最能解釋彌償？

A 補償
B 精確賠償
C 保單的實際保額
D 保險標的實際價值

205 答 D

彌償只能出現於：

A 人壽保險保單之間
B 提供收益的保單之間
C 非提供彌償的保單之間
D 提供彌償的保單之間

206 答 B

彌償原則合適用以上甚麼保險項目類型?

A 人壽保險
B 醫療保險
C 人身意外保險
D 以上各項皆是

3.4.3 與可保權益的關聯 8 題

207 答 D

彌償與可保權益這兩項保險原則：

A 是完全相同的
B 是毫不相干的
C 與近因原則的關係非常密切
D 皆有共同的基礎，因爲他們均涉及被保險人的財務權益

208 答 A

以彌償原則而言，在某些情況下可容許賠償的金額可超過實際損失，而並不包括：

A 人壽保險
B 重置保險
C 以新代舊保障
D 約定價值保單

209 答 A

彌償和可保權益這兩項保險原則：

A 在財務上有密切的關係
B 兩項原則完全沒有關連
C 在意向上完全相反
D 是涉及損失的有效原因

210 答 D

作為在保險上的一項的重要原則，彌償同時與下列哪項或哪些保險原則有重要關 聯？

A 代位
B 分擔
C 可保權益
D 上述所有各項

211 答 B

一份恰當地安排的財產保險，於被保險的全損出現時，應可提供完全的補償。這 項補償代表該名被保險人在有關財產上的權益，顯示彌償與以下哪一項的原則相 連?

A 近因
B 可保權益
C 最高誠信
D 以上所以各項

212 答 C

以下哪項與彌償關係最小的保險原則？

A 代位
B 分擔
C 最高誠信
D 可保權益

213 答 D

「彌償」這項保險原則對以下哪項關係最為密切？

A 可保權益
B 分擔
C 代位
D 以上全部皆是

214 答 D

以下哪項與彌償保險原則沒有關係？

A 可保權益
B 分擔
C 代位
D 退還財產

3.4.4 如何提供彌償 7 題

215 答 C

更換一件受摧毀或失掉的受保物件時，可以作為一種提供彌償的形式，這種安排 適合以下哪項情況?

A 每類型的索償
B 僅限於汽車保險
C 完全沒有或只有少許折舊的物件
D 只有在盜竊是損失的近因時

216 答 C

以下哪項或哪些適用於修理受損財物作為提供彌償的方法？

A 玻璃保險
B 法律責任保險
C 非全損汽車賠償
D 以上各項皆是

217 答 D

如何支付彌償? i)支付現金 ii)修理 iii)更換 iv)恢復原狀

A i、iii、iii
B i、iii、iv
C ii、iii、iv
D i、ii、iii、iv

218 答 D

彌償最通常的方式是現金支付，其他方式包括？

A 更換
B 修理
C 恢復原狀
D 以上各項皆是

219 答 A

最為普遍，甚至在某些情況下是唯一的彌償方法?

A 以現金支付
B 更換受保物品
C 維修受破壞的受保物品
D 將受保資產恢復原狀

220 答 C

彌償最通常的方式是現金支付，其他方式包括？

i. 更換
ii. 修理
iii. 續保
iv. 恢復原狀

A i,ii
B ii,iv
C i,ii,iv
D i,ii,iii,iv

221 答 D

以下哪項/哪幾項屬於提供彌償的方法？

A 恢復原狀
B 更換
C 現金支付
D 以上各項皆是

3.4.5 損餘 6 題

222 答 A

損餘在保險公司運作上，通常:

A 保險人是用作量度損失的準確金額時特別留下部份
B 與海上所指的救援費用同屬同一意思
C 只限汽車殘駭上的應用
D 無論任何情況下保險人只付一半賠償

223 答 A

在多數的財產保險索償中標的有時還有剩餘價值，該價值應於賠償給付中計算在 內，稱為:

A 損餘
B 分擔
C 比例分攤
D 代位

224 答 D

以下哪項對損餘的描述是不正確的?

A 向保險人交出標的，以索取全部損失賠償金額的慣例
B 部分損失
C 損毀標的的剩餘部分
D 金額以下的任何損失，被保險人都得不到保障

225 答 D

以下哪項對Salvage一詞的定義不正確?

A 保險標的在受損後會留下剩餘部分稱為「損餘」
B 在提供彌償時，必須把該價值考慮在內
C 在海商法中，“Salvage”一詞帶有截然不同的 意思
D 只有在懲罰投保額不足時適用

226 答 C

以下哪項不是Salvage一詞的定義?

A 在海商法中，有關財物擁有人向救助人支付的”救助賞金”
B 於非海上保險中，指保險標的受損後的殘餘價值
C 懲罰不足投保額
D 以上各項皆不是

227 答 C

作為計算彌償時予以考慮的一環，「損餘」應解作：

A 維修受損害物件時應付的金錢
B 搶救涉及索償的物件的成本
C 受到摧毀的保險標的剩餘部分
D 剛出現損害前該物件的價值

3.4.6 委付 6 題

228 答 D

以下哪項形容委付是正確的?

A 大多數出現在水險中
B 於火險單中，通常剔除委付
C 將損餘交付保險人
D 以上各項皆正確

229 答 D

以下哪項或哪些對「委付」一詞的評論是準確的？

A 它在水險中較為普遍
B 在多數火險保單中，它通常被明確列明不予考慮
C 它是指向保險人交出保險標的
D 上述所有各項

230 答 C

把保險標的委付給保險人，作為換取全損的賠償，一般多見於下列哪項保險?

A 人壽保險
B 火險
C 水險
D 汽車保險

231 答 D

把受保財產的所有權交給保險人，以取得全損賠款的慣例稱為：

A 損餘
B 轉讓
C 代位
D 委付

232 答 A

當被保險人提出索償時，將損餘部份交予保險人以換取索取全數賠償。可能在機 緣巧合下，在出售損餘後的款項高於實質賠償的金額，那麼:

A 保險人便可賺取不俗的利潤
B 盈餘須與被保險人以五五分賬形式分享
C 這項事宜須呈予法庭解決
D 盈餘須歸予被保險人

233 答 B

將某一損餘委付保險人，以取得全部的款項，這通常見於：

A 人壽保險
B 海上保險
C 火險
D 汽車保險

3.4.7 限制彌償的保單條文 22 題

234 答 B

免賠額與起賠額的分別，在於超過(或不低於)x損失的金額時:

A 超過x的免賠額，保險人支付十足的保障
B 超過x的起賠額，保險人支付十足的保障
C 超過x的免賠額，保險人收取額外x保費的要求
D 超過x的起賠額，保險人收取額外x保費的要求

235 答 B

損失$6,000，有關保單保額$1,000,000，該保單包含比例分攤及保單限額為$8,0 00，如受保物件實質價值為$3,000,000。保險人賠償多少？保險人在賠償後出售 損餘價值為$300，請問就損餘部分之價值分配多少被保險人？

A $2,000；$0
B $2,000；$200
C $6,000；$0
D $2,000；$600

236 答 A

一件意外發生，損失財產金額為4,000元，受火險的保額為1,000,000元並加入比 例分攤條件及起賠額1,000元，實際的財產價值為4,000,000元，賣掉損毀的財產 後得800元，被保險人可向保險人取得多少的賠償額？殘餘的餘額被保險人向保 險人取回多少?

A 1000元，600元
B 1000元，0元
C 4000元，0元
D 4000元，800元

237 答 C

以下哪項對保單起賠額或免賠額的描述是正確的? i)兩種保單均減少瑣碎的索償 ii)兩種保單意味著相同的運作方式 iii)保單起賠額之保單會賠償全數損失如損失超過起賠額 iv)對少於起賠額的損失是不受保單的保障

A i · ii
B i · iii
C i · iii · iv
D i · iv

238 答 C

在香港處理財產保險的保險中介人，應該盡力確保客戶將要釐定的保額最低限度 代表該財產的價值，因為如果有不足額保險出現的話：

A 該保額便告無效
B 有關的被保險人須支付額外的保費
C 任何索償相當可能受到比例攤分條款約束
D 有關保險人在續保時可以拒絕繼續提供保險

239 答 C

於香港處理財產保險的保險中介人，需盡力地確保客戶釐定投保額時最低限度代 表財產價值。以下哪一項是出現投保額不足導致的後果?

A 令該次索償無效
B 投保人需支付額外保費
C 賠償金額將可能受到比例分攤原則所約束
D 保險人將拒絕續保

240 答 D

如果一份財產保險單被稱為「受比例分攤條件約束」，那麼它的意思是：

A 所代表的是一種標準風險，因此標準保費適用於該風險
B 不足額保險是不重要的
C 在任何情況下均不會對損失提供十足的支付
D 如果保額足夠的話，便會對損失提供十足的支付

241 答 C

保險中介人在建議客戶購買保險時，當提醒客戶應就投保額與標的物價值相若， 因為：

A 若保額不足會引致拒賠
B 確保保費物有所值
C 賠償時，數額會受比例分攤所約束
D 上述各項皆是

242 答 C

多種財產保險中的保單條款都規定，如果發生損失時不足額保險存在，保險人的 責任便會按不足額的保險價值的百分比遞減，這一項條款通常稱為？

A 代位
B 分擔
C 比例分攤
D 保單免賠額

243 答 B

以下哪項對保險術語「Average」的描述是正確的？
i. 在大部分的海上保險中「Average」是部分損失的意思
ii. 普通法下，比例分攤自動應用於每一份保單
iii. 在香港，大部分非水險財產保險均應用到比例分攤
iv. 比例分攤原則用以懲罰投保額的不足

A i,ii,iii
B i,iii,iv
C ii,iii,iv
D i,ii,iii,iv

244 答 B

如果保單受x金額免賠額條約所約束，這就意味著:

A 如果損失超過x金額，得不到任何賠償
B 除非損失超過x金額，否則得不到任何賠償
C 超過x元的損失保險人全額賠償
D 保單保額受x元限制

245 答 A

有些保單條款允許多於嚴格彌償的賠償，以下哪項不屬於這個範圍之內?

A 比例分攤
B 約定價值保單
C 重置保險
D "以新代舊"保單

246 答 C

以下哪項對保險術語「比例分攤」的描述是不正確的？

A 在火險中，它是對不足額的懲罰
B 在水險中，它的涵義與火險截然不同
C 它是對保險額不足的懲罰，應用於各種類型的保險
D 以上所有陳述皆不正確

247 答 B

保單的免賠額是$1000元，哪麼意味著:

A 如果損失超過$1000元，將不獲任何賠償
B 如果損失$1000元以下，將不獲任何賠償
C 保額減去$1000元
D 賠償金額以$1000元為上限

248 答 A

在水險中，「海損(Average)」的含義是：

A 部分損失(全損以外的損失)
B 不足保障額的懲罰
C 超額賠償
D 上述各項皆不是

249 答 C

以下哪項阻止了保單為被保險人作出彌償?
i. 比例分攤
ii. 多於二人有可保權益
iii. 免賠額
iv. 起賠額

A i,ii
B i,ii,iv
C i,iii,iv
D ii,iii,iv

250 答 B

以下哪項阻止了保單作出彌償? i.起賠額 ii.免賠額 iii.起賠期限 iv.重複保險

A i,ii
B i,ii,iii
C iii,iv
D 以上皆是

251 答 A

假設保單的免賠額是X，下列哪項有關的陳述是正確的？

A 被保險人的首X損失將不獲保障
B 索償時會獲得最高X的賠償
C 索償超越X時，將獲全數賠償
D 被保險人需付額外X保費

252 答 B

如果把水險保單描述為具有5%的起賠額，這意味著：

A 每項受保損失的5%全額賠償
B 受保損失是保額的6%即全額賠償
C 損失超過保額的5%，那麼5%是免賠的
D 超過起賠額5%的損失得不到保單保障

253 答 A

在水險中，術語「海損」的意思是：

A 部分(非全部)的損失
B 對不足額保險的懲罰
C 吸引標準保費率的風險
D 損失後標的的殘餘價值

254 答 A

在彌償中，下列哪些條件有時意味著比應予賠償為少的金額?

i. 保單免賠額
ii. 保單起賠額
iii. 約定價值保單
iv. 水險保單

A i，ii
B i，iii
C ii，iii
D iii，iv

255 答 D

以下哪項或哪些情況，限制彌償的法則的應用？

A 保單免賠額
B 比例分攤的情況
C 保單起賠 (賠償額低於起賠額)
D 以上各項皆是

3.4.8 提供超額彌償的保單條文 10 題

256 答 D

海上貨物保單是以定值方式提供保險保障，當出現全損索償時:

A 任何情況下均不會對損失提供十足的支付
B 索償時要求被保險人提供價值證明
C 受保財產必須以十足的價值投保
D 約定價值一律被視為損失時的實質價值

257 答 D

大部分水險為「定值」保單，當發生事故時，賠償額是怎樣介定的?

A 貶值，磨損貶值，折舊及損耗往往被扣除
B 於索償的被保險人必須提出財產的價值証明
C 如果財產如其價值，可以得到十足的賠償
D 不論財產是否如其價值，都可以得到約定金額的賠償

258 答 C

一份海上船體保單的承保表是這樣寫的：「保額$1,000,000；約定價值$1,000,0 00」，意味着：

A 當一項損失發生時，保額是賠償金額
B 該約定價值將被視為損失時的實際價值，但只限於全損索償目的
C 約定價值一律被視爲損失時的實際價值
D 這是一份重置保險

259 答 C

下列哪項有關約定價值保單是正確的？

i. 折舊是最大的考慮因素

ii. 保額視乎專家的估價

iii. 這類保單可以用於價值較高的物件上，例如藝術作品

iv. 當出現全損時，保單就會承擔專家估價的保額再扣除當時的折舊 率

A i, ii

B i, iii

C ii, iii

D iii, iv

260 答 D

一幢樓宇在地震倒塌時已使用二十年，它受到一份火險及其他附加條款保障，得到保險人賠付樓宇重建的成本，而不扣減損耗，此類屬於哪種保險：

A 「以新代舊」形式

B 不扣減形式

C 約定價值

D 重置保險

261 答 A

一部電視機受火災損害時已經使用五年之久，損失維修費用$5,000，有關家居保 險人全數支付，由此可推斷該保險由以下哪項訂立？

A 「以新代舊」方式

B 商業重置保險

C 恢復原狀方式

D 約定價值方式

262 答 C

保單的賠償額已決定，當損失出現時，保單就會承擔這個金額，這 種賠償方式稱為:

A 重置保險

B 以新化舊

C 約定價值

D 水險保單

263 答 D

下列哪項及哪些保單的保障，可以提供超越彌償的索償結清：

A 定值保單 (水險)

B 重置保單 (火險)

C 約定價值保單 (非水險)

D 以上所有各項

264 答 B

重置保險，「以新代舊」保障，約定價值保單及水險保單之共通點 是：

A 不受彌償限制

B 同樣提供超越彌償

C 同樣適用於所有業務

D 跟彌償沒有關係

265 答 A

有些保單條款允許多於嚴格彌償的補償，以下哪項是不涉及範圍之 內?

A 比例分擔條件

B 約定價值保單

C 重置保險

D 以新代舊的保單保障

3.5 分擔 4 題

266 答 D

代位和分擔有近似的目標，它們都是：

A 它們都有兩份保單
B 每份保單都有共同的保障
C 保險人向引致疏忽的人作出追討賠償
D 賠償額不能大於彌償

267 答 D

以下哪種情況，分擔原則不大可能被保單條款修改:

A 限制保單按特定比例支付金額
B 刪除更具體受保物件的保障
C 取消分擔按金額全數支付
D 有其他保單提供彌償，取消保障

268 答 D

代位及分擔有近似的目標，它們都是:

A 它們都有兩份保單
B 每份保單都有共同的保障
C 保險人向引致疏忽的人作出追討賠償
D 賠償額不可能大於彌償

269 答 B

分擔屬於下列哪項的重要原則之一?

A 代位
B 彌償
C 委付
D 損餘

3.5.1 有關分擔的衡平法則 6 題

270 答 B

假設銀行借錢給"A"購買物業，不尋常地，該銀行對該物業的權益購買保險保障 ，而"A"亦按照其意志投買保險，如果投保損失發生:

A 按照分擔原則，兩名保險人各自賠償50%
B 分擔原則不適用，因不是保險相同的權益
C A的保單將作出賠償，因他是物業的真正擁有者
D 銀行的保單將作出賠償，因為借貸協定給它優先權

271 答 D

如果發現保單持有人持有兩份保單來保障自己的財產(例如:盜竊)，合法的情況 應該是:

A 他有權接受兩份賠償
B 因為這可能是欺詐，他將得不到任何賠償
C 僅僅是他投保的第一個保險人必須賠償損失
D 兩個保險人將得到最終分擔提供彌償的責任

272 答 A

如果被保險人投買了兩份保障相同損失的火險保單，對賠償分配的有關原則為:

A 分擔
B 可保權益
C 最高誠信
D 彌償

273 答 C

在重複保險上，以下哪項不應出現分擔原理？

A 火險
B 盜竊保險
C 人身意外保險中的人壽利益部份
D 以上各項皆是

274 答 B

以下哪項是標準火險保單理賠時遇上重複保險運用到的條款？

A 保單限額
B 比率之數
C 比例分攤
D 以上各項皆不是

275 答 C

在「海上保險條款」中，關於「重覆保險」一項術語，這一項普通法的原則，並 與以下哪項原則 有關:

A 彌償
B 代位
C 分擔
D 可保權益

3.5.3 如何產生 3 題

276 答 A

A向X保險人購有汽車第三者保險，B向Y保險人購有汽車第三者保險，當 A 車撞 B 車，分擔原則並不適用，是因為：

A 兩者不是保障相同的標的物
B 兩者是由不同的保險人發出的保單
C 這是違法的
D B不希望損失「無索償折扣」

277 答 D

分擔的產生，必需符合以下哪項條件？

A 每份保單都保障了受影響的權益
B 每份保單都保障了那個引致了損失的危險
C 每份保單都保障了受影響的保險標的
D 以上各項皆是

278 答 D

分擔必須符合以下那些條件：
i. 每張保單必須對有關損失提供彌償
ii. 每張保單必須保障相同的保險標的
iii. 每張保單必須保障相同危險所導致的損失
iv. 每張保單必須保障相同的財務利益

A i, ii, iii
B i, iii, iv
C ii, iii, iv
D i, ii, iii, iv

3.5.4 如何適用 3 題

279 答 D

如果發現保單持有人有兩份保險提供財產上的保障(例如:盜竊)，以下哪情況是 正確的？

A 保單持有人可以得到雙賠的賠償
B 因為可能涉及詐騙，兩份保單都不會作出賠償
C 第一份購買的保單會承擔所有的賠付
D 兩份保單會以共同分擔賠付

280 答 C

保單持有人購買了一份意外死亡保險及汽車意外保險。若保單持有 人在一次汽車意外中死亡，以下哪項索償是正確的？

A 僅僅是首先生效的保單
B 僅僅是最大保額的保單
C 兩份保單也會作出賠償
D 由於是在汽車意外死亡，故只有汽車意外保險作出賠償

281 答 D

分擔的原則只會應用在：

A 人壽保險合約之間
B 提供利益的合約之間
C 非提供彌償的保險合約之間
D 提供彌償的保險合約之間

3.5.5 如何被保單條件更改 8 題

282 答 B

一個家居保險可能有「更具體受保」的物件，是以下那個例子：

A 保証條款
B 免分擔條款
C 分擔條件
D 隱含保單條件

283 答 B

非海上保單的分擔條件：

A 該保單不適用分擔
B 把保險人的法律責任限制於他在損失中的比率之數
C 如果涉及重複保險，該保單便可使無效
D 該保單不可以尋求其他保單進行分擔

284 答 B

當發生一項$1,000,000的財產損失，當中出現重複保險。此保單的全損為$30,00 0,000，另設有單一物件限制$5,000。這次總賠償金額為$995,000，這顯示以下 哪項所述是正確的?

A 所有其他有關保單都有分擔條款
B 這份保單有分擔條款
C 這份保單有比例分攤條款
D 所有有關保單均有比率之數條款

285 答 D

衡平法中的分擔法則，可以利用保單條文按照以下哪項或哪幾項來 修改？

A 保單中加入免分擔法則
B 使任何其他現存保險毋須為有關損失賠償
C 保險人的總額限制在有關損失的一個份額比例
D A 和 C 也正確

286 答 B

一份商業火險保險單含有所謂的「海上條款」，這條款的主要目的是：

A 豁免承保儲存在碼頭旁邊倉庫裡的財產
B 避免和任何足額水險分擔
C 確保任何承保了有關財產的現有水險無效
D 如果有水險保單也承保了有關財產，就可以完成避開火險保單

287 答 A

購買火險中，可能包含一項海上條款，其含意是：

A 受到水險的保障下，不可與火險單作出分擔賠償
B 貨物在近水的倉庫儲存均受到保障
C 水險保單均可與火險保單共同作出賠償
D 上述所有各項皆不是

288 答 B

以下那項條款是指「把保險人的責任限於它對損失的比率份額」？

A 免分擔條款
B 比率之數條款/分擔條款
C 代位權
D 更具體受保條款

289 答 D

一份有分擔成份的保單，保險人可以怎樣更改此分擔條款？

A 在保單中，加入免分擔條款
B 限制個別保險人在損失上的分擔比例,例如：某個百分比
C 讓保險人向其他保險人尋找分擔機會
D 以上各項皆正確

3.6 代位 2 題

290 答 B

以下哪種情況會在第三者一方的疏忽後，出現代位的權利？

A 被保人的辭世 (人壽保單)
B 被保險的建築物受到損害 (火險)
C 被保險人遭受嚴重傷害 (人身意外保單)
D 以上所有各項

291 答 A

容許已提供彌償的保險人，為本身的利益承繼並使用其被保險人對第三者的權利 的保險原則為：

A 代位
B 分擔
C 重複保險
D 最高誠信

3.6.1 定義 1 題

292 答 C

一宗撞車意外因為第三者疏忽而引起，在此情況下，請問「代位」在下列哪一項 保險適用?

A 人壽保險
B 意外保險
C 汽車保險
D 以上所以各項

3.6.2 如何產生 6 題

293 答 C

一名僱員補償保險人已向受害僱員作出賠償，在一項條款下可向疏忽的第三者索 償，這是基於：

A 在侵權法上產生的代位權
B 在合約上產生的代位權
C 在法規下產生的代位權
D 在損餘中產生的代位權

294 答 A

代位的出現，大部份由於第三者疏忽地對受保財產造成損毀，並且該財產的保險 人相繼向疏忽的人士行使法律權利。技術上，這意味著代位來自：

A 侵權法
B 法規
C 分擔
D 因他人行為而須負上的責任

295 答 A

當第三者一方出現疏忽後，下列哪項情況不會產生代位？

A 被保險人辭世（壽險保單）
B 受保財產的損害（火險保單）
C 受保汽車的摧毀（汽車保險單）
D 上述所有各項

296 答 A

代位權的出現，是由第三者疏忽地對受保財產造成損毀，並且該財產的保險人承 繼對疏忽人士行使法律權利。技術上，此代位權是來自:

A 侵權法
B 法規下
C 分攤
D 因他人的行為疏忽而負上責任

297 答 D

代位如何出現?
i. 在侵權法上
ii. 在合約上
iii. 在法規下
iv. 在損餘中

A i、ii、iii
B i、ii、iv
C ii、iii、iv
D i、ii、iii、iv

298 答 D

在下列哪項或哪些中，可以出現代位權：

A 侵權法下
B 損餘下
C 法規上
D 以上任何一種途徑

3.6.4 其他考慮因素 6 題

299 答 C

建築商就一意外向一架私家車擁有人支付$13,000,000。因為一項每宗責任事故 限額的應用，該名私家車司機只有向其責任保險人取得保險金$12,000,000。如 果保險人後來向第三者追回$7,000,000，請問誰有權取得這筆錢?又怎樣分這筆 金額?

A 保險人佔 $7,000,000，被保險人沒有份兒
B 保險人沒有份兒，被保險人 $7,000,000
C 保險人佔 $6,000,000，被保險人 $1,000,000
D 保險人佔十三分之十二，被保險人佔十三分之一

300 答 A

在代位的補償上，如何處置因向第三者索取的多餘款項?

A 屬於被保險人
B 屬於保險人
C 運用比例分攤
D 由保險人及被保險人平均分享有

301 答 D

就保險而言，普通法規定當提提供彌償後，可取得代位權。非水險保單條件：

A 從不可改變普通法的規定
B 在法律上不得更改普通法的規定
C 只當就索償結清達成後方給予保險人代位權
D 通常即時給予保險人代位權，以便馬上展開追償行動

302 答 C

在委付及給予彌償後，保險人應如何處理售賣損餘中得到的利潤？

A 將利潤歸還保單持有人
B 保險人和保單持有人五五分帳
C 利益歸保險人
D 保險人不可售賣損餘

303 答 B

對於一隻購買了全險的指環，在遺失後按照保額的5萬元如數結清。該指環稍後 時間尋回並以6萬元售出。在代位的原則下，該1萬元的利潤：

A 屬於保險人

B 屬於被保險人

C 由保險人及被保險人平均分享

D 給付由保險人指明的慈善機構

304 答 B

在普通法中，只有在給予彌償之後才可取得代位權，而保單的條件 通常:

A 說明要在理賠後才可取得代位權

B 說明保險人可即時取得代位權

C 說明任何時候不可取得代位權

D 說明只有被保險人可擁有代位權

CH 04

保險公司的主要功能

考試比重 9% ｜ 11 個小節 ｜ 本章練習 94 題 ｜ 音頻 9:57

第一部分 · 學習

這一章只佔 **9%**，但它幾乎是「送分章」——因為考的都是**部門職能的分工**，只要把十二個部門各自管甚麼記住，題目一眼可答。要留意的是兩條主線：**人壽 vs 一般保險**的差異，以及**核保與理賠權限**為甚麼一個集中、一個分散。

本章三個必拿分

1. **核保** = 選擇承保的風險 + 決定保險條款。**壽險核保是一次性**（保險人不能取消保單），權限**集中**；**一般保險**續保時可檢討、可取消，權限**較分散**。
2. **再保險**對保單持有人**沒有直接影響**：他無權知道、亦無需知道；保險人仍須**全額**直接對他負責。
3. **管控要員**六項職能：精算、財務控制、內部審計、合規、風險管理、中介人管理；委任前須**保監局認可**。

4.1–4.4　前端：產品、服務、營銷、銷售

部門	核心職能（記關鍵詞）
4.1 產品開發	① **個別產品**開發（延續不斷的過程，新產品競爭力壽命可能只有數週至數月，因對手樂於抄襲並以低價出售）；② **產品組合**開發（針對大型客戶，維持競爭優勢）；③ **產品研究**（原有產品、對手產品、市場趨勢三方面）。
4.2 客戶服務	聯絡（查詢）、公共關係、**文件提供**（保單副本、更改內容、汽車保險證書副本）、**投訴**（須公正迅速處理；投訴可上達高層，並受傳媒與監管機構關注）。
4.3 市場營銷及促銷	公共關係（協調對外聯繫、媒介查詢、記者招待會、新聞稿）、推廣、**廣告**（挑選代理機構、研究媒介、協調活動、開支分析控制）、贊助、**市場調查**。
4.4 保險的銷售	產品各環節的**聯繫**（開發 / 營銷 / 銷售之間的合作）、加強銷售計劃、**監察**銷售成果與趨勢。

熱門引語題：「保險是種須予以銷售的東西，否則沒人會買的。」——考這句話出自哪個環節的討論，答案是**產品開發**（並延伸至市場營銷）。留意**強制性保險**（汽車第三者、僱員補償）雖須購買，但法例**沒有**限制保單所用字眼，仍有陳述彈性。

4.5　核保（Underwriting）

定義：選擇承保的風險，及決定採用的保險條款。在非人壽保險中，還包含**持續監察**結果與個別風險，以決定是否提出續保及以甚麼條款續保。

人壽保險：一次性、權限集中

個人壽險的核保是**一次性**過程——保險人**不能取消**保單，亦只能在**得到被保險人同意**下更改內容。因為核保極要緊，權限通常**集中**。

一般保險：可檢討、權限分散

核保錯誤**並非永久性**：續保時條件可檢討，必要時保單甚至可取消。因此核保權限可以**較為分散**。

目標風險（Target risks）——同一個詞，兩個相反意思：
在人壽保險中指**極為合意**的業務（年輕、健康的專業人士）；在一般保險中指**極不合意**的業務（化工廠這類大而高的風險）。
拒絕名單（Stop-lists）：列出不鼓勵爭取或應拒絕的業務。編製此名單須具核保專業知識，並對**歧視**的可能性特別敏感（連到第 7 章）。

4.6–4.7　保單處理與理賠

保單處理的關鍵差異：一般保險技術上**保單並非必需**，索償時亦少須出示正本；人壽保險則**必須出示保單**，且保單可轉讓、可作貸款抵押，故內容出錯後果嚴重得多。

合約何時生效：一般（非水險）保單通常要求被保險人「**已支付或已同意支付**保費」；人壽保險實務上則看**是否收到第一期保費**。

理賠的兩個共同問題（必背）：① **責任**——根據保單，保險人是否應承擔責任（責任保險還須確定被保險人對第三者是否負法律責任）；② **數額**（Quantum）——應賠多少。

人壽理賠須格外小心，因涉及：受益人找不到、多人聲稱是承讓人、未清償的保單貸款、權益已轉讓、死亡真確性或身份存疑、分紅保單的紅利因素。**人壽理賠權限通常集中**；**一般保險**賠案類型多、金額差異大，權限**較有機會下放**，初級職員有時亦獲授予某程度權限。

4.8　再保險（Reinsurance）

定義：保險人把所承擔的風險，完全或部分地透過保險轉移到其他保險人（**再保險人**）身上。

兩個理由（考試只考這兩個）

- **穩健**：避免短期內須預備大量現金（公司資產多已配置於投資），再保險可訂明超逾預定數額時，即使未真正賠付亦可要求再保險人馬上賠付。
- **提高承保能力**（underwriting capacity）：使保險人有力承擔原先必須拒保的風險。

最常考的一句：再保險對**保單持有人沒有直接影響**——他無權知道、也無需知道自己的保險已被再保險；這純屬保險人與再保險人之間的事。保險人**不論再保險人的財政狀況如何**，均須依合約**直接**對保單持有人負全額賠付責任。

4.9–4.12　後台：精算、會計、培訓、管控

部門	要點
4.9 精算支援	壽險高度依賴數學計算（死亡率、預計利息收益）。《保險業條例》要求**長期業務保險人委任一名合資格並獲保監局接納的精算師**，且**最少每年一次**評估所有資產及負債。一般保險則在**長期責任業務**（long-tail，如責任保險）及計算**未決申索儲備金**時最有價值；從事**汽車或僱員補償**保險者，須每年對法定業務儲備金作精算檢討。
4.10 會計及投資	記錄保存、**款項收集**（能否收回應收款項根本影響公司存亡）、付款、投資（從**安全性、收益性、流動性**三角度）。
4.11 培訓及發展	對象包括職員**及代理人**；「培訓」是為現在或未來工作作準備（課程、講座、自我進修）；「教育」是較廣博知識及專業資格。可內部或外求。
4.12 管控要員	單獨或共同負責一項或多項**管控職能**的個人：**精算、財務控制、內部審計、合規、風險管理、中介人管理**。委任前須取得**保監局認可**，保監局只認可其認為屬適當人選者。

中介人管理管控職能（與中介人最相關）：① 管理保險人所委任的保險代理人；② 監督代理人遵守《保險業條例》；③ 確保中介人為轉介業務所作的安排符合條例及保監局指引、守則。

> **案例 1 | 一宗索償走過五個部門**
>
> 客戶在投保書上報「不吸煙」，核保部門按標準費率承保；兩年後客戶因肺癌索償，理賠部門調查後發現他每日吸煙二十支，於是轉交**法律 / 合規**評估，同時**精算**部門檢視該類業務的儲備是否足夠，最後**再保險**部門就超出 retention 的部分向再保險人求償。
>
> **分析：**① 核保 = 選擇風險與條款；② 理賠要解決「責任」與「數額」；③ 隱瞞吸煙是**不披露重要事實**，保險人可依最高誠信自始推翻（第 3 章），但須在**合理時間內**行使，且保單若有「不可爭議條款」則另作別論；④ 再保險只涉及保險人與再保險人，客戶無權過問，但保險人仍須全額對他負責。

> **案例 2 | 為甚麼壽險核保要集中**
>
> 某保險公司讓前線代理自行決定壽險保單的加費與否，結果同一病症出現三十種不同核保結果，兩年後理賠爭議急升。
>
> **分析：**壽險核保是**一次性**，保險人不能取消保單、只能經被保險人同意才可更改內容——即核保錯誤**無法在續保時修正**，故權限必須**集中**，由總部核保師統一標準。反之一般保險續保時可檢討、可取消，錯誤**並非永久性**，故可容許分散授權。

本章速記

一句話：保險公司是一條流水線——開發、營銷、銷售、核保、出單、理賠，兩側由精算、會計、再保險、培訓與管控支撐。

三組對比：壽險核保一次 / 一般核保可續檢 · 壽險理賠集中 / 一般理賠可下放 · 壽險保單須出示 / 一般保單非必需。

答題反射：「保單持有人無權知道」→ 再保險；「初級職員獲理賠權限」→ 一般保險；「目標風險」→ 壽險指合意、一般險指不合意；「每年檢討汽車 / 僱員補償儲備」→ 精算。

第二部分 · 練習

共 94 題 · 尚未作答

4.1 產品的開發

14 題

001 答 D

產品研究應將焦點放在：

A 本身的產品而已
B 競爭對手的產品而已
C 本身及競爭對手的產品
D 本身及競爭對手的產品，以及市場的趨勢

002 答 D

產品開發是保險公司的重要功能，原因是:

A 產品開發有助於確保公司的財務穩定
B 由於信息技術出現，保險產品很快就過時了
C 客戶對保險的需求不斷改變
D 新產品往往被競爭對手完全複製，因保險產品並沒擁有知識產權

003 答 B

哪句說話最可以形容產品開發部的功能?

A 針對小客戶而設
B 對維持保險公司的競爭力至為重要
C 為應付法規要求而設
D 純粹為行銷目的而設

004 答 B

產品開發是保險公司的重要功能，原因是:

A 產品開發有助於確保公司的財務穩定
B 香港有着競爭激烈的營商環境
C 可以看出，由於在過去幾年中保險監管框架的迅速變化，保險產品很快就過時了
D 必須根據不斷變化的法規要求對強制性保險單進行頻繁的修訂

005 答 D

以一籃子形式出現的保險開發，尤其針對大型客戶而設的，可以理解為：

A 產品開發
B 產品集體開發
C 團體開發
D 產品組合開發

006 答 B

市場上以「組合」形式推出的產品很多，這是屬於產品發展的什麼過程?

A 個別產品的開發
B 產品組合的開發
C 產品的研究
D 獨立產品的開發

007 答 D

下列哪項業務較可能與產品開發部有關?

i. 公共關係

ii. 產品研究

iii. 產品組合開發

iv. 個別產品開發

A i, ii

B iii, iv

C i, ii, iii

D ii, iii, iv

008 答 A

以下哪項有關全新產品「具有競爭力的壽命」的描述是正確的？

A 非常短，通常只有幾個星期或幾個月

B 大約一年

C 在競爭對手把焦點集中在新的保險產品之前， 至少兩年時間

D 非常之長

009 答 D

下列哪項屬於會計及投資部門的工作? i)紀錄保存 ii)款項收集 iii)付款 iv)投資

A i，ii，iii

B i，ii，iv

C ii，iii，iv

D 以上各項皆是

010 答 A

保存記錄，收回保險人應收款項及繳付帳款應屬於以下哪一個範圍的責任?

A 會計

B 核保

C 精算支援

D 培訓及發展

011 答 D

以下哪項或哪些就會計及投資部對其投資組合須特別留意？

A 安全性

B 流動性

C 收益性

D 以上所有各項

012 答 C

產品開發部門的主要功能可以是： i. 公共關係 ii. 個別產品的開發 iii. 產品組合的開發 iv. 產品的研究

A i, ii, iii

B i, ii, iv

C ii, iii, iv

D i, ii, iii, iv

013 答 D

下列哪項是保險公司的會計及投資部所負責的工作？

A 保存準確及可靠的財務紀錄

B 確保收回保險人的應收款項

C 確保帳單及債項迅速及有效地繳付

D 以上所述各項

014 答 A

對於保險人，產品的開發：

A 是一種延續不斷的過程

B 對大型保險人來說是沒有必要的

C 對強制性的業務來說是沒有必要的

D 在敲定了保單的用字後便不再需要

4.2 客戶服務 6 題

015 答 B

客戶服務是保險公司的主要功能，建立公司形象屬於哪種職責範圍?

A 聯絡
B 公共關係
C 文件的提供
D 投訴

016 答 B

投訴、溝通、文件的提供及公共關係工作相當可能屬於以下哪個部門的職責?

A 保險銷售部
B 客戶服務部
C 產品開發部
D 市場分銷及促銷部

017 答 B

以下哪三方面有可能屬於客戶服務部門的職能範圍？
i. 文件的提供
ii. 公共關係
iii. 索償的談判
iv. 一般的聯絡

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C i, iii, iv
D ii, iii, iv

018 答 D

處理投訴屬於客戶服務部的重要職責之一，這是因為下列哪項或哪些原因?

A 投訴可能引起公眾的高度關注
B 投訴最可能達到公司內部的高層
C 處理投訴的方法，對客戶造成的影響
D 以上所有各項

019 答 A

客戶服務部若以職能界定來說也稱為：

A 顧客服務部
B 客戶投訴部
C 客戶諮詢中心
D 顧客溝通及投訴

020 答 B

以下哪項或哪些較可能屬於客戶服務的職能？

A 對索償作出調查
B 與客戶聯絡
C 加強銷售計劃
D 以上各項皆是

4.3 市場行銷及促銷 5 題

021 答 C

對於應告的工作，挑選公司以外的機構，採用其他媒介的深入程度，廣告活動的 協調工作，很大可能是以下哪個部門的工作？

A 客戶服務部
B 核保部門
C 市場行銷及促銷部
D 保險銷售部

022 答 B

哪句說話最可以形容市場行銷及保險的銷售部門的關係?

A 他們可以完全獨立運作
B 他們的工作出現高度重疊
C 他們向不同的管理層匯報
D 他們面對著不同的客戶群

023 答 B

市場行銷部不斷地監察當前及潛在市場，這過程稱為：

A 宣傳
B 市場調查
C 監察
D 服務提昇

024 答 D

以下哪一個部門負責有關廣告、公共關係及宣傳等工作？

A 保單銷售
B 客戶服務
C 保單處理
D 市場行銷及促銷

025 答 D

市場行銷及促銷部主要負責哪項或哪些職務?

A 協調對外的聯繫
B 協調媒介的查詢及採訪
C 準備新聞稿及副本予工商界及其他雜誌報章
D 以上各項皆是

4.4 保險的銷售 6 題

026 答 B

保險銷售部門著眼掌握銷售成果和趨勢，這過程是屬於:

A 促銷
B 監察
C 市場調查
D 推廣

027 答 A

保險銷售部門對結果和趨勢小心關注，這一個過程通常被稱為：

A 監察
B 審慎
C 市場調查
D 進度提升

028 答 A

以下哪項是保險銷售部門的職能範圍? i.與產品各環節建立緊密的聯繫 ii.加強銷售計劃 iii.監察銷售成果和趨勢 iv.印制產品單張及宣傳刊物

A i,ii,iii
B i,ii,iv
C i,iii,iv
D ii,iii,iv

029 答 B

以下哪項不大可能屬於保險銷售部門的職能？

A 產品各環節的聯繫
B 對索償作出調查
C 監察結果及趨勢
D 加強銷售計劃

030 答 A

下列哪一個部門與銷售部門關係最為密切?

A 市場推廣
B 核保
C 保單服務
D 精算

031 答 D

下列哪項或哪些較可能屬於保險銷售部的工作範圍？

A 產品聯絡
B 監察進度或趨勢
C 進行加強銷售計劃
D 以上各項皆是

4.5 核保 19 題

032 答 B

以下哪項為一般保險業務的特點? i)它們會收集於總部處理 ii)它們的處理保障類型多不勝數 iii)保單在續保時，條件可以檢討，在必要時保單甚至可以取消 iv)它們只能每年處理理賠一次

A i，ii
B ii，iii
C iii，iv
D i，iv

033 答 B

以下哪項或哪些陳述有關一般保險核保是正確的？

A 它們會集中在總部核保
B 它們涉及廣泛保障範圍的考慮
C 在每一份保單只能發生一次
D 包括以上各項

034 答 B

在一般保險承保中，以下哪項是出現錯誤的優勢?

A 錯誤從不可犯
B 保單在續保時，條件可以檢討，在必要時保單甚至可以取消
C 錯誤可用計算機自動修正
D 錯誤有特別的保單承保

035 答 A

人壽保險中的目標風險是：

A 對保險人特別有吸引力的，保險代理人積極招攬的風險
B 可以是指大的、甚高的風險
C 通常人壽保險涉及大額的保費
D 以上各項都不正確

036 答 B

對人壽保險人是極為合意的業務類型，或在非壽險中有時指廣泛，危險性高的風 險術語？

A 純粹風險
B 目標風險
C 特定風險
D 基本風險

037 答 B

在人壽保險這個類別，核保顯得十分重要，因為：

A 被保險的對像是人類
B 保險人不能取消保單
C 通常人壽保險涉及大額的保費
D 人壽保險能為保險代理人提供較高的佣金

038 答 B

對於核保部門而言，「拒絕名單」涉及：

A 應予鼓勵接受更多的風險
B 不應予鼓勵接受風險或應拒風險
C 代理人在該年度內無須接受更多業務的指示
D 直到繳交保費前無須接受新業務的指示

039 答 C

對於保險公司的運作來說，核保可解作:

A 銷售行動
B 對任何未能出售的股票承擔責任
C 作為保險目的而進行的風險評估
D 保單和其他合約文件私實際簽署

040 答 A

一項保險，保險人於其後時間不能取消，而且只可能對每項風險進行一次核保， 此保險為:

A 人壽保險
B 汽車保險
C 海上船體保險
D 公眾責任保險

041 答 B

對於長期業務保險人而言，「目標風險」是指：

A 涉及高死亡率的風險
B 保險人願意承保的風險
C 保險人不願意承保的風險
D 足夠令保險代理人應付年度保單數額的風險

042 答 B

壽險保單核保工作很重要，以下哪項原因是正確的:

A 保險標的是人類
B 保險人不能單方取消保單
C 壽險保單的保額通常巨大
D 壽險保單牽涉的佣金較大

043 答 C

在非人壽保險中的目標風險是：

A 保額低的指定風險
B 保險人極為合意的業務類型
C 保險人極不合意的業務類型
D 給予中介人佣金率最高的風險

044 答 B

火災保險中，「目標風險」一詞指：

A 沒有什麼價值的投保物件
B 一項大的，很高的風險
C 一項普遍的風險
D 很低的保險費率

045 答 B

人壽保險核保部門眼中的「目標風險」，較可能屬於以下哪類風險？

A 極高保額的風險
B 保險人尤其願意承保的風險
C 保險人尤不願意承保的風險
D 有關保險代理人可得到較高佣金率的風險

046 答 D

以下哪項不大可能屬於核保部門的職能範圍?

A 製備「拒絕名單」(不可接受的風險)
B 製備核保手冊
C 決定哪些是目標風險
D 處理涉及索償的投訴

047 答 A

以集中形式處理的核保最有可能出現在以下哪項或哪些中？

A 人壽保險
B 旅遊保險
C 汽車保險
D 以上各項皆正確

048 答 D

以下哪項屬於核保的範疇?

i. 評估風險的可保性
ii. 釐定可保風險的條款
iii. 製備核保手冊和保費率指南
iv. 製備「拒絕名單」

A 只有 i 及 ii
B 只有 ii 及 iii
C 只有 i, ii 及 iii
D i, ii, iii, iv

049 答 D

下列哪一項有關一般保險業務的陳述是錯誤？

A 核保會採取較較為分散的處理方式
B 業務範圍十分廣泛
C 涉及之業務風險甚高
D 其賠償涉及複雜的紅利計算

050 答 D

核保的職責是:

A 製備核保手冊、訂費指引
B 製備拒絕名單
C 界定承保的風險
D 以上皆是

4.6 保單的處理 9 題

051 答 A

當選擇承保的風險及決定採用的保險條款時，人壽保險與一般保險的區別是:

A 人壽保險核保是一次性的過程，因為保險人不能取消保單
B 人壽保單的核保成本很高
C 一般保險的核保權限較為集中
D 以各項皆不正確

052 答 C

就保單處理方面，一般保險及人壽保險的區別是:

A 一般保險提出索償時須要出示保單文件的正本
B 壽保險單屬可選文件
C 人壽保險單提出索償時必須出示人壽保單，一般保險就不需要
D 一般保險更複雜

053 答 B

實際保單文件對於以下哪種保險業務是最重要的:

A 責任保險
B 人壽保險
C 火險
D 汽車保險

054 答 C

蘇先生致電保險公司投保一份火險，而保險公司承諾可在事後發出保單，但蘇先 生未繳付保單的保費，但1小時後貨物被火災損毀，請問這份保單有效嗎？

A 否，要約沒有存在
B 否，保單還沒出
C 是，代理人在對話中一承認保單，保單已經有效
D 一份有追溯性的保單合約，在付保費時生效

055 答 A

對很多險種來說，通常在收到保費之前保障已經開始生效，但是，以下哪業務種 類幾乎總是根據第一筆保費才能確定合約的存在:

A 人壽保險
B 火災保險
C 人身意外保險
D 以上各項皆是

056 答 C

查核保單的準確程度及續保，相當可能屬於以下哪個部門的工作?

A 理賠
B 核保
C 保單處理
D 市場行銷及促銷

057 答 C

以下哪項人壽保險支付保費的獨特之處?

A 保費只可以按年繳方式支付
B 保費可以於保單生效的何時間支付
C 合約生效取決於是否實際繳付首次保費
D 保費只可以整付方式支付

058 答 C

人壽保險合同的保費支付有著獨特之處，以下哪項描述是正確?

A 總是每月形式支付
B 人壽保險的保費較一般保險為低
C 合同存在與否是看是否收到第一期保費
D 保費可於保險期內任何時間支付

059 答 D

保單處理包括：

A 簽發保單
B 處理誤差
C 預備文件簽署
D 上述各項皆是

4.7 理賠 15 題

060 答 C

在處理人壽和非人壽保險賠償時有兩項共通特點，就是數額及:

A 如何提供彌償的問題
B 代位權的問題
C 責任問題
D 分擔問題

061 答 A

以下哪一項商業保險的理賠工作以非集中形式進行的可能性最小：

A 人壽保險
B 旅遊保險
C 汽車保險
D 家居保險

062 答 C

對於保險理賠，應該注意的包括數額(索償時的賠付)及：

A 被保險人所承擔的法律責任
B 保險人對索償人的法律責任
C 保險人及被保險人共同負上的法律責任
D 保險人及被保險人均不須負上任何法律責任

063 答 C

所有的保險索償須驗證甚麼?

A 投保人當前的地址
B 保費最近支付日期
C 保險人對保單承擔的責任
D 代理人佣金結構

064 答 A

對大多數非人壽保險索償，保險人支付數額均經過認真核實，用以描述索償支付 數額的名詞為:

A 數額
B 數量
C 可追回金額
D 保險人的分擔

065 答 C

處理人壽及非人壽索償時有的共同特性是數額的問題及：

A 如何處理彌償的問題
B 分擔的問題
C 責任的問題
D 代位權的問題

066 答 D

在作出人壽保險理賠時，理賠人員需要考慮以下哪些問題？

A 可能出現還未清償的保單貸款
B 對於實際死亡的界定或死者的身分存在不確定的因素
C 對於分紅 / 分利保單之紅利 / 股息的考慮
D 以上各項皆是

067 答 C

以下哪項不是一般業務的處理範圍:

A 計算彌償
B 運用比例分攤
C 計算及處理保單抵押貸款
D 應用代位

068 答 A

人壽保險中的理賠部不會處理以下哪項?

A 運用比例分攤
B 分紅/不分紅
C 轉讓
D 繳清的保單貸款

069 答 D

在處理死亡索償時，有些要特別注意的地方，包括賠償利益及

A 權益的轉讓
B 紅利
C 保單中未清償的保單貸款的貸款數額
D 以上所有各項

070 答 D

對於一般保險理賠部門來說，以下哪項有關的陳述是不正確的?

A 非集中形式處理索償是頗為普遍的
B 責任索償可能涉及大額款項
C 可能出現的理賠範圍比人壽保險要大
D 在支付紅利的情況下，必須小心核對有關的保單

071 答 B

以下哪項不屬人壽保險的理賠樣須考慮的問題?

A 對於死亡的真確性或死者的身份
B 驗證最大賦值
C 可能有還未清償的保單貸款
D 分紅保單涉及紅利 / 股息的因素

072 答 B

一般保險的理賠部門，不大考慮以下哪項?

A 分擔
B 尚未償還私貸款
C 代位權的可能性
D 比例分攤的應用

073 答 D

以下哪項可能對人壽保險理賠造成一定的影響?

i. 還未清償的保費貸款
ii. 與受益人有關的複雜事項
iii. 轉讓保單予第三者的可能性
iv. 對死者死亡的真確性或身份存在不確定因素

A i · ii
B ii · iii
C i · iii · iv
D i · ii · iii · iv

074 答 A

以下哪項不是人壽保險理賠部所考慮的範圍？

A 退休策劃
B 紅利因素
C 保單轉讓
D 有否未清還之保單貸款

4.8 再保險 7 題

075 答 C

下列哪項關於再保險的陳述是正確的？

A 這是當認為某風險的現有保單不能提供足夠的保障時多買一張保單的過程
B 大客戶一般會要求保險人購買再保險，原因是再保險會對他們產生直接的影響
C 保險人有時會利用再保險來把變現風險降低，可以想像發生災禍後，可能在短 時間內需要大量現金
D 由於再保險的費用高昂，再保險的使用只限於恐怖襲擊和核事故風險上

076 答 D

下列哪項有關「再保險」的陳述是正確的？

A 對投保人沒有直接影響
B 分擔保險人災難性的保障
C 提高保險人承保能力的一種方法
D 上述各項皆是

077 答 D

以下哪項描述再保險是正確的?

A 當保險人分出再保險後，不用知會被保險人
B 再保險人需要承擔某程度的風險損失
C 為大規模的風險提供分擔賠償
D 以上所列各項

078 答 A

如果保險人覺得他的潛在責任高得難以接受，他可能把自己的部份風險向另外的 保險人投保，這一過程稱之為：

A 再保險
B 重複保險
C 重複彌償
D 輔助保險

079 答 D

以下哪項有關再保險的陳述是正確的？

A 再保險是當某風險的保障不足時購買再保險
B 大客戶要求其中小保險人購買再保險
C 再保險的費用很高，所以只限於恐怖襲擊及核事故
D 保險通過一個或以上的保險合約，把他已經受保的風險的部分或全部轉移至另 一保險人

080 答 B

再保險的目是：

A 因擔心一份保險不能提供足夠賠償而另外再多買一份保險
B 協助保險人可能突然需要增加的變現能力，可以預期一旦出現天災等引致的索償倍增，再保險人可為保險人提供額外的賠償能力
C 再保險成本高昂，只應用於可能有恐怖分子襲擊或核設施等項目
作出再保險
D 為保險人提供資本上的回報

081 答 D

就再保險而言，以下哪些或哪項是保險人再保險的理由?

A 《保險業條例》中，保險人必須有足夠的再保險
B 購買再保險是為了穩健，降低保險人的風險
C 提高再保險人的「承保能力」
D 以上各項皆是

4.9 精算支援 6 題

082 答 B

保險業條例要求所有從事長期業務的保險人，委派一名合資格的精算師，並要求：

A 每年呈交一份屬於該保險人的獨立死亡率報告
B 對該保險人的所有資產及負債進行最少一年一次的評估
C 每年呈交一份索償報告
D 以上所列各項要求均要達致

083 答 C

在一般保險中，以下哪項是「長尾業務」的特點?

A 索賠可以在短時間內結清
B 保單承保時間較長
C 索賠時間很長，例如長至保單終期後五年甚至更長的時間
D 保單支付的時間很長

084 答 A

以下哪項就精算支援的描述是正確的? i.《保險業條例》要求所有獲授權保險人必須委任一名合資格並被保監局接納的 精算師 ii.精算師的主要職責是對所有資產及負債進行評估 iii.只有人壽保險需要精算支援 iv.精算支援負責估算所需的未決申索儲備金

A ii,iv
B i,ii,iv
C ii,iii,iv
D i,iv

085 答 A

一種要經過一段時間後，索償才會出現或形成的保險，精算師可說是居功不少， 以下哪個是正確的?

A 長期責任業務
B 短期責任業務
C 長期保單
D 長期業務

086 答 B

最可能涉及訂定保費率，計算儲備及債務估值的專業人士為:

A 損失公估人
B 精算師
C 會計師
D 核保人

087 答 A

最可能協助保費率，儲蓄及債務估值方面計算的部門是:

A 精算支援
B 保單處理
C 培訓及發展
D 會計及投資

4.11 培訓及發展 4 題

088 答 D

不論培訓及發展部門主理或安排，當考慮培訓及教育時：

A 兩者所指的含義相同
B 永不會由公司內部的職員提供培訓
C 培訓的目的主要是預備公開考試
D 教育所涉及的，屬於對較為廣博知識的學習

089 答 B

下列哪項有關培訓部的工作是正確？ i) 同時培訓內勤，外勤人員 ii) 兼顧公司長遠發展 iii) 只有內部員工負責培訓 iv) 不斷更新個人培訓紀錄

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C i, iii, iv
D ii, iii, iv

090 答 B

對於培訓及發展部門，以下哪項的描述是正確的？
i. 培訓對於內勤及外勤的員工同樣重要
ii. 它必須與公司的需要配合
iii. 它必須由非職員提供
iv. 資源及紀錄對提高該部門的運作效率是非常重要的

A i,ii,iii
B i,ii,iv
C i,iii,iv
D ii,iii,iv

091 答 A

培訓及發展部門培訓對象是:

A 所有內部人員及外勤人員
B 外勤人員而非內部人員
C 非外勤人員是內部人員
D 既非內部人員也非外勤人員

4.12 管控要員 3 題

092 答 D

關於管控要員，以下哪項陳述是正確的？

A 由保險人委任
B 須取得保險業監管局的認可
C 為適當人選
D 以上各項皆是

093 答 A

保險人必須先取得保險業監管局的認可，方可委任 _ _ _ _ ？

A 管控要員
B 公司的財務經理或財務行政人員
C 精算部門的職員
D 理賠部門的職員

094 答 B

保險中介人相當可能與擔當保險中介管理管控職能的管控要員互動，而所謂中介管理管控職能不包括：

A 管理相關保險人所委任的保險代理人
B 跟進保險代理人業績
C 監督保險代理人遵守《保險業條例》的情況
D 確保保險業務合規

CH 05

香港保險業的結構

考試比重 5% ｜ 10 個小節 ｜ 本章練習 41 題 ｜ 音頻 11:21

第一部分 · 學習

只有 5%，但資料密度最高：**長期業務 9 類（A–I）**、**一般業務 17 類（1–17）**、三套分類法、五個業界組織。這一章不靠理解，靠**分組記憶**。

本章三個必拿分

1. 法定分類出自《保險業條例》**附表 1**：**長期業務 9 類（A–I）**、**一般業務 17 類（1–17）**。
2. 三套分類法的**用途**：法定 = 監管授權；實務 = 公司內部組織；學術 = 專業進修與培訓。
3. **分出**再保險 = 公司買再保險；**分入**再保險 = 公司當再保險人。

5.1.1 法定分類（《保險業條例》附表 1）

長期業務：9 類，A–I

類	名稱	內容
A	人壽及年金	人壽保險及年金（C 類除外）
B	婚姻及出生	承諾在結婚或嬰兒出生時提供利益
C	相連長期	單位相連人壽保險及單位相連年金
D	永久健康	因意外喪失能力或健康欠佳提供利益的**長期**保單（保險人一般不能取消）
E	聯合養老保險	Tontines——累積供款於訂明時期屆滿時付給**最後生存**者
F	資本贖回	與個人壽命**無關**；於某時期屆滿提供一筆錢以替代某些資本（如信用債券償還時）
G	退休計劃管理 I	團體退休計劃合約，**提供**有保證的資本或收益
H	退休計劃管理 II	團體退休計劃合約，**不提供**有保證的資本或收益
I	退休計劃管理 III	在退休計劃中提供保險利益的團體保險合約（G、H 除外）

記憶法：**A 人壽、B 婚生、C 相連、D 永久健康、E 聯合養老、F 資本贖回、G/H/I 退休三級**。實務上只有少數公司獲授權經營 **B、E、F** 類。

一般業務：17 類，1–17

類	名稱	內容（留意括號內的「除外」）
1	意外	人身意外（及疾病）；於意外或疾病時提供利益或彌償
2	疾病	就疾病或殘疾提供利益或彌償（**D 類除外**）
3	陸上車輛	陸上使用車輛的財產保險（**包括汽車，不包括鐵路車輛**）
4	鐵路車輛	鐵路車輛的財產保險
5	飛機	飛機的財產保險
6	船舶	船隻的財產保險
7	貨運	運送途中貨物的財產保險（包括船上貨物）
8	火災及自然力量	火災及某些其他危險的財產保險（風暴、爆炸）
9	財產損壞	**3 至 8 類以外**的財產保險
10	汽車方面法律責任	第三者汽車保險（**包括法定汽車保險**）
11	飛機方面法律責任	因使用飛機引致的財產損毀或人身傷亡責任
12	船舶方面法律責任	海上法律責任
13	一般法律責任	**10 至 12 以外**的責任保險，**包括僱員補償保險**
14	信貸	債務人不能償還債務致債權人損失
15	擔保	保證合約，包括忠實保證及履約保證
16	雜項財務損失	所有其他類別（**營業中斷、使用損失**等）
17	法律開支	代作為被告或原告的被保險人支付法律費用

三個易錯位：① **僱員補償**屬 **13 一般法律責任**，不是獨立類別；② **營業中斷**屬 **16 雜項財務損失**；③ 火災、風暴、爆炸都歸 **8 火災及自然力量**，不是 9。

5.1.2–5.1.3　實務分類與學術分類

實務分類（公司內部組織用）

部門式：英國（歐洲）形式 = 壽險 / 海上 / 火險 / 意外險；美國形式 = 人壽（含年金、醫療、殘疾）與非人壽的清晰分界，後者再分火險、海上、保證、意外。

業務來源：代理人 / 經紀 / 直接從公眾。

客戶類型：個人保險 / 商業保險。

學術分類（按標的或功能）

人身保險（不等同「個人保險」）· **財產保險** · **責任保險** · **經濟權益保險**（營業中斷、信貸、租金）。

用途提示：幫客戶決定買甚麼保險時，按「人身 / 財產 / 責任」逐項問，等於手持一份清單。

5.1.4　再保險的兩個方向

分出再保險（outwards）：保險人**向其他保險人 / 再保險人購買**保險。
分入再保險（inwards）：保險人**擔任再保險人**，承保已被其他保險人承保的風險。
只經營再保險業務者稱**專業再保險人**。

5.2–5.3　行業規模與市場結構（記趨勢，不必背數字）

- **獲授權保險人**分三類：「純」長期、「純」一般、「綜合」（同時經營長期及一般）。
- **市場集中度**（關鍵結論）：**長期業務由少數保險人支配**（前十名佔約 85%），**一般業務分布較平均**（前十名約 42%，且無一家在主要類別超過 25%）。
- **香港保險業聯會**（HKFI，保聯）成立於 **1988 年 8 月**，是保險人的代表組織。

5.4–5.5　中介人與業界組織

制度分水嶺：2019 年 9 月 23 日。此前中介人須在**自我規管團體**（SRO）註冊或由監管機構授權；此後**全部須獲保監局直接發牌**。

組織	角色
保聯 HKFI	保險人代表組織；曾營辦**保險代理登記委員會**（IARB，1993 年 1 月成立），2019-09-23 起停止監管職能。
香港保險顧問聯會（HKCIB /「聯會」） **香港專業保險經紀協會**（PIBA /「協會」）	兩個保險經紀專業團體。以往執行自我規管，2019-09-23 起結束該角色，但仍代表經紀會員、向保監局提建議、提供培訓。
保險投訴局（ICB）	2018-01-16 成立，取代 ICCB；處理**個人保單**、**金錢性質**糾紛，裁決上限 **100 萬港元**（詳見第 6 章）。
香港汽車保險局（MIB）	經費來自**汽車保費附加徵費**；當法定保險不存在、無效或保險人清盤時，補償**無辜傷亡**的交通意外受害人。
保險公司（僱員補償）無力償債管理局（ECIIB）	由全體經營僱員補償保險的保險人組成，施行無力償債計劃；經費來自**僱員補償保費附加費**。
僱員補償聯保計劃管理局	監察 **ECIRS**（僱員補償聯保計劃），為**高風險工種**而無法取得僱員補償保險的僱主提供**最終投保渠道**；所有僱員補償保險人均須成為成員，集體承擔風險。

案例 1｜一張旅遊保單，跨了幾個類別

陳小姐買了一份旅遊保險，保障：意外身故、醫療費用、行李損失、旅程取消、個人責任。

分析：按**法定分類**，這張保單橫跨多個類別：意外身故→**1 意外**；醫療→**2 疾病**（或 1）；行李→**9 財產損壞 / 7 貨運**；旅程取消→**16 雜項財務損失**；個人責任→**13 一般法律責任**。這正是**「部分限額」**存在的原因——保單分多個部分，每部分各有責任上限（第 3 章 3.4.7）。
答題提示：考試問「旅遊保險屬哪一類」，標準答法是**一般業務**，並可指出它由多個法定類別組合而成。

案例 2｜高風險工種買不到僱員補償保險

一家紮鐵分包商連續被五家保險人拒保僱員補償險，工地即將開工。

分析：出路是 **ECIRS（僱員補償聯保計劃）**——由「僱員補償聯保計劃管理局」監察，所有僱員補償保險人均為成員，以集體方式承擔風險，為這類僱主提供**最終投保渠道**。
區分：ECIRS 解決「**買不到**」；ECIIB 解決「**保險人倒閉**」；MIB 解決「**汽車意外而無有效法定保險**」。三者不要混淆。

本章速記

9 與 17：長期 A–I（人壽、婚生、相連、永久健康、聯合養老、資本贖回、退休 I/II/III）；一般 1–17（意外、疾病、陸車、鐵路、飛機、船舶、貨運、火災、財產、汽車責任、飛機責任、船舶責任、一般責任、信貸、擔保、雜項、法律開支）。

三個「除外」提示：3 不含鐵路車輛；2 不含 D 類；9 / 13 是「其餘」的兜底類。

答題反射：「僱員補償」→ 13；「營業中斷」→ 16；「買不到僱員補償險」→ ECIRS；「保險人清盤」→ ECIIB；「汽車無保險」→ MIB；「裁決上限 100 萬」→ ICB。

第二部分 · 練習

共 41 題 · 尚未作答

5.1.1 保險的法定類別

13 題

001 **答 B**

保險業條例把保險業務分為兩類：

A 長期業務及短期業務
B 長期業務及一般業務
C 財產保險及非財產保險
D 水險及非水險

002 **答 C**

保險業務種類可分為法定的、實務的及學術的，然而法定的是為著什麼而設立：

A 為公司內部組織而設
B 為專業進修而設
C 為保險業監管機構授權及監察而設
D 以上各項皆是

003 答 B

因意外喪失能力或健康欠佳提供利益的長期保單是？

A 意外
B 永久健康
C 意外及疾病
D 永久喪失能力

004 答 A

根據《保險業條例》的保險類別分類，以下哪項保險屬於一般保險而非包括在長 期業務的業務範圍內:

A 信貸
B 相連長期
C 永久健康
D 資本贖回

005 答 B

根據《保險業條例》，以下哪項屬於一般業務類別涵蓋營業中斷?

A 一般法律責任
B 雜項財務損失
C 財產損壞
D 信貸

006 答 C

根據《保險業條例》的事務分類法則，僱員補償保險:

A 未能成為一項獨立的類別
B 屬於《一般業務》的分類
C 屬於《一般法律責任》的類別
D 以上各項皆符合

007 答 B

根據《保險業條例》的分類，保證合約稱為：

A 疾病
B 擔保
C 資本贖回
D 財產損壞

008 答 B

根據《保險業條例》的分類，以下哪項或哪些保險屬於長期保險的 業務範圍?

A 火險
B 人壽及年金
C 財產損壞
D 以上所有各項

009 答 C

按照《保險業條例》的分類方法，以下哪項或哪些屬於長期保險的 業務範圍?

A 疾病
B 擔保
C 婚姻及出生
D 財產損壞

010 答 C

按照《保險業條例》的分類方法，以下哪項或哪些屬於長期保險的 業務範圍：

A 貨運
B 一般法律責任
C 永久健康
D 以上所有各項

011 答 C

以下哪項是保險法定類別中長期保險業務所包括的保障：

A 疾病
B 擔保
C 資本贖回
D 財產損壞

012 答 D

根據《保險業條例》以下哪項為一般而非長期業務？

A 人壽及年金
B 永久健康
C 資本贖回
D 財產損壞

013 答 D

按照《保險業條例》對業務的分類方式，以下哪項或哪些屬一般保 險的分類：

A 意外
B 陸上車輛
C 船舶 (法律責任)
D 以上各項皆是

5.1.2 保險的實務類別 3 題

014 答 C

根據保險的實務類別，保險分類有四個類別，包括人壽，水險，火災及意外，這 屬於以下哪項的分類？

A 法定式
B 功能式
C 部門式
D 業務式

015 答 C

根據英國部門式分類的制度，主要分為四大類(意外險、火險、壽險及海上保險) 。美國制度下，則分為兩大類，包括人壽和非人壽。後者亦經常進一步劃分為:

A 財產及非財產
B 火險及其他
C 海上保險，火險，保證及意外險
D 汽車及責任

016 答 C

保險業務的其中一種分類是按客戶分類的，以下哪項是正確的:

A 私人和業務
B 個人和非個人
C 個人和商業
D 業務和非業務

5.1.3 保險的學術類別 4 題

017 答 A

以下哪項或哪些屬於保險的學術分類？

A 責任保險
B 一籃子保單
C 工程保險
D 以上各項皆是

018 答 D

為學術及專業考試的目的，保險往往按照保險標的或保險的功能分為:

A 人身保險
B 財產保險
C 經濟權益保險
D 以上各項皆是

019 答 B

以下哪項或哪些是保險業中的學術分類?

A 工程保險
B 經濟權益保險
C 一籃子保險
D 以上各項都是

020 答 B

以下哪項屬於保險的學術上類別的分類?

A 火災保險
B 財產保險
C 僱傭保險
D 以上各項皆是

5.1.4 再保險

7 題

021 答 D

對於特定的保險公司，「分出再保險」與「分入再保險」：

A 它們含有相同的意思
B 分出再保險以該公司作為再保險人
C 分入再保險為購買再保險的公司
D 以上所有各項皆不是

022 答 C

對於特定的保險公司，「分出再保險」與「分入再保險」的分別是：

A 分入再保險只涉及香港的再保險人
B 分出再保險只涉及非香港的再保險人
C 分入再保險以該公司作為再保險人
D 分出再保險以該公司作為再保險人

023 答 B

以下哪一項是有關再保險的正確描述?

A 當保險人發現某保單保額不足的時，以再保險方式購買多一份保險以彌補賠償損失
B 保險人以再保險降低賠償時的變現風險，尤其於重大事故發生巨額賠償時，保險人可能即時需要大量現金
C 再保險只適用於核事故或天災的大型風險
D 再保險是保險人增加資本的方法

024 答 A

保險人承保一些已被其他保險人 / 再保險人承保的風險，此稱為:

A 分入再保險
B 分出再保險
C 分擔
D 代位

025 答 C

只經營再保險業務的保險人稱為？

A 保險公司
B 保險代理商
C 專業再保險人
D 專屬自保保險人

026 答 D

專業再保險人:

A 已取得專業評審資格
B 對大而危險的風險具備經驗
C 只經營單一類別的保險業務
D 只提供再保險

027 答 C

再保險的目是：

A 拒絕承保
B 增加保費
C 提高承保能力
D 公共關係

5.2 行業規模 1 題

028 答 C

以下哪項就獲授權的保險人的描述是不正確的?

A 獲授權保險人可以是從事「 純 」 長期業務
B 獲授權保險人可以是從事「 純 」 一般業務
C 獲授權保險人不可以是專業再保險人
D 獲授權保險人可以是綜合業務保險人

5.2.1 獲授權保險人 2 題

029 答 A

在香港獲授權的保險人，劃分為純一般業務保險人、純長期業務保險人及：

A 綜合業務保險人
B 雙重業務保險人
C 兩險種保險人
D 多險種保險人

030 答 B

「綜合」一詞，指從事什麼業務性質？

A 多於一種類型業務
B 長期及一般業務
C 是強制性業務，而非選擇性業務
D 多於一種核保的業務

5.4 保險中介人 1 題

031 答 B

除非取得特定豁免，進行任何受規受規管活動必須獲得保險業監管局授予_____ __:

A 證書
B 許可證
C 一個帳戶
D 會員資格

5.5 業界協會 / 組織 3 題

032 答 A

香港汽車保險局會在甚麼情況下向無辜傷亡的交通意外受害人提供補償?

A 法定保險無效
B 保費過高
C 索償金額有爭議
D 免賠額過高

033 答 A

香港保險業聯會的成立，其使命宣言是鼓勵會員達到最高道德標準及:

A 專業水平
B 效率
C 能力
D 索償標準

034 答 A

過去曾經營辦保險代理登記委員會的自我規管團體是:

A 香港保險業聯會
B 香港保險業監管局
C 香港保險顧問聯會
D 香港專業保險經紀協會

5.5.1 香港保險業聯會 5 題

035 答 A

以下哪項關於香港保險業聯會的陳述是正確的?

A 它的目標之一是要推廣在香港經營業務的保險人的共同利益

B 多年來,所有在香港成立為法團或經營業務的保險人都是其會員

C 它是保險代理登記委員會所成立

D 它存在的目的就是為香港及世界其他地方推廣保險信息

036 答 D

以下哪項關於香港保險業聯會的陳述是正確的?

A 它是由保險代理登記委員會成立的

B 它是保險人及保險代理人的認可規管團體

C 提供素質認證

D 除了香港保險人，它亦提升及推廣香港再保險人的共同利益

037 答 B

以下哪項有關保險業聯會的正確描述？

A 香港保險業聯會的成立的目的是保障及提升保險人及保險代理人的利益

B 香港保險業聯會的成立的目的是保障及提升保險人及再保險人的利益

C 香港保險業聯會是由保險代理登記委員會成立的

D 香港保險業聯會的成立目的是向香港及世界各地宣傳保險訊息

038 答 C

保監局於2019年從3個自律規管機構接管了:

A 保險監理處的功能

B 保險人的監管

C 保險中介人的規管

D 香港保險監督聯會的功能

039 答 A

以下哪項屬於強制性保險?

i. 僱員補償保險

ii. 汽車保險

iii. 家居保險

iv. 意外保險

A i, ii

B ii, iii, iv

C i,ii,iv

D i,ii,iii,iv

5.5.3 協助索償人或受害人的行業機構 2 題

040 答 D

香港汽車保險局的工作包括：

A 維護汽車車主

B 售賣車險

C 維護公平保費

D 向無辜死傷的交通意外受害人提供補償

041 答 C

香港汽車保險局的經費是來自：

A 政府資助

B 私人損獻

C 汽車保險保費的附加徵費

D 香港保險業聯會

CH 06

保險業的規管架構

考試比重 21% ｜ 10 個小節 ｜ 本章練習 181 題 ｜ 音頻 19:53

第一部分 · 學習

佔 21%，是卷一第二重的章。內容分兩半：**6.1 管保險公司**（授權、股本、償付準備金、干預權力、投訴局）與 **6.2 管中介人**（五類牌照、負責人、適當人選、4 + 2 規則、兩套操守守則）。這一章的題目大多**數字化、條文式**，記準就能拿分。

本章五個必拿分

1. **實繳股本**：只做一般或只做長期 = **1,000 萬**；涉法定 / 強制業務 = **2,000 萬**；同時做一般 + 長期 = **2,000 萬**；專屬自保 = **200 萬**。
2. **償付準備金**：一般業務按「保費收入」與「未決申索」兩法計算取**較大者**，且不少於 **1,000 萬**（法定業務 **2,000 萬**）；長期業務不少於 **200 萬**。
3. **4 + 2 規則**：一名持牌人士最多可獲 **4 名**獲授權保險人委任，其中經營**長期業務**者不得超過 **2 名**。
4. **負責人**：每間代理機構 / 經紀公司最少 **1 名**，須為持牌業務代表，委任前須獲**保監局認可**。
5. **CPD**：每個評核期（8 月 1 日至翌年 7 月 31 日）**最少 15 小時**，其中**最少 3 小時**屬「道德或規例」範疇；電子學習上限 **7 小時**。

6.1　香港保險公司的規管

制度演變（必記三個日子）：
2015-07-10《2015 年保險公司（修訂）條例》獲立法會通過，決定成立**保險業監管局**（保監局）作為獨立於政府的監管機構。
2017-06-26《保險公司條例》更名為《保險業條例》（第 41 章），保監局接手保監處職能，**保監處同日解散**。
2019-09-23 保監局透過**法定發牌制度**直接規管保險中介人，三個自律規管機構（IARB、CIB、PIBA）的監管角色結束。

保監局新增的五項任務：① 發牌規管中介人操守；② 提高公眾對保險產品及行業的了解；③ 制訂有效策略、促進可持續發展及競爭力；④ 就影響保險業的事宜進行研究；⑤ 協助財政司司長維持香港金融穩定。

6.1.1a–6.1.1c　授權、股本、償付準備金

任何「人」（包括法團）在香港或**從香港**經營保險業務前，必先獲**保監局授權**。最低要求包括：實繳股本、償付準備金、董事及控權人、足夠的再保險安排。

實繳股本（最低要求）

只經營一般業務 **或** 只經營長期業務（不涉法定業務）	**1,000 萬**
經營任何**法定（強制）**保險業務，不論是否兼營其他	**2,000 萬**
同時經營一般及長期業務	**2,000 萬**
專屬自保保險人	**200 萬**

以上僅為最低要求，實際持有往往遠超。

償付準備金（Solvency Margin）

＝資產超出負債的程度。須持有至少相等於「有關數額」的償付準備金。

一般業務：按「保費收入」與「未決申索」兩法計算，取**較大者**，且不少於 **1,000 萬**（法定業務 **2,000 萬**）。

長期業務：按《保險公司（償付準備金）規例》計算，總額不少於 **200 萬**。

綜合業務：長期部分照上、一般部分照上，**分開計算**。

專屬自保：兩法取高者，最低不少於 **200 萬**。

> **易錯點：**「償付準備金」≠「申索儲備金」。前者是**資產超出負債的盈餘**，顯示償債能力；後者是**預計或估計的未來保險負債**。若申索儲備金估算不審慎，淨資產就是被高估的數字。

6.1.1d　適當人選（控權人、董事、管控要員、委任精算師）

此四類人須屬**適當人選**，且委任前須獲**保監局認可**。保監局考慮：學歷 / 資歷 / 經驗、能否稱職誠實公正行事、信譽品格可靠程度誠信、財政狀況或償付能力、其他監管機構的紀律行動、集團內其他公司的資料、其他業務的狀況。

公司管治：公司為管理和監控業務而訂定的內部規例與守則。保監局發出《獲授權保險人的公司管治指引》（**指引 10**），訂明最低標準，涵蓋風險管理、承保、理賠、顧客服務、審計等。

6.1.1e　足夠的再保險安排（指引 12）

《保險業條例》規定獲授權保險人須備有**足夠的再保險安排**。指引 12 專管保險人分保給「**有關連再保險人**」——即與保險人屬**同一公司群組**的再保險人。為何要管？因為再保險人有關連時，保險人對其安排應有的謹慎監控**可能流於鬆懈**，會對投保公眾帶來風險。

6.1.1f–6.1.1g　其他條文與干預權力

- **維持在香港的資產**：經營一般業務者，須就香港業務所產生的負債在香港維持資產，數額不少於「**淨負債額的 80% + 有關數額**」。**不適用**於專屬自保及專業再保險人。
- **分別備存賬目**：長期業務每個類別須分別備存；相當於某基金的資產只可用於該基金所涉業務。
- **呈報**：所有保險人每年呈交財務報表；一般業務另須交**經審計的一般業務報表**及**資產負債表**（專屬自保與專業再保險人無須交後者）；長期業務須每 12 個月作**精算調查**並呈交報告摘要連證明書。指引 9 要求汽車及僱員補償業務每年作精算檢討（**專業再保人亦適用**）。

- **透明度**：2000 年 6 月起，保監局可在符合保單持有人或公眾利益時披露個別保險人財務及統計資料；但除非涉及明確法律程序，**不能**披露個別保險人事務的資料。
- **干預權力**（由輕到重）：限制保費收入 → 投資限制 → 對新業務的限制 → 由認可受託人保管資產 → 特定的精算調查 → 由保監局委任經理管理 → 向法院呈請**清盤**。

6.1.2　《承保商專業守則》與 6.1.3 保險投訴局

《承保商專業守則》由**保聯**於 **1999 年 5 月**開始執行；只適用於**在香港簽發**、由**香港居民個人**為保單持有人、**僅作私人用途**的保單。目的在訂立核保及索償、產品分析、顧客權益與責任等方面的優良做法。其中列明**不應拒賠**的三種情況：① 不合理地以「未披露重要事實」為藉口（尤以沒有要求填投保書時）；② 涉及對重要事實的**無意**失實陳述（水險、航空保險除外）；③ 違反保證但**無欺詐成分**且該違反**沒有引致**有關損失。

保險投訴局（ICB）——本章最常考的一組數字

- 2018-01-16 成立，取代 ICCB；2018-07-16 增設**與索償無關**的調解服務。
- **不**在職權範圍：涉及**保險中介人不當行為**的糾紛。
- 董事會 **8 人**：4 位業外（含主席）+ 4 位業界。
- 裁決賠償上限 **100 萬港元**；投訴人**毋須付費**；保險人**無權上訴**，投訴人不滿則可採法律行動。
- 索償相關投訴由**保險索償投訴委員會**裁決：主席為獨立人士（任命須經**財經事務及庫務局局長**認可），其餘 4 位中**只有 2 位**來自保險業。
- 受理條件：金錢性質、爭議金額 ≤ 100 萬、涉案保險人為會員、**個人保單**、投訴人為保單持有人 / 受益人 / 受保人 / 合法索償人、保險人已作**最終決定**、須於最終決定後**6 個月內**書面投訴、不涉商業 / 工業 / 第三者保險、非正進行法律程序或仲裁。

案例 1 | 這宗投訴，投訴局管不管？

(a) 一家貿易公司就其貨運保單的索償爭議投訴；(b) 陳太就其個人醫療保單的 80 萬索償被拒投訴；(c) 客戶指某代理人誤導他購買某產品。

分析：(a) **不受理**——涉及商業保險；(b) **受理**（個人保單、金錢性質、≤100 萬、保險人已作最終決定，且須在 6 個月內提出）；(c) **不受理**——涉及保險中介人不當行為，屬保監局管轄範圍，應向保監局或相關保險人投訴。

6.2　香港保險中介人的規管

6.2.1　受規管活動與五類牌照

四項受規管活動：① 洽談或安排保險合約；② 邀請或誘使（或企圖）任何人訂立保險合約；③ 邀請或誘使（或企圖）任何人作出「**關鍵決定**」；④ 提供「**受規管意見**」。

「關鍵決定」與「受規管意見」涵蓋的六類事項：就保險合約提出申請或作出建議；合約的發出、延續或續期；取消、終止、退回或轉讓；行使合約下的權利；更改任何條款或條件；提出或了結申索。

五類持牌人（背清楚誰是誰的代理）

持牌個人保險代理	個人，作為**獲授權保險人**的代理人
持牌業務代表（代理人）	個人，作為**持牌保險代理機構**的代理人
持牌業務代表（經紀）	個人，作為**持牌保險經紀公司**的代理人
持牌保險代理機構	獨資、合夥或公司，作為**獲授權保險人**的代理人
持牌保險經紀公司	公司，作為**保單持有人 / 潛在保單持有人**的代理人

統稱：持牌保險代理人 = 代理機構 + 個人代理 + 業務代表（代理人）；持牌保險經紀 = 經紀公司 + 業務代表（經紀）；兩者合稱持牌保險中介人。

> **常考陷阱：**獲授權保險人的**直銷人員**，若職能以該保險人代表身份向保單持有人就**承保範圍提供意見**，**仍須**先取得個人保險代理牌照——因為條例的豁免不延伸至保險人的代理人。豁免只涵蓋純粹文書 / 行政職責、風險評定、釐定條款條件、處理申索等。

6.2.2　轉承責任（第 68 條）

獲授權保險人須就其委任代理人在「向客戶就發出保單或相關業務往來」中的作為負法律責任，**不論該作為是否在代理人權限範圍內**。若代理人獲多名保險人委任，則按「業務系列」與「權限範圍」判定由誰負責：只獲一名委任於該系列 → 該**賦權保險人**負責；屬兩名或以上權限範圍 → 該等保險人**共同及各別**負責；**不屬任何一人**權限範圍 → **所有**保險人共同及各別負責（除非代理人已向客戶清晰披露該作為不屬其權限，且披露程度足以讓客戶決定是否交易）。

6.2.3　多重角色的限制

持牌代理機構的經營人 / 合夥人 / 管理受規管活動的董事或僱員，**不得兼任**：另一代理機構的經營人 / 合夥人、持牌個人保險代理、另一代理機構的業務代表（代理人）、持牌業務代表（經紀）、經紀公司的管理層。**經紀公司**的管理層亦不得兼任代理機構的經營人 / 合夥人、個人代理、業務代表（代理人）等。**業務代表**不得超越其所屬機構的牌照業務範圍，亦不得兼任另一機構的業務代表（代理人）。

6.2.4　發牌條件、負責人、適當人選

控權人的 15% 門檻（合夥及公司）：直接或間接有權攤分或控制資本 / 利潤不少於 **15%**、有權行使不少於 **15%** 投票權或支配其行使、或行使管理最終控制權。

負責人：每間代理機構及經紀公司**最少一名**，監督受規管活動、確保遵守第 90 條操守規定、建立恰當監控與程序。認可條件：本身是（或申請成為）持牌業務代表；屬履行負責人責任的適當人選；有**充分權限**並獲**充足資源及支援**。一般期望負責人具**最少 5 年**保險業經驗，其中**最少 2 年**管理經驗。

個人持牌人的學歷門檻（指引 23）：須在 **IIQE 相關試卷考獲及格**，並具備特定學歷（如 DSE 五科第 2 級或以上包括數學及中 / 英文；會考五科 E 級或以上；毅進文憑；IB 文憑；認可學位等）。**負責人**則須有認可大學 / 高等教育院校的**學士學位**或指明保險資格。

其他相關事宜：個人持牌人須為**香港永久性居民**，或持有**不限制**其在港進行受規管活動的入境簽證 / 許可。

案例 2 | 4 + 2 怎麼數

王先生是持牌個人保險代理，現已獲：A 公司（純長期）、B 公司（純長期）、C 公司（綜合，即同時經營一般及長期）、D 公司（純一般）委任。他想再接 E 公司（純一般）。

分析（兩步數）：
第一步，數「委任的保險人」：A、B、C、D 共 **4 名**——已達上限，不能再接 E。
第二步，數「長期業務」：按規則 4，獲**綜合**保險人（C）委任者，視為分別獲**1 名一般業務**及**1 名長期業務**保險人委任。故長期 = A（純長期）+ B（純長期）+ C（綜合）= **3 名，已超逾「不得超過 2 名」的上限**。
結論：現有組合本身已違規，須先辭去 A、B、C 其中一項長期委任；E 公司（純一般）在本來已滿 4 名的情況下亦不可再接。
一句話記法：「**4 個頭，2 個長期**；綜合保險人兩邊都佔一席。」

6.2.5　其他監管措施（含操守守則與 CPD）

《保險業（獲授權保險人的最高數目）規則》（2019-09-23 生效）：
規則 3——任何人最多可獲 **4 名**獲授權保險人委任為持牌人士，其中經營**長期業務**者**不得超過 2 名**。
規則 4——計數原則：只做一般業務的委任 = 1 名一般；只做長期業務 = 1 名長期；綜合保險人的委任 = **各計 1 名**。
規則 5——同一公司集團內多名保險人的委任：若全部委任僅限於一般**或**僅限於長期，視為 **1 名**；若兼含兩者，視為 **1 名一般 + 1 名長期**。

「不當行為」的定義（第 81 條）：違反條例條文；違反發牌授權的條款或條件；違反依條例施加的其他條件；或關乎受規管活動的作為 / 不作為，而按保監局意見**有損或相當可能有損**保單持有人或公眾利益。

兩套操守守則：八項一般原則（代理人與經紀共用同一骨架）

1	誠實及持正	準確的陳述及介紹、合規、不得騷擾 / 強迫 / 不當影響、防止賄賂
2	公平行事並符合客戶最佳利益	公平公正、提供有合理依據的受規管意見
3	以謹慎、技巧和努力行事	合理謹慎標準、處理申請及索償表格、執行指示、保障私隱、保存紀錄、**冷靜期**
4	勝任提供意見	產品知識、清楚自己知識的局限
5	資料披露	身份及職分（姓名、牌照號碼、牌照類別、委任保險人名稱；名片須齊四項）、產品特點、保單持有人義務、轉介客戶的披露
6	意見的合適性	合適性評估、建議；客戶堅持不跟建議時須**記錄四項**
7	利益衝突	披露主事人與代理人關係、披露委任條款的限制、避免自身利益影響客戶決定
8	客戶資產	保費處理：只在授權範圍收款、妥善保管不與個人資金混合、備存紀錄；**現金收款**須符合嚴格條件

兩套守則均**非附屬法例**：不遵從本身不會令中介人「可被起訴」，但保監局在判斷是否**適當人選**、是否採取紀律行動時會顧及。

持續專業培訓（指引 24）：評核期 = **8 月 1 日至翌年 7 月 31 日**；最少 **15 小時**，含最少 **3 小時**「道德或規例」；電子學習（第 1 或 7 類）上限 **7 小時**；只獲牌做**有限制旅保業務**的業務代表（代理人）只需 **3 小時**且無須強制道德範疇；申報須於評核期完結後**兩個月內**（即 9 月 30 日或之前）提交聲明書；超額時數**不可**撥入下期；證明文件須保存**最少 3 年**。

經紀公司的財務與帳目要求：最低**專業彌償保險 300 萬**（且按佣金收入計算，上限 7,500 萬）；備存獨立客戶帳目、每月對帳；妥善簿冊及帳目保存**不少於 7 年**；每年提交經審計財務報表及核數師報告。

本章速記

三個日子：2015-07-10 通過修訂條例 · 2017-06-26 改名《保險業條例》+ 保監處解散 · 2019-09-23 中介人法定發牌。

數字串：股本 1,000 / 2,000 / 200 萬 · 償付 1,000 / 2,000 / 200 萬 · 4 + 2 · 負責人 1 名 · CPD 15 + 3（電子 7）· ICB 100 萬 · 經紀 PII 300 萬 · 帳目 7 年 · CPD 紀錄 3 年。

答題反射：「直銷人員提供承保範圍意見」→ 須領牌；「代理人越權的行為」→ 保險人仍負轉承責任；「中介人不當行為的糾紛」→ 不屬 ICB；「守則不遵守」→ 不會被起訴，但影響適當人選。

第二部分 · 練習

共 180 題 · 尚未作答

6.1 香港保險公司的規管

8 題

001 答 D

根據《2015年保險公司（修訂）條例》，下列哪項不屬保險業監管局成立的政策 目標？ i.作為保險業監管機構，在財政上和運作上獨立於在財政上和運作上獨立於政府 ii.直接為保單持有人提供經濟援助 iii.確保保險業的維持高額償付準備金，與國際慣例看齊 iv.建立一個直接規管保險中介人的制度，以補充現時的自律規管制度

A i, ii
B i, ii, iii
C iii, iv
D ii,iii,iv

002 答 A

立法會已制定什麼法例，改革保險業的規管制度?

A 2015年保險公司（修訂）條例
B 2015年保險業監管局條例
C 2015年保險從業員條例
D 2015年保險業（修訂）條例

003 答 B

以下哪一項就《保險業條例》的描述是正確的?

A 《保險業條例》原稱《保險公司規管條例》
B 《保險業條例》涵蓋對保險人及保險中介人的監察和規管
C 《保險業條例》於2015年經修訂後由保險業監理處執行
D 《保險業條例》2017年6生效後，已重新命名為《保險公司條例》

004 答 A

根據《2015年保險公司（修訂）條例》，下列哪項不是保險業監管 局成立的政策目標？

i. 確保保險業的規管架構與時並進，促使保險業的高速發展

ii. 確保保險業的償付準備金與國際慣例看齊

iii. 就保險業採取適當措施，穩固香港的國際保險中心地位

iv. 為保單持有人提供更佳的保障

A i,ii,iii

B i,iii

C iii,iv

D ii,iii,iv

005 答 B

根據《2015年保險公司（修訂）條例》，保險業監管局成立的政策目標是甚麼？

A 確保保險業的規管架構與時並進，促使保險業的高速增長

B 確保保險業的規管架構與時並進，促進保險業的穩健發展

C 建立一個保險中介人的法定發牌制度，補充自律規管制度

D 以上皆不是

006 答 C

下列那項屬於保險業監管局根據保險業條例承擔的職能或任務？

A 對保單持有人和潛在保單持有人提供直接保障

B 促進保險業市場的高速增長

C 提高保單持有人和潛在保單持有人對保險產品和保險業的了解

D 擴大先前所制定的監管制度從而覆蓋所有每天聯繫客戶的保險從
業員

007 答 B

根據《2015年保險公司（修訂）條例》，下列哪項不是保險業監管局成立的政策 目標？ i.為保單持有人提供經濟援助 ii.確保保險業的規管架構與時並進，促使保險業的高速發展 iii.確保保險業的償付準備金與國際慣例看齊 iv.與國際慣常做法看齊，監管機構在財政上和運作上獨立於政府

A i, iv

B i, ii, iii

C i, ii

D ii, iii, iv

008 答 B

根據《2015年保險公司（修訂）條例》，下列哪項是保險業監管局 成立的政策目標？

i. 就影響保險業的事宜，進行研究

ii. 提升保險業界在環球保險業市場的競爭力

iii. 協助特區行政長官維持香港金融穩定

iv. 提高保單持有人對保險產品和保險業的了解

A i, ii, iii

B i,ii,iv

C i,iii,iv

D ii,iii,iv

6.1.1 《保險業條例》 53 題

009 答 D

《保險業條例》列明經營一般業務的保險人必須就其從香港保險業務所產生的負 債在香港維持資產，用來釐定這一數據的方法之一，是計算有關數額與以下之總 和：

A 毛負債額（不扣除再保險部分）的80%

B 淨負債額（扣除不保部分）的80%

C 淨負債額（扣除再保險部分及可爭議負債）的80%

D 淨負債額（扣除再保險部分）的80%

010 答 A

《保險業條例》准許保險業監管局在認為符合保單持有人或公眾利益的情況下， 披露個別保險人和勞合社的財務和統計資料被稱為：

A 透明度
B 反洗錢過程
C 公開度
D 干預權力

011 答 B

在某種情況下，保險業監管局可以披露某些財務和統計資料，但不能披露任何有 關個別保險人的事務的資料，除非:

A 涉嫌詐騙
B 指明的法律程序
C 於投保人去世後
D 當保單持有人宣佈破產

012 答 C

在香港或從香港經營保險業務以前，任何「人」必先_____:

A 具備2000萬港元的實收資本
B 應對有關的保險中介人資格考試
C 獲得保險業監管局的授權
D 成為保險業聯會的會員

013 答 A

根據《保險業條例》及相關法例，以下哪項或哪些屬於保險業監管局的干預權力：

A 嚴重情況下將保險人清盤
B 指令保單持有人退回過多的保費
C 指令提高法定保險保費
D 以上各項皆是

014 答 B

保險業條例要求所有保險人根據其要求呈交準備好的財務報表，呈交的頻率是:

A 每月
B 每年
C 每季度
D 每三年

015 答 D

於香港的一般業務保險人必須就其從香港保險業務所產生的負債在 香港維持資產，以下哪項就所需數額計算的描述是正確的?
i. 計算保險人的淨負債額（即已經扣除再保險所保的那部分）
ii. 必須根據香港精算學會3種訂明匯算方法的其中一種方法計算
iii. 計算保險人的淨負債額（即已經扣除不保損失的部分）的80% 及有關數額加起來
iv. 所需數額以訂明的兩種匯算方法之一計算

A i, ii,iii
B ii,iv
C ii,iii,iv
D i,iv

016 答 B

保險業監管局發出的《有關僱員補償及汽車保險業務保險負債的精算檢討指引》 要求:

A 要求經營僱員補償及 / 或汽車保險業務的保險人，須每年就法定業務類別而為未來索償作撥備的儲備金進行精算檢討
B 要求經營僱員補償及 / 或汽車保險業務的保險人(包括再保險人），須每年就法定業務類別而為未來索償作撥備的儲備金進行精算檢討
C 須每六個月一次就其業務的財政狀況進行精算調查
D 須每十二個月一次就其業務的財政狀況進行精算調查

017 答 D

《與有關公司安排再保險的指引》很重要，因為：

A 該指引令核數師很頭痛

B 高級管理人員會疏於管理

C 當再保險人與某保險人有關連的時候，姊妹公司 會私相授授

D 當再保險人與某保險人有關連的時候，相關公司會對其再保險安排應行的審慎 監控可能會流於鬆懈

018 答 C

《保險業條例》對獲授權保險人有關再保險安排的規管有何要求?

A 規定了最低和最高標準

B 只適用於一般業務而已

C 刻意訂得較有彈性（只描述為「足夠的」）

D 根據上一年度保費收入而變化

019 答 A

於香港的一般業務保險人必須就其從香港保險業務所產生的負債在香港維持正資 產，以下哪項就所需數額計算的描述是正確的? i. 淨負債額 （即已經扣除再保險所保的那部分）的80% ii.計算保險人的淨負債額 （即已經扣除不保損失的部分）的80% 及有關數額加起來 iii.所需數額以訂明的兩種匯算方法之一計算 iv.計算保險人的淨負債額 （即已經扣除具爭議的債務）的80% 及有關數額加起來

A i, iii

B ii,iv

C i,ii,iv

D i, iii,iv

020 答 A

以下哪些新增的監管權力是保險業監管局就《2015年保險公司（修訂）條例》所 授予，對獲授權保險新增的規管權力？

A 罰款

B 限制保費收入

C 對新業務的限制

D 特定的精算調查

021 答 B

以下哪些《2015年保險公司（修訂）條例》就保險業監管局新增的年修訂條例》 下新增的規管權力？

A 對新業務的限制

B 撤銷保險人的授權

C 限制保費收入

D 以上各項皆是

022 答 B

保險公司必須持有至少相當於「有關數額」的最低償付準備金額。就一般保險業 務，當中的計算準則是根據「未決申索」數額，及以下哪一項數額計算，以較大 者為準?

A 已付索償

B 保費收入

C 未賺保費

D 已賺保費

023 答 C

以下哪些新增的監管權力是保險業監管局就《2015年保險公司（修訂）條例》所授予，對獲授權保險人施予的紀律處分？

i. 公開譴責

ii. 對新業務的限制

iii. 罰款

iv. 限制保費收入

A i, ii

B i, ii, iii

C i，iii

D ii，iii，iv

024 答 D

以下哪項關於保險業條例的描述是正確的?

A 保險業條例原稱保險投訴條例
B 於2015年獲保監局通過
C 2017年5月改稱為保險公司條例
D 涵蓋保險人及保險中介人的規管

025 答 B

以下哪幾項有關保險公司的償付準備金規定的描述是正確的? i.償付準備金至少相當於「有關數額」 ii.一般業務及長期業務保險人有相同的最低償付準備金額要求 iii.一般業務及長期業務保險人有不同的計算準則 iv.專屬自保保險人有另一套適用的計算準則

A i,ii,iii
B i, iii,iv
C ii,iii,iv
D i,iii

026 答 D

以下哪一項是《獲授權保險人的公司管治指引》的內容涵蓋獲範圍?

A 除保險公司的管理層外，還涵蓋兩項職能包括（風險管理及承保）
B 只涵蓋風險管理及承保兩項職能
C 涵蓋所有職能包括（風險管理及核保）
D 除保險公司的管理層外，還涵蓋兩項職能包括(風險管理、承保、理賠)

027 答 B

在某些情況下，保險業監管局現在可以披露某些財務和統計資料，然而，不得披 露個別保單持有人的這種資料，除非：

A 在涉及欺詐時
B 在明確的法律程序下
C 在有關保單持有人死亡之後
D 在保單持有人被宣佈破產時

028 答 A

《與有關公司安排再保險的指引》之所以重要，原因是:

A 當再保險人與某保險人有關連的時候，所作出某項再保險安排不足時，會如何 處理
B 保險人對其再保險安排作出審慎監控
C 當再保險人與某保險有關連的時候，保險人對其再保險安排時須向保監局提出 報告
D 當再保險人與某保險有關連的時候，保險人對其再保險安排時須得到保監局批 准

029 答 C

有關保險人的獲授權要求，以下哪一項描述是正確的?

A 《承保商專業守則》規定了保險人獲得授權的最低要求
B 同時經營一般及長期業務的實繳股本最高為2000萬港元
C 足夠再保險是保險人獲的授權的最低要求
D 《承保商專業守則》規定了“適當人選”的相關要求

030 答 D

經營一般業務的保險人，須每年就香港有關的業務向保險業監管局呈交?

A 經營香港及海外業務的保險人：須呈交一份經審計的一般業務報表，及一份經審計的資產產負債表
B 經營香港業務的保險人：須呈交一份經審計的一般業務報表，及一份經審計的資產產負債表，除非經營該業務少於兩年
C 經營香港業務的保險人：須呈交一份經審計的一般業務報表，及一份經審計的損益表
D 經營香港業務的保險人：須呈交一份經審計的一般業務報表，及一份經審計的資產產負債表

031 答 C

根據《2015年保險公司（修訂）條例》，下列哪項不屬保險業監管局成立的政策 目標？ i.為保單持有人提供更佳的保障 ii.建立一個直接規管保險中介人的制度，以補充舊有的自律規管制度 iii.確保保險業的規管架構與時並進，促使保險業的高速發展 iv.就保險業採取適當措施，鞏固香港的國際保險中心地位

A i,ii
B i,ii,iii
C ii,iii,iv
D iii,iv

032 答 D

《 獲授權保險人的公司管治指引 》的目的是:

A 須備有足夠的再保險安排
B 誠實的保險計算
C 保障投保大眾的利益
D 有效的公司治理

033 答 A

保險業監管局發出了《獲授權保險人的公司管治指引》旨在:

A 加強投保人的信心和促進香港保險市場的穩健和長遠發展
B 防止獲授權保險人的高級管理人員作出欺詐行為
C 防止獲授權保險人的高級管理人員作出欺詐行為，及行政出錯
D 確保獲授權保險人的董事局優先考慮保單持有人的利益

034 答 A

為更有效規管保險人名保單持有人的利益，以下哪項是《2015年修訂條例》下保 監局獲賦予新增的規管權力?

A 進行查察、展開調查及向獲授權保險人施加罰款的權力
B 命令一個保險集團的每個成員委任獨立審計師的權力
C 命令保險人以審計署作為審計師的權力
D 進行查察及對未應健全承保政策的保險人展開調查及向獲授權保險人施罰款的 權力

035 答 C

以下哪些新增的監管權力是保險業監管局就《2015年保險公司（修 訂）條例》所授予，對獲授權保險人施予的紀律處分？

i. 將保險人清盤
ii. 限制投資
iii. 非公開譴責
iv. 罰款

A i, ii
B i, ii, iii
C iii，iv
D ii，iii，iv

036 答 C

根據《保險業條例》，保險人若要獲得授權，必須符合哪項實繳股本要求？

A 經營任何法定（或強制）保險業務，不論有否經營其他保險業務，最低要求為HK$5,000,000
B 經營任何法定（或強制）保險業務，不論有否經營其他保險業務
，最低要求為HK$10,000,000
C 只經營一般業務或只經營長期業務，而非任何法定（或強制）保險業務，最低要求為HK$10,000,000
D 同時經營一般及長期業務，最低要求為HK$10,000,000

037 答 D

良好的公司管治，有助促進公司的業務和加強其問責性。保險業監管局發出了《 獲授權保險人的公司管治指引》旨在:

A 防止獲授權保險人出現行政上的出錯
B 防止獲授權保險人管理層作出欺詐行為
C 董事局應該優先考慮投保人利益
D 獲授權保險人建立高水平的公司管治，加強投保人香港保險業的信心

038 答 C

以下哪一項是《2015年修訂條例》賦予保監局的干預權力?

i. 限制海外股本

ii. 總投資佔股本最高比率必須由保監局指明

iii. 限制保費收入

iv. 將保險人清盤

A i , ii , iii

B i, ii, iv

C iii, iv

D ii, iii, iv

039 答 A

《保險業條例》要求參與一般業務的保險人定期繳交甚麼報表? i) 經審計的一般業務報表 ii) 經審計的資產負債表 iii) 經審計的精算報告表 iv) 經審計的長期業務報表

A i · ii

B i · iii

C ii · iii · iv

D i · ii · iii

040 答 A

下列那項屬於保險業監管局根據保險業條例承擔的職能或任務？

A 制訂規管保險業的有效策略

B 透過新的發牌制度，規管保險保險公司運作

C 對保單持有人和潛在保單持有人提供直接保障

D 擴大先前所制定的監管制度從而覆蓋所有每天聯繫客戶的保險從業員

041 答 B

根據《保險業條例》，實繳股本的最低要求為200萬港元適用於？

A 綜合保險業務

B 專屬自保保險人

C 只經營一般業務

D 只經營長期業務

042 答 D

根據《保險業條例》及相關法例，以下哪項屬於保險業監管局的干預範圍： i) 限制保費收入 ii) 將保險人清盤 iii) 特定的精算調查 iv) 行使對保險人的管理權

A 只有 i, ii

B 只有 ii, iii

C 只有 i, ii, iii

D i, ii, iii, iv

043 答 D

根據《保險業條例》，以下哪項有關最低實繳股本的要求是正確的？i)專屬自保保險公司為港幣200萬元 ii)只從事相連長期保險業務的保險人為港幣1,000萬元 iii)同時從事一般業務及長期業務為港幣2,000萬元 iv)從事一般業務的保險人（包括法定保險業務）為港幣2,000萬元

A i, ii

B i, ii, iii

C ii, iii, iv

D i, ii, iii, iv

044 答 C

以下哪幾項有關保險公司的償付準備金規定的描述是正確的?

i. 償付準備金至少相當於「有關數額」

ii. 經特別申請及批准後，可以降低償付準備金額

iii. 一般業務及長期業務保險人有不同的計算準則

iv. 專屬自保保險人有另一套適用的計算準則

A i,ii,iii

B i,ii,iv

C i,iii,iv

D ii,iii,iv

045 答 A

根據《保險業條例》的要求，所有保險人必須每年向保險業監管局呈交？

A 財務報表

B 資產負債表

C 損益表

D 以上皆不是

046 答 A

根據《保險業條例》就獲得授權的最低要求，當中包括： i.董事及控權人 ii.實繳股本 iii.利潤率 iv.足夠的投資保險安排

A i, ii

B i, iii

C i,iii,iv

D ii,iii,iv

047 答 B

根據保監局之要求，獲授權之保險人的管控要員須符合其擔任職位之適當人選的 要求，就判斷該人是否適當人選，有多項考慮因素，包括：

A 該人是否有能力理解最高誠信之原則

B 該人是否有能力公正行事

C 該人經營的任何其他業務（保險業務除外）的狀況

D 任何當局針對該人的任何訴訟

048 答 C

根據《保險業條例》的要求，所有保險人每年向保監局呈交:

A 資產負債表

B 一般業務報表

C 財務報表

D 以上各項皆是

049 答 B

以下哪項是《保險業條例》賦予保監局執行其法定職能時的必要權力?

A 保監局頒布《保險業（獲授權保險人的最高數目）規則》

B 保監局有撤銷或暫時吊銷屬於持牌保險中介人、負責人或受規管人士的牌照權 力

C 保監局可委任該局僱員作為調查員，調查涉嫌違反《保險業條例》條文等問題

D 以上各項皆正確

050 答 C

對保險人的財政穩健，再保險安排起着極為重要作用，有關再保險安排的數量及 素質，會影響保險人的：

A 有用價值

B 真實價值

C 收回應收賬款的能力

D 實際價值

051 答 A

根據《保險業條例》，以下哪項就實繳股本要求是正確的？

A 實繳股本是保險人獲得授權其中一項最低要求
B 實繳股本的管控人必須符合適當人選要求
C 同時經營一般及長期業務實繳股本要求最高為2000萬港元
D 實繳股本可按保費收入計算

052 答 A

根據保險業條例的條文，需事前取得保險業監管局認可才可委任：

A 獲授權長期業務保險人的精算師
B 任何保險中介人
C 精算部門的職員
D 理賠部門的職員 獲授權 長

053 答 A

於香港的一般業務保險人必須就其從香港保險業務所產生的負債在香港維持資產，以下哪項就所需數額計算的描述是正確的?

i. 計算與淨負債額的80%有關
ii. 與淨負債額（即已經扣除再保險所保的那部分）成正比
iii. 必須根據香港精算學會訂明匯算方法的其中一種方法計算
iv. 計算保險人的淨負債額（不扣除具爭議的債務）的80%及有關數額加起來

A i,ii
B i,ii,iv
C ii,iii
D ii,iii,iv

054 答 A

經營長期業務的保險人，最低的償付準備金為：

A 二百萬港元
B 一千萬港元
C 根據保費收益的數額而訂
D 根據保費收益及準賠償數額兩者而訂

055 答 B

根據《保險業條例》的條文，須事先取得保險業監管局認可才可委任的是：

A 公司精算師
B 保險人的管控要員
C 保險公司的任何一位財務總監
D 保險公司的理賠經理

056 答 A

專屬自保保險人的實繳股本最低要求為：

A 200萬港元
B 500萬港元
C 800萬港元
D 1000萬港元

057 答 C

償付準備金的計算方法為:

A 保險人的流動資產除以流動負債
B 保險人的流動資產減去流動負債
C 保險人的資產減去負債
D 以上都不是

058 答 D

《保險業條例》中所指的干預權力指：

A 投資限制：對投資種類及地點作出限制
B 特定的精算調查：當對保險人應付債務的能力值得關注時，便需 要去進行此項調查
C 將保險人清盤：在極嚴重的情況時適用
D 以上各項皆是

059 答 D

根據《保險業條例》，以下哪一項是關於條例的其他重要條文？

A 呈報規定
B 維持在香港的資產
C 資產及負債的估值基準
D 以上各項皆是

060 答 A

保險業條例由以下哪個機構負責執行?

A 保險業監管局
B 香港保險業聯會
C 證券及期貨事務監督委員會
D 保險行業本身自律監督

061 答 A

根據《保險業條例》，以下哪項就實繳股本要求是不正確的？

A 專屬自保保險人為3000萬港元
B 法定或強制性的一般保險業務一般業務為1000萬港元
C 同時經營一般及長期業務為2000萬港元
D 只經營長期業務為1000萬港元

6.1.2 《承保商專業守則》 21 題

062 答 C

根據《承保商專業守則》，假如符合兩項條件，即使違反保證亦不會在索償時被 拒絕，其中是包括以下哪項？

A 損失不超過2,000元
B 被保險人承認違反保證
C 損失與違反保證兩者並無因果關係
D 以上各項皆不是

063 答 D

有關承保商專業守則，誰有責任令保險人的代理人遵守?

A 保險監管局
B 保險公司監管處
C 保險人的高級行政人員
D 相關保代理人的委託人的保險人

064 答 C

根據《承保商專業守則》，以下哪一項是關於銷售資料的要求描述是正確的?

A 只會在銷售時最初時間提供
B 必須使用技術的保險用語編寫
C 資料應該是最新的、精確的，以淺白的語言進行敍述並且不會誤導公眾
D 只要對銷售有利，可輕微地提供虛假資訊

065 答 D

根據《承保商專業守則》，以下哪一項是關於理賠索償方面的要求描述是正確的？

A 代表保險人的第三者，應該具備相關經驗
B 代表保險人的第三者，應該相關經驗及具備專業資格
C 不得委派律師或理賠師以外第三者
D 代表保險人的第三者，在任何情況下都應當合理地行事，並且應該具備專業資 格

066 答 D

根據《承保商專業守則》，以下哪一項是關於理賠索償方面的要求描述是正確的?

A 代表保險人的理賠師須具備一定程度的經驗
B 代表保險人的理賠師須具備一定程度的經驗，以及相關專業資格
C 不得委派理賠師以外第三者處理索償
D 代表保險人的理賠師應該具備的專業資格

067 答 D

以下哪項是《承保商專業守則》的描述是正確的?

A 前稱《保險業條例》
B 規定了保險人獲得授權的最低要求
C 接管保監處規管香港保險業的法定職能
D 訂立符合標準的優保險做法

068 答 D

以下哪項不屬於《承保商專業守則》對提供建議及銷售詳情的要求?

A 提供最新的資料
B 不會誤導公眾
C 用淺白易明的文字
D 把所有競爭對手的產品資料詳細列出

069 答 B

以下哪項的目的是在訂立與核保、索償、產品分析相關的符合標準的優良保險做 法?

A 標準營業員合約
B 承保商專業守則
C 保險業條例
D 保險業監管局發出指引

070 答 C

由保險業聯會執行的《承保商專業守則 》適用於:

A 保險業聯會會員所發出之保單
B 保險業聯會會員所發出之商業保單
C 以香港居民個人作保單持有人的保單
D 以非香港居民個人作保單持有人的保單

071 答 A

以下哪項不是承保商專業守則第四部分關於保險代理人管理需加強注意的?

A 對保險代理人提供的酬勞
B 建立機制處理對保險代理人的投訴
C 確保保險代理人在職務上得到足夠的支援
D 以上各項皆是

072 答 A

以下哪項是承保商專業守則的描述是正確的?

A 由香港保險業聯會執行
B 列明保險中介人八大操守原則
C 保險人的資本規定
D 以上皆是

073 答 D

有關承保商專業守則，誰有責任令保險代理人遵守其法律?

A 保險監管局
B 保險業聯會
C 保險監管機構
D 委任代理人的保險人

074 答 C

以下哪項是承保商專業守則的描述是正確的?

A 列明保險中介人八大操守原則
B 由香港保險監管局執行
C 列明保險代理管理的優良保險做法
D 以上各項皆是

075 答 B

《承保商專業守則》的目的是對核保、索償產品分析等訂立:

A 銷售做法
B 優良保險做法
C 投保的優良做法
D 索償做法

076 答 D

根據《承保商專業守則》，以下哪項是使用投保書/申請表的部份意見？ i) 它應以淺白語言表達 ii) 它應小心解釋最高誠信原則要求的重要性 iii) 它應以清晰的問題提問重要事實 iv) 它必須小心解釋任何附帶問卷的重要性

A i, ii
B iii, iv
C ii, iii, iv
D i, ii ,iii, iv

077 答 D

《承保商專業守則》旨在訂立應有水平的優良保險慣例，包括： i) 產品分析 ii) 保險合約下的顧客權益及須負的責任 iii) 廣泛的顧客權利及權益 iv) 提高行業的公眾形象以作為優秀企業公民

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C ii, iii,iv
D 以上所有各項

078 答 D

根據《承保商專業守則》，以下哪一項是關於保單方面的要求描述是正確的?

A 保單應該力求清晰
B 保單應該易於明白及理解
C 對於續保時須要披露重要事實的最高誠信原則的要求，應予以詳盡的解釋
D 以上各項皆是

079 答 B

根據《承保商專業守則》，以下哪項是就保單所提出的建議？

A 重要事實應以清晰的問題作出提問
B 對於續保時須要披露重要事實的最高誠信原則的要求，應予以詳 盡的解釋
C 索償時解釋最高誠信原則要求的重要性
D 小心解釋任何附帶問卷的重要性

080 答 D

《承保商專業守則》要求保單合約：

A 應該力求清晰及易於理解
B 提供合約條款可見的證據
C 於續保時需要披露重要事實的最高誠信原則要求，都應予以小心地解釋
D 以上各項部都是

081 答 B

保險合約之完整條款的書面憑證，通常最可能在哪裏出現？

A 投保單
B 保單
C 保險憑證
D 在相關的保險法例上出現

082 答 D

以下哪項是《承保商專業守則》提供建議及處理事宜?

A 保單
B 銷售資料
C 投保書
D 以上各項皆是

6.1.3 保險投訴局

29 題

083 答 D

保險人與保單持有人發生爭議，儘管保險合約中可能設有仲裁條款，保單持有人 仍可向保險投訴局尋求調解服務，以下哪一項是該服務需要滿足的條件？ i.爭議屬承保或服務訴個案 ii.雙方要求提供調解服務服務前，未能透過仲裁調解糾紛 iii.爭議屬索償無關的投訴個案 iv涉案保險人已對索償或爭議作出了最終決定

A i,ii
B i,ii,iv
C ii,iii,iv
D iii,iv

084 答 A

以下哪項是保險投訴局服務的必要條件? i.相關中介人必須是保險投訴局會員 ii.投訴個案不可以與索償無關 iii.投訴人必須為被保險人或保單持有人 iv.保單為商業保險保單

A iii
B i,ii,iii
C ii,iv
D 以上各項皆是

085 答 A

以下哪項是保險投訴局的描述是正確的?

A 2018年成立取代保險索償投訴局
B 處理保單屬非金錢性質的投訴個案
C 只能處理保單屬非索償相關的投訴個案
D 所有在香港從事個人保險業務的獲授權保險人可自願申請成為保險投訴局的會 員

086 答 C

保險索償投訴委員會能處理以下的個案：

A 投訴人於保險人通知最終賠償決定的日期起計九個 月後提出的投訴
B 有關無索償折扣的投訴
C 十萬港元的個人財產保險索償（全險）
D 正在進行中的仲裁索償

087 答 B

保險投訴局提供與索償無關調解服務，以下哪些描述正確？

A 服務費用由保險業監管局負責
B 爭議雙方可從保險投訴局所備存具相關經驗和資格的調解員中，選擇調解員進 行調解
C 無論勝訴與否，保險人須負擔80%服務費用
D 爭議雙方使用保險投訴局的調解服務前，須已通過仲裁程序並未能從中成功解 決紛爭

088 答 A

以下哪一項是保險投訴局提供與索償無關的調解服務的先決條件?

A 儘管鼓勵爭議雙方達成和解，但和解無法達成
B 服務要求必須6個月內提出
C 受理金額上限為 95萬港元
D 儘管鼓勵爭議雙方簽訂協議，但雙方無法簽訂

089 答 D

以下哪項是保險投訴局(ICB)的描述是正確的?

A 於2018年被保險索償投訴局取代
B 可以解決非金錢性質的保險糾紛
C 不能處理保單屬非索償相關的投訴個案
D 以上各項皆不是

090 答 D

下列哪項較可能是保險投訴局的職權範圍？

A 保費退還糾紛
B 一項火災的損失，拒絕的300萬的索償
C 第三者聲稱他人對他做成的損害
D 一項意外的損失，保險人拒絕的30萬的索償

091 答 D

以下哪項最有可能屬於保險投訴局的特權範圍?

A 涉及續保保費的糾紛
B 第三者聲稱因被保險人的疏忽而導致他受傷
C 保險人聲稱因被保險人縱火，拒絕一項300萬港元的火險索償
D 因違反家居保單中的條件，保險人拒絕一項兩萬港元的索償

092 答 A

以下哪項有關索償投訴是不屬於保險投訴局的職務範圍？

A 在保險人作出最後決定後9個月的投訴
B 一宗涉及個人保險價值為HK$300,000 的汽車失竊賠償
C 保險人以不符合保單條件，拒絕一宗$20,000的家具保險索償
D 有關「全保」汽車保險中，價值$10,000的擋風玻璃損壞索償

093 答 A

保險人與保單持有人發生爭議，保險合約可能包含仲裁條款，保單持有人可向保 險投訴局尋求調解服務，保險投訴局解釋以下哪項條件先需要滿足？ i. 投訴個案透過仲裁未能達成協議 ii. 爭議雙方已盡力但仍無法達成和解 iii.未能滿足保險投訴局的裁決條件 iv 涉案保險人已對涉案保險人已對索償爭議作出了最終決定

A ii,iv
B i,ii,iv
C i, iii
D ii, iii, iv

094 答 D

保險人與保單持有人發生爭議，儘管保險合約中可能設有仲裁條款
，保單持有人仍可向保險投訴局尋求調解服務，以下哪一項是該服 務需要滿足的條件？
i. 爭議屬索償無關的投訴個案
ii. 爭議賠償金額為80萬港元以下
iii. 雙方必要放棄仲裁權利
iv. 涉案保險人已對索償或爭議作出了最終決定

A i, ii
B ii,iii,iv
C iii, iv
D i, iv

095 答 A

以下哪項是保險投訴局(ICB)的描述是正確的? i)涉及的投訴個案保單須屬個人保單 ii)投訴委員會是由一位主席、四位委員組成 iii)投訴委員會的委員中有兩位是來自保險業界 iv)它是由所有在香港的獲授權保險人所組成

A i,ii,iii
B i,iv
C ii,iii
D ii,iii,iv

096 答 A

以下哪項無權享有向保險投訴局提出爭議個案有關的投訴?

A 提供保費融資的銀行保單持有人
B 保單共同所有人
C 保單受益人
D 合法索償人（如承讓人）

097 答 D

保險投訴局成員包括：

A 本港所有獲授權的保險人
B 本港獲授權一般業務的保險人而已
C 本港獲授權長期業務的保險人而已
D 本港所有承保個人壽險的獲授權保險人

098 答 A

以下哪項有關索償投訴是屬於保險投訴局的職務範圍？ i)10萬港元家居保險索償 ii)30萬港元個人保單索償 iii)年金購買人投訴該保險人，根據錯誤計算支付較低的退保價值，導致損失了 有關的保單利息 iv)投資表現相關的個案

A i , ii , iii
B ii, iv
C i, iii, iv
D i ,ii, iii, iv

099 答 B

以下哪項是保險投訴局的描述是正確的?
i. 保險投訴局成立目的是代表會員處理及支付索償
ii. 會員是在香港從事個人保險業務的獲授權保險人
iii. 涉及的投訴個案保單須屬個人保單
iv. 投訴委員會的委員中有兩位來自保險業

A i,ii,iii
B ii,iii,iv
C iii, iv
D i. ii, iii, iv

100 答 B

投訴索償委員會由5人組成，當中有幾人來自保險業？

A 無1人
B 2人
C 3人
D 4人

101 答 C

保險索償投訴委員會屬於一個獨立組織，由一名主席及多少名委員組成?

A 兩名委員
B 三名委員
C 四名委員
D 五名委員

102 答 B

以下哪項是保險投訴局(ICB)的描述是正確的? i)在香港所有從事個人保險業務的獲授權保險人均為保險投訴局的會員 ii)涉及的投訴個案保單須屬個人保單 iii)投訴委員會的委員中有兩位是來自保險業界 iv)投訴個案可涉及商業或第三者保險索償

A i,ii
B i,ii,iii
C ii,iv
D iii,iv

103 答 B

以下哪幾項是保險投訴局有權處理的個案:
i. 發現沒有保證退保價值，客人投訴保險人於銷售過程中隱瞞沒有保證價值此事實
ii. 投保人訴在核保結果為次標準風險
iii. 保險人收取過高保費，猶如比客人實際年齡大了10歲，客人投訴於銷售的過程中沒有驗證其真實年齡
iv. 對保險人派發紅利金額的投訴，客人聲稱銷售過程中承諾該保單是屬於「抗通脹保單」

A i,ii,iii
B i,iii,iv
C iii,iv
D i,ii,iii,iv

104 答 B

以下哪一項與索償無關的個案肯定不屬保險投訴局的職權範圍?

A 年金購買人投訴該保險人，根據錯誤計算支付較低的退保價值，導致損失了有關的保單利息

B 人壽保險申請人投訴保險公司對吸煙者及非吸煙者按相同的保費率收取保費屬不公平做法

C 保險人收取過高保費，猶如比客人實際年齡大了10歲，客人投訴於銷售的過程中沒有驗證其真實年齡

D 對保險人派發紅利金額的投訴，客人聲稱銷售過程中承諾該保單是屬於「抗通脹保單」

105 答 C

以下哪項有關索償投訴是不屬於保險投訴局的職務範圍？

A 年金購買人投訴該保險人，根據錯誤計算支付較低的退保價值，導致損失了有關的保單利息

B 保險人收取過高保費，猶如比客人實際年齡大了10歲，客人投訴於銷售的過程中沒有驗證其真實年齡

C 投保人不滿投保申請出乎意料被拒絕

D 對保險人派發紅利金額的投訴，客人聲稱銷售過程中承諾該保單是屬於「抗通脹保單」

106 答 D

以下哪項與索償無關的個案屬保險投訴局的職權範圍?

i. 一項涉及100,000港元的保單爭議金額

ii. 已就該糾紛個案進入法律程序

iii. 保險人收取過高保費，猶如比客人實際年齡大了10歲，客人投 訴於銷售的過程中沒有驗證其真實年齡

iv. 對保險人派發紅利金額的投訴，客人聲稱銷售過程中承諾該保單 是屬於「抗通脹保單」

A i, ii

B i,ii,iv

C ii,iii

D i,iii,iv

107 答 A

以下哪項是保險投訴局的描述是正確的?

i. 會員是在香港從事個人保險業務的獲授權保險人

ii. 投訴委員會是由一位主席、四位委員組成

iii. 涉及的投訴個案保單須屬個人保單

iv. 保險投訴局會代為處理理賠及索償

A i,ii,iii

B i,ii,iv

C iii, iv

D i. ii, iii, iv

108 答 A

保險索償投訴委員會成員是由以下哪個團體所委派：

A 保險投訴局

B 保險業聯會

C 保險監督

D 壽險業協會

109 答 A

以下哪幾項是保險投訴局有權處理的個案:

i. 發現沒有保證退保價值，客人投訴保險人於銷售過程中隱瞞沒有 保證價值此事實

ii. 保險人收取過高保費，猶如比客人實際年齡大了10歲，客人投訴 於銷售的過程中沒有驗 證其真實年齡

iii. 客人投訴保險人服務差，從而令客人有損失

iv. 對保險人派發紅利金額的投訴，客人聲稱銷售過程中承諾該保單 是屬於「抗通脹保單」

A i , ii , iv

B ii , iii

C ii ,iii ,iv

D iii ,iv

110 答 D

要投訴獲得受理，下列哪項附合保險投訴局的條件

A 索償金額不超過一百萬港元
B 涉案的保險人乃保險投訴局的會員
C 涉案的保單乃個人保單
D 以上各項皆是

111 答 D

委派保險索償投訴委員會的是:

A 保險業監管局
B 政府
C 保險業聯會
D 保險投訴局

6.2 香港保險中介人的規管 3 題

112 答 B

《持牌保險代理人操守守則》一般原則4–勝任提供意見，提及持牌保險代理人 只可進行該代理人所勝任的受規管活動，以及:

A 行事誠實、有道德及持正
B 應具備適當程度的專業知識和經驗
C 應一直公平對待客戶，並以其最佳利益行事
D 應盡其最大努力避免利益衝突

113 答 B

《持牌保險代理人操守守則》一般原則4–勝任提供意見，持牌保險代理人應:

A 向客戶提供準確及充足的資料，使客戶得以作出知情的決定
B 具備所需特定技巧或知識的事宜進行受規管活動
C 應以合理標準的謹慎、技巧和努力進行受規管活動
D 應盡其最大努力避免利益衝突

114 答 B

有關《持牌保險代理人操守守則》，以下哪項描述是正確的? i.該守則由保監局頒布 ii.該守則列明八項持牌保險代理人應遵守的基本操守原則的一般原則 iii.為《保險業條例》提供指引，考慮持牌保險中介人是否屬繼續持牌的適當人 選 iv.該守則保險業條例的附屬法例及有法律效力

A i, ii
B i, ii, iii
C ii, iv
D ii, iii, iv

6.2.1 監管保險中介人的持牌制度的基本規定 10 題

115 答 D

根據法定規定， 以下哪些需要至少一名負責人? (i) 持牌保險機構 (ii) 持牌保險代理 (iii) 持牌保險代理機構 (iv) 持牌保險經紀公司

A (i)及 (ii) 而已
B (i)及 (iii) 而已
C (ii)及 (iv) 而已
D (iii)及 (iv) 而已

116 答 C

根據保險業條例，以下哪一項是屬於五類持牌人士??

A 持牌個人經紀
B 持牌負責人
C 持牌業務代表（經紀）
D 持牌保險代理公司

117 答 D

以下哪項為保監局施行的發牌制度的描述是正確的?

A 作出任何“關鍵決定”必須首先獲得保監局發出的牌照

B 沒有就保險合約作出建議，只從事受規管活動則無須首先獲得保監局發出的牌 照

C 獲授權保險人的職員，從事受規管活動則無須首先獲得保監局發出的牌照

D 邀請某人作出“關鍵決定”必須首先取得個人保險代理牌照

118 答 A

在新的牌照制度下，已獲保監局發出作為任何持牌保險代理機構進行一個或多於 一個業務系列的受規管活動的牌照的個人，屬於以下哪一個牌照類別?

A 持牌業務代表（代理人）

B 持牌業務代表（經紀）

C 持牌保險代理機構

D 以上皆不是

119 答 B

在新的牌照制度下，已獲保監局發出作為任何持牌保險經紀公司進行一個或多於 一個業務系列的受規管活動的牌照的個人，屬於以下哪一個牌照類別?

A 持牌業務代表（代理人）

B 持牌業務代表（經紀）

C 持牌保險代理機構

D 以上皆不是

120 答 C

以下哪一項是保險業條例下不能與受監管意見許可的豁免?

A 專屬自保保險公司的僱員

B 會計師

C 保險經紀

D 律師

121 答 D

違反《保險業條例》中的保險中介人條文：

A 只是民事過失

B 可以被判入獄，但不會判罰款

C 可以被判罰款，但不會判入獄

D 可以判罰款及入獄

122 答 A

根據保險業條例，以下哪項是持牌保險經紀公司個負責人的委任條件? i.負責人可以是持牌業務代表（經紀人） ii.負責人必須是適當人選 iii.委任負責人之前，必先獲得保監局的認可 iv.負責人可以是持牌經紀人

A i,ii,iii

B i,ii,iv

C ii,iv

D 以上各項皆正確

123 答 D

以下哪項關於保險代理人的陳述是不正確的:

A 與保險經紀不同，代理人對提供意見不當的風險略為較輕

B 代理人在執行職務時的不當行為，會負上法律責任

C 代理人執行職務時必須謹慎

D 代理人合約中必須要備有專業彌償保險

124 答 D

凡有意在經營業務或受僱過程中或為報酬而進行“受規管活動”必 須首先獲得保監局發出的牌照，以下哪一項不屬於五類持牌人?

A 持牌個人保險代理

B 持牌保險經紀公司

C 持牌業務代表（代理人 ）

D 持牌保險業務機構

6.2.2 獲授權保險人與其代理人的關係 3 題

125 答 B

《保險業條例》對獲授權保險人就其委任的保險代理人(受委人)，就其向該客戶 就發出保險合約或關乎該合約的相關保險業務有所往來的作為須負上 _____。

A 罰款
B 轉承責任
C 最高誠信
D 牌照

126 答 C

《保險業條例》第68條對_____就其委任的保險代理人的作為須負上 轉承責任。

A 保單持有人
B 受保人
C 獲授權保險人
D 獲授權被保險人

127 答 C

《保險業條例》第68條對 就其委任的保險代理人的作為須負上 轉承責任。

A 保單持有人
B 受保人
C 獲授權保險人
D 獲授權被保險人

6.2.4 發牌 28 題

128 答 A

個人持牌人曾在香港或其他地方被法院撤銷擔任公司董事的資格，涉及以下哪領 域？

A 可靠程度
B 勝任能力
C 財政狀況
D 其他事宜

129 無標準答案 題庫原題選項 / 答案不全

以下哪項是《持牌保險代理人操守守則》，代理人在進行關受規管活動時應遵循 的行為原則?

A 在以廣告宣傳、營銷或推廣保險產品時，持牌保險代理人只應使用其客戶提供 或認可的材料
B 只應從該代理人的委任保險人所提供並獲其授權進行推廣的保險產品範圍中，

130 答 C

以下哪項就《持牌保險經紀操守守則》八大原則的描述是不正確?

A 頒布於通常情況下期望持牌保險經紀在進行受規管活動時應遵守的操守原則及 相關的標準及常規
B 告知並解釋適用於持牌保險經紀的《保險業條例》第90及第92條的法定操守規 定
C 凡持牌保險經紀沒有遵從經紀操守守則”，此事本身會令該經紀可在任何司法 律程序中被起訴
D 載列保險購買人在與持牌保險經紀往來時有權期望的專業操守之基本原則

131 答 A

如申請人屬於獨資經營人、合夥和公司，其所有控權人、合夥人和董事必須屬於 與進行該等業務系列的受規管活動有聯繫的適當人選。控權人被定義為直接或間 接地擁有或控制（包括透過信託或持票人股份持有）該公司已發行股本的不少於 X %， 哪麼X %是多少?

A 15%
B 20%
C 25%
D 30%

132 答 A

如申請人屬於獨資經營人、合夥和公司，其所有控權人、合夥人和董事必須屬於與進行該等業務系列的受規管活動有聯繫的適當人選。控權人被定義為直接或間接地擁有或控制（包括透過信託或持票人股份持有）該公司已發行股本的不少於X％， 哪麼X％是多少?

A 0.15
B 0.2
C 0.25
D 0.3

133 答 B

以下哪頂就《持牌保險代理人操守守則》的陳述正確?

A 於2019年9月由保險業聯會所頒布
B 列明八項基本操守原則的一般原則
C 作為附屬法例，頒布於通常情況下期望持牌保險代理人在進行受規管活動時應遵守的操守原則及相關的標準及常規
D 以上各項皆是

134 答 A

持牌個人保險代理應就其可能進行受規管活動的各類保險產品的性質及主要特點 ，以及所承保及其相關的風險有充分了解，屬於哪個領域?

A 產品知識
B 合適性
C 清楚其知識的局限性
D 利益衝突

135 答 B

商業實體就遵守與其進行的業務系列的受規管活動相關的所有法律、規則、規例 、守則、指引及其他規管規定設立足夠及有效的政策、程序及管控，涉及甚麼領 域?

A 可靠程度
B 勝任能力
C 財政狀況
D 其他事宜

136 答 D

該人士須是香港永久性居民；或持有不限制該人在香港進行受規管活動的適當入 境簽證或許可的人士。涉及以下哪領域？

A 可靠程度
B 勝任能力
C 財政狀況
D 其他事宜

137 答 D

保監局評估某人是否屬於適當人選時，就保險公司的控權人、合夥人、董事或負 責人以及獲委任精算師有甚麼考慮因素? i.該人的學歷、或其他資歷或經驗 ii.是否有能力稱職地、誠實地並公正地進行受規管活動 iii.該人的信譽、品格、可靠程度和誠信 iv.該人的財政狀況或償付能力

A i,ii
B i,iii,iv
C iii,iv
D i,ii,iii,iv

138 答 A

《持牌保險經紀操守守則》提及經紀操守守則的兩個目標，其中一項是:

A 頒布持牌保險經紀應遵守的操守原則及相關的標準及常規
B 監管保險公司及保障消費者
C 制定定價準則及規管市場行為
D 訂立持牌保險經紀的培訓標準

139 答 A

根據《保險業條例》，持牌保險代理機構的控權人必須_____與該等業 務範圍的受規管活動進行。

A 是適當人選
B 屬持牌業務代表（代理人）
C 最少一名獲授權保險人委任為代理人
D 遵守保監局最低資本及資產要求

140 答 A

個人持牌人曾在香港或其他地方被法院撤銷擔任公司董事的資格，是以下哪個範 疇？

A 可靠程度
B 勝任能力
C 財政狀況
D 其他事宜

141 答 B

商業實體有否足夠擁有清晰責任及權限的組織架構，涉及以下哪領域？

A 可靠程度
B 勝任能力
C 財政狀況
D 其他事宜

142 答 C

以下哪項是持牌保險代理機構的發牌條件?

A 獨資經營者不可以申請牌照
B 最少獲得4名獲授權的保險人委任成為代理人
C 並非持有持牌業務代表（代理人）牌照
D 只可以合夥公司才可申請牌照

143 答 B

個人持牌人承擔並非與進行受規管活動有關的責任，該等責任是否將會引致利益 衝突，涉及甚麼領域?

A 可靠程度
B 勝任能力
C 財政狀況
D 其他事宜

144 答 B

以下哪項是持牌保險代理機構的主要發牌條件?

A 申請人不可以是獨資經營
B 申請人並非持有個人保險代理牌照
C 申請人獲最少4名獲授權保險人委任為代理人
D 申請人不可以是合夥經營

145 答 C

以下哪項是持牌保險經紀公司的發牌條件?

A 最少獲得1名獲授權的保險人委任
B 最少獲得4名獲授權的保險人委任
C 申請人並非持有保險代理機構牌照
D 申請人持有保險代理機構牌照

146 答 B

沒有按照法院的頒令償還任何判定債務，這未能滿足哪項發牌條件?

A 實繳股本
B 適當人選
C 足夠的再保險安排
D 以上各項皆是

147 答 D

下列哪項不是保險經紀的「適當人選」測試?

A 遵照最高誠信而行事
B 以客人的利益為首位
C 本著適當的謹慎及克盡本能而行事
D 選擇最低保費的產品介紹給客人

148 答 B

評估商業實體有否識別出主要風險，及制訂策略以減低該等風險。 涉及以下哪領域？

A 可靠程度
B 勝任能力
C 財政狀況
D 其他事宜

149 答 A

曾在香港或其他地方被任何專業團體、行業公會或監管機構譴責、 紀律處分或公開批評。涉及以下哪領域？

A 可靠程度
B 勝任能力
C 財政狀況
D 其他事宜

150 答 B

負責人最低限度的經驗是:

A 最少2行業經驗，其中包括2年管理經驗
B 最少5行業經驗，其中包括2年管理經驗
C 最少10行業經驗，其中包括5年管理經驗
D 最少10行業經驗，其中包括10年管理經驗

151 答 D

以下哪項是持牌保險代理人根據《持牌保險代理人操守守則》進行受規管活動時 採取及遵從的行為準則?

A 持牌保險代理人只可以現金方式支付的保費款項
B 持牌保險代理人只可以收取已經逾期的保費
C 持牌保險代理人須獲得其客戶授權才可以收取保費款項
D 以上各項皆不是

152 答 D

以下哪一項是根據《保險業條例》批準負責人的條件?

A 必須是持牌業務代表（代理人）或持牌業務代表（經紀）
B 適當人選
C 有充分權限，並獲得充足資源及支援
D 以上各項皆是

153 答 D

以下哪項是持牌保險代理機構有放的管控及程序?

i. 合規
ii. 投訴處理
iii. 保存紀錄
iv. 向保監局報告事件

A i,ii
B i,iii
C ii,iv
D i,ii,iii,iv

154 答 D

以下哪項屬於持牌個人保險代理的主要發牌條件？

A 申請人屬適當人選
B 獲最少一名保險人委任
C 並非持有其他牌照
D 以上皆是

155 答 A

負責人須最少具有多少年保險業管理經驗？

A 2年
B 5年
C 10年
D 15年

156 答 A

一名保險代理人必須年滿幾多歲:

A 18歲
B 21歲
C 25歲
D 30歲

6.2.5 其他監管措施 24 題

157 答 B

當保險代理人獲名獲授權保險人委任為代理人，保險人所承擔的轉承責任取決於：

A 委任時間
B 涉及的業務系列
C 保險人的選擇
D 客戶的選擇

158 答 C

一個保險代理人希望代表一個綜合保險人的一般及長期業務，根據《保險業條例》中的規則是：

A 不能同時代表兩間保險公司
B 當作代表單一保險公司
C 當作代表兩間不同的保險公司
D 在保險業監管局同意下，允許代表兩間公司

159 答 D

持牌保險經紀在推薦保險產品予客戶前，應從充足範圍的不同保險人處，尋找及 選擇充足範圍並可供選擇的保險產品，而該等產品是適合其客戶情況屬哪一項領 域?

A 準確的陳述及介紹
B 合規
C 騷擾、強迫或不當影響
D 公正、客觀及公平

160 答 A

若持牌保險經紀公司自行製作廣告或營銷材料以用於進行受規管活動，則應確保 該等材料只含有準確的資料及並無貶低、誤導或欺騙成分。涉及以下哪領域？

A 準確的陳述及介紹
B 合規
C 騷擾、強迫或不當影響
D 勝任提供意見

161 答 C

如從客戶取得的資料合理明顯地屬不完整或不準確，持牌保險代理人應作出合理 的跟進查詢，以取得完整而準確的資料。涉及以下哪領域？

A 保障客戶的私隱
B 以謹慎、技巧和努力行事
C 公平行事並符合客戶的最佳利益
D 保存紀錄

162 答 B

根據規則3，任何人最多可獲4名獲授權保險人委任為“持牌人士”—持牌保險代 理或持牌個人代理—進行受規管活動，其中獲授權經營_____不得 超過2名。

A 一般業務的保險人
B 長期業務的保險人
C 綜合業務保險人
D 以上各項皆不是

163 答 A

持牌保險代理人應向其客戶提供有關該代理人推薦或安排的各保險產品之主要特 點的所有相關資料，屬甚麼領域?

A 有關保險產品披露
B 公平、公正及以客戶的最佳利益行事
C 以謹慎、技巧和努力行事
D 保存記錄

164 答 B

)《持牌保險代理人操守守則》，一般原則 2 – 公平行事並符合客戶的最佳利益，保險代理人推薦保險產品是時應該:

A 保險公司強烈推薦的保險產品
B 符合客戶利益的保險產品
C 最經濟的保險產品
D 最近期推廣的保險產品

165 答 B

如持牌保險代理人受到金融管理專員、證券及期貨事務監察委員會或強制性公積 金計劃管理局紀律處分。涉及以下哪領域？

A 準確的陳述及介紹
B 合規
C 騷擾、強迫或不當影響
D 防止賄賂

166 答 D

《持牌保險經紀操守守則》一般原則5，持牌業務代表（經紀）如為進行受規管 活動的目的而派發名片，應確保該名片上正確地顯示出以哪幾項資料? i.其香港身份證或護照上所示的姓名 ii.牌照號碼 iii.牌照類別 iv.其委任持牌保險經紀公司的名稱

A i , ii, iii
B ii, iii
C ii,iii,iv
D i,ii,iii,iv

167 答 B

根據《持牌保險經紀操守守則》一般原則 7 – 持牌保險經紀應盡其最大努力避免利益衝突，持牌保險經紀應披露以下哪項以避 免潛在利益衝突？

A 保險人收取的保費
B 保險人支付的報酬
C 保險人的其他產品
D 保險人的償付準備金

168 答 B

持牌保險中介人應就進行受規管活動之任何相關事宜與其他相關監管機構合作， 涉及以下哪領域?

A 準確的陳述及介紹
B 合規
C 騷擾、強迫或不當影響
D 防止賄賂

169 答 C

商業實體是否正涉及接管、管理、清盤或其他類似的法律程序，屬甚麼領域?

A 可靠程度
B 勝任能力
C 財政狀況
D 其他事宜

170 答 B

持牌保險經紀須遵守任何適用於保險經紀的法律，這是關於哪個領域？

A 準確的陳述及介紹
B 合規
C 騷擾、強迫或不當影響
D 勝任提供意見

171 答 C

保險經紀所須備有的專業彌償保險的最低彌償限額多樣化,但不會低於:

A 1百萬
B 2百萬
C 3百萬
D 4百萬

172 答 A

以下哪項有關《持牌保險經紀操守守則》一般原則 2–以符合客戶的最佳利益行事並公平對待客戶的描述是正確的？

A 在推薦保險產品予客戶前，應從充足範圍的不同保險人處，尋找及選擇充足範圍並可供選擇的保險產品，而該等產品是適合其客戶情況

B 應採取合理步驟，準確及時地執行客戶的指示

C 應就其進行的受規管活動保存妥善的紀錄，以遵守所有適用的法 律

D 應有足夠的管控及保障，以防止未經授權存取客戶資產

173 答 D

銷售長期業務保單時，有關保險代理人必須就下列哪項或哪些作出解釋？

A 保證及預計利益的分別

B 將來紅利可能會高於或低於現時水平

C 合約的長遠性質及提早中止合約的後果

D 上述所有各項

174 答 C

保險經紀必須備有「專業彌償保險」，最低的賠償限額為:

A 港幣10萬元

B 港幣200萬元

C 港幣300萬元

D 港幣400萬元

175 答 B

持牌保險經紀應遵守所有適用於該經紀的法律涉及以下哪領域？

A 準確的陳述及介紹

B 合規

C 騷擾、強迫或不當影響

D 勝任提供意見

176 答 B

每一個獲授權的保險經紀必須備存的繳足款股本為?

A 250,000港元

B 500,000港元

C 1,000,000港元

D 2,000,000港元

177 答 D

根據《保險業條例》，以下哪些是對保險代理許可的行動? i) 發出譴責 ii) 暫停該代理人的委任 iii)終止該代理人的委任 iv)命令該人繳付罰款

A i，ii

B i，ii，iii

C iii，iv

D i，ii，iii，iv

178 答 D

保險經紀備存的妥善簿冊及帳目，所需保留的最低限期為:

A 一年

B 三年

C 五年

D 七年

179 答 D

有關保險經紀必須備有的專業彌償保險，以下哪項或哪些項目正確?

A 最低金額是三百萬

B 不必高於七千五百萬

C 過去12個月內佣金收入總額的兩倍

D 以上各項均是

180 答 A

任何代理人最多可以代表:

A 四間保險公司

B 一間保險公司

C 兩間保險公司

D 任何數目的保險公司

6.0 綜合練習（跨小節） 1 題

181 答 D

以下哪項不屬舊有的自律規管機構?

A 保險代理登記委員會

B 香港保險顧問聯會

C 香港專業保險經紀協會

D 以上各項皆不正確

CH 07

職業道德及其他有關問題

考試比重 7% ｜ 19 個小節 ｜ 本章練習 71 題 ｜ 音頻 19:13

第一部分 · 學習

佔 **7%**，但題目「常識化」——即使沒背過，靠常理也答得對一半。真正要記的是**數字與名稱**：六項保障資料原則、四條歧視條例、洗錢三階段、五條法例、罰則金額。這一章拿滿分不難，丟分多是因為把「款待」與「利益」、把「歧視」與「公平歧視」搞混。

本章五個必拿分

1. **經紀**是保單持有人的代理人；**代理人**的委託人是保險人。兩者共同責任：不詐騙、公平合理、不不公平地獲取好處、不施加不當影響、所有行動合法。
2. **六項保障資料原則**：①收集目的及方式 ②準確性及保留期限 ③使用 ④保安 ⑤資訊須可提供 ⑥查閱及更正。
3. **四條歧視條例**：性別、殘疾、種族、家庭崗位——**沒有**年齡歧視條例。
4. **洗錢三階段**：存放 → 分層交易 → 整合。
5. **款待不是利益**（即場享用的飲食）；《防止賄賂條例》下利益**沒有最低金額**。

7.1 保險中介人對保單持有人的責任

共同責任（代理人與經紀都要守）：不詐騙 · 公平及合理的行為 · 不能不公平地從客戶身上獲取好處（尤其是身體、精神或教育上有缺憾的客戶）· **不能加諸不當影響**（中介人是**諮詢人**，既非說客也非執法者）· 所有行動必須合法（並尊重法律精神）。

7.1.1 若中介人是保險經紀

① **關係**：經紀一般是**保單持有人的代理人**，代理法下所有義務均適用。
② 須遵守《保險業條例》、保監局規則、守則及指引。
③ 經紀被視為**保險業的專家**，必須**獨立於任何一個保險人**；客戶期望**不偏不倚**的意見。
④ **專業責任**：因被視為專家，未能合理照顧客戶利益很可能構成**專業疏忽**，客戶可提訴；故經紀**必須**投購專業彌償保險。

7.1.2 若中介人是保險代理人

① **關係**：委託人是**保險人**而非被保險人，故主要向保險人負責；但仍須履行上述法律及道德義務。
② 須遵守條例、規則、守則及指引。
③ **侵權責任**較輕：若代理人沒有向客戶聲稱會採用特殊技術，其因不當履行責任而被判負法律責任的機會**較小**。
④ 轉承責任由保險人承擔（第 68 條），故**只要求經紀**（而非代理人）維持專業彌償保險。

> **別記錯：**「代理人完全不用承擔侵權責任」是**錯**的——只是機會相對較小，並非零風險。

7.2 保護個人資料（《個人資料（私隱）條例》）

7.2.1 三個定義與六項原則

「資料」：在任何文件中以任何方式表示的資訊（**包括意見的表達**），也包括個人的特徵。
「個人資料」須同時滿足三點：① 直接或間接與**活着的個人**（資料當事人）有關；② 藉此可直接或間接**核實某人身份**；③ 有方法利用某種方式**接觸或處理**該資料。

六項保障資料原則（配例子一起記）

1	收集目的及方式	須**合法和公平**地收集；收集時須向當事人提供訊息 → 實務上即派「**收集個人資料聲明**」（目的、可轉移給甚麼類別的人、不提供的後果、查閱及改正的權利）
2	準確性及保留期限	須準確、最新；保留不超過所需時間。信件常被退回 → 應停用並更新地址。外判給**資料處理者**時，須以合約或其他方法防止保存過久
3	使用	只可按收集時的目的或直接有關的目的使用，**除非**得當事人同意。不得為他人促銷而披露
4	保安	須採取適當保安措施，防止未獲准許或意外的查閱、處理、刪除、喪失或使用。窗口信封不得露出身份證號碼
5	資訊須可提供	須公開私隱政策與做法、所持資料種類及主要使用目的 →「**私隱政策聲明**」
6	查閱	當事人有權**查閱及更正**其個人資料

直接促銷（第 6A 部，2013-04-01 生效）

- **「直接促銷方法」**：藉郵件、圖文傳真、電子郵件或其他傳訊向**指名特定人士**送交資訊或貨品；或以**特定人士為致電對象**的電話通話。
- **訂明資訊**：擬使用 / 提供的資料種類、擬就甚麼類別促銷標的使用、（如適用）擬提供予甚麼類別的人；如**為得益**而提供，須告知當事人。
- 擬**自己使用**：可以口頭或書面提供訂明資訊；擬**提供予他人**（不論是否得益）：**必須書面**提供。
- 當事人以**口頭**回覆同意 / 不反對 → 資料使用者須在收到回覆起 **14 天內**書面確認；提供予他人則須先取得**書面**回覆。
- **首次**使用於直接促銷時，須通知當事人有權拒絕繼續使用。違者最高罰款 **50 萬**及監禁 **3 年**。
- 當事人可**隨時**要求停止使用或停止提供；資料使用者**必須依從**。
- **罰則**：涉及**為得益而提供**資料 → 罰款 **100 萬**及監禁 **5 年**；其他違反 → 罰款 **50 萬**及監禁 **3 年**。

披露未經同意取得的個人資料（意圖取得金錢 / 財產得益，或致當事人蒙受金錢 / 財產損失；或披露致當事人蒙受**心理傷害**）：最高罰款 **100 萬**及監禁 **5 年**。免責辯護包括：合理相信披露對防止或偵測罪行屬必要、法律規定或法院命令、合理相信資料使用者已同意、為**新聞活動**目的且符合公眾利益。

豁免：為**家居或娛樂**目的持有的個人資料獲概括性豁免；某些**僱傭有關**的資料可免依從查閱權規定；涉及保安、防衛、國際關係、罪案防止或偵查、評稅、健康、法律專業保密權、新聞活動、統計研究等公眾或社會利益時，可免依從查閱及限制用途的規定。

在保險上的應用（《給保險業界的指引》要點）

① **收集醫療資料不得超乎適度**（索償切除扁桃腺，卻要十年前的膝蓋手術資料 → 違反第 1 原則）；② 以欺詐或失實陳述取得資料**不屬公平方式**；③ 身份證號碼及副本的收集受第 1 原則及《身份證號碼及其他身份代號實務守則》規管。

> **案例 1｜三個私隱場景**
>
> (a) 代理人把客戶名單交給朋友的公司做推銷；(b) 保險公司把保單資料傳真到客戶公司，卻被同事看到；(c) 客戶要求索取保單內其個人資料的副本。
>
> ---
>
> **分析**：(a) 違反**第 3 原則**（使用）——除非取得訂明同意，不得為他人促銷而披露；(b) 違反**第 4 原則**（保安）——未採取適當措施防止未獲准許的查閱；(c) **合法**，屬**第 6 原則**（查閱）的權利。
> **追問**：若 (a) 中涉及**為得益**而提供資料 → 最高罰款 100 萬及監禁 5 年。

7.3　平等機會事宜

四條歧視條例：性別、殘疾、種族、家庭崗位（**沒有**年齡歧視條例）。由**平等機會委員會**執行。

「公平」歧視（合法）

基於**可合理依據來源的精算數據**，且就該等數據而言待遇**屬合理**：

- 為女性提供較低的年金
- 向男性收取較高的人壽保險保費
- 向殘疾人士收取較高的人身意外保費

《保險業條例》明文：不得對不同投保人給予不同對待，**除非**該待遇參照可合理依據的精算數據，且屬合理。

不公平歧視（違法）

- 向**女性駕駛者**收取較高保費（統計顯示女性意外率反而較低）
- 向女性加設較苛刻的汽車保險條款
- 拒絕為**離婚婦女或單親女性**提供家居保險

判別鑰匙：有**精算數據支持** = 公平；純憑**刻板印象** = 不公平。

7.4　打擊洗錢及恐怖分子資金籌集

7.4.1–7.4.4　三個概念、三個階段

洗錢：把非法獲得的資金偽裝成來自合法來源的過程。**恐怖分子資金籌集**：以支持恐怖組織或實施恐怖活動為目的而籌集、尋求或提供財產（恐怖分子常借用洗錢技巧隱藏資金來源）。**武器擴散資金籌集**：為製造、取得、發展、出口、轉運、運輸、貯存或使用核 / 化 / 生物武器等提供資金或金融服務。

階段	做甚麼
① **存放** Placement	處置來自非法活動的現金得益，**存入金融體系**之內
② **分層交易** Layering	透過**複雜多層**金融交易，把非法得益與其來源分開，掩飾審計線索、隱藏款項來源及擁有人身份
③ **整合** Integration	為犯罪得來的財富**製造表面合法**的印象，令得益實際回流一般金融體系

保險業的風險：購買保險產品是國際公認的洗錢手法，通常用於**分層交易及整合**階段。手法包括：用犯罪得益買保險再提取款項以取得「看似正當的支票」；在保單到期或退保時由受益人取得款項（或中途更改受益人為同謀）；以人壽保單作**抵押品**購買其他金融產品或取得資金，製造複雜交易以防追溯。

7.4.6　五條法例與罰則

法例	作用 / 罰則
《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第 615 章）	規定**客戶盡職審查**及**備存紀錄**；「金融機構」包括獲授權保險人、持牌個人保險代理、持牌保險代理機構、持牌保險經紀公司。最嚴重罪行：罰款 **100 萬**及監禁 **7 年**；紀律行動罰款最高 **1,000 萬**或所獲利潤 / 所避開支的 **3 倍**（以較大者為準）。
《販毒（追討得益）條例》（第 405 章） **《有組織及嚴重罪行條例》**（第 455 章）	第 25 條訂明**洗錢罪行**：處理已知或相信為代表可公訴罪行得益 / 販毒得益的財產。最高監禁 **14 年**及罰款 **500 萬**。**未披露**罪：監禁 3 個月及罰款 5 萬。**通風報訊**罪：監禁 3 年及罰款。
《聯合國（反恐怖主義措施）條例》（第 575 章）	第 7、8 條把提供 / 籌集財產作恐怖主義行為等刑事化；最高監禁 **14 年**及**款額無上限**罰款。未披露：3 個月 + 5 萬；通風報訊：3 年。
《聯合國制裁條例》（第 537 章）	實施安理會針對性金融制裁；違反《朝鮮規例》《伊朗規例》：監禁 **7 年**及無上限罰款。
《大規模毀滅武器（提供服務的管制）條例》	第 4 條禁止在有合理理由相信或懷疑服務可能涉及武器擴散時提供任何服務（**包括借出款項或提供財政資助**）；監禁 7 年及無上限罰款。

7.4.7　指引 3 的要點

- **風險為本**：機構層面風險評估（客戶、客戶所在國家、業務所在國家、產品 / 服務 / 交易、交付 / 分銷渠道），**每兩年**及遇重大觸發事件時更新；客戶風險評估決定盡職審查程度（高風險→**嚴格審查**，低風險→**簡化審查**）。
- **制度四要素**：合規管理安排、獨立審計職能、僱員甄選程序、持續員工培訓。高級管理層須委任**合規主任**（管理層級）及**洗錢報告主任**（可疑交易的中央聯絡點）。
- **盡職審查四項**：識別並核實客戶身份；識別及核實**實益擁有人**；了解業務關係的目的及性質；如有人代表客戶行事，識別該人並核實其授權。
- **非香港政治人物**：須採嚴格審查——取得**高級管理層批准**，並確立其**財富來源及資金來源**。

- **持續監察**：持續盡職審查 + 交易監控（識別複雜、款額異常、模式異常、無明顯經濟或合法目的的交易，並書面記錄審查結果）。
- **備存紀錄**：關係持續期間 + 終止後**至少 5 年**；培訓紀錄至少 **3 年**。
- **舉報**：向**聯合財富情報組**（隸屬警務處）提交可疑交易報告；未舉報最高監禁 3 個月及罰款 5 萬。

> **案例 2 | 三個月的保單**
>
> 客戶以現金一次過繳付 500 萬整付保費購買分紅壽險，三個月後退保，要求把款項匯往一個與其無關的第三方海外帳戶，並在期間更改受益人為一名「朋友」。
>
> ---
>
> **分析：**這是典型**分層交易 + 整合**手法：以犯罪得益購買保單（存放 / 分層），短期退保取得「看似正當」的款項（整合），再配合更改受益人、匯往第三方以切斷審計線索。
> **應對：**① 屬高風險 → 採**嚴格盡職審查**，核實實益擁有人及資金來源；② 交易模式異常、無明顯經濟目的 → **交易監控**並書面記錄；③ 由**洗錢報告主任**評估後向**聯合財富情報組**舉報；④ **不得通風報訊**（否則本身犯罪）。

7.5 防止貪污（《防止賄賂條例》）

貪污：受託人**濫用職權**而謀取私利，從而引致他人利益受損。由**廉政公署**執行。

- **第 9(1) 條**：代理人在處理主事人的業務或事務時，**未經主事人允許**，不得索取或接受任何利益。（例：代理收受客戶利益以協助對方隱瞞已存在疾病投保。）
- **第 9(3) 條**：使用**虛假文件**欺騙主事人（偽造投保書騙佣金、偽造培訓紀錄騙津貼、採購人員提交虛假文件）。
- **「利益」**：金錢、饋贈、貸款、報酬、佣金、職位、受僱工作或合約、服務、優待、任何有價證券或財產權益。**沒有最低金額**（不是「100 元以上才算」）。
- **「款待」不是利益**：指**即場享用**的飲食。故「間中宴請客戶維持關係」**不**觸犯條例；但酒店住宿、歌舞表演、海外公幹**不**屬款待。
- **不能作為辯解理由**：收賄是行業習慣、已達成口頭協議但無意辦理、透過第三者收賄、**貪污目的未達**。
- **遇上賄賂**：堅決拒絕，並**立刻向廉署舉報**（不要「接受後保留作證據」）。

《防止賄賂條例》的立法精神：協助商界維持有利於效率及公平競爭的營商環境、保障不同持份者利益、**保護主事人免受代理人以權謀私所損害**。（「吸引外商投資」與「消除歧視」**不**屬其立法精神。）

7.6 防止保險詐騙

保險詐騙可循多種途徑發生，不論是否與索償有關（不只索償、不只人壽、不只財產損害）。犯罪者不是以**主犯**就是以**從犯**身份參與；從犯指協助、教唆、慫使或促致犯罪的人。

- **協助保單持有人作詐騙性索償的中介人**：將被視為**代表該保單持有人**的代理人，「不作為的參與」與「作為的參與」同樣有罪。
- **挪用代收保費**：會被控**盜竊罪**。
- **技術上構成詐騙**：建議客戶不要透露某些重要事實；詐騙索償中沒把明確資料交給保險人；安排保險時故意隱瞞有不良影響的資料。
- **防止詐騙最重要的一項**：**保持警覺**（它可以在任何情況下出現）。其他實際步驟：勤勉防範、與保險人保持緊密溝通、保持誠信。
- **中介人就詐騙索償的責任**：舉報可疑事件或提供證據、協助保險人揭露詐騙行為、執行相關法律。

案例 3 | 一頓飯與一份合約

(a) 代理甲每月與客戶飲茶一次以維持關係；(b) 代理乙向客戶公司人事經理提供一隻名錶，換取員工團體保險合約；(c) 代理丙替客戶填寫投保書時，把「已患糖尿病」一欄留空。

分析：(a) **不觸犯**——《條例》下**款待**（即場享用的飲食）不是利益；(b) **觸犯**第 9 條——名錶屬利益，且未經主事人允許，用以換取業務；(c) 屬**不披露重要事實**（最高誠信，第 3 章）＋技術上構成**詐騙**（第 7.6），代理本身亦違反操守守則第 1 項「誠實及持正」。

本章速記

六原則口訣：收（目的方式）· 準（準確保留）· 用（使用）· 保（保安）· 開（公開）· 查（查閱）。

四條歧視條例：性別、殘疾、種族、家庭崗位——**無年齡**。

洗錢：存放 → 分層 → 整合；記錄 5 年、培訓紀錄 3 年、舉報予聯合財富情報組。

答題反射：「請食飯」→ 不是利益；「名錶、酒店住宿」→ 是利益；「貪污目的未達」→ 仍屬犯罪；「女性汽車保費較高」→ 不公平歧視；「女性年金較低」→ 公平歧視。

第二部分 · 練習

共 71 題 · 尚未作答

7.1 保險中介人對保單持有人的責任

1 題

001 答 D

保險代理人及保險經紀對保單持有人的共同責任為：

A 所有行動必須合法

B 行為必須合理及公平

C 不應向客戶加諸不必要的影響

D 以上各項皆是

7.1.1 如果保險中介人是保險經紀

2 題

002 答 D

以下哪項有關保險經紀的錯誤及遺漏的陳述是正確?

A 保險經紀有可能被裁定專業疏忽

B 保險經紀受到專業彌償保險的保障

C 他們的委託人及有關的被保險人可能有權向他們提出訴訟

D 以上所有各項

003 答 D

以下哪項或哪些屬於保險經紀的特點？

A 被視為保險業中的專家

B 必須獨立於任何一位保險人

C 保單持有人期望取得經紀不偏不倚的建議

D 以上所有各項

7.1.2 如果保險中介人是保險代理人 1 題

004 答 D

以下哪一項就保險代理人的描述是不正確?

A 因執行業務的疏忽行為所須承擔侵權法律責任的機會並非較高

B 因疏忽而對保單持有人提供不當的保險意見，須承擔侵權法律責任的機會並非 較高

C 因疏忽而對保單持有人提供錯誤的保險意見，須承擔侵權法律責任的機會並非 較高

D 保險代理人完全不用承擔任何侵權法律責任風險之中

7.2.1 《條例》的特點 18 題

005 答 D

個人資料（私隱）條例》列明的六項保障資料原則， 以下哪一項就第 1 原 則的描述正確?

A 個人資料保留期限不應超過所需時間

B 個人資料應是準確的、最新的，其保留期限不應超過所需時間

C 採取適當的保安措施，以確保個人資料受保障而不受未獲准或意外的查閱

D 描繪如何合法和公平地收集個人資料

006 答 B

個人資料(私隱)條例中的第 1 原則:

A 資料應是準確的

B 當資料使用者收集某人的個人資料時，必須向該資料當事人提供的訊息

C 個人資料應是準確的、最新的

D 個人資料應是準確的、最新的，其保留期限不 應超過所需時間

007 答 B

《個人資料（私隱）條例》在某些情況容許保險公司透露保單持有人的資料，以 下哪項或哪些是合法的情況？

A 向保單持有人的親屬透露保障的詳情

B 向保單持有人發出繳付續保保費通知

C 向知名的報紙透露保單持有人的詳細資料

D 以上所有各項

008 答 D

根據《個人資料(私隱)條例》，資料當事人有權查閱及更正其個人資料，屬於哪 項資料使用原則?

A 第1原則:收集個人資料的目的及方式

B 第2原則:個人資料的準確性及保留期限

C 第5原則:資訊須在一般情況下可提供

D 第6原則:查閱個人資料

009 答 C

根據《個人資料（私隱）條例》，以下哪項「個人資料」的定義是正確的? i.直接或間接地與活 着的資料當事人有關 ii.任何資料包括意見的表達 iii.未被任何形式記錄的資料，口頭方式描述的資料不屬「個人資料」 iv. 以上各項皆正確

A i,iii

B ii,iii

C i,ii

D iv

010 答 B

《個人資料(私隱)條例》中有關「個人資料」的定義不包括以下哪 項？

A 直接或間接地與活着的個人資料有關

B 直接或間接地與一個法團的資料有關

C 有方法利用某種方式接觸或處理該等資料

D 藉此可以直接或間接地核實某人的身分

011 答 B

根據《個人資料（私隱）條例》保障資料第1原則，若資料使用者收集個人資料時:

A 個人資料應是準確的,最新的，其保留期限不應超過所需時間

B 合法和公平地收集個人資料

C 資料使用者須採取合約規範方法或其他方法，以防止轉移予該資料處理者的個人資料的保存時間超過處理該資料所需的時間

D 資料使用者須採取合約規範方法或其他方法，以防止轉移予該資料處理者的個人資料的保存時間超過30天

012 答 D

保護個人資料這方面的安全，由以下哪個全盤監察法例的執行：

A 私人(資料)個人專員

B 私隱(資料)個人專員

C 個人(資料)私人專員

D 個人(資料)私隱專員

013 答 D

《個人資料〔私隱〕條例》中的私隱並不是絕對的，它容許在一些範圍下獲得豁 免。這些豁免包括以下哪頂或哪些項目：

A 一些代表合法公眾利益的主題

B 為家居或娛樂目的持有的個人資料

C 所屬人接觸某些和僱傭關係有關的個人資料

D 以上所有各項

014 答 C

以下哪項對《個人資料(私隱)條例》範圍的陳述是正確的?： i. 自動化操作資料 ii.只適用於人手操作資料 iii. 只適用香港永久居民 iv. 它既涉及公營機構及私營機構

A i,ii,iii

B i,iii,iv

C i,iv

D i,ii,iii,iv

015 答 C

根據《個人資料〔私隱〕條例》容許在一些範圍下獲得豁免。這些豁免包括以下 哪頂或哪些項目？i. 涉及防止罪案的事宜 ii. 涉及公眾健康的事宜 iii. 涉及國家安全的事宜 iv. 涉及風險管理的事宜

A i，ii

B iii，iv

C i，ii，iii

D i，ii，iii， iv

016 答 D

《個人資料(私隱)條例》，「資料」定義包括？

A 任何方式表示的資訊

B 意見的表達

C 個人的特徵

D 以上各項皆是

017 答 D

《個人資料(私隱)條例》，有關「個人資料」的定義包括？

A 直接或間接地與活著的個人有關

B 藉此可以直接或間接地核實某人的身分

C 有方法利用某種方式接觸或處理該等資料

D 以上各項皆是

018 答 D

《個人資料(私隱)條例》中的「資料」的定義包括以下哪項或哪些因素?

A 個人特徵

B 任何文件中之任何訊息的方式

C 表示訊息的方式可能包括意見的表達

D 以上所有各項

019 答 D

香港的《個人資料(私隱)條例》包括以下哪些資料保護原則？

i. 合法地收集個人資料

ii. 公平地收集個人資料

iii. 資料只能按照收集時的目的使用

iv. 資料所屬人有權更正他們自己的個人資料

A i, ii, iii

B i, ii, iv

C ii, iii, iv

D i, ii, iii, iv

020 答 A

《個人資料（私隱 條例》 由哪個機構執行?

A 個人資料私隱專員公署

B 保險業監管局

C 資訊科技監控辦公室

D 以上各項皆不是

021 答 D

資料使用者透過制定服務合約，對資料處理者施加的責任是: i.資料使用者有權審核及視察資料處理者如何處理和儲存個人資料 ii.不再需要就受託目的處理有關個人資料時， 必須適時交還、銷毀或刪除有關資料 iii.須採取的保安措施，以保障受託的個人資料，並要求資料處理者遵從保障資 料原則 iv.資料處理者必須居於香港

A i.ii

B ii,iii,iv

C iii,iv

D i.ii.iii

022 答 D

向客戶提供一份「收集個人資料聲明」，應包括些甚麼?

i. 清楚說明收集資料的目的

ii. 資料可能會轉移給什麼類別的人

iii. 不提供資料所須承受的後果

iv. 要求查閱及改正資料的權利

A i,ii,ii

B i,ii,iv

C i,iii,iv

D i,ii,iii,iv

7.2.2 在保險上的應用 2 題

023 答 B

在《個人資料（私隱）條例》涉及範圍中，就保險人所擁有保單持 有者的資料使用上，以下哪項是合法的？

A 向保單持有人的親屬透露其壽險保單資料

B 向保單持有人發出續保通知

C 向著名的報紙出賣被保險人資料

D 以上所有各項

024 答 D

以下哪項會受到《個人資料(私隱)條例》所限制？

A 索償時調查的資料

B 投保時所提及的個人資料

C 個人驗身報告的資料

D 包括以上各項

7.3.1 針對歧視的法例 4 題

025 答 B

香港成立的平等機會委員會負責執行消除各種歧視但不包括以下哪項或哪些？

A 性別
B 年齡
C 婚姻狀況
D 以上各項皆是

026 答 C

香港現有的4條歧視條例，當中包括性別、殘疾、種族及

A 宗教
B 年齡
C 家庭崗位
D 身高體重

027 答 D

在香港成立平等機會委員會的目的，是要執行為針對不公平歧視而 制訂的各項條例，所要針對的歧視，涉及到受害人的下列哪項或哪 些項目：

A 性別
B 婚姻狀況
C 身體殘疾
D 以上所以各項

028 答 B

以下哪項不是與香港不公平歧視有關法規？

A 性別歧視條例
B 年齡歧視條例
C 殘疾歧視條例
D 家庭崗位歧視條例

7.3.2 保險中的「公平」歧視 4 題

029 答 C

《保險業條例》規定不能對不同的投保人給予不同的對待，除非： i)有關的待遇涉及宗教 ii)有關待遇是參照可合理依據的來源所得的精算數據給予的 iii)以該等數據而言，有關待遇屬於合理的 iv)有關的待遇不涉及保費

A i, ii, iv
B i, ii, iii
C ii, iii
D i, ii, iii, iv

030 答 B

以下哪項有關保險人對投保人給予性別差別對待是法律容許的，並不觸犯歧視條 例？

A 有關待遇是藉參照可合理依據的來源所得的精算數據
B 有關待遇是藉參照可合理依據的來源所得的精算數據或其他數據而給予的
C 就有關因素而言屬於合理
D 一切參照可合理依據的來源所得的精算數據

031 答 B

以下哪三項較為被保險人視為「公平歧視」？

i. 為女性提供較低的年金
ii. 向男性收取較高的人壽保險保費
iii. 向女性收取較高的汽車保險保費
iv. 在提供人身意外保險時向殘疾人仕收取較高保費

A i, ii, iii
B i, ii, iv
C i, iii, iv
D ii, iii, iv

032 答 D

對保險業而言，以下哪項屬於公平歧視(即合法)的情況:

A 向女性取較低的人壽保險保費
B 向男性付出年金款項比同一年齡的女性較多
C 向殘疾人士的保單加設特定條款
D 以上各項皆是

7.3.3 保險中的不公平歧視 2 題

033 答 C

以下哪項屬於保險中的公平歧視(合法)的歧視：

A 向女性收取較高的汽車保險保費
B 向女性加設較苛刻的汽車保險條款
C 向有眼疾的人徵收較高的人身意外保費率
D 拒絕為離婚婦女提供家居保險

034 答 C

以下哪項或哪些是保險中的不公平歧視?

A 向女性徵收比同一年齡、健康狀況等的男性較低的人壽保險保費率
B 向男性比同一年齡、健康狀況等的女性付出較高的年金款項
C 向女性駕駛者收取較高的保費
D 以上全部皆是

7.4.4 洗錢的階段 1 題

035 答 D

以下哪項屬於洗錢的階段?
i. 整合
ii. 投資
iii. 分層交易
iv. 轉化交易

A i,ii,iii
B i, iii,iv
C ii,iii,iv
D i,iii

7.4.5 保險業所面對的風險 1 題

036 答 D

容易被利用作為進行洗錢或恐怖份子籌資活動工具的長期保險合約包括:

A 單位相連或可分紅的整付保費合約
B 固定及變額年金
C (二手)儲蓄壽險保單
D 以上各項皆正確

7.4.6 關於洗錢和恐怖分子資金籌集的法例 3 題

037 答 A

以下哪項是《防止賄賂條例》的立法精神? i.協助商界維持一個有利於效率和公平競爭的營商環境 ii.吸引外商投資，並持續投資於香港 iii.保障不同持份者的利益，並保護主事人免受代理人以權謀私所損害 iv.消除社會就性別、殘疾 、家庭崗位、種族 的歧視

A i,iii
B iii,iv
C i,iv
D 以上全部皆是

038 答 B

在香港，與洗錢 / 恐怖分子資金籌集有關的法例為:

i.《有組織及嚴重罪行條例》

ii.《販毒（追討得益）條例》

iii.《防止賄賂條例》

iv.《保險業條例》

A i, ii, iii

B i, ii

C i, iv

D i, ii, iii, iv

039 答 D

在香港，與洗錢 / 恐怖分子資金籌集有關的法例為:

i.《有組織及嚴重罪行條例》

ii.《販毒（追討得益）條例》

iii.《聯合國制裁條例》

iv.《大規模毀滅武器（提供服務的管制）條例》 v.《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》

A i, ii, iii

B i, ii

C i, iv

D 以上所有皆是

7.4.7 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》 7 題

040 答 B

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》（指引3），保險機構的高級管理層有責任實施有效的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集制度，所制訂的管控措施應涵蓋的範疇包括：

A 限制接受外幣

B 委任一名高級職員擔任洗錢報告主任

C 成立一個情報單位

D 以上各項皆不是

041 答 A

《販毒（追討得益）條例》及《有組織及嚴重罪行條例》都有著保險人關心的共 同原則，並應用於:

A 洗錢活動

B 適當人選

C 違反對保險人的最高誠信

D 避免對索償職員做用暴力

042 答 B

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》（指引3）不適用於:

A 再保險公司

B 銀行業條例下成立的金融機構

C 持牌保險經紀公司

D 持牌個人保險代理

043 答 D

保險業監管局發出《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》，此《指引》的目的在 於:

A 介紹有關洗錢及恐怖分子資金籌集的背景

B 概述在香港有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的主要法律條文

C 提供實務指引以協助保險機構及其高級管理層制定及實施相關政策、程序及管 控措施

D 以上各項皆是

044 答 C

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》（指引3）由下列哪個機構發出？

A 香港金融管理局
B 保險業聯會
C 保險業監管局
D 以上各項皆正確

045 答 C

以下哪項不是香港有關洗錢、恐怖分子資金籌集的主要法例?

A 《販毒（追討得益）條例》
B 聯合國（反恐怖主義措施）條例》
C 《銀行業條例》
D 《有組織及嚴重罪行條例》

046 答 C

基於風險為本的關鍵原則是:

A 正確釐定保費
B 所有交易應用相同措施
C 根據風險級別分配資源
D 遵循標準慣例

7.5 防止貪污 5 題

047 答 D

根據《防止賄賂條例》，以下哪項屬於利益?

i. 客戶送贈的禮物
ii. 團隊隊員給予的佣金
iii. 百貨公司折扣禮券
iv. 保險公司職位

A i
B i,ii
C i,ii,iv
D 以上各項皆是

048 答 B

以下哪項是貪污，必須避免觸犯？

A 個人為謀取私利，從而引至社會利益受損
B 個人為謀取私利，濫用職權，從而引至他人利益受損
C 個人未經準許謀取私利，從而引至他人利益受損
D 個人挪用屬於他人的財產

049 答 D

根據《防止賄賂條例》，利益的限額是:

A 100元或以上
B 500元或以上
C 1000元或以上
D 沒設最低金額

050 答 D

根據《防止賄賂條例》，以下哪項並非條例所指的利益？

A 價值二十元的利是
B 價值一百元的百貨公司折扣券
C 價值五百元的貸款
D 米芝蓮餐廳套餐

051 答 A

根據《防止賄賂條例》，以下哪項並非條例所指的利益？

A 款待
B 借貸
C 職位
D 服務

7.5.1 《防止賄賂條例》內容重點 8 題

052 答 A

以下哪項是《防止賄賂條例》的描述是正確的? i.防止主事人免受代理人濫用職權所損害 ii.持牌個人保險代理是作為保險經紀公司委任的業務代表 iii.行賄目的未達可作為賄賂的辯護理由 iv.以上皆是

A i.
B i,ii
C ii,iii
D v

053 答 C

以下哪一項是《防止賄賂條例》下僱員應該遵守或避免的行為?

A 僱員從事有關業務或事務時，如未經僱主同意，不得創業
B 僱員從事有關業務或事務時，如未經僱主同意，不得在其關係終止5年內創業
C 僱員從事有關業務或事務時，如未經僱主同意，不得索取或接受任何利益
D 僱員從事有關業務或事務時，如未經僱主同意，不得委任分代理人

054 答 A

根據《條例》第9(1)條的規定，代理人在處理其主事人的業務或事務時，如未經 _____的允許，不得索取或接受任何利益。

A 主事人
B 上司
C 經理
D 同事

055 答 B

當遇上賄賂行為，代理人應該:

A 接受行賄，並保留賄款作為證據
B 堅決拒絕，並應立刻向廉署舉報
C 接受行賄，但不協助其貪污行為
D 與行賄者協商賄款金額

056 答 D

以下哪項觸犯了《防止賄賂條例》第9(三)條?

A 一名持牌個人保險代理人意圖利用偽造的保險申請書來騙取保險公司的佣金
B 保險公司的採購人員提交虛假文件，令採購合約判給與該名採購人員有關連的 公司
C 一名持牌業務代表(代理人)偽造培訓紀錄以騙取培訓津貼
D 以上各項皆是

057 答 B

以下哪項不會觸犯《防止賄賂條例》第9條?

A 持牌個人保險代理收受客戶提供的利益，以協助對方在購買人壽 保險時隱瞞已存在的疾病投保
B 持牌業務代表（經紀）間中宴請客戶，以維持與客戶良好關係
C 持牌個人保險代理為取得公司客戶的員工團體保險合約，私下向 公司客戶的人事部經理提供利益以換取簽訂員工團體保險合約
D 持牌業務代表(代理人)利用偽造的保險申請書來騙取持牌保險代 理機構的佣金

058 答 D

以下哪項不能作為貪污的辯解理由?

i. 收賄是行業或事業的習慣

ii. 受賄者和行賄者已達成口頭協議，但受賄者無意圖辦理行賄者要 求的事

iii. 透過第三者收賄

iv. 貪污目的未達

A i & iii
B ii & iv
C ii, iii & iv
D i, ii, iii & iv

059 答 C

根據《防止賄賂條例》，款待不是利益，以下哪項屬款待的定義?

A 酒店住宿
B 歌舞節目表演
C 即場享用之美食
D 海外公幹

7.5.2 舉報貪污 1 題

060 答 B

以下哪一項是廉政公署24小時舉報熱線？

A 999
B 25 266 366
C 1823
D 24 266 366

7.6 防止保險詐騙 6 題

061 答 C

協助保單持有人向保險人作詐騙性索償的保險中介人：

A 在該項行動中沒有任何法律責任
B 總被視為代表保險人的代理人
C 將被視為代表該保單持有人的代理人
D 因這項行動而需向該保單持有人承擔法律責任

062 答 C

有甚麼實際步驟可以防止詐騙?

A 對每位客戶應存有懷疑
B 盡量減少與保險人聯絡
C 保持警覺
D 以上各項都是

063 答 A

在各種防止詐騙的實際方法中，保險業職員值得考慮的其中最重要一項為：

A 保持警覺，它可以在任何情況下出現
B 對任何索償人士投以極大懷疑
C 瞭解到它只會於大額索償時出現
D 對每一極小的細節均要求嚴格的證明及確認

064 答 B

保險中介人挪用了代保險人收取的保費後，會被控以下哪項罪名？

A 挪用金錢罪
B 盜竊罪
C 不誠實罪
D 故意偷竊罪

065 答 A

保險事宜上的詐騙：

A 可循多種途徑發生，不論是否與索償有關
B 只會於涉及索償時發生
C 從來不會於人壽保險上發生
D 只會於涉及財產損害的索償時發生

066 答 D

對保險代理人而言，以下哪項或哪些技術性地構成詐騙？

A 建議客戶不要透露某些重要事實
B 在詐騙索償中，沒有將明確的資料交給保險人
C 在安排保險過程中，故意隱瞞一些不良影響的資料
D 以上各項皆是

7.6.1 當心成為犯罪同伙 1 題

067 答 B

犯罪者不是以主犯的身份犯罪就是以那麼的身份犯罪?

A 次犯
B 從犯
C 助犯
D 刑事代替犯

7.6.2 保險中介人與保險詐騙的例子 2 題

068 答 D

就保險詐騙性索償，保險中介人有以下哪項責任? i.拒絕索償 ii.執行相關法律 iii.舉報可疑事件或提供證據 iv.協助保險人揭露詐騙行為

A i,iii,iv
B i,ii,iv
C iii,iv
D i,ii,iii,iv

069 答 D

以下哪碰項有關保險詐騙的陳述是正確的?

A 舉報保險詐騙是中介人的責任
B 失實地陳述投保資料 ，即屬詐騙
C 失實地陳述投保資料，即屬詐騙
D 以上各項皆正確

7.0 綜合練習（跨小節） 2 題

070 答 D

(最新)

A i
B i,ii
C i,ii,iv
D 以上各項皆是

071 答 A

保險中介人是要擔任諮詢人的角色，既非說客也非執法者，應該:

A 不加諸不當影響
B 合法行事
C 不詐騙
D 不能不公平地從客戶身上獲取好處

編排說明　講義依《保險原理及實務研習資料手冊》（2024 年版）章節結構重編；練習按教材小節分組，**每節不設題量上限**。題目及解析取自練習題庫，**只刪去兩個來源重複的同一道題**（同題多份副本保留最完整的一份），其餘題目原樣保留——選項殘缺、無標準答案者亦一併收錄並標註，該類題目不計入正確率。題庫原有錯別字未逐一改動，以免與原題庫對照時混淆。

講課音頻為課件文字稿的機器朗讀（edge-tts，國語女聲），檔案放在本檔同層的 `audio` 夾內，章名即檔名；資料夾連同 HTML 一起拷走才可播放。音頻只讀「學習」部分，不含題目。

本課件為溫習用途，不構成任何保險、法律或合規意見。涉及實際個案，請以《保險業條例》、保監局指引及保險合約條文為準。