LLQP 考前冲刺单

考前一晚只看这几页。

考场规则

项目	现行口径	核对
考试形式	四选一单选、选一个最佳答案，涂答题卡；每个模块 75 分钟	2026-11-15
题量与计分	人寿、意外与疾病、分离基金与年金各 35 题按 30 分计；伦理（普通法）25 题按 20 分计；每模块含 5 道不计分 pilot	2026-11-15
及格线	每个模块 60%	2026-11-15
考场参考资料	只许用 CISRO 发布的 LLQP exam reference material 电子版：Metro Vancouver 与 Prince George 考场发平板，其他考点用电脑；课程资料与笔记都不许带	2026-11-15
考试费	每模块 $80；Metro Vancouver 同日四模块套餐 $210；单模块重考 $80；在 Cranbrook、Kelowna、Victoria 考另付考点约 $80 + GST（Prince George 由 Council 直接排考）	2026-11-15
报考资格审核	先在 portal 提交 LLQP Eligibility Verification，官网费用页写审核最长 3 个工作日（考生指南 SEPT2025 版写 1 个工作日，以官网为准）	2026-11-15
12 个月窗口	第一个模块通过起 12 个月内必须拿到牌照，超出窗口的模块要重考；课程完成认证也只有一年有效	2026-11-15
重考等待	考生页与考生指南：前 3 次不及格不设等待，第 4 次不及格后等 1 年并须重修课程。Council 网站上另一份 2025-01 版考试管理政策 PDF 仍写每次间隔 24 小时，两份官方文件不一致，以考生页为准并在报名前再核	2026-11-15
出分时间	Metro Vancouver 考后 3 个工作日、其他考点 5 个工作日，16:30 PT 公布	2026-11-15
考纲权重	CISRO 考纲给每个模块的能力项权重：评估需求 35%、分析产品 30%、落实推荐 25%、保障期内服务 10%（伦理：合同法律层面 60%、代理人规则 40%）；模块之间没有权重，四个模块各自及格	2026-11-15

考前 24 小时清单

- 证件：报名时登记的姓名与证件上的姓名逐字一致。
- 提前到场或提前登录，迟到可能不得入场。
- 节奏：130 题 300 分钟＝每题约 138 秒；第一遍不纠缠，标记后回头。
- 看到 NOT / EXCEPT / main / best 先圈出来再读选项。
- 考试口径和现行规则不一致时，答考试口径。

每章一个陷阱、一条必记

01 为什么需要寿险 P2 稳住

陷阱：范畴遗漏（只算工资漏算照护）——题干出现全职在家照顾幼童/失能亲属的配偶，或独自抚养未成年子女的单亲家长。

必记：身故财务冲击分为收入损失、照护者损失、债务清偿、所得税、遗产创造、企业冲击六类，需求分析须逐条核对并加总而非单选。

02 定期寿险 P1 必拿分

陷阱：混淆续保权与转换权——题干出现 at expiry / continue temporary coverage 指向续保权（renewability）；出现 permanent coverage / whole life / Term 100 before a maximum age 指向转换权（convertibility）。

必记：仅在约定期限（term）内被保险人（life insured）身故时支付身故给付（death benefit），期满未发生理赔则合同终止且无任何现金价值（cash value）退还。

03 终身寿险与 T-100 P1 必拿分

陷阱：混淆合同参与权与分红金额——题干或选项出现 guaranteed dividend、fixed annual return 或将分红率等同于累积生息账户存款利率的表述。

必记：终身寿险通过早期多收保费建立保单准备金并连本带息滚存，用于补贴老年飙升的死亡成本，从而维持终身保费固定不变。

04 万能寿险 P1 必拿分

陷阱：期缴溢价假定陷阱——题干讨论万能寿险（UL）的月缴、季缴或半年缴与年缴保费总额差异，或要求计算期缴附加费。

必记：客户缴入保费后先按整笔保费扣除省级保费税，剩余进入累积账户，再从中按月或按年扣除保险成本（COI）与管理费，余额按所选投资账户滚动增值。

05 附加条款 P2 稳住

陷阱：附加险当独立保单（类别错配）——题干出现主险失效（lapse）、到期（expire）或整单退保（surrender），问名下附加险或增额保障能否继续保留。

必记：考试口径将身故后追加给付归为附加险（riders），将生前触发的预支、另付或保费豁免归为补充保障（supplementary benefits），但实务中须按具体合同触发条款核对。

06 团体寿险 P3 过一遍

陷阱：跨险种税务方向记反——题干同时出现雇主分摊团体寿险保费比例（如 70%/30% 或全额支付）并询问员工当年 T4 应税福利或受益人身故金税务后果。

必记：雇主或协会作为计划发起人与保险人订立主保单，成员通常只领福利手册摘要，但依 BC《Insurance Act》s41(5)(b) 在合理通知后有权向保险人查阅并取得主保单副本（首份免费）。

07 寿险与税 P2 稳住

陷阱：保单利得误套资本利得50%计入率——题干出现退保（surrender）、保单贷款（policy loan）或转让并要求计算应税收入（taxable income）或应纳税额。

必记：普通免税寿险（exempt policy）的身故给付本金不计入受益人所得，但生前处置产生的保单利得（处置所得减ACB）须100%计入当年应税收入，不适用资本利得50%计入率。

08 企业寿险 P2 稳住

陷阱：持股比例相同等于机制与税务相同——题干出现两名或多名股东讨论日后出售公司时的资本利得税，或询问总股数是否发生变化、谁是买方。

必记：关键人或业主身故对企业的可量化冲击主要为技能损失空窗期成本、随时可催收贷款（demand loan）被要求还款的流动性危机，以及依据 ITA s.70(5) 死亡前按公允市值视同处置引发的资本利得税。

09 投保与核保 P1 必拿分

陷阱：混淆基础费率分类与评级加费——题干列举吸烟、偶尔小酌与频繁高风险运动，问哪一项会导致保单被加费（rated）或附加除外条款。

必记：代理人作为保司的「眼睛」负责收集信息、核实身份、见证签字并在代理人意见栏记录个人观察，但不能代替核保员决定承保等级或替申请人修改健康回答。

10 评估寿险需求 P1 必拿分

陷阱：用房价代替按揭余额——题干同时出现房屋市值（market value）与按揭余额（mortgage balance）两个数字。

必记：需求分析是先于产品推荐的独立财务分析文件，旨在算出家庭少掉该份收入后的保障缺口，而非直接决定买哪张保单。

11 提出寿险推荐 P1 必拿分

陷阱：目标误置（把最贵最全当默认最优）——题干强调客户目前收入有限或现金流紧张（tight cash flow），而选项出现保费昂贵的全额终身险组合。

必记：需求有明确终止年限优先选定期险，需求终身存在优先选永久险，需求不确定且收入有限时选可转换定期险保留未来选项。

12 寿险保障期内服务 P2 稳住

陷阱：双30天连续保障陷阱——题干出现宽限期届满后第 N 天被保险人身故，家属试图补缴保费要求理赔。

必记：姓名、地址、缴费频率、删除附加险及可撤销受益人变更无需重新核保；增加保额、增加附加险、吸烟改非吸烟通常需提供健康或可保性证据（保证可保性或转换权除外）。

13 A&S 保护什么 P2 稳住

陷阱：伤残与重疾判定混淆——题干出现客户被诊断出某种严重疾病但仍能远程或兼职工作，或因背痛/骨折暂时无法工作但未达重疾列表标准。

必记：个人与家庭追求财富积累、退休收入和家庭日常需求三大目标，会受死亡、伤残、疾病、长寿四类风险冲击；一般早逝主要由寿险承担，A&S 的 AD&D 仅保意外身故。

14 伤残收入险 P1 必拿分

陷阱：团体与个人本职定义同名不同义——题干同时出现 group plan / group LTD 与 own occupation，且提到转岗或从事其他有报酬工作。

必记：个人险 own occupation 允许转做他业且给付不减；regular occupation（及团体险的 own occupation）在复工后减停给付；any occupation 只要能做任何匹配教育训练经验的工作即停付；CPP 须同时满足严重且持久（severe and prolonged）。

15 重疾与长期护理 P1 必拿分

陷阱：合格期与存活期混淆——题干出现政策刚生效/复效后不久查出症状，或出现确诊后第N天不幸身故的时间线。

必记：重疾险与长期护理险保护的是被吃掉的资产而非替代工作收入，重疾险通常一次性定额给付且不限制款项用途。

16 医疗牙科与旅行险 P2 稳住

陷阱：免赔额与共保算反顺序——题干同时出现账单总额、年度免赔额（annual deductible）和共保比例（co-insurance factor）。

必记：省级医保主要覆盖医疗必要的医生与医院服务，常规牙科、19至64岁常规验光、辅助医疗及境外差额须经公共与既有私人计划核算后由扩展医疗险补充。

17 企业伤残险 P3 过一遍

陷阱：BOE范围混淆陷阱——题干账单中混入业主个人薪资（owner's salary）、商业贷款本金（loan principal）或新购设备（new equipment purchase）。

必记：业主暂时丧失工作能力配营业费用险（BOE），失去核心骨干配关键人伤残险，合伙人伤残退出需变现股权配买卖协议伤残买断险，三者互不替代。

18 A&S 客户画像 P1 必拿分

陷阱：净收入与毛收入口径混淆——题干同时出现税前收入（Gross Income）、有效税率（25%）以及雇主全额支付保费（Employer-paid premiums）或应税的 CPP-D。

必记：画像先于推荐、推荐先于合同，所有收入、负债与既有保障必须基于报税表、工资单、团体福利手册等可验证证据。

19 A&S 推荐、合同与服务 P1 必拿分

陷阱：理赔三时限张冠李戴——题干出现事故或伤残发生后的天数（如第 45 天）、住院无法理事、提交收据或医疗证明的期限。

必记：索赔发生后须在 30 天内书面通知保司（Condition 5(1)(a)），并在索赔发生后 90 天内提交书面理赔证明（Condition 5(1)(b)），两项均从索赔产生日起算。

20 团体福利计划 P3 过一遍

陷阱：保费比例当应税比例——题干同时出现雇主与员工分摊保费百分比（如50%）以及员工历年累计未抵减缴费金额（如$3,600）。

必记：总合同由计划发起人（雇主）与保险公司签署，会员只拿福利手册摘录而非合同当事方，但依BC省法s.96享有取得相关保单副本等权利，s.99另管证书。

21 投资与储蓄基础 P2 稳住

陷阱：TFSA 当年回存超额陷阱——题干出现客户在当年已用满 TFSA 额度后提款，并计划在同一年底前把资金重新存回 TFSA。

必记：复利将利息滚入本金再生息（FV = PV × (1 + r)^n），随期限拉长加速放大；用 72 除以年化回报率整数百分比可估算本金翻倍年数（6%–10% 区间最准）。

22 分离基金 P1 必拿分

陷阱：到期保证与身故保证混淆——题干出现两个斜杠数字（如 75/100）、受保人在合同未满 10 年时身故，或询问“担心自己活着时本金亏损”应看哪项保证。

必记：分离基金本质是保险合同而非共同基金份额，由持有人出资决策、受保人作为到期与身故保证的锚点、受益人领取身故给付；注册账户内持有人与受保人必须为同一人。

23 年金 P1 必拿分

陷阱：把递延等同于分期存钱——题干强调客户分多次注资或整笔存入，并要求判断合同属于即期年金还是递延年金。

必记：付息年金旨在把本息按期化为收入流，而积累年金（保险 GIC）不产生收入流、仅代为持有生息，到期可转付息年金或全额无罚金退保。

24 投资者画像与适当性 P1 必拿分

陷阱：顺从客户主观偏好——题干出现客户强烈要求购买高收益股票型基金、声称“能承受大跌”，但同时交代其应急资金不足、属于家庭唯一收入来源或仅靠养老金维持生活。

必记：该组件占分离基金模块考纲 35% 的权重，高于分析产品（30%）与落实推荐（25%），是全模块唯一超过三分之一分值的能力组件。

25 分离基金与年金的推荐 P1 必拿分

陷阱：代填等于代决陷阱——题干出现代理人帮客户填写分离基金申请表（application form）、客户未亲自提供某项信息或存在语言理解障碍仍继续推进签字。

必记：代理人推荐时佣金或追踪费不得影响判断，比较基金业绩或费用须选同类型基金，若跨类型比较必须向客户说明理由。

26 分离基金与年金合同 P2 稳住

陷阱：免费Switch零后果陷阱——题干出现 non-registered contract、free switch、market value 高于原投入或 switch triggering a reset 等字眼。

必记：分离基金合同条款本身（受益人指定、免受债权人追索、不可撤销受益人变更）受 BC《Insurance Act》第三部分约束，而停售 DSC 等市场行为监管走《Financial Institutions Act》。

27 团体退休计划 P3 过一遍

陷阱：DPSP 缴费型陷阱——题干同时出现 profit sharing 与 employees also contribute / contributory plan。

必记：受 PBSA 规管的养老金法定管理方承担受托职责，须遵循审慎人原则以成员最佳利益行事，且不能因外包日常投资管理而免除监督责任。

28 寿险的法律框架 P1 必拿分

陷阱：省管保险等于联邦无关——题干或选项出现「寿险业务仅受省级立法管辖」或询问大额现金报告、基因检测禁令、跨省信息流适用哪一层法律。

必记：宪法压过联邦法与省法；普通法管合同与代理通则，但成文法（如各省保险法）一旦生效即在其管辖范围内优先于普通法。

29 保单条款与合同成立 P1 必拿分

陷阱：误把单一节点当生效日——题干罗列申请日、核保日、交付日、补缴保费日，或提到核保后保单条件发生改变（加费、除外、降额）但客户尚未签字确认。

必记：申请书、保单、附件及事后书面批注共同构成完整合同（BC s.41、s.42），代理人的任何口头承诺均不在合同内。

30 理赔与给付 P1 必拿分

陷阱：失踪七年门槛与保单失效陷阱——题干出现失踪（disappearance）、空难或灾难事故，或提到家属在失踪期间考虑停缴保费（stop paying premiums）。

必记：保险人收到给付事件已发生、被保险人年龄、索赔人受领权、受益人姓名与年龄四项充分证据后，必须在 30 天内付款（BC《Insurance Act》s.73）。

31 保护客户的机构 P2 稳住

陷阱：联邦与省级监管错位（OSFI vs 省级机构）——题干出现「licensing」「agent misconduct」「disciplinary action」等个人执业字眼时必找 Insurance Council of BC；出现「financial soundness of federally registered insurer」找 OSFI；出现「business authorization in BC」找 BCFSA。

必记：OSFI 依《Insurance Companies Act》监管联邦注册寿险公司的财务稳健性（偿付能力），不负责保险代理人的持牌、执业规范与纪律监督。

32 代理人的义务 P1 必拿分

陷阱：混淆同司搅动与跨司搅动——看题干中新旧保单的承保人：同一家保险公司内部换单是同司搅动（churning），跨不同保险公司且隐瞒或误导成本是跨司搅动（twisting）。

必记：原则规定应当如何诚信行事，规则规定禁止何种行为；违反诚信、胜任力或利益冲突等原则同样会导致严重纪律后果，不能按教学分类预设处分轻重。