

中華民國人壽保險管理學會  
100 年度春季壽險管理人員暨核保理賠人員測驗  
科目：人身保險概論(100.07.08 更新版)

試 場 規 則

- 一、每次測驗時間為 100 分鐘。
- 二、參加測驗人員憑身分證件（限用中華民國身分證、有效期間內之駕駛執照、護照正本、附有相片之健保 IC 卡、外僑永久居留證或大陸配偶領有長期居留證件）及准考證入場，無身分證件者以缺考計。
- 三、測驗開始後未滿 30 分鐘不准出場，超過 15 分鐘仍未入場者均以缺考計。
- 四、參加測驗人員應依准考證上所載之場次及試場座號對號入座，否則均以缺考計。
- 五、禁止攜帶參加測驗證件、文具以外之物品進入試場，否則以違規論並以 0 分計算該次測驗成績。
- 六、測驗進行時，參加測驗人員禁止左顧右盼、使用電子通訊設備、交談等，企圖舞弊之情事，否則以違規論並以 0 分計算該次測驗成績。
- 七、答案紙上不得出現任何與作答無關之註記，否則以缺考計。
- 八、繳卷時，請繳回答案紙，並請監考人員於該參加測驗人員之入場通知上簽章。
- 九、參加測驗人員如有疑問（如准考證號碼與答案紙號碼不同、試題印刷不清等情形），應舉手表示，待監考人員近身時方可提出。

**\*\*選擇題答錯不倒扣**

**一、單選題（每題 2 分，共 70 分）**

1. 以下敘述何者正確？

- A. 壽險市場是不完全競爭市場
- B. 保險規模經濟對於規模小型及中型的公司為報酬遞減
- C. 詐欺行為係與保險有關的負外部效果

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 均正確

2. 以下敘述何者正確？

- A. 保險存在(1)不對稱 及(2)不存在的資訊問題
- B. 檸檬問題係指保險消費者對於保險公司及其產品所知甚少
- C. 逆選擇及道德危險係指資訊不存在的問題

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 皆正確

3. 以下敘述何者正確？

- A. 保險供給與保險公司風險容忍度正相關
  - B. 風險容忍度決定於保險公司的資本
  - C. 保險供給為價格的函數
- (1) A、B 正確
  - (2) B、C 正確
  - (3) A、C 正確
  - (4) A、B、C 均正確

4. 以下敘述何者正確？

- A. 相似危險事故的暴露單位數量愈多，損失經驗觀察值與預期損失經驗的差距就越大
  - B. 大數法則使團體的損失經驗愈容易預測
  - C. 賭博是創造風險，而保險是移轉風險
- (1) A、B 正確
  - (2) B、C 正確
  - (3) A、C 正確
  - (4) A、B、C 均正確

5. 以下敘述何者正確？

- A. 收取的保險費應與預期損失及與被保險人有關的成本相等，此為費率的適當性
- B. 費率適當性意指由保險公司現在及未來收取的總保費，加上自留資金投資所得，應足夠支付現在及未來承諾的利潤與相關費用
- C. 保險費率不應超過所提供的保險給付，係指費率不過高

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 均正確

6. 純保險費，由下列何者決定？

- A. 發生率
- B. 貨幣時間價值
- C. 保險金額

- (1) A、B 兩者決定
- (2) B、C 兩者決定
- (3) A、C 兩者決定
- (4) A、B、C 三者決定

7. 以下敘述何者正確？

- A. 生死合險在美國幾乎不銷售
  - B. 定期壽險市場較其他有現金價值之保單市場，面臨更劇烈之價格競爭
  - C. 定期壽險保證續保，通常有最高年齡之限制
- (1) A、B 正確
  - (2) B、C 正確
  - (3) A、C 正確
  - (4) A、B、C 均正確

8. 以下敘述何者正確？

- A. 定期壽險通常有提供客戶轉換保單的權利，且不需提可保證明
  - B. 轉換權之行使只能以原始年齡為基礎
  - C. 定期壽險保費通常是依據一種綜合生命表之死亡率來計算
- (1) A、B 正確
  - (2) B、C 正確
  - (3) A、C 正確
  - (4) A、B、C 均正確

9. 以下敘述何者正確？

- A. 保單滿期(matures)與保單到期(expires)之定義相同
- B. 當前假設之終身人壽保險(CAWL)是一種固定繳費式的萬能壽險
- C. 當前假設之終身人壽保險是以當前利率計算利息收入

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 均正確

10. 以下敘述何者正確？

- A. 變額壽險(Variable Life Insurance)一定是非分紅保單
- B. 變額壽險，有保證最低死亡給付金額
- C. 傳統變額壽險，採固定繳費制

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 均正確

11. 以下敘述何者正確？

- A. 遺族人壽保險(Survivorship Life Insurance)承保 2 人 (或多人) 之生命，而只有在第二位 (或最後一位) 之被保人死亡時，才支付壽險保險金
- B. 連生人壽保險(Joint life Insurance)承諾在契約所保障之 2 位 (或多位) 被保人之第一位死亡時給付保險金
- C. 預備喪葬保險(Preneed funeral Insurance)將人壽保險給付指定用途作為未來的喪葬費用

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 均正確

12. 以下敘述何者正確？

- A. 對保險公司而言，處理萬能壽險的行政成本比傳統壽險高
- B. 萬能保險之儲蓄因素與保障因素是不分割的
- C. 對保險公司而言，萬能保險的現金流量是不確定的

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 均正確

13. 以下敘述何者正確？

- A. 變額萬能壽險和萬能壽險都是需要分離帳戶
- B. 變額萬能壽險和萬能壽險一樣，皆可以彈性繳費彈性調整保額
- C. 大多數變額萬能壽險保單的死亡給付處理方式與變額壽險不同，反而是與萬能壽險一致

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 均正確

14. 彈性增強型終身壽險(Enhanced ordinary life ,EOL)是結合：

- (1) 終身壽險、定期壽險、附加繳清保險
- (2) 終身壽險、定期壽險
- (3) 終身壽險、附加繳清保險
- (4) 定期壽險、附加繳清保險

15. 以下敘述何者正確？

- A. 健康險大致分為：醫療費用保險、長期看護保險、失能所得保險三種
- B. 長期看護保險又稱時間損失或收入保險
- C. 健康險較人壽保險契約複雜

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 均正確



16. 以下敘述何者正確？

A. 醫療保險計畫有 3 類：①傳統壽險公司②藍十字/藍盾③健康維護組織(HMO)

B. 藍十字/藍盾，直接支付醫療費給被保險人

C. HMO 還提供預防性照顧服務及免疫處理、健康教育

(1) A、B 正確

(2) B、C 正確

(3) A、C 正確

(4) A、B、C 均正確

17. 假設陳先生是殘餘失能者(residual Disability)，他目前收入為每月 30,000，原來收入每月 50,000 元，每月失能給付為 10,000，則陳先生每月可獲得多少殘餘給付金額？

(1) 4,000 元

(2) 10,000 元

(3) 20,000 元

(4) 5,000 元

18. 甲投保某年金保險，其內容為：

給付期限 10 年，如於期限內死亡則停止給付；於期限滿時仍生存亦停止給付，此為何種年金？

(1) 純粹生存年金(pure life annuity)

(2) 限期給付生存年金(temporary life annuity)

(3) 確定年金(annuity contain)

(4) 終身年金(whole life annuity)

19. 以下敘述何者正確？

- A. 市場價值連動年金(Market value annuity -MVA )，其年金價值隨當時市場利率而決定，解約時市場利率比簽定契約時之利率高，年金價值則往上調整
- B. 定存年金(Certificate of annuity-COA)，在一設定期間內，提供一個固定保證利率，且此段期間不得領取現金價值、解約
- C. 房地產抵押轉換年金(Reverse Annuity Mortgage)，係指被保險人向銀行協商，以逐漸放棄房地產所有權方式，將其產權轉換為每月給付的固定終身年金，死亡時，房地產歸銀行所有

- (1) A、B 正確
- (2) B、C 正確
- (3) A、C 正確
- (4) A、B、C 均正確

20. 人壽與健康保險契約是由大量的條款所構成，其條款是用來保護？

- (1) 保單持有人
- (2) 保險公司
- (3) 保單持有人與保險公司
- (4) 以上皆非

21. 以下敘述何者正確？

- A. 大部份商業性人壽保險公司為股份式，少部份為相互式的保險公司
  - B. 股份式的股東，其股東可為個人、其它股份保險公司及相互保險公司
  - C. 股份式之保險公司，其安全性及經營效率皆比相互式高
- (1) A、B 正確
  - (2) B、C 正確
  - (3) A、C 正確
  - (4) A、B、C 均正確

22. 以下敘述何者正確？

- A. 人壽保險公司有 C1-資產貶值風險、C2-不當定價風險、C3-利率變動風險、C4-一般營運風險
  - B. 無論是 SAP or GAAP 會計制度，皆無法掌握壽險公司永續經營的內含價值
  - C. SAP 制要求費用必須在發生的那一年銷帳，而 GAAP 則可將已發生的費用與預期營收流量做配合
- (1) A、B 正確
  - (2) B、C 正確
  - (3) A、C 正確
  - (4) A、B、C 均正確

23. 財務規劃，含以下步驟，試問其先後順序為何？

- A. 建立目標
- B. 蒐集資訊
- C. 分析清楚
- D. 發展計劃
- E. 執行計劃

- (1) B→A→C→D→E
- (2) A→B→C→D→E
- (3) B→C→A→D→E
- (4) C→B→A→D→E

24. 解約金超過成本部份，視為可課稅所得課稅。假設，某保單年繳保費\$1,300，並在第20保單年度底解約，解約金\$30,000，而20年間所發保單紅利\$19,000，請問可課稅所得為？

- (1) 30,000
- (2) 23,000
- (3) 11,000
- (4) 49,000

25. 下列有關生命表之敘述何者正確？

- (1) 選擇生命表之死亡率最低，綜合生命表則次之，終極生命表之死亡率最高
- (2) 終極生命表死亡率最低，選擇生命表次之，綜合生命表之死亡率最高
- (3) 綜合生命表死亡率最低，選擇生命表則次之，終極生命表之死亡率最高
- (4) 選擇生命表之死亡率最低，終極生命表之死亡率次之，綜合生命表則最高

26. 以下敘述何者正確？

A：資產額份計算的目的為該群保單基於過去經營的經驗以決定公司利潤、準備金及其他目的是否能達成

B：責任準備金金額通常較解約金高，主要是為保守地衡量負債

C：在保單前幾年，資產額份低於責任準備金

(1) A、B 正確

(2) A、C 正確

(3) B、C 正確

(4) A、B、C 正確

27. 下列敘述何者正確？

A、A.M Best 對 A 保險公司評等為 B/B-，A 公司是屬於優良公司。

B、Standard & poor' s 對 B 保險公司評等為 BBB，則 B 公司是屬於適當的公司。

C、Moody' s 對 C 保險公司評等為 Baa1，則 C 公司為適當的公司。

(1) A、B 正確

(2) A、C 正確

(3) B、C 正確

(4) A、B、C 皆正確

28. 免付保險費選擇權(vanishing pay option)是屬於何種選擇權？

(1) 紅利選擇權

(2) 不喪失價值選擇權

(3) 給付選擇權

(4) 以上皆非

29. 脫退率對下列因素影響何者正確？

- A：費用→保險人將無法完全回收其期初費用
  - B：投資→保險人可能會喪失預期的投資現金流量
  - C：死亡率→會使保險人理賠經驗比預期高
- (1) A、B 正確
  - (2) A、C 正確
  - (3) B、C 正確
  - (4) A、B、C 正確

30. 以下為每月給付之即期年金保險給付：

- A：純粹年金
- B：確定十年給付之持續年金
- C：現金即時償還年金

在其他條件及假設相同下，其每期領取年金金額大小順序為：

- (1)  $A > B > C$
- (2)  $A > C > B$
- (3)  $C > A > B$
- (4)  $B > A > C$

31. 下列敘述何者正確？

- A、保險給付選擇固定期間選擇權，如被保人死亡時，如有未償付的保險單借款，則會影響分期給付期數。
- B、保險給付選擇固定金額選擇權時，如有累積紅利，亦不會影響分期給付的金額。
- C、保險給付選擇權選定個人終身收益選擇權，須參照生命表的不確定性地清償本金與利息。

- (1) A、B 正確
- (2) A、C 正確
- (3) B、C 正確
- (4) A、B、C 皆正確

32. 以下敘述何者正確？

- (1) 人壽保險契約為補償契約 (Indemnity)
- (2) 人壽保險契約是條件式契約 (Conditional)
- (3) 人壽保險契約是互易契約 (Commutative)
- (4) 人壽保險契約是雙務契約 (Bilateral)

33. 個人健康險與壽險保單比較敘述，何者為真？

- (1) 健康險較複雜
- (2) 健康險於有效期間內可能會有一個以上的損失
- (3) 損失的肇因通常更比壽險主觀
- (4) 以上皆是

34. 下列有關減額繳清保險之敘述何者正確？

- A. 購買減額繳清保險是不計費用的
  - B. 減額繳清保險的保單是與原來基本保單相同型式，且附約仍在
  - C. 以解約金做為躉繳保費來購買
- (1) A、B 正確
  - (2) B、C 正確
  - (3) A、C 正確
  - (4) A、B、C 正確

35. 甲為壽險保單之被保險人，B 為甲之母親為主受益人(primary beneficiary)，C 為甲之哥哥為或有受益人(contingent beneficiary)，甲死亡時，B 及 C 皆已先於甲之前死亡，則保險金支付給？

- (1) 甲之遺產
- (2) B 之遺產
- (3) C 之遺產
- (4) 甲和 B 之遺產

二、複選題（每題3分，全對才給分，答錯不倒扣，共30分）

1. 以下敘述何者正確？

- (1) 淨危險保額隨準備金增加而增加
- (2) 以5年期定期壽險而言，年平準型保費總合低於躉繳保險費
- (3) 人壽保險契約可視為遞減定期壽險與遞增儲蓄因素的兩種組合
- (4) 保險公司應收取的淨平準保費的現值應與未來預期死亡理賠的現值相等

2. 以下敘述何者正確？

- (1) 萬能壽險的保障與儲蓄因素是可分割的
- (2) 分紅保單於計算保費時比不分紅保單保守
- (3) 當期假設保單乃基於保險公司過去的經驗來調整保單價值
- (4) 保單分紅係基於預期與實際的死亡率、利率、費用率之差異而產生

3. 以下敘述何者正確？

- (1) 萬能壽險保單死亡給付分A型：平準式的死亡給付、B型：平準的淨危保險
- (2) A型之死亡給付型態與傳統壽險保單給付型態一致
- (3) B型之死亡，會隨現金價值的增加而增加
- (4) B型保單的死亡成本較A型高

4. 以下敘述何者正確？

- (1) 如果保單之前置費用低，則後置費用就高
- (2) 萬能壽險的死亡成本，是每月從總保費中扣除
- (3) 萬能壽險一般有最低保證利率的設計
- (4) 萬能壽險計算現金價值之利率，大都以貨幣報酬率計算，以反應市場利率之變動



5. 以下敘述何者正確？

- (1) 「疾病」的定義為在保單有效期間內第一次被診斷出來及治療的疾病
- (2) 保險公司定義「完全失能」有2種方式①為「原有職業」②為「任何報酬性職業」，對被保險人來言，「任何報酬性職業」較嚴格
- (3) 在意外方式條款中，受傷結果與受傷原因皆須為不可預見或不可意料的
- (4) 在假設性失能條款(Presumptive disability)下，被保人即使還在工作，也被視為完全失能

6. 以下敘述何者正確？

- (1) 連生年金(Joint life annuity)，該年金提供固定給付額給兩個或者更多的年金被保險人，並且在被保險人最後1人死亡時，才停止給付
- (2) 過去經驗證實，年金保戶的死亡率，整體而言，是遠低於壽險保戶
- (3) 在相同保費下，生存年金以弱體者為簽單對象，身體狀況愈差者，可以得到更高的年金給付
- (4) 在相同保費下，償還生存年金的年金給付金額會比其它相同條件的純粹生存年金大

7. 以下敘述何者正確？

- (1) 多數的醫療費用保險是定額契約
- (2) 保險契約本質上是單務契約(unilateral)
- (3) 保險契約是互易契約(commutative)
- (4) 保險契約是附合契約(adhesion)

8. 以下敘述何者正確？

- (1) 擁有契約且行使保單權利之人為被保人
- (2) 契約當事人必須有法定能力才能締約
- (3) 提出要保書而未交付保費，只能視為對保險公司提出要約的引誘，而非要約
- (4) 第一期以後的保險費屬於法定的對價

9. 以下敘述何者正確？

- (1) 在沒有保險利益情況下，所取得的人壽保險契約，通常是無效的
- (2) 在人壽保險契約，保險利益通常只需在契約開始存在即可，事後喪失，契約不因之無效
- (3) 保證→被保證的陳述，如果被證明是不實的，不論其重要性為何，契約都可被撤銷、解除
- (4) 保險契約是附合契約，對於有疑義用語，都以有利於被保人的方式解釋

10. 以下敘述何者正確？

- (1) 自殺舉證的責任在保險人這方
- (2) 遲延給付條款，為避免類似銀行擠兌現象給予公司可以遲延支付解約金或保單貸款之權利，但不得超過請求之後 6 個月
- (3) 戰爭條款有 2 種：一為狀態型式 (status clause)，一為結果型式 (results clause)，依據狀態型式之條款，如果被保人非因戰爭死亡，則保險人不賠償
- (4) 保單所有人(要保人)須徵得原受益人同意，才可變更受益人