

2022 Annual Compliance Roadshow Assessment

Name of
Technical
Representative:

Licence
No.:

Questions		Answer
1.	持牌保險中介人的持續專業培訓的「評核期」是： A. 某年 8 月 1 日開始至翌年 7 月 31 日結束 B. 某年 9 月 1 日開始至翌年 8 月 31 日結束	
2.	倘持牌保險中介人不遵守持續專業培訓規定，尚欠 8 個或更多時數，保監局會施加紀律行動：每個尚欠時數罰款\$600，需補回尚欠時數，及暫時吊銷牌照。暫時吊銷牌照的期限最少為： A. 1 個月 B. 3 個月	
3.	持牌保險中介人只應向客戶建議被視為能合適地滿足該客戶的保險、財務及投資需要的投連壽險產品。在投連壽險產品的銷售過程中，必須向客戶全面披露及解釋產品的相關風險、主要特點及費用和收費結構（包括其項下的投資選項的各項事宜），而在客戶決定購買該產品前，亦應給予客戶充分機會考慮上述各點。 A. 正確 B. 不正確	
4.	冷靜期為緊接下列文件交付予保單持有人或保單持有人的指定代表之日起計的 21 個曆日的期間：(a) 人壽保險保單；或 (b) 冷靜期通知書，以較早者為準。交付人壽保險保單或冷靜期通知書當天並不包括在計算 21 個曆日的期間內。 A. 正確 B. 不正確	
5.	財務需要分析過程對於“公平待客”原則至關重要，並必須嚴格遵守，以確保： (a) 客戶在投保人壽保險保單之前、期間及之後獲提供充分及準確的資料；及 (b) 向客戶就任何有關人壽保險保單所提供的建議均適合該客戶。 A. 正確 B. 不正確	
6.	現時，AXA 安盛接受由以下人士為人壽保單繳付保費： 1. 保單持有人 / 受益人 / 受益人；或 2. 保單持有人 / 受益人之直系親屬（包括配偶 / 兄弟 / 姊妹 / 父母 / 子女 / 祖父母 / 孫子女 / 配偶之父母）或； 3. 第三者：任何不屬於上述 (1) 或 (2) 的人士。 A. 正確 B. 不正確	
7.	持牌保險中介人須留意可疑交易，其中包括客戶投保時只查詢提早取消該合約 / 退保的手續，把產品利益轉讓給一名顯然沒有任何關係的第三者。 A. 正確 B. 不正確	
8.	AXA 安盛的培訓資料及區域會議的簡報均為「內部」的資料，只供公司內部傳閱，不可於社交媒體分享。 A. 正確 B. 不正確	

9.	在投連壽險產品的銷售過程中，必須向客戶全面披露及解釋產品的相關風險、主要特點及費用和收費結構 (包括其項下的投資選項的各項事宜)，而在客戶決定購買該產品前，亦應給予客戶充分機會考慮上述各點。 A. 正確 B. 不正確	
10.	持牌保險中介人應否通知客戶有關「共同匯報標準」(CRS) 的要求，例如會執行對客戶的盡職審查程序金客戶須填報”自我證明”予保險公司、客戶須核實和更新其稅務居民的身份？ A. 應該 B. 不應該	
11.	持牌保險中介人必須通知投購投資相連壽險計劃和需要特別關顧 (投購傳統壽險計劃)的客戶 AXA 安盛會向他/她進行售後跟進電話。 A. 正確 B. 不正確	
12.	中介人可否於中國大陸境內推銷或進行任何營銷活動 (例如：派遞與保險相關的銷售及推廣材料和建議書、收取保費及洽談保單)？ A. 可以 B. 不可以	
13.	保險公司須向所有購買了壽險產品（定期保險除外）或帶有投資風險產品的特別關顧的客戶進行錄音的售後跟進電話。特別關顧的客戶包括年齡在 60 歲以上的客戶。 A. 正確 B. 不正確	
14.	投保人向持牌保險中介人申報過往的病歷，而有關病患現不需作出醫療跟進。有關中介人不確定該病歷會否影響核保決定，中介人需否協助客戶作出申報？ A. 需要 B. 不需要	
15.	倘客戶就醫療索償作出查詢，而持牌保險中介人未能確定該查詢的答案。有關中介人可透過經理以下哪個渠道尋求協助？ A. 客戶經理/銷售支援隊伍 (Business Development Manager / enquiry hotline) B. 核保部	