FOI Level 1 考试手册

2026 年 11 月核对 · 事实只取 IBABC、Insurance Council of BC、IIC、ICBC 官方页 · 题目与讲解为本站原创

考试是什么样

项目	现行口径	核对
题量与时长	100 道单选，2.5 小时（150 分钟），线上作答	2026–11–15
及格线	70%	2026–11–15
考试费与有效期	$195，自购买起 1 年有效，6 个月后不退款	2026–11–15
重考	每次 $195；第 2 次可立即重考，之后每次须等 1 个月	2026–11–15
学习资料版本	IBABC 现行指定资料为 2017 版，随附 2024 年 4 月的 Autoplan 增补	2026–11–15
分板块权重	IBABC 没有公布 FOI 的分板块权重（2026–11–15 再核）	2026–11–15
成绩有效期与申请时限	考试或课程结果 2 年（24 个月）内有效；牌照申请须在通过考试后 2 年内送达 Insurance Council	2026–11–15
Council Rules Course	所有个人申请人都必须完成（复牌条款除外）	2026–11–15
CAIB 换版对 FOI 的影响	CAIB 新旧版过渡只影响 CAIB；FOI 路线不变	2026–11–15
IIC 另一场 Level 1 考试的权重	IIC 的 Level 1 考试（2 小时，闭卷）公布 30/30/30/5/5；这是另一场考试，只作参照	2026–11–15
ICBC Basic 三个常考数（2026 保单年度）	第三者责任 $200,000；Basic Vehicle Damage Coverage 最高 $200,000；UMP 每人最高 $1,000,000；收入替代按净收入 90%，毛年收入上限 $122,500	2026–11–15

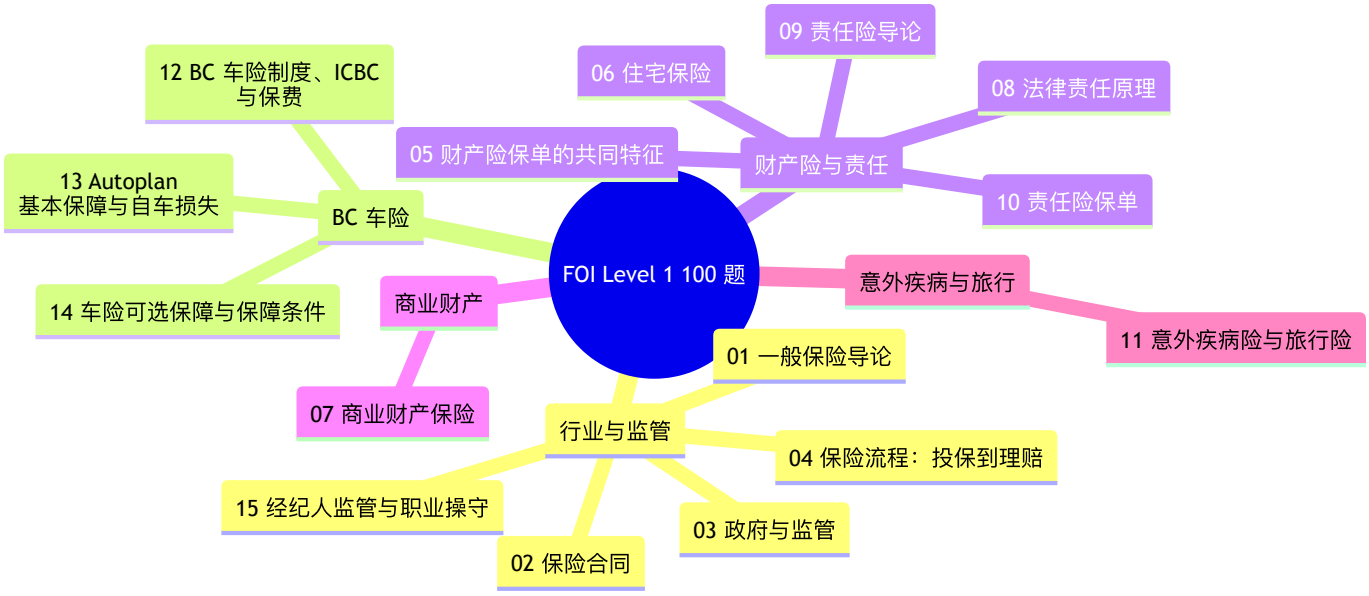
分数在哪

IBABC 没有公布 FOI 分板块权重。「练习卷」列是 IBAS 免费练习卷（90 题，不含 BC 车险）里各章出现的题数；「模考」列是本站模考的估算配比。

章	主题	板块	优先级	练习卷	模考
01	一般保险导论	行业与监管	P2 稳住	2	2
02	保险合同	行业与监管	P1 必拿分	8	7

03	政府与监管	行业与监管	P1 必拿分	9	8
04	保险流程：投保到理赔	行业与监管	P2 稳住	7	6
05	财产险保单的共同特征	财产险与责任	P1 必拿分	11	10
06	住宅保险	财产险与责任	P1 必拿分	14	12
07	商业财产保险	商业财产	P1 必拿分	15	13
08	法律责任原理	财产险与责任	P2 稳住	8	7
09	责任险导论	财产险与责任	P3 过一遍	4	4
10	责任险保单	财产险与责任	P2 稳住	7	6
11	意外疾病险与旅行险	意外疾病与旅行	P3 过一遍	2	2
12	BC 车险制度、ICBC 与保费	BC 车险	P1 必拿分	—	6
13	Autoplan 基本保障与自车损失	BC 车险	P1 必拿分	—	8
14	车险可选保障与保障条件	BC 车险	P1 必拿分	—	6
15	经纪人监管与职业操守	行业与监管	P2 稳住	3	3

整场考试一张导图



怎么用这本手册

1. 先做网站上的 15 题诊断，找出红色的章。
2. 读每章讲解前，先看本章那几道「带着读的考题」，自己先答一句，读完再核对。
3. 每章正反两页（双面打印正好一张）：正面是怎么考、陷阱、导图；反面是要点表和自测提问，遮住右两列自测。
4. 做题册里本章的题，错题做背面的变式题。
5. 考前一晚只看冲刺单。

第 1 章 · 一般保险导论

行业与监管 P2 稳住 Introduction to General Insurance · 练习卷 2 题 · 模考 2 题

带着这几道题读：保险有多项社会功能，哪一项才是公认的主要功能？；理赔时究竟是给现金还是修换，法律规定由谁选择？；在保险法定定义中，risk与peril有何根本区别？；独立经纪与代理人在代表公司和业务簿归属上有何不同？；伦敦劳合社是一家保险公司吗？承保条如何才能生效？

怎么考

- 主次甄别题：四个选项全是真实的保险社会功能，题干用 main 提问，专考能否锁定唯一的「主要功能」（分散风险）。
- 否定排错题（EXCEPT / NOT true）：围绕保险法定定义的五个要点或三种分销方式的特征，把某一条篡改成绝对化或张冠李戴的说法让你挑错。
- 术语法定含义辨析题：在具体损失场景中区分 risk（亏钱的可能性）、peril（造成损失的起因）以及口语里常被误称为 risk 的保险标的。
- 补偿金额计算与选择权判定题：给出房屋当初买价与出事前一刻的市值，考 indemnity（补偿）按哪个时间点赔付，以及修、换或付现由谁决定。
- 承保与分销结构对比题：横向对比股份公司与相互公司、直营与独立经纪及代理在「身份、代表几家、业务归属、报酬方式」四格上的差异，以及伦敦劳合社的市场属性。

高频陷阱（看到信号就警觉）

真话非主：题干出现 main purpose 或 primary function of insurance。

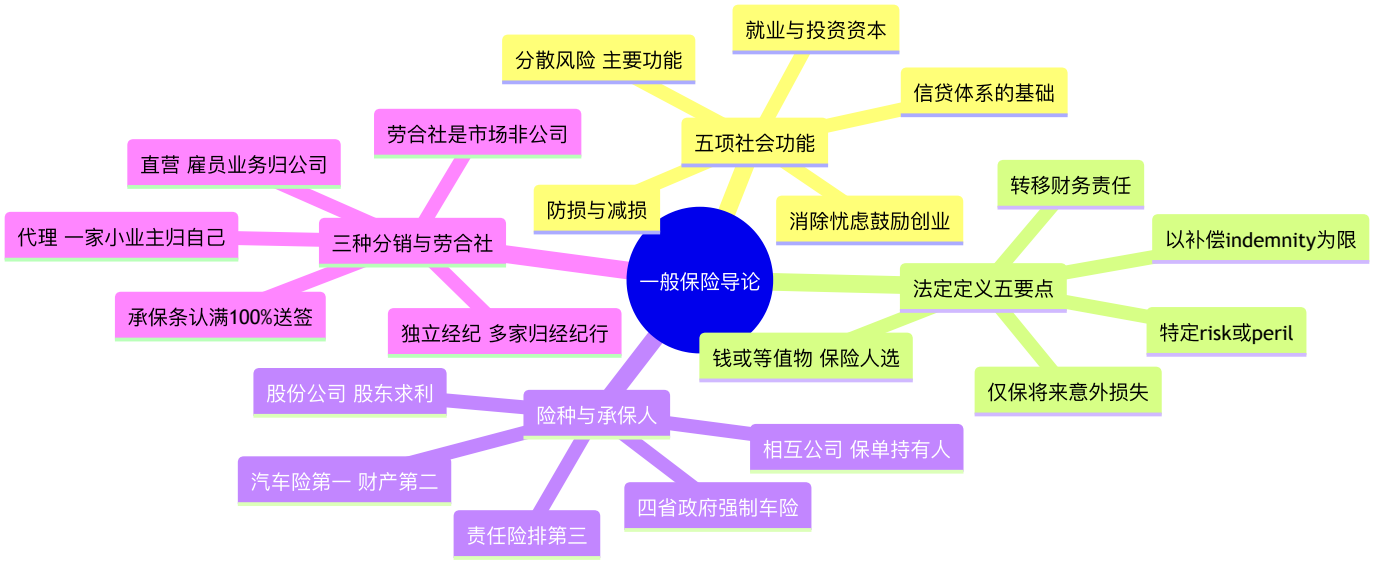
口语偷换法定含义：题干要求按法定定义（legal definition）区分 risk、peril 或 object of insurance。

买价误当补偿额与赔付方式绝对化：题干同时给出历史购买价与出事前一刻价值，或出现 must pay in money、at the insured's option 等字眼。

代表一家等于雇员：题干描述中介只代表一家保险公司，同时询问其雇佣身份或业务簿（book of business）归属。

把劳合社当保险公司：题干出现 Lloyd's of London、syndicate、underwriter 或 slip 等词。

导图



第 1 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
保险的唯一主要功能	spread of risk	保险有五项社会功能，但只有分散风险（spread of risk，把少数人的损失分摊给多数人）是公认的主要功能。
法定定义的五个要点	legal definition of insurance	法定定义包含五点：转移财务责任、特定风险或危险发生才赔、以补偿为限、只保将来的意外损失、赔付可以是钱或等值物。
风险与危险的法定区分	risk vs. peril	法定定义中 risk 是亏钱的可能性，peril 是造成损失的起因（如火、风、冰雹），而被保的那栋楼是保险标的（object of insurance）。
补偿原则与价值时点	indemnity	补偿的目标是恢复实际损失、不多不少，赔付金额按损失发生前一刻的价值计算，而非当初买价。
赔付方式的选择权	money or other thing of value	保险人有权选择以修理、更换或支付现金的方式履行赔付，选择权在保险人而不在被保险人。
财产与意外险三大块排位	property and casualty (P&C) / general insurance	寿险与健康险以外的保险统称财产与意外险（一般保险），按保费规模排序依次为汽车险（超总保费一半）、财产险、责任险。
股份公司与相互公司对比	stock company vs. mutual company	股份公司归股东所有、以赚取投资回报为首要目标；相互公司归保单持有人所有、以低成本提供保险为目标，盈余通过红利或费率调整返还保单持有人。
政府保险人与强制车险省份	government insurer	BC、SK、MB、QC 四省由政府向居民提供强制汽车险，其中 BC、SK、MB 三省的政府强制车险通过独立经纪行分销（QC 不在其内）。
直营、独立经纪与代理四格对比	direct writing / independent brokerage / agency	直营销售是公司雇员、只卖一家、业务归公司；独立经纪非雇员、代表多家及剩余市场协会、业务归经纪行、占八成以上业务；代理人是小业主、只代表一家及剩余市场协会、业务簿归自己。
伦敦劳合社的运作机制	Lloyd's of London / syndicate / slip	劳合社是承保人市场而非保险公司，承保人组成辛迪加并以自己名义认风险，经纪人递交的承保条须认满 100% 后送保单签章处盖钢印。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么其他四项功能明明都对，单选「主要功能」时却只能选分散风险?
2. 法定定义里的五个要点分别是什么？修还是给钱由谁拍板?
3. 房屋着火时，火、亏钱的可能性、这栋房子分别对应哪三个英文术语?
4. 股份公司与相互公司在「谁拥有、首要目标、盈余去向」上有何区别?
5. 直营、独立经纪、代理在「身份、代表几家、业务归谁、报酬」四格上如何区分?

总结：用三句话总结：保险靠什么核心逻辑运作、法律如何用「补偿」和「未来意外」框定它的边界，以及加拿大市场由哪几类承保人通过哪三种渠道把保单交到客户手里。

第 2 章 · 保险合同

行业与监管 P1 必拿分 The Insurance Contract · 练习卷 8 题 · 模考 7 题

> **带着这几道题读：**选更高免赔额以降低保费，属于四种风险处理方式中的哪一种？；投保单写100加元免赔额，保单印成500加元，缺了哪个基本要素？；店铺只写商号能否作为签约主体？哪类公司具备独立缔约能力？；给偷来的赃物与期待继承的财产投保，分别违反了什么要素？；经纪人口头承诺承保但超出了费率手册权限，出险后由谁赔付？

怎么考

- 情景判断缺要素：给出投保、报价修改或出险的日常场景，判断合同缺少八大要素中的哪一项（最常考合意 Agreement、缔约能力 Legal Capacity、可保利益 Insurable Interest 与标的合法 Legality of Object 的区分）。
- 风险处理四招对号入座：用家庭或小微商户的防损、留存免赔额、放弃经营或买保险的做法，考查回避、控制、自留、转移四者的定义及「最不实用 vs 最常用实用」的定性判断。
- 纯风险与投机风险辨析：直接考定义或给创业、赌博、自然灾害等场景，考「只有纯风险可保」以及用投机风险的「可赚可亏」作为头号干扰项。
- 主体缔约资格筛查：列出四个商户名称（纯商号、带 t/a 或 d/b/a 的个体户、带 Ltd./Inc. 的公司）或未成年人、醉酒者签单场景，判断谁具备缔约能力。
- 临时保单与改单三文件匹配：考查口头与书面临时保单（Binder）的同等法律效力、承保权限的两个出处与超权限 E&O 责任，以及批单（Endorsement）、浮动保单（Floater）、另立保单（Separate Policy）的适用边界。

高频陷阱（看到信号就警觉）

> **附条件接受当合意**：题干出现「accepts the quote, provided that / as long as / but changes…」或保单下发条款与投保单不一致。

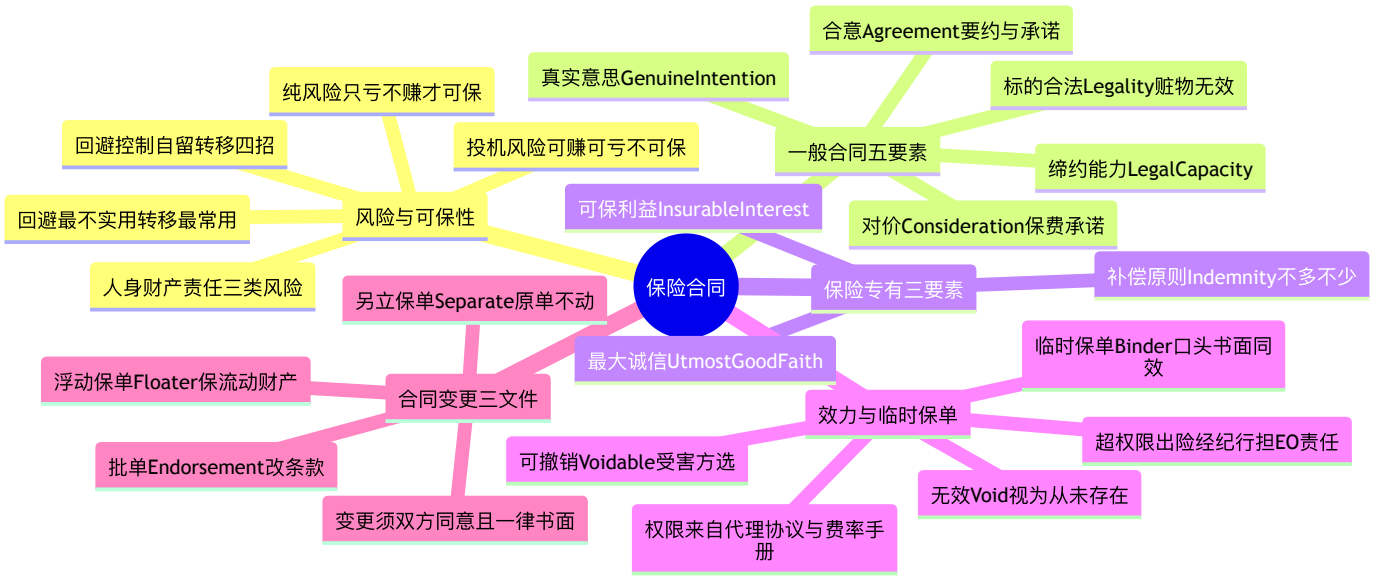
> **商号直接当签约主体**：选项并列出现四个商户名称，其中有的只写店名，有的带 Ltd./Inc. 或 d/b/a。

> **赃物与别人财产混为一谈**：题干明确提到「stolen goods（赃物）」vs「neighbour's property（邻居财产）/ expected inheritance（期待继承物）」。

> **免赔额当风险转移**：题干出现「deductible（免赔额）」或「self-insure（自保）」并问属于四种风险处理方式中的哪一种。

> **改条款乱选 Rider 或 Binder**：题干问「acknowledge a change in the terms of an existing contract」且选项同时出现 endorsement、rider、binder、floater。

导图



第 2 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
风险的四类处理方式	Avoidance / Controlling / Retention / Transfer	面对人身、财产、责任三类风险有四招：回避最不实用，控制只能降频率和严重度，自留含免赔额（越高自留越多），转移（买保险）最常用最实用。
纯风险与投机风险	Pure risk vs. Speculative risk	纯风险只有亏损可能、没有获利机会，只有纯风险可保；投机风险既可能亏也可能赚，不可保。
合意与对价	Agreement and Consideration	填好的投保单是要约（Offer），保险公司无条件按要约出单是承诺（Acceptance），口头与书面合意同样有约束力；投保人的对价是已付保费或日后付保费的承诺。
缔约能力与商号规则	Legal capacity and Trade names	纯商号无缔约地位，须带业主法定姓名与 t/a、d/b/a 或 o/a，而 Ltd./Inc. 公司可独立缔约；考试口径下成年年龄为普通法 21 岁（多数省降到 19 岁或更低），未成年人除生活必需品外的合同可在合理期限内撤销。
标的合法与真实意思	Legality of object and Genuine intention	违背公共利益（如给赃物投保）的合同因标的不合法而不可执行；真实意思要求合意未受欺诈（Fraud）、胁迫（Duress）、隐瞒（Concealment）或错误（Mistake）污染。
保险合同专有三要素	Insurable interest / Utmost good faith / Indemnity	保险合同除一般五要素外还须具备可保利益（出险会受财务损失，含所有人、合伙人、抵押权人、受托保管人等）、最大诚信与补偿（其中补偿常被单列为保险合同专有）。
无效与可撤销的区别	Void vs. Voidable	八要素缺一会导致合同无效（Void，法律上视为从未存在）或可撤销（Voidable，对过错方无效，受害方可选择是否将其当作无效）。
临时保单与承保权限	Binder / Binding authority / E&O	临时保单（Binder / Cover note）本身就是保险合同，口头与书面同样有效但口头承保应立刻书面确认；经纪人承保权限来自代理协议与费率手册，越权承保出险由经纪行承担错误与遗漏（E&O）赔偿责任。
合同变更的三种书面文件	Endorsement / Floater / Separate policy	保单变更须双方同意且一律书面：修改现有条款用批单（Endorsement），承保高流动性财产用浮动保单（Floater），原单不动新增独立保障用另立保单（Separate policy）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么说选更高免赔额是「自留」而不是「控制」或「转移」？
2. 客户投保单填 100 加元免赔额，保单印成 500 加元，缺了五个基本要素中的哪一个？
3. 只写店铺招牌为什么不能签保单？哪三种连接词能让商号合法缔约？
4. 给偷来的财物投保，和给期待继承的遗产投保，分别违反八大要素中的哪一项？
5. 经纪人越权把风险绑上后出险，最终谁掏钱赔？承保权限写在哪两份文件里？

总结：用一两句话串起「3 类风险、4 种处理、纯风险可保、5+3 个合同要素、临时保单两处权限来源与 3 种书面改单文件」的完整逻辑链。

第 3 章 · 政府与监管

行业与监管 P1 必拿分 The Role of Government · 练习卷 9 题 · 模考 8 题

带着这几道题读：省保险监理官对保险公司管什么？定保费费率吗？；经纪行经手的保费和佣金，哪部分必须信托持有？；财产保单法定何时起保？搬移条款能保几天几成？；火险必保哪三项危险？电器遭雷击或短路怎么赔？；保险人要终止保单须提前几天通知？重大变更告知后，保险人有哪两条路？

怎么考

- 「找例外（EXCEPT / NOT / FALSE）」题型（占比最高）：题干列出省政府职能、重大变更规则、终止退费或出险后义务的四个陈述，要求揪出唯一夹带私货的错误项（例如把「省政府定保费费率」塞进监理官职责，或声称「主动退保无权拿退费」）。
- 数字与起算点精准匹配题：直接考《Insurance Act》与法定条件（Statutory Conditions）里的硬数字（12:01 a.m.、7 天、15 天与 5 天、60 天、30 天与 45 天、1 年），专门用相近数字或调换起算事件（自收到损失证明 vs 自损失发生）做干扰。
- 受托责任（Fiduciary Duty）范围辨析题：考保险人与经纪人代管资金的边界，核心测试「未赚（Unearned）」与「已赚（Earned）」的区分，以及安大略省独立信托账户（Trust Account）的省际例外。
- 火险承保与法定除外（Statutory Exclusions）情景题：给一个家庭或商铺出险的小场景（搬离避险、雷击或电流损坏电器后起火、友火变敌火），测试「只除那件东西本身、引发的火灾照赔」和搬移条款（Removal Clause）的触发前提。
- 法定条件（Statutory Conditions 1–15）实务判定题：围绕不实陈述（Misrepresentation）、重大变更（Material Change，考是否既实质又持续）、索赔欺诈（Fraud，考整单拒赔）及委付或评估规则，测试各方权利与举证责任归属。

高频陷阱（看到信号就警觉）

省政府职能混入「定价」：题干问省级政府或 Superintendent 的职责（functions / duties），选项中出现 setting premium levels 或 fixing rates。

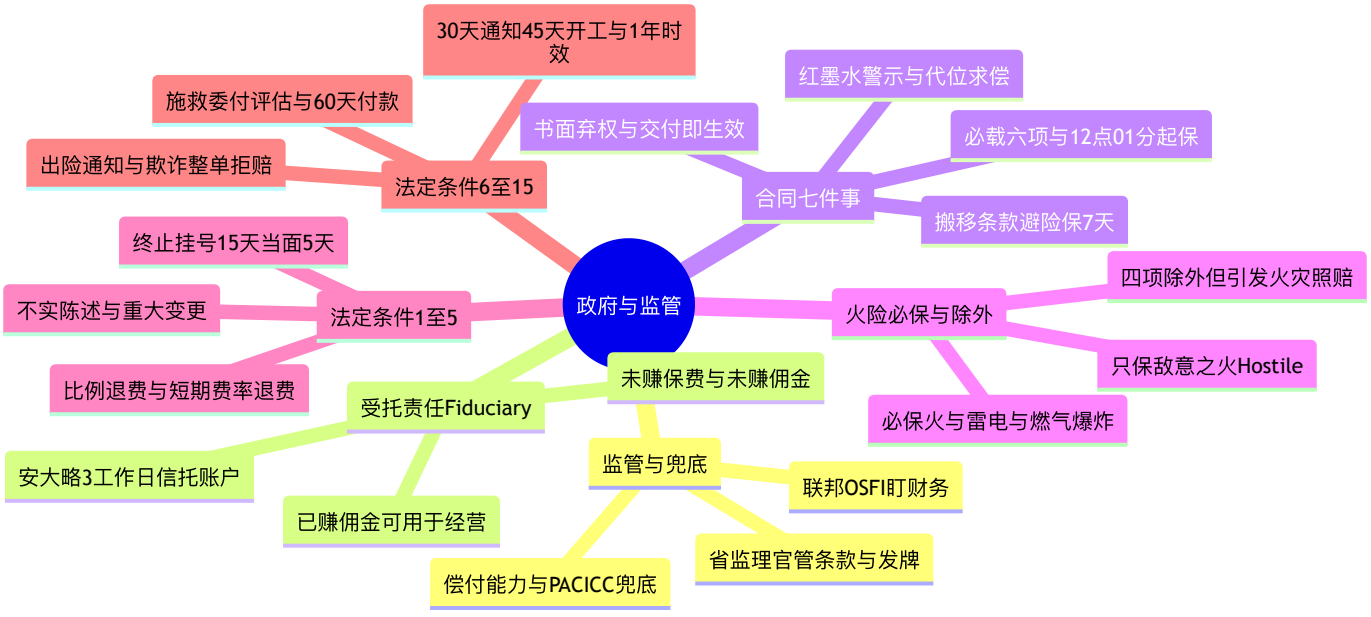
把「未赚」偷换成「全部」：选项出现 all commissions 或 entire premium must be held in trust until policy expiry 等绝对化词。

起保时间与地址张冠李戴：题干问保单何时生效（time a policy takes effect），四个选项排列组合 a.m./p.m. 与不同地点。

火险法定除外「连坐」后续火灾：题干出现电器遭雷击或电流烧毁、熨斗烫坏衣物，紧接着出现 ensuing fire 或 fire spreads to nearby property。

法定条件「临时活动算重大变更」与「欺诈只扣虚报项」：题干描述一天或短期的临时活动（one-day event），或索赔清单中故意虚列财物（fraudulently includes an item）。

导图



第 3 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
联邦与省级监管分工及偿付能力	Solvency & Superintendent of Insurance	联邦（OSFI）监管联邦注册保险公司的财务稳健；省监理官负责审批合同条款、在本省发牌（有联邦牌照仍须领省牌）及监管省注册公司的偿付能力（Solvency，即付清全部承保损失的能力），但省政府不负责制定保费水平。
PACICC 破产兜底与同业摊派	Property and Casualty Insurance Compensation Corporation (PACICC)	保险公司破产时由 PACICC 先行赔付有效索赔，资金按各参与保险公司的直接承保保费总额向同业摊派（Assessment）；考试口径限额为单一事故最高 250,000 加元，未赚保费退还 70%（每单最高 700 加元）。
保险人与经纪人的受托责任及安大略例外	Fiduciary Duty & Unearned Commission	保险人须将未赚保费、经纪人须将未赚佣金（Unearned Commission）视为信托持有以备退保返还，经纪人仅可动用已赚佣金经营；多数省不要求单设信托账户（30 至 60 天内汇交保费），唯独安大略省要求收款后 3 个银行工作日内存入独立信托账户。
保单必载六项与起保时刻	Contents of Insurance Policies & Policy Period	保单须载明当事人（第三方不是合同当事人）、保期、受款人、险别与金额、费率与保费、标的；法定起保时刻为被保险人（Named Insured）地址的 12:01 a.m. 标准时间（经纪人有承保权限时自绑定那一刻起保）。
搬移条款的三个条件	Removal Clause	财产因遭受承保危险威胁、为防止损失或进一步损失而必须搬往未列明地点时，自动受保 7 天或保单剩余期（取短者），可用保额须先扣减原地点已发生的损失。
限额警示、代位求偿、弃权与保单交付	Limitation Clause, Subrogation, Waiver & Delivery	含免赔额或共保等限额条款的保单须在首页印红墨水警示否则无约束力（考试口径）；保险人赔付后以被保险人名义行使代位求偿（Subrogation）；弃权（Waiver）须由保险人授权之人书面签字；保单一旦交付即使未付保费也约束保险人。
火险三项必保、敌意之火与四项法定除外	Fire, Lightning, Explosion & Statutory Exclusions	火险保单必保火（仅限跑出容器的敌意之火 Hostile Fire）、雷电及天然气 / 煤气 / 人造气爆炸；四项法定除外为直接加热、雷击电器、其他电流异常及放射性污染，但前三项只除外受损物品本身，由此引发的火灾照赔。
法定条件 1 与 4：不实陈述与重大变更	Misrepresentation & Material Change	对重要事实的不实陈述或欺诈性遗漏使相关财产保障无效（举证责任在保险人）；重大变更须在被保险人控制与知情下发生且既实质又持续（一天的临时活动不算），告知后若保险人要求加费，被保险人须在 15 天内补缴。
法定条件 5 与 7：合同终止退费与索赔欺诈	Termination & Fraud	保险人终止须提前挂号信 15 天（自到达收件邮局次日起算）或当面书面通知 5 天并按比例（Pro Rata）退费；被保险人可随时终止并按短期费率（Short Rate）退费；索赔中若证明故意欺诈（Fraud），整笔索赔作废而非仅拒赔虚报部分。
法定条件 9 至 14：施救、委付、评估与理赔时限	Salvage, Abandonment, Appraisal & Action	保险人按比例分担合理施救（Salvage）费用；未经保险人同意不得委付（Abandonment）财产；评估（Appraisal）只定价值不定责任；自收到损失证明起 60 天内付款（选择修复重置须 30 天内书面通知、45 天内开工）；诉讼须在损失发生后 1 年内提起（考试口径）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 省保险监理官（Superintendent）对保险公司管哪三件事？为什么「定保费水平」不在其中？
2. 保险人和经纪人的受托责任（Fiduciary Duty）分别管哪部分钱？哪个省对信托账户有特殊规定？
3. 《Insurance Act》规定的起保时刻（两个关键要素）是什么？搬移条款（Removal Clause）必须满足哪三个条件？
4. 承保火的保单必保哪三项、法定除外哪四项？为什么说「除外只除那件东西本身」？
5. 把法定条件里所有的天数串起来：5 天、15 天（两处）、30 天、45 天、60 天、1 年分别对应什么规则和起算点？

总结：用三句话总结本章：第一句写政府与 PACICC 怎么管保险公司及经纪人受托责任，第二句写《Insurance Act》对火险保单必载、搬移与三必保四除外的底线要求，第三句按时间顺序串起 15 条法定条件里的核心数字。

第 4 章 · 保险流程：投保到理赔

行业与监管 P2 稳住 The Insurance Process · 练习卷 7 题 · 模考 6 题

带着这几道题读：针对经纪人的E&O索赔中，占近一半的头号原因是什么？；怕客户流失能否隐瞒不利事实？经纪人对保险公司欠什么？；核保人核查申请人以往的可疑赔案和财务状况，查的是哪一类危险？；核保人需要考牌吗？核保的首要职能是定价还是挑风险？；客户报案时嫌损失太小怎么办？保险公司何时用独立理赔人？

怎么考

- 定性判断经纪人（broker）的双重义务：题干给出客户利益与保费高低、风险瑕疵冲突的场景，考你能否选出「对客户尽合理技能、谨慎与勤勉」及「对保险公司如实披露全部重要事实」，剔除「只看最低价」或「只替客户说话」的绝对化表述。
- 区分错误与遗漏（E&O）的头号原因与其他成因：直接问哪一项最常引发 E&O 索赔，考你能否锁定占近 50% 的「保障不足（inadequate coverage）」及其四种具体表现，不把「违反经纪协议」或「续保出错」当成主因。
- 通过核保调查动作反推危险类别：给出一项核保人（underwriter）的核查行为（如查阅财务状况、过往理赔历史或实地看建筑与杂物堆放），考你判断核保人真正担心的是物质危险（physical hazard）还是道德危险（moral hazard）。
- 考查核保人的身份、首要职能、四类信息源与五种核保决定：常把「绑定保障、签发保单、计算个人险费率」塞进干扰项，考你能否认准核保人是无须领牌的保险公司雇员，首要职能是挑出最可能盈利的风险（risk selection）。
- 考查出险后的两步报案链路与两类理赔人（claims adjuster）分工：问客户报小案时经纪行怎么应对，或什么时候动用独立理赔人（independent adjuster），考你区分公司理赔人（处理多数案件）与独立理赔人（缺人手或需特殊专长时聘用）。

高频陷阱（看到信号就警觉）

单边义务陷阱：选项里出现 only（只）、lowest premium（最低保费）、no obligation to the insurer（对保险公司无义务）等极端词。

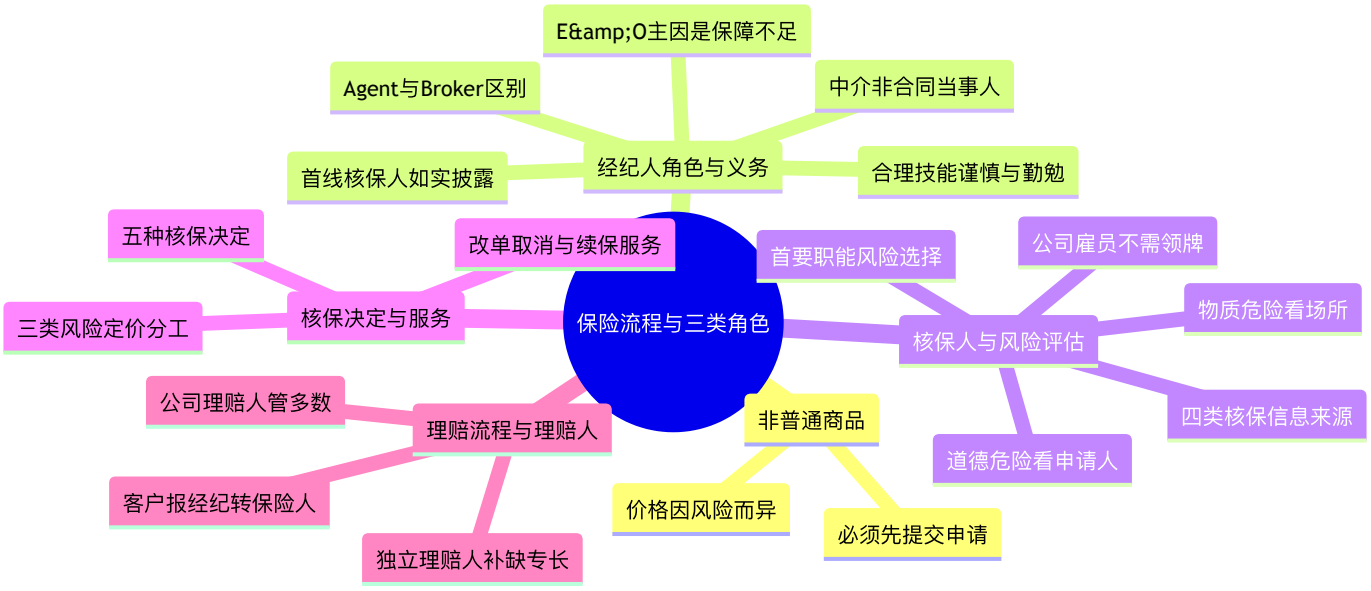
E&O主因与次因混淆：题干出现 primary cause、most common source、nearly half of all E&O claims 等问「主要原因」的字眼。

物质与道德危险混淆：题干描述核保人查的是「申请人的人品、财务、过往理赔水分或粗心态度」还是「建筑结构、占用性质、场所整洁度」。

核保首要职能与次要工作混淆：题干问 primary function 或 main role of an underwriter，干扰项列出 rating、issuing policies、policyholder service。

考试口径与BC现行法混淆：题干围绕 E&O 个人是否需单独投保、核保人是否需要领牌、Agent 与 Broker 的定义区别提问。

导图



第 4 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
保险不是普通商品的两点原因	commodity / application	保险必须先提交投保申请（不合标准通常拒保），且保费因被保风险的不同因素而异，不是人人同价。
合同当事人与中介角色	intermediary / parties to the contract	保险合同只有被保险人和保险公司两个当事人；经纪人和代理人都只是中介，不是合同当事人。
Agent 与 Broker 的两点区别	agent / broker	Agent 首要对保险公司负责且通常只代表一家公司；Broker 首要对客户负责且通常可在多家公司间比较。
对客户的法律标准与 E&O 索赔	reasonable skill, care and diligence / errors and omissions (E&O)	经纪人须以合理的技能、谨慎与勤勉确保客户获得恰当建议与保障，未达标致客户受损会引发针对经纪人和经纪行的 E&O 索赔。
E&O 头号原因：保障不足	inadequate coverage	保障不足占 E&O 索赔近 50%，包括未告知除外责任、未安排或安排太晚、安排了错误保障、对能否买到某保障给了错误说法。
对保险公司的义务与首线核保人	first line underwriter	经纪人最先接触风险，须对保险公司说真话且不隐瞒重要信息，绝不能因怕客户流失而隐瞒不利事实。
核保人身份、首要职能与信息源	underwriter / risk selection / loss experience data	核保人是无须领牌的保险公司雇员，首要职能是挑出最可能盈利的风险，依据投保单、经纪人、过去 3 到 5 年损失经验数据及检查报告做判断。
物质危险与道德危险的区分	physical hazard / moral hazard / indifference to loss	物质危险关乎场所（建筑结构、占用性质、内务管理），看得见且常能降低；道德危险关乎人（财务状况、品行、对损失漠不关心），极难发现。
五种核保决定与三类定价分工	rating / rate manual / rating sheet	核保决定有拒保、原样接受、加费接受、提高免赔额接受、附条件接受五种；个人险由经纪人查费率手册算，小企业用费率表，复杂商业险全由核保人定价。
理赔两步流程与两类理赔人	claims adjuster / company adjuster / independent adjuster	出险后先由被保险人报经纪行、再由经纪行报保险公司；公司理赔人处理大部分案件，独立理赔人在内部缺人手或需特殊专长时使用。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么说保险不是普通商品（commodity）？保险合同的当事人是谁?
2. Agent 和 Broker 在法律上的两点核心区别是什么?
3. 经纪人对客户和保险公司各负什么首要义务？E&O 索赔占近 50% 的头号原因有哪四种具体表现?
4. 核保人的首要职能是什么？哪四个信息源帮他识别物质危险和道德危险?
5. 核保人有哪五种决定？出险后理赔分哪两步、两种理赔人分别在什么情况下出面?

总结：请用三句话总结一张保单从投保到理赔经过的三个岗位（经纪人、核保人、理赔人），分别写出他们的核心职责以及最容易踩坑的考点。

第 5 章 · 财产险保单的共同特征

财产险与责任 P1 必拿分 Property Policies: Common Features · 练习卷 11 题 · 模考 10 题

带着这几道题读：房屋全毁时有按揭贷款，保单赔款先给银行还是被保险人？；出险时怎么算实际现金价值（ACV）？三者取最小比哪三个数？；被保险人违反保证但与损失起因无关，保险公司能否据此拒赔？；火灾灭火造成的水渍、斧劈与冷库断电坏货，哪些算直接损失？；财产险除外财产中空置超多少天不保？雷电是不是除外风险？

怎么考

- 赔款计算综合题：给出重置成本（replacement cost）、折旧（depreciation）、被保险人权益比例、保单保额及免赔额（deductible），要求先按实际现金价值（actual cash value, ACV = 重置成本 − 折旧）与权益、保额"三者取最小"，再扣除免赔额算出最终赔付。
- 按揭权人（mortgagee）叠加理赔题：把"三者取最小"与标准按揭条款（Standard Mortgage Clause）串在一道题里，先确定保单应付总赔款，再把按揭余额优先赔给按揭权人，最后问被保险人本人（insured）能拿到多少，专门抓跳步或看错受款人的考生。
- 条件（condition）与保证（warranty）辨析题：通过正误判断或场景案例，考察违反保证"不论与损失有无因果关系均可拒赔"的考试口径，以及法定条件（statutory conditions）与保单条件（policy conditions）的来源与适用保单。
- 除外财产与除外风险找例外题：用"下列哪项不属于除外财产/除外风险"反向设问，常把连续空置超过 30 天（vacant property）篡改为 15 天，或把火险法定必保的雷电（lightning）混入除外风险列表。
- 直接损失（direct loss）、重置成本三条件与成对成套（pair and set）场景题：给定火灾施救损坏、停电致存货变质、异地重建、未实际修复或成套藏品单件遗失等具体情境，测试考生能否按保单规则判断赔与不赔、按 ACV 还是按重置成本赔。

高频陷阱（看到信号就警觉）

三者取最小漏算或错选受款人：题干同时出现多个金额（重置成本、折旧、保额、按揭余额）并问"how much is the insured entitled to receive"时。

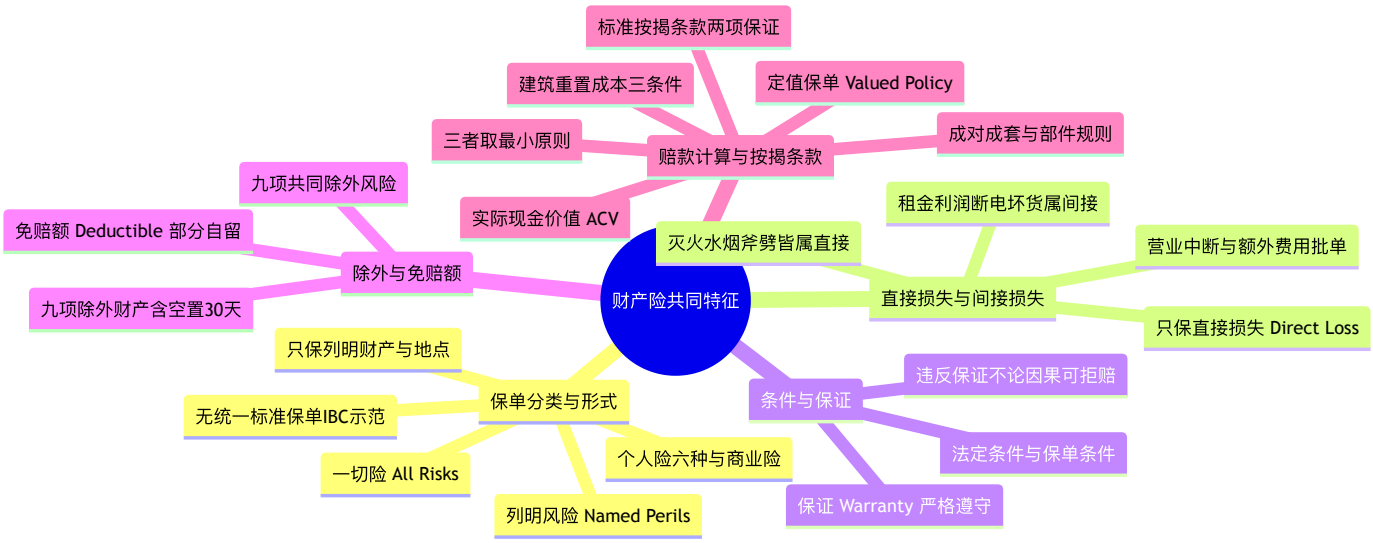
把保证当条件看因果关系：题干出现 warranty、strict compliance 或描述被保险人违规行为与起火原因毫无关系时。

重置成本三条件缺一仍按新价算：题干提到搬迁到其他城市重建、决定拿钱不修、已买新机但旧机未扔，或标的是商业存货时。

空置天数缩水与雷电误列除外：题干问 EXCEPT / NOT excluded，选项中出现 vacant for 15 consecutive days 或 lightning 时。

灭火破坏当间接、断电坏货当直接：题干区分消防施救造成的损坏（水、烟、高温、斧劈）与后续营业收入、租金或断电导致的存货损失时。

导图



第 5 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
列明风险与一切险	Named perils vs. All risks	财产险没有统一标准保单（多基于 IBC 示范表单修改）；列明风险保单只保列出的风险，一切险承保一切直接实质性损毁但仍受保单明文除外的限制。
承保财产与地点限制	Property and location insured	保障只限保单列明的地点；房主表自动承保住宅建筑（dwelling）、独立附属建筑（detached private structures）和个人财物（personal property）三项，商业险则只有写了保额的项目（如建筑、存货、设备）才有保障。
直接损失与间接损失	Direct loss vs. Indirect loss	财产险只保直接损失（含灭火水渍、消防斧劈屋顶、烟熏和高温损坏）；租金损失、利润损失或因外线起火断电导致的冷库货物变质属于间接损失，需另加营业中断（Business Interruption）或额外费用（Extra Expense）表单。
条件与保证的区别	Conditions and Warranties	条件（法定条件与保单条件）要求做或不做某事；保证（warranty）担保某事实如此并持续如此，要求严格遵守，违反保证时无论该违反与损失原因有无关系，保险公司均可拒赔。
九项除外财产与九项除外风险	Property excluded and Perils excluded	通常除外的九项财产含债权凭证、证券、汽车、船、飞机、现金、其他机动车、账簿及连续空置超过 30 天的财产；共同除外风险含地震、洪水、农工业烟、磨损变质、锈蚀、战争、核事故、建筑法规增加费用及下水道倒灌（地震和洪水易加买）。
免赔额与部分自留	Deductible and Partial retention	免赔额是每次损失由被保险人先自留承担的金额（partial retention），免赔额越高保费越低；个人险常见区间为 $200–$1,000 且全单共用一个免赔额，商业险以最低 $500 为标准。
成对成套与部件规则	Pair and set / Parts	成对成套财物遗失或损坏其中一件时，赔款须扣除剩余完好物件的价值；由多个部件组成的财产仅局部损坏时，只赔受损部件的价值加安装费，不赔整件。
三者取最小与实际现金价值	Actual Cash Value (ACV) and Indemnity Agreement	赔款不超过出险时实际现金价值（ACV = 重置成本 − 折旧，折旧看状况、过时、转售价值、正常寿命四因素）、被保险人权益、声明页保额三者中的最小数，再扣免赔额。
建筑重置成本三条件与定值保单	Replacement Cost Basis and Valued Policy	建筑按重置成本（同类同质新财产、不扣折旧）赔付须同时满足尽职迅速重置、同址或邻址重建、实际完成重置后才付差额三项条件（缺一按 ACV 赔，IBC 4005 不保商业存货）；无法重置的古董艺术品等可用定值保单按评估师约定的价值赔付。
标准按揭条款两项保证	Standard Mortgage Clause	被保险人须负责将保单核证副本（certified copy）交予按揭权人；标准按揭条款保证被保险人违反条件或做不实陈述时按揭权人仍照常受偿，且保险公司不给同样法定通知不得终止保单或作不利改动。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 房主保单自动承保哪三项财产？商业财产险要怎样才有保障?
2. 哪些损失算火灾的直接损失？为什么冷库断电坏货和租金损失不赔?
3. 违反条件（condition）与违反保证（warranty）在因果关系要求上有什么本质区别?
4. 写出“三者取最小”的三项内容、ACV 的公式及影响折旧的四个因素。
5. 建筑按重置成本赔付必须满足哪三个条件？标准按揭条款给按揭权人哪两项保证?

总结：用自己的话把“定承保范围（财产、地点、直接损失、除外）→ 算赔款上限（三者取最小或重置成本三条件减免赔额）→ 分赔款顺序（按揭权人优先受偿）”串成三条看题口诀。

第 6 章 · 住宅保险

财产险与责任 P1 必拿分 Habitational Insurance · 练习卷 14 题 · 模考 12 题

带着这几道题读：夫妻分居搬出或成年子女住校，谁仍算保单上的被保险人？；换锁、冰柜食品变质与消防费索赔，保单是否扣除免赔额？；火灾后市政要求提高建筑标准，重置成本是否赔法规升级费？；皮草大衣在火灾中全损，是否受两千元特别限额封顶限制？；冬季离家度假超过四天，水管冻裂在什么条件下保单才赔?

怎么考

- 情景理赔判断（赔不赔）：给出具体出险经过（如壁炉冒烟、拔掉冰柜插头、分居配偶失火、带营业电脑去外地出差被盗），测试对承保危险附加条件与除外条款的精准识别。
- 找例外题（EXCEPT / NOT covered）：列出四个看似合理的保障陈述（如钥匙丢失或被盗换锁、房客计入被保险人、共管单元表承保单元购买价），专考条文里的一字之差。
- 特别限额与免赔额计算：区分「不论原因（all losses）」与「仅限被盗（theft only）」两类特别限额，以及「先扣免赔额、再套特别限额」和五项不扣免赔额扩展的算账规则。
- 时钟与数字边界题：围绕空置两只时钟（当刻停 3 险 vs 超过 30 天全停）、冬季离家超过 4 个连续日的冻结条件、180 天重置补差期、民政当局禁入 2 周等硬数字设题。
- 表型横向对比（1151 vs 1153 vs 1155 及共管表）：考查 1153 只把建筑升级为一切险而个人财产仍为列名险、1155 建筑与财产双升级，以及共管业主损失分摊与单元改良的触发前提。

高频陷阱（看到信号就警觉）

特别限额错把「仅被盗」当「不论原因」：题干出现皮草、珠宝、钱币、邮票、收藏卡、自行车受损时，先看受损原因是「火灾/风暴」还是「被盗」；出现营业工具或电脑时，先看是在「处所内」还是「带出门」。

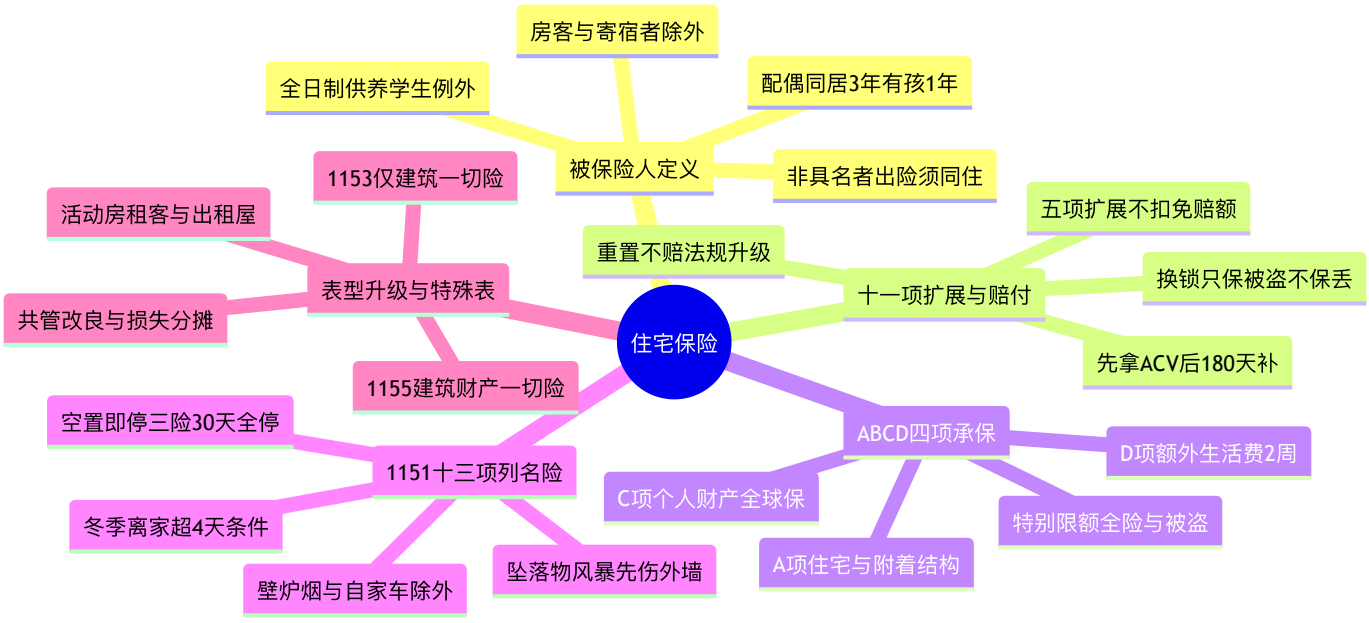
扩展保障的条件刺与免赔额混淆：题干出现钥匙（看是 lost 还是 stolen）、冰柜化冻（看是机械故障/意外停电还是拔插头/跳闸）、室内植物冻死（看有无承保危险先造成建筑或设备实体损坏）。

1151 十三项列名险的隐含前提缺失：看到 fireplace（壁炉烟不保）、tree branch hitting patio furniture（没先砸建筑外部）、insured driving own car（自家车撞不保）、rain through open window（风暴未先造成建筑开口）。

空置（vacant）两只时钟与冬季离家 4 天混用：题干写明住户迁出无意返回（哪怕留着家具）即触发空置：破坏、水损、玻璃破碎当刻停保，超过 30 天全部停保；题干写冬季度假离家看是否超过 4 个连续日及有无每日查看或排空水管。

1153 阔表承保范围与共管摊派条件张冠李戴：看到 1153 Broad Form 先区分受损的是建筑（A/B，一切险）还是个人财产（C，仍是列名险）；看到共管法团摊派，核对摊派原因是否属于法团保单不足且损失原因受业主自己保单承保。

导图



第 6 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
被保险人范围与同住硬条件	The Insured / spouse / common-law partner	非具名被保险人（配偶、双方亲属、21 岁以下受照管者）出险时必须与具名人同住（全日制受供养学生例外，可超 21 岁且住校）；同居伴侣须连续同居 3 年，或系共同子女的亲生/收养父母且同居 1 年；房客与寄宿者不算被保险人，且只有具名人可起诉保险公司。
十一项扩展与五项免扣免赔额	Extensions of Coverage	消防费（$1,000）、冰柜食品（$2,000，限意外停电或机械故障，拔插头与跳闸除外）、换锁（$500，限钥匙被盗且报案，丢失不赔，换锁或改钥匙由保险公司定）、纵火举报奖励（$1,000）、信用卡伪钞（$1,000）五项不扣免赔额；温差损失须承保危险先对建筑或设备造成实体损坏。
赔付基础、法规升级除外与 180 天补差	Basis of Claim Payment / Guaranteed Replacement Cost	建筑在合理时间内同址同用途同类材料修复按重置成本赔，不修按实际现金价值（ACV）赔，重置与保证重置成本均不赔因建筑法规升级增加的费用；个人财产默认重置成本（古董艺术品、收藏纪念品、失修品、堆积不再作原用途品按 ACV），可先拿 ACV 并在损失日起 180 天内修复替换后补差。
Coverage A/B/C/D 结构与套装规则	Coverage A, B, C, D / Package Policy	标准定额比例为 B（附属独立建筑）= A×10%、C（个人财产）= A×70%–90%、D（额外生活费）= A×20%，均在 A 之外另加且套装保障只能加不能删；A 含在建建材但建成入住前不保被盗，可选树木灌木最高 A×5%（单株 $500，不保风暴冰雹）。
Coverage C 两类特别限额与扣减顺序	Special Limits of Insurance	特别限额按类别合计，遵循「先扣免赔额、再套特别限额」：不论原因封顶 8 项（营业用工具书籍 $2,000 且仅限处所上、证券 $2,000、学生财产 $2,500、现金 $200、园艺拖拉机 $5,000、船只 $1,000、电脑软件 $2,500 而硬件不限、备用汽车零件 $1,000）；仅被盗时封顶 5 项（珠宝皮草 $2,000、钱币 $200、邮票手稿 $1,000、收藏卡 $1,000、自行车每辆 $500）。
Coverage D 额外生活费与民政当局禁入	Additional Living Expense / Civil Authority	额外生活费只赔因承保危险使住宅不能居住而比平时多出来的必要开支（维持原有生活水准，不赔本就要付的按揭或常规伙食费）；当邻近处所受自己保单承保的危险损坏或突发意外致民政当局禁止进入时，额外生活费与公平租金价值最多赔 2 周（洪水、未投保的地震疏散不赔）。
IBC 1151 十三项列名险的边界刺	IBC 1151 Basic Form Insured Perils	爆炸不含水锤；烟不含壁炉冒烟与忘关油锅；坠落物须先砸中建筑外部；车辆撞击不含被保险人或雇员拥有或驾驶的车且不保动物；风暴冰雹保内部财产须先在建筑造成开口；玻璃破碎不保个人财产玻璃；运输不保自有度假拖车内财产与船只。
水损九条除外、冬季冻结 4 天与空置两只时钟	Water Damage Exclusions / Vacancy	冬季供暖季离家超过 4 个连续日，须安排称职人员每天进屋确保供暖或关水排空全部水管与盛水器具才赔有供暖部分的冻结（无需事先通知保险公司，无供暖部分冻结一律不赔）；住户迁出无意返回且无新住户即为空置（不论有无家具），破坏、水损、玻璃破碎在空置当刻停保，明知空置超过 30 个连续日全部保障停保。
1153 阔表与 1155 综合表的升级差异	IBC 1153 Broad Form / IBC 1155 Comprehensive Form	1153 仅把住宅与附属建筑（A、B）升级为一切险，个人财产（C）仍维持十三项列名险；1155 把建筑与个人财产全部升级为一切险（可保壁炉冒烟、大雪压塌屋顶等），但除外运动器材因使用损坏、磨损机械故障、沉降开裂、害虫啮齿动物及地动。
共管单元业主表三项专属保障与活动房规则	Condominium Unit Owners Form / Mobile Home Form	共管法团保建筑与共用部分，业主表（不保单元购买价）加保单元改良（基本 $1,000，按重置成本）、损失分摊（标准 $5,000，仅在摊派对应的损失也属业主自己保单承保危险时才赔）及单元额外保障；活动房表另给最高住宅保额 5% 的紧急迁移费，但搬运造成的损失不保。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 非具名被保险人（配偶、同居伴侣、亲属、学生、受照管者）各自要满足什么硬条件才能获得保障?
2. 十一项扩展里哪五项不扣免赔额? 换锁、冰柜食品、温差三项扩展最常考的拒赔刺是什么?
3. Coverage C 的特别限额哪些是「不论原因」、哪些是「仅限被盗」? 遇到免赔额时先算哪个?
4. IBC 1151 的烟、坠落物、车辆撞击、风暴、水损（4 天冻结）和空置（两只时钟）各有什么限制?
5. 1151、1153、1155 在建筑和个人财产的承保基础上怎么区分? 共管业主的损失分摊（Loss Assessment）什么情况下才赔?

总结：用三句话总结家主表的核心框架：第一句写三张表（1151/1153/1155）对建筑与个人财产的承保分档，第二句写两类特别限额（不论原因 vs 仅被盗）与先扣免赔额规则，第三句写空置两只时钟与冬季离家 4 天冻结条件。

第 7 章 · 商业财产保险

商业财产 P1 必拿分 Commercial Property · 练习卷 15 题 · 模考 13 题

带着这几道题读：租户出资的内部装修，在商业财产保单中应归入哪一格投保？；未达到八成共保要求时发生部分火灾损失，被保险人自担多少？；雇员驾驶公司车辆撞损自有建筑，广式财产表与列名险表谁能赔？；店员去银行途中昏迷且存款被拿走，哪种犯罪险负责赔偿损失？；火灾停业导致顾客流失至竞品，哪种营业中断险赔到收入完全恢复？

怎么考

- 情景归类题：给出具体物品（如租户出资的装修、大堂活棕榈树、待售盆栽、日常维护油漆或大修建材），要求判断应归入建筑（building）、存货（stock）还是设备（equipment），重点考查「可保利益」与「用途边界」。
- 共保算术与豁免题：给出建筑或存货的实际现金价值（ACV）、80%共保比例、投保额和部分损失金额，考查「Did ÷ Should × Loss」公式计算，以及「适用保额2%与$5,000取较小者」的共保豁免门槛，最常设坑在问「被保险人自担多少」而非「保险人赔多少」。
- 表单与除外对比题：对比列名险表（IBC 4036）与广式表（IBC 4037）的承保范围，考查广式表多出的五类保障（如雇员驾车撞击建筑、水管冻裂、积雪压塌）以及两张表均除外的风险（如地震、洪水、下水道倒灌、农业熏烟与工业冒烟）。
- 犯罪险与处所外财产证据门槛题：通过夜间被盗、店员送款途中昏迷被拿走钱袋、无人看管车辆失窃等场景，考查入室盗窃（burglary）、抢劫（robbery）、盗窃（theft）及上锁车辆保证（Locked Vehicle Warranty）各自的刚性取证条件。
- 营业中断与专业附加险匹配题：给出停业损失、邻近火灾导致警方封街、超过15 psi压力容器爆炸或在建工程停工超30天等情形，考查盈利式（Earnings Form）、利润式（Profits Form）、额外费用险（Extra Expense）、锅炉机器险与建工险的触发边界。

高频陷阱（看到信号就警觉）

偷换所问（赔款 vs 自担额）：题干末尾出现 how much must the insured bear / absorb / pay out of pocket 或 what is the insured's share of the loss。

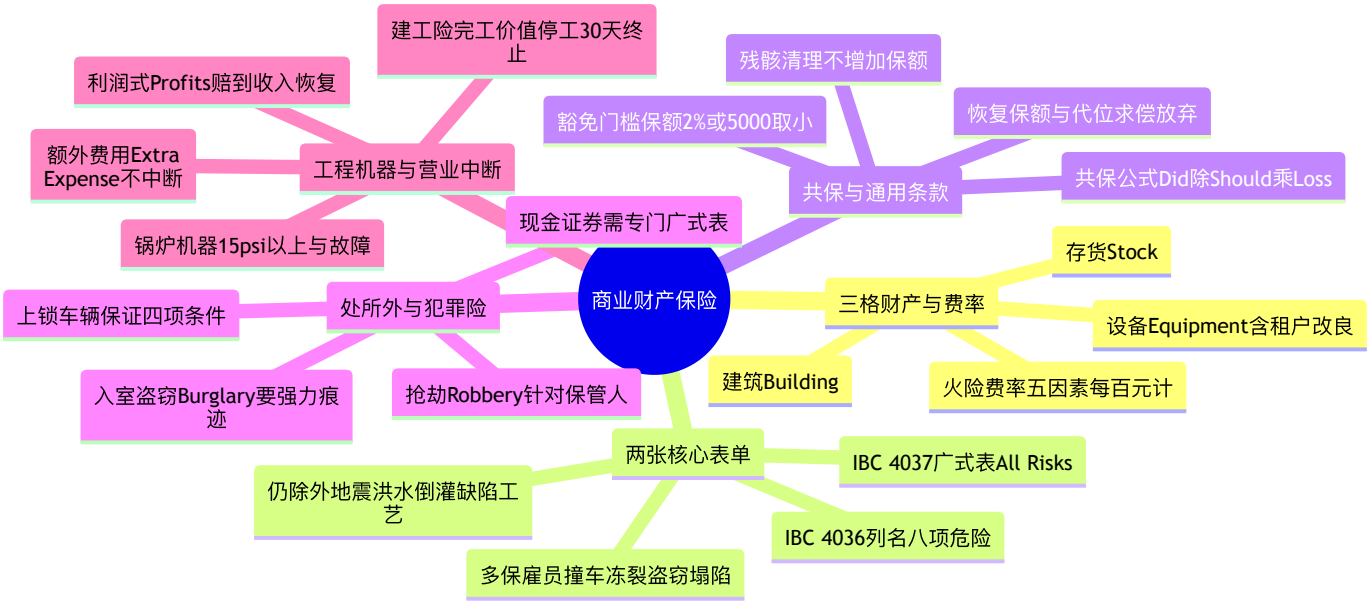
租户改良与植物错格：题干出现 tenant's improvements（租户改良）、previous tenant（前任租户）、silk plants（丝绸花）、outdoor trees（户外树木）或 major renovation materials（大修翻新材料）。

小额损失误套共保罚则：题干是部分损失且金额较小（在 $5,000 以内），同时给出了不足额投保的保额与资产价值。

广式表当成「包赔一切」：题干强调投保了 IBC 4037 Broad Form，随后发生 sewer backup（下水道倒灌）、industrial smoke（工业烟熏）、cash stolen（现金被盗）或员工人数影响火险费率等干扰项。

犯罪险与上锁车辆缺证据：题干出现 no visible marks of forcible entry（无可见强力痕迹）、unlocked window（车窗未关）、open flatbed truck（敞篷卡车）或 custodian unconscious（保管人昏迷）。

导图


商业财产保险
工程机器与营业中断
建工险完工价值停工30天终止
利润式Profits赔到收入恢复
额外费用Extra Expense不中断
锅炉机器15psi以上与故障
现金证券需专门广式表
处所外与犯罪险
上锁车辆保证四项条件
入室盗窃Burglary要强力痕迹
抢劫Robbery针对保管人
共保与通用条款
残骸清理不增加保额
豁免门槛保额2%或5000取小
恢复保额与代位求偿放弃
共保公式Did除Should乘Loss
三格财产与费率
存货Stock
设备Equipment含租户改良
建筑Building
火险费率五因素每百元计
两张核心表单
IBC 4037广式表All Risks
IBC 4036列名八项危险
仍除外地震洪水倒灌缺陷工艺
多保雇员撞车冻裂盗窃塌陷

第 7 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
商业财产三格与租户改良	building / stock / equipment / tenant's improvements	存货加设备合称内容物（contents），三格合称全部财产（all property）；租户自费或买下前任租户的装修因非建筑业主，一律归入设备（equipment）。
列名险表与广式表的差异	Named Perils Form (IBC 4036) / Broad Form (IBC 4037)	IBC 4036只保八项列名危险（无盗窃、无一般水损）；IBC 4037比4036多保自家或雇员车辆撞击、非农工烟熏、水管冻裂、盗窃和塌陷，但地震、洪水、渗水倒灌及缺陷工艺仍除外。
基本火险费率的五个因素	basic fire rate / loading	基本火险费率按每 $100 保额计算（广式表另加附加费 loading），核保只看结构、公共与私人保护、占用、地点、过去五年理赔记录五项，不看员工人数或营业额。
共保条款计算与豁免门槛	co-insurance / waiver of co-insurance	共保只管部分损失，赔付按「实际保额 Did ÷ 应保额 Should × 损失」计算（与保额、实际损失三者取最小）；若损失不超过适用保额的 2% 与 $5,000 中较小者，则豁免共保按实赔付。
残骸清理、恢复与代位求偿	debris removal / reinstatement / subrogation	残骸清理含风暴吹来的外物但不增加保额（保额赔光则无清理费）；赔付后保额自动恢复且不加收保费；代位求偿对保单涉及其利益的收款人、合伙人、子公司放弃。
防护系统通知义务与上锁车辆保证	protective safeguards / Locked Vehicle Warranty	被保险人仅对「已知」的防护系统缺陷、维护合同取消或警方因误报暂停出警负有立即通知义务；运输途中无人看管车辆被盗须满足全封闭车身、门锁、窗关及可见强行进入痕迹四要件。
三类犯罪险与现金证券保障	burglary / robbery / theft / Money and Securities (Broad Form)	入室盗窃（burglary）须证明进出点有可见强力痕迹；抢劫（robbery）须证明对保管人施暴威胁、保管人昏迷死亡或亲眼目睹被拿走；现金与证券在任何财产表下均除外，须另买专门保险。
锅炉机器险与建工险边界	Boiler and Machinery / Builder's Risk (IBC 4042)	超过 15 psi 的压力容器爆炸及机械电气故障归锅炉机器险（检验员遇险可立即中止保障无需通知按揭权人）；建工险按完工价值投保，不保承包商工具，停工超 30 个连续日或被占用即终止。
营业中断与额外费用险对比	Earnings Form / Profits Form / Extra Expense (IBC 4027)	营业中断须由承保危险引发实际财产损失（民政当局禁入除外），通常赔付12个月且不受保单到期日限制；盈利式赔到修好，利润式赔到收入恢复至出险前水平，额外费用险不要求证明减少了损失。
共保警示与诉讼时效的考试口径	limitation period / co-insurance stamping	考试口径下，限额类条款须在首页用红色墨水印警示（BC现行法为醒目粗体字），商业财产保单条件14的诉讼时效为损失发生后1年（BC现行《保险法》为自知道或应当知道起2年）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 租户出资做的内部装修、店内大堂的活植物、日常维护材料分别归入建筑、存货还是设备？
2. IBC 4037 广式表比 IBC 4036 列名险表多保哪五类损失？哪几类水损和烟损依然除外？
3. 共保公式怎么列？什么条件下触发「2% 或 $5,000」共保豁免？
4. 入室盗窃（burglary）、抢劫（robbery）、盗窃（theft）在索赔举证上有什么核心区别？
5. 利润式（Profits Form）、盈利式（Earnings Form）与额外费用险（Extra Expense）各赔到什么时候、适合哪类业务？

总结：请用自己的话写出一家商铺发生火灾后，建筑、存货、设备、残骸清理和营业中断五部分各自如何定损赔付，并标出共保条款生效与豁免的临界条件。

第 8 章 · 法律责任原理

财产险与责任 P2 稳住 Principles of Legal Liability · 练习卷 8 题 · 模考 7 题

带着这几道题读：当成文法与既有判例冲突时，民事法院应当优先适用哪类法律？；侵权诉讼胜诉必须同时满足哪三项要素？道德义务能否构成侵权？；不问过错的严格责任适用于哪些活动？一般责任险是否予以承保？；商业场所占用人对普通顾客与儿童分别承担何种档次的注意义务？；雇员在哪些例外情形下实施侵权行为，雇主无需承担替代责任？

怎么考

- 限定词偷换型（「找不对的那一句」）：在四句判例规则中把 legal duty 换成 moral duty、ordinary care 换成 highest care、generally 换成 always，专测考生是否背准每条规则的精确边界。
- 成文法 vs 普通法特征辨析：把「以先例为基础（based on precedent）」张冠李戴到成文法上，或考成文法通过后与旧先例冲突时谁优先。
- 进入者身份与注意义务分级配对：给出进入场所的具体场景（顾客、抄表员、侵入者、受诱惑物吸引的儿童，或四省合并后的访客），要求选出占用人对应的注意义务档次。
- 雇主替代责任与独立承包商的边界判断：通过送货员顺路办私事、私自找人顶替、或业主插手指挥承包商施工等具体故事，测试「是否在职务过程中」及三项共担例外。
- 特殊主体（房东、保管人、连带侵权人、动物主人、父母）的默认规则与例外：先考默认不负责或按同行标准负责，再考触发责任的法定例外条件（如收到合理通知仍不修、家犬第一口就赔、父母四项例外）。

高频陷阱（看到信号就警觉）

限定词偷换陷阱：题干问 Which statement is FALSE / NOT true，且选项中出现 moral duty、highest degree of care、all sources of loss、always responsible 等绝对化或拔高词。

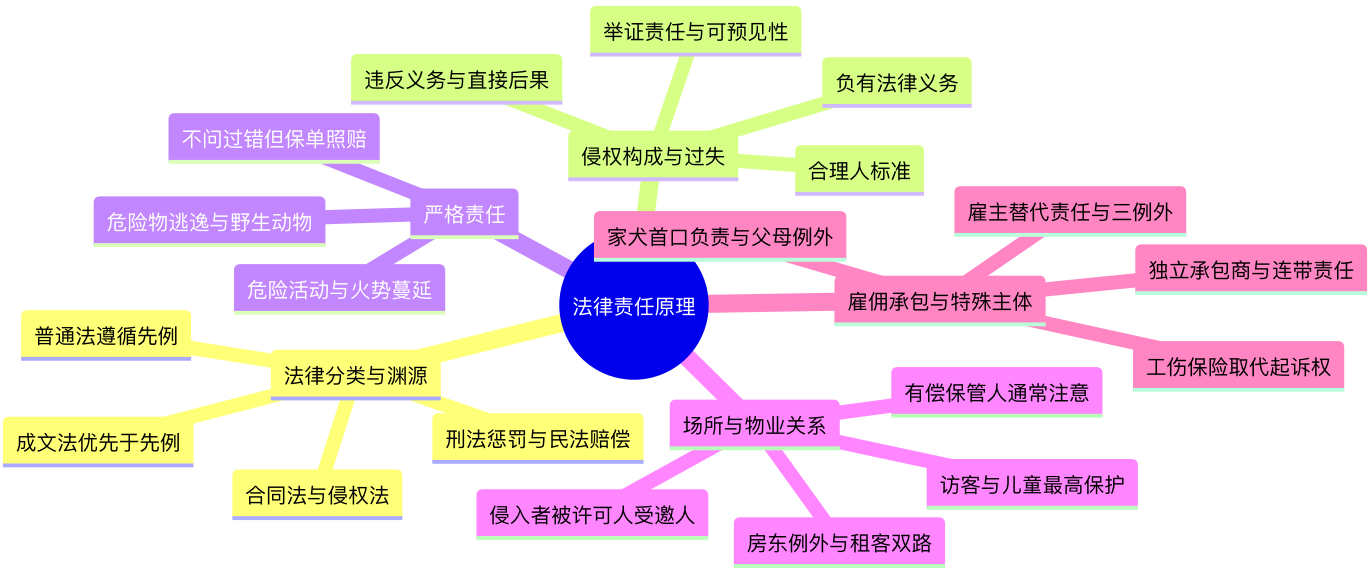
法源特征张冠李戴：题干聚焦 statute law 或 common law 的定义、成年年龄变更（21 岁降为 18 或 19 岁），或问哪类法律可以在没有先例的领域立规。

进入者义务档次错位：题干点明进入者的身份（trespasser / licensee / invitee / visitor / children）或出现 attractive nuisance / allurement。

职务过程与承包控制混淆：题干描写雇员下班私用设备、私自找外人代班、午休接私活，或业主向独立承包商提供缺陷工具、亲自指挥具体施工做法。

严格责任与拒赔划等号：题干涉及 Rylands v. Fletcher、危险活动/危险物逃逸、野生动物 vs 家养狗，或问责任保单是否承保严格责任。

导图



第 8 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
刑法与民法的分工及可保性	Criminal Law vs. Civil Law (Private Law)	刑法处理对社会的错行并以罚款、缓刑、监禁定罪处罚，保险不保犯罪行为的财务后果；民法解决私人纠纷，目标是让受损方获得经济赔偿（damages）。
普通法与成文法的优先关系	Common Law (Precedent) and Statute Law	魁北克以外各省适用基于先例（precedent）的普通法；成文法是议会通过的书面法，一旦通过即优先于针对同一事项的任何普通法先例。
侵权成立的三个要素	Three Elements of a Tort	任何侵权诉讼必须同时具备三要素：被告对原告负有法律义务（duty owed，非道德义务）、违反了该义务（duty breached）、损害是违约行为的直接后果（proximate cause）。
过失的标准与两项额外条件	Negligence, Reasonable Person, and Foreseeability	过失是没做合理人会做的事或做了合理谨慎人不会做的事；除三要素外，原告还必须举证证明被告过失，且后果必须是可合理预见的（foreseeable）。
严格责任的三类活动与保单承保	Strict Liability (Rylands v. Fletcher)	合理活动放在不合理地点、本身危险的活动、让故意点燃的火蔓延出去（以及场所危险物逃逸、饲养野生动物）适用不问过错的严格责任，除非保单另有除外，责任险一般照赔。
占用人对不同进入者的注意义务	Occupier's Liability (Trespasser, Licensee, Invitee, Visitor, Children)	普通法对侵入者仅限不设陷阱不故意伤害，对被许可人防已知隐蔽危险，对受邀人防已知及合理注意能发现的危险，对儿童须使场所免于任何危险；BC、AB、ON、NS 将被许可人与受邀人合并为访客（visitor），统一要求尽一切合理注意确保场所合理安全。
房东、租客与有偿保管人的责任标准	Landlord, Tenant, and Bailee for Hire (Ordinary Care)	房东默认不保证房屋适合用途（明示保证、隐瞒缺陷、带家具出租、约定维修且收到合理通知后仍不修、多租户公共区域除外）；租客可依侵权或合同对房东负责；有偿保管人须尽同行水平的通常注意（ordinary care）。
雇主替代责任的三项例外与工伤保险	Vicarious Liability and Workers' Compensation	雇主对雇员职务过程中的侵权负替代责任，但雇员擅自转托他人、办私事（frolic of their own）、未经许可私用雇主财产三者除外；受工伤保险保障的雇员领无过错给付并放弃起诉雇主，范围外行业需买 Employer's Liability Rider 或自愿参保。
独立承包商三项共担例外与连带责任	Independent Contractor and Joint Tortfeasors	占用人选任独立承包商尽了合理注意且工作本应进行则一般不负责，但工作本身危险、占用人提供缺陷设备、占用人控制施工方式三种情形须共担；共同侵权人对份额有争议时各自对全额负责（实践中先各付一半）。
动物责任与儿童及父母的四项例外	Domestic/Wild Animals and Liability of Children/Parents	家养狗没有「第一口免费」（出自安大略省法律），野生动物负严格责任；儿童能理解后果则自己负责，父母一般不代赔，仅在监管失职、交给危险物或动物、按父母指示行事、受雇于父母生意四种情形下负责。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 刑法与民法的救济目标有何不同？为什么普通法与成文法冲突时成文法优先？
2. 侵权诉讼成立必须同时具备哪三个要素？证明过失还要额外满足哪两条？
3. 哪三类活动加上哪两种情形会触发严格责任？责任保单赔不赔严格责任？
4. 占用人对侵入者、被许可人、受邀人、四省访客、儿童分别负什么档次的注意义务？
5. 雇主替代责任有哪三项免责例外？独立承包商有哪三项共担例外？父母在哪四种情形下要为子女的侵权负责？

总结：请用自己的话在底部总结：一条侵权索赔从「是否负有法律义务、属于过失还是严格责任」到「九类关系中谁最终买单（以及哪些例外免责或共担）」的完整判断链条。

第 9 章 · 责任险导论

财产险与责任 P3 过一遍 Introduction to Liability Insurance · 练习卷 4 题 · 模考 4 题

带着这几道题读：责任险承保协议保什么？未受物理损坏财产的使用损失算不算？；被保险人自认有错能否触发责任险？谁有权最终认定法律责任？；事故发生制与意外有何区别？持续烟熏等长期暴露算不算事故？；出险后被保险人有哪五项义务？未经同意自行垫付唯有何种例外？；哪四项费用属于限额之外的附加给付？判决超限额时利息怎么算？

怎么考

- 反向否定题（下面哪一句不适用）：官方练习卷在本章连出 4 道此类题，分别盯住承保协议五要点、事故发生制与限额、被保险人出险后五项义务、附加给付四项，专查考生能不能一眼揪出混入其中的伪规则。
- 财产损害与人身伤害边界判定题：给你一个生活或经营场景（如未直接受损但无法使用的邻屋开支、因伤引发的后续疾病或数月后死亡），考你它算不算保单定义的 bodily injury 或 property damage。
- 三种限额两步计算题：给出多次索赔或单次事故多名伤者的金额，考 per occurrence limit、aggregate limit 或 split limits 的赔付计算，检验「先压每次/每人、再卡累计/单次合计」的顺序。
- 出险后义务与违约后果情景题：描述被保险人觉得对方没事而未报案、当场私了给钱或试图阻止对方索赔，考你哪项行为违反保单条件、为什么唯有急救费用（first aid）属于例外。
- 附加给付（supplementary payments）归属判断：给出抗辩费、诉讼费、判决后利息及超限额判决本金，考哪些在保单限额之外另付、哪些必须由被保险人自掏腰包。

高频陷阱（看到信号就警觉）

把使用损失排除在财产损害外：题干或选项出现 only covers physical repair or replacement、excludes loss of use，或问邻居因火灾临时租房与宠物寄养费归入哪一类。

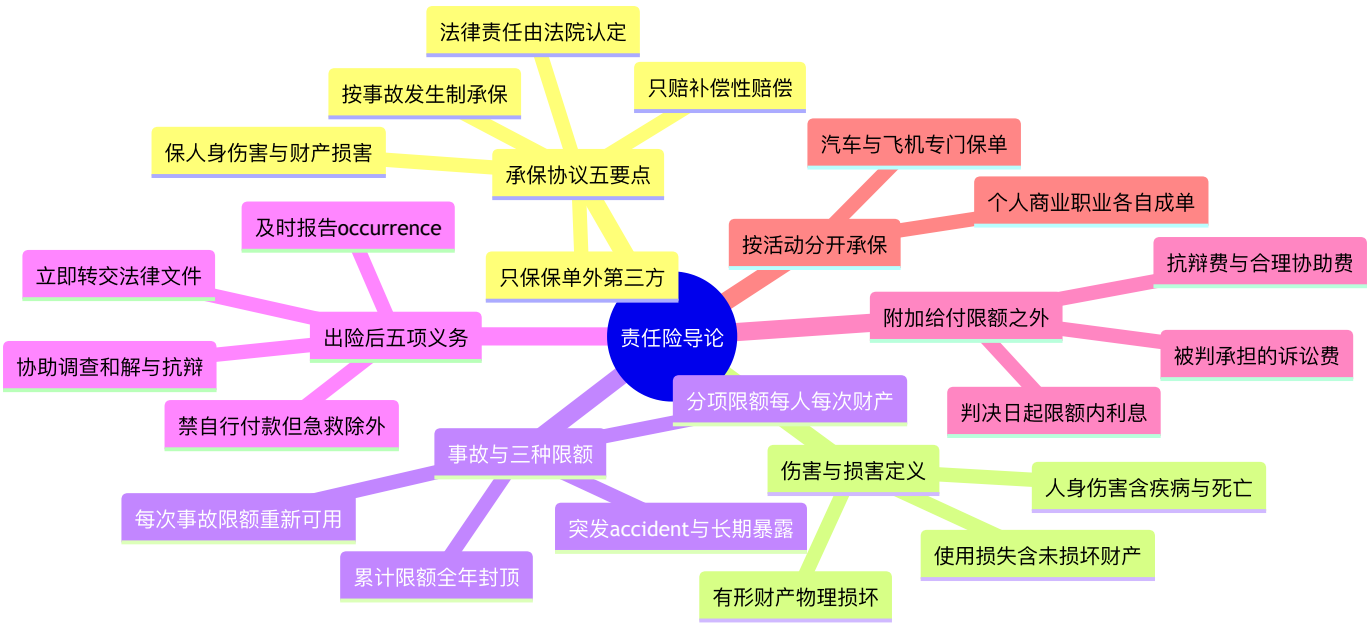
道义责任与私自认责陷阱：出现 morally responsible、insured admits fault、pays cash on the spot to settle，或问谁有权最终决定被保险人在法律上是否有责任。

每次事故限额当成全年总额：选项描述 per occurrence limit 为 maximum paid for all occurrences during the policy period，或题干给出三次事故、三位伤者的一串美元数字。

惩罚性赔偿与超限额本金混入保单：选项同时列出 compensatory, punitive, and exemplary damages，或声称 supplementary payments pay judgments in excess of the policy limit。

等对方索赔才报案或强行阻拦索赔：题干说伤者当场表示没事所以没报案、几周后才起诉，或选项出现 prevent the third party from making a claim。

导图



第 9 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
承保协议核心承诺	insuring agreement	保险人承诺支付被保险人在法律上应付给第三方的补偿性赔偿，且损害须由保单期内、承保地域内的一次 occurrence 造成。
人身伤害与财产损害定义	bodily injury (BI) / property damage (PD)	人身伤害含身体伤害、疾病及由此日后导致的死亡；财产损害含他人有形财产的物理损坏与使用损失，以及未受物理损坏的有形财产的使用损失。
只保第三方	third party	第三方是指保单上没有列名的任何人或实体，被保险人自己受伤或自有财产受损不属于责任险保障范围。
法律责任由法院认定	legally liable / out-of-court settlement	道义责任不触发保单，被保险人是否在法律上有责任最终由法院认定，但证据明显支持原告时多数案件以庭外和解结束。
事故发生制与事故定义	occurrence / accident / occurrence basis	occurrence 比突发且时间确定的 accident 更宽，还包含长期持续或反复暴露于大体相同的有害条件；发生制只看伤害或损害是否发生在保单期内。
每次事故限额与累计限额	limit per occurrence / aggregate limit	每次事故限额对每次事故都重新可用；设有累计限额时，先用每次事故限额压算单次赔付，再受保单期内累计限额剩余额度的封顶约束。
分项限额与综合限额	split limits / inclusive limit	综合限额由人身伤害与财产损害合用一个数；分项限额拆为每人人身伤害、每次事故人身伤害合计、每次事故财产损害三个数，计算时先压每人限额再看单次合计限额。
只赔补偿性赔偿	compensatory damages / punitive or exemplary damages	责任保单只赔旨在弥补第三方损失的补偿性赔偿，法院为惩罚和威慑而判处的惩罚性或惩戒性赔偿完全由被保险人自付。
出险后五项义务与急救例外	notice of a claim / first aid / admission of liability	被保险人必须及时报告可能引起索赔的 occurrence、立即转交法律文件、授权取证、协助调查和解与抗辩，且除事故当时的急救费用外不得未经同意自行付款或承担义务。
限额之外的四项附加给付	supplementary payments / costs of defence / court costs	抗辩费用、应保险人要求发生的合理协助费用、判由被保险人承担的诉讼费、以及自判决日起就保单限额以内部分计算的利息，均在保单限额之外另付且通常无金额上限。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么责任保单里的财产损害不仅限于修东西，还包含未受损财产的使用损失?
2. 被保险人觉得自己理亏想赔钱，为什么不能触发保单，甚至不能当场私了?
3. occurrence 和 accident 有什么包含关系？为什么发生制保单到期后仍要妥善保存?
4. 遇到累计限额或分项限额的计算题，两步卡限额的先后顺序分别是什么?
5. 哪四项费用属于限额之外的附加给付？判决超出保单限额时的本金和利息怎么算?

总结：用三句话总结责任保单的承保协议五要点、出险后被保险人的核心禁忌（含唯一例外）以及限额内外费用的划分规则。

第 10 章 · 责任险保单

财产险与责任 P2 稳住 Liability Policies · 练习卷 7 题 · 模考 6 题

带着这几道题读：哪些地点不用列明就算场所？；E的除外里哪一种仍然会赔？；自愿医疗给付到底赔哪些人？；孩子故意弄坏东西，G赔吗？；企业事故该归进哪一种风险?

怎么考

- 情景定性四选一（占本讲考题大半）：给出四个日常生活或出游导致他人受伤、财物受损的小故事，要求按『是否普通居民行为或承保场所→受害人是否第三方→是否触发除外或例外→归入 E/F/G/H 哪一项』四步筛出唯一获赔或拒赔的一项。
- 承保场所（premises）真假辨析：围绕五类免列明自动承保地点设题，专门把空置农地、连续租期超过 90 天的度假屋、未在摘要页列明的自有季节性住所混入选项，测试考生能否抓出地点限定词。
- 自愿给付（Coverage F / G / H）条件核对：直接考 F（1 年内、不问过错、不含被保险人及同住家属）与 G（12 岁及以下故意损物可赔、不含自有或租客财产）的硬性边界。
- 特殊标的与经营活动例外数字题：考查自有与非自有船艇的功率及长度红线、挂接状态的拖车、以及六项免加批的经营活动例外（未满 21 岁兼职、寄宿者人数、出租车位数）。
- 商业责任险种与风险对号入座：给出企业经营事故（如售出商品缺陷、完工交付后管线故障、房东非法驱逐租客）或专业人士失误，要求在 CGL 七大风险、Malpractice、E&O、S.P.F. No. 4 与伞式保单之间准确匹配。

高频陷阱（看到信号就警觉）

第一方与第三方混淆：题干主语或受伤者出现 the insured、the insured's spouse、children residing in the household 或 boarders。

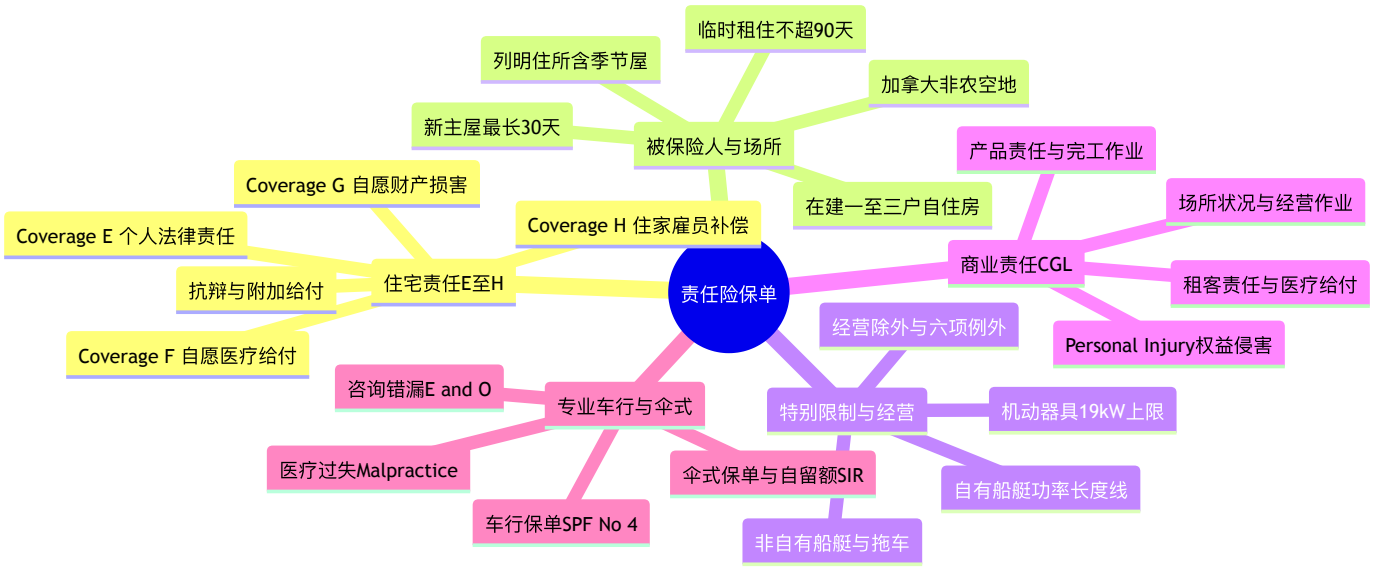
场所自动承保边界：题干出现 vacant land for grazing/farming、seasonal cottage not listed、rented for more than 90 days 或 vacant lot outside Canada。

照管保管控制四因例外：题干出现 borrowed tool/equipment、rented premises/lodge 搭配 fire、explosion、water damage 或 smoke from a fireplace。

自愿给付年龄与对象限制：题干明确写出肇事儿童的具体年龄（如 10-year-old、11-year-old、over 12）或雇佣关系（residence employee）。

商业与专业责任错位：题干出现商业场景中的 after the work was completed、defective product sold、wrongful eviction/slander 或专业身份 physician/broker。

导图



第 10 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
四种含个人责任的住宅保单与四项保障	Section II — Liability Coverage (Coverages E, F, G, H)	房主、租客、公寓单元业主、活动房屋业主四种保单均内含第二部分责任保障：E 为需负法律责任的全球个人责任（举例限额 $1 million），F（常见 $5,000）、G（限额表 $500，通常不超 $1,000）、H（按给付表）为不问法律责任且通常无免赔额的自愿给付。
承保场所的定义与五类自动承保地点	Premises	基本场所须在保障摘要页（Coverage Summary）列明（含季节性住所）；自动纳入无须列明的五类地点为：非自有且连续租期不超 90 天的临时居所（加拿大境内受抚养学生租住处不受 90 天限制）、加拿大境内新取得的主要住所（最长 30 天、保单到期或另投保三者取最早）、墓地、加拿大境内非农空地、加拿大境内自建自住的一至三户住宅用地。
Coverage E 个人责任范围与六条除外及例外	Coverage E — Legal Liability	承保被保险人以普通居民身份在全球各地因非故意人身伤害或财产损害依法应负的补偿性赔偿；六条除外中常考三个例外：与场所有关的书面合同承担的责任、他人场所及室内财物因火灾/爆炸/水损/设备故障烟熏（不含壁炉烟）造成的非故意损坏、以及住家雇员（residence employee）在工作中因被保险人过失受到的人身伤害。
抗辩义务、附加给付及超额保险原则	Defense, Settlement, Supplementary Payments	即使索赔毫无根据、虚假或欺诈，保险人也负责抗辩并支付其指定律师费、保证金保费、紧急医疗垫付款及应保险人要求发生的费用（含实际收入损失，每天最高 $100），且均在保额之外；若有其他保险适用，本保单作为超额保险（excess insurance）最后赔付。
Coverage F 自愿医疗给付的触发与三不赔	Coverage F — Voluntary Medical Payments	无论被保险人有无过失，均支付被保险人非故意伤人或他人在承保场所意外受伤自事故起 1 年内的合理医疗及丧葬费用；但不赔其他医疗计划已承担的费用、被保险人本人及同住者（住家雇员除外）的费用、以及受工伤赔偿法保障者的费用。
Coverage G 自愿财产损害给付与 12 岁规则	Coverage G — Voluntary Payment for Damage to Property	无需证明法律责任，自愿赔付被保险人非故意造成的直接财产损害，或 12 岁及以下被保险人故意造成的直接财产损害；但不赔被保险人或租客拥有/租用的财产、第一部分已保财产，也不赔使用损失、失踪或被盗。
Coverage H 住家雇员自愿补偿与弃权规则	Coverage H — Voluntary Compensation for Residence Employees	临时住家雇员自动承保，长期住家雇员须在摘要页列明；雇员接受给付表定额补偿须签署弃权书（release）放弃起诉权，若拒绝接受或直接起诉，保险人可撤回给付提议，但 Coverage E 的法律责任保障依然有效。
船艇、机动器具与拖车的特别限制	Special Limitations — Watercraft, Motorized Vehicles and Trailers	自有船艇自动保舷外机合计不超 12 kW（16 H.P.）、其他发动机不超 38 kW（50 H.P.）、无动力不超 8 米（26 英尺），新购超标船艇自动保 30 天；非自有船艇不论大小均保第三者责任但不保该船本身损坏；自走式割草机/扫雪机/园艺拖拉机上限 19 kW（25 H.P.），高尔夫球车限球场内使用；拖车仅在未挂接于需登记的机动车上时承保。
经营活动除外与六项自动承保例外	Business Pursuits Exclusion and Exceptions	营利性经营活动及专业服务原则除外，但保留六项例外：工作中与工作无直接关系的个人行为、偶尔出租自住部分、出租自住两至三户住宅的一部分（每户寄宿者不超 2 名）、出租住所空间作附带办公/教学/工作室、出租或待租不超 3 个车位或马厩位、以及未满 21 岁被保险人的临时或兼职经营活动。
企业 CGL 七大风险与专业、车行、伞式保单	CGL, Malpractice, E&O, S.P.F. No. 4, Umbrella Policy	商业综合责任险（CGL）承保场所状况、经营作业（施工中）、医疗给付、租客法律责任、产品责任（售出物品）、完工作业（完工交付后）及人身权益侵害（personal injury，如诽谤、非法扣留或驱逐）；医疗人员用 Malpractice，咨询顾问及保险经纪人用 E&O；车行用 S.P.F. No. 4（A 节第三者责任，E 节照管下顾客车辆物理损坏）；伞式保单在基础保单保额不足或除外时赔付，填补除外缺口时须先扣自留额（SIR，商业常见 $10,000–$25,000，个人常见 $500–$1,000）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 哪些地点无须在保障摘要页列明即可自动归入第二部分的『场所（premises）』？空地和临时租住处各有什么限制？
2. Coverage E 与自愿给付 Coverage F、G、H 在『是否需要法律责任』上有何本质区别？G 对故意损物开了什么口子？
3. 对处于被保险人照管、保管或控制（care, custody or control）之下的他人财产，什么条件下 Coverage E 才会例外赔付？
4. 自有船艇与非自有船艇的承保条件有何不同？自走式割草机和拖车在什么条件下受保？
5. 企业 CGL 保单里的经营作业、完工作业与产品责任如何区分？Personal injury 与 bodily injury、Malpractice 与 E&O 各自保什么？

总结：请用自己的话写下一句总结：家庭保单第二部分如何用 E、F、G、H 守住普通居民的全球日常责任边界，以及当涉及经营、专业服务、车行或超额风险时应分别切换哪张商业或专门责任保单。

第 11 章 · 意外疾病险与旅行险

意外疾病与旅行 | P3 过一遍 | Accident, Sickness & Travel · 练习卷 2 题 · 模考 2 题

> **带着这几道题读：**工伤临时失能按净收入几成赔？；等待期选得越长，保费怎么变？；两年后隐瞒病史，还能宣告无效吗？；员工辞职后，团体失能保障还在吗？；旅行险定价，不看哪一项？

怎么考

- 直接考清单排除（例如问哪一项不是旅行险的定价因素、哪一项不属于个人 A&S 合同特征），实质检验对高频要素清单与反例（如交通方式）的精确记忆。
- 用简短伤病场景考工伤计划与个人或团体 A&S 的赔付边界（工作操作受伤 vs 下班途中意外、职业病 vs 自然发生的疾病），实质检验工伤计划只保工作相关伤病的原则及考试口径数据。
- 考保费与保障宽窄的反向推导（比较不同失能定义、等待期长短、给付期长短及可注销与不可注销保单），实质检验理赔成本如何决定失能收入保单的保费高低。
- 考两年不可抗辩期的两个法定例外（欺诈陈述 vs 年龄误报）以及可保利益、欠缴保费的处理规则，实质检验对违法欺诈与一般年龄报错不同法律后果的区分能力。
- 用家庭出游或半途生病场景综合考旅行险条款与常见除外（受供养子女年龄与在读条件、既往症稳定期、行程取消与行程中断的出发前后分界、妊娠与职业体育除外），实质检验对多条件并列规则的实战判别。

高频陷阱（看到信号就警觉）

> **欺诈与年龄误报后果对调**：题干出现两年后发现投保书陈述不实（incontestability）、隐瞒病史（fraudulent misrepresentation）或报错年龄（misstatement of age）。

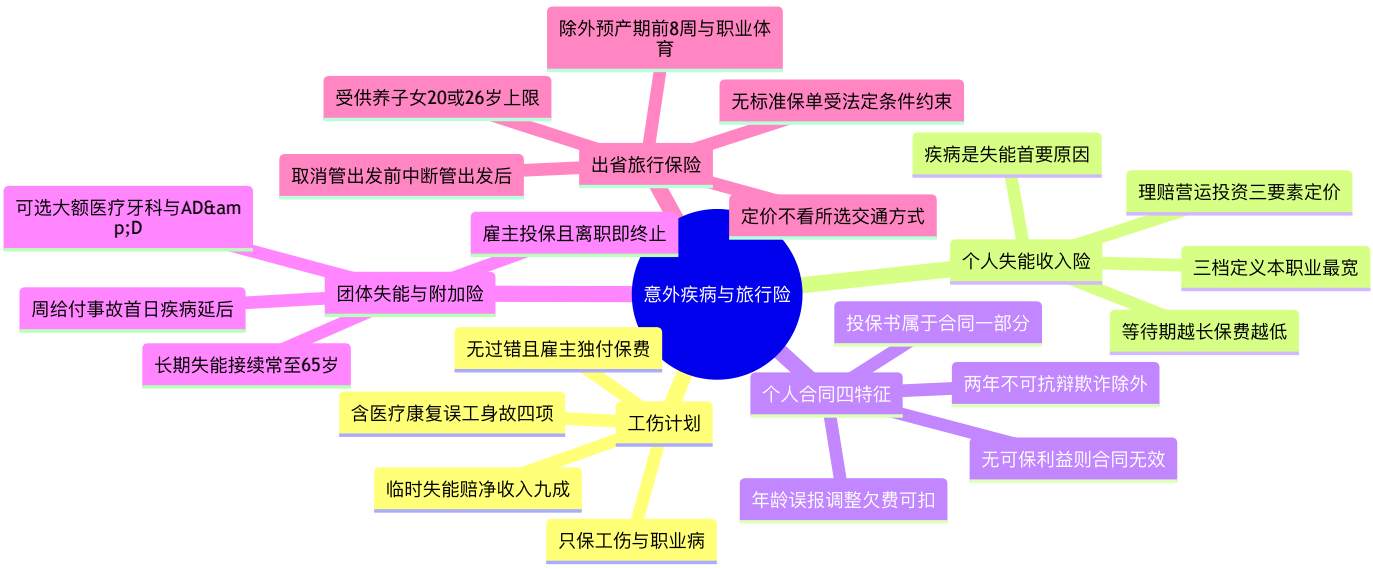
> **等待期与失能定义对保费方向反记**：题干要求为客户降低保费（reduce the premium）、挑选最宽保障，或比较转行从事其他工作时哪类保单仍继续全额给付。

> **工伤与非工伤及团体周给付起付日混淆**：题干描述雇员非工作时间受伤、患普通感冒流感的短期请假，或询问工伤计划保费由谁承担、按什么收入基数赔付。

> **旅行险定价因素混入交通方式与受供养子女误判**：题干问哪一项不是旅行险核保定价因素，或出现超过 20 岁未在读、超过 26 岁成年子女随家庭旅行保单出险的场景。

> **行程取消与行程中断及除外边界颠倒**：题干有明确的时间节点（出发前 vs 旅途中）、预产期前 8 周内分娩、高风险妊娠或急性食物中毒等旅行索赔事件。

导图



第 11 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
失能原因与非工伤事故占比	disability / Accident and Sickness Insurance (A&S)	65 岁前有 1/3 的人会遭遇超过 90 天的失能（平均超 2 年），疾病是失能的首要原因，且 90% 以上的事故与工作无关。
工伤计划核心原则与四项给付	workers' compensation / no fault benefits / net earnings	工伤计划只保工作相关事故与职业病，保费只由雇主付，雇员获无过错给付且不起诉雇主（无痛苦赔偿），临时失能按净收入的 90% 从第 1 天起付。
失能定义三档宽窄对比	own occupation / regular occupation / any occupation	本职业（own occupation）定义最宽，无法从事本职即使转做其他工作也全额给付；任何职业（any occupation）最窄，能从事任何与教育培训经验或收入相称的工作就不赔。
等待期与给付期规则	elimination period / benefit period	等待期是失能开始到给付开始前的自保期，等待期越长保费越低；给付期（1、2、5、10 年或至 65 岁）止于康复、身故或给付期结束三者中的先到者。
个人失能险定价三因素与保单类型	non-cancellable / exclusion rider	保费由理赔成本（含保单类型、年龄性别职业个人史、所选给付）、营运费用和投资收益决定；可注销保单只能按整类被保险人加费而不能单挑个人，不可注销保单保费保证到 65 岁不变。
个人 A&S 合同四特征与不可抗辩例外	incontestability / misstatement of age / insurable interest	投保书是合同一部分；生效时无可保利益则合同无效（被保险人书面同意可满足）；欠费可从赔款扣除；满 2 年后不可抗辩，但欺诈陈述随时可挑战（通常无效），年龄误报则按真实年龄调整给付或保费。
团体失能保障结构与起付期	group insurance / weekly indemnity / Long Term Disability (LTD)	团体险由雇主购买且雇员离职即自动终止；周给付（13、26 或 52 周）对事故从第 1 天起付、对疾病从第 4、8 或 15 天起付，长期失能（LTD）在周给付结束时接续并常付至 65 岁。
旅行险保期与定价因素	single trip / annual / coverage territory	旅行险无标准保单但受法定条件约束，单次保单最长 180 天，年度保单每次可选 30、60、90 或 180 天；定价看个人或家庭、单次或年度、次数、时长、旅行地区、限额、年龄与健康，不看交通方式。
受供养子女与既往症稳定期	dependant child / pre-existing condition / stability period	受供养子女须未婚、同住且全额供养，年龄未满 20 岁（就读认证学校未满 26 岁，身心障碍不限年龄）；既往症不自动承保，部分保单要求出发前病情稳定 3 或 6 个月。
行程取消与中断及旅行险常见除外	trip cancellation / trip interruption / emergency	行程取消保出发前因承保紧急情况或指定亲属去世无法成行，行程中断保出发后半途中断；常见除外包括预产期前 8 周内或高风险妊娠、战争、自杀、犯罪、酒精药物滥用、职业体育、危险活动、艾滋病及工伤已保费用。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么有了省工伤计划，大多数人仍然需要购买个人或团体 A&S 保单？工伤计划的四项给付和『90%』基数分别是什么？
2. 本职业（own occupation）与任何职业（any occupation）失能定义有什么本质区别？要想降低失能收入保单的保费，等待期、给付期和失能定义各该怎么选？
3. 个人 A&S 保单生效满 2 年后，保险人发现投保人故意隐瞒重病史，与发现投保人报错年龄，两者的处理结果有何不同？
4. 团体险的周给付（weekly indemnity）为什么对事故从第 1 天起付，对疾病却要等到第 4、8 或 15 天？雇员辞职后团体失能保障会怎样？
5. 旅行险核保定价不考虑哪个常见干扰项？受供养子女的 20 / 26 岁规则、行程取消与行程中断的分界线以及妊娠除外的周数分别是多少？

总结：请用三句话总结本讲核心：第一句说明工伤计划的保障边界与净收入给付比例，第二句概括个人与团体失能险的定价逻辑及合同特征，第三句列出旅行险的定价排除项、受供养子女条件与核心除外条款。

第 12 章 · BC 车险制度、ICBC 与保费

BC 车险 P1 必拿分 BC Auto: System & Premium · 练习卷 一 题 · 模考 6 题

带着这几道题读：合并驾驶因子的25%取谁？；无过失以后，还认定过错吗？；七千多公里能享哪档折扣？；未列名出事，附加费如何封顶？；低免赔和加高责任去哪买?

怎么考

- 概念配对与辨析题：直接考 rate class（按车辆用途调基本险）与 rate group（按车型特征调自车损失险）、base premium 与 driver factor、纯无过失省（MB、QC）与 BC Enhanced Care 的区别，检验是否真正分清相近术语。
- “找不是的”（EXCEPT / NOT）反向排除题：给出四项关于 ICBC 制度好处、私营保险公司可售超额保障范围、或拒绝出单令（refuse-to-issue order）触发原因的描述，要求揪出塞入的年龄性别定价、基本险销售权或理赔次数过多等干扰项。
- 规则与比例计算题：给出家庭或企业多驾驶人场景计算合并驾驶因子（75% 主驾 + 25% 最高风险列名者），或给出未列名驾驶人出事后的保费差额按 15 倍及封顶规则计算 UDAP。
- 条件与门槛判定题：在具体客户情境中测试事故宽免（20 年驾龄 + 近 10 年无责）、新居民头 3 年加高与省外事故豁免、低里程（<5,000 km）与按距离折扣（<10,000 km）以及长者折扣（65 岁、每月最多 6 天通勤）的资格边界。
- 考试口径优先题：针对新居民 30 天登记期、BC 境内 20 年驾龄宽免、按距离折扣 10,000 km 门槛及 UDAP 可选险应付保费 2 倍上限等考试口径与现行法规微调处，专门按考试口径设问。

高频陷阱（看到信号就警觉）

rate class 与 rate group 混为一谈：题干出现 vehicle use（车辆用途）或 Basic premium adjustment 时选 rate class；出现 vehicle make/model 或 own damage 时才是 rate group。

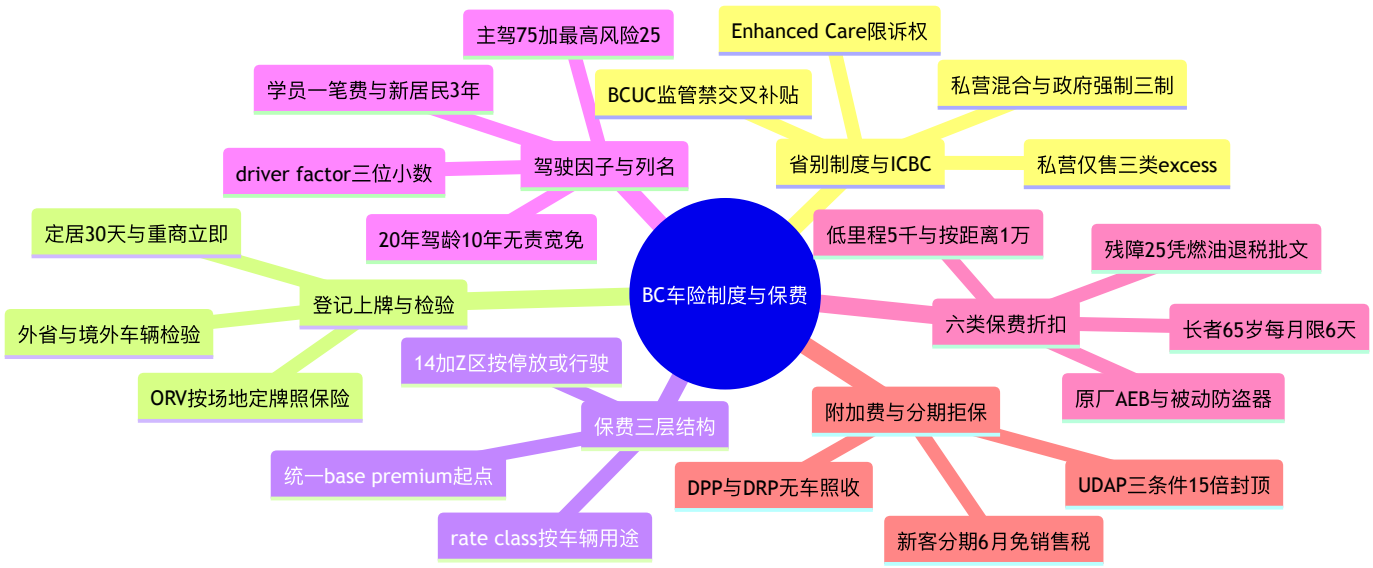
合并因子 25% 误取最优或乱拉低：题干列有多名额外驾驶人时，25% 必取风险最高者（highest-risk）；若次驾因子优于主驾，紧盯其身份是否为家庭成员（family member）或雇员（employee）。

未列名驾驶人出事怪错人或漏算上限：题干出现 unlisted driver 发生 at-fault claim 时，先拆开看“谁的记录受影响”（开车的人）与“谁交一次性 UDAP 罚金”（车主，且须三条件齐备）。

两档里程折扣的险种与公里数张冠李戴：看到 5,000 km 对应 Low-Kilometre（基本险 10%）；看到 5,000–10,000 km 区间（如 7,500 km）只够 Distance-Based（可选险 10–15%）。

省别制度与私营可售范围越界：题干问 government compulsory provinces 只认 BC、SK、MB；问 BC private insurers 只认三样超额保障（excess coverage）及更低车损免赔额。

导图



第 12 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
加拿大三类省别车险制度与 BC 私营范围	compulsory government insurance / excess coverage	BC、SK、MB 为政府强制车险省（最低第三方责任均为 $200,000），Quebec 为政府管人身伤害、私营管财产损失的混合制；BC 私营公司只能卖加高第三方责任、加强无保险/保额不足驾驶人保障和自车损失险这三样超额保障，且更低车损免赔额只有私营公司提供。
ICBC 性质、BCUC 监管与非歧视定价	Crown corporation / cross-subsidization	ICBC 于 1973-04-19 成立为皇冠公司，2003 年起由 BCUC 监管基本险费率并禁止基本险与可选险交叉补贴；其费率按驾驶记录定，不按年龄、性别或婚姻状况定价。
Enhanced Care 改制与无过失责任认定	Enhanced Care / no-fault / at-fault driver	BC 自 2021-05-01 起实行 Enhanced Care，限制绝大部分人身伤害、死亡和车损诉讼（对居民和非居民同样适用），但 ICBC 仍认定责任比例以决定车损赔付、驾驶因子升降及是否收取 UDAP。
新居民与特种车辆登记检验规则	registration / off-road vehicle (ORV)	考试口径下定居者带车来 BC 须在 30 天内登记上牌投保，5,000 kg 以上商用车或挂车须立即登记，仅在林业服务道路行驶的越野车须至少投保 $200,000 第三方责任险，加拿大境外入境车辆须过联邦和省两道检验。
保费三层结构与地区、费率类别归属	base premium / territory / rate class	保费从统一的基础保费出发，按地区（14 个省内区加省外 Z 区；私家车和摩托车按停放地、出租车和巴士按通常行驶地区）、车辆用途费率类别（150 多种 rate class）和常用驾驶人记录调整，再套折扣与附加费。
驾驶因子、事故宽免与 75/25 合并因子	driver factor / crash forgiveness / combined driver factor	驾驶因子从 1.000 起步、精确到三位小数、保存 40 年记录；考试口径下在 BC 驾驶满 20 年且近 10 年扫描期无有责事故可宽免 1 次；列两人以上时按主驾 75% 加最高风险列名者 25% 计算，且次驾因子更优时仅限家庭成员或雇员才能拉低合并因子。
学员、新居民、未列名者与急救人员规则	learner / new resident / unlisted driver / first responder	学员费一笔覆盖全部学员且 10 年扫描期内第 2 次有责事故取消优惠；新居民头 3 年因子加高、看抵达前 15 年驾照记录、不计抵 BC 前事故且只计 2017-03-01 起有责事故；未列名者有责事故记在开车人名下；急救人员执行紧急呼叫时出事不影响因子。
六类折扣的条件与里程凭证时效	Low-Kilometre / Distance-Based / passive immobilizer	年保单下低里程折扣（<5,000 km）减基本险 10%，按距离折扣（考试口径 <10,000 km）减可选险 10—15%，须在 7 天内交实际里程凭证且摩托车和收藏车不享；长者折扣需满 65 岁、休闲用途且每月最多 6 天非休闲；残障折扣减基本险 25%（不自动、不必列名）。
DPP、DRP 与 UDAP 附加费及计算封顶	DPP / DRP / Unlisted Driver Accident Premium (UDAP)	DPP 与 DRP 与保单分开且没车也收（路边禁驾和开车用电子设备须 2 次以上触发 DRP）；UDAP 须在无适用 UDP、未列名者造成有责理赔且 ICBC 实际付款三条件齐备时向车主收取，按保费差额 15 倍计，基本险部分封顶 $5,000，可选险部分封顶列名时应付可选保费的 2 倍。
保费分期付款与拒绝出单令	financing / refuse-to-issue order	保费分期收融资费但不收销售税，无付款记录的新客户必须先走 6 个月方案；交通罚单、扣车费、环保不合规、检验不合格、公交罚款或拖欠子女抚养费可触发拒绝出单令，但理赔次数多不是拒保理由。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 加拿大哪三个省实行政府强制车险？BC 私营保险公司只能卖哪三样超额保障？
2. 为什么说 BC 2021-05-01 起的 Enhanced Care“无过失”不等于“不分对错”？责任比例决定哪三件事？
3. 保单列有多名驾驶人时，75%/25% 合并驾驶因子怎么算？什么人才能把主驾的合并因子往下拉？
4. 低里程折扣（<5,000 km）和按距离折扣（<10,000 km）分别减什么险种、打几折、凭证几天内交？
5. 触发 UDAP 的三个必备条件是什么？15 倍差额在基本险和可选险上的封顶上限各是多少？

总结：用三句话总结一张 Autoplan 保费单如何从统一的基础保费出发，经过地区、车辆用途和 75/25 驾驶因子调整，再套用六类折扣与三类附加费算出最终金额。

第 13 章 · Autoplan 基本保障与自车损失

BC 车险 P1 必拿分 Basic Autoplan & Own Damage · 练习卷 一 题 · 模考 8 题

带着这几道题读：收入替代按净收入的几成、第几天起付？；BC禁止人伤车损诉讼后，哪六类仍可告？；自己有部分责任时，基本车损赔哪一截？；没有EAB又碰上保额不足，人伤差额谁赔？；倒在路面上的树，这一撞算碰撞还是综合?

怎么考

- 险种配对情景题：给出一起具体的交通事故或财产受损经过（如撞上已倒在路面的树、撞到野生动物、围栏被逃逸车辆撞坏、部分有责的两车碰撞），直接考哪一项基本险或可选自车损失险负责赔付。
- EAB 给付规则与计算题：围绕加强意外给付（Enhanced Accident Benefits）的九项内容出题，高频考查收入替代（Income Replacement）的 90% 净收入比例、第 8 天起付、排在其他工资损失计划之后，以及照护者给付、永久伤残和死亡给付的适用条件。
- 诉讼限制例外与责任限额题：考查 BC 禁止车祸人伤与车损诉讼的大原则下，哪六类情形仍可提起诉讼并触发第三方责任（Third-Party Liability），以及一般车 $200,000、重型商用车等 $1 million、危险品运输车 $2 million 的法定限额区分。
- 双条件与正误辨析题：针对保额不足驾驶人保障（UMP）的两个同时成立条件、反向责任（Inverse Liability）的两种触发情形、基本车损（BVD）非公路事故的“两辆持牌标准车”要求，用“only”或偷换条件的方式设问。
- 承保范围与除外责任排查题：考查修车行与泊车人员即使获车主许可也不受车主基本险保障（需另购 garage policy）、加美及往返港口船只的地域边界（不含墨西哥），以及自车损失险对车内物品、轮胎、家人或雇员偷车的除外规定。

高频陷阱（看到信号就警觉）

碰撞险与综合险边界混淆：题干出现 fallen tree on the road、pothole、guardrail、hit-and-run damaging the insured vehicle，或 animal、windshield、hail、vandalism 等具体致损物。

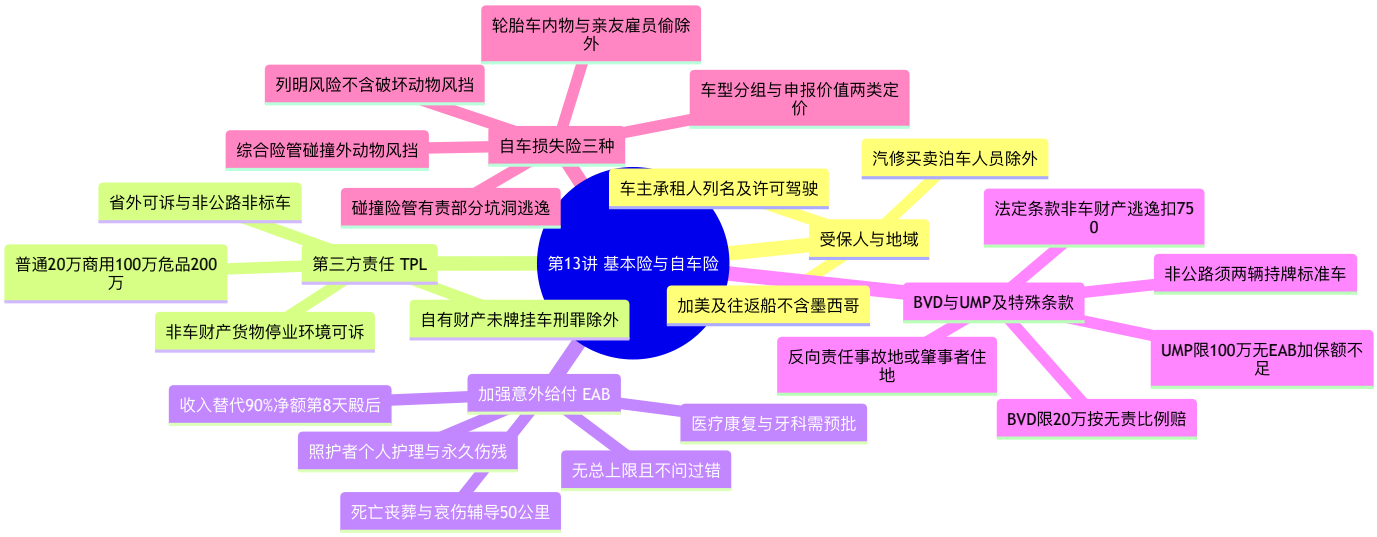
BVD全额赔付或全有全无误区：题干给出车损总额及责任划分百分比（如 20% at fault / 80% not at fault），或出现 off-highway 非公路碰撞中涉及山地车、拖拉机等非标准车辆。

UMP与法定无保险条款张冠李戴：题干区分 injured person without EAB 还是 non-vehicle property（如 fence、building、bicycle）damaged by an unidentified or uninsured driver。

EAB收入替代基数与顺位陷阱：题干出现 gross income vs. net income、first day vs. eighth day、primary payer vs. after other wage-loss plans，或 Catastrophic Injuries 标题下的给付分类。

反向责任与车库人员绝对化表述：题干出现 with the owner's permission 搭配 auto repair / valet / dealership，或 Inverse Liability 搭配 only when the accident occurs in a jurisdiction。

导图



第 13 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
受保人范围、汽车行业排除与承保地域	Insured, Garage Policy, and Territorial Limits	基本险保障车主、承租人、列名驾驶人及持有效驾照获许可驾驶者，但从事汽车买卖、修理、保养、存放或代客泊车者即使获许可也不受保（须另购 garage policy）；地域限于加拿大、美国及往返加美港口的船只，不含墨西哥。
基本险五项组成与有责车损分工	Five Basic Coverages	基本险包含第三方责任（TPL）、加强意外给付（EAB）、基本车损（BVD）、保额不足驾驶人保障（UMP）和反向责任（Inverse Liability）五项；投保人不负责任的车损由 BVD 赔，自己负责的部分须靠可选的碰撞险（Collision）。
第三方责任限额与诉讼限制的六个例外	Third-Party Liability (TPL) and Lawsuits Limitation	基本险 TPL 一般限额为 $200,000（重型商用车、商用挂车、巴士、出租车、豪华轿车自动 $1 million，运载危险品自动 $2 million）；BC 虽禁止大部分车祸人伤与车损诉讼，但非车辆财产损失、第三方车内物品或货物、营业中断、环境损害清理、允许诉讼的省外事故及涉及非标准车辆的非公路事故仍可起诉。
加强意外给付（EAB）原则与非居民规则	Enhanced Accident Benefits (EAB)	EAB 对所有 BC 居民和客户不问过错、无总上限，涵盖司机、乘客、骑车人和行人；非居民在 BC 受伤可得医疗康复但金额可能随过错调整，若其另有其他车险意外给付则以该保险为主要来源。
收入替代与其他 EAB 核心给付细则	Income Replacement, Caregiver, Permanent Impairment, and Catastrophic Injuries	考试口径下收入替代按税后净收入的 90% 计算、从事故后第 8 天起付且排在雇主伤残计划、WorkSafeBC 和 EI 之后；照护者给付针对无薪照护 16 岁以下儿童或无工作能力者，永久伤残按附表一次性给付，哀伤辅导单程超 50 公里的交通住宿可预先批准。
基本车损（BVD）限额、按比例赔付及非公路条件	Basic Vehicle Damage (BVD)	BVD 最高 $200,000，仅适用于 BC 公共道路（省外不适用），按投保人不负责任的比例赔付车辆修理、永久附属设备、使用损失及拖车存放；非公路事故须至少有两辆持牌标准车（或持牌挂车）相撞才适用，不赔车内物品、货物和营业中断。
保额不足驾驶人保障（UMP）双条件	Underinsured Motorist Protection (UMP)	UMP 每人最高 $1 million，仅在投保人或同住家人同时满足“不享有 EAB 资格”且“肇事司机第三方责任险不足以支付判定损害”两项条件时补足差额，在不允许车祸诉讼的地区（含 BC 大部分道路事故）不适用。
法定无保险或身份不明驾驶人条款	Statutory Uninsured/Unidentified Motorist Provision	该条款独立于基本险，自动保障全体 BC 居民（无论是否有车或驾照）在 BC 公路上被无保险或逃逸司机撞坏的非车辆财产（如建筑、围栏、自行车），最高 $200,000，其中逃逸事故须由索赔人先承担 $750 免赔额。
反向责任（Inverse Liability）的两种触发情形	Inverse Liability	当事故发生在加美某个法律不允许就车损索偿的辖区，或者肇事者居住在该类辖区时，反向责任按对方负责的比例赔付投保车辆损失，并由基本险替投保人承担对方责任比例那部分的碰撞险免赔额。
三种自车损失险、定价类别与除外责任	Collision, Specified Perils, Comprehensive, Rate Group, and Declared Value	碰撞险保碰撞翻车、坑洞及逃逸撞车；综合险保碰撞以外一切（含撞动物、风挡玻璃）且理赔不影响驾驶因子；列明风险险不含故意破坏、恶意毁损、撞动物和风挡；多数私家车按车型分组（rate group）定价，房车、摩托、重型商用车等按申报价值（declared value）定价，轮胎、车内物品及家人雇员偷车均除外。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么修车厂师傅经车主同意试车出事，不能走车主的基本险？从 BC 自驾去墨西哥旅游途中出事受保吗？
2. 在 BC 禁止车祸诉讼的原则下，哪六种例外情形仍然允许起诉并由肇事方的第三方责任（TPL）赔付？不同营运车辆的 TPL 限额各是多少？
3. 加强意外给付（EAB）里的收入替代（Income Replacement）按什么比例算、第几天起付、与其他工资损失计划谁先赔？考试口径下 Catastrophic Injuries 标题包含哪三项？
4. 基本车损（BVD）在部分有责、省外事故、非公路撞上山地车时分别怎么处理？UMP 的两个同时成立条件是什么？
5. 自车被逃逸司机撞坏与自家围栏被逃逸司机撞坏各找哪项保障？碰撞险、列明风险险、综合险对“撞倒在路上的树、撞动物、风挡玻璃”如何分工？

总结：请用自己的话总结基本险五项保障加独立法定条款各自负责的事故场景，并写明当车主负有部分责任或遭遇非碰撞损失时，BVD 与三种可选自车损失险如何配合分担车损及免赔额。

第 14 章 · 车险可选保障与保障条件

BC 车险 P1 必拿分 Optional Coverage & Conditions · 练习卷 一 题 · 模考 6 题

> **带着这几道题读：**同住家人未列名出事，车主要付UDAP吗？；只偷走轮胎，自动使用损失赔交通费吗？；七件套目的地协助，含不含租替代车？；第3年款当天买限折旧，火灾全损赔吗？；驾照过期撞伤他人，第三方损失还赔吗？

怎么考

- 套餐组成与子项边界题：直接考四件套与七件套附加包各含哪几项、哪些客户或费用被除外（如非居民不享租车与出行被盗、目的地协助 12 小时内且不含租车、路边应急每期最多 2 次且不含油电胎零件）。
- 重叠与前置条件判断题：给一个生活场景问“需不需要另买某险”或“买某险必须先有什么险”（如已有碰撞险就不必另买 Hit and Run；买七件套须有综合险；买新车保障须同时有碰撞险和综合险，且房车不能买）。
- 未列名驾驶人（UDP）除外情形判别题：给一位亲友或员工开投保人的车出了有责事故，考是否属于 UDP 的四种除外（同住家人或雇员、12 个月内开超 12 天、无照、2019-09-01 起 5 年内在投保人车上出过事），从而判断车主是否要付 UDAP。
- 自动与可选使用损失（Loss of Use）对比题：考触发原因、起算时间与理赔前提的差异——特别是“只偷零件不触发自动使用损失”“整车被盗报警后 72 小时起算”以及“可选使用损失事故后立即起算但须有自车险理赔”。
- 违反保障条件（Breach of Conditions）后果与判据题：给无有效驾照、酒驾、超期外省行驶或比赛等场景，考三步标准后果（照赔受害第三方、拒赔违约者自车、向违约者追偿），或区分考试清单口径（酒测超过 0.05）与情景题口径（醉到无法正常控制车辆、无需被起诉）。

高频陷阱（看到信号就警觉）

同住亲友当成偶尔借车：题干出现 household member、family member、employee，或提示借车人与车主同住、受雇于车主。

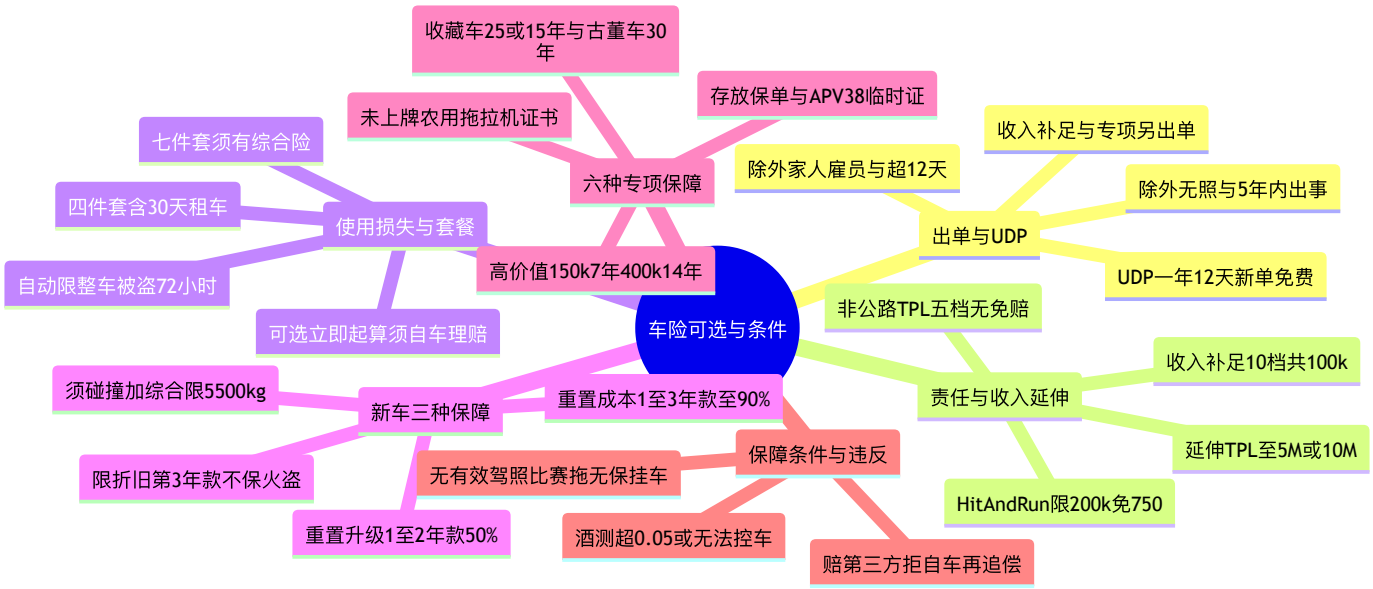
偷零件误当整车被盗：题干写 wheels、tires、engine、catalytic converter 等部件被偷，而车辆本身还在原地。

混淆套餐内含与除外：题干问四件套含不含某项，或问 Destination Assistance / roadside emergency 能报销哪笔具体费用。

新车三险的年款与第3年火盗陷阱：题干标明车辆是第几个 model year、修理费占市值百分比，或提到在第 3 个年款当天买限折旧险后发生火灾/被盗全损。

违约后果颠倒或酒驾等起诉：题干出现 expired licence、alcohol、not charged、breach of condition，并问对第三方和车主自身分别怎么处理。

导图



第 14 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
可选险出单方式	Optional coverages / Specialized Coverages	可选险大多与基本险写在同一张保单上分开计价，但收入补足（Income Top-Up）和专项保障（Specialized Coverages）是单独的保单。
未列名驾驶人保障与除外	Unlisted Driver Protection (UDP)	新基本险保单自动免费附带，让未列名者一年最多开 12 天；但家庭成员或雇员、12 个月内开超 12 天、无照、以及 2019-09-01 起 5 年内在投保人车上出过事故的人除外。
延伸与非公路第三方责任	Extended Third Party Liability / Off-Highway Third Party Liability	延伸第三方责任将私家车/轻商提至最高 $5M、重型商用及危险品车提至最高 $10M；非公路第三方责任保持牌非标准车在非公路使用，分 $200,000 至 $5M 五档且无免赔额。
收入补足	Income Top-Up	所有 BC 居民（不论有无基本车险保单）及在 BC 上牌投保的非居民均可购买，分最多 10 档、每档 $10,000，最高加 $100,000。
肇事逃逸险与使用损失	Hit and Run / Loss of Use	已有碰撞险即含逃逸车损，否则可单买 Hit and Run（限额 $200,000、免赔 $750）；自动使用损失随综合险或列明风险险附带，仅限整车被盗且报案后 72 小时起算，可选使用损失事故后立即起算但除整车被盗外须有自车理赔。
四件套与七件套附加包	four-item package / seven-item roadside package	四件套含加高使用损失、30 天租车、≤30 天出行被盗、锁具钥匙（非居民无租车与出行）；七件套须有综合险，将四件提额（租车 TPL 由 $1M 提至 $2M）并加目的地协助（12 小时内、不含租车）、盗窃免赔豁免和路边应急（每期 2 次、不含油电胎零件）。
新车三种抗折旧保障	New Vehicle Replacement Plus / Replacement-Cost / Limited-Depreciation	须同时买碰撞险与综合险，限私家车或 ≤5,500 kg 轻商（房车不可）；重置升级保第 1–2 年款（修理超市值 50% 即全损），重置成本保第 1–3 年款（全损门槛可高至 90%），限折旧保 ≤3 年款（第 3 年款当天生效的不保火、盗、破坏、恶意毁损全损）。
高价值车、存放、临时证与农机证书	High-value / Storage Policy / binder (APV38) / Unlicensed Farm Tractor Certificate	高价值车门槛为 MSRP 超 $150,000（7 年款内）或超 $400,000（14 年款内）；存放保单保不使用且不停公路的车；APV38 保加美本土省外新购车开回 BC（1–31 天）；未上牌农机上公路（含横穿）须有随车证书。
收藏车与古董车保障	collector vehicle / Vintage Motor Vehicle Certificate	收藏车须至少 25 年（或 15 年限量/停产）、原厂规格且仅作休闲；古董车须至少 30 年、挂 vintage plates，仅限检验、维修、游行展览、车会、婚礼毕业或公共仪式，灯规不符只能白天开。
保障条件与违反后果	coverage conditions / breach	无有效驾照、超期外省行驶、比赛、拖无保挂车、酒药驾（清单例酒测超 0.05，案例为醉到无法正常控制车辆且无需被起诉）或拒测均属违反条件；后果是照赔受害第三方、不赔违约者自车、再向违约者追偿。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 哪些可选保障必须单独出保单？UDP 不适用的四种人是哪四种？
2. 自动使用损失与可选使用损失在触发原因、起算时间和理赔前提上有什么区别？
3. 四件套和七件套附加包新增的三件各是什么？有哪些常考除外？
4. 三种新车保障的适用年款、全损百分比和第 3 年款的特殊除外分别是什么？
5. 六种专项保障的核心门槛是什么？违反保障条件后的三步后果和酒驾双判据怎么答？

总结：用三句话总结本讲核心：哪些可选险共用保单、哪两类单独出单；套餐与新车保障的关键数字门槛；以及违反保障条件时保险公司对第三方和车主本人的处理原则。

第 15 章 · 经纪人监管与职业操守

行业与监管 P2 稳住 Broker Regulation & Conduct · 练习卷 3 题 · 模考 3 题

> **带着这几道题读：**BC牌照、投诉、纪律归谁管？；三级牌照哪一句叙述不对？；哪种情形不会因回扣被吊照？；能力不够时该拒绝还是硬做？；守法却达不到协会标准会怎样？

怎么考

- 机构职能辨析题：给你联邦监管者、省级保险监督官（Superintendent）、保险理事会（Insurance Council）和行业协会，考谁真正管牌照核发、投诉调查与纪律处分，测你分不分得清行政立法监管、受托自律管理与行业协会的边界。
- 分级牌照真伪题：围绕 BC 三级牌照（Level I、Level II、Level III）的执业地点、谁监督谁、谁能拥有或管理经纪行、升级靠考试知识还是工作年资出「哪一项叙述不正确」的反向题。
- 吊照事由与回扣情境题：给四个业务场景（现金返还、赠送高价会籍、派发低值促销笔、保险人授权的保费折扣），问哪一项构成违法回扣（rebating）或哪一项不会导致吊销牌照，测你抓不抓得住「保单所列保费之外的购买诱因」这一核心判准。
- 行为准则边界应用题：针对八条行为准则（诚信、能力、服务质量、建议客户、保密、收费披露等）设具体两难情境，例如私人刑事定罪是否影响诚信、超出能力该边做边学还是拒绝并转介、客户转走后保密义务是否终止。
- 法底线、准则与协会三层对比题：考违反《保险法》（Insurance Act）、违反行为准则（Code of Conduct）与违反行业协会标准的后果差异，重点区分「吊销牌照」与「终止协会会籍」。

高频陷阱（看到信号就警觉）

> **监管机构张冠李戴**：题干出现 licensing、complaints、disciplinary action 或 regulating conduct in BC/AB/SK/MB。

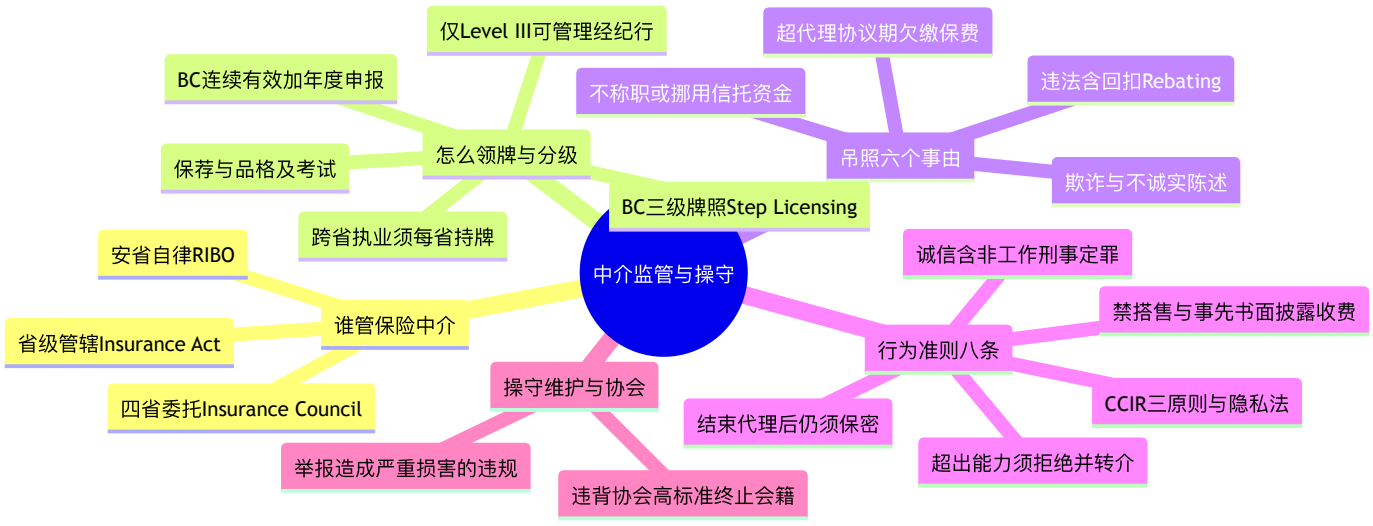
> **牌照级别与升级条件混淆**：题干出现 step licensing、own or manage a brokerage、years of experience 或 Level I/II/III 权限对比。

> **回扣与合法折扣或小赠品不分**：题干出现 discount authorized by the insurer、inducement、stated policy premium 或 promotional giveaways。

> **把现行实务当成考试口径**：题干问激励奖金何时必须披露、回扣是否违法、不服 Council 决定向谁上诉、Level I 能否出外执业。

> **把协会纪律当成行政吊照**：题干明确提到 professional association standards、membership 或符合政府立法却未达协会要求。

导图



第 15 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
四省委托保险理事会	Insurance Council	中介监管属省级权限；BC、AB、SK、MB 四省将牌照、投诉、纪律及制定行为规章委托给独立的 Insurance Council，其决定一般可上诉至 Superintendent。
领牌三条件与保荐人	sponsor / good character and reputation	首次领牌须品格与名声良好、通过认可考试，并由雇用他的经纪行或保险人保荐（自雇者由其代表的保险人保荐）。
BC三级牌照权限与升级	step licensing / Level I, II, III	Level I 限办公室且随时受监督（唯一例外是移动车险合同下去车行），Level II 可在办公室内外但受 Level III 监督，仅 Level III 可拥有或管理经纪行；每升一级靠更多知识而非年资。
牌照期限与跨省副署	continuous licence / countersign	BC 牌照连续有效并须年度申报（安省 1 年、新斯科舍 3 年）；跨省做业务必须在每个省持牌，保单须由该省持牌经纪人副署并分佣。
回扣的定义与例外	rebating / inducement / giveaways	把保单所列保费的一部分或钱以外的有价物返还投保人作为购买诱因即属违法回扣，可致吊照；但价值小到不构成诱因的小赠品及保险人授权写进保单的折扣不算回扣。
挪用信托资金与欠缴保费	trust funds / agency agreement	超过代理协议约定期限不合理扣留保费，或挪用信托资金（含财务控制不力、故意虚报信托头寸、侵占资金三种），均属吊照事由。
CCIR三原则	priority of client's interests / product suitability	2006 年 CCIR 利益冲突文件确立中介三条基本原则：客户利益优先、披露实际或潜在利益冲突、产品适合性。
诚信、能力边界与保密	integrity / competence / confidentiality	被判刑事罪即使与经纪工作无关也属缺乏诚信；超出个人能力应拒绝代理并转介而非边做边学；客户信息保密义务在结束代理关系后依然存在。
激励披露、搭售与额外收费	tied selling / fee disclosure / unconscionable	严禁搭售；保险人给的激励若成为推荐该保险人而损害客户利益的因素须披露；保费外另收费用须事先书面说明金额与理由，说不出理由即属不合情理（unconscionable）。
举报违规与行业协会标准	professional association	当他人很可能因明显违反保险法规遭受严重损害时有义务向监管机构报告；行业协会标准高于法律要求，违反协会准则会导致终止会籍而非吊销牌照。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 在 BC 省，执行《保险法》的官员是谁？牌照核发、投诉与纪律具体委托给了哪个机构？不服决定向谁上诉？
2. BC 三级牌照（Level I、II、III）在执业地点、受谁监督、能否拥有或管理经纪行上各有什么区别？
3. 《保险法》下吊销牌照的六个事由是什么？回扣（rebating）与合法小赠品、保险人授权折扣怎么区分？
4. 行为准则对「超出自身能力的业务」「结束代理后的客户信息」「保单外另收服务费」分别有什么硬性规定？
5. 为什么一个遵守了政府立法准则的经纪人仍可能被行业协会处分？处分的后果是什么？

总结：用三句话总结本讲核心：第一句写清省级监管委托链条与 BC 三级牌照的权限边界，第二句列出六大吊照事由特别是回扣与挪用信托资金的判准，第三句概括高于法律底线的八条行为准则与协会会籍处分。