LLQP 考试手册

2026 年 11 月核对 · 事实只取官方页 · 题目与讲解为本站原创

考试是什么样

项目	现行口径	核对
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

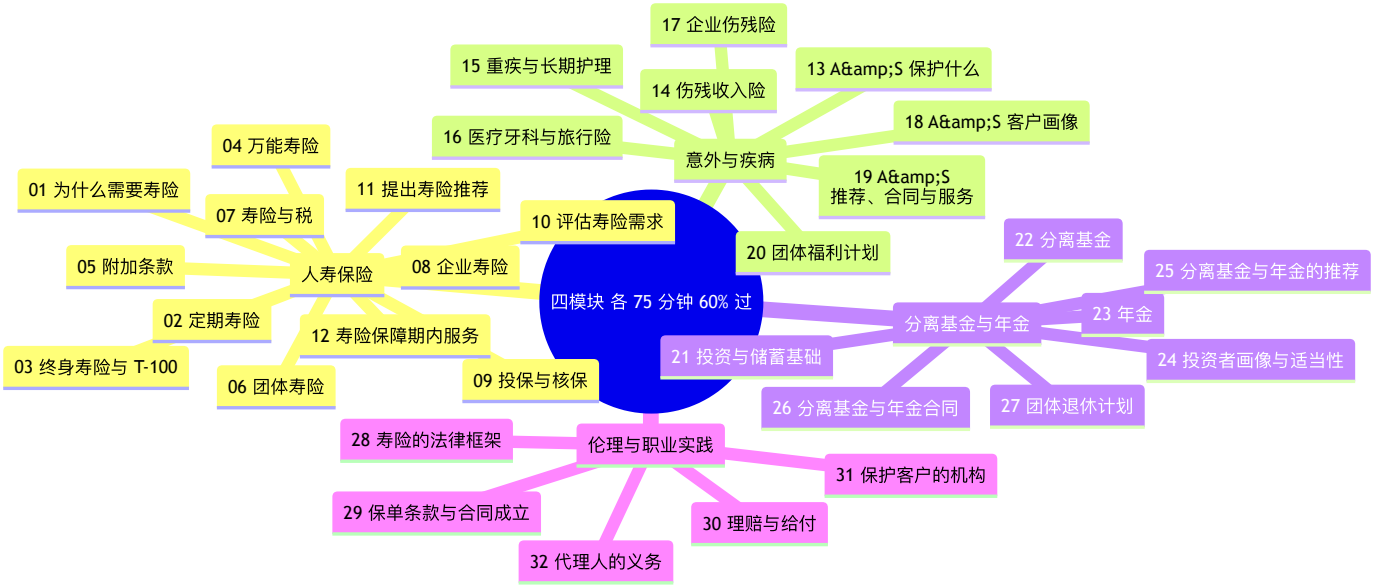
分数在哪

LLQP 不是一张卷，是四场独立的模块考，每场 75 分钟、各自 60% 及格，模块之间没有权重。下面的条是本站合卷模考里各模块的题量；真正决定分数分布的是每个模块内部的 CISRO 能力项权重——评估客户需求占 35%，比任何一种产品都重，所以每个模块里「客户画像 / 需求分析」那一章都是 P1。

章	主题	板块	优先级	模考
01	为什么需要寿险	人寿保险	P2 稳住	3
02	定期寿险	人寿保险	P1 必拿分	2
03	终身寿险与 T-100	人寿保险	P1 必拿分	2

04	万能寿险	人寿保险	P1 必拿分	2
05	附加条款	人寿保险	P2 稳住	1
06	团体寿险	人寿保险	P3 过一遍	1
07	寿险与税	人寿保险	P2 稳住	2
08	企业寿险	人寿保险	P2 稳住	1
09	投保与核保	人寿保险	P1 必拿分	3
10	评估寿险需求	人寿保险	P1 必拿分	6
11	提出寿险推荐	人寿保险	P1 必拿分	4
12	寿险保障期内服务	人寿保险	P2 稳住	3
13	A&S 保护什么	意外与疾病	P2 稳住	4
14	伤残收入险	意外与疾病	P1 必拿分	3
15	重疾与长期护理	意外与疾病	P1 必拿分	3
16	医疗牙科与旅行险	意外与疾病	P2 稳住	2
17	企业伤残险	意外与疾病	P3 过一遍	1
18	A&S 客户画像	意外与疾病	P1 必拿分	7
19	A&S 推荐、合同与服务	意外与疾病	P1 必拿分	9
20	团体福利计划	意外与疾病	P3 过一遍	1
21	投资与储蓄基础	分离基金与年金	P2 稳住	3
22	分离基金	分离基金与年金	P1 必拿分	5
23	年金	分离基金与年金	P1 必拿分	3
24	投资者画像与适当性	分离基金与年金	P1 必拿分	7
25	分离基金与年金的推荐	分离基金与年金	P1 必拿分	7
26	分离基金与年金合同	分离基金与年金	P2 稳住	4
27	团体退休计划	分离基金与年金	P3 过一遍	1
28	寿险的法律框架	伦理与职业实践	P1 必拿分	4
29	保单条款与合同成立	伦理与职业实践	P1 必拿分	4
30	理赔与给付	伦理与职业实践	P1 必拿分	4
31	保护客户的机构	伦理与职业实践	P2 稳住	3
32	代理人的义务	伦理与职业实践	P1 必拿分	5

整场考试一张导图



怎么用这本手册

1. 先做网站上的 32 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 · 为什么需要寿险

人寿保险 P2 稳住 Why Life Insurance · 模考 3 题

带着这几道题读：单亲或有全职顾家配偶的家庭身故，除了工资中断还会漏算哪项缺口？；面对死亡风险，健康生活方式、动用存款和买寿险分别对应四招中的哪一招？；加拿大没有遗产税，为什么持有升值资产或企业股份的人身故时仍面临大额税单？；退休后房贷还清、子女独立，是不是就彻底没有死亡财务风险了？

怎么考

- 多维冲击识别题：题干给出一个家庭或企业主的完整背景（如单亲、房贷、未注册升值资产、年幼子女），要求识别身故同时触发哪几类财务冲击，重点考是否漏掉非收入方的照护者损失（loss of caregiver）或视同处置（deemed disposition）税负。
- 风险管理四招匹配题：题干描述客户采取的某项行动（如戒烟、用现有存款预留丧葬费、购买保单）或询问针对死亡风险某招是否可行，考避免（risk avoidance）、减少（risk reduction）、自留（risk retention）与转移（risk transfer）的精确区分与组合使用。
- 视同处置与税务认知题：以客户声称“加拿大没有遗产税所以身故不用交税”或企业主传承合格小型企业股份为背景，测试视同处置（deemed disposition）机制、配偶递延例外以及终身资本利得豁免（LCGE）只能部分抵消而非全免。
- 双口径与数据机制题：围绕生命表中的死亡概率（probability of death）与预期寿命（life expectancy）关系、CPP 遗属给付（CPP survivor's pension）与一次性身故给付（CPP death benefit）的考试口径及核定规则出题，考条件期望概念及不盲目套用最高额。
- 实务流程与生命周期配对题：描述客户所处的人生阶段（单身、组建家庭、事业上升、临近退休）或代理人的展业步骤，考先做需求分析（needs analysis）再谈产品、以及不同阶段主导财务冲击的变化。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

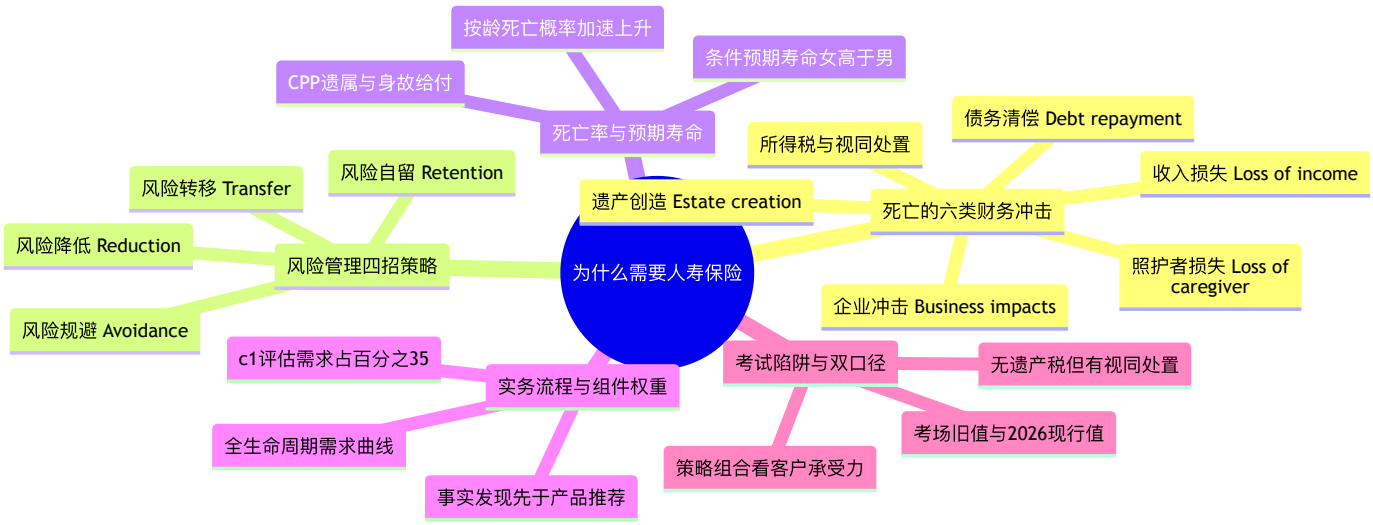
概念混淆（无遗产税等于无身故税）：题干中客户持有升值度假屋、未注册投资组合、企业股权或大额 RRSP/RRIF，且继承人是成年子女而非配偶。

机制混淆（把不可规避当成不能降低或不能自留）：题干出现改善生活习惯、增加安全措施，或客户拥有充裕流动资产足以覆盖小额最终开支。

双口径盲套（把政府给付或豁免额当成自动全额免除）：题干提到“预计政府给付足够覆盖全部最终费用”或“因为有 LCGE 所以企业股份传承无需准备税款现金”。

性质与流程倒置（把寿险当投资或跳过需求分析直接推产品）：题干问人寿保险的核心功能是什么，或问代理人确认客户需要转移死亡风险后的紧接下一步行动。

导图



第 1 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
死亡的六类财务冲击	financial impacts of death	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。
照护者损失的独立量化	loss of caregiver	无工资收入的家庭照护者或独自育儿的单亲家长身故时，遗属须付费雇人替代其育儿或照护劳务，必须作为独立财务缺口计入需求分析。
风险管理四招在死亡风险上的适用性	risk management strategies	死亡风险不可规避（avoidance 不适用），健康安全措施只能降低（reduction）而不能消除，严重度超出承受能力的部分须通过人寿保险转移（transfer），可承受部分可自留（retention）。
死亡概率与预期寿命的区别	probability of death and life expectancy	死亡概率是某年龄一年内身故的百分比且随年龄非线性加速上升，预期寿命是活到某年龄后的条件平均剩余年数（65岁女性高于男性：考试口径 22.2 年 vs 19.5 年，2023现行数据 22.3 年 vs 19.7 年）。
CPP 身故与遗属给付双口径	CPP death benefit and survivor's pension	CPP 一次性身故给付基本额为 $2,500（2025年起符合附加条件最高 $5,000），遗属月给付上限在考试口径 2022 年为 $674.79（65岁以下）/$752.15（65岁及以上）、2026 现行最高额为 $803.54/$904.59，需求分析须按实际资格核定而非盲套最高值。
视同处置与终身资本利得豁免	deemed disposition and LCGE	加拿大无联邦或省级遗产税，但身故触发资本财产按公允市值视同处置计税；合格小型企业股份及合格农渔业财产可用 LCGE（考试口径 2022 年 $913,630，2026 上限 $1,275,000）抵消部分利得，超出部分仍须在遗产分配前缴税。
CISRO 组件权重与实务面谈顺序	CISRO competency component and needs analysis	c1“评估客户需求与处境”占 Life 模块最大权重 35%（核心计算在 ch10），代理人确认风险需转移后必须先做事实发现面谈与需求分析量化缺口，不得直接跳去推荐产品。
家庭全生命周期的寿险需求演变	life insurance needs across life stages	单身无家属阶段冲击最小，组建家庭与背负房贷期收入与照护缺口达峰值，事业上升与企业主阶段凸显遗产创造与企业冲击，退休后收入损失退场但遗产创造与股权视同处置税负仍在。
1972年税制改革与保险核心定位	estate creation and risk transfer	1972年加拿大废止联邦遗产税改行视同处置资本利得税制，使保险金“遗产创造”成为补足身故税单与债务缺口的核心工具，人寿保险的本质始终是风险转移而非投资。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么评估身故风险不能只看“少了一份工资”？六类财务冲击分别是哪六项?
2. 风险管理四招（规避、降低、自留、转移）放进死亡风险场景，哪一招完全不适用、哪三招如何配合?
3. 为什么越老死亡概率越高，但65岁预期寿命加上65却大于出生时预期寿命？考场与现行数据差多少?
4. 客户说“加拿大没有遗产税，所以身故不用交税”，如何用1972年税改后的视同处置和LCGE规则反驳?
5. Life模块权重最高的c1（35%）怎么分布？确认客户需要转移死亡风险后，代理人的下一步标准动作是什么?

总结：用三句话总结：身故触发哪六类财务冲击、为什么人寿保险的本质是风险转移而非投资、以及从识别风险到进入第10章需求分析计算的衔接逻辑。

第 2 章 · 定期寿险

人寿保险 P1 必拿分 Term Life · 模考 2 题

带着这几道题读：持有三年的可转换定期险转成终身险后，两年不可抗辩期和自杀除外期会重新起算吗？；原龄转换的后续保费比现龄转换低，为什么综合比较时未必更省钱？；客户体检查出异常准备进一步检查时，手里的可转换定期险应该等确诊后再处理吗？；夫妻曾共保联合首身故定期险，离婚后非投保人一方能直接把受益人改成新伴侣吗？

怎么考

- 合同权利辨析题：给出被保险人健康恶化或保单即将到期的情境，测试能否区分续保权（renewability，到期免核保继续买定期险）与转换权（convertibility，在约定年龄上限前免核保换成永久险）这两项各自独立的合同权利。
- 转换法律后果题：给出持有多年的可转换定期险在行使转换权后的理赔或撤单争议，测试转换属于原合同权利延续而非退旧买新——免交可保性证明（proof of insurability），且不可抗辩期（incontestability period）与自杀除外条款（suicide exclusion clause）的两年时钟沿用原定期险签发日。
- 转换与续保定价比较题：对比现龄转换（attained-age conversion）与原龄转换（original-age conversion），或对比保证费率续保（renewable with guaranteed rates）与重新核保续保（re-entry term），测试是否理解原龄转换需补缴保费差额及可能利息、重新核保续保对投保人属于单向保护。
- 保额形态与负债周期匹配题：结合剩余按揭年限、子女抚养期或共同借款人场景，测试平额（level）、递减（decreasing）、递增（increasing）定期险及联合首身故（joint first-to-die）的保额、保费特征，以及贷款人按揭寿险与个人定期险在受益人和可携带性上的差异。
- 保单权利归属与双口径边界题：测试离婚或家庭变动下联合首身故保单的变更权归属（取决于投保人 policyholder 身份及不可撤销受益人、质押或法院命令限制），以及考试口径固定期限档位（1/5/10/20 年）与现行按年定制、合同具体转换截止年龄的区分。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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）。

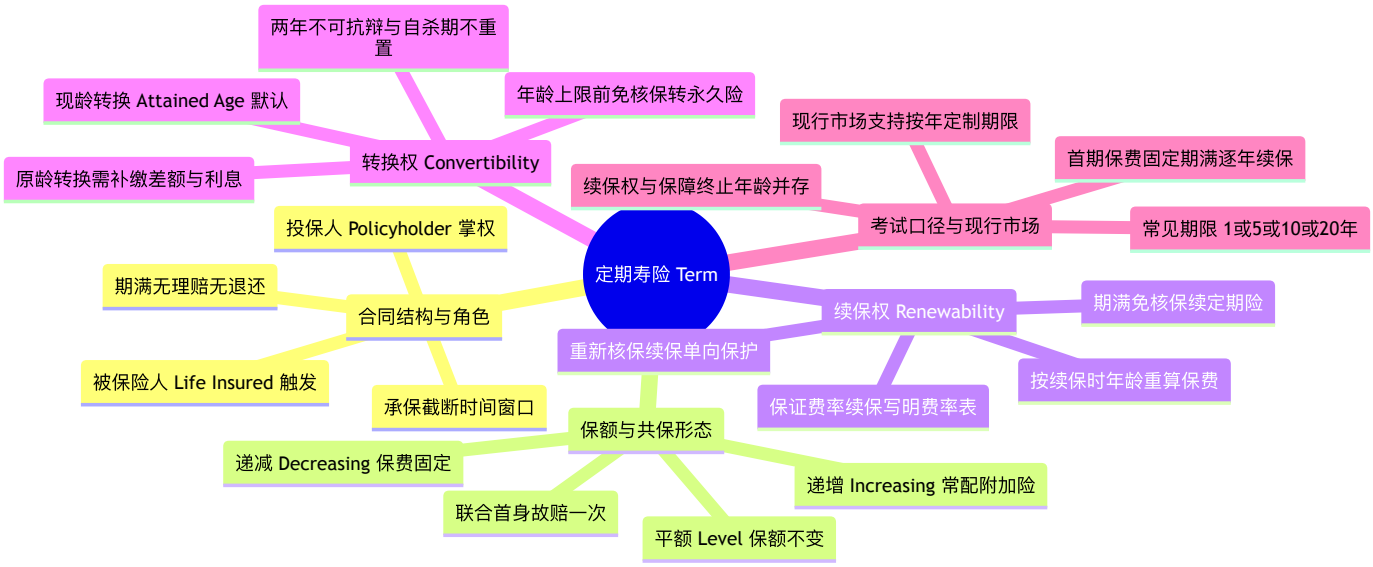
误认转换会重置两年时钟：题干给出原定期险已持有满三年或五年、或还在两年窗口内，询问转换后保险公司能否以转换时未告知体检异常拒赔，或询问自杀除外期从何时起算。

盲信原龄转换必然更划算：题干比较 attained-age conversion 与 original-age / retroactive conversion，选项出现 always results in lower total outlay 或 requires no lump-sum adjustment。

误认递减定期险保费随保额递减：题干出现 decreasing term policy covering a mortgage 或对比 lender mortgage insurance 与 individual term policy，询问保费走势、受益人归属或保单控制权。

混淆被保险人身份与投保人控制权：题干出现 joint first-to-die policy 与 divorce / separation / changing the beneficiary，且指出保单最初由其中一方单独作为 policyholder 投保。

导图


定期寿险 Term
转换权 Convertibility
两年不可抗辩与自杀期不重置
年龄上限前免核保转永久险
现龄转换 Attained Age 默认
原龄转换需补缴差额与利息
续保权与保障终止年龄并存
考试口径与现行市场
现行市场支持按年定制期限
首期保费固定期满逐年续保
常见期限 1或5或10或20年
续保权 Renewability
期满免核保续定期险
重新核保续保单向保护
保证费率续保写明费率表
按续保时年龄重算保费
合同结构与角色
投保人 Policyholder 掌权
期满无理赔无退还
被保险人 Life Insured 触发
承保截断时间窗口
保额与共保形态
递减 Decreasing 保费固定
递增 Increasing 常配附加险
联合首身故赔一次
平额 Level 保额不变

第 2 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
定期寿险的核心给付条件	Term life insurance / Death benefit	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。
投保人与被保险人的权利分离	Policyholder vs. Life insured	投保人（policyholder）与被保险人（life insured）未必是同一人，行使保单变更、解约或转让权取决于投保人身份，且须受不可撤销受益人、质押及法院命令限制。
联合首身故定期险的赔付机制	Joint first-to-die	联合首身故（joint first-to-die）保单以两人生命共保同一份保额，任一人先身故即赔付一次，因保险公司只承担赔一次的风险故保费低于两张独立个人单。
续保权与转换权的独立性	Renewability vs. Convertibility	续保权（renewability）是期满免核保按新年龄费率继续买定期险，转换权（convertibility）是在约定年龄上限前免核保换成永久险，两者是各自独立的合同权利。
转换权对两年时钟的延续效力	Incontestability period & Suicide exclusion clause	行使转换权免交可保性证明（proof of insurability），且不可抗辩期（incontestability period）与自杀除外条款（suicide exclusion clause）的两年期限沿用原定期险签发日计算，不因转换而清零重算。
保证费率续保与重新核保续保	Renewable with guaranteed rates & Re-entry term	保证费率续保在签发时已锁定续保费率表，而重新核保续保（re-entry term）允许期满健康达标者享受更低费率，即使核保未过或拒绝核保仍可按保证费率表续保。
现龄转换与原龄转换的定价差异	Attained-age conversion vs. Original-age conversion	现龄转换按转换当时的年龄计算永久险保费且为市场默认设计；原龄转换（original-age / retroactive conversion）按投保定期险时的年龄计费，但前期保费较高且转换时须一次性补缴保费差额或现金价值差额及可能利息。
三种保额形态与贷款人按揭险区别	Level / Decreasing / Increasing term	递减定期险（decreasing term）保额随时间下降但保费通常全程不变；个人定期险由投保人自定受益人且可携带，而贷款机构的按揭寿险赔款固定付给贷款人且不可携带。
期限档位与转换年龄上限的双口径规则	Standard term lengths & Maximum conversion age	考试口径列举 1/5/10/20 年或至 60 岁等行业惯例档位并按题干给定年龄计算转换上限，而现行市场已有按年定制（如 17 年）及各保司特定转换截止年龄（如 69 岁生日后 6 个月内、70 岁或 71 岁生日前）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么说续保权（renewability）和转换权（convertibility）是两项完全独立的合同权利?
2. 行使转换权时，不可抗辩期与自杀除外条款的「两年时钟」如何计算?
3. 原龄转换（original-age conversion）转换后保费更低，为什么未必比现龄转换更划算?
4. 递减定期险（decreasing term）的保额逐年下降，它的保费在合同期内怎么变化?
5. 离婚后处理联合首身故（joint first-to-die）保单，为什么不能直接推定双方都有变更权?

总结：用三句话总结定期寿险的「两大免核保开关（续保与转换）」「两条转换铁律（免核保＋两年时钟沿用原签发日）」以及「三笔原龄转换成本账」。

第 3 章 · 终身寿险与 T-100

人寿保险 P1 必拿分 Whole Life & T-100 · 模考 2 题

带着这几道题读：客户健康恶化但想增加终身保额，选哪种红利去向可以免核保？；投保人不想再交保费但想保住原保额，该选哪种不丧失利益选项？；为什么保费抵消演示不能当成合同保证？分红率下降会怎样？；只需要在身故时给慈善机构留一笔确定金额且不需提现，选什么最划算？

怎么考

- 分红机制与红利选项辨析题：给出客户健康恶化但想增加终身保额、或误以为分红是合同承诺的固定回报的情景，考查参与分红（participating, par）的董事会自由裁量属性及购买增额已缴清保险（paid-up additions, PUA）免核保的核心优势。
- 现金退保价值与保单贷款计算题：给出保单现金退保价值（cash surrender value, CSV）、最高贷款比例（考试口径常见例为 90%）及未偿还贷款本息，考查受让人或受益人在退保或被保险人身故时实际能拿到的净额。
- 停缴保费与不丧失利益四选一情景题：描述投保人停止缴费后的不同诉求（如不想再缴费但想终身保留小额保障，或想在有限期内保住原始保额），考查现金退保、自动垫缴保费（automatic premium loan, APL）、减额已缴清保险（reduced paid-up insurance）与展期定期保险（extended term insurance）的精准匹配。
- T-100 与终身寿险的产品定位对比题：给出遗产税覆盖、确定金额慈善捐赠或需要生前应急提现的客户案例，考查 T-100（Term-100）平准保险成本（level cost of insurance, LCOI）、通常无现金退保价值及失效后无不丧失利益缓冲的特征。
- 保费抵消（premium offset）与双栏披露合规题：还原利率下行导致预计停缴年限顺延的纠纷场景，考查消失保费（vanishing premium）的非保证本质以及保单演示件（illustration）与年度对账单并列展示保证栏与非保证栏的合规要求。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

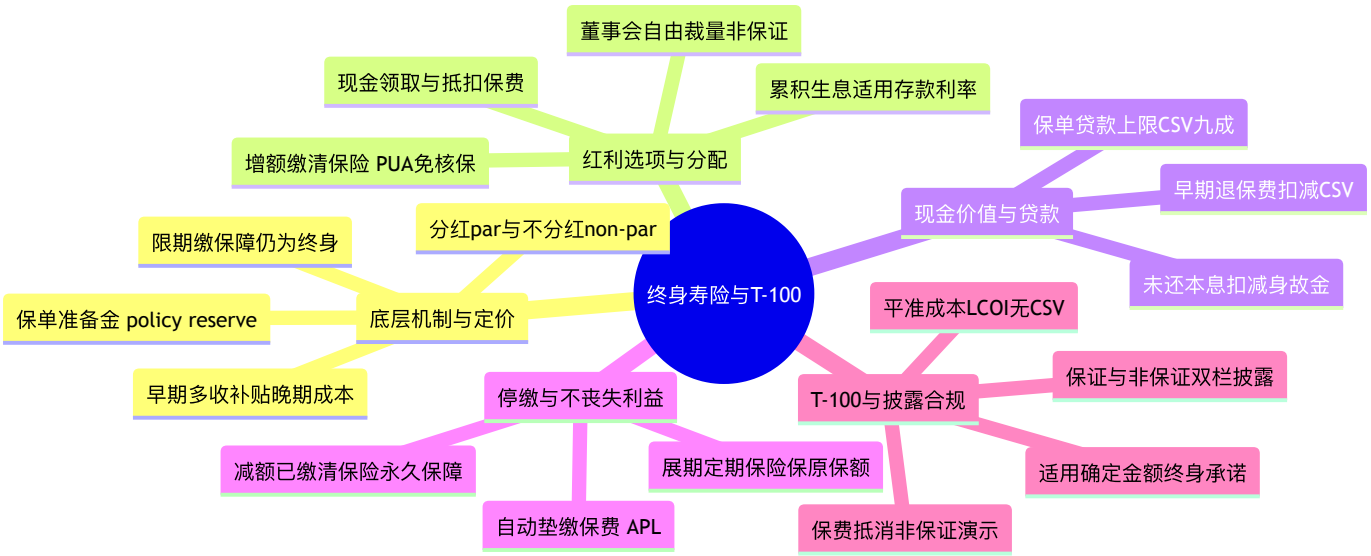
减额缴清与展期定期张冠李戴：题干强调客户停缴后希望 maintain the original face amount（选展期定期）还是 maintain permanent lifetime coverage（选减额已缴清）。

把 PUA 当成需核保的附加险：题干提到被保险人健康恶化（health has deteriorated）但仍想利用保单红利增加永久保额。

T-100 失效套用终身寿险缓冲：题干明确保单为 Term-100（T-100）且投保人超过宽限期未缴保费，询问能否用保单价值垫缴或转为缴清保单。

保费抵消演示当成合同承诺：题干出现 premium offset 或 vanishing premium，且提及宏观利率与分红率下调后保司要求继续缴费。

导图



第 3 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
保单准备金与平准保费机制	policy reserve	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。
分红保单的权利与裁量边界	participating (par) policy	参与盈余分配是写进合同的权利，但每年是否分红及分多少完全由保险公司董事会自行裁定，并不保证；同等保障下不分红（non-par）保费通常更低。
限期缴终身寿险的期限拆解	limited payment whole life	限期缴（如 10 年缴或 20 年缴）仅缩短缴费期以消除长寿缴费风险，保障期仍然是终身，代价是单期保费显著高于终身缴。
增额已缴清保险（PUA）机制	paid-up additions (PUA)	将当年宣布的红利作为趸缴保费购买无需核保的小额已缴清永久险，永久增加总保额和未来现金价值，考试口径称超过 90% 的分红保单采用此选项。
分红率与累积生息利率的区别	dividend scale interest rate	分红率只是精算师计算红利表的内部假设参数，红利宣布后若选择留存累积生息（accumulate at interest），适用的是保司另定的存款利率，通常显著低于分红率。
现金退保价值与保单贷款上限	cash surrender value (CSV) & policy loan	早期由于退保费用（surrender charge）扣减，CSV 常显示为 $0；CSV 累积后可申请保单贷款（考试口径常见上限为 CSV 的 90%），未还本息会同时从退保金和身故给付中扣除。
不丧失利益四选项的适用区分	non-forfeiture benefits	有足够 CSV 时，APL 自动垫缴保费防失效；退保直接领走 CSV；减额已缴清用 CSV 买保额缩水的终身险；展期定期用 CSV 按原保额买一段有限期限的定期险。
T-100 寿险的定价与失效后果	Term-100 (T-100)	按平准保险成本定价、保费缴至 100 岁封顶并覆盖终身，但通常不建立 CSV 和不丧失利益，超过宽限期未缴费即失效，适合不需要现金价值弹性的确定金额终身承诺。
保费抵消风险与双栏披露规则	premium offset / vanishing premium	保费抵消依赖非保证的分红假设，分红率下行会导致停缴年限顺延；监管要求保单演示件（illustration）与年度对账单必须并列展示保证栏与非保证栏。
非年缴保费频率系数的产品差异	modal factor	定期险与终身寿险采用月缴等非年缴方式时适用缴费频率系数（考试口径示例月缴年化总额高于年缴约 6%），而万能寿险（UL）通常没有该系数。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 终身寿险为什么在年轻时要多收保费？保单准备金和现金退保价值是什么关系？
2. 参与分红（par）保单的合同权利和董事会自由裁量权分别指什么？分红率等于客户存款回报率吗？
3. 红利的四种核心去向是什么？为什么健康变差的人最适合选购买增额已缴清保险（PUA）？
4. 停缴保费后，自动垫缴（APL）、减额已缴清和展期定期保险各自解决什么核心诉求？
5. T-100 与终身寿险在现金价值、保费水平和失效后果上有什么本质差异？适用什么场景？

总结：请用三句话总结终身寿险通过早期准备金衍生出的现金价值、分红与不丧失利益机制，并对比 T-100 放弃现金价值换取低保费终身保障的定位边界。

第 4 章 · 万能寿险

人寿保险 P1 必拿分 Universal Life · 模考 2 题

带着这几道题读：哪些行为组合最容易让万能寿险账户价值耗尽而失效？；2016年及以前签发的旧保单申请变更前为什么要先查代次？；打算终身持有且预算固定的客户，选YRT还是LCOI更安全？；想动用保单现金价值又不触发当期税务处置，该选哪种借款路径？；万能寿险改成按月缴费，全年累计保费会不会因为按期系数变贵？

怎么考

- 三要素拆分与良性循环推导题：给出保费缴入、账户价值变化与死亡给付方式，考察保费税（premium tax）、保险成本（COI）、净风险保额（NAAR）与累积账户（accumulating fund）之间的扣费先后顺序及因果链条。
- YRT 与 LCOI 成本曲线匹配题：给出客户的持有期限（如短中期 10–15 年或终身持有）、预算及现金价值积累诉求，测试该选择逐年更新定期成本（YRT）还是平准保险成本（LCOI），以及长期只缴最低保费配合 YRT 导致保单枯竭的机制。
- 平额与平额加账户价值对比题：通过对比受益人最终所得与每月扣费高低，考察净风险保额（NAAR）在不同身故给付方式下是否随账户价值增长而缩减，识别「良性循环」在何种给付方式下生效。
- 免税测试与存量保单变更风险题：设置客户超额缴费或持 2016 年及以前签发的旧保单申请增额、转换、更换被保险人的场景，考察最高缴费上限（maximum funded）、免税测试（exemption test）后果及 2017 年 1 月 1 日代次（G1/G2/G3）降级风险。
- 累积账户六项权利与融资对比题：设置客户急需资金周转或规划退休现金流的场景，辨析部分提取、保费抵消、保单贷款（50%–90% 限额）、担保转让（collateral assignment）与杠杆化（leveraging）在税务处置、身故给付扣减及银行追偿上的差异。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

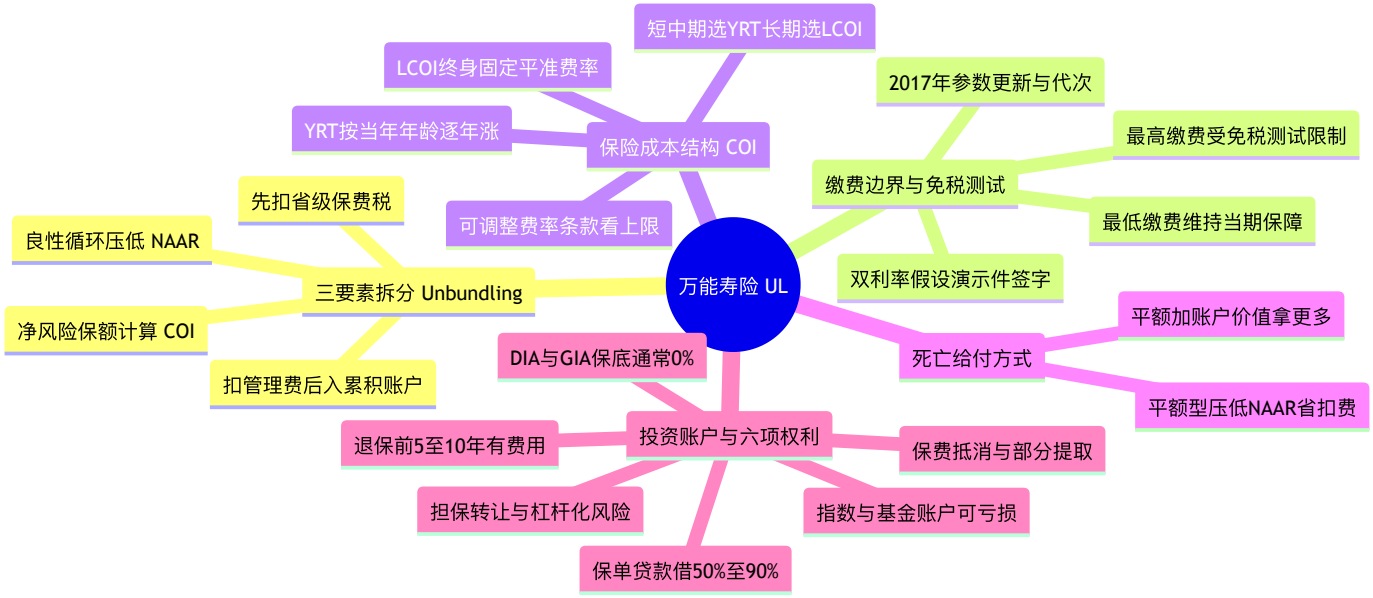
YRT前期低价幻觉：题干同时出现「打算持有至终身/高龄」「选择 YRT 成本结构」以及「长期按最低缴费（minimally funded）支付」。

NAAR与给付方式倒置：题干指定死亡给付方式为「平额加账户价值（level death benefit plus account value）」，并询问账户增值对当期 COI 扣费或 NAAR 的影响。

老客户增额免核保误区：题干出现「现有保单持有人因家庭或负债变化申请提高保额」或「对 2016 年及以前签发的保单进行重大变更」。

杠杆化与担保转让混淆：题干涉及「动用累积账户价值获取现金流」，对比向保司借钱与向银行抵押借钱的税务后果、利息偿还方式及市场下跌时的强平风险。

导图


万能寿险 UL
保险成本结构 COI
短中期选YRT长期选LCOI
LCOI终身固定平准费率
YRT按当年年龄逐年涨
可调整费率条款看上限
缴费边界与免税测试
2017年参数更新与代次
最高缴费受免税测试限制
最低缴费维持当期保障
双利率假设演示件签字
三要素拆分 Unbundling
先扣省级保费税
良性循环压低 NAAR
净风险保额计算 COI
扣管理费后入累积账户
死亡给付方式
平额加账户价值拿更多
平额型压低NAAR省扣费
投资账户与六项权利
DIA与GIA保底通常0%
退保前5至10年有费用
担保转让与杠杆化风险
保单贷款借50%至90%
保费抵消与部分提取
指数与基金账户可亏损

第 4 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
三要素拆分与保费入账顺序	unbundling / accumulating fund	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。
净风险保额与良性循环	net amount at risk (NAAR)	净风险保额（NAAR）等于身故给付减去账户价值，是保险公司计算死亡风险扣费（COI）的唯一基础；平额给付下账户价值越高，NAAR 越小、扣费越低。
最低缴费与最高缴费边界	minimally funded / maximum funded	最低缴费仅够覆盖当期成本与费用（考试口径常以维持至 100 岁为设计目标但不保证终身）；最高缴费受免税测试上限约束，防止保单沦为纯免税储蓄工具。
免税测试与 2017 代次分水岭	exemption test / G1/G2/G3 policy classification	每保单周年日比对实际账户价值与假想基准保单；2017 年 1 月 1 日精算参数重大更新后，对 2016 年及以前存量保单做增额、转换或换被保险人可能导致代次降级。
保单演示件双利率假设要求	policy illustration	万能寿险演示件必须附至少两套投资回报假设（现行利率与一套明显更低的利率），并由保单持有人签字确认理解两套数字均非保证。
YRT 与 LCOI 定价及转换规则	yearly renewable term costing (YRT) / level cost of insurance (LCOI)	YRT 按当年年龄定价、早期低后期急剧攀升，适合 10—15 年短中期持有；LCOI 按发单时精算摊平终身固定，适合长期持有；部分合同允许 YRT 转 LCOI 但一般不允许反向转回。
平额与平额加账户价值给付	level death benefit / level death benefit plus account value	平额给付下受益人只拿固定保额，账户增长用于压低 NAAR 节省扣费；平额加账户价值下受益人拿固定保额加全部账户价值，NAAR 恒等于固定保额故扣费更高。
三类投资账户的风险与保底	daily interest account (DIA) / guaranteed investment account (GIA)	日息账户（DIA）与保证投资账户（GIA）保底通常为 0%，而指数或基金联动账户不直接持有基金份额且可能发生负回报，叠加最低缴费会加速消耗账户价值。
累积账户六项权利与退保费用	surrender charge / premium offset / policy loan / collateral assignment / leveraging	持有人享有退保（前 5—10 年常按 LCOI 倍数收退保费且不超过账户价值）、部分提取、保费抵消、保单贷款（可借现金价值 50%—90%）、担保转让（不触发处置）及杠杆化六项权利。
万能寿险无期缴按期系数	modal factor	不同于定期险与终身寿险月缴年化总额偏高（例题高约 6%），万能寿险没有按期系数（modal factor），月缴、季缴、半年缴年化总额与年缴相同。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 一笔保费缴入万能寿险后，先后扣除哪些项目才进入投资账户滚动增值?
2. 为什么「平额死亡给付」能触发良性循环降低扣费，而「平额加账户价值」不能?
3. YRT 与 LCOI 在前 10—15 年和终身持有期的成本表现及转换方向有何差异?
4. 哪些触发情形会让万能寿险账户价值不足而滑向失效，演示件为何强制要求两套利率假设?
5. 直接申请保单贷款、向银行做担保转让与保单杠杆化在税务处置和追偿风险上有什么区别?

总结：请用三句话总结万能寿险「拆开三要素」后，保单持有人如何通过选择成本结构（YRT/LCOI）、死亡给付方式与缴费水平来平衡保障成本、免税增值与保单失效风险。

第 5 章 · 附加条款

人寿保险 P2 稳住 Riders · 模考 1 题

带着这几道题读：客户领了重疾给付（DD）或绝症给付（TI）后，身故金会少吗？；GIB 免核保加保是按什么时点触发、按原年龄还是新年龄算保费？；用一张保单兼顾终身需求与 10 年房贷，主险退保后附加险还在吗？；父母给孩子或配偶投保并交费，加错豁免条款会导致什么拒赔后果?

怎么考

- 生前给付对身故金的影响计算与辨析：给出客户的保单面额及绝症给付（TI）或重疾给付（DD）比例上限（如 50% 或最高 $50,000），考查加速身故金作为「预支」会等额扣减最终身故金，并与独立重疾险（CI）的额外独立赔付作对比。
- 投保人与被保险人分离时的豁免条款选择：设计父母为未成年子女投保、或配偶一方为另一方投保并交费的场景，测试考生能否区分普通完全伤残豁免（只保被保险人伤残）与父母/代付人豁免（保投保人身故或伤残）。
- 阶段性需求与长期需求的组合配置：给出客户既有终身税务需求又有 10 年期债务的场景，考查用终身寿险主险加定期险附加险（节省单次核保与 $50–$100 保单年费）的逻辑，以及主险退保或失效时依附型附加险与已缴清增额（PUA）的法律后果。
- 逆选择保护机制的反向应用：围绕健康恶化或实质不可保的客户（如患病满一定年龄的子女或年轻投保人），考查子女附加险转换权（到期前免核保转永久险、最高放大 5 倍）与保证可保利益（GIB，固定周年日免核保按当时年龄加保）的行权规则。
- 意外身故附加险（AD）的理赔边界与需求分析误区：通过客户死于疾病、自杀或在事故发生 1 年限期后身故的案例，或者试图用 AD 双倍赔付凑齐家庭核心保额缺口的做法，考查除外条款与「遗属所需资金不因死因改变」的原则。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

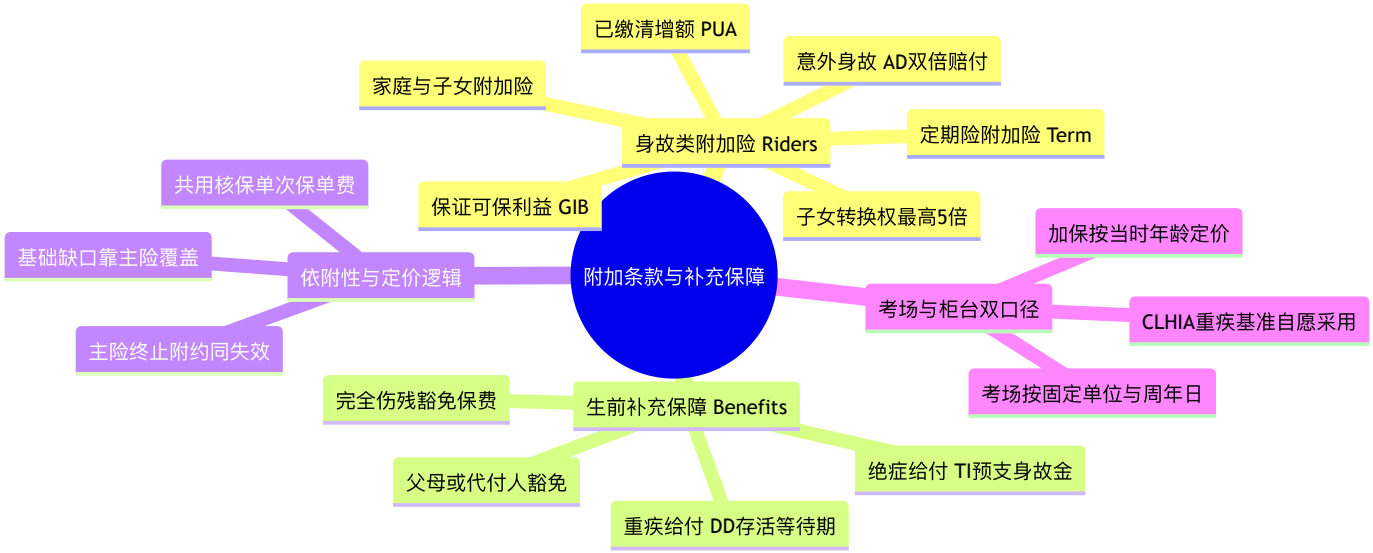
预支与另付混淆（产品混淆）：题干问领取生前给付后，受益人最终能拿到的身故金（death benefit）如何变化，或对比附加重疾给付（DD）与独立重疾险（stand-alone CI）的赔付后果。

豁免对象张冠李戴（条款错配）：题干出现父母为未成年子女投保、或夫妻一方为另一方投保并负责缴费，问付款人身故或完全伤残时如何确保保单不失效。

GIB把免核保当免费或随时加保（术语与双口径误读）：题干问行使 GIB 加保时的保费定价依据、是否需要健康证明（evidence of insurability），或在考场问标准 GIB 何时可以行权。

靠意外双倍赔付凑基础保额（范围夸大与以偏概全）：题干给出客户的固定家庭负债或遗属生活费缺口，提议用低成本的 AD 附加险把总赔付凑够目标金额。

导图



第 5 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
附加险与补充保障的分类逻辑	riders and supplementary benefits	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。
捆绑定价优势与依附性限制	term insurance rider / paid-up additions (PUA) rider	附加险因共用一次核保与单份保单年费（通常 $50–$100）而比独立保单便宜，但依附主险存续，主险失效或整单退保时附加险同时终止、PUA 现金价值一并结算。
意外身故与意外伤残的理赔边界	accidental death (AD) rider / accidental dismemberment benefit	AD 仅在死因属于意外且发生在事故后限期内（常见 1 年）时额外赔付（常见 2 倍身故金），除外自杀、自伤、战争与犯罪；AD&D 另按损失表在生前赔付肢体或功能损失。
加速身故金的预支扣减机制	accelerated death benefit: terminal illness (TI) and dread disease (DD)	绝症给付（TI，常见上限为面额 25%–75% 或举例 50% 上限 $50,000）与重疾给付（DD，需存活满常见 30 天等待期）均属提前预支，会等额减少最终身故金，而独立重疾险（CI）不扣减寿险身故金。
子女附加险的自动覆盖与免核保转换	family/child coverage rider and converting child coverage rider	子女附加险按固定单位计费（不随子女人数加费），新生儿满一定天数（常见 15 天，出生后头 2 周内身故不赔）自动覆盖至 21 或 25 岁，到期前可免核保转为最高达原保额 5 倍的个人永久险。
保证可保利益的行权触发与定价	guaranteed insurability benefit (GIB)	考试口径下 GIB 在固定保单周年日（如第 5、10 周年日）行权且受单次与累计限额约束（部分现行合同新增毕业、结婚、生子、收养后 31 天内行权），免核保但保费按加保时的实际年龄计算。
重疾定义基准与公司间差异	CLHIA CI Benchmark Definitions / Big 4	考试口径以「Big 4」（心脏病发、中风、冠状动脉搭桥、危及生命的癌症）概括重疾门槛（部分保司保 25 种以上），行业虽有 CLHIA 2024 Final 基准定义但各保司自愿采用，须逐份合同核对。
基础缺口覆盖原则与第三人核保	value of coverage and underwriting of riders	家庭核心保额缺口必须由基础保额全额覆盖而不能靠附加险凑数；若在保单上附加覆盖配偶或其他人的定期险附加险，该被保险人必须单独接受核保。
完全伤残豁免与父母代付人豁免的区分	waiver of premium for total disability vs. parent/payor waiver benefit	普通完全伤残豁免在被保险人伤残满等待期后豁免保费且保单分红与现金价值照常累积；当投保人非被保险人时，须配置父母/代付人豁免（代付人亦需核保）才能在代付人身故或伤残时豁免保费。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么附加险通常比买独立保单便宜，客户为此付出的核心代价是什么?
2. 加速身故金（TI 与 DD）和独立重疾险（CI）对最终身故金的影响有什么本质区别?
3. 子女附加险在新生儿覆盖、计费方式以及到期前转换权上有哪些考试常见数字与规则?
4. 保证可保利益（GIB）在考场口径与现行新合同中的行权触发条件有何不同，加保保费按什么年龄算?
5. 当投保人与被保险人不是同一人时，普通完全伤残豁免与父母/代付人豁免各自保谁的风险?

总结：请用三句话总结：如何根据客户的「核心身故缺口 vs 阶段性或生前缺口」「投保人与被保险人是否同一人」以及「未来健康恶化风险」匹配正确的附加条款，并说明考场答卷口径与实务合同核对的边界。

第 6 章 · 团体寿险

人寿保险 P3 过一遍 Group Life · 模考 1 题

> **带着这几道题读：**雇主与员工按比例分摊团体寿险保费时，哪部分算应税福利、身故金交不交税？；BC 员工离职时原保额超过 $200,000，31 天内免核保最多能转多少？；新员工满3个月试用期但当天因病未到岗，保障能否生效？；准备在 65 岁生日当天退休的员工，转换权与超额缺口该如何处理？

怎么考

- 保费与身故金税务判定题：给出雇主与员工各自的保费分摊比例及年薪倍数保额，考查哪一部分计入当年应税福利（taxable benefit）、哪一部分不可抵扣，以及身故保险金本金是否免税，专门测试是否与团体伤残险记反。
- 离职或计划终止转换权（conversion privilege）计算与条件题：结合员工年龄（65岁前后）、原保额与非魁省 $200,000 免核保上限、31天申请及缴清首期保费窗口，考查员工在离职时能免健康证明转换多少个人寿险保额。
- 三方合同关系与法定查阅权场景题：通过雇主调整或终止某一会籍分级（membership class）、更换承保人或员工索取条款发生争议，测试总合同（master contract）与福利手册（benefit booklet）的区别及 BC《Insurance Act》下的主保单取阅权。
- 入职资格与逆选择（adverse selection）控制机制题：设定新员工尚在试用期（probationary period）、生效日未满足在职要求（actively-at-work requirement）或错过 60 天限定窗口才申请自选追加保额（optional additional coverage），判断保障是否生效及是否需要核保。
- 附属保障读表与概念辨析题：将家属寿险（dependant life coverage）统一家庭费率、遗属月给付（survivor income benefits）的终止条件（65岁/再婚/身故）以及家属 AD&D 的百分比（50% vs 40%/15%）放在家庭场景中考查。

高频陷阱（看到信号就警觉）

> **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。

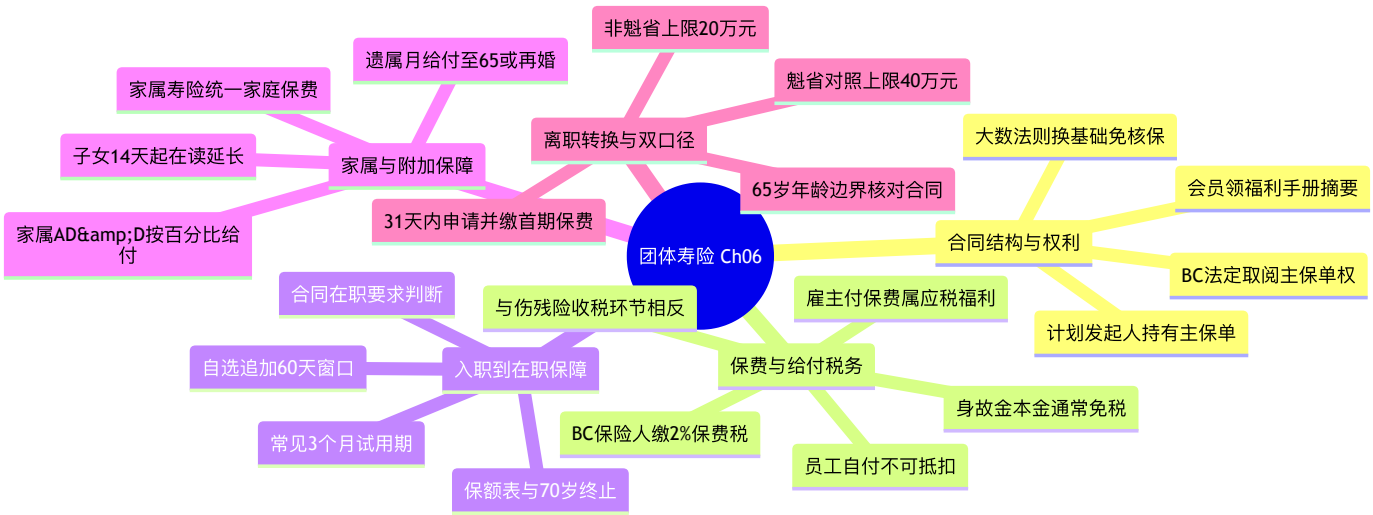
> **转换上限当成固定保额或漏看缴付条件**：题干给出员工离职日期、原保额（高于或低于 $200,000）及年龄，询问免健康证明转换（conversion privilege）的额度或截止动作。

> **主保单查阅权与总合同边界混淆**：题干出现福利手册与主保单条款不一致、理赔争议或雇主变更会籍类别，询问谁持有主保单及成员能否向保险人索取主保单副本。

> **自选追加保额与在职要求过度推定**：题干出现新员工入职满 3 个月当天未上班，或员工在入职数年后因健康变化想加购自选保额。

> **家属险计费与遗属给付概念混淆**：题干涉及多子女家庭购买统一家庭费率家属险、配偶再婚对遗属月给付的影响，或有/无子女时配偶 AD&D 百分比（50% 与 40%/15%）切换。

导图



第 6 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
团体主保单持有人与BC法定取阅权	plan sponsor / master contract / benefit booklet	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）。
逆选择控制与基础免核保交换	adverse selection / non-evidence maximum	保险公司以团体整体特征定价并在免健康证明额度内承保基础保障，条件是保额由计划硬性限定；自选追加保额若超出限定申请窗口（考试口径示例 60 天）或额度则须核保。
团体寿险保费与身故金税务规则	taxable benefit	雇主代付的团体寿险保费计入员工当年应税收入（T4 应税福利），员工自付部分不可抵扣也不产生应税福利，而寿险身故保险金本金不论谁付保费通常均免所得税。
非魁省免核保转换上限与31天窗口	conversion privilege / CLHIA Guideline G3	在非魁省地区（含 BC），65 岁前/时终止团体保障的成员可在 31 天窗口内免健康证明转换为个人寿险，上限为 $200,000 或原保额中较小者（魁省上限为 $400,000），且须在窗口内缴清首期保费。
转换窗口天数双口径与65岁边界	conversion privilege	考试口径内部有两处写 31 天、一处写 30 天（校对疏忽），考场以题干合同数字为准；65 岁当天或之后终止是否享有转换权须按具体合同与保险人须知核对。
BC省级保费税纳税主体	insurance premium tax	BC 持牌保险人的寿险、意外及疾病保险保费税率为 2%，申报缴纳主体是保险人，不等于给员工额外增加一项 2% 的个人所得税应税福利。
试用期与在职要求门槛	probationary period / actively-at-work requirement	新员工通常须先满试用期（常见 3 个月），并在生效时按合同满足在职要求（actively-at-work requirement），未正式到岗履职前保障可能尚未生效。
保额表四形式与高龄递减终止	membership class / schedule of benefits	基础保额按薪资倍数、统一定额、服务年限或组合设定并可按会籍分级分档，退休或高龄会员保额通常会递减直至特定年龄（考试口径举例 70 岁）完全终止。
家属寿险与遗属收入给付区别	dependant life coverage / survivor income benefits	家属寿险覆盖配偶及出生 14 天起至 18/19/21 岁（在读可至 23–25 岁）子女且常采用不随人数增加的统一家庭保费；遗属收入给付则是叠加在身故金外按月发放至配偶 65 岁、再婚或身故为止的补贴。
团体AD&D配置与家属给付百分比	basic vs. voluntary AD&D	基础型 AD&D 随基础寿险自动提供，自选型按单位免核保购买；家属 AD&D 考试口径示例为单独覆盖配偶时按会员保额 50%，同时覆盖配偶与子女时配偶降为 40%、每名子女 15%。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么团体寿险与团体伤残险在『雇主付保费』时的收税环节恰好相反?
2. BC 省团体成员若与保险公司发生条款争议，能否突破福利手册直接索取主保单副本?
3. 非魁省成员离职行使免核保转换权时，额度上限、天数窗口及必须完成的缴费动作是什么?
4. 为什么团体基础寿险能免核保，而自选追加保额一旦错过 60 天限定窗口就必须核保?
5. 家属寿险、遗属月给付以及家属 AD&D（50% 与 40%/15%）在给付方式和计费规则上有何区别?

总结：请用三句话总结：团体寿险『雇主签主保单、会员享保障』的结构如何决定逆选择控制、保费端应税福利与离职 31 天内最高 $200,000 免核保转换权。

第 7 章 · 寿险与税

人寿保险 P2 稳住 Taxation & Strategies · 模考 2 题

带着这几道题读：退保保单利得按50%还是100%计入应税收入？ACB如何由保费与NCPI算出？；向保单借款超ACB、用保单作贷款抵押及借款利息抵扣，税务上分别怎么判？；公司收到$1,000,000身故赔款且ACB为$150,000，多少能进CDA？；保单生前转给配偶或子女何时自动按ACB展期？何时应主动选择退出展期？

怎么考

- 生前处置与ACB算题：题干给出累计保费、纯保险净成本（NCPI）与现金退保价值（CSV）或保单贷款金额，要求计算调整后成本基础（ACB）、应税保单利得（policy gain）或新增应纳税额，测试保单利得100%计入应税收入而非按资本利得50%计入。
- 处置动作辨析题：题干对比全额退保、保单贷款、担保转让（collateral assignment）、绝对转让（absolute assignment）或变为非免税单，测试哪一动作触发处置（disposition）或视同处置（deemed disposition），以及贷款本金是否超ACB与贷款利息能否抵税的独立判断。
- 家庭内部转让与展期题：题干描述夫妻间生前转让保单或父母无偿将保单转给子女，测试配偶展期（spousal rollover）的默认适用与主动选择退出（opt out）利用亏损的策略，以及子女展期必须直接过户给子女本人而非转入信托的法定边界。
- 企业持有寿险与资本红利账户（CDA）题：题干给出私人公司作为受益人收到身故给付及保单当时的ACB，测试全额赔款免税进公司、但仅有「身故给付减ACB」的差额计入CDA并须按时提交T2054选择申报才可免税分配给股东。
- 遗产规划、慈善捐赠与双口径参数题：题干结合遗产均衡（estate equalization）、慈善保单转让或遗嘱受益人指定、BC省遗嘱认证费（probate fee）及终身资本利得豁免（LCGE），测试生前转让与身后捐赠的收据差异、具名受益人绕开遗嘱认证，以及考试口径（2022）与现行法规口径的区分。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

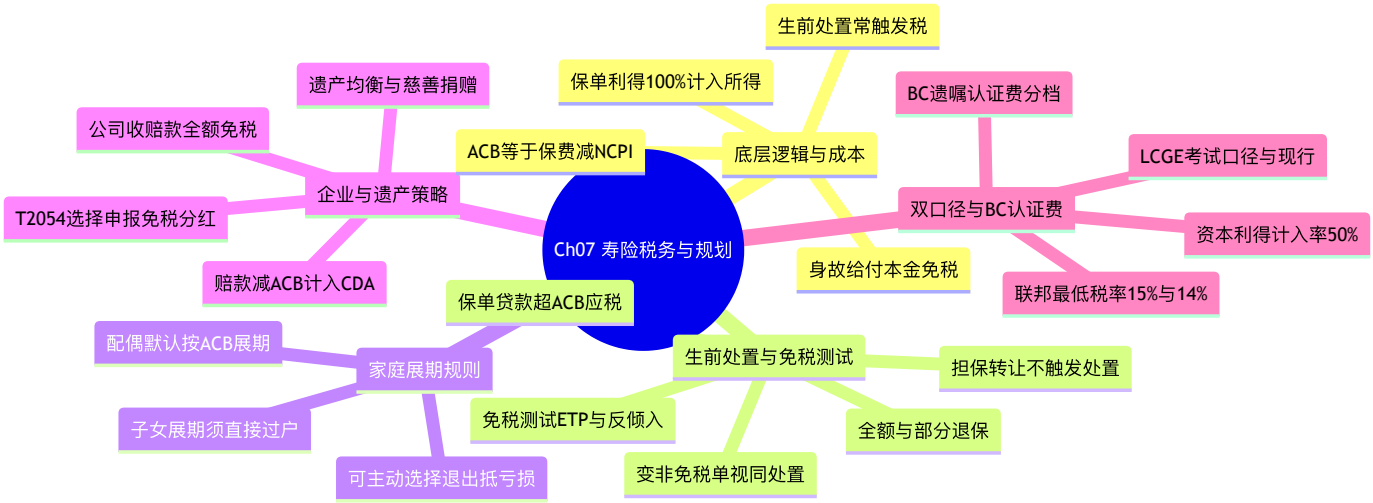
保单贷款误判为免税或混淆利息抵扣：题干出现保单持有人申请policy loan，或同时提及借款金额、ACB与借款用途（个人消费vs赚取应税投资收入）。

担保转让与绝对转让混同：题干出现assign the policy as collateral security for a bank loan（将保单作为银行贷款的担保物）。

CDA免税额误算为全额身故给付：题干给出公司持有保单的身故给付金额及当时的非零ACB，问可免税分配给股东的资本红利（capital dividend）或计入CDA的金额。

配偶/子女展期条件与默认方向颠倒：题干描述生前将保单转让给配偶（且转让人当年有营业亏损）或通过信托（trust）转让给未成年子女。

导图



第 7 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
身故给付免税与保单利得100%应税	Death benefit & policy gain	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。
调整后成本基础（ACB）与纯保险净成本（NCPI）	Adjusted cost basis (ACB) & NCPI	G2/G3保单的ACB简化起点为累计已缴保费减去累计纯保险净成本（NCPI），并随红利、贷款及还款调整；NCPI随年龄增长而上升，导致ACB在后期逐渐下降。
联邦税率、BPA与LCGE双口径	LCGE, federal tax brackets & BPA	资本利得一般计入率仍为50%；考试口径（2022）合格小型企业股份LCGE上限为$913,630、联邦最低税率15%、BPA为$14,398，而2026现行LCGE为$1,275,000、最低税率14%、最高BPA为$16,452。
BC省遗嘱认证费分档规则	BC probate fee	BC省遗产估值≤$25,000免征认证费，$25,000至$50,000部分每$1,000收$6，超$50,000部分每$1,000收$14（考试口径一般申请费印$208，现行法院提交费为$200）；指定具名受益人的保单赔款不进遗产从而豁免认证费。
保单贷款税务处理与利息抵扣	Policy loan & interest deductibility	保单贷款属于处置，贷款金额不超过ACB时无应税利得且等额扣减ACB，超过ACB的部分为应税保单利得且ACB归零；还款可先抵扣已报利得再垫高ACB；贷款利息仅在借款用于赚取应税收入（非仅资本利得或个人消费）且经T2210核实时方可抵扣。
担保转让与绝对转让的区别	Collateral assignment vs. absolute assignment	用免税保单向贷款机构作担保转让（collateral assignment）不触发保单处置，保内增值继续递延；绝对转让（absolute assignment）改变保单所有权，触发处置。
配偶与子女保单生前展期	Spousal rollover & child rollover	双方均为加拿大税务居民时，生前转让保单给配偶默认按ACB自动展期（转让人可主动选择退出以触发利得抵扣亏损）；无偿转让给子女须直接过户给子女本人方可按ACB展期，转入信托不适用。
免税测试（ETP）与视同处置	Exempt test policy (ETP) & deemed disposition	保险公司每保单周年日比对保单累积基金与免税测试保单（ETP）及反倾入规则；若超限未修正而变为非免税单，即使未提取现金也触发视同处置（deemed disposition），此后年度收益按年课税。
企业持有寿险与资本红利账户（CDA）	Capital dividend account (CDA)	私人公司收到寿险身故给付全额免税，但计入CDA可免税分配给股东的金额仅为「身故给付减ACB」；公司向股东发放资本红利须在应付日或实付日较早者当日或之前提交Form T2054选择申报。
保单税法代次（G1/G2/G3）与慈善捐赠双路径	G1/G2/G3 grandfathering & charitable gift	保单按1982-12-02及2017-01-01分为G1/G2/G3三代，2017年后对G2保单做定期转永久或加保核保可触发s.148(11)丧失既得权；慈善捐赠分生前转让（产生s.148(7)处置与当期/续期保费收据）与保单留己仅指定机构为身故受益人（生前保费无收据，身后由遗产申报抵免）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么身故给付免税，而退保或贷款产生的保单利得却要100%计入应税收入?
2. G2/G3保单的ACB怎么算？为什么保单持有越久，同样金额的保单贷款越容易触发税负?
3. 保单贷款、担保转让（collateral assignment）与绝对转让在处置认定和利息抵扣上有何区别?
4. 公司收到的寿险身故给付如何计入资本红利账户（CDA）并合法免税分配给股东?
5. 配偶展期与子女展期的默认规则、例外条件及考试口径与2026现行税制数字有哪些差异?

总结：请用三句话总结：普通免税保单在「身故给付、生前处置（退保/贷款/转让）、企业CDA分配」三个场景下的核心计税公式与最易混淆的考场陷阱。

第 8 章 · 企业寿险

人寿保险 P2 稳住 Business Life Insurance · 模考 1 题

带着这几道题读：关键人身故后，为何未违约的商业贷款也会变成企业的流动性危机？；计算合格公司股份处置税负时，考试口径与现行 LCGE 怎么用？；多位股东签买卖协议，怎样既少管保单又拿到成本基础提升？；公司收到免税身故金后，能把全部金额都计入 CDA 免税发给股东吗?

怎么考

- 场景辨析题：给出多股东或合伙人企业的背景（如人数变化、年龄或健康差距大），考查应选择交叉持有（cross-purchase）、公司赎回（share redemption）还是混合法（hybrid method），以及谁是投保人、受益人和买方。
- 税务与成本基础机制题：对比交叉持有与公司赎回对幸存股东调整后成本基础（ACB）和未来资本利得的影响，测試是否识破“持股比例结果相同代表税务后果等价”的误区。
- CDA 与公司保单资金流向题：考查公司收到免税身故给付后，哪部分能计入资本红利账户（CDA）并免税分配给股东，以及定期险或永久险的调整后成本基础（ACB）对 CDA 进账额的扣减作用。
- 企业风险冲击与保额估算题：结合随时可催收贷款（demand loan）抽贷危机、关键人离世带来的技能损失（loss of skills）或视同处置资本利得税，考查关键人保险的三种保额估算思路与担保转让（collateral assignment）保费扣除条件。
- 企业组织形式与双口径规则题：对比独资企业（sole proprietorship）、合伙企业（partnership）与公司（corporation）在业主身故时的资产处置与责任差异，以及终身资本利得豁免（LCGE）的适用资格与考试口径计算。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

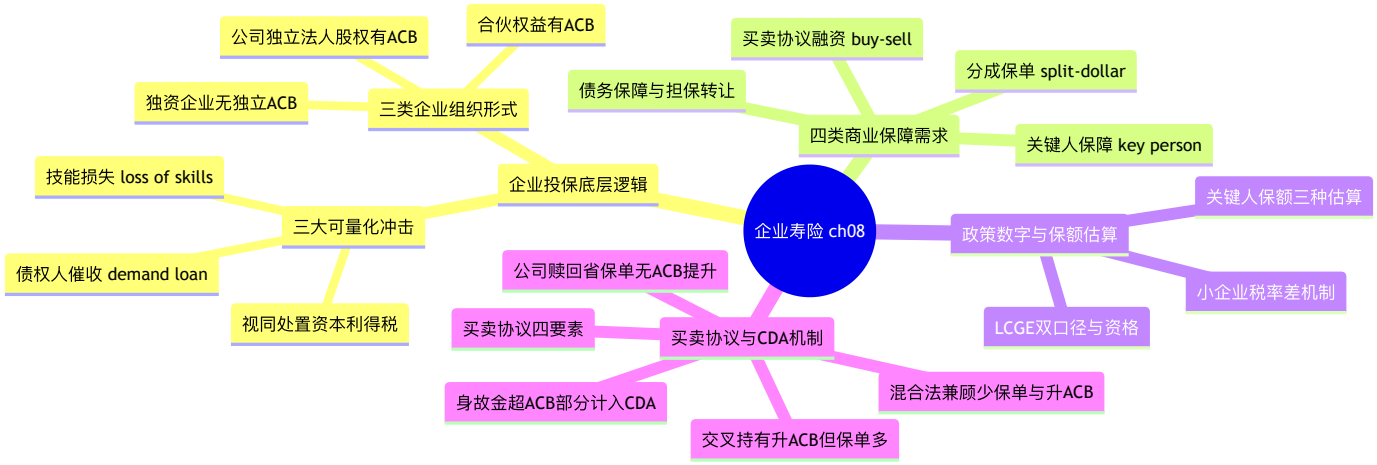
免税身故金全额进 CDA：题干给出公司持有保单的身故给付金额与非零的调整后成本基础（ACB），问可免税派发的资本红利增加额。

交叉互保保额相等即负担公平：题干特意交代股东之间存在明显的年龄差距、吸烟习惯差异或健康状况不对等，并采用交叉互保（criss-cross insurance）。

随时可催收贷款到期前安全：题干提到企业依赖核心人物经营或担保，且账上有一笔商业随时可催收贷款（demand loan），询问核心人物身故后的流动性风险。

买卖协议只要定好买家和价格就完备：题干描述股东已由律师起草协议约定好作价方式和互相收购义务，但尚未配置任何资金工具或寿险保单。

导图



第 8 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
企业身故三大可量化财务冲击	loss of skills / creditor demands / capital gains tax	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。
企业组织形式与独立 ACB 差异	sole proprietorship / partnership / corporation	独资企业与业主为同一法律实体且企业本身无独立调整后成本基础（ACB）；合伙权益与公司股权均有独立 ACB 可买卖继承，且公司为独立法人、股东原则上不对公司债务负责（个人担保或董事法定连带责任除外）。
企业场景下的可保利益原则	insurable interest	核心判断标准是投保人是否会因被保险人身故遭受实际经济损失（涵盖企业对关键员工、债权人对债务人、合伙人或股东之间），保额须与预期经济损失合理对应并经财务核保。
终身资本利得豁免（LCGE）双口径与资格	lifetime capital gains exemption (LCGE)	考试口径 2022 年合格 CCPC 股份豁免额为 $913,630（农渔业财产 $1,000,000），2026 现行上限为 $1,275,000（按 50% 计入率对应扣除上限 $637,500）；普通经营合伙权益通常不适用，但符合定义的家族农渔业合伙权益可能适用。
关键人保额三种估算方法	key person insurance valuation	行业常用收入/薪酬倍数法、利润贡献法（毛利润贡献份额乘以替代期）、替代与债务保障法（猎头培训双薪成本加相关随时可催收贷款余额）互相印证，并非只取简单平均数。
买卖协议完备的四个必要条件	guaranteed buyer / guaranteed value / mandatory sale / guaranteed funding	一份能真正落地的买卖协议必须同时具备保证有买家、保证价格、强制出售和保证资金四项条件，其中保证资金（通常由寿险提供）是避免协议沦为空文的最关键一环。
交叉持有与公司赎回的核心差异	cross-purchase agreement vs. share redemption (entity purchase)	交叉持有由股东互保并直接买股，总股数不变且幸存股东获得新股份的成本基础提升（step-up in basis），但多人时保单数量按排列组合膨胀且年龄健康差异会导致保费不均；公司赎回由公司持保并注销股份，总股数减少、每人一张保单易管理，但幸存股东无成本基础提升。
混合法（本票法）的双重优势	hybrid method (promissory note)	公司统一持有保单并收取免税身故金记入 CDA，再向幸存股东派发免税资本红利，由幸存股东用该资金（常配合本票先行买股）偿还向遗产开出的本票，兼顾保单数量精简与幸存股东成本基础提升。
资本红利账户（CDA）计入规则与申报	capital dividend account (CDA) / Form T2054	符合条件的私人公司收到免税寿险身故给付后，只有超出保单调整后成本基础（ACB）的部分能增加 CDA 余额，并通过提交 T2054 表（ITA s.83(2) 资本红利选择表）向加拿大税务居民股东免税分配。
保单担保转让与贷款保费扣除	collateral assignment	企业将保单抵押给受限金融机构作贷款担保属于担保转让而非绝对转让，不触发处置；若贷款利息可扣且满足 ITA s.20(1)(e.2)，可在当年保费与纯保费成本（NCPI）较小者中按合理对应期间欠款比例扣除。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么独资企业、合伙企业和公司在业主身故时的税务与债务冲击深度不同?
2. 买卖协议必须具备哪四个条件，为什么说保证资金是最关键的一环?
3. 交叉持有、公司赎回与混合法在保单数量、总股数变化和幸存股东成本基础（ACB）上有何区别?
4. 公司收到的免税寿险身故给付，哪一部分可以计入资本红利账户（CDA）免税分给股东?
5. 股东人数超过两人或年龄健康差距悬殊时，为什么交叉互保会暴露出严重缺陷?

总结：用三句话总结企业购买关键人保险、设计买卖协议融资结构（交叉持有 vs 公司赎回 vs 混合法）以及通过 CDA 分配身故给付的核心税务逻辑。

第 9 章 · 投保与核保

人寿保险 P1 必拿分 Application & Underwriting · 模考 3 题

带着这几道题读：吸烟和周末极限跳伞，哪一个才会让保单变成加费保单？；客户交了首月保费，但在TIA问卷勾选了一项疾病，临时保障能生效吗？；核保员在MIB查到危险爱好编码，能否直接下达拒保通知？；保单签发后去交付时发现客户刚确诊重病，代理人能不能把保单交出去？；夫妻离婚后，当年给配偶买的保单会自动失效吗？

怎么考

- 生活方式与保费影响辨析题：给出申请人的吸烟状态、偶尔饮酒或高风险极限运动等背景，考查哪些因素只决定基础费率表分类（如吸烟人与非吸烟人标准费率），哪些因素才会真正触发加费或除外条款。
- 核保信息源与权限边界题：围绕代理人实地核保、医疗信息局（MIB）编码记录、主治医生报告（APS）及机动车记录（MVR）设问，考查谁承担费用、代理人能否替核保员定级，以及MIB记录能否单独作为直接拒保依据。
- 临时保险协议（TIA）与保单交付生效题：在递交申请到保单交付的空窗期设置健康变化或问卷答「是」的情景，测试TIA自动拒签条件、代理人签发裁量权，以及保单交付时「可保性无变化」的生效前提。
- 不实陈述与两年不可抗辩期题：对比申请人在投保单上的无意错误、故意欺诈性虚报与年龄误报，考查合同在被保险人生存期间有效满两年后的法律保护边界，以及欺诈为何不受不可抗辩期保护。
- 双口径与承保通道对比题：考查加速核保与简化承保在是否保留风险分级上的核心差异，以及家族病史问询（合法）与索要基因检测结果（《基因非歧视法》禁止）之间的合规边界。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

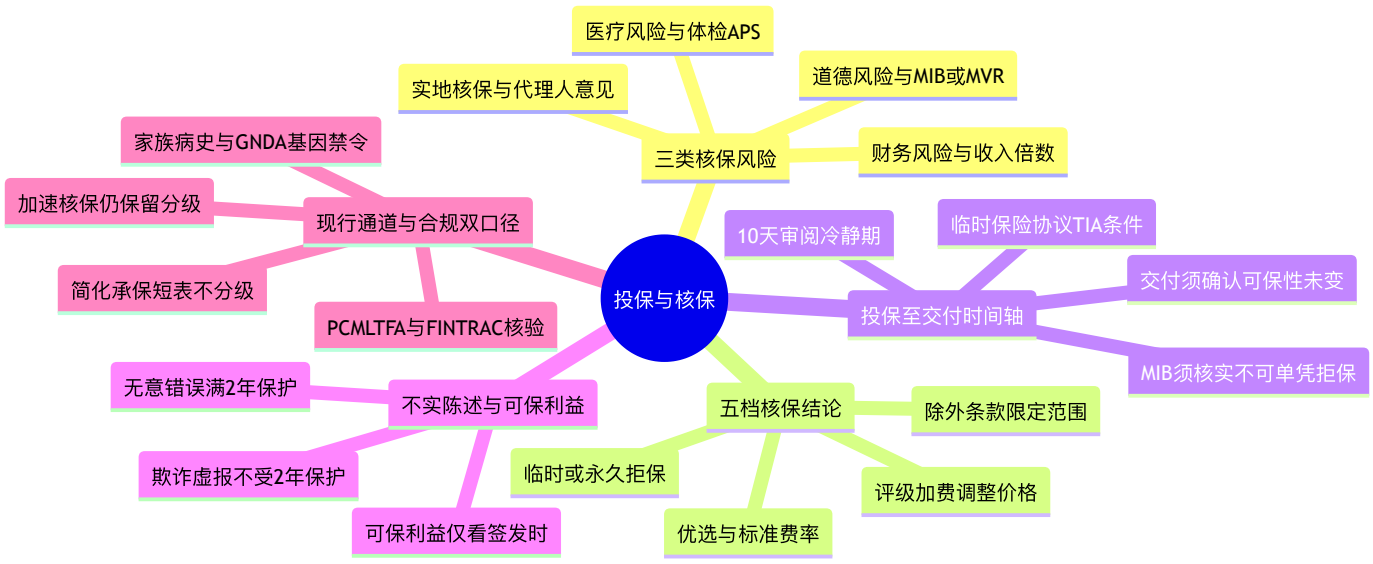
误认MIB报告可直接作为拒保依据：选项中出现「仅凭MIB记录直接拒保或加费（solely based on the MIB report）」等绝对化表述。

认为交了首期保费TIA就必然生效：题干提到申请人已付首月保费，但在TIA健康问卷有一项答「是」，或代理人观察到申请人持续剧烈咳嗽等异常。

把可保利益当成理赔时的持续要求：题干出现「多年前投保时为夫妻或商业伙伴，现已离婚或离职，问原保单是否有效或能否追加新保单」。

混淆无意错误与欺诈的2年不可抗辩规则：题干明确区分申请人是「不知情/无意漏报（mistake）」还是「故意隐瞒病史或吸烟史（fraud）」，并给出保单已在被保险人生存期间满2年的时间节点。

导图



第 9 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
实地核保与代理人职责边界	Field underwriting / Agent's comments	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。
三类核保风险及信息源	Physical/medical risk, Financial risk, Moral hazard	核保综合评估医疗风险（问卷、体检、APS、MIB）、财务风险（职业收入净值、既有保单）与道德风险（MIB、MVR、调查报告、代理人意见）。
基础费率分类与加费的区别	Standard rate classification vs. Rated policy	吸烟状态决定申请人适用吸烟人或非吸烟人基础标准费率表，而频繁高风险运动、高危地区旅行或严重驾驶违规才会触发在基础费率上加收保费的加费（rated）或除外条款（exclusion）。
单向保护与撤销加费申请	Unilateral protection / Removal of rating	已生效且具续保保证的寿险不会因被保险人事后单纯健康恶化而重新评级加费，但若加费原因消失（如戒烟满规定年限），投保人可申请降低或撤销评级。
加速核保与简化承保的机制差异	Accelerated underwriting vs. Simplified issue	两者均免去传统体检，但加速核保利用算法与既有数据作全面评估并保留优选、标准、加费等分级，而简化承保仅凭短表格与即时数据直接接受或拒绝且不设分级、保费通常更高。
家族病史与基因检测双口径	Family history vs. Genetic Non–Discrimination Act (GNDA)	核保问卷询问父母及兄弟姐妹的家族病史完全合法，但《基因非歧视法》（GNDA）严禁强迫基因检测或要求披露基因检测结果作为合同条件。
临时保险协议（TIA）生效与拒签规则	Temporary Insurance Agreement (TIA) / Conditional receipt	申请TIA须提交完整正式申请、缴纳至少一个月保费并单独填写TIA问卷；若TIA健康问卷任一问题答「是」或代理人观察到申请人存在健康疑虑，均不得签发TIA。
MIB与APS的核保使用规则	Medical Information Bureau (MIB) / Attending Physician's Statement (APS)	主治医生报告（APS）由保司付费向申请人医生索取；医疗信息局（MIB）共享编码化风险线索，但保司绝不能仅凭MIB报告直接拒保，必须先独立核实事实。
保单交付生效要件与10天冷静期	Policy delivery / Insurability unchanged / 10–day free–look	保单交付是核保的延续，须确认首期保费付清、投保人接受且被保险人自申请以来可保性无重大变化方可完成交付；收单后通常享至少10天审阅期可无条件退保退费。
无意错误、欺诈与可保利益时点	Mistake vs. Fraudulent misrepresentation / Insurable interest	一般无意重大错误在合同于被保险人生存期间有效满2年且无欺诈时受不可抗辩保护，欺诈性虚报不受该2年保护；可保利益只需在保单签发时存在，事后离婚不影响原合同效力。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么吸烟人交更高保费不属于「加费保单（rated policy）」，哪些因素才会真正触发加费或除外条款?
2. 代理人在实地核保（field underwriting）和签发临时保险协议（TIA）时，分别拥有什么权限与禁区?
3. 核保员查到MIB不良编码记录时为什么不能直接拒保，必须走哪一步程序?
4. 从保单签发到正式交付给客户的空窗期内，如果被保险人健康发生重大变化，代理人必须怎么做?
5. 无意错误与欺诈性虚报在2年不可抗辩期规则下有什么本质区别，家族病史与基因检测结果在合规上如何区分?

总结：请用三句话总结本章核心：第一句区分三类风险与五档结论（特别是吸烟分类与加费的区别），第二句串起从TIA、MIB核实到交付确认无变化的流程硬约束，第三句写清2年不可抗辩期及GNDA/FINTRAC双口径边界。

第 10 章 · 评估寿险需求

人寿保险 P1 必拿分 Assessing Needs · 模考 6 题

带着这几道题读：题干同时给房屋市值和按揭余额，并有团体寿险时，怎么算建议新增保额？；收入替代法同时计入边际税率与通胀率时，资本化价值怎么一步步算？；离婚调解协议没写必须买寿险，前配偶的抚养费义务在身故后会自动消失吗？；客户名下有继续经营的合格小型企业股份和合伙权益，身故税负与可用资产怎么算？

怎么考

- 情景净保额计算题：给出家庭月开支、政府遗属给付、房屋市值与按揭余额、既有团体险，考你用资本需求法（capital needs approach）算出最终建议新增保额，重点测验是否误用房价代替按揭余额、是否漏减既有保障。
- 收入替代法四步调整题：给出税后年收入、投资回报率、边际税率与通胀率，考你区分未调整、仅税后调整、仅通胀调整、税后加通胀双重调整四步的资本化价值（capitalized value）公式与结果差异。
- 资本保留法与资本耗尽法辨析题：给出有明确终止年限的抚养需求或终身配偶收入需求，考你判断何时该用资本耗尽法（capital drawdown method）、何时该用资本保留法（capital retention method），以及选错方法会导致保额如何失真。
- 家庭与企业复杂处境排查题：涉及再婚混合家庭的调解协议赡养费、全职照护配偶复工计划、独资与合伙及合格小型企业股份的视同处置（deemed disposition），考你六要素清单中哪些隐性负债必须计入、哪些不可变卖资产必须剔除。
- 考试口径与现行规定双口径题：围绕加拿大退休金计划遗属给付（CPP survivor benefits）、终身资本利得豁免（lifetime capital gains exemption, LCGE）及团体险转换期，考你在考场按题干与考试口径作答、同时识别过度乐观代入最高额的陷阱。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

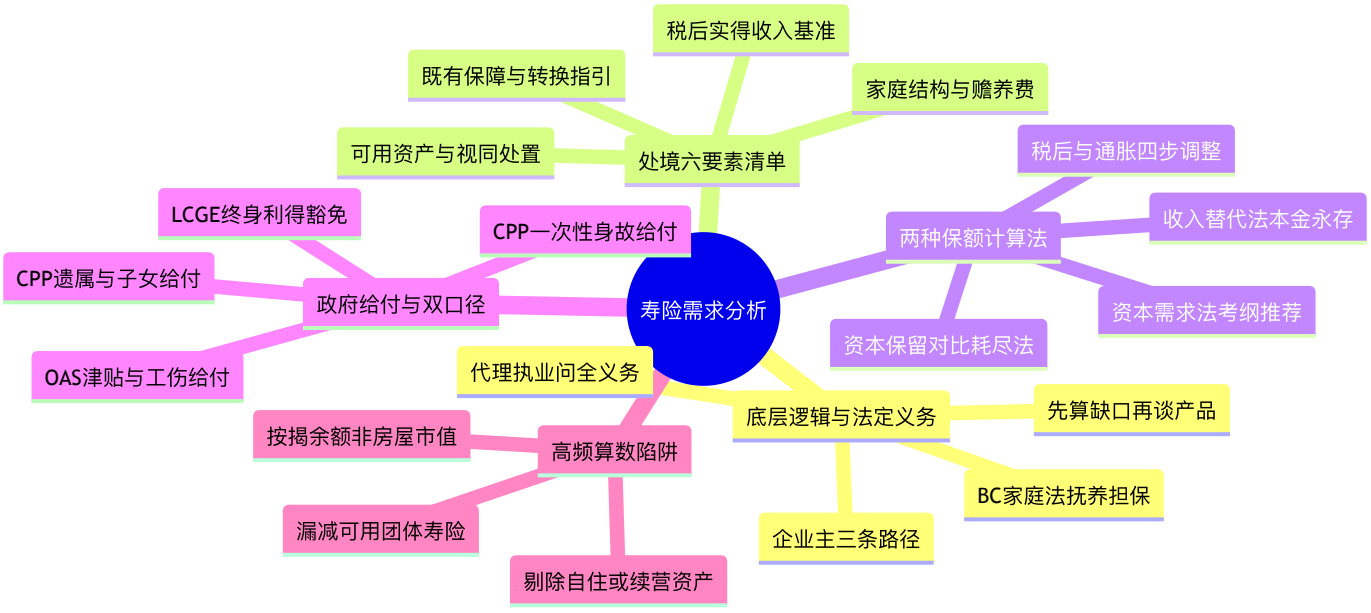
漏减可用既有保障：题干末尾提到雇主提供的团体寿险（group life insurance）、既有个人保单或挂钩买卖协议的公司保单。

不可变卖资产混入可用资产池：题干出现配偶将继续居住（continue living in）、家人计划保留经营（retain and continue operating）或传给子女等限制变现的措辞。

资本保留法与耗尽法混用：题干明确给出需要覆盖的具体年数（如10年、14年）或子女到达特定年龄的终点，或同时给出回报率、税率与通胀率三个百分比。

考场旧口径与现行规则混淆：题干涉及CPP一次性身故给付、遗属与子女月给付、LCGE额度，或出现普通经营合伙（general operating partnership）与合格小型企业公司股份（QSBC shares）。

导图



第 10 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
需求分析独立于产品推荐	needs analysis approach	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。
前配偶赡养费与投保义务	court-ordered insurance	在BC省Family Law Act s.170(e)及s.171下，即使调解协议未明文要求投保，只要抚养义务未写明随身故终止，前配偶仍可能对遗产索赔。
终身资本利得豁免双口径与资格	lifetime capital gains exemption (LCGE)	考试口径2022年合格小型企业股份上限为$913,630（农渔业$1,000,000），2026年现行统一为$1,275,000；普通经营合伙不适用，但合格家族农渔业合伙权益可适用。
CPP遗属与身故给付双口径	CPP survivor benefits	CPP一次性身故给付基本额为$2,500（2025年起无合资格遗属且未领退休或伤残给付等条件时可加$2,500至$5,000）；月给付考场按题干或2022旧值（65岁以下$674.79、65岁以上$752.15、子女$264.53），2026现行最高为$803.54、$904.59及子女$307.81。
收入替代法及回报率四步调整	income replacement approach	将税后实得收入（take-home pay）除以投资回报率求资本化价值；计入税后回报率为回报率×(1−税率)，计入通胀调整回报率为(1+回报率)÷(1+通胀率)−1。
资本需求法核心公式	capital needs approach	考试口径更推荐资本需求法：先算遗属身故后开支减身故后收入的收入缺口（income shortfall）并资本化，加上一次性资本需求得出总需求，再减去身故时可用资产与既有保障得出资本缺口（capital shortfall）。
资本保留法与资本耗尽法选择	capital retention method / capital drawdown method	无明确终点的长期收入替代用资本保留法（本金永存只花利息）；有明确年限的需求用资本耗尽法（本金用尽即止，零实际净收益时等于年缺口×年数）。
按揭余额与可用资产界定	assets available upon death	房贷净需求只算按揭余额而非房屋市值；配偶继续居住的自住房或家人保留继续经营的公司股权不计入可变卖的身故时可用资产池。
团体寿险抵扣与转换权边界	existing coverage review	确认死亡时可赔、可供家属使用且未用于买卖协议等其他用途的既有保障才可从总需求扣减；BC省团体险离职转换权仅受CLHIA行业自律指引约束（考试口径内部有30天与31天两处表述）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么需求分析必须独立于产品推荐？BC省家庭法对前任赡养费与保单有何规定？
2. CPP身故给付、遗属与子女月给付及LCGE在2022考试口径与2026现行标准下各是多少？
3. 收入替代法四步回报率调整怎么算？为什么考纲更推荐资本需求法？
4. 资本保留法与资本耗尽法各自适用什么情景？房贷需求该用市值还是按揭余额？
5. 计算最终建议新增保额时，哪些资产必须从可用资产池剔除？哪些既有保障不能直接抵扣？

总结：用三句话总结：收入替代法与资本需求法的底层假设差异、从总资本需求到建议新增保额的完整减法链条，以及房贷、不可变卖资产与双口径数字的避坑口诀。

第 11 章 · 提出寿险推荐

人寿保险 P1 必拿分 Recommending · 模考 4 题

带着这几道题读：客户现金流紧张时，默认推荐保额最大、条款最全的终身险为什么是错的？；关于替换披露表格 LIRD 的法律依据与魁北克例外，考场怎么答？；含非保证金额的演示件为什么要展示两套情景，客户签字代表什么？；定期险期满时客户已开始吸烟，为什么续保旧单可能比买新单更有利？；同司换单与跨司换单在不当行为定性上有什么区别，何时才能取消旧单？

怎么考

- 产品类型与期限匹配题：给出客户的具体风险（如房贷、收入替代、身故税负、特殊需要子女终身抚养）及现金流状况，考查以风险持续期（duration of risk）为主判据选择定期险（term insurance）、可转换定期险（convertible term）还是永久险（permanent insurance）。
- 多方案成本比较与续保决策题：考查累计成本分析（cumulative cost analysis）而非仅看首年保费，或当客户在定期险期满且健康恶化（如开始吸烟）时，比较按原健康等级续保与重新核保买新单的利弊。
- 保单演示件（policy illustration）合规与签字意义题：考查定期险与含非保证金额永久险演示件的区别、保证值与非保证值（guaranteed vs non-guaranteed values）的分列展示、至少两套情景（at least two scenarios）的要求，以及客户签字仅代表理解演示性质而非保司承诺回报。
- 保单替换（policy replacement）披露与流程顺序题：考查转保（churning）与掉保（twisting）的同司/跨司区分、寿险替换声明书（LIRD）的适用范围（魁北克使用专门表格）、客户主动提出更换仍须披露，以及必须待新单生效且客户接受后才能取消旧单。
- 客户拒绝或折衷接受推荐时的留痕题：考查当客户因预算限制只买部分保额或拒绝推荐时，代理人如何通过书面推荐记录（reason-why record）说明未覆盖缺口并由客户确认，而非强行施压或放弃记录。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

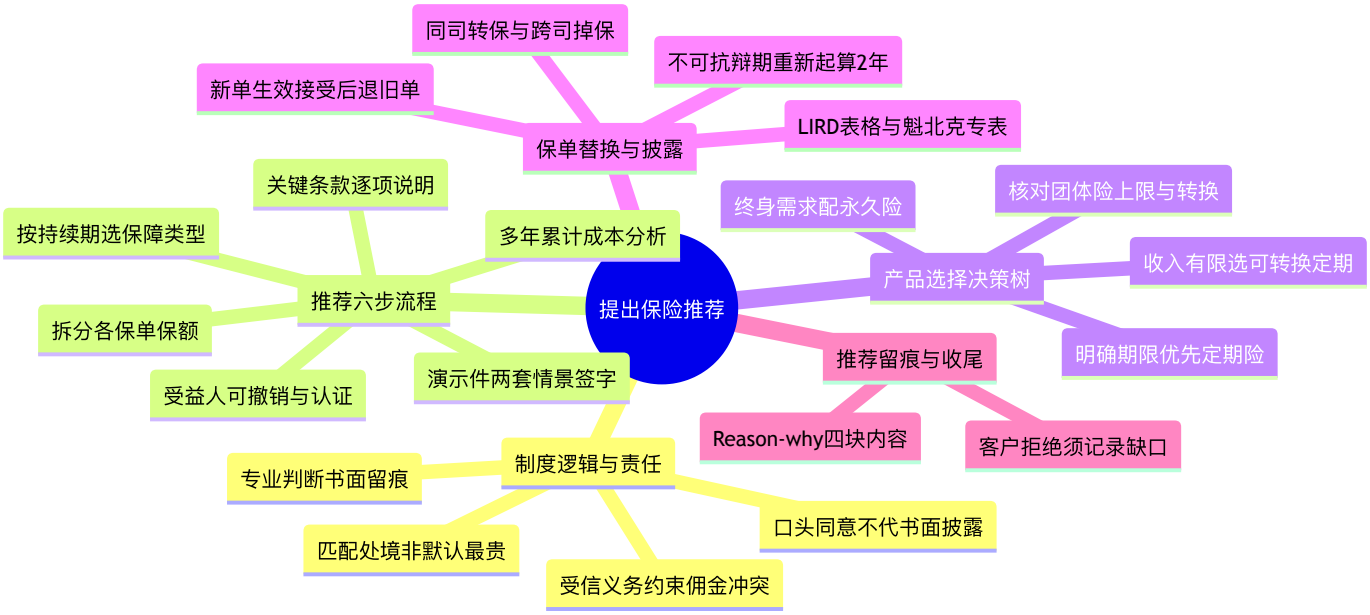
漏算一步（只看首年保费或忽略原健康等级锁定）：题干出现不同期限定期险组合对比，或期满客户期间健康变差、开始吸烟却要决定续保还是重买。

管辖混淆（受益人默认可撤销与魁北克替换表格）：题干出现指定配偶为受益人未声明是否可撤销，或询问魁北克与其余省份在保单替换披露表格上的差异。

同类不同规则（转保 churning 与掉保 twisting 混淆）：题干描述代理人诱导客户退旧单换新单时，明确提到在同一家保险人内部（same insurer）或跨不同保险人（different insurers）。

前提误用与流程倒置（客户主动换单免披露或先退旧单）：题干写明客户主动要求替换既有保单，或询问新单核保期间旧保单应何时取消。

导图


提出保险推荐
保单替换与披露
同司转保与跨司掉保
不可抗辩期重新起算2年
新单生效接受后退旧单
LIRD表格与魁北克专表
推荐六步流程
关键条款逐项说明
按持续期选保障类型
多年累计成本分析
拆分各保单保额
受益人可撤销与认证
演示件两套情景签字
产品选择决策树
终身需求配永久险
核对团体险上限与转换
收入有限选可转换定期
明确期限优先定期险
推荐留痕与收尾
Reason-why四块内容
客户拒绝须记录缺口
制度逻辑与责任
专业判断书面留痕
匹配处境非默认最贵
口头同意不代书面披露
受信义务约束佣金冲突

第 11 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
风险持续期决定险种	duration of risk	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。
多年累计成本分析	cumulative cost analysis	比较单张定期险续保与不同期限定期险组合时，必须比较多年累计总保费而非仅看首年保费，因为续保跳涨幅度决定长期成本。
受益人默认可撤销规则	revocable vs irrevocable beneficiary	除魁北克针对遗嘱外书面指定已婚或民事结合配偶默认不可撤销外，全国其余省份受益人指定默认均为可撤销，欲设不可撤销须主动声明。
保单演示件情景与签字意义	policy illustration	含非保证金额的寿险演示件必须清楚区分保证值与非保证值并至少展示两套情景，客户签字确认的是理解演示件性质而非保司承诺达到该回报。
转保与掉保的界定	churning vs twisting	用误导或不实信息说服客户在同一家保司内换单或提现买新单称为转保（churning），发生在不同保司之间则称为掉保（twisting），两者均违反受信义务。
寿险替换声明书与法域依据	life insurance replacement declaration (LIRD)	考试口径泛称多数司法辖区要求使用 LIRD（魁北克使用专门的《保险合同替换通知》），而在 BC 执业时须知《保险合同（人寿保险替换）规则》s.3(4) 提供了明确的成文法依据。
保单替换利弊与新不可抗辩期	incontestability period	更换保单会使新保单重新起算 2 年不可抗辩期、损失旧单已摊销早期费用的现金价值，并按当前年龄与健康状况重新核保计费。
替换取消旧单的法定顺序	policy replacement	无论是谁主动提出换单都必须履行替换披露，且必须先确认新单正式生效并被客户接受后才能取消旧单，以免产生保障空窗期。
推荐书面留痕与拒绝处理	reason–why record	每次实质性推荐都应记录客户处境摘要、备选方案取舍、最终匹配需求及客户回应；若客户只买部分保额或拒绝，须书面记录未覆盖的风险缺口。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么口头同意不能代替推荐环节的书面披露与签字留痕?
2. 从算出保额到客户签字接受的六步推荐流程分别是什么?
3. 含非保证金额的永久险演示件必须符合什么标准，客户签字代表什么?
4. 转保（churning）与掉保（twisting）有什么区别，替换旧单时为什么不能先取消旧保单?
5. 当客户健康恶化面临定期险续保，或因预算拒绝全额推荐保额时，代理人该如何处理并写好 reason–why 记录?

总结：请用三句话总结：如何按风险持续期与现金流匹配产品、如何在演示与替换环节履行书面披露防止利益冲突，以及如何在客户折衷或拒绝时完成留痕。

第 12 章 · 寿险保障期内服务

人寿保险 P2 稳住 Ongoing Service · 模考 3 题

带着这几道题读：吸烟者戒烟后申请改为非吸烟费率，或者申请把保单抵押给银行，哪个需要核保？；保单宽限期届满失效后第 55 天申请恢复，只补交欠费够不够？；客户离婚再婚后口头让代理人把受益人改成现任配偶，身故后保险金归谁？；理赔时发现投保年龄填小了 3 岁（非欺诈），保司会拒赔还是按比例调整保额？；被保险人失踪多久可以申请推定死亡？考场标准答案与 BC 法律规定一样吗？

怎么考

- 保单变更分类题：给出客户变更请求（如加保额、改吸烟状态、改受益人、保单转让），考查是否触发重新核保（underwriting）或税务处置。
- 欠费与复效时间轴题：给出逾期天数与被保险人生存或健康状态，考查 30 天宽限期（grace period）、宽限期末后 30 天免核保复效与 2 年有条件复效（reinstatement）的边界。
- 受益人指定与保护题：结合婚姻变动、口头通知、不可撤销受益人（irrevocable beneficiary）或债权人追偿，考查书面声明（declaration）形式要求、生前存档及免债范围。
- 保单替换与合规流程题：围绕同公司转保（churning）或跨公司掉保（twisting），考查寿险替换声明书（LIRD）签署时点、利弊披露及新单生效前保留旧单的原则。
- 理赔核定与特殊推定题：围绕年龄误报（misstatement of age）比例调整、同时死亡推定（simultaneous death presumption）、付入法院（payment into court）及失踪 7 年推定死亡（presumption of death）的考试口径与 BC 法条差异。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

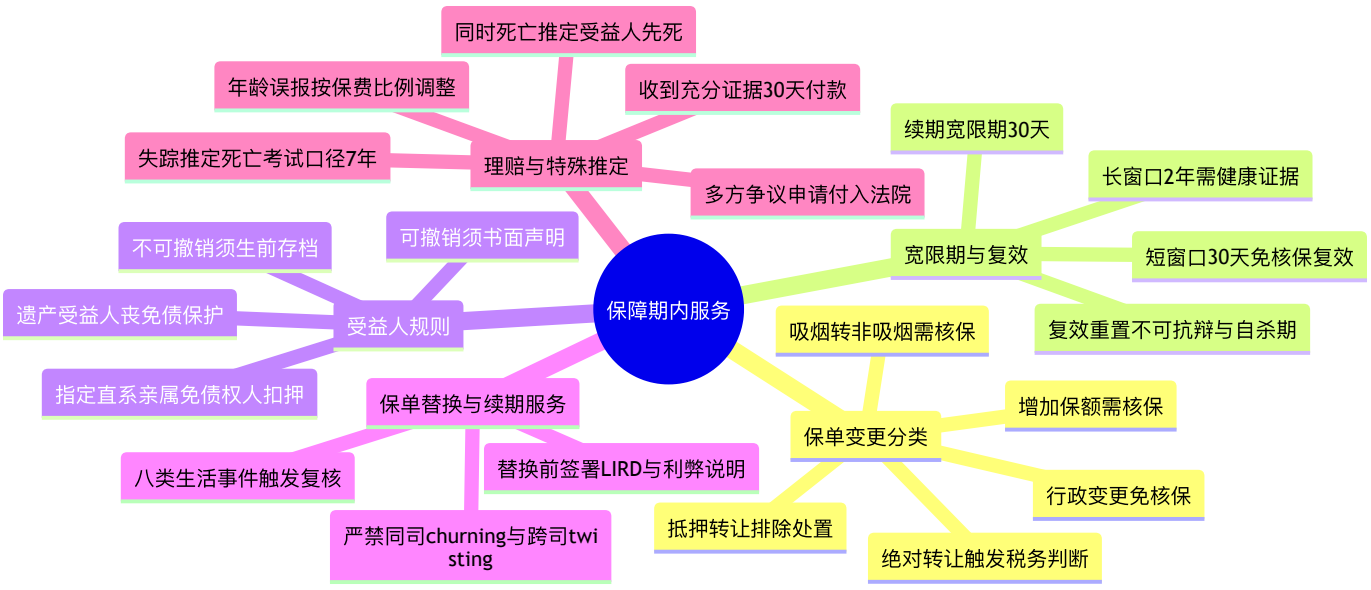
口头或自动改受益人陷阱：题干出现离婚再婚未改保单、口头嘱咐代理人改受益人、或未送达书面变更文件即身故。

年龄误报拒赔或反算陷阱：题干出现理赔时发现投保年龄填错（非欺诈），给出原保额、实缴保费与真实年龄应缴保费。

两年复效无条件恢复陷阱：题干出现保单失效超过 30 天但未满 2 年（如失效后 55 天），客户要求直接补费恢复保单。

考试口径与BC成文法混淆陷阱：题干涉及失踪多年申请推定死亡，或持财产授权书（POA）要求变更既有保单受益人。

导图



第 12 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
行政变更与核保变更的分界	administrative change vs. underwriting change	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）。
保单所有权转让的税务区分	assignment (absolute / collateral)	绝对转让与抵押担保转让均无需健康核保，但绝对转让通常属于权益处置需做税务判断，而单纯抵押担保转让被所得税法 s.148 的处置定义排除。
续期保费宽限期	grace period	非首期保费到期未缴进入宽限期，按到期日次日起 30 天（工业险 28 天）与合同约定天数取较长者，期内发生承保事故合同仍有效（非团体/债权人团体险可扣欠费）。
失效保单两档复效窗口	reinstatement	因未付到期保费在宽限期末失效后，另 30 天内且付款时被保险人仍生存可免健康证据复效；超过 30 天但在失效后 2 年内申请，须付清欠费、合同债务与受限利息并提供满意健康与可保性证据，条件满足时保司必须恢复。
受益人指定形式与不可撤销存档	revocable / irrevocable beneficiary & declaration	可撤销受益人变更须以合同内指定或书面声明作出，口头指示无效；不可撤销受益人须在被保险人生存期间存档于保司加拿大总或主要办事处且不能以遗嘱作出，处分合同时须核是否满 19 岁并取得同意。
债权人保护与遗产受益人风险	creditor protection & estate beneficiary	保险金到期后指定受益人款项不入遗产且免受债权人追索；合同存续期间指定被保险人的配偶、子女、孙辈或父母可使合同权益免于执行或扣押，而落入遗产则丧失债权人保护。
保单替换合规与不当替换禁止	life insurance replacement declaration (LIRD), churning & twisting	适用替换时代理人须在申请前提供并讲解声明及替换利弊的书面说明并取得申请人与被保险人签署确认，新单生效前保留旧单，严禁误导性的同保司转保（churning）或跨保司掉保（twisting）。
年龄误报保额调整与不可抗辩重置	misstatement of age, incontestability period & suicide clause	非欺诈年龄误报不受 2 年不可抗辩期限制，按「原保额 × 实缴保费 ÷ 应缴保费」调整给付（超可保年龄且人在世时可在生效后 5 年内且发现后 60 天内撤销）；复效使披露条款与自杀条款（常见 2 年）从最近复效日重新起算。
理赔付款期限、同时死亡与付入法院	proof of claim, simultaneous death presumption & payment into court	保司收到法定充分证据后须在 30 天内付款，死亡保险金诉讼时效通常为提交充分证据后 2 年与死亡后 6 年取较早者；先后死因不明默认受益人先于被保险人死亡，多方争执时保司可申请付入法院免责。
失踪推定死亡的考试口径与BC法条差异	presumption of death	考试口径通则以失踪满 7 年作为申请推定死亡的门槛，而 BC《Presumption of Death Act》s.3 仅要求无音讯、无理由相信在世、有合理依据推定已死亡三要件，无固定年限要求。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 哪些保单变更属于纯行政变更，哪些变更必须重新提供健康核保（underwriting）证据?
2. 宽限期（grace period）30 天与复效（reinstatement）短窗口 30 天、长窗口 2 年的适用条件有何本质区别?
3. 可撤销受益人与不可撤销受益人（irrevocable beneficiary）在指定形式、存档要求与变更权限上有何不同?
4. 离婚、口头通知代理人或持财产授权书（POA）分别会对保单受益人指定产生什么法律后果?
5. 理赔时遇到年龄误报、同时死亡、多方争抢保险金或失踪推定死亡，考场答案与 BC 成文法分别如何处理?

总结：用三句话总结保单签发后「变更核保分界、欠费宽限与两档复效窗口、受益人书面形式与理赔特殊调整」的核心规则及考场与 BC 法条的双口径差异。

第 13 章 · A&S 保护什么

意外与疾病 P2 稳住 Financial Protection · 模考 4 题

带着这几道题读：企业订单下滑与店主重病停工，哪个才属于 A&S 承保的风险？；非工伤短期失能时，考试按多少周计算联邦 EI 病假给付？；担心日常处方药掏空存款 vs 担心护理费耗尽遗产，各选什么险？；店主用个人重疾险金交店租发工资，为什么会埋下财务隐患?

怎么考

- 场景匹配题（财务目标 × 四类风险）：给出一个家庭或个人的突发事件（如早逝、短期骨折、癌症确诊、年老需要护理），考你识别这属于哪一类风险、冲击哪一个财务目标（财富积累、退休收入或日常需求），并区分一般死亡风险（寿险）与意外身故责任（AD&D）。
- 需求分类与产品对号题（四大需求）：给出客户想要保护的对象（月度现金流、日常储蓄、已积累资产/遗产、企业固定开支），考你区分保收入（DI）、保储蓄（扩展医疗/牙科/旅行险）、保资产（CI/LTC）与保企业（BOE/关键人险/买卖协议伤残险）。
- 多来源给付先后与协调题（先付人逻辑）：给出工伤或非工伤、短期或长期伤残场景，考你判断政府项目（工伤补偿、EI 病假福利、CPP–D、省级医保）与团体/个人商业保险谁先赔、谁补缺口，以及为什么不能把各来源给付简单相加。
- 企业风险与管理策略辨析题：给出中小企业主面临的经营困境或健康冲击，考你区分系统性风险（市场/经济波动，A&S 不保）与非系统性风险（业主健康等企业特有风险，A&S 可保），以及风险管理四招（避免、减少、自留、转移）的应用。
- 考试口径与双口径数字题：针对 EI 病假福利周数（考试口径 15 周 vs 现行 26 周）、工伤补偿替代比例（考试口径 80–90% 区间）及 CPP–D 判定标准（严重且持久），考你在考场按考试口径作答并识别时间轴缺口。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

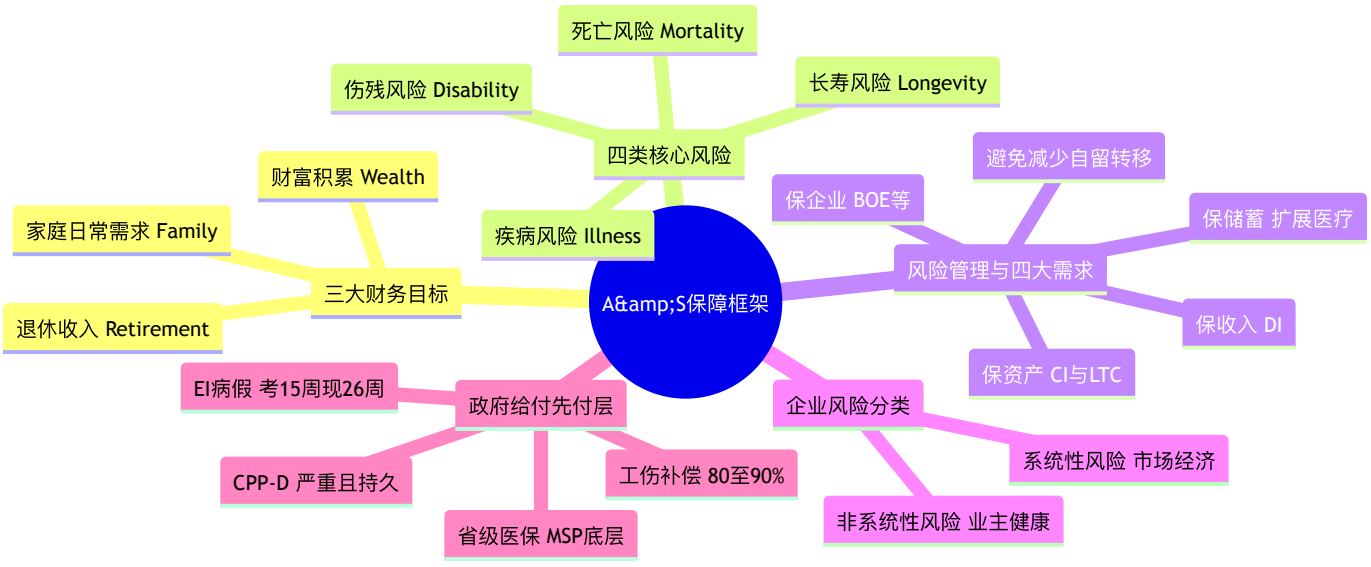
多来源给付简单相加：题干列出两项或以上收入替代来源（如同时提及工伤与 EI、或团体 LTD 与 CPP–D），问客户实际能拿到多少或谁先赔。

保储蓄与保资产错位：题干对比“日常非医保覆盖的处方药/理疗开销”与“需要变卖退休投资或房产来支付的重疾康复/长期护理费用”。

企业固定开支套用个人重疾：题干主角是小企业主或自雇人士，既担心家庭房贷生活费，又担心自己生病或伤残期间店面租金和员工薪水无法支付。

EI 病假周数双口径错位：题干涉及非工伤短期失能，询问 EI 病假福利可覆盖的最长周数，或计算雇员在团体 LTD 启动前的政府给付周期。

导图



第 13 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
三大财务目标与四类风险矩阵	financial goals and four risk categories (mortality, disability, illness, longevity)	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。
长寿风险的本质	longevity risk	长寿风险指活得比资产和储蓄能支撑的时间更久，是四类风险中唯一看似“好事”但会稀释退休积累、侵蚀遗产或转嫁护理成本的财务风险。
企业系统性与非系统性风险	systematic risk vs. unsystematic risk (business risk)	利率、行业周期等系统性风险不属于 A&S 承保范围；业主或关键员工健康受损属于非系统性（企业特有）风险，可通过自留（self-funding）与投保组合应对。
EI 病假福利双口径规则	Employment Insurance (EI) sickness benefits	EI 病假福利按收入 55% 替代，考试口径最长给付 15 周（1 周等待期后，旧上限 $638/周），而 2026 现行政策为最长 26 周（上限 $729/周），考试作答须服从考试口径与题干。
CPP 伤残给付判定与起付	CPP disability benefit (CPP-D)	申领 CPP-D 须未满 65 岁、满足缴费年限（通常近 6 年满 4 年，或满 25 年缴费时近 6 年满 3 年），且伤残须“严重且持久”（severe and prolonged），通常在认定伤残开始四个月后起付。
工伤补偿与先付人逻辑	Workers' Compensation and first payor rule	多来源给付先看触发原因：工伤或职业病优先归工伤补偿（考试口径替代净收入 80—90%，BC 现行 WorkSafeBC 约 90%），通常不再走 EI；各来源须分别核对全来源上限与抵消条款。
风险管理四招	risk avoidance, reduction, retention, and transfer	风险管理包含避免（不参与高风险活动）、减少（健康管理/安全培训）、自留（应急储备/拉长等待期）与转移（购买 A&S 保险），评估需求时应先审视前三招再确定转移额度。
A&S 四大需求与产品映射	protecting income, savings, assets, and business	A&S 四大需求分别为：保收入（个人/团体 DI）、保储蓄（扩展医疗/牙科/旅行险）、保资产（重疾险 CI 与长期护理险 LTC）、保企业（营运费用险 BOE、关键人险、买卖协议伤残险）。
伤残定义四级光谱	own occupation, regular occupation, any occupation, CPP total disability	衡量伤残是否达到“不能工作”的标准按宽松到严格分为四级：本职工作（own occupation）→ 常规职业（regular occupation）→ 任何职业（any occupation）→ CPP 完全伤残，越靠后获赔门槛越高。
自雇人士与平台劳动者的政府保障边界	self-employed EI special benefits and platform workers coverage	自雇者默认不参加 EI 特别福利，须主动注册且通常满 12 个月方可申领；但 BC 自 2024-09-03 起将网约车及配送平台劳动者纳入 WorkSafeBC 工伤制度。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 家庭三大财务目标遇到死亡、伤残、疾病、长寿四类风险时，为什么一般死亡缺口不靠 A&S 解决?
2. 企业主面临的系统性风险与非系统性风险有何区别？A&S 能转移哪一类?
3. 工伤、非工伤短期失能、非工伤长期严重伤残、日常医疗支出四类场景下，政府与私人保险谁先赔?
4. A&S 的“保收入、保储蓄、保资产、保企业”四大需求分别对应哪些险种?
5. EI 病假福利周数、工伤替代比例、MSP 与 CPP-D 在考场口径与 BC 柜台现行政策之间有哪些双口径差异?

总结：用三句话总结：代理人如何先按“财务目标×四类风险”识别缺口，再扣除政府先付层（工伤/EI/CPP-D/MSP），最后用 A&S 四大需求（保收入/储蓄/资产/企业）匹配对应产品。

第 14 章 · 伤残收入险

意外与疾病 P1 必拿分 Disability Income · 模考 3 题

带着这几道题读：团体险写本职定义，转岗后还能领全额伤残给付吗？；考场上问 EI 病假最长付几周，答 15 周还是 26 周？；获批 CPP 伤残给付后，团体 LTD 在 85% 上限下会被削多少？；复工 4 个月同因复发，等待期和剩余给付期怎么算?

怎么考

- 残疾定义与续保等级判定题：给出投保人失能后的复工或转岗情况，考查四种残疾定义（own occupation、regular occupation、any occupation、total disability according to CPP）下是否继续赔付，或考查三种续保等级（non-cancellable、guaranteed renewable、cancellable）下保险公司能否单方涨价、改条款或撤单。
- 全来源上限与多方抵消计算题：给出失能前税前月收入、团体长期伤残（group LTD）、CPP 伤残给付（CPP-D）以及个人伤残险金额，考查按主合同全来源上限（all-source maximum，常见值 85%）计算团体险被削减后的实际给付额。
- 等待期与给付期独立封顶算数题：同时给出等待期（waiting period）、给付期（benefit period）和实际失能持续月数，考查等待期与给付期互不冲抵、先用给付期上限封顶的理赔月数计算。
- 复发条款时间窗口辨析题：给出首次领款月数、复工月数及同因再次失能情况，考查在复发窗口（recurring disability clause，常见值 6 个月）内免重计等待期但合并扣减剩余给付期，或超出窗口后重走等待期并重置给付期。
- 考试口径与现行政策双口径题：考查联邦就业保险病假福利（EI sickness benefits）最长给付周数（考试口径 15 周 vs 现行 26 周）及团体转个人险转换权（conversion privilege）免核保机制。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

等待期与给付期互相冲抵：题干同时给出等待期（如 90 或 120 天）、给付期（如 2 年或 5 年）和总失能时长三个时间数字。

复发条款只记免等待不记并上限：题干出现同一原因再次失能（same cause），并明确给出两次失能之间复工的具体月数（如 4 个月或 7 个月）。

全来源上限漏看主合同或错把政府给付当额外收入：题干给出失能前税前收入、团体伤残险比例、CPP-D 金额及 all-source maximum（如 85%）。

自雇者可保收入漏减经营支出或混入被动收入：题干主人公为自雇人士（self-employed），并同时列出营业总收入、经营费用以及租金或投资收益。

导图



第 14 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
四种残疾定义从宽到严	definition of disability (own occupation, regular occupation, any occupation, CPP total disability)	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）。
三种续保等级与 65 岁转换	non–cancellable, guaranteed renewable, and cancellable policies	non–cancellable 锁死保费与合同内容且不可撤单，65 岁时通常可免医核转为 guaranteed renewable；guaranteed renewable 不可撤单但可按整类人群调保费；cancellable 可由保险公司单方终止。
个人可保额比例与自雇收入基数	insurable income and net business income	个人伤残险可承保额按考试口径行业惯例一般不超过税前收入的 60% 至 66.66%，自雇者须按总收入减经营支出后的净经营收入核算，持续非劳动收入另列而不直接计入可保劳动收入。
EI 病假福利双口径	Employment Insurance (EI) sickness benefits	考试口径规定 EI 病假福利在 1 周等待期后最长给付 15 周（55% 收入替代，2022 上限 $638/周），而现行政策最长为 26 周（上限 $729/周），考场无自带数字时按考试口径 15 周作答。
团体离职转换权免医疗核保	conversion privilege	退出团体计划后可在短期窗口内（考试口径不同章节分别写 30 天与 31 天，实务依主合同）免医疗核保转换为个人伤残保单。
团体全来源上限与抵消机制	all–source maximum (group offset)	团体主合同通常规定所有直接来源与间接来源合计不得超过失能前税前收入的 85%（考试口径常见值），超出部分直接削减团体险给付，个人保单是否计入依主合同条款而定。
等待期与给付期相互独立	waiting period (elimination period) and benefit period	等待期是从残疾发生到起赔的间隔，给付期是最长可领期限，两者互不冲抵，计算实际领款月数时须先以给付期上限封顶。
复发条款的窗口效应	recurring disability clause	前次残疾终止后在规定窗口内（考试口径常见值 6 个月）因同一原因再次失能视为同一次残疾，免重新计算等待期但合并扣减原给付期上限；超出窗口则重算等待期并重置给付期。
团体险定义切换时点	change of definition (from own/regular occupation to any occupation)	团体长期伤残（LTD）典型安排是在 LTD 开始给付满一定期限（如 12 个月，即自 12 个月 STD 起算的第 25 个月）后，才从常规或本职定义切换为任何职业定义（any occupation）。
推定残疾无需证明收入损失	presumptive disability	当被保险人发生合同列明的严重永久损伤时，无需证明收入损失，即使仍在全薪工作也可按全残领取给付。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 四种残疾定义从宽到严怎么排序，团体险里的 own occupation 实际按哪一级执行?
2. non–cancellable、guaranteed renewable 和 cancellable 三种续保等级在调保费与撤单权上有什么区别?
3. 全来源上限（85% 税前收入）怎么计算团体险被削减的金额，个人 DI 是否计入会产生什么差异?
4. 等待期、给付期和 6 个月复发条款放在同一条时间轴上时，怎么算实际还能领几个月?
5. EI 病假周数、转换权窗口天数在考试口径与 2026 现行实务之间有什么双口径差异?

总结：请用三句话总结伤残险理赔的三个核心步骤：先按合同定义判断赔不赔，再按等待期、给付期与复发窗口算出能领多久，最后按全来源上限和主合同抵消规则算出每月实领多少。

第 15 章 · 重疾与长期护理

意外与疾病 P1 必拿分 Critical Illness & LTC · 模考 3 题

带着这几道题读：确诊重疾后在存活期满前或满后身故，赔付结果有何不同？；LTC免赔期在考试口径与现行产品中分别是多少天？；俗称小中风（TIA）或未买二次理赔附加险时为什么不赔？；LTC每日花费低于日限额时，剩余额度能否顺延使用?

怎么考

- 情景定性题：给一段临床突发症状或初步诊断（如短暂性脑缺血发作或早期病变），考你能否识别理赔取决于合同条款的严格定义，而非日常病名。
- 时间闸门辨析题：在投保生效后不久确诊、或在确诊后短期内身故的场景中，测试合格期（qualification period）与存活期（survival period）的起算时点与法律后果。
- 给付计算与顺延题：给出重疾险的部分给付比例（如35%），或长期护理险的每日给付上限、实际每日开销与总保障池，考你算实际赔付额或资金池可用天数的顺延。
- 二次索赔与合同存续题：客户曾获全额重疾理赔或早期部分给付，数年后再患第二种重疾，考你原合同是否已终止、以及二次理赔附加险（second event rider）的适用条件。
- 双口径与产品机制题：考核长期护理险的六项日常生活活动能力（ADLs）或认知障碍触发判据、免赔期（0—90天考试口径）及居家报销与机构定额给付的通则。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

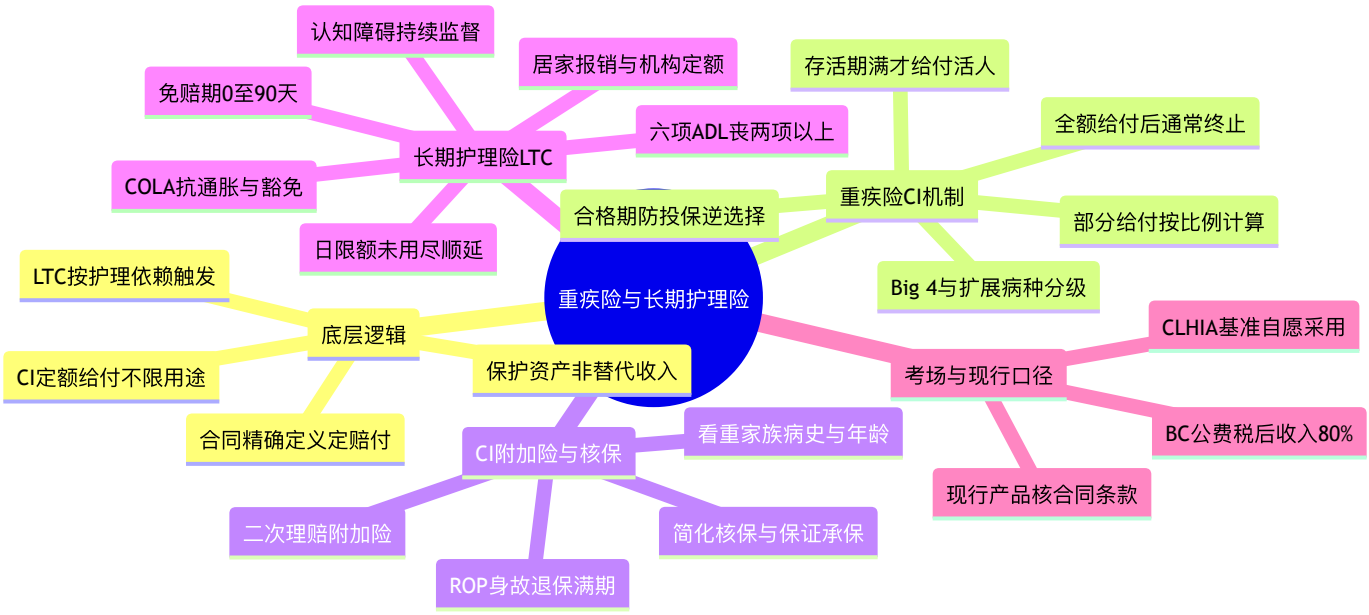
凭日常病名直接判赔：题干强调症状在短时间内完全消退、影像无永久损伤，或专门写出医生的具体临床诊断缩写。

重疾险一概全额或终身持续：题干明确提到某项条件按固定百分比（如35%）给付，或提到客户几年前已领取过100%全额重疾保险金且未加购附加险。

漏算LTC未用完日额的顺延：题干同时给出每日给付上限、名义天数（或总保障上限）以及低于每日上限的实际每日照护账单。

把现行市场细节当成考场通则：题干询问长期护理险典型免赔期设计区间、居家与机构给付模式分类，或询问不同保司的重疾定义是否强制统一。

导图



第 15 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
资产保护定位	critical illness (CI) / long-term care (LTC) insurance	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。
合格期与存活期区分	qualification period / survival (waiting) period	合格期自保单生效或复效起算（常见30/90天）以防逆选择；存活期自确诊或手术后起算（常见30/90天），死于存活期结束前则不发生CI给付，活过存活期后、核准前身故仍照付。
四大核心病种与分级	"Big 4" conditions	考试口径的四大核心重疾为心脏病发作、中风、癌症、冠状动脉搭桥手术，市场产品常见3/4项基础款、10项款与20项以上综合款。
行业重疾定义基准	CLHIA CI Benchmark Definitions	行业重疾定义基准经历了2013、2018与2024三版演进，但各保险公司是否采用及采用哪一版完全自愿，理赔必须逐条核对具体合同原文。
LTC触发双判据	activities of daily living (ADLs) / cognitive impairment test	长期护理险理赔通常要求六项日常生活活动能力（穿衣、洗澡、如厕、移位、进食、控制大小便）中至少2项不能独立完成，或满足需要持续监督的认知障碍判据。
LTC免赔期双口径	elimination period (LTC)	考试口径将长期护理险免赔期描述为0—90天可选（越短保费越高），而现行在售个人产品的等待期可达365或730天且须先满足保障生效日门槛。
BC照护费用双轨制	long-term care (LTC) insurance	考试口径仅列出未补贴私营机构月费旧区间（$995—$3,500），而2026现行BC公费机构按税后收入80%核定月费（标准最低$1,507.70、最高$4,142.60）。
CI全额结案与二次理赔	second event rider / partial benefit	传统重疾险在支付100%全额理赔后合同终止，若未加购二次理赔附加险则后续重疾不再获赔；但部分给付（如按35%比例或早期疾病给付）未必导致主保障终止。
LTC给付模式与余额顺延	indemnity model / reimbursement model / daily maximum benefit	考试口径通则将居家照护归为凭单据报销、机构照护归为定额给付；按总资金池扣减的报销型合同在每日实际花费低于日上限时，未用完额度可顺延延长给付天数。
抗通胀与保费返还附加险	cost-of-living adjustment (COLA) / return of premium (ROP) rider	LTC可通过COLA附加险（考试口径示例按年2%—3%上调上限）抵御通胀且理赔期自动豁免保费；CI可通过ROP附加险在身故、退保或满期无理赔时退还部分或全部保费。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 重疾险（CI）和长期护理险（LTC）与伤残险（DI）在保护目标上有什么根本区别?
2. 合格期与存活期分别从什么时候起算？如果被保险人在存活期满后、赔款发放前去世，保险金怎么处理?
3. 为什么俗称的小中风（TIA）在除外该情况的重疾险合同下会被拒赔？不同保司的病种定义是否统一?
4. 长期护理险的六项ADL是什么？考试口径的免赔期区间与现行市场在售产品有什么差异?
5. 当LTC每日实际报销额低于合同每日上限时，对总给付期有什么影响？全额CI理赔后合同状态如何?

总结：用三句话总结：重疾险与长期护理险如何靠「精确合同定义、双时间闸门（合格期/存活期）与日限额资金池规则」决定赔不赔与赔多少，并指出考场通则与2026现行市场的一处关键双口径差异。

第 16 章 · 医疗牙科与旅行险

意外与疾病 P2 稳住 Health, Dental & Travel · 模考 2 题

> **带着这几道题读：**同时有免赔额和共保比例时，账单怎么算？；牙医收费高于费用标准表，差额算拒赔吗？；稳定期内调过药，旅行中摔断腿赔不赔？；AD&D 意外伤残是一出事就赔 100% 保额吗?

怎么考

- 账单分摊计算题：同时给出年度免赔额（deductible）与共保比例（co-insurance factor），测试是否严格遵循“先扣免赔额、再按比例乘余额”的顺序，以及个人免赔额与家庭免赔额（family deductible）谁先触发的连锁清算规则。
- 牙科与处方药报销边界题：通过牙医实际收费高于费用标准表（fee schedule）或客户坚持使用非处方集（formulary）品牌药的场景，测试差额自付的底层原因并非保险公司违约拒赔。
- 旅行险既往病史与稳定期判定题：给出长者或慢性病患者出发前调药、复查或出现症状的天数，测试稳定期（stability period）回溯判定，以及某项既往病史拒赔是否影响同一行程中不相关意外索赔。
- 团体福利缺口与需求分析题：列出雇主团体套餐（group package）在视力、正畸、病房等级、意外身故与伤残（AD&D）或境外旅行上的短板，测试如何保留原团体计划并用个人计划精准补缺。
- 税务处理与省际例外题：对比雇主为合资格私人健康服务计划（PHSP）缴付保费在联邦税下的非应税福利待遇，测试魁北克省税例外不可误套用于其他省份或联邦税。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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）。

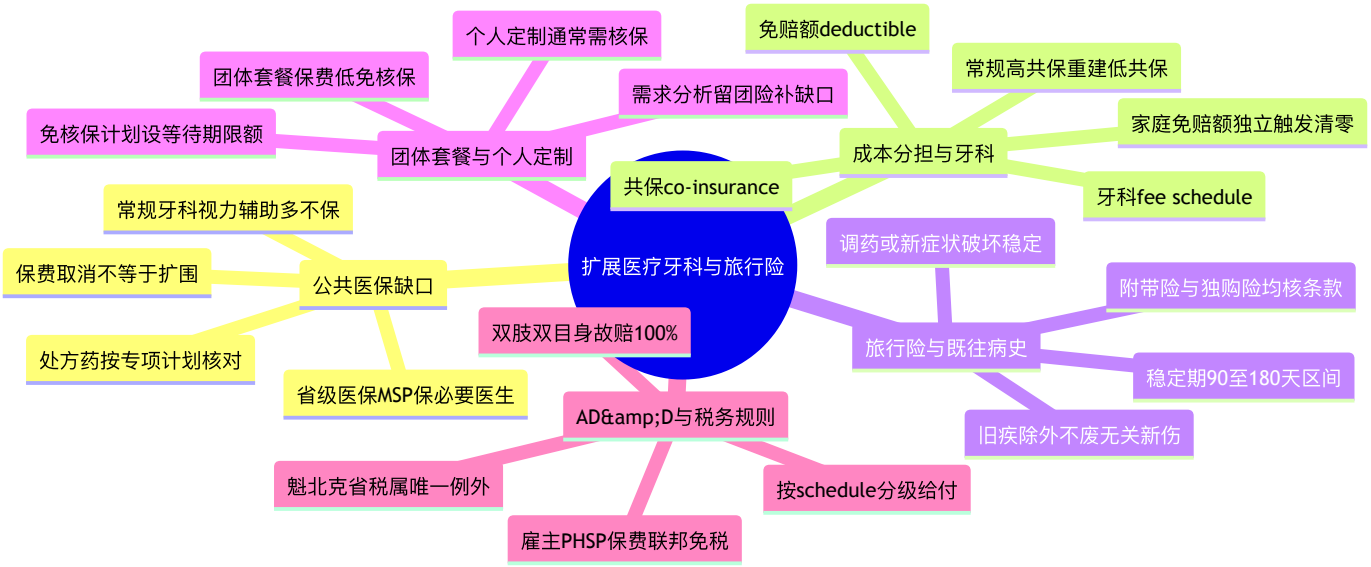
超费用标准误当拒赔：题干提到牙医诊所实际收费高于省牙医协会建议或合同指定的费用标准表金额。

既往病史拒赔扩大化：题干先描述稳定期内调药或就诊，随后出现与该既往病史毫无关联的突发意外或新伤病索赔。

退团险换个人险补缺口：题干询问当雇主团体扩展医疗福利存在特定保障短板时，应如何通过需求分析（needs analysis）处理缺口。

AD&D全额赔付或跨省税混淆：题干出现单肢、单眼、单耳等具体意外损失部位，或询问 BC 省雇主缴付合资格 PHSP 保费的税务后果。

导图



第 16 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
省级医保与扩展医疗定位	provincial health care plans / extended health insurance	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。
免赔额与共保比例计算顺序	deductible and co-insurance factor	核算合资格医疗或牙科账单时，必须先扣除当年未用完的免赔额，再对剩余金额乘以共保比例计算保险公司报销额。
个人与家庭免赔额联动	individual deductible and family deductible	家庭成员各自累计个人免赔额，但一旦全家合资格免赔额支出合计达到家庭免赔额上限，全家所有成员当年的免赔额即一并清零。
牙科分级与费用标准表	fee schedule / routine maintenance vs. major restorative	常规维护共保常见为 75%–80%，重建类常见降至 50%；报销以合同采用的费用标准表为上限，牙医超表收费的差额由受保人自付而非拒赔。
旅行险既往病史与稳定期	pre-existing condition and stability period	考试口径下既往病史回溯稳定期常见为出发前 90–180 天（慢性病需连续无症状满 1 年才可能获全额覆盖），稳定期内调药会导致相关旧疾索赔被拒，但不影响无重大误述下的不相关意外理赔。
信用卡附带旅行险核查	credit card travel insurance	信用卡附带旅行险与单独旅行险均须核实持卡状态、年龄、行程天数、稳定期及保险证明条款，免填长问卷不代表免除理赔时的病历核查。
团体套餐缺口与个人定制	group package vs. individual customization / needs analysis	团体计划属一刀切套餐但具保费与免核保优势，面对缺少 AD&D、视力额度低（如每 24 个月 $100）或正畸限额低等缺口时，应保留团体计划并用个人计划精准补齐。
免核保个人健康险机制	guaranteed acceptance / guaranteed issue plan	免核保承保计划不要求投保时回答医疗问卷，适合核保受阻人群，但通常保费更高且对处方药、医疗器械和旅行天数设置更严格的等待期与分项限额。
意外身故与伤残分级给付	accidental death and dismemberment (AD&D) / schedule of loss	AD&D 按给付比例表分级赔付而非出事即赔全额：双肢缺失、双目失明或身故赔 100%，单肢或单眼常见示例为 75% 或 67%、失语 50%、单耳 33%，且须在约定时限（考试示例 365 天）内发生。
雇主 PHSP 保费税务待遇	private health services plan (PHSP) taxable benefit	联邦税下雇主为合资格 PHSP 缴付的医疗或牙科保费一般不构成员工应税福利，仅魁北克省税将其作为应税福利处理，BC 省遵循联邦通则。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么省级医保不赔的项目，不能直接等同于政府完全不管?
2. 同时存在免赔额与共保比例时，理赔计算的两步顺序是什么?
3. 牙医收费高于费用标准表导致少赔，为什么不属于保险公司拒赔?
4. 出发前稳定期内调整心脏病药量，旅途中摔断腿还能申请理赔吗?
5. 雇主团体医疗计划存在保障缺口时，需求分析的标准动作是什么?

总结：请用三句话总结：公共医保与扩展医疗的边界、免赔额与共保比例及费用标准表的理赔扣减顺序、以及旅行险稳定期与团体缺口补齐的核心规则。

第 17 章 · 企业伤残险

意外与疾病 P3 过一遍 Business A&S · 模考 1 题

带着这几道题读：企业主暂时失能，哪笔开支绝不能用营业费用险（BOE）报销？；营业费用险与商业贷款保护伤残险的保费抵税和给付征税有何相反规则？；关键人伤残险的理赔金付给谁？给付期通常最长多久？；当62岁合伙人触发伤残买断险时，60岁后每年递减20%如何影响保额？

怎么考

- 场景匹配题：给出独资、合伙或紧密控股公司面临的伤残冲击（固定开支断流、核心骨干失能、残疾合伙人退出），考你精准区分营业费用险（business overhead expense insurance, BOE）、关键人伤残险（key person disability insurance）和买卖协议伤残买断险（disability buyout insurance）的功能边界。
- BOE可报销清单与结转计算题：给出一组企业月度账单（房租、员工薪资、业主个人薪水、商业贷款本金与利息、新设备采购）及月度封顶，考你剔除不可报销项并运用结转条款（carryover provision）计算当月实际报销额。
- 税务处理正反对比题：将营业费用险（BOE）与商业贷款保护伤残险（business loan protection DI）并列，考你判断哪一种保费可抵税且给付应税、哪一种保费不可抵税但给付免税，以及两者能否就同一笔贷款重复理赔。
- 伤残买断与年龄递减题：给出年满60岁后的合伙人长期完全失能场景，考你识别12至24个月长等待期、严格失能定义（regular occupation且完全不工作）以及60岁后保额每年递减20%对实际买断资金缺口的影响。
- 企业附加福利与双口径辨析题：考你区分私人健康服务计划（Private Health Services Plan, PHSP）按自雇或雇员分支的扣除规则、雇员生命与健康信托（Employee Life and Health Trust, ELHT）对旧健康福利信托（Health and Welfare Trust, HWT）的制度过渡，以及考场1985年精算表数据与实务核保的区别。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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）。

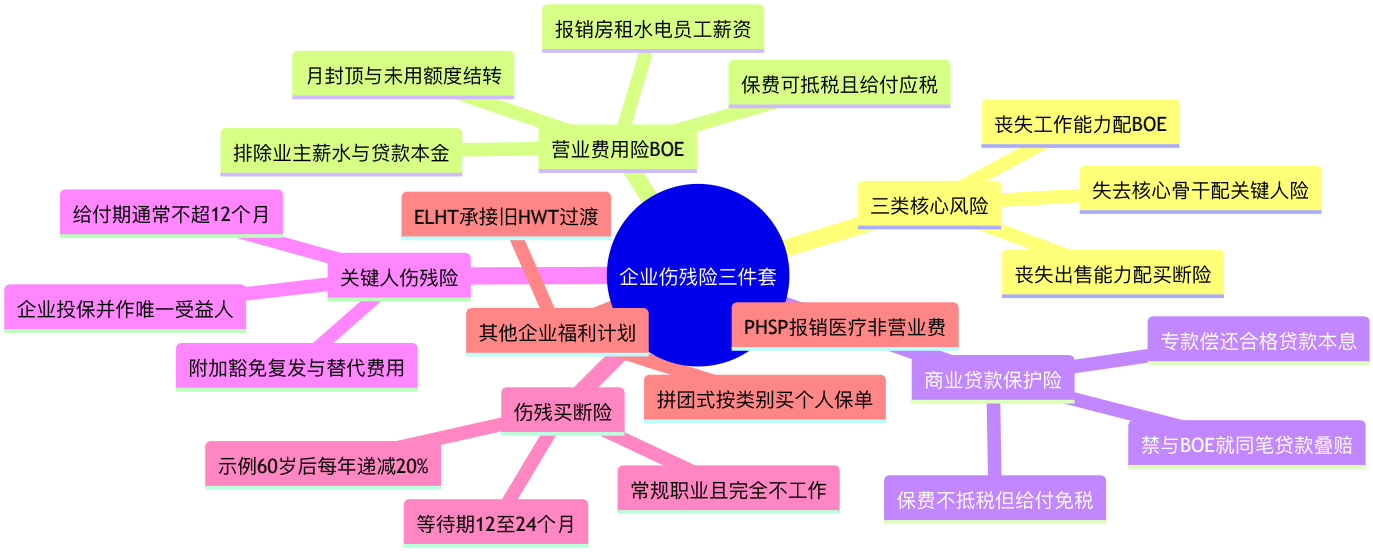
税务正反颠倒陷阱：题干同时出现商业贷款保护险与BOE，询问保费可否抵税（tax-deductible）或理赔金是否免税（tax-free）。

受益人与用途错配陷阱：题干问关键人伤残险的受益人（beneficiary）是谁，或如何估算招聘与培训替代窗口期的保额。

忽略60岁龄减陷阱：题干出现60岁以上（如62岁）的合伙人触发买卖协议伤残买断条款，并给出初始保额。

失能定义与无资金空文陷阱：题干描述伤残合伙人转做兼职仍想触发买断，或两位合伙人仅签署法律协议却未安排保险资金。

导图



第 17 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
企业三类伤残风险与产品对应	inability to work / loss of key employee / inability to sell	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。
伤残不触发所得税法视同处置	deemed disposition on disability	被保险人伤残时人仍健在且股权未自动转移，不触发死亡式的视同处置（deemed disposition），但后续股份出售或赎回仍需核实税务与现金流。
业主伤残风险1985年统计口径	1985 Commissioner's Disability Table statistics	考试口径引述45岁业主至65岁前发生90天以上伤残概率约40%、两位共同业主至少一人约62.5%、平均持续3.2年，考场按此作答而实务不用作个案概率承诺。
BOE可报销与不可报销费用边界	eligible vs. ineligible overhead expenses	BOE可报销房租、水电、员工薪资、商业贷款利息、固定专业服务费及企业保单保费；绝不报销业主本人薪水、贷款本金、新设备资本支出及库存采购。
BOE结转条款与资金池上限	carryover provision and maximum benefit pool	总资金池按月度封顶乘最长给付月数（常见15至24个月）计算，未用月度额度可结转（carryover）弥补后续超支月份，但不可提前透支未来未累积额度。
BOE与商业贷款保护险税务反转	tax treatment of BOE vs. business loan protection DI	BOE保费可作为营业费用抵税、给付应税；商业贷款保护伤残险保费不可抵税、给付免税，且两者不得就同一笔商业贷款利息重复理赔。
关键人伤残险参数与附加险	key person disability insurance parameters and riders	由企业投保并作受益人，考试口径常见持股阈值区间10%—50%、等待期30—90天、给付期不超12个月、月封顶约$15,000（或年薪100%），常配保费豁免、复发条款及替代招聘费用附加险（replacement expense rider）。
买卖协议伤残买断险核心机制	disability buyout insurance provisions	要求满足常规职业（regular occupation）且完全不工作的严格定义，等待期长达12—24个月（现行产品常见360天），给付可一次性或分期，考试口径示例中60岁后保额每年递减20%。
PHSP扣除限额与ELHT税务过渡	PHSP deduction limits and ELHT transition	私人健康服务计划（PHSP）报销医疗开支并在符合联邦税法第20.01条特定分支时按成人$1,500、未满18岁$750折算自雇扣除限额；旧健康福利信托（HWT）行政待遇已于2021年底终止，未转入ELHT者按普通信托征税而非强制解散。
企业主三层完整保障拼图	three-layer business owner protection	完整方案由BOE（保企业固定运营开支）、个人DI或拼团式计划（保业主个人收入替代）与PHSP（保日常自付医疗费用）三层叠加，缺一不可。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 企业面临的三类伤残风险分别对应哪三种商业伤残保险?
2. 营业费用险（BOE）的报销清单中，哪些项目能报、哪四类典型支出绝对不能报?
3. 为什么营业费用险（BOE）与商业贷款保护伤残险的税务处理正好相反?
4. 关键人伤残险在受益人、给付期限和保额估算逻辑上与关键人寿险有何本质区别?
5. 买卖协议伤残买断险在等待期、失能定义和60岁后保额变化上有哪些独特规则?

总结：请用三句话总结企业伤残险三件套（BOE、关键人伤残险、伤残买断险）各自解决的现金流痛点、受益人归属以及税务或保额递减的核心红线。

第 18 章 · A&S 客户画像

意外与疾病 P1 必拿分 Client Profile · 模考 7 题

带着这几道题读：自雇客户刚注册EI未满12个月受伤能否申领？租金能计入可保劳动收入吗？；按考试口径，EI病假福利最长付几周？替代比例与RDSP供款上限怎么考？；免税团体LTD逐元直接抵消应税CPP–D时，获批后税后缺口变大还是变小？；双职家庭测算伤残险缺口时，为什么不能直接照抄扣减配偶收入后的理论差额？

怎么考

- 情景缺口计算题：给定税前月薪、团体长期伤残险（Group LTD）比例、保费缴纳方与有效税率，结合政府给付直接抵消（Direct Offset），要求算出真实税后收入替代率或每月保障缺口。
- 雇员与自雇者对比题：给出自由职业者或小企业主的收入结构（含营业开支、股息或租金）与申请就业保险特别福利（EI Special Benefits）的意向，考查可保劳动收入核定、12个月注册等待期及双风险敞口。
- 财务工具与测算方法辨析题：客户面临保费预算受限或需要评估等待期自我承担能力，要求在收入法（Income Approach）与支出法（Expense Approach）、净资产表（Net Worth Statement）与现金流量表（Cash Flow Statement）之间做出正确匹配。
- 双口径与政府福利规则题：考查就业保险病假福利（EI Sickness Benefits）考试口径（15周）与现行法规（26周）的差异、加拿大退休金计划伤残给付（CPP–D）的「严重且持久」判定及起付月份，以及注册残疾储蓄计划（RDSP）的终身供款上限与配款追回机制。
- 保障充足性四情形判定题：汇总客户现有团体险、个人险与政府给付后，对照全来源上限（All–Source Maximum，常为85%），判断属于充足、过剩、重叠超上限还是存在缺口，并选出合规的下一步行动。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

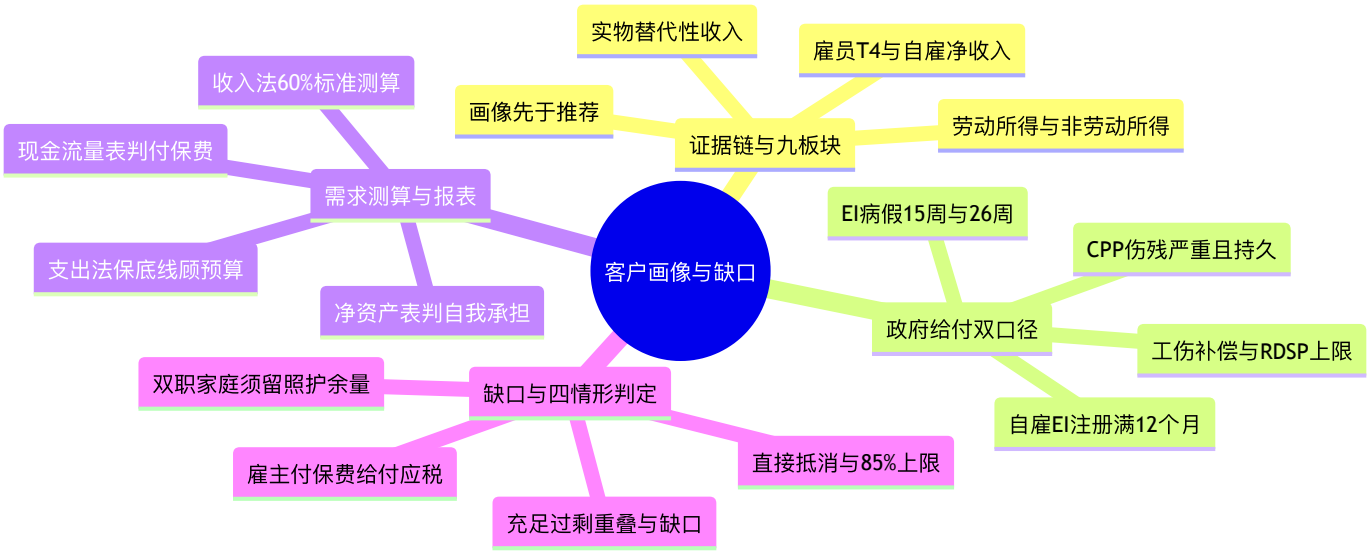
自雇总营收当成可保收入：题干出现自雇者（Self–employed）、营业总收入、经营开支、被动投资收入，或刚在 MSCA 注册未满 12 个月。

漏算政府给付抵消与假设必批：题干提到团体主合同含直接抵消条款（Direct Offset）、85% 全来源上限，或客户刚提交 CPP–D 申请尚未获批。

测算尺子与财务报表错配：题干强调保费超出当前预算（Affordability constraint）、询问能否自我承担等待期，或询问每月可削减哪项开支来付保费。

考试口径与现行政策张冠李戴：题干询问标准考试口径下的 EI 病假给付周数（15 weeks vs 26 weeks）、600 小时门槛，或客户准备辞职创业仍指望原有团体 LTD。

导图



第 18 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
客户画像与先画像后推荐纪律	Client profile & Fact-finding interview	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。
实物收入（居家照护替代价值）	In-kind income	全职照护家庭的配偶或社区互助虽不直接产生现金，但失能后家庭须另花钱雇人顶替，需求测算时必须计入这类替代价值。
自雇者可保收入与 EI 注册规则	Self-employed insurable income & EI special benefits	自雇者按近两三年报税表核定劳动性净经营收入（不直接叠加租金股息），且须自愿注册满 12 个月、满足上一年净自雇收入门槛（2025年为$9,254）才可申领 EI 特别福利，注册后 60 天内可无条件撤回。
EI 病假给付双口径与家庭补充	EI sickness benefits & Family Supplement	考试口径（2022版）规定 EI 病假最长给付 15 周（周上限约$638、旧门槛420小时），而 2026 现行法规为最长 26 周、55% 替代率（周上限$729、需600受保小时且周收入减损超40%）；家庭年净收入不超过 $25,921 且有 18 岁以下子女领 CCB 可获家庭补充。
CPP 伤残给付判定与起付时间	CPP disability benefit (CPP-D) — Severe and prolonged	申请人须同时满足年龄、缴费及「严重且持久」医学标准（经常不能从事实质有收益工作，且长期、期限不确定或很可能致死），通常从认定严重且持久伤残后的第四个月起付，且给付属于应税收入。
RDSP 供款、配款与追回机制	Registered Disability Savings Plan (RDSP)	RDSP 面向符合残疾税收抵免（DTC）者，终身私人供款上限 $200,000（无年度上限，可供至 59 岁当年末），CDSG 终身最高 $70,000、CDSB 终身最高 $20,000（只配至 49 岁当年），普通提款按每取 $1 追回最多 $3 政府配款并以协助保留金额（AHA）为限。
收入法与支出法的选择标准	Income approach vs. Expense approach	收入法按税前收入固定比例（常为 60%）测算维持原生活水准所需保额，支出法按实际必要开支测算底线需求；当收入法保费超出客户预算时，应先按支出法投保并配合未来购买权（FPO）日后补足。
团体 LTD 税务处理与直接抵消计算	Taxability of benefits & Direct offset	雇主支付保费则团体 LTD 给付应税，员工全额自付保费则给付免税；当合同约定直接抵消 CPP-D 时，先从 LTD 名义给付中逐元扣减 CPP-D 税前额，再将扣税后的 CPP-D 净额与剩余 LTD 相加算出真实到手收入。
净资产表与现金流量表的分工	Net worth statement vs. Cash flow statement	净资产表用公允市值资产减负债，评估客户能否靠自有储备扛过等待期；现金流量表按月追踪净收入减支出，评估客户每月是否有结余支付保费。
保障充足性四情形与全来源上限	Coverage adequacy & All-source maximum	比对现有保障到手净额与测算需求后分为充足、过剩、重叠超全来源上限（常见为失能前税前收入的 85%，触发后团体给付被削减）和存在缺口四类，存在缺口时须按时间轴上最大的那段缺口核定保额。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么自雇者和雇员填同一张客户画像清单，可保收入基数、证明文件、EI资格与等待期选择会完全不同?
2. EI病假福利在考试口径与2026现行规则下的周数、工时门槛分别是什么？为什么不能把EI直接当成团体险之外白拿的收入?
3. 当雇主付保费或员工自付保费时，团体LTD搭配应税的CPP-D直接抵消，怎样一步步算出税后到手金额与每月缺口?
4. 收入法与支出法、净资产表与现金流量表各自回答什么问题？客户预算不够时代理人该如何处理?
5. 双职家庭测算缺口为什么要留照护余量？画像收尾时的「充足、过剩、重叠超85%上限、缺口」四种情形分别该怎么应对?

总结：请用三句话总结：从收集九板块证据、区分雇员与自雇口径、核清政府与团体给付的税务及抵消规则，到最终用净资产表和现金流量表落地缺口方案的完整逻辑。

第 19 章 · A&S 推荐、合同与服务

意外与疾病 P1 必拿分 Recommendation, Contract & Service · 模考 9 题

带着这几道题读：客户预算超支想降保费，四个修改杠杆里哪一个会让保司随时能收回保障？；伤残发生后因住院昏迷超过 30 天才报案，按考试口径和 BC 法条还能理赔吗？；被保险人投保后改做高风险工作未通知保司，受伤索赔时保司能直接拒赔吗？；个人 A&S 保单已经交付给客户但首期保费还没扣款，此时合同对保司有约束力吗？

怎么考

- 预算受限时的保费调整杠杆题：给出客户觉得保费过高的情境，考延长等待期、缩短给付期、降低保额、改换续保性质四个杠杆各自牺牲什么保障，以及为什么改换为可撤销续保代价最大。
- 法定条款时限辨析题：在理赔场景中混排 30 天书面通知、90 天提交理赔证明、考试口径 6 个月（BC 现行法 1 年）迟延豁免上限，测试能否区分通知期与交证期以及客观无法按期报案时的救济规则。
- 续保等级对比题：给出不可撤销、保证续保、可撤销或有条件续保合同，测试保司在服务期内能否单方终止合同、能否针对个人或按同一费率分类整批上调保费，以及终止通知的法定天数（15 天挂号信或 5 天亲送）。
- 跨险种规则防混题：在保单交付未付首期保费、保单失效复效、职业变更至高风险工种、不可撤销受益人指定等场景中，测试能否避开人寿险规则干扰，按 A&S 合同的法定条款（如比例折算给付、已交付即约束保司）作答。
- 理赔给付节奏与团体转换实务题：考收到理赔证明后误工首笔给付（30 天内）与持续给付（至少每 60 天一次）的法定时限，以及离职时团体 A&S 转个人险须核对具体计划文件而非盲目套用寿险惯例。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

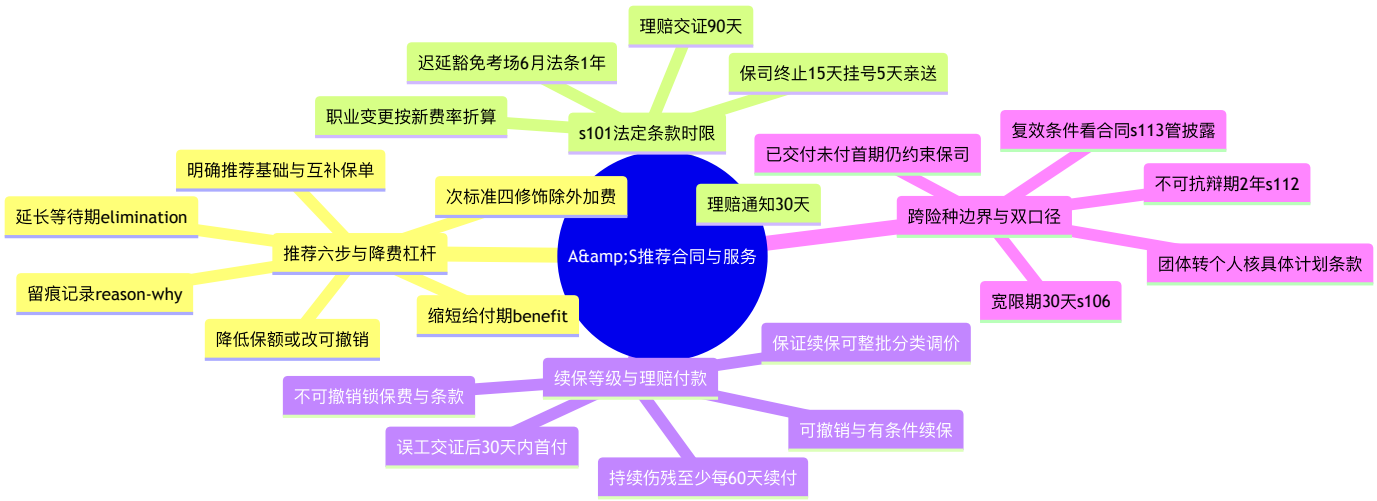
保证续保等同不可撤销：题干问保司在服务期内能否调整保费、能否拒绝续保，或对比 non-cancellable 与 guaranteed renewable 的区别。

职业变更高风险即拒赔：题干描述被保险人投保后转入更高风险职业（change of occupation）并在新职业工作或生活中出险。

跨险种套用寿险生效与复效规则：题干出现 A&S 保单已交付但首期保费未付、交付前健康变化，或询问 A&S 保单断缴后的复效期限。

理赔须等结案才首付或盲套转换天数：题干涉及长期伤残给付的付款节奏（payment of claims），或员工离职申请将团体 A&S 转为个人保单的窗口期。

导图



第 19 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
理赔通知与理赔交证时限	notice of claim / proof of claim	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。
迟延报案豁免与双口径上限	late notice relief	若原定 30/90 天内办理在客观上不合理可行且之后尽快补办，理赔不因逾期直接失效；考试口径写最长不超 6 个月，BC 现行 s.101 Condition 5 法定上限为最迟不超过 1 年。
保司单方终止通知期与续保等级	termination of insurance / non-cancellable / guaranteed renewable	法定默认保司终止个人合同须至少 15 天挂号信或 5 天亲自送达通知（Condition 4）；不可撤销合同完全锁定保费与条款，保证续保合同不能终止但可按同一费率分类整批调价。
职业变更条款的比例折算机制	change of occupation clause	被保险人转入更高风险职业后出险，保司不直接拒赔，而是按原保费在新职业费率下能买到的保额比例折算给付（s.101 Condition 3）。
四种保费调整杠杆与代价	managing premiums	客户预算不足时可通过延长等待期、缩短给付期、降低保额或改换合同性质（如改为可撤销）降费，其中改换为可撤销会让保司恢复单方终止权，代价最大。
次标准风险的四种承保修饰	exclusion / limitation / rating / deductible	客户健康或职业属次标准风险时，保司常用除外条款、限制、加费、免赔额四种方式之一或组合承保，而非直接拒保。
理赔款首付、续付及非误工给付时限	payment of claims	保司收到通知后 15 天内须提供交证表格（Condition 6）；误工给付在收到证明后 30 天内首付，持续伤残期间至少每 60 天续付一次（Condition 9），其他保险金在收到证明后 60 天内支付（Condition 8）。
A&S 已交付保单效力与宽限期	grace period	A&S 保单已交付时，即使首期保费未付，合同也约束保司（保费仍可追偿，s.106(1)）；首期之后的续期保费享有至少 30 天（或合同约定更长）的宽限期（s.106）。
A&S 复效与不可抗辩期	reinstatement / incontestability period	A&S 法律未规定与寿险相同的统一法定复效窗口，恢复条件看合同，但复效时的不告知受 s.113 约束且两年不可抗辩期（s.112）从复效日起重新起算。
不可撤销受益人指定与团体转个人窗口	irrevocable beneficiary	A&S 不可撤销受益人指定须在被保险人生存期间向保司加拿大总部或主要办事处提交才生效（s.118）；团体 A&S 转个人险窗口在考试口径中有 30 天与 31 天两处表述，实务须核对具体计划文件。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 客户嫌个人伤残险保费太贵时，哪四个合同杠杆可以降费？为什么把保证续保改为可撤销续保应当放在最后考虑？
2. s.101 法定条款中，理赔通知、理赔交证、迟延豁免上限分别是多少天？考试口径与 BC 现行法条在迟延豁免上有什么差异？
3. 不可撤销（non-cancellable）、保证续保（guaranteed renewable）、可撤销（cancellable）三种合同在服务期内的终止权和调价权有什么区别？
4. 被保险人投保后换了更高风险的职业却未告知保司，出险时根据 s.101 Condition 3 会怎么处理？
5. A&S 保单在“交付但未付首期保费”以及“断缴后申请复效”这两件事上，和人寿险的法律规则有什么本质不同？

总结：用三句话总结：A&S 推荐留痕与四个降费杠杆的取舍逻辑、s.101 法定条款中的核心时限数字（30/90/6个月或1年/15或5天/30与60天），以及 A&S 与寿险在生效、复效和转换窗口上的关键边界。

第 20 章 · 团体福利计划

意外与疾病 P3 过一遍 Group Plans · 模考 1 题

带着这几道题读：企业现金流稳但只有40人，想省钱且自定义目录，该选哪种资金方式？；EI病假延到26周后，雇主STD申请保费减免的最低周数门槛变了吗？；已知团体信度30%、经验费率$45、手册费率$60，混合费率是多少？；夫妻分别在3月和7月过生日，孩子$600牙科账单两份计划怎么协调赔付?

怎么考

- 企业画像配资金方式题：给出雇主规模、现金流状况、理赔历史稳定性及条款自主权诉求，考你判断该选不返还式记账（non-refund accounting）、返还式记账（refund accounting）还是纯行政服务型（Administrative Services Only, ASO）。
- 混合费率与信度判定题：给出团体人数（如25人分水岭）、流动率（5—10%/年为低）与历史理赔年限，考你判断信度（credibility）高低，或用信度加权经验费率（experience rating）与手册费率（manual rating）算出混合费率（blended rating）。
- 双职家庭协调给付（COB）计算题：给出夫妻双方各自雇主计划的报销比例及父母生日月份，考你按生日规则（birthday rule）判断首付方，再按「较小者」原则算出次付方补差金额与家庭自付额。
- 团体伤残给付税务与累计缴费抵减题：给出雇主与员工共同分摊保费（如各付50%）的长期伤残（LTD）计划，考你按累计未抵减员工缴费额（而非当年保费分摊比例）扣减当年应税给付。
- EI病假福利与ESDC保费减免资格题：给出雇主短期伤残（STD）计划的给付周数（15周）与替代比例（55%），考你区分EI病假福利周数双口径（考试口径15周 vs 现行26周）以及ESDC保费减免计划的资格门槛。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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）。

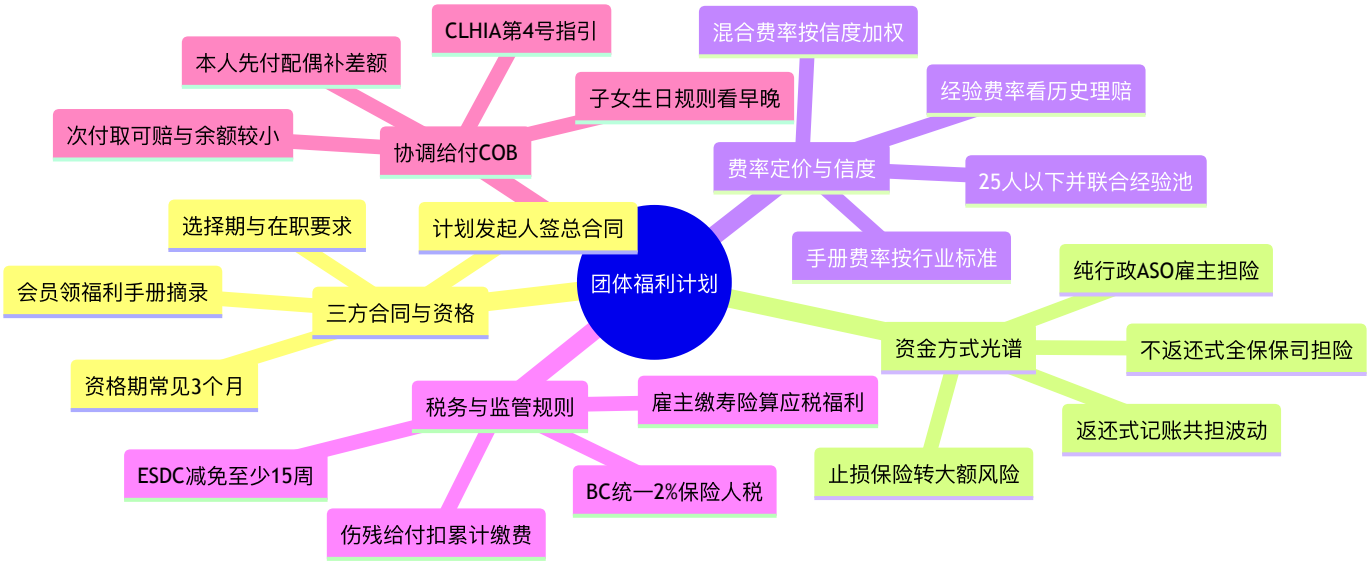
混合费率信度权重套反：题干给出信度百分比（如30%）及经验费率、手册费率两个数字，或询问新成立/25人以下小团体的信度评级。

生日规则看错判据与次付漏比大小：题干出现夫妻双方生日月份、子女医疗或牙科账单金额，以及两份团体计划不同的报销比例（如80%与100%）。

EI周数延长与ESDC门槛混淆：题干询问雇主STD计划申请EI保费减免（EI Premium Reduction Program）的最低给付周数要求（至少15周）或EI病假福利周数。

ASO误当无保险或全保无视风险：题干描述雇主希望省保费或自定义福利清单，同时交代其员工人数（如25人以下或40人）、现金流状况及风险承受能力。

导图



第 20 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
团体合同三方关系与法定权利	plan sponsor / master contract / benefit booklet	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。
大数法则与25人规模门槛	law of large numbers / pooled experience / turnover rate	25人以下的团体历史数据不足以单独支撑精算定价，须并入同类小团体的联合经验池定价；年流动率5–10%视为低，对定价有利。
三种资金方式的风险转移光谱	non-refund accounting / refund accounting / Administrative Services Only (ASO)	从不返还式记账（全保，保司担全部风险享结余）、返还式记账（共担波动、优于预期返还部分保费）到ASO（雇主自担理赔风险并享全部结余，可配止损保险），雇主承担的波动逐级增加。
团体保费与给付的联邦税务处理	taxable benefit / cumulative employee contributions	雇主缴付的团体定期寿险与定额AD&D保费构成员工应税福利；雇主参与缴费的STD/LTD计划在缴费时不计福利，但给付须依ITA s.6(1)(f)扣除员工历年尚未用于抵减的累计缴费后计入应税收入。
EI病假福利与ESDC保费减免双口径	ESDC EI Premium Reduction Program	考试口径EI病假福利为15周、55%、上限$638/周（现行已延至26周、上限$729/周），但雇主STD计划向ESDC登记保费减免的最低周数门槛现行仍为至少15周，金额门槛则随当年EI上限同步调整。
新员工入职的三道保障门槛	qualification period / enrolment window / actively-at-work requirement	新员工通常须先满资格期（常见3个月），再在30–60天选择期内完成加入手续，且须满足合同约定的实际或视同在职要求。
三种团体费率方法与混合费率公式	manual rating / experience rating / blended rating / credibility	混合费率 = 信度 × 经验费率 + (1 − 信度) × 手册费率；规模越大、流动率越低、历史年限越长则信度越高，无历史数据的新团体信度为零。
协调给付（COB）与子女生日规则	co-ordination of benefits (COB) / birthday rule / CLHIA Guideline G4	依CLHIA Guideline G4，子女理赔由父母中生日在日历年内更早者的计划作首付方（继父母排在亲生父母之后），次付方赔付「若作首付本可赔金额」与「首付未覆盖余额」中的较小者。
省级团体保费税与BC省口径	group premium tax	各省对保费征收2–3%通用保费税（安省、魁省、曼省另有团体专属零售销售税），而BC省依《Insurance Premium Tax Act》统一征收2%保险人税，不区分团体与个人保单。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么团体计划的员工拿不到总合同原件，这决定了雇主换保司时员工处于什么地位?
2. 全保、返还式记账、ASO三种资金方式下，理赔风险与结余分别归谁?
3. 团体规模25人门槛、流动率与历史年限如何影响信度（credibility）及混合费率计算?
4. 雇主与员工各付50%保费的LTD计划，理赔给付为什么不能按50%算应税收入?
5. 双职家庭给孩子报销牙科账单时，首付方怎么定、次付方赔多少?

总结：用一句话总结团体计划中「雇主选资金方式担多少风险、精算按信度怎么算保费、税局按累计缴费怎么收税、多份计划按生日规则谁先赔」这四条核心规则。

第 21 章 · 投资与储蓄基础

分离基金与年金 P2 稳住 Investment Basics · 模考 3 题

> **带着这几道题读：**名义回报为正但通胀更高时，客户的实际回报是多少？；从已满额的 TFSA 提款后，最早什么时候能把这笔额度存回而不受罚？；股票经纪、共同基金交易商与分离基金销售分别受哪个机构监管与保护？；客户净值表显示资产 60 万且全部存 GIC，代理人该如何评估其风险属性？

怎么考

- 时间价值与通胀算例题：给出本金、名义回报率（nominal return）、通胀率与年限，考复利（compounding）终值计算、72 法则（Rule of 72）估算翻倍时间，或区分名义回报与实际回报（real return）的正负。
- 注册账户规则与税务后果辨析题：设定客户供款、提款或超额情景，测试 RRSP、TFSA、RESP、RDSP、RRIF 及 FHSA 的供款上限、抵税属性、提款课税规则、每月 1% 超额惩罚税与 TFSA 次年恢复空间规则。
- 投资者保护与监管归属匹配题：给出客户持有的具体投资工具（GIC、股票、共同基金、分离基金、年金），考察发生机构破产时由 CDIC、CIPF 还是 Assuris 兜底，以及分离基金归省级保险监管而非证券自律组织监管。
- 双口径与政策演进识别题：针对考试资料成文（2022 年）与现行制度的差异（如 IIROC/MFDA 合并为 CIRO、CIPF 与 IPC 合并、新增 FHSA 与 CPP2），按题干问法区分考试口径答案与现行实务规则。
- KYC 评估与四维选品情景题：结合客户的投资时间跨度、风险承受意愿（risk tolerance）与风险承受能力（risk capacity），从风险、收益、流动性（liquidity）与课税四个维度判断某类投资工具或账户安排是否匹配。

高频陷阱（看到信号就警觉）

> **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。

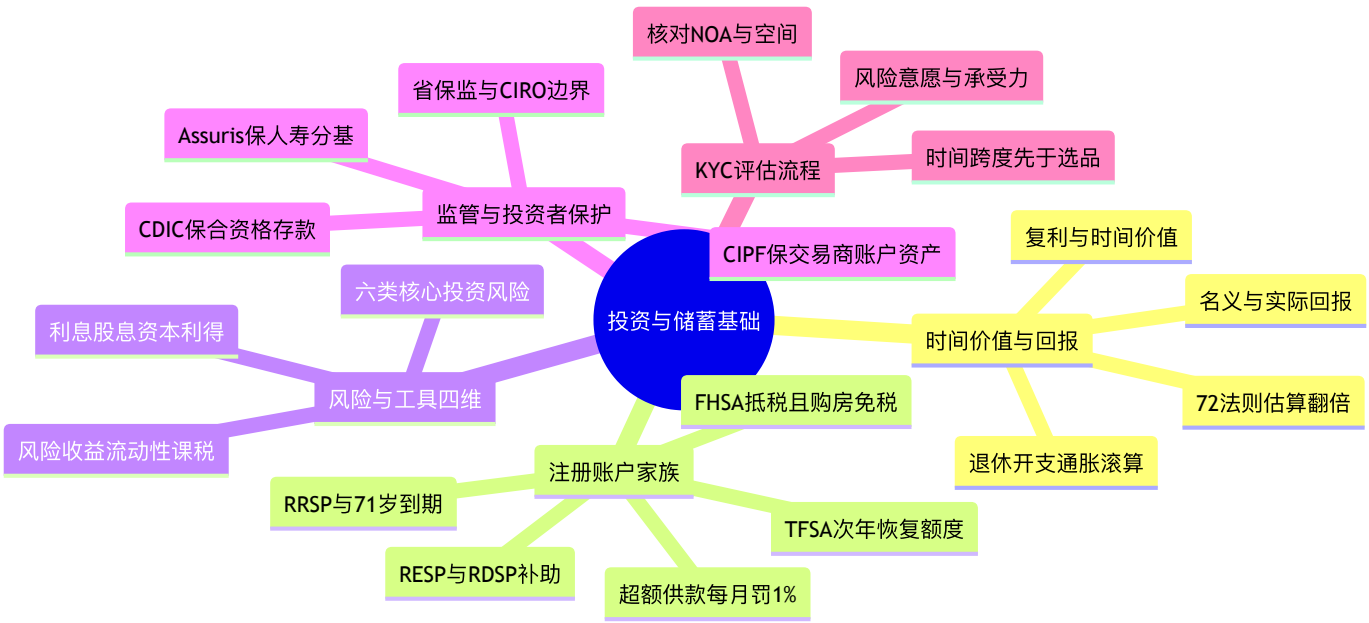
> **RRSP 供款基数与上限遗漏陷阱**：题干同时给出客户上一年与当年的收入，或给出极高收入要求计算当年新增 RRSP 供款空间。

> **分离基金监管与保护错配陷阱**：题干问分离基金销售受哪个机构监管、破产由谁保护，或问市场大跌 20% 时保护基金赔多少。

> **名义回报掩盖负实际回报陷阱**：题干同时给出产品名义回报率与当年通胀率，且通胀率接近或高于名义回报率，问客户的实际购买力变化。

> **净值高等于风险承受力高陷阱**：题干强调客户净值表（net worth statement）资产丰厚但全部存放在 GIC 或储蓄账户，问代理人在评估阶段能得出什么结论。

导图



第 21 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
复利与单利差距及 72 法则	compounding / Rule of 72	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）。
名义回报与实际回报换算	nominal return / real return	精确实际回报 = (1 + 名义回报) / (1 + 通胀率) − 1（小数值可用名义回报减通胀率近似）；当通胀率高于名义回报时，实际回报为负，购买力下降。
RRSP 供款空间与 71 岁到期转换	Registered Retirement Savings Plan (RRSP)	RRSP 新增额度取上一年收入的 18% 与年度 Dollar Limit（2026 年 $33,810）中的较小值；最迟在满 71 岁当年年底前须提款、转入 RRIF 或购买合资格年金。
TFSA 提款免税与次年额度恢复	Tax-Free Savings Account (TFSA)	TFSA 供款税后、提款免税且不影响 OAS/GIS 等福利（2026 年度限额 $7,000）；提取的额度须等到次年 1 月 1 日才恢复，当年无剩余额度时存回会触发超额部分每月 1% 惩罚税。
FHSA 双重税务优惠与限额	First Home Savings Account (FHSA)	2023 年上线的 FHSA 兼具供款税前抵税与合规首次购房提款免税双重优惠，年度参与额度 $8,000、终身上限 $40,000、单年结转上限 $8,000（考试口径因 2022 年成文未收录）。
RESP 与 RDSP 终身限额及补助课税	Registered Education Savings Plan (RESP) / Registered Disability Savings Plan (RDSP)	RESP 与 RDSP 供款均不抵税且无年度上限（终身上限分别为每受益人 $50,000 与 $200,000），提取时本金免税，政府补助（CESG/CDSG 等）与累积收益计入受益人当年收入课税。
三类投资者保护机构的保障边界	CDIC / CIPF / Assuris	CDIC 保护会员机构合资格存款（每机构每类别 $100,000 含本息），CIPF 保护证券与共同基金交易商账户资产，Assuris 保护人寿保险公司保单（含分离基金与年金）；三者只保机构破产，不保市场下跌损失。
监管机构双口径与分离基金归属	CIRO (formerly IIROC and MFDA)	考试口径将证券与共同基金自律机构分别称为 IIROC 与 MFDA（保护基金为 CIPF 与 IPC），现行已合并为 CIRO 与单一 CIPF；但分离基金属保险合同，归省级保险监管机构监管。
三类非注册投资收益的课税方式	capital gains inclusion rate	非注册账户中利息 100% 按边际税率课税，合格加拿大股息适用总计还原与股息税抵免，资本利得按 50% 应税比例（inclusion rate）计入当年应税收入。
KYC 风险三要素与先画像后选品	risk tolerance / risk capacity / risk perception	评估阶段须分别记录主观风险承受意愿、客观风险承受能力与风险感知，核对 NOA 账户空间与时间跨度，不能仅凭净值表充裕就推断风险承受能力高。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么说注册账户只是"购物袋"？超额供款的法律后果是什么？
2. 名义回报率与实际回报率怎么换算？72 法则怎么用、有什么局限？
3. RRSP、TFSA、FHSA、RESP、RDSP 在供款抵税、提款课税和额度恢复上各有什么核心区别？
4. CDIC、CIPF、Assuris 各自保什么？IIROC/MFDA 与现行 CIRO、分离基金监管有什么双口径差异？
5. KYC 评估阶段为什么要区分风险意愿与风险承受能力？为什么净值高不代表风险承受力高？

总结：用三句话总结本章核心：第一句说明时间价值（复利与实际回报）如何决定投资起点，第二句对比五大注册账户的税务外壳规则，第三句划清三大保护机构（CDIC/CIPF/Assuris）与监管体系的边界。

第 22 章 · 分离基金

分离基金与年金 P1 必拿分 Segregated Funds · 模考 5 题

带着这几道题读：分离基金凭什么能绕开遗嘱认证并防范债权人？两者受益人条件有何不同？；遇到Assuris破产保护或DSC销售费题目时，考试口径与现行规则怎么答？；客户分批存款、中途取款或重置保证时，到期日与保证基数如何调整？；合同未到期就赎回，或受保人在到期前身故，保证补足款能不能触发？

怎么考

- 保证触发与结算金额计算题：给定初始存款、保证比例（如 75%/75% 或 75%/100%）和不同时点的市值，考察到期、身故或中途提前赎回时实际可领取的金额及保险公司补足款（top-up）。
- 受益人指定与双重保护辨析题：通过客户希望规避遗嘱认证（probate）或防范债权人追索（creditor protection）的情景，测试非遗产受益人直接给付条件与 BC《Insurance Act》s.65(2) 家庭成员范围的区分。
- 合同操作后果判断（分批注资、重置、提取与转换）：考察按存款日逐笔起算 10 年到期日、重置（reset）锁高保证基数并顺延到期日、部分提取按比例永久下调保证基数，以及基金转换（switch）触发资本利得或损失。
- 分离基金与共同基金多维对比题：聚焦 IVIC 保险合同法律性质、省级保险监管（Insurance Council of BC / BCFSA）与证券监管（CIRO）的分界、MER 含保险成本及年龄限制（非注册 90 岁、RRSP 71 岁）。
- 考试口径（2022）与现行规则（2026）双口径题：考察 Assuris 破产保护上限（旧值 $60,000 或 85% vs 现行 $100,000 或 90%）、DSC 递延销售费禁令依据（BC《Financial Institutions Act》）及法院一般申请费（$208 vs $200）。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

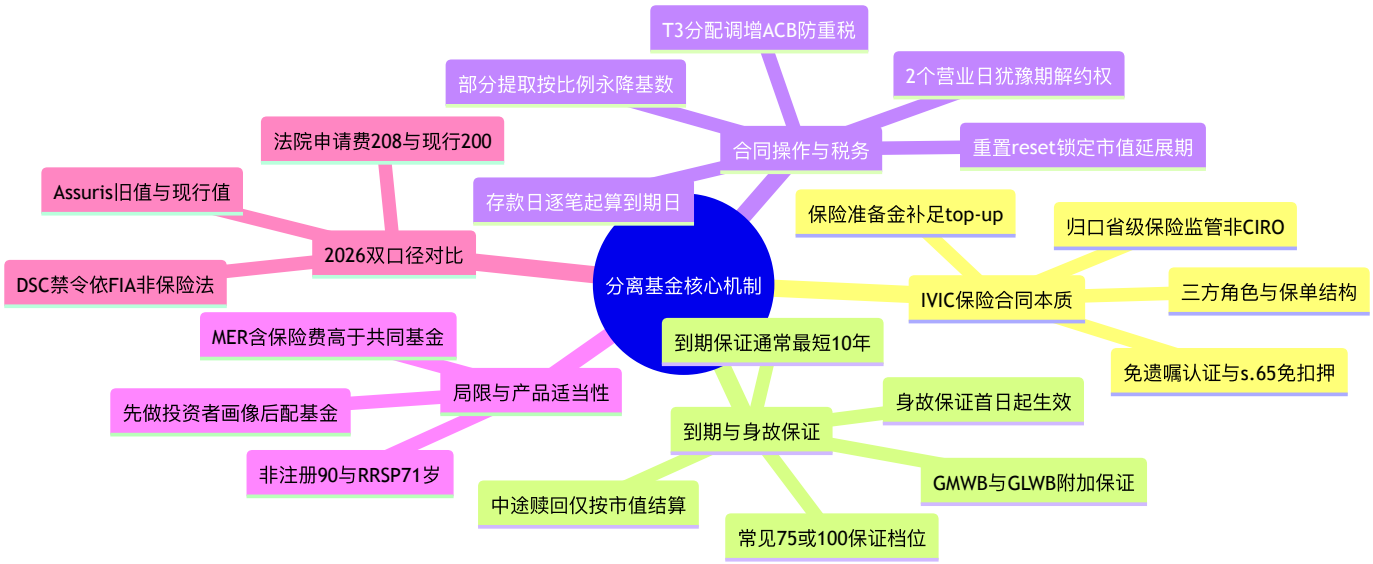
中途赎回误算保证补足：题干出现“第 6 年或第 7 年急需资金全部赎回”“到期前提前退保”且当时市值低于初始存款的 75%。

分批注资合并到期日：题干描述客户在合同成立后连续数年分批追加存款（deposit date–based），询问第 2 笔或第 3 笔存款的到期时间与累计到期保证额。

遗嘱认证与免扣押条件混同：题干指定朋友、兄弟姐妹或慈善机构为受益人并询问能否免遗嘱认证或防债权人，或询问配偶受益人是否必须不可撤销才能抗衡债权人。

双口径数字与监管归属错位：题干涉及保险公司破产时的 Assuris 保底计算、DSC 递延销售费的监管状态与立法依据，或比较分离基金与共同基金的监管机构。

导图



第 22 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
个人可变保险合同的法律性质与三方角色	Individual Variable Insurance Contract (IVIC)	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。
免遗嘱认证与债权人保护的受益人区分	probate bypass and creditor protection	指定有效非遗产受益人即可绕开遗嘱认证（BC 遗产认证费在 $25,000 以下免征，$25,000–$50,000 每千元收 $6，超 $50,000 每千元收 $14）；而存续期免债权人扣押依 BC《Insurance Act》s.65(2) 须指定受保人的配偶、子女、孙辈或父母（无需同时不可撤销）。
监管归属与销售牌照分界	regulatory jurisdiction and licensing	分离基金属保险产品，销售代表须持人寿保险牌照并受省级保险监管机构（BC 为 Insurance Council of BC 与 BCFSA）管辖，不受监管共同基金与证券交易商的 CIRO 管辖。
到期保证与身故保证的触发与补足	maturity guarantee, death benefit guarantee, and top-up	到期保证通常最短 10 年（常见 75% 或 100%），在到期日自动结算无需申请；身故保证从合同生效首日起适用；若触发时市值低于保证额，差额由保险公司自有资金补足（top-up），但中途赎回一律只按市值结算。
递延销售费禁令与市场行为执法依据	deferred sales charge (DSC) ban	考试口径（2022）称分离基金 DSC 预期将被取消；BC 现行自 2023-06-01 起依据《Financial Institutions Act》s.244(2)(e)(ii) 禁止发行含 DSC 的新分离基金合同，旧合同可按原时间表走完。
Assuris 破产保护上限双口径	Assuris protection limits	保险公司破产时，分离基金保证利益在考试口径（2022）下受 $60,000 或原保证额 85%（取高，且不超过原保证额）保护；2023-05-29 起现行标准上调为 $100,000 或 90%（取高，不超过原保证额）。
分配、调整成本基础与转换的税务处理	allocation, adjusted cost base (ACB), and switch	非注册分离基金每年将内部实现的利息、股息和资本利得分配给持有人（申报于 T3 税表）并相应调增调整成本基础（ACB）以避免重复征税；赎回或转换基金（switch）均视为税务处置，按赎回价与 ACB 差额计算资本利得或损失（50% 计入应税所得）。
犹豫期解约权与五类须确认指令	right of rescission	交付合同前须提供信息文件夹（information folder）与 Fund Facts，购买确认发出后客户通常有 2 个营业日行使解约权，退还已投入金额与当日单位价值中较低者；完成购买、转换、重置、提款、终止五类动作均须取得投资者确认。
重置、部分提取与分批注资的保证计算	reset, partial withdrawal, and deposit date–based maturity	市场上涨时重置（reset）可将保证基数锁定至当前市值，但到期保证重置通常使到期日从重置日起再顺延 10 年；部分提取会按比例永久下调保证基数；按存款日逐笔起算的合同，每笔追加存款各自独立计算 10 年到期期。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么分离基金（IVIC）能提供到期保证、身故保证、绕开遗嘱认证和债权人保护，而普通共同基金没有?
2. 绕开遗嘱认证与 BC《Insurance Act》s.65(2) 免于债权人扣押对受益人身份的要求有什么本质区别?
3. 合同存续第 7 年急用钱全部赎回、第 6 年受保人身故、以及第 10 年合同到期时，市值低于保证额分别怎么结算?
4. 客户执行重置（reset）、部分提取或分批追加存款时，保证基数和 10 年到期日分别会发生什么变化?
5. 在 Assuris 保障上限、DSC 销售费状态及法院遗嘱认证一般申请费这三项上，考试口径（2022）与 BC 现行规定分别是什么?

总结：用三句话总结分离基金作为个人可变保险合同（IVIC）的核心法律优势、到期与身故保证的触发与基数调整规则，以及考场上必须区分的 2022 考试口径与 2026 现行数字差异。

第 23 章 · 年金

分离基金与年金 P1 必拿分 Annuities · 模考 3 题

带着这几道题读：分批存钱买的年金，有可能是即期年金吗？；非注册递延年金进入给付期后，还能转为规定式计税吗？；联合末存年金带保证期，第一位配偶身故时受益人能立刻拿余款吗？；不留遗产只想月收入最高，加 20 年保证期是更稳妥还是适得其反？

怎么考

- 客户焦虑匹配题：给出客户的退休顾虑（如害怕活得比钱久、看重本金流动性或希望保留遗产弹性），测试能否在生命年金（life annuity）、RRIF 与带保证终身提取收益（GLWB）的分离基金之间识别各自对应的风险机制。
- 保证期与联合末存规则辨析题：设置夫妇无需留现金遗产却被加挂保证期、或联合末存年金第一位受领人身故后受益人要求领款的场景，测试保证期（guaranteed period）对月给付额的折减效应以及双生命受领的触发顺序。
- 即期与递延分类陷阱题：在题干中植入分批注资或一次性存入等存款方式描述，测试考生是否清楚即期年金（immediate annuity）与递延年金（deferred annuity）的唯一划分标准是给付何时开始而非注资方式。
- 非注册年金税务与双口径制度题：对比规定式年金（prescribed annuity）与权责发生制年金（accrual annuity）的年度应税节奏及起付年度资格重核，或考查 Assuris 付息年金保障上限、ALDA 与 VPLA 起付年龄限制的考试口径与现行规则差异。
- 保险年金组合操作顺序题：描述客户希望用年金现金流支付永久寿险保费以锁定免税死亡给付，测试保险年金（insured annuity）必须先通过寿险核保生效、再购买单生生命年金的先后顺序。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

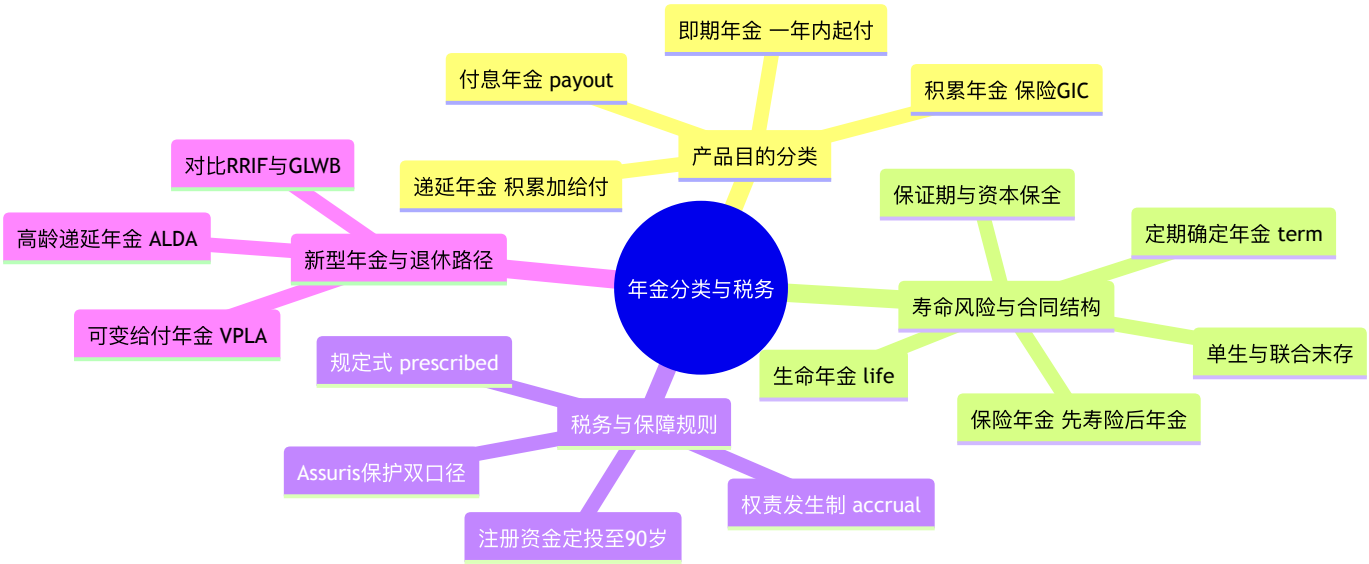
误以为加保证期对受领人更划算：题干同时出现“不需要留遗产（子女已独立）”与“希望在世时月收入最大化”，选项却带有 10 年或 20 年保证期。

首位受领人身故即赔付受益人：题干为联合末存年金（joint and last survivor annuity）且附带保证期，描述第一位受领人刚身故、子女作为受益人前来索赔。

保险年金先买年金后核保寿险：题干询问搭建保险年金（insured annuity）策略的第一步，或描述客户已买好年金再去体检投保永久寿险。

Assuris与ALDA新旧口径混用：题干出现保险公司破产且承诺月给付 $5,000，或询问高龄递延生命年金（ALDA）的延期上限年龄与转入限额。

导图



第 23 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
付息年金与积累年金的本质区别	payout annuity vs. accumulation annuity	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。
即期年金与递延年金的划分标准	immediate annuity vs. deferred annuity	唯一区分标准是给付何时开始：即期年金须整笔购买且在第一个付款周期（一年内）开始给付，递延年金在积累期结束后才开始给付，不存在分批注资的即期年金。
寿命风险承担与保证期折价机制	life annuity, term-certain annuity & guaranteed period	生命年金将寿命风险转嫁给保险公司而定期确定年金不转移寿命风险；附加保证期（如 5/10/20 年）、资本保全保证或首付前身故保证会因为增加身故赔付责任而压低每期给付额。
保险年金的运作结构与先后顺序	insured annuity	保险年金用单生终身生命年金的给付支付永久人寿保险（如 T-100）保费并留出生活费，身故时寿险免税赔付受益人，操作上必须先通过寿险核保生效后再购买年金。
Assuris 对年金持有人的保护上限	Assuris protection limits	付息年金月收入保护在 2022 考试口径中为 $2,000/月或 85% 取高（2026 现行为 $5,000/月或 90% 取高），积累年金在考试口径中为 $100,000 全额保障（2026 现行为 $100,000 或 90% 取高）。
非注册年金的规定式与权责发生制计税	prescribed annuity vs. accrual annuity	非注册规定式年金（符合 ITR s.304 条件）在给付期内保持平稳的本金与应税利息拆分，权责发生制年金在积累期按年计入应计收益，且进入给付期当年可重新核定是否符合 prescribed 资格。
利率环境对固定年金给付的锁定效应	prevailing interest rates at issue	固定给付年金的费率取决于签发当天的长期债券收益率与精算假设并按合同锁定，加息周期签发的同等本金月给付通常高于低利率时期。
生命年金、RRIF 与分离基金 GLWB 的取舍	life annuity vs. RRIF vs. GLWB	生命年金解决怕活得比钱久但几乎无本金流动性，RRIF 保留投资与提取灵活性但资产耗尽即停止，分离基金 GLWB 兼顾终身按比例提取保证与部分流动性但超提会永久下调保证基数。
联合末存年金的身故给付触发时点	joint and last survivor annuity beneficiary trigger	联合末存年金第一位受领人身故后由第二位继续作为唯一受领人领款，附带保证期的剩余金额须等第二位受领人也在保证期内身故后才轮到受益人领取。
ALDA 与 VPLA 的税务与起付年龄限制	advanced life deferred annuity (ALDA) & VPLA	ALDA 允许将合资格计划最多 25%（考试口径提案总额 $150,000，2026 限额 $180,000）延至受领人满 85 岁当年年底前起付；VPLA 设立时须至少 10 名成员并预期持续达标，考试口径起付上限为 71 岁（现行税法取满 71 岁年末与转款取得权利年末较晚者）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么区分即期年金和递延年金只看起付时间而不看存款方式?
2. 客户明确表示不留遗产且追求最高月收入时，为什么不该加保证期?
3. 联合末存年金带 10 年保证期，第一位配偶在第 3 年身故时受益人能领钱吗?
4. 非注册递延年金在积累期按 accrual 报税后，进入给付期能否转为 prescribed?
5. 搭建保险年金（insured annuity）为什么必须先核保人寿保险再买生命年金?

总结：用三句话总结生命年金如何通过风险池转移寿命风险、保证期与税务规则如何影响现金流，以及年金与 RRIF 如何在退休规划中配合使用。

第 24 章 · 投资者画像与适当性

分离基金与年金 P1 必拿分 Investor Profile · 模考 7 题

带着这几道题读：客户自称不怕亏但财务脆弱，按意愿还是能力配产品？；计算高收入客户 CPP 供款时，考试口径与 2026 现行差在哪？；持有财产授权书（POA）的代理人能否直接修改分离基金受益人？；年轻客户存钱三年内买房或求学，时间跨度算长还是短？；管“单次产品推荐是否匹配客户画像”的具体原则叫什么？

怎么考

- 意愿与能力冲突题：题干给出一位主观上渴望高收益或自称不怕亏损、但客观财务状况脆弱（如唯一收入来源、短期内有刚性支出或仅靠政府养老金生活）的客户，测试考生能否识别风险承受意愿（risk tolerance）与风险承受能力（risk capacity）的独立性，并以较低者作为推荐的硬约束上限。
- 时间跨度与多目标拆解题：用客户的实际年龄（如二十多岁的年轻客户或接近七十岁的退休客户）作为干扰项，结合短期用款目标（如三年内使用）或长期跨代目标（如二十年后的孙辈教育），测试时间跨度（time horizon）必须按资金的具体目标而非客户年龄来判定，且同一客户的不同资金目标须分别建立画像。
- 财务报表与负债性质判读题：给出客户的净资产表（net worth statement）、现金流量表（cash flow statement）及对账单细节，测试反向按揭（reverse mortgage）属于侵蚀遗产的负债而非资产、良性负债（good debt）仍须核实按期偿还能力、以及单月合理大额支出与持续性透支的区别。
- 持续适当性与留痕合规题：设定客户多年前完成过投资者画像（investor profile），期间发生离婚、失业或提前退休等重大变化但未主动联系代理人，或代理人受高佣金诱导推荐产品，测试适当性原则（suitability principle）的持续复核义务、推荐理由信（reason-why letter）的免责证据作用，以及适当性与公平对待客户原则（FTC）的层级区分。
- 政策规则与法律边界题：结合财产授权书（Power of Attorney, POA）代管人在分离基金（IVIC）上的受益人变更限制、CPP 起缴额与供款天花板、以及 RRSP/TFSA/FHSA 等注册账户的核验文件（如评税通知书 NOA），测试考试口径规则与 BC 现行法条（如《Power of Attorney Act》s.20）及 2026 现行数字的把握。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

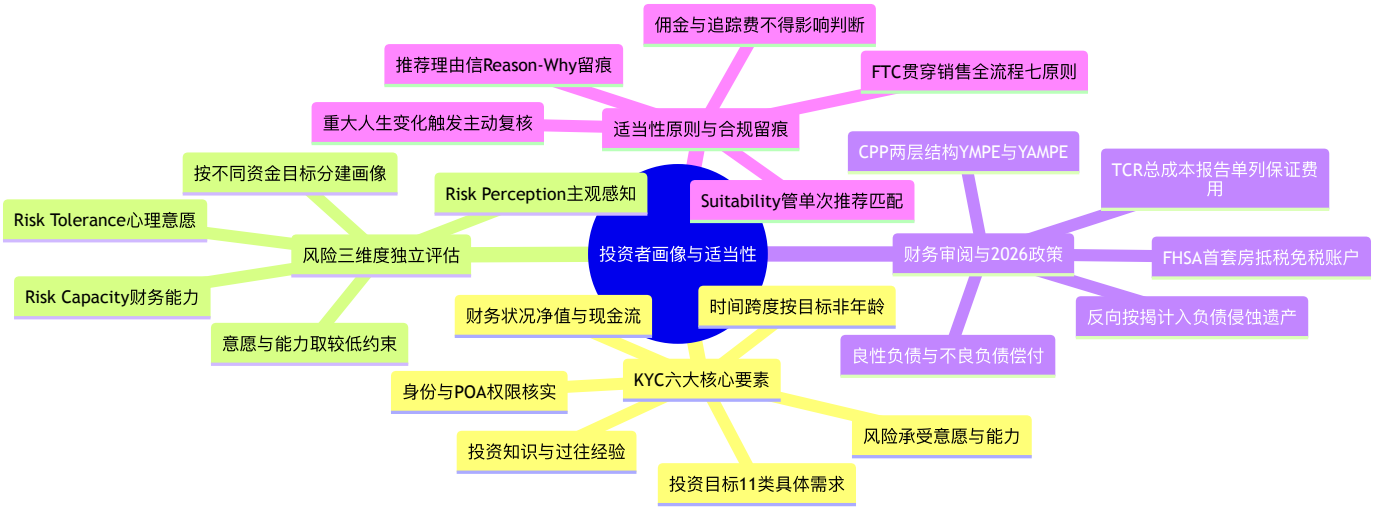
以年龄代替时间跨度：题干突出强调客户的年龄（如 28 岁或 68 岁），但紧接着说明该笔资金用于近期确定开支（如两年内办婚礼、三年后交学费）或远期传承目标（如 20 年后孙辈教育）。

持仓结构外推财务结论：题干只给出一张净资产表或保守型持仓明细，未提供收入、支出、年龄或现有保障等完整信息，选项却出现“财务承受能力必定低下”或“无需保险保障”等绝对化结论。

把画像当成一次性开户手续：题干提及客户几年前做过画像评估，此后经历了退休、离婚、继承遗产或失业等重大生活事件，且期间未主动联系代理人更新资料。

夸大财产授权书（POA）权限：题干出现客户因病失能，其授权代理人（attorney）出示 POA 要求将分离基金或保单的既有受益人直接改为自己或第三人，且未提及法院授权。

导图


投资者画像与适当性
风险三维度独立评估
Risk Tolerance心理意愿
Risk Capacity财务能力
意愿与能力取较低约束
按不同资金目标分建画像
Risk Perception主观感知
适当性原则与合规留痕
佣金与追踪费不得影响判断
推荐理由信Reason-Why留痕
重大人生变化触发主动复核
FTC贯穿销售全流程七原则
Suitability管单次推荐匹配
财务审阅与2026政策
CPP两层结构YMPE与YAMPE
TCR总成本报告单列保证费用
FHSA首套房抵税免税账户
反向按揭计入负债侵蚀遗产
良性负债与不良负债偿付
KYC六大核心要素
财务状况净值与现金流
时间跨度按目标非年龄
身份与POA权限核实
投资知识与过往经验
风险承受意愿与能力
投资目标11类具体需求

第 24 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
评估客户需求与处境的考纲权重	Assess the client's needs and situation (c1)	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。
KYC 必须分别核实的六个要素	Know Your Client (KYC)	代理人必须独立核实身份（identity）、财务状况（financial situation）、投资目标（investment objectives）、时间跨度（time horizon）、风险承受意愿与能力、以及投资知识与经验（investment knowledge）六项要素，不能互相替代。
风险承受意愿与风险承受能力独立判定	Risk tolerance vs. Risk capacity	风险承受意愿（risk tolerance）是心理上愿不愿意承受波动，风险承受能力（risk capacity）是财务上能不能承受损失而不影响生活目标，两者必须分开评估并以较低者作为推荐约束上限，风险感知（risk perception）仅作面谈线索。
时间跨度与目标导向画像原则	Time horizon & Investor profile	时间跨度（time horizon）取决于这笔钱多久后要用而非客户年龄，且同一个投资者对不同目标的资金可以有不同的风险承受意愿，画像必须按目标做而非按人做。
CPP 供款结构的考试口径与 2026 双层标准	YMPE & YAMPE (CPP / CPP2)	考试口径只讲起缴额 $3,500 至第一层上限 YMPE（2026 年为 $74,600，最大可计提收入 $71,100），而 2026 现行增加第二层上限 YAMPE（$85,000），对中间 $10,400 区间按 4% 计提 CPP2（劳资各自年度最高缴 $416）。
注册账户 2026 关键限额与核验方式	RRSP, TFSA & FHSA limits	2026 年 TFSA 年度限额为 $7,000（自 2009 年起均符合资格者累计 $109,000，需按实际供款提款记录核实），RRSP 年度 Dollar Limit 为 $33,810（按上年 earned income 的 18% 取小并核对 NOA，超额缓冲 $2,000），FHSA 年度额度 $8,000、单年含结转上限 $16,000、终身上限 $40,000。
总成本报告（TCR）对分离基金的专属披露	Total Cost Reporting (TCR) & IVIC	2026-01-01 生效并由 BC 采纳的指引将分离基金合同（IVIC）纳入总成本报告（TCR），除披露基金费用率（%）与全部基金费用合计（$）外，若保证费用未计入其他费用，须单列披露共同基金所没有的“保证费用合计（$）”，首份新格式年报最早于 2027 年初交付。
负债分类与反向按揭的财务归属	Good debt, Bad debt & Reverse mortgage	良性负债（按揭、投资贷款）与不良负债（消费型信用卡债）均须以能否按期偿还为评估关键；反向按揭（reverse mortgage）在房主身故或卖房时须偿还并侵蚀遗产，KYC 时必须计入负债而非资产。
财产授权书（POA）变更受益人的权限边界	Power of Attorney (POA) for property	财产授权代理人（attorney）可代管、转换或出售投资，但通常无权变更人寿保单或分离基金（IVIC）的受益人；BC《Power of Attorney Act》s.20 规定变更既有指定须经法院授权，更新或替换类似文书可依条件沿用原受益人，另建新文书的新指定仅限本人遗产。
适当性原则与公平对待客户原则的层级关系	Suitability principle vs. Fair Treatment of Customers (FTC)	适当性原则（suitability principle）专门管单次推荐中投资特征与客户目标、约束及风险画像的持续匹配（且不得受佣金或追踪费影响），而公平对待客户原则（FTC）是贯穿销售全流程 7 项要求的上位监管原则。

自测提问（康奈尔左栏）

1. KYC 的六个核心要素分别核实什么？为什么不能只靠客户自填的风险数字?
2. 当客户的风险承受意愿（risk tolerance）高于风险承受能力（risk capacity）时，推荐应以哪个为准?
3. 2026 年的 CPP2（YAMPE）、FHSA 和总成本报告（TCR）相比 2022 考试口径有哪些关键增量?
4. 在审阅净资产表与法律文件时，反向按揭（reverse mortgage）和财产授权书（POA）最容易踩什么坑?
5. 适当性原则（suitability principle）与公平对待客户原则（FTC）有什么区别？何时必须触发画像复核?

总结：用三句话总结：如何通过独立核实风险承受意愿与风险承受能力建立按目标区分的投资者画像，并利用推荐理由信与重大变化复核机制守住适当性底线。

第 25 章 · 分离基金与年金的推荐

分离基金与年金 P1 必拿分 Recommendation · 模考 7 题

带着这几道题读：跨类型比较分离基金或面对高佣金产品时，代理人须遵守什么纪律？；考场问销售费种类与现行新单DSC禁令、TCR保证成本披露有何区别？；注册账户与配偶RRSP中，持有人、受保人与受益人指定权归谁？；持有财产授权书代签分离基金申请表时，能否顺便替客户变更受益人？

怎么考

- 画像到产品的决策树匹配题：给出客户的目标、时间跨度、风险承受力与账户类型，考察能否在给付型年金（payout annuity）、个人分离基金（individual segregated fund）、积累型年金（accumulation annuity）与团体分离基金（group segregated fund）之间做出合规选择，核心测试产品结构特征与客户真实处境的匹配度。
- 申请表角色与权限边界题：通过客户想把年轻配偶设为受保人、配偶 RRSP 出资方想指定受益人、或代理人替客户填表等场景，测试注册账户（registered account）与非注册账户（non-registered account）在合同持有人（contract owner）、受保人（annuitant）及受益人（beneficiary）上的法定限制。
- 特殊签署与代理权限题：设置客户年迈患病或不在国内、由持有财产授权书（Power of Attorney for property）的人代签申请表的场景，测试代签申请表例外与指定或变更受益人权限的严格区分，以及考试口径与 BC 现行法律的差异。
- 披露三件套与撤回权计算题：结合信息文件夹（information folder）、基金情况说明书（Fund Facts）与合同正本的交付节点，考察犹豫期撤回权（right of rescission）的 2 个营业日时限、视为收悉（deemed receipt）的 5 个营业日起算规则，以及撤回时按投入金额与次一估值日价值孰低退还的计算逻辑。
- 推荐理由信与双口径合规题：通过咖啡厅口头推荐、凭过往三年业绩推荐或询问销售费（sales charge）与年度成本披露的场景，测试推荐理由信（reason-why letter）的强制性五要素、同类比同类（like compared to like）原则，以及 DSC 禁令与总成本报告（TCR）的考场双口径。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

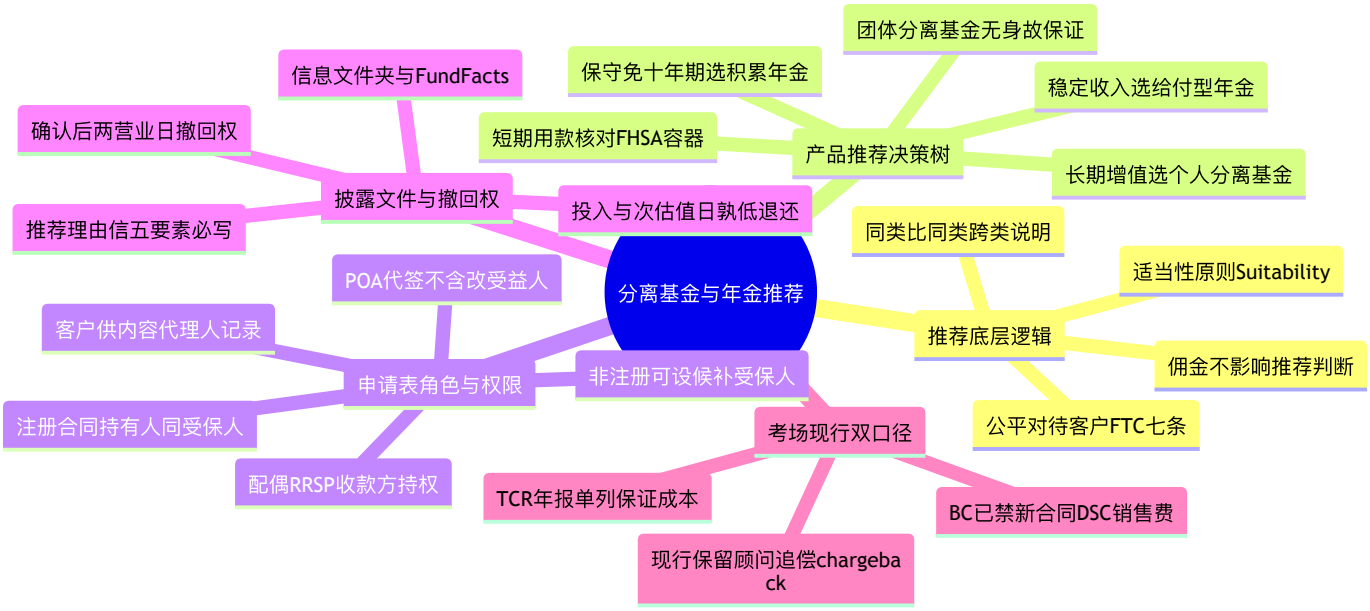
注册账户分离角色陷阱：题干涉及注册账户（registered account）或配偶注册退休储蓄计划（spousal RRSP），且客户试图让持有人（owner）与受保人（annuitant）分离，或由出资方指定受益人。

授权书越权变更受益人陷阱：题干同时出现持有人因病、行为能力受限或不在国内由财产授权书（POA）持有人代签申请表，以及要求指定或修改受益人（beneficiary）。

口头同意替代推荐理由信陷阱：题干出现非正式场合沟通、仅凭历史业绩（past performance）推荐、客户口头同意即签字而未留存书面推荐理由信。

产品名称与双口径混淆陷阱：题干出现团体分离基金（group segregated fund）要求身故本金保障，或询问考试口径下的销售费种类、撤回权（right of rescission）计算及时限。

导图


分离基金与年金推荐
产品推荐决策树
团体分离基金无身故保证
保守免十年期选积累年金
稳定收入选给付型年金
短期用款核对FHSA容器
长期增值选个人分离基金
投入与次估值日孰低退还
披露文件与撤回权
信息文件夹与FundFacts
确认后两营业日撤回权
推荐理由信五要素必写
推荐底层逻辑
同类比同类跨类说明
适当性原则Suitability
佣金不影响推荐判断
公平对待客户FTC七条
申请表角色与权限
POA代签不含改受益人
客户供内容代理人记录
注册合同持有人同受保人
配偶RRSP收款方持权
非注册可设候补受保人
考场现行双口径
TCR年报单列保证成本
现行保留顾问追偿chargeback
BC已禁新合同DSC销售费

第 25 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
适当性与同类比同类纪律	suitability principle & "like" compared to "like"	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。
分离基金销售费双口径	sales charge (FEL / DSC / advisor chargeback)	考试口径并列前收费（FEL）与递延销售费（DSC）且称 DSC 预期淘汰；2023-06-01 起 BC 依《金融机构法》禁止新分离基金合同含 DSC，市场保留顾问追偿式销售费（advisor chargeback）。
年度总成本报告保证成本披露	Total Cost Reporting (TCR)	考试口径年报仅讲管理费比率（MER）与销售费；2026-01-01 生效的 TCR 新规要求年报以百分比披露基金费用率、以加元披露全部基金费用合计，且在保证成本尚未计入其他费用时单列保证成本合计（$）。
画像四维度与推荐决策树	payout annuity / accumulation annuity / group segregated fund	低风险求退休稳定收入指向给付型年金，保守存钱且不想受 10 年到期或 MER 波动约束指向积累型年金，而团体分离基金默认不提供身故保证。
申请表信息提供与语言障碍处理	application form completion	分离基金申请表由投资者或有效获授权者提供真实信息内容，代理人负责记录、核实与解释，若客户存在语言或理解障碍须等障碍消除后才能继续。
注册与非注册合同的持有人限制	contract owner & annuitant & contingent annuitant	个人退休类注册合同（如 RRSP）的持有人（owner）必须与受保人（annuitant）为同一人且不可转让或抵押；非注册合同两者可不同人，可转让、可抵押并可指定候补受保人（contingent annuitant）。
配偶 RRSP 的所有权归属	spousal RRSP	配偶注册退休储蓄计划（spousal RRSP）中出资方没有任何所有权，接受存款的一方才是合同持有人（owner）兼受保人（annuitant），只有该方有权指定受益人。
财产授权书代签与受益人指定边界	Power of Attorney (POA) for property	投资者因病、行为能力受限或长期不在国内时，持有财产授权书（POA for property）的人可代签申请表，但考试口径默认该例外不包括指定或变更受益人的权利（BC 现行依《Power of Attorney Act》s.20 变更既有指定须法院授权）。
披露文件三件套与犹豫期撤回权	information folder, Fund Facts & right of rescission	代理人须交付信息文件夹、与客户逐一过完所选基金的 Fund Facts 并交付合同；客户在收到购买确认后 2 个营业日内可书面行使撤回权，领回已投入金额与次一估值日基金价值中较低者。
推荐理由信的强制性与五项要素	reason-why letter	推荐理由信（reason-why letter）不是可选项，须在申请阶段准备并与客户共同审阅存档，内容必须包含确认事实、核实客户指示、点出已满足与未覆盖需求、说明适当性理由及证明客户理解。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么推荐理由信（reason-why letter）在合规调查中不可省略，它必须写明哪五件事?
2. 在推荐决策树中，给付型年金、个人分离基金、积累型年金和团体分离基金各自对应什么客户画像?
3. 注册合同（如 RRSP）、配偶 RRSP 与非注册合同在持有人（owner）、受保人（annuitant）和受益人指定权上有何本质区别?
4. 持有财产授权书（POA for property）代签申请表时，为什么不能直接替客户变更既有受益人?
5. 分离基金的犹豫期撤回权（right of rescission）如何计算时限与退还金额，DSC 与 TCR 的考试口径和 2026 现行规则有何差异?

总结：请用三句话总结：如何从投资者画像四维度推导出合规产品建议、在申请表上摆正持有人与受保人及 POA 的法定权限，并用披露文件三件套与推荐理由信完成执业留痕。

第 26 章 · 分离基金与年金合同

分离基金与年金 P2 稳住 IVIC & Annuity Contracts · 模考 4 题

带着这几道题读：注册分离基金合同能否指定候补受保人或用于银行抵押贷款？；哪些合同要素由法律或合同写死，哪些由保险公司自行规定？；非注册合同免费转换并触发重置时，税务和到期日会发生什么变化？；合同到期时受保人失能但在世，POA代理人和受益人谁有权领款？；联合末存年金第一位受领人身故时，指定受益人能否立即申领余额?

怎么考

- 区分“合同写死/法律强制的保证条款”与“保险公司自定的行政规则”：题干给出免费转换次数、重置年龄上限或不可撤销受益人变更条件，要求判断哪一项属于法定或合同保证、哪一项因保险人而异。
- 注册账户与非注册账户的结构性限制：给出客户希望指定候补受保人（contingent annuitant）或将分离基金合同用于银行贷款抵押的场景，测试是否掌握只有非注册合同才允许三方分离、转让及设候补受保人。
- 转换（switch）与重置（reset）的叠加后果：以非注册合同的免手续费转换为切入点，同步考察资本利得税务处置（按 50% 计入率）以及触发到期重置后到期日重新顺延 10 年的连锁影响。
- 到期理赔与身故理赔的申请人资格及文件边界：在受保人失能（由 POA 代管）但尚在世、或刚发生身故的不同时点，测试此刻谁有权申领、是否需要死亡证明或主治医生证明（APS），以及部分提款对保证基数的按比例下调。
- 年金合同的身故给付条件与反洗钱核实豁免：围绕联合末存年金（joint and last survivor annuity）首位受领人身故时的受益人权利、给付型年金的撤销限制，以及注册资金转入豁免身份识别但绝不豁免年龄证明的合规要求设题。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

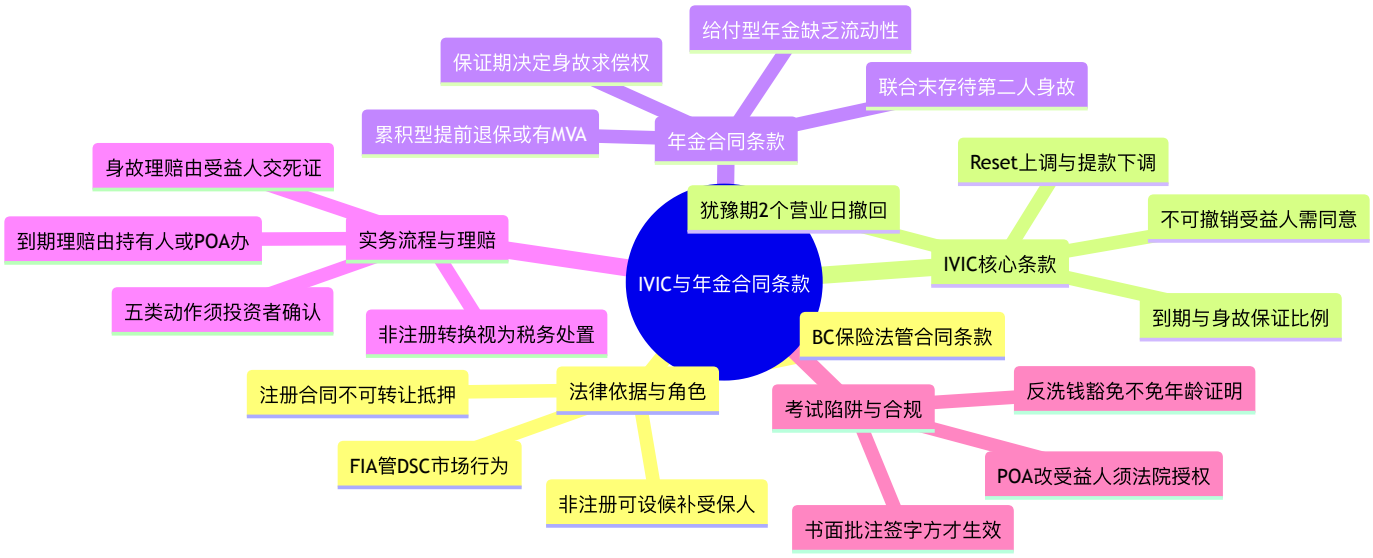
在世失能误走身故理赔陷阱：题干同时出现 contract maturing soon、incapacitated owner/annuitant、Power of Attorney (POA) 以及 named beneficiary。

注册合同设候补受保人陷阱：题干出现 RRSP、RRIF 或 LIRA 等注册分离基金合同，并询问能否添加 contingent annuitant 或将合同质押（collateral）。

联合年金首位身故即赔受益人陷阱：题干出现 joint and last survivor annuity、guarantee period，且时间点设在 the first annuitant dies while the co-annuitant is still alive。

POA全权变更受益人与免年龄证明陷阱：题干出现 attorney under a POA wants to change the beneficiary，或 registered pension transfer exempt from identity verification。

导图



第 26 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
合同条款与市场行为的法律分工	Insurance Act Part 3 vs. Financial Institutions Act (FIA)	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》。
注册与非注册合同的角色分离及转让限制	Registered vs. Non-registered IVIC and Contingent Annuitant	注册合同强制要求持有人与受保人为同一人，不可转让、不可抵押且不可指定候补受保人；只有非注册合同才允许三方分离、转让抵押及指定候补受保人。
犹豫期解约权与退款计算公式	Right of Rescission	投资者从实际收到确认书与邮寄后第 5 个营业日两者较早者起算，在 2 个营业日内可书面撤回合同，退款金额为已投入本金与撤回请求次一估值日基金市值两者中的较低者。
书面合同批注与五类须确认动作	Amendment / Addendum and Investor Confirmation	豁免条款或更正错漏的批注必须由保险公司书面制作并由投保人签字才生效，口头约定无效；购买、转换（switch）、重置（reset）、提款、终止五类动作均须取得投资者确认。
DSC禁令的双口径与总成本披露（TCR）	Deferred Sales Charge (DSC) and Total Cost Reporting (TCR)	考试口径称 DSC 预期将被淘汰，而现行规则自 2023-06-01 起禁止新发附 DSC 的分离基金合同（旧合同可按原表走完）；TCR 新规要求自 2027 年初起在年报中用百分比和加元同时披露含保证成本在内的费用。
转换（Switch）的费用、税务处置与重置（Reset）联动	Switch, Short-Term Trading Fee, and Reset	购买后 90 天内转换可能被收短线交易费（考试口径举例 2%），非注册合同转换无论是否免费均构成税务处置计算资本利得，若同步触发到期重置还会使 10 年到期日重新起算（保险公司常设 80 岁重置年龄上限）。
10年到期续保规则与两类理赔手续差异	Maturity Claim vs. Death Claim	10 年到期可领现、买年金或按市值与保证取高者续保；到期理赔由持有人或 POA 办理且无需死亡证明，身故理赔则由受益人或遗产代表提交死亡证明或主治医生证明（APS）申领。
财产授权书（POA）在申请与受益人变更中的边界	Power of Attorney for Property (POA)	有效 POA 代理人虽可代签申请表及办理到期理赔，但能否代指定受益人需另寻法律意见；按 BC《Power of Attorney Act》s.20，持续授权代理人变更本人既有受益人指定必须取得法院授权。
联合末存年金与保证期的身故给付顺序	Joint and Last Survivor Annuity and Guarantee Period	联合末存年金第一位受领人身故后由联合受领人（co-annuitant）成为唯一受领人继续领款，只有待第二位受领人也在保证期内身故（或合同另有退款选项）时，受益人才有权申领余额。
年金身份核实豁免与年龄证明强制要求	FINTRAC Identity Verification Exception vs. Proof of Age	完全由合资格养老金直接转入、完全由团体寿险赔款购买或注册年金虽可适用反洗钱身份核实例外，但受保人的年龄证明（proof of age）属于合同事项，任何情况下均不可豁免。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 分离基金合同条款本身与 DSC 禁令分别受 BC 哪两部法律管辖?
2. 哪些条款属于合同写死或法律强制的保证，哪些属于保险公司自定的行政规则?
3. 为什么注册分离基金合同不能指定候补受保人（contingent annuitant）也不能用作贷款抵押?
4. 非注册合同在免费次数内办理 switch 并触发到期 reset，会产生哪两层连带后果?
5. 到期理赔与身故理赔在申请人身份、POA 权限及所需证明文件上有什么核心区别?

总结：用三句话总结：分离基金与年金合同中“法定/合同写死条款”与“保险人自定规则”的边界、非注册转换重置的双重后果，以及到期与身故理赔的申领资格判定。

第 27 章 · 团体退休计划

分离基金与年金 P3 过一遍 Group Retirement · 模考 1 题

带着这几道题读：发起方把养老金日常管理外包后，谁承担审慎人受托监督责任？；哪三类团体计划会产生 PA 扣减次年 RRSP 额度，具体怎么算？；代理人在团体计划里向谁履行披露义务？建设计划顺序是什么？；初创公司想固定比例供款再加浮动利润分享，怎么组合计划？；团体分离基金有无身故保证？哪些计划属于资本积累计划？

怎么考

- 六类计划匹配题：题干给出雇主诉求（如“只想在有盈利的年份出资”“希望员工也能自己供款”“不想承担精算兜底责任”），考你用“谁供款”和“谁承担投资风险”两条独立分类线选出唯一匹配的计划类型。
- PA 与 RRSP 供款空间计算题：给出员工年收入及 DCPP 或 GRRSP 的劳资配比比例，考你区分哪些计划产生养老金调整额（PA）侵蚀次年额度、哪些计划直接占用当年个人 RRSP 供款空间。
- 离职资金去向与锁定规则题：员工在跳槽或退休时处理账户余额，考你区分锁定资金（转 LIRA/LIF）与非锁定资金（转个人 RRSP/RRIF 或提现），以及考试口径“两年归属”与 BC 现行 PBSA 即时归属的双口径差异。
- 受托责任与实务流程题：考发起方外包管理后是否仍负监督受托责任、代理人向谁履行利益冲突披露义务，以及“发起方先申请、成员后加入”的两阶段建设计划流程。
- 税务待遇与资格红线题：考雇主向不同计划供款是否计入员工当期应税福利（GRRSP 与群组 TFSA 计入，DCPP/DPSP/PRPP 不计入），以及持股达 10% 的关联员工不得加入 DPSP 等硬性限制。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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

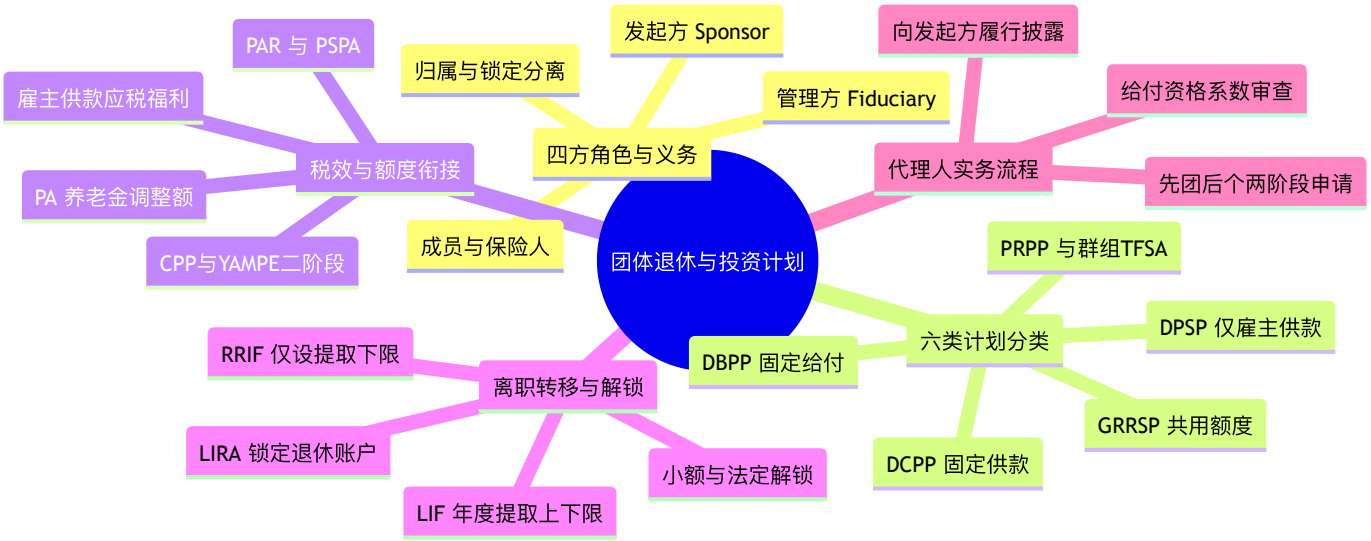
PA 全覆盖错觉：题干问哪些计划会产生 Pension Adjustment (PA) 减少次年 RRSP 空间，或直接给出 GRRSP 供款问次年 PA 是多少。

雇主供款免税错觉：题干问雇主配比供款（matching contribution）在当年报税时是否计入员工的 taxable income。

归属与锁定混同陷阱：题干描述员工离职时已满足归属条件，问能否直接把 DCPP 余额提现出来用。

CAP 与保证条款错位：题干出现 Capital Accumulation Plan (CAP) 定义判断，或问团体分离基金（group segregated funds）是否默认提供 death benefit guarantee。

导图



第 27 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
管理方的受托责任与审慎人原则	Fiduciary duty & Prudent person rule	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。
缴费型与非缴费型分类线	Contributory vs. Non-contributory plan	发起方与成员共同出资为缴费型，仅发起方出资为非缴费型；六类计划中只有 DPSP 天生只能是非缴费型。
归属期与锁定的法律区分	Vesting vs. Locking-in	归属决定员工对已赚取福利的权益归谁（BC PBSA 下即时归属，考试口径常举两年归属例子），锁定决定资金必须留作退休用途而不能自由提取现金。
DPSP 关联员工禁入与供款规则	Deferred Profit Sharing Plan (DPSP)	DPSP 仅由发起方以当年或未分配以前年度利润供款，不锁定，但持股达 10% 或以上及与雇主有关联关系的员工不得加入。
雇主供款的当期应税福利属性	Taxable benefit of employer contributions	雇主向 GRRSP 和群组 TFSA 的供款计入员工当期应税收入，而向 DBPP、DCPP、DPSP、PRPP 的供款不算员工当期应税收入。
养老金调整额（PA）及调整机制	Pension Adjustment (PA), PAR & PSPA	仅 DBPP、DCPP、DPSP 产生 PA 侵蚀次年 RRSP 供款空间；中途离职多算的 PA 通过 PAR 恢复空间，追溯提高福利则产生 PSPA 压缩空间。
CPP 基础层与增强二阶段（YAMPE）	YMPE & YAMPE (CPP2)	考试口径只考以 YMPE（2026 年 $74,600，豁免额 $3,500）为上限的第一层；现行增加 YAMPE（2026 年 $85,000）第二层，区间 $10,400 劳资各按 4% 缴最高 $416。
锁定资金转入工具：LIRA 与 LIF	LIRA & LIF vs. RRIF	DCPP 与 PRPP 的锁定资金离职时转入 LIRA（暂不产收）或 LIF（有法定年度提取上下限，而 RRIF 只有提取下限没有上限）。
代理人披露方向与两阶段建设计划流程	Disclosure to sponsor & Two-stage enrolment	团体计划中代理人向发起方披露合作保险人、报酬方式与利益冲突；流程上由发起方先申请建设计划，保险人核保后成员再各自填表加入。
资本积累计划（CAP）与团体分离基金特征	Capital Accumulation Plan (CAP)	成员可在两个或以上投资选项中自主选择即构成 CAP（DBPP 除外），且团体分离基金默认不提供身故保证。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 发起方、管理方、成员、保险人四方的义务边界是什么？外包管理能否免除监督受托责任?
2. DBPP、DCPP、DPSP、GRRSP、PRPP、群组 TFSA 在“谁供款”“是否锁定”“雇主供款是否当期应税”“是否产生 PA”四栏如何区分?
3. DCPP 的 PA 怎么扣减次年 RRSP 空间? GRRSP 供款不产生 PA，它怎么影响个人 RRSP 额度?
4. 员工离职时 DCPP 与 DPSP/GRRSP 的资金去向有何不同? LIF 与 RRIF 的提取限制差在哪里?
5. 考试口径的“两年归属、一层 CPP（YMPE）”与 BC 2026 现行的“即时归属、两层 CPP（YAMPE）”如何按题干切换作答?

总结：用自己的话写下：如何仅凭“员工能否供款、是否锁定、是否产生 PA”三个问题，把六类团体退休计划彻底分清。

第 28 章 · 寿险的法律框架

伦理与职业实践 P1 必拿分 Legal Framework · 模考 4 题

> **带着这几道题读：**未持牌助理帮代理人打电话给潜在客户约时间谈保险，违法吗？；100岁老人自己签投保单有效吗？17岁少年能自己买寿险吗？；用两笔$9,000现金在24小时内交保费，代理人要向FINTRAC报告吗？；母亲失能后，女儿拿着持续授权书复印件能直接把受益人改成自己吗？；分居协议写了不准改受益人，前夫却偷改成再婚配偶，保险公司赔给谁？

怎么考

- 情景定性题：给一段代理人或未持牌助理的日常动作（如代打电话约访、口头承诺核保必过），考你该行为属于哪一层法律管辖、是否构成越权或无牌招揽。
- 年龄与行为能力辨析题：混搭15岁、16岁、18岁、19岁与100岁高龄申请人，考你能否区分法定行为能力（Legal capacity）、自行投保最低年龄与受益人直接领款年龄。
- 文书权限与流程题：家属持普通授权书（Power of Attorney）或持续授权书（Enduring Power of Attorney）复印件要求变更受益人，考你四步实务流程、法院授权门槛及双口径差异。
- 跨部门法冲突题：分居协议承诺保留前配偶为受益人但未办不可撤销指定（Irrevocable beneficiary designation），考你家庭法协议与保险法免责付款规则（s.77）谁在保单层面优先。
- 外围合规与公共保障筛查题：结合大额现金分拆交费、自雇客户申请就业保险（EI）病假给付或省内客户档案管理，考你PCMLTFA的24小时合并规则、PIPA适用边界及政府保障缺口。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

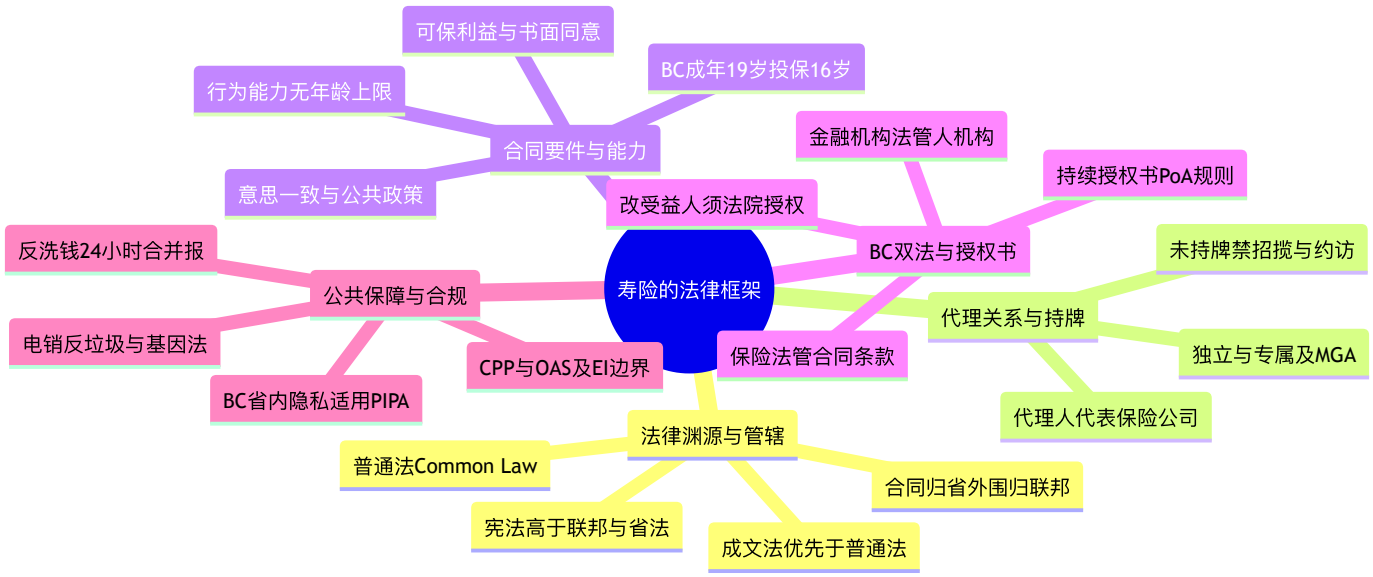
未持牌助理仅约见面不违规：题干出现未持牌雇员（unlicensed assistant）致电潜在客户约访、接收或转递申请、收取保费或制作寿险演示表。

高龄老人推定无缔约能力：题干强调申请人年满100岁但神志清醒，或出现16岁、17岁未成年人为自己投保、18岁受益人领款等年龄数字。

持授权书即可直接改受益人：题干出现授权人已因认知障碍失能、家属持普通授权书或持续授权书复印件要求将保单受益人改成自己。

分居协议自动锁死保单受益人：题干描述被保险人签有分居协议承诺不改受益人，但未向保险公司登记不可撤销指定，随后在线或书面改成了新配偶并身故。

导图



第 28 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
法律渊源三层压制关系	Constitution / Common law / Statute law	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。
代理关系与未持牌禁区	Principal / Agent / Unlicensed staff	寿险代理人代表委托人（保险公司）且权限受书面合同限制；代理行内凡涉及招揽、接收或转递申请、收保费、做演示表的雇员均须持牌。
法定行为能力与年龄界限	Legal capacity / Age of majority	行为能力取决于缔约时能否理解条款与协议约束力，无最高年龄上限（100岁仍推定有能力）；BC成年年龄为19岁，但满16岁即可为自己投保。
可保利益与书面同意例外	Insurable interest	BC《Insurance Act》s.45(1)规定生效时缺乏可保利益的合同无效，但s.45(2)明确豁免团体保险及被保险人本人书面同意（未满16岁由父母同意）的情形。
BC两部核心法的分工与监管机构	Insurance Act / Financial Institutions Act / BCFSA	《Insurance Act》管保险合同条款，《Financial Institutions Act》管人与机构行为；BC现行保险公司监管机构为BCFSA（取代旧称FICOM），代理人发牌机构为Insurance Council of BC。
普通授权书与持续授权书及受益人限制	Power of Attorney (PoA) / Enduring Power of Attorney	普通授权书在授权人丧失心智能力时终止，持续授权书须明写失能后继续有效；BC《Power of Attorney Act》s.20规定变更本人已有受益人指定须取得法院授权。
公共保障机制（CPP / OAS / GIS / EI）	CPP / OAS / GIS / Employment Insurance (EI)	CPP为劳资等额强制缴费型；OAS为非缴费型且应税，GIS为低收入OAS领取者的免税补充；EI病假最长26周按收入55%计（每周上限$729），自雇者不符合常规EI资格。
隐私法分工与反洗钱个人报告义务	PIPEDA / PIPA / PCMLTFA / FINTRAC	BC省内私营商业活动适用实质相似的省法PIPA，跨省跨境或联邦企业适用PIPEDA；反洗钱报告义务主体是代理人本人，大额现金交易门槛$10,000含连续24小时合并规则。
基因不歧视法与人权法边界	Genetic Non-Discrimination Act (GNDA) / Bona fide grounds	GNDA禁止以接受基因检测或披露检测结果作为缔结或维持保险合同的前提；人权法下须对照具体受保护理由与法条核实善意且合理的依据（bona fide grounds）。
受益人变更、免责付款与分居协议	Irrevocable beneficiary / Discharge of insurer	未登记并送达不可撤销指定（s.60）时，后指定优先于先指定（s.61），保险人在主要办事处收到影响权利的书面文件前依现有记录付款即可免责（s.77）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 宪法、普通法与成文法在寿险业务里怎么分层？冲突时谁优先？
2. 代理行里哪些具体动作必须持牌？寿险MGA和财险MGA有什么本质区别？
3. BC省15岁、16岁、18岁、19岁、100岁在投保、成年与领款上各怎么判？
4. 接到家属持授权书要求改受益人的电话，必须按哪四步走？BC省s.20怎么卡？
5. CPP、OAS、GIS、EI在缴费来源、应税性与自雇资格上如何区分？

总结：用一句话总结BC寿险合同归哪部法管、人和机构归哪部法管，以及代理人碰到授权书改受益人与分居协议时的核心自保底线。

第 29 章 · 保单条款与合同成立

伦理与职业实践 P1 必拿分 Policy Provisions · 模考 4 题

> **带着这几道题读：**保单已满2年但投保时故意隐瞒病史，保险公司还能拒赔撤单吗？；申请书上把年龄写小了三岁且漏报吸烟，理赔时这两项会怎么处理？；保单因欠费失效后复效，复效后不到2年发生风险，限制期怎么算？；离婚协议写明放弃对方保单权益，投保人能直接单方更换不可撤销受益人吗？

怎么考

- 当事人身份与行权资格辨析题：给出投保人、被保险人、不可撤销受益人、雇主或持续授权书代理人等角色，考查谁有权变更受益人、申请保单贷款或变更保障额度。
- 合同成立与生效节点判断：给出递交申请、缴纳首期保费、核保加费（反要约）、健康状况变化及交付保单等多个时间点，考查合同何时真正成立生效。
- 时间轴与法定条款机制推演：将误报年龄、善意误述、故意隐瞒（欺诈）、自杀、宽限期身故及复效放到2年时间轴上，判断保险公司应当拒赔、退费还是调整保额。
- 受益人指定与债权人保护情景题：结合离婚协议、未送达总部的变更表、同时死亡或将受益人指定为遗产，判断保险金归属及是否享有免于债权人扣押的保护。
- 全国考试口径与BC省成文法双口径对比：针对保单质押是否须不可撤销受益人同意、冷静期依据、替换披露及持续授权书变更受益人等考点，考查全国统一考试口径与BC现行法的差异。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

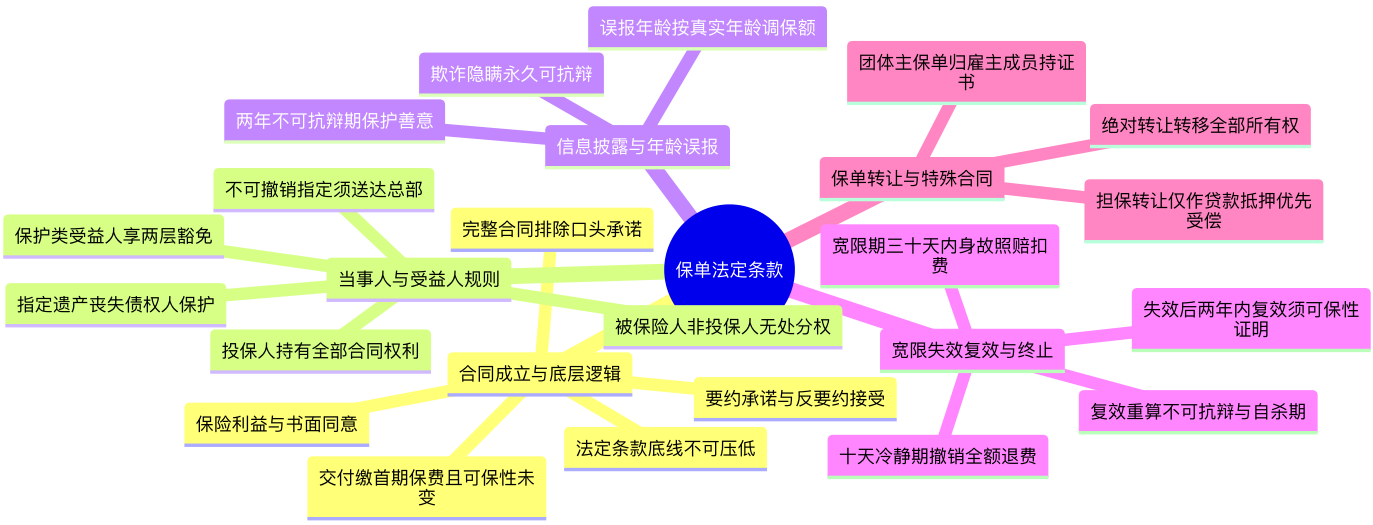
混淆年龄误报与健康误述：题干同时出现出生年份写错与隐瞒吸烟或健康状况，询问保险公司在理赔调查发现后的处理方式。

误认不可抗辩期保护欺诈：题干一边强调保单已生效满2年以上，一边使用明知故犯、故意隐瞒（deliberately omit）等指向主观欺诈的措辞。

误以为离婚或交代理人即改受益人：题干出现离婚协议放弃保单权益、变更表留在代理人抽屉里未寄达保险公司总部，随后被保险人身故。

忽视复效后限制期重新起算：题干描述一份持有多年的老保单因欠费超过宽限期而失效，复效后不足2年内发生自杀或被发现复效申请存在重大误述。

导图



第 29 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
完整合同原则	Entire contract	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。
保险利益与同意	Insurable interest	合同生效时原则上须有可保利益，但团体保险或成年被保险人书面同意的合同不因缺乏可保利益而无效（BC s.45），未满16岁可由父母同意。
合同生效与反要约	Counter-offer	默认须满足保单交付、缴纳首期保费且申请至交付期间可保性未变（BC s.48）；若核保改变条件（如加费、除外）则构成反要约，须客户重新接受方成立。
不可抗辩期与欺诈例外	Incontestability period	保单在被保险人在世期间生效满2年后，善意误述不再使合同可撤销，但欺诈（故意隐瞒）永远不受2年不可抗辩期保护（BC s.51、s.52）。
误报年龄与误报吸烟对比	Misstatement of age	误报年龄通常不撤单，而是按同样保费在真实年龄下本可购得的保额调整给付（BC s.54）；误报吸烟属于核保实质性事实，走误述撤单与不可抗辩轨道。
宽限期与复效重算	Grace period & Reinstatement	保费逾期享有至少30天宽限期（工业险28天），期内身故照赔并扣未缴保费（BC s.50）；失效后2年内复效须补齐欠费利息并提供可保性证明，且不可抗辩期与自杀限制期均从复效日重新起算（BC s.56、s.57）。
不可撤销受益人	Irrevocable beneficiary	须在被保险人在世期间以书面指定送达保险公司总部方生效（BC s.60(1)），生效后变更受益人、退保或保单贷款均须其书面同意，且离婚不会自动解除该指定。
免于债权人追偿的两层保护	Exemption from seizure	指定受益人可使身故保险金不入遗产并免于投保人债权人追偿（BC s.65(1)）；指定配偶、子女、孙辈或父母（保护类受益人）还可使保单在投保人在世期间免于扣押（BC s.65(2)）。
保险人付款免责与同时死亡	Payment discharge & Simultaneous death	保险公司在其主要办事处收到变更文件前按现有记录付款即可免责（BC s.77）；被保险人与受益人同时死亡且顺序不明时，推定受益人先于被保险人死亡（BC s.83）。
绝对转让与担保转让	Absolute assignment & Collateral assignment	绝对转让转移保单全部所有权并可能触发税务处置；担保转让仅将保单作为贷款抵押，不触发税务处置，身故时未偿贷款余额优先受偿（BC s.66）。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么保险公司在保单里写「宽限期15天」无效，写「宽限期31天」却有效?
2. 核保按原条件通过与核保要求加费，在合同成立的最后一步有什么本质区别?
3. 同样是在申请书上填错，为什么写错年龄只是调保额，写错吸烟状态却可能导致拒赔撤单?
4. 不可撤销受益人指定生效后，离婚协议、退保贷款和保单质押分别受什么限制?
5. 保单因欠费失效后再复效，对不可抗辩期和自杀条款的起算点会产生什么影响?

总结：用三句话总结：一份寿险保单从要约到生效要跨过哪几道门槛、出险理赔时如何按时间轴判断误述与自杀的后果、以及受益人指定与转让如何决定保险金最终流向谁。

第 30 章 · 理赔与给付

伦理与职业实践 P1 必拿分 Claims & Payment · 模考 4 题

带着这几道题读：保险人收到死亡通知后有义务主动找受益人吗？何时必须在30天内付款？；被保险人失踪后必须等满7年才能申请推定死亡吗？停缴保费有何后果？；同一事故中受益人与被保险人先后不明或晚死3天，保单和遗产怎么分？；个人A&S理赔的通知、交表、证明和误工给付各必须在多少天内完成？；前配偶与遗嘱新受益人争抢保险金时，保险人与代理人各应如何处理?

怎么考

- 举证要件与两套时钟辨析题：给出受益人提交材料或拖延起诉的时间线，测试能否区分保护客户的付款时钟（四项充分证据齐备后 30 天内给付）与保护保险人的起诉时效时钟（证据提交后 2 年与死亡后 6 年取较早者，推定死亡宣告后另计 2 年）。
- 失踪与推定死亡双口径场景题：通过登山失联或空难等案情，测试考试口径的 7 年失踪通则、有充分间接证据时无需等待的例外（对比 BC《Presumption of Death Act》s.3 无固定年限的三要件），以及失踪期间必须继续缴费以维持保单有效（in force）的核心风控。
- 同时死亡与受益人顺位归属题：设计被保险人与主要受益人在同一事故中当场身故或相隔数日身故的场景，测试保险金适用《Insurance Act》s.83（同时死亡或先后不明时视受益人先死）且明文排除《Wills, Estates and Succession Act》五日生存规则（five-day survival rule）的去向判断。
- 多方争抢与三把保护伞实务题：前配偶与遗嘱新受益人同时主张权利时，测试记录免责（s.77 总部收到书面文件前按原记录付款免责）、付入法院（s.82 承认付款责任但存在相争索赔人时交由法院裁断）与证据充分性宣告（s.78）的适用前提，以及代理人如实告知冲突、不预判结果的职业义务。
- 拒赔抗辩与跨产品给付规则题：结合自杀条款、2 年不可抗辩期（欺诈除外）、违反公共秩序失权（不问受益人动机与是否知情）、个人 A&S 法定条件天数（30/15/90 天及误工首笔 30 天 vs 非误工 60 天）、分离基金死后计价与单人终身年金保证期，测试哪笔钱能赔、付给谁及何时付。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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）。

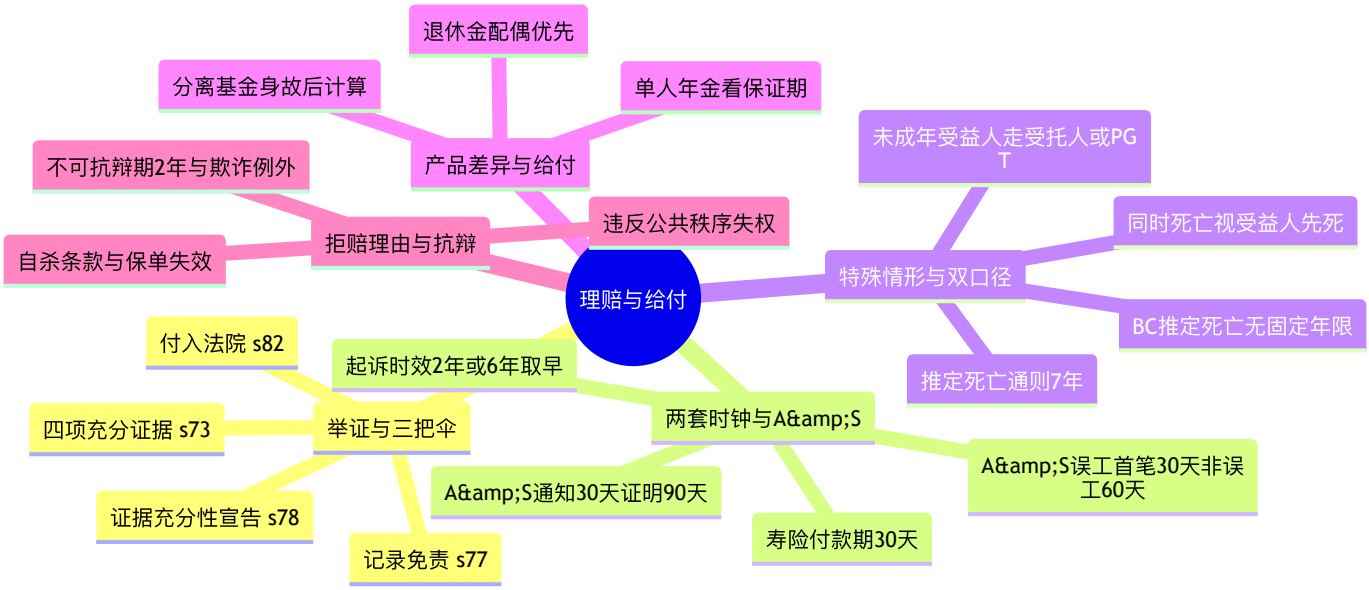
付入法院当作拒赔手段：题干出现两位以上索赔人各执一份指定文件争抢保险金，或询问保险人在承认责任但归属不明时的法定救济通道。

A&S付款时限一刀切60天：题干涉及个人 A&S 保单理赔，并具体区分是伤残收入/误工给付（loss of time）还是一次性非误工给付。

同时死亡套用五日生存规则：题干同时出现房产/遗产与人寿保单，或写明被保险人与受益人在同一场事故中一先一后（如相隔 3 天）去世。

不知情受益人免于公序失权：题干强调致死受益人「事先不知道自己是保单受益人」或「并非为了保险金作案」，并询问保险人能否向其拒付。

导图


理赔与给付
产品差异与给付
退休金配偶优先
分离基金身故后计算
单人年金看保证期
拒赔理由与抗辩
不可抗辩期2年与欺诈例外
自杀条款与保单失效
违反公共秩序失权
特殊情形与双口径
未成年受益人走受托人或PGT
同时死亡视受益人先死
BC推定死亡无固定年限
推定死亡通则7年
两套时钟与A&S
A&S误工首笔30天非误工60天
寿险付款期30天
A&S通知30天证明90天
起诉时效2年或6年取早
举证与三把伞
付入法院 s82
四项充分证据 s73
证据充分性宣告 s78
记录免责 s77

第 30 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
寿险四项充分证据与付款时钟	Proof of claim and 30-day payment period	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）。
三把保护伞的适用前提	Payment into court / Sufficiency of proof	记录免责（s.77）保护总部收到变更文件前的付款；证据充分性宣告（s.78）仅争证据够不够格；付入法院（s.82）以承认付款责任且出现相争索赔人等法定情形为前提。
起诉时效时钟	Limitation period	就寿险或 A&S 身故保险金起诉保险人，须在证据提交后 2 年与死亡后 6 年中较早届满的期限内提起（s.76、s.104(1)）；推定死亡宣告后另计 2 年（s.76(2)）。
失踪与推定死亡双口径	Presumption of death	考试口径通则为失踪满 7 年可申请法院裁定死亡（有充分间接证据时无需等待），而 BC《Presumption of Death Act》s.3 按三要件判断且无固定年限门槛；失踪期间须继续缴费维持保单有效。
同时死亡与五日生存规则双轨	Simultaneous deaths / Five-day survival rule	除合同另有规定外，被保险人与受益人同时死亡或先后不明时，保险金按受益人先死处理（s.83），且明文不适用遗产法 WESA s.10 的五日生存规则（WESA s.11）。
未成年受益人受领通道	Minor beneficiary / Public Guardian and Trustee	考试口径提某些省可能要求付入法院，而在 BC 保险人须将未成年受益人的款项付给指定受托人，无受托人则付给公共监护与受托人办公室（s.88）；年满 18 岁者直接付给本人（s.88(4)）。
个人 A&S 理赔法定条件时限	Notice and proof of claim (A&S)	个人 A&S 须在 30 天内书面通知、保险人 15 天内给表、90 天内交证明；考试口径通则 60 天内付款，BC 法定条件分为非误工给付 60 天、误工给付首笔 30 天且此后每 60 天至少一次。
分离基金与年金身故给付特征	Segregated fund death benefit / Guarantee period	分离基金身故给付在身故后计算，受市场波动影响；单人终身年金若已进入给付期且无剩余保证期（guarantee period），受保人身故后无后续给付；退休金类合资格配偶优先于指定受益人。
不可抗辩期、自杀与公共秩序拒赔	Incontestability / Suicide / Public order	合同生效满 2 年后善意误述不可撤销但欺诈除外（s.52）；自杀条款在约定年限（通常生效或复效后 2 年）内有效（s.56）；受益人违法致被保险人死亡触发公共秩序失权，不问动机与是否知情，但仅挡该名受益人。
代理人理赔协助边界与争议三级路径	Agent's role in claims / OLHI	保险人无主动通知受益人的法定义务，代理人应协助定位受益人、解释材料清单与两套时钟，但绝不能预判理赔结果或替相争索赔人站队；争议依次走内部投诉、OLHI（独立审视建议，不发牌不罚款）与法院诉讼。

自测提问（康奈尔左栏）

1. BC《Insurance Act》s.73 要求哪四项证据齐备才启动 30 天付款时钟?
2. s.77 记录免责、s.78 证据充分性宣告与 s.82 付入法院各自的前提是什么?
3. 失踪推定死亡与个人 A&S 付款时限在考试口径与 BC 成文法之间有何差异?
4. 为什么同一场车祸中受益人晚死 3 天，房产与寿险保险金会流向不同的人?
5. 受益人违法致被保险人身故但事先不知自己是受益人，保单如何处理?

总结：用三句话总结本章核心：第一句写四项举证门与两套时钟（30天付款期 vs 2年/6年取较早的起诉时效），第二句写三把保护伞（s.77/s.78/s.82）的边界，第三句写失踪、同时死亡与未成年受益人的考场及BC双口径。

第 31 章 · 保护客户的机构

伦理与职业实践 P2 稳住 Client Protection Bodies · 模考 3 题

带着这几道题读：联邦 OSFI 与省 Insurance Council 各管什么？；BC 管代理人回佣与搭售的条文写在哪部法里？；保险公司破产时 Assuris 给付怎么算？；客户拆单交现金怎样触发 FINTRAC 报告？；客户对理赔不满与举报代理人违规各找谁？

怎么考

- 机构职能配对题：给出一宗具体事件（如保险公司偿付能力审查、代理人误导销售、客户服务争议），要求判断应当由 OSFI、BCFSA、Insurance Council of BC 还是 OLHI 介入，核心考「联邦管钱、省管人、投诉找监察、破产找基金」的分工边界。
- BC 立法渊源辨析题：询问在 BC 规范代理人回佣、强制搭售、持牌与罚则的实体法条写在哪部法律中，专门测试考生能否避开《Insurance Act》的字面诱惑而正确选出《Financial Institutions Act》（FIA）。
- Assuris 破产保护计算与顺位题：给出保单的死亡给付、现金价值或月收入金额，要求按「保底金额或比例取高者（whichever is higher）」计算受保护利益，或考察清算人（liquidator）先行转移保单、给付削减时 Assuris 才兜底的程序顺位。
- 反洗钱（FINTRAC）触发与时限题：围绕 $10,000 现金或虚拟货币门槛、连续 24 小时合并窗口（24-hour rule）、可疑交易报告（STR）与大额现金交易报告（LCTR）的不同提交时限设题，检验考生是否把「触发窗口」与「上报期限」混为一谈。
- 跨省协调与跨模块机构边界题：考察 CISRO 与 CCIR 是否具备立法权，或区分分离基金（segregated funds）与共同基金（mutual funds）在监管线（保险监管 vs CIRO）及破产保护基金（Assuris vs CIPF）上的归属差异。

高频陷阱（看到信号就警觉）

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。

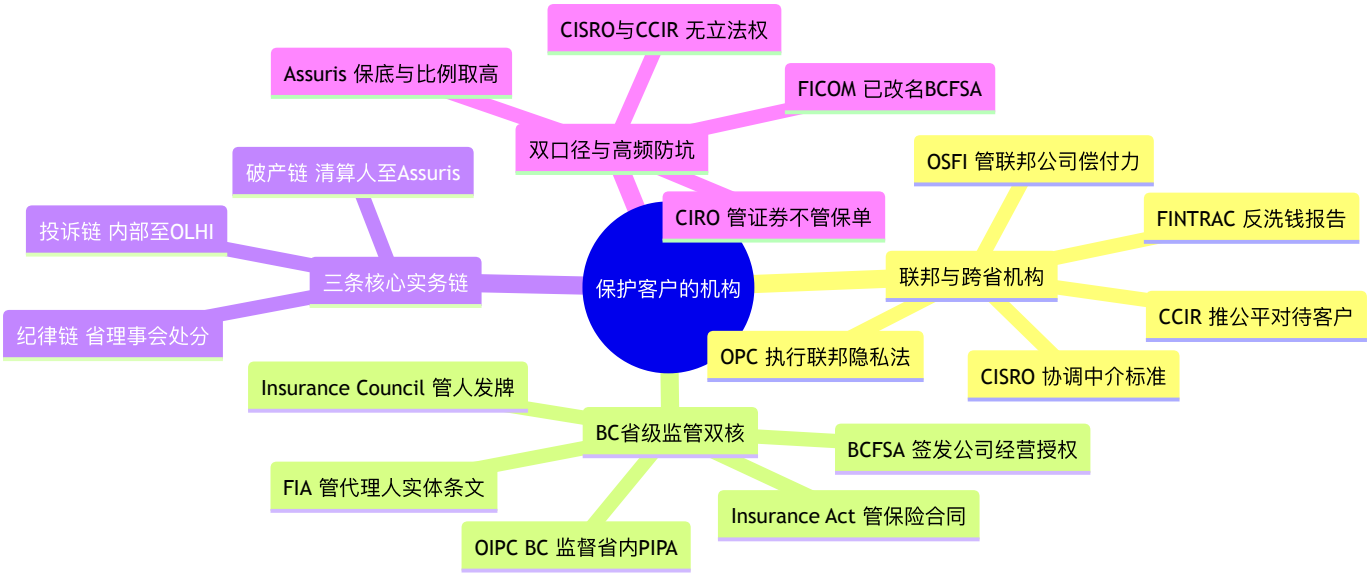
BC 保险法与金融机构法张冠李戴（Insurance Act vs FIA）：题干同时出现「British Columbia」与「statutory provisions governing agents / rebating / tied selling」时，答案一定指向《Financial Institutions Act》而非《Insurance Act》。

投诉调解与纪律处分越权（OLHI vs Insurance Council）：题干问「revoke licence / impose fine」选省监管机构（Insurance Council）；问「unresolved dispute after receiving a final position letter」选 OLHI。

Assuris 保障上限算反或顺位颠倒：题干出现「insurer insolvency / Assuris protection」时，先看是否考察自动覆盖与清算人转移保单顺位；若算金额，用「max(固定门槛, 比例×原利益)」且不超过原合同利益。

FINTRAC 24小时触发窗口与报告时限混淆：题干出现两笔低于 $10,000 但合计达到或超过 $10,000 的交易时，紧盯「within 24 consecutive hours」判断触发；出现「when must the report be submitted」时按报告类别区分时限。

导图



第 31 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
OSFI 与省级监管的核心分工	financial soundness vs licensing and market conduct	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。
BC 省两个保险监管机构的职责边界	BCFSA business authorization vs Insurance Council licensing	在 BC，BCFSA（已取代旧称 FICOM）向保险公司签发经营授权（business authorization），而 Insurance Council of BC 负责向代理人及法人代理机构发牌并执行《Rules》与《Code of Conduct》。
BC 规范代理人的实体成文法来源	Financial Institutions Act (FIA) vs Insurance Act	BC 的《Insurance Act》没有专门规范代理人的一章；禁止保费回佣（s.79）、禁止强制搭售（s.94）、代理人持牌（ss.168–180）及罚则均规定在《Financial Institutions Act》中。
CISRO 与 CCIR 的协调性质	Fair Treatment of Customers (FTC) and non-legislative bodies	CISRO 与 CCIR 均为跨辖区协调组织，本身不能制定法律或法规，但联合发布了同时适用于保险公司与中介的《公平对待客户》（FTC）指引。
Assuris 破产保护顺位与计算规则	liquidator policy transfer and Assuris coverage limits	保险公司资不抵债时由清算人（liquidator）先行尝试转移保单，Assuris 保护自动生效且无需申请；给付削减时按固定保底或比例「取高者」保护（考试口径 2022 为死亡给付 $200,000 或 85%，2026 现行为 $1,000,000 或 90%）。
FINTRAC 代理人的五类义务与报告时限	reporting entity, 24-hour rule, LCTR and STR	寿险代理人作为报告实体（reporting entity）须建合规计划、建档、核实身份及报告交易；现金或虚拟货币在连续 24 小时内累计达 $10,000 即触发报告，LCTR 限 15 个日历日内、LVCTR 限 5 个工作日内、STR 须在合理可行的最早时间提交。
联邦与 BC 省隐私法的适用边界	PIPEDA vs PIPA (BC) and OIPC BC	BC 拥有与联邦 PIPEDA 实质相似的省级私营部门隐私法 PIPA（由 OIPC BC 监督执法），省内商业活动通常适用 PIPA，而跨省或跨境商业信息流动仍可能触发 PIPEDA。
OLHI 独立投诉处理的受理前置条件	final position letter and OLHI mandate	客户向全国独立投诉组织 OLHI 申诉前，必须先走完保险公司内部投诉程序并取得最终立场信（final position letter）；OLHI 无权吊销牌照或罚款。
分离基金与共同基金的监管及保护分流	segregated funds vs mutual funds (CIRO and CIPF)	分离基金本质是保险合同，销售行为归省级保险监管机构且破产保护走 Assuris；共同基金归 CIRO（由 MFDA 与 IIROC 合并而成）监管且投资者保护走 CIPF。
BC 持牌代理人的监管期、E&O 与继续教育要求	24-month supervision, E&O limits, and 15 CE credits	BC 新持牌人须在合格监管人下执业 24 个月（持 CLU/CFP/RFP 减为 12 个月），维持单次索赔 $1,000,000 / 累计 $2,000,000 的 E&O 保险，并每牌照周期完成 15 个 CE 学时且留存记录 5 个周期。

自测提问（康奈尔左栏）

1. 为什么 OSFI 只管保险公司财务稳健而不直接给代理人发牌或做纪律处分?
2. 在 BC 查处代理人保费回佣和强制搭售，依据的是《Insurance Act》还是《Financial Institutions Act》?
3. 客户遇到服务争议、代理人违规、保险公司破产三类问题时，各自的第一入口和最终处理机构是谁?
4. Assuris 的「固定金额或比例取高者」怎么算？考试口径 2022 旧值与 2026 现行值差在哪里?
5. FINTRAC 的 $10,000 连续 24 小时规则管什么？LCTR、LVCTR 和 STR 的提交时限各是多久?

总结：请用三句话总结本章：第一句写「联邦与 BC 省级机构在管钱与管人上的分工」，第二句写「投诉、违规、破产三条链各自的对应机构」，第三句写「考试口径与 2026 现行规则最关键的两处数字或名称差异」。

第 32 章 · 代理人的义务

伦理与职业实践 P1 必拿分 Agent Duties · 模考 5 题

> **带着这几道题读：**分期保单每期只交 $2,000，什么时候必须完成反洗钱身份核验？；客户赶着去度假，能不能先签替换声明 LIRD、省掉书面比较讨论？；送保单上门时发现客户刚住院检查，代理人能不能把保单交给他？；把老客户的定期寿险换成另一家公司的终身寿险且漏讲风险算什么违规？

怎么考

- 情景定性题：给出代理人诱导换单、冒名代签（fronting）、经手客户现金或贬损同行等具体行为，要求精准区分同司揽动（churning）与跨司揽动（twisting），或判断行为违反哪一类禁止性规则。
- 流程顺序与留痕题：围绕需求分析（needs analysis）六步法、保单替换（replacement）LIRD 流程或保单交付前健康复核，考察客户赶时间或结果合适时能否省略书面记录或跳过步骤。
- 反洗钱 KYC 门槛与核验方法题：考察 $10,000 存续期累计门槛、建档后 30 天核验期、受益人首次付款前核验节点、豁免保单范围，以及排除信用卡或支票等非法定证件。
- E&O 覆盖范围与执业合规题：测试过失与遗漏保险（E&O）不赔故意欺诈与伪造的边界、BC 最低保额与失保 30 天自动停牌、失保 5 个营业日通报义务，以及离职延续期覆盖（run-off insurance）。
- 投诉处理与双口径辨析题：考察口头不满即构成投诉、投诉登记簿（complaint log）留存要求，以及全国考试口径与 BC 本省规则（如回佣低于 25% 例外、G19 已撤回）的边界。

高频陷阱（看到信号就警觉）

> **混淆同司揽动与跨司揽动**：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揽动（churning），跨不同保险公司且隐瞒或误导成本是跨司揽动（twisting）。

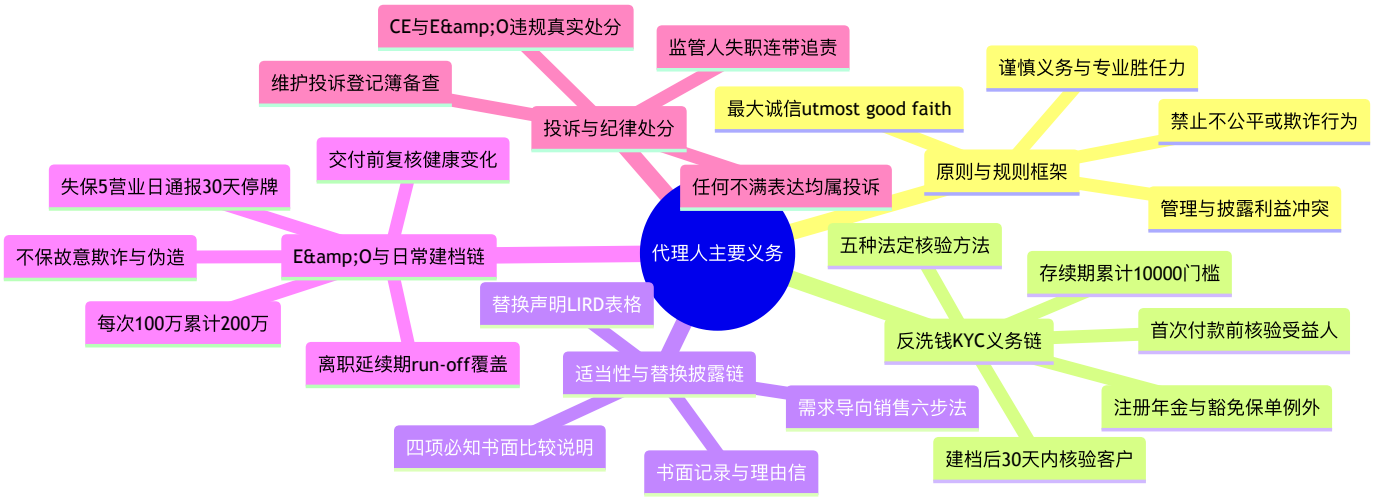
> **把 $10,000 核验门槛当成单笔金额**：题干出现分期保费（如每年或每期 $2,000）但预计保单或年金整个存续期收款累计达到 $10,000，或出现用信用卡、银行支票代替法定核验方法。

> **以为产品合适或客户赶时间就能省掉书面记录**：题干强调推荐的产品客观上适合客户、客户急着去度假或为了客户好，试图以此合理化跳过事实调查、书面记录或 LIRD 书面比较说明。

> **把 E&O 保险当成万能赔偿盾牌或把 30 天当宽限期**：题干涉及伪造文件（forgery）、挪用资金（misappropriation of client funds）等故意行为却想走 E&O 理赔，或 E&O 失保后未在 5 个营业日内通报 Council。

> **套用已撤回的 G19 或把原则层违规当成只给警告**：选项引用 CLHIA G19 作为现行佣金披露依据，或断言违反诚信原则、监管人盲信系统自动计算数字只会收到口头提醒。

导图



第 32 章要点（遮住右两列自测）

要点	考卷用词	规则 / 数字
原则与规则两层规范	Principles vs Rules / Utmost good faith	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。
反洗钱身份核实门槛与时限	Know your client (KYC) / Information record	当保单或年金预计整个存续期收款达到 $10,000 时，须在相关 information record 建档后 30 天内用五种法定方法之一核实客户身份（信用卡或支票不可用），向受益人预计累计支付达 $10,000 则须在首次付款前核实。
需求分析与书面留痕	Needs-based sales practices / Reason-why letter	最佳实践顺序为披露、了解期望、事实调查、需求评估、给出推荐、说明产品信息，且必须对需求分析与推荐理由做书面记录，跳过事实调查或无书面记录即违反适当性原则。
保单替换披露义务	Disclosure about replacement / LIRD	涉及替换已有保单时，必须完成《人寿保险替换声明》(LIRD）及涵盖保单差异、替换合理性、固有风险、现金价值与税务后果的书面比较说明，当面逐条讨论并交客户副本，时间压力不能豁免。
佣金披露现行依据	Commission disclosure / CLHIA G13 & G14	CLHIA G19 已于 2019-05-31 整体撤回且从未全面生效，现行披露依考试口径 4.2.4.1 清单（代表公司、报酬方式、额外报酬、利益冲突）及 BC 行为准则执行。
E&O 覆盖限额、范围与失保后果	Errors and omissions (E&O) insurance / Run-off insurance	BC 要求维持每次索赔最低 $1,000,000、累计最低 $2,000,000 的 E&O 保险，仅覆盖过失、错误与遗漏而不覆盖故意欺诈或伪造；失保须在 5 个营业日内通报 Council，超 30 个日历日自动停牌，离职退休应安排延续期覆盖。
保单交付前健康复核	Policy delivery / Change in insurability	交付合同前必须重新确认客户健康状况，若签约到交付之间可保性发生实质变化，不得按原条件交付保单，须暂停交付并交保险人重新评估。
投诉定义与登记簿管理	Complaint log	客户对服务的任何不满表达（无论口头或书面、有无金额损失）均构成投诉，须区分一般服务投诉与违反行为准则的伦理投诉，并在投诉登记簿中完整记录全流程以备监管审计。
同司搅动、跨司搅动与冒名代签	Churning / Twisting / Fronting	同司搅动是在同一保险公司内不必要换单牟取佣金，跨司搅动是以误导方式诱导跨公司换单，冒名代签是让未实际接触客户的持牌人以自己名义提交业务，三者均属严重违规。
客户资金隔离与回佣、转介边界	Misappropriation of client funds / Premium rebating / Referral fee	严禁将客户现金保费存入代理人个人账户代转；考试口径将回佣列为全国不公平行为，但 BC 允许严格低于保费 25% 且符合客户利益与合同的回佣，向未持牌人支付转介费则要求对方不从事保险活动且交易前书面披露。

自测提问（康奈尔左栏）

1. FINTRAC 核实客户与受益人身份的 $10,000 门槛如何计算？时限各是什么？哪些方法合法？
2. 需求分析（needs analysis）六步法的顺序是什么？为什么产品选对了却没留书面记录仍算违规？
3. 触发保单替换（replacement）时，LIRD 书面比较说明必须包含哪几项内容？
4. E&O 保险在 BC 的最低限额是多少？哪些行为不保？失保 5 个营业日与 30 个日历日分别对应什么规则？
5. Churning、twisting 与 fronting 的核心区别是什么？BC 对保费回佣和未持牌人转介有什么具体规定？

总结：请用三句话总结：寿险代理人在 KYC、适当性评估、保单替换、投诉处理及 E&O 与交付核验五条义务链中，分别必须在哪个节点留下什么书面证据或动作。