

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

LOMA 280: 保險原理

中文《LOMA280 應試指南保險原理》勘誤表

Copyright: 2011 ISBN: 978-1-57974-383-3 PDF Code: 280CS-TPGPDF-11

Copyright: 2011 ISBN: 978-1-57974-385-7 PDF Code: 280CT-TPGPDF-11

第 57 頁，第 9 章的正確答案如下：

第 9 章

1. p.1344
2. p.1352
3. pp.136-1373
4. pp.138-1391
5. p.1393
6. p.1394
7. p.1404
8. p.1432
9. p.1444
10. p.1451
11. pp.145-1461
12. p.1463
13. p.1471
14. pp.147-1484
15. pp.149-1504

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

LOMA 281 - Principles of Insurance

LOMA 281 - 满足客户的需求：保险与年金 (Simplified Chinese)

LOMA 281 - 滿足客戶的需求：保險與年金 (Traditional Chinese)

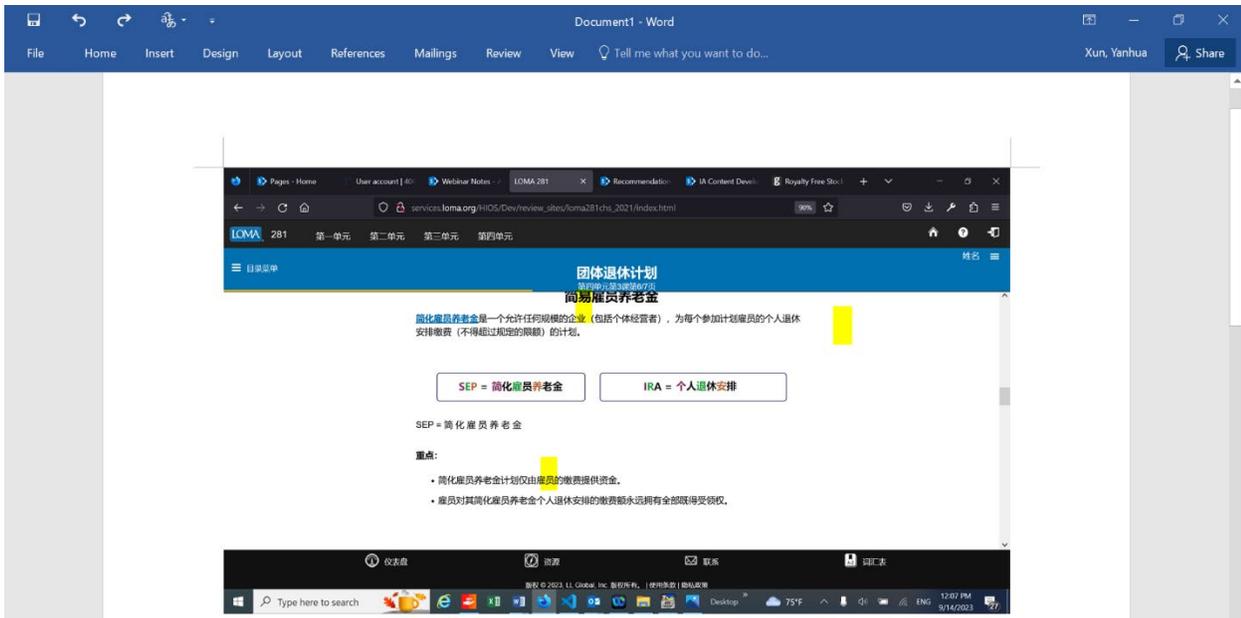
LOMA 281

第四单元第三课第六页, “SEP 仅由雇主供款资助”翻译为“SEP 只由雇员供款资助。”需要做以下更正:

满足客户的需求：保险与年金 (Simplified Chinese)

在题目中, 将“易”改为“化”。

列表第一条, 将“雇员”改为“雇主”。

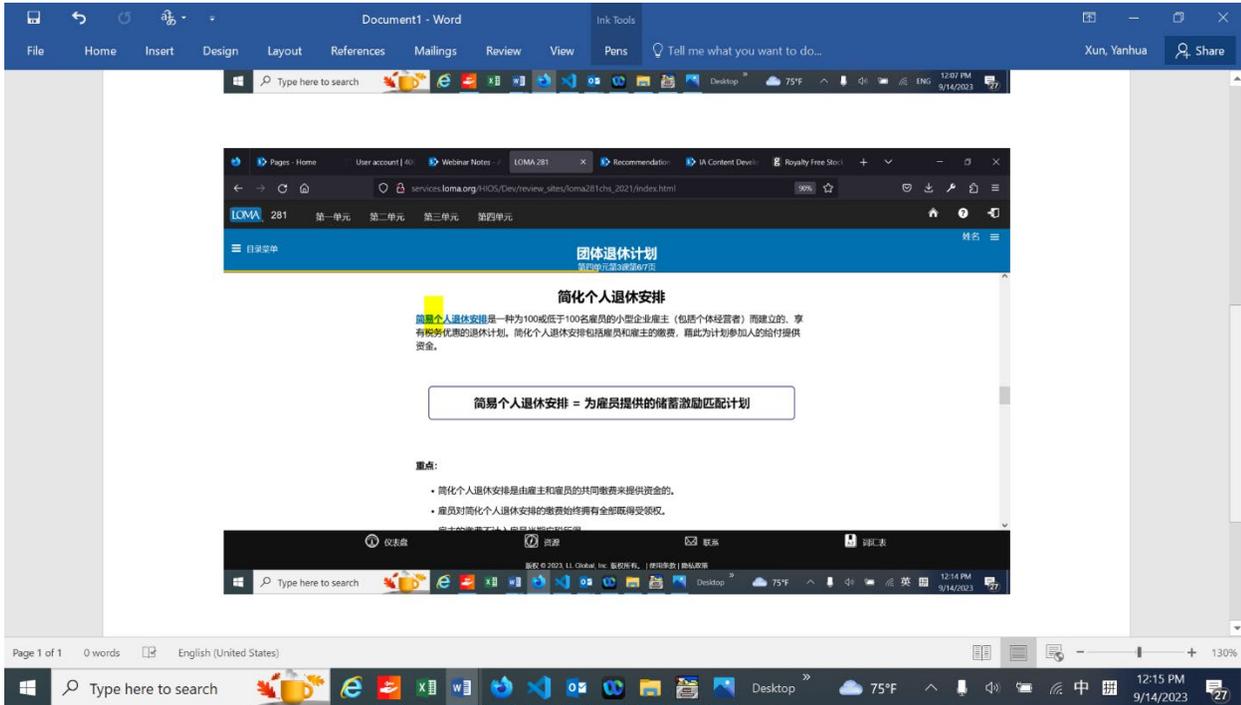


关键术语中, 将“易”改为“化”。

词汇表应做同样更正。

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024



在下面的框文本中，将“易”改为“化”。

简易个人退休安排 = 为雇员提供的储蓄激励匹配计划

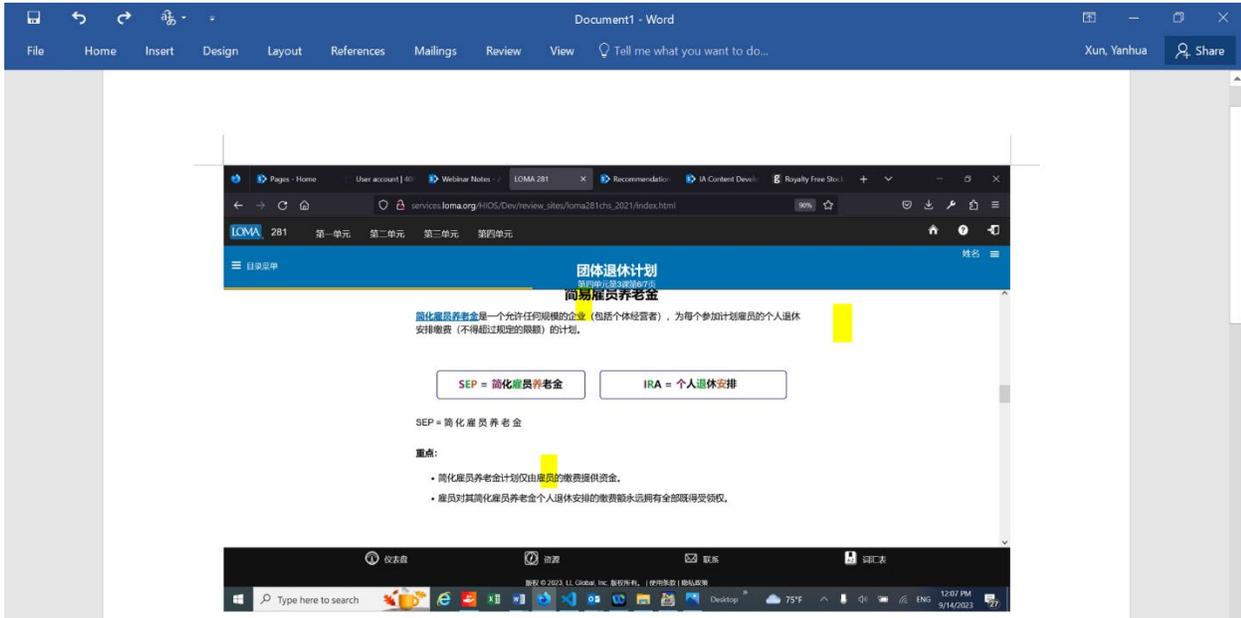
滿足客戶的需求：保險與年金 (Traditional Chinese)

在題目中，將“易”改為“化”。

清單第一條，將“雇員”改為“雇主”。

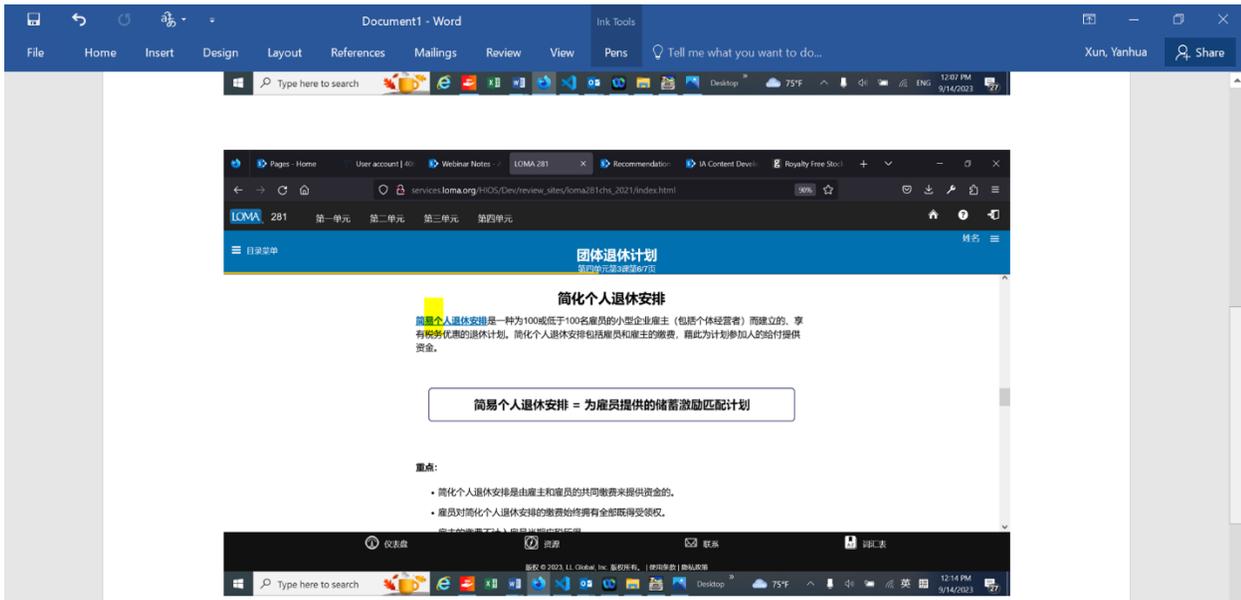
Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024



關鍵術語中，將“易”改為“化”。

詞彙表應做同樣更正。



在下麵的框文字中，將“易”改為“化”。

简易个人退休安排 = 为雇员提供的储蓄激励匹配计划

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

LOMA 290: 保險公司的運作（第三版）

中文《 LOMA290 應試指南保險公司的運作（第三版） 》勘誤表

Copyright: 2012 ISBN: 978-1-57974-403-8 PDF Code: 290CS-TPGPDF-12

Copyright: 2012 ISBN: 978-1-57974-405-2 PDF Code: 290CT-TPGPDF-12

第 15 頁，第 2 章，第 7 題，以及 290 教材中：

所有的“下麵”均應改為“下面”。

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

LOMA 301: 保險行政業務管理（第二版）

保險行政業務管理（第二版）

Copyright: 2008 ISBN: 978-1-57974-331-4 PDF Code: 301CT-TXTPDF-08

Copyright: 2008 ISBN: 978-1-57974-330-7 PDF Code: 301CS-TXTPDF-08

1. 第八章、第205頁中、第 5個著重號中的第二個句子應為：

“團體保單一般將受撫養人（*dependent*）定義為（1）配偶，（2）受團體成員經濟支援和撫養的、19歲以下的未婚子女，（3）19歲和19歲以上、小於規定最大年齡（通常為25歲）的全日制在校學生，（4）殘疾子女，只要殘疾存在就不限該子女的年齡有多大。”

第487頁、辭彙中 *dependent* 受撫養人的定義應為：

“團體保單一般將受撫養人（*dependent*）定義為（1）配偶，（2）受團體成員經濟支援和撫養的、19歲以下的未婚子女，（3）19歲和19歲以上、小於規定最大年齡（通常為25歲）的全日制在校學生，（4）殘疾子女，只要殘疾存在就不限該子女的年齡有多大。”

2. 中文 301S 和 301T, 第 93 頁表格, 第 31-40 年齡段, 投保保額欄目中的 “99,99” 應改為 “99,999”。

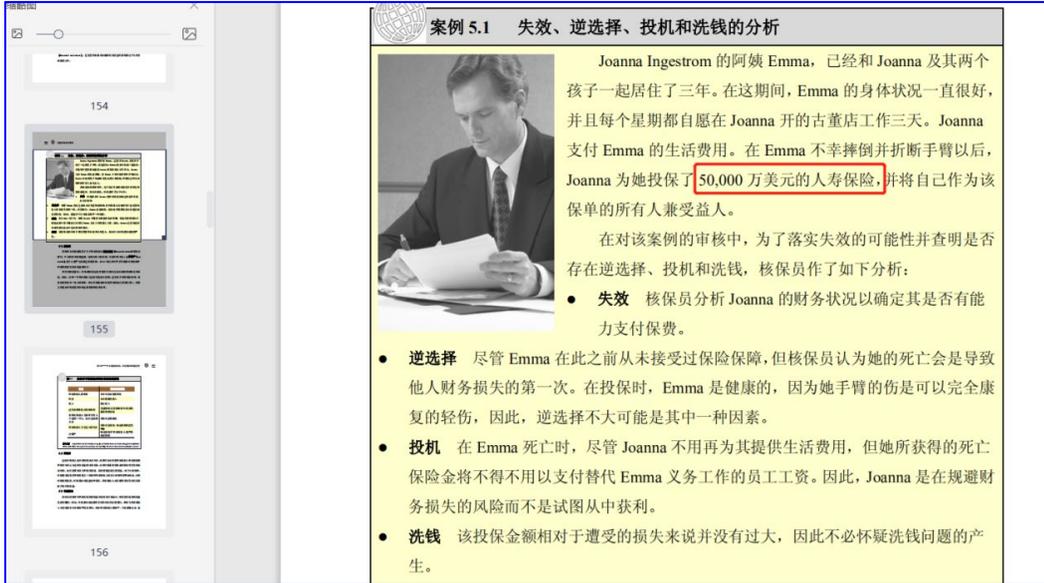
Age Group	Premium Amount
31-40	1,000-1,500,001-3,000,001 及以上
	100,000-400,000
	400,001-1,500,000
	1,500,001-3,000,000
	3,000,001 及以上
	100,000-300,000
	300,001-1,000,000
	1,000,001-2,000,000
	2,000,001 及以上
	100,000-300,000
	300,001-1,000,000
	1,000,001-2,000,000
	2,000,001 及以上
	100,000-300,000
	300,001-1,000,000
	1,000,001-2,000,000
	2,000,001 及以上

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

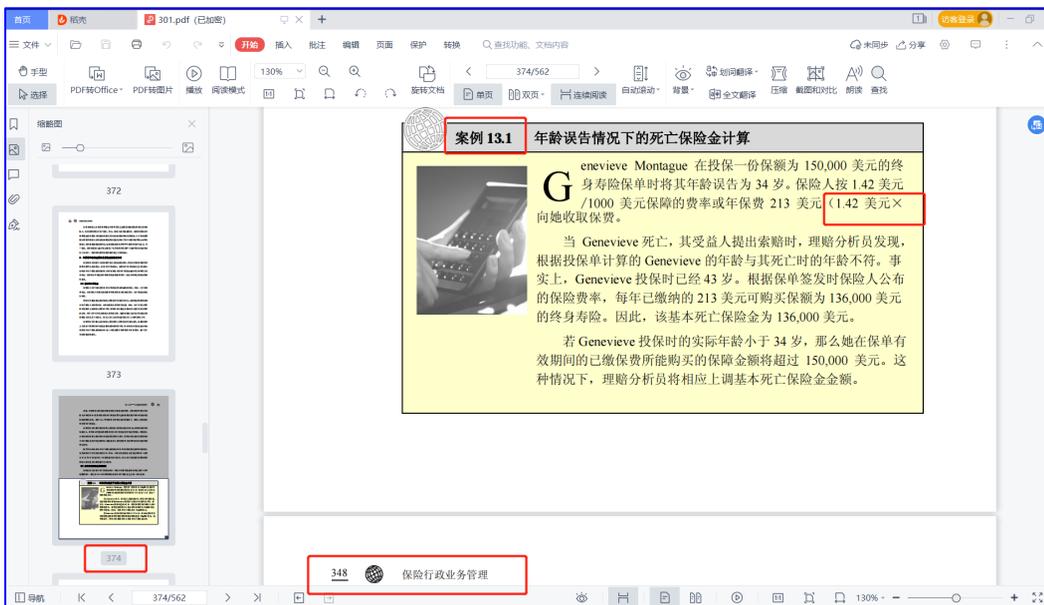
問題 1：

301 教材裡面，文件總第 155 頁，正文頁碼第 128 頁案例 5.1 中，第 5 行保額 50000 萬美元，這裡應該是多了一個“萬”字。截圖如下：



問題 2：

301 教材，檔總第 374 頁，正文內容頁碼第 347 頁，案例 13.1：年保費 213 美元後面的括弧中 1.43 美元 X 後面遺漏了“150”，截圖如下：



Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

LOMA 307: 保險從業人員業務及財務理念

保險從業人員業務及財務理念

Copyright: 2011 ISBN: 978-1-57974-368-0 PDF Code: 307CS-TXTPDF-11

Copyright: 2011 ISBN: 978-1-57974-370-3 PDF Code: 307CT-TXTPDF-11

1. 19頁，第一段第一行“相對於經濟成員無盡的需求來說”，應改為：“相對於經濟成員無盡的欲求來說”。
2. 44頁，“公司戰略”定義中的“是公司意用來.....”。應改為：“是公司意欲用來.....”。
3. 49頁，最後一段第三、第四行有一個電腦轉換錯誤“位元元”。這個錯誤只出現在繁體版，而且可能出現多次。
4. 79頁，最後一段的公式應為“利率 = 投資收益率 - 結算利率”，應改為：“利差 = 投資收益率 - 結算利率”。
5. 172，173頁公式中的“回報”應為“報酬”。這個錯誤只出現在繁體版，而且可能出現多次。
6. 233頁，倒數第二段中的兩個“250萬美元”，都應改為：“2500萬美元”。
7. 11章練習題第 4題的第（1）個選項“反應偏差”，應改為：“無反應偏差”。

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

LOMA 307 的勘誤表：保險從業人員及財務理念（2011）（中文簡、繁體版課程）

第 154 頁，在“年度報告”小標題下、第一段中有一個句子如下：

“在某些情況下，美國的保險公司必須向證券交易委員會提交年度報告。”

這個句子改為：

” 在某些情況下，美國證券交易委員會要求保險公司**發佈年度報告**。”

同頁，在“年度報告”小標題下、第一段的最後一個句子和下面的兩點如下：

“只要下面任何一種情況屬實，美國的保險公司都必須向 SEC 提交年度報告。

- 保險公司是上市交易的股份制公司，在這種情況下它的股票屬於證券，而且接受證券監管
- 保險公司提供變額產品，比如變額年金或者變額萬能壽險，這些產品都屬於接受證券監管的證券”

上述句子改為：

“美國的保險公司必須**發佈年度報告**，如果其

- 是一家上市交易的股份制保險公司；
 - 提供變額產品，比如變額年金或者變額壽險，這些產品都屬於接受證券監管的證券。”
-

在同頁的舉例中：

“判斷下面三家在美國經營的保險公司是否需要向證券交易委員會提交年度報告： ”

改為：

“判斷下面三家在美國經營的保險公司是否**必須發佈年度報告**： “

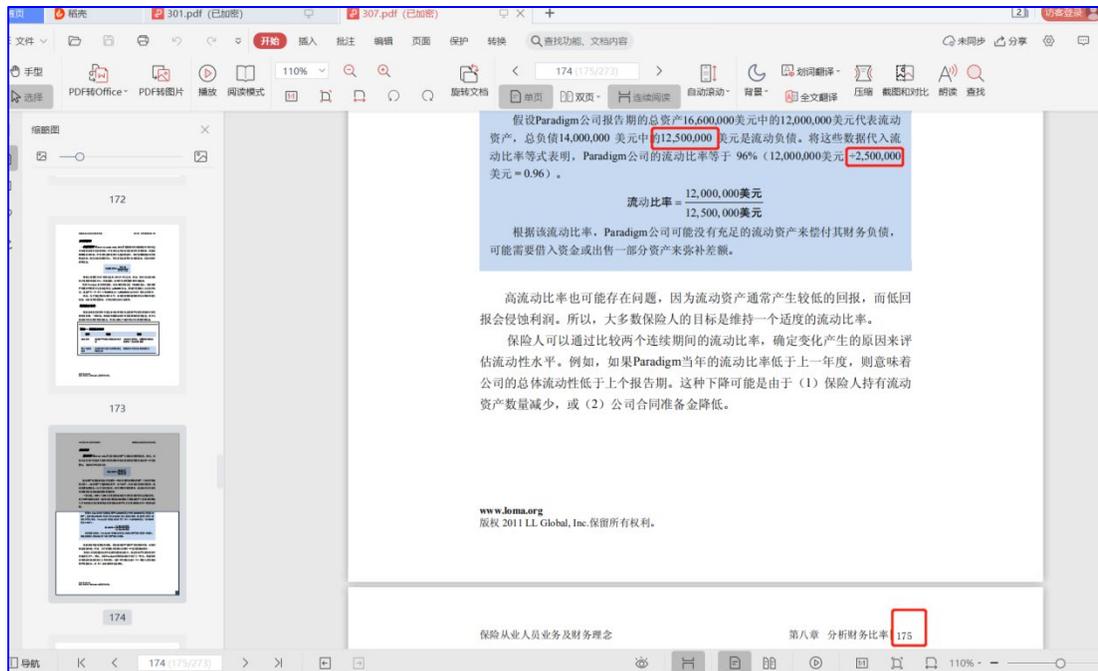
在這個舉例中，將“提交”和“遞交”全都改為“**發佈**。”

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

問題 3：

307 教材第 174 頁，流動負債中的值為 2500000，正確的應為：12500000，少了一位數“1”，截圖如下：



Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

LOMA 320: 保險行銷

保險行銷

Copyright: 2010 ISBN: 978-1-57974-358-1 PDF Code: 320CS-TXTPDF-10

Copyright: 2010 ISBN: 978-1-57974-360-4 PDF Code: 320CT-TXTPDF-10

1. P. 45,圖表2.4, “市場佔有率/市場增長矩陣”中左下方象限內的“笨狗”二字應刪除。
2. P. 97,倒數第四行末和第五行初: “數據倉庫以主觀方式”應改為: “數據倉庫按照主題條目”。

中文 LOMA320 《保險行銷》《保险营销》练习题册勘誤表

第 8 章第 6 題的第 4 个答案选项应该改正为: “关于被持有多年的年金, 业务员只根据初期佣金计划就可以比跟踪式佣金计划收取更多的佣金总额。”

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

LOMA 361: 壽險公司會計職能和管理會計

人壽保險公司會計職能和管理會計

Copyright: 2003 ISBN: 1-57974-218-1 PDF Code: 361CS-TXT1PDF-04

Copyright: 2003 ISBN: 1-57974-221-1 PDF Code: 361CT-TXT1PDF-04

1. 5頁、繁體版第 5頁，第 1章，在“財務會計”標題下，倒數第二段中有關 CD ROM 的句字應刪除，因為中文 361沒有 CD。
2. 17頁、繁體版第 17頁，第 1章，在“課程總攬”標題下的最後一個句子應該刪除，因為中文 361沒有光碟。

人壽保險公司會計和財務編報應試指南

Copyright: 2003 ISBN: 1-57974-220-3 PDF Code: 361CS-TPGPDF-04

Copyright: 2003 ISBN: 1-57974-223-8 PDF Code: 361CT-TPGPDF-04

1. 簡體版第 122頁、繁體版第 122頁，第 8章，第 32題方格中的術語應改為：“保費稅、退保現金、公用事業費用、死亡給付、保證金分攤、續保傭金、投資費用”
2. 簡體版第 127頁、繁體版第 127頁，第 9章，第 13題中的第二個“分子”應改為：“分母”。
3. 簡體版第 151頁、繁體版第 151頁，類比試題第 51題中的“2001年 1月 15日”應改為：“2001年 7月 15日”。
4. 簡體版第 167頁、繁體版第 167頁，復習題和練習題答案第 4章第 28題表格中“法定準備金”列下的√，除在“未來死亡給付”排內應保留以外，均應去掉。
5. 簡體版第 167頁、繁體版第 167頁，復習題和練習題答案第 4章第 36題的正確答案應為“A”。
6. 簡體版第 167頁、繁體版第 167頁，復習題和練習題答案第 4章第 37題的正確答案應為“B”。
7. 簡體版第 170頁、繁體版第 170頁，復習題和練習題答案第 7第 25題表格中“已收到”列下、“未入帳”和“應計”排的√應移到“已賺取”列下。
8. 簡體版第 171頁、繁體版第 171頁，第 8章，第 32題的術語應改為：“保費稅、公用事業費用、保證金分攤、續保傭金”。
9. 下述更正適用於LOMA361《人壽保險公司財務會計和編報要求》，第147頁，PDF版163頁。

图表 9-8 保險公司主要的财务比率

流动性比率

$$\text{速动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{合同准备金}}$$

业务活动比率

$$\text{总资产周转率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{总收入}}$$

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

10. 下述更正適用於LOMA361《應試指南》第146 和第 147頁的模擬試題，第31題，選項 (2) 和選項 (3) 應該互換。

31. 最近，对 Winship 金融服务公司年末资产负债表进行分析后发现，该期间 Winship 对权益证券的投资占了总资产 15%。对 Winship 公司的分析方法是

-----。

(1) 趋势分析

(2) 横向分析

模拟试题

147

(3) 纵向分析

(4) 职能成本分析

Corrections to Current LOMA Educational Program Texts

Updated: March 11, 2024

LOMA 371 應試指南:

保險公司風險管理與產品設計

Copyright: 2008 ISBN: 978-1-57974-342-0 , PDF Code: 371CS-TPGPDF-09

Copyright: 2008 ISBN: 978-1-57974-344-4 , PDF Code: 371CT-TPGPDF-09

1. 簡體版第65頁、繁體版第65頁，練習題第13章，第6題下述方框中的文字應改為：

“與採用獨家代理分銷體系的公司相比，外勤核保對於採用獨立個人銷售體系的公司而言更為可靠。”

A. 與採用獨立個人銷售分銷體系的公司相比，外勤核保對於擁有獨家代理分銷體系的公司而言更為可靠。

2. LOMA 371 人壽保險公司償付能力與獲利能力管理之應試指南， 包括简体和繁体版本

第十章 P.54_第 10 題翻譯有誤。

正確的翻譯應將方框中的“終值”改為“現值”。

10. 一個收付期為8期的期初年金的終值等于相應（7 / 9）期的期末年金的終值（加上 / 減去）一期收付款項的金額。

- (1) 7 / 加上
- (2) 7 / 減去
- (3) 9 / 加上
- (4) 9 / 減去