

中華民國人壽保險管理學會
100 年度秋季壽險管理人員暨核保理賠人員測驗
科目：人身保險概論

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。

一、單選題 每題 2 分，共 70 分，答錯不倒扣

1. 財務規畫的程序，包括蒐集資訊、建立目標、分析清楚、發展計畫、執行計畫，請問「分析清楚」是屬第幾個步驟？
 - (1) 第一步驟
 - (2) 第二步驟
 - (3) 第三步驟
 - (4) 第四步驟

2. 緊急需要基金、教育基金、退休基金、一般投資基金規畫是屬於個人財務計畫中之哪一項？
 - (1) 風險管理計畫
 - (2) 儲蓄和投資計畫
 - (3) 遺產規畫
 - (4) 現金流量規畫

3. 以下敘述何者正確？
 - A. 風險管理方法主要包括：風險規避、風險減少、風險移轉、風險自留
 - B. 不買汽車、房子是屬於風險減少
 - C. 向保險公司購買醫療是屬於風險移轉
 - (1) A、B 正確
 - (2) B、C 正確
 - (3) A、C 正確
 - (4) A、B、C 均正確

4. 以下有關美國對於保險費支出之稅法規定，何者正確？
 - A. 個人壽險保單之保險費支出，不得列入所得稅扣減項目
 - B. 購買適格之年金計畫，其保費是可以減免課稅的
 - C. 醫療費用支出超過納稅人所得淨總值的一定比例時，其醫療保險保費支出，可以列入扣減
 - (1) A、B 正確
 - (2) B、C 正確
 - (3) A、C 正確
 - (4) A、B、C 均正確

5. 以下有關美國對於保險給付之稅法規定，何者正確？
- A. 一般規定是人壽保險死亡給付，可免繳聯邦所得稅
 - B. 前項死亡給付，如採分期給付，其所產生之利息，須課所得稅
 - C. 養老保險之滿期給付，一律課稅
- (1) A、B 正確
 - (2) B、C 正確
 - (3) A、C 正確
 - (4) A、B、C 均正確
6. 以下有關解約金之課稅所得計算，A 終身保單保額 100,000，年繳保費 1,200，在第 20 年底解約，解約金 30,000，20 年期間所發紅利 19,000，其課稅所得為何？
- (1) 30,000
 - (2) 25,000
 - (3) 49,000
 - (4) 24,000
7. 以下敘述何者正確？
- A. 相互保險公司沒有股東，通常除了自己的保戶外，不得由其他人或其它保險公司擁有
 - B. 世界上，大部份的保險公司為股份有限公司
 - C. 相互保險公司，理論上保戶擁有公司，並且控制管理階層，實務上僅有部份為真
- (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. 保險公司面臨的風險包括 C-1：資產貶值風險 C-2：不當定價風險
C-3：利率風險 C-4：一般營運風險
 - B. 不預期的現金流出與流入係屬一般營運風險
 - C. 保險費率不足，是屬於不當定價風險
- (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. 遲延給付條款(delay clause)賦予保險公司可以遞延支付現金價值或保單借款的權利
 - B. 戰爭條款如採狀態條約(status clause)，如果被保險人死亡時，身份為軍人，則保險人不必賠付，不論死因為何
 - C. 既往症除外條款通常只適用於被保險人未在要保書中揭露的健康狀況
- (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. 大多數保單所包含的條款，保留保單所有人可以在保單有效期間內變更受益人的權利
 - B. 所謂 interplead 一詞，係指受益人無法決定時，交付保險金給法院，讓法院其決定有權的受領者
 - C. 保單所有人不可以用遺囑來變更受益人
- (1) A、B 正確
 - (2) B、C 正確
 - (3) A、C 正確
 - (4) A、B、C 均正確

11. 以下保險金給付選擇權之利息選擇權之相關敘述何者正確？
- A. 通常有保證最低利率
 - B. 大多數保險公司，不將利息留下來，再以複利方式累積生息，必須每月、每季或固定期間支付利息
 - C. 保險金留存於保險公司之期限，有所限制，不能無限期留存
- (1) A、B 正確
 - (2) B、C 正確
 - (3) A、C 正確
 - (4) A、B、C 均正確
12. 以下各項保險金給付選擇權，那一種選擇權會與生命表之不確定性有關？
- (1) 現金給付
 - (2) 利息選擇權
 - (3) 個人終身收益選擇權
 - (4) 固定期間或固定金額選擇權
13. 以下何者非屬紅利選擇權之一？
- (1) 現金給付
 - (2) 購買減額繳清保險
 - (3) 購買一年期定期保險
 - (4) 抵繳保費
14. 以下何者非屬不可喪失價值選擇權(nonforfeiture options)？
- (1) 現金給付
 - (2) 轉換為與原保單相同型式的減額繳清保險
 - (3) 以面額全額轉換展期定期保險
 - (4) 購買一年期定期保險
15. 以下敘述何者正確？
- (1) 所有的保單條款都是用來保護保單所有人
 - (2) 所有的保單條款都是用來保護保險公司
 - (3) 保單條款規定有的是保護保單所有人，有的是保護保險公司
 - (4) 以上皆非

16. 以下敘述何者正確？

A. 人壽保險契約是定額契約(valued policy)

B. 人壽保險契約是互易契約(commutative)

C. 人壽保險契是單務契約(unilateral)

(1) A、B 正確

(2) B、C 正確

(3) A、C 正確

(4) A、B、C 均正確

17. 以下那種保費收據，是從交付保費之日起，提供立即且無條件的保障？

(1) 拘束式保費收據(Binding premium receipt)

(2) 附條件核准之保費收據(Approval conditional premium receipt)

(3) 可保性條件式保費收據(Insurability conditional premium receipt)

(4) 以上皆非

18. 以下敘述何者正確？

A. 對他人生命的保險利益，可能基於家庭與婚姻關係、債權人債務人關係

B. 沒有保險利益所訂之契約是無效的

C. 當一位受益人謀殺被保險人時，保險金仍應支付給其他善意的受益人

(1) A、B 正確

(2) B、C 正確

(3) A、C 正確

(4) A、B、C 均正確

19. 以下敘述何者為保護保單所有人的條款？

- A. 完整契約條款(entire contract clause)
- B. 不可抗辯條款(incontestable clause)
- C. 年齡或性別錯誤條款(misstatement of age , sex)

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

20. 以下敘述何者正確？

- A. 傳統壽險保單，其所採的利率愈高，現金價值愈高
- B. 萬能保險(UL)，其所使用的利率愈高，現金價值愈高
- C. 不喪失價值條款(non forfeiture provision)，僅適用於具有現金價值之保單

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

21. 以下有關復效條款之敘述，何者正確？

- A. 所謂提供可保證明(evidence of insurability)，僅指被保人健康良好
- B. 自殺條款之期間，於復效後可不再重新起算
- C. 不應收取停效期間的死亡成本

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

22. 以下有關續保條款之規定，敘述何者正確？

- A. 不管是不可終止(noncancellable)，保證續保(guaranteed renewable)、有條件續保(conditional renewable)，一般續保年齡都有最高限制
- B. 有條件續保條款規定，保險人有權利以保單所列明的理由拒絕續保
- C. 保證續保條款規定，保險公司不得對所有同一等級的被保人變更保險費

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

23. 以下敘述何者正確？

- A. 年金保險係以系統性地清償一筆資金為主要功能
- B. 年金保費的形成要素，可以分為本金、利息所得及存活可能性三個部份
- C. 確定年金的給付，不需視年金受領人是否生存來決定給付

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

24. 符合下列敘述的，是屬於哪一種年金？

年金給付是給付到死亡或是保障期間結束為止，以前兩者先發生的時間為終止給付的依據

- (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 certain)
- (4) 終身年金(whole life annuity)

25. 以下敘述何者正確？

- A. 在年金保險中“風險較平均水準高者”應為比平均值較為健康的人
- B. 在相同保費下，以弱體者為簽單對象，身體狀況愈差者，應給予更高的年金給付
- C. 在相同給付條件下，吸煙者投保年金險，其保費更應比非吸煙者便宜

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

26. 以下敘述何者正確？

- A. 提供醫療保險保障的機構有①壽險公司②藍十字/藍盾③健康維護組織(HMO)
- B. 壽險公司直接支付醫療費用給醫療提供者
- C. 藍十字/藍盾直接與醫院協議支付醫療提供者的金額

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

27. 以下有關萬能保險(UL)敘述何者正確？

- A. A型為平準式的死亡給付，所提供的給付型態與傳統保單給付型態一致，為遞增現金價值與遞減淨危險保額總和
- B. B型提供平準的危險淨保額，其死亡成本較A型低
- C. B型的死亡給付為約定的平準危險淨保額與死亡當時的現金價值之和

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

28. 以下有關變額萬能壽險(VUL)之敘述何者正確？

- A. 變額萬能壽險是結合變額與萬能兩種特點的商品
 - B. 變額萬能壽險之分離帳戶是共同基金
 - C. 變額萬能壽險保單持有人不可以調整保費與保險金額
- (1) A、B 正確
(2) B、C 正確
(3) A、C 正確
(4) A、B、C 均正確

29. 以下有關增強型終身壽險(Enhanced ordinary life ,EOL) 之敘述何者正確？

- A. 結合終身壽險、定期壽險、附加繳清保險三種
 - B. 終身壽險附加定期壽險
 - C. 用紅利來購買繳清保險
- (1) A、B 正確
(2) B、C 正確
(3) A、C 正確
(4) A、B、C 均正確

30. 以下敘述何者正確？

- A. 計算保費之生命表最終年齡為 100 歲時，則終身壽險可視為 100 歲滿期之生死合險或至 100 歲止之定期壽險
 - B. 保單的滿期(matures)與到期(expires)兩者是一樣的意義
 - C. 35 歲時購買 30 年繳費之終身壽險，與購買至 65 歲繳清之終身壽險保單，兩者意義一致，保費相同
- (1) A、B 正確
(2) B、C 正確
(3) A、C 正確
(4) A、B、C 均正確

31. 以下有關當前假設之終身人壽保險(current assumption whole life insurance, CAWL)敘述何者正確？
- (1) 屬於變額保險之類型
 - (2) 屬於彈性保費之萬能保險類型
 - (3) 現金價值係以當前(新)投資資金收益率來計算
 - (4) 通常為分紅式之終身壽險
32. 以下敘述何者正確？
- (1) 次位被保險人死亡人壽保險(second-to-die life insurance)，承保 2 人或多人之生命，在第 1 位之被保人死亡時，就支付保險金
 - (2) second-to-die life insurance 比被保險人個別投保所收取之保費便宜
 - (3) 首位被保險人死亡人壽保險(first-to-die life insurance)，承保 2 人或多人之生命，在第 2 位之或最後 1 位被保人死亡時，才支付保險金
 - (4) 以上皆非
33. 保險公司對於日趨激烈變化的環境，有哪些措施？
- (1) 採較低成本之保障
 - (2) 增加保單彈性
 - (3) 更多的資訊揭露
 - (4) 以上皆是
34. 傳統上定期壽險保險費，採下列何生命表計算？
- (1) 選擇生命表(select mortality table)
 - (2) 終極生命表(ultimate mortality table)
 - (3) 綜合生命表(aggregate mortality table)
 - (4) 以上皆非

35. 人壽及健康保險訂價的目的？

- (1) 費率必須適當
- (2) 費率必須公平
- (3) 費率不能過高
- (4) 以上皆是

二、複選題 每題 3 分，共 30 分，全部答對才給分，答錯不倒扣

1. 以下敘述何者正確？

- (1) SAP 與 GAPP 兩種會計制度皆為靜態歷史資料
- (2) 採 SAP 時，一家快速成長的保險公司，其獲利能力很高；陷入衰退的公司，其獲利能力低
- (3) SAP 與 GAPP 皆無法反應公司的內含價值
- (4) 採 SAP 制，其費用必須在發生那年銷帳

2. 以下有關保險金給付選擇權的敘述何者正確？

- (1) 採固定期間選擇權(fixed-period option)，如有保單貸款尚未清償，則會影響分期給付之期數
- (2) 採固定期間選擇權，如有累積紅利，含增加分期給付的期數
- (3) 採固定金額選擇權(fixed amount)，如有保單貸款來清償，亦不會影響分期的給付金額，但會減少給付期數
- (4) 採固定期間或固定金額選擇權，都是有系統性的一定期限內清償本金與利息，而不參照生命表之不確定性給付

3. 以下敘述何者正確？

- (1) 大多數的醫療保險是屬於補償契約 (indemnity)
- (2) 人壽保險契約是射倖契約 (aleatory)
- (3) 人壽保險契約是雙務契約 (bilateral)
- (4) 保險契約是條件式契約(conditional contract)

4. 以下敘述何者正確？

- (1) 保險契約成立前必須有要約與承諾存在
- (2) 只提出要保書而未交付保險費，不能視為要約，只能視為要約的引誘
- (3) 保險契約構成不須有對價的存在
- (4) 契約當事人不須有締結契約的法定能力

5. 以下敘述何者正確？

- (1) 於產物保險，保險利益必須在投保時及損失發生時皆必須存在
- (2) 於人壽保險，保險利益必須在投保時及損失發生時皆必須存在
- (3) 於產物保險，保險利益只要在損失發生時必須存在即可，投保時，保險利益非必須的
- (4) 於人壽保險，保險利益只要在投保時必須存在即可，之後保險利益喪失，契約並不因而失效

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) 連生及最後生存者年金保險(Joint and Last survivor annuity) 於相同保費下，其給付較單生年金為少
- (3) 年金保險契約通常分為兩個期間，一為累積期間(accumulation period)，一為給付期間(liquidation period)
- (4) 純粹生存年金(pure life annuity)提供了在相同價格下最大的年金給付

7. 以下敘述何者正確？

- (1) 萬能壽險其行政成本及現金流量不確定性，均較傳統壽險為高
- (2) 當期假設終身壽險(current assumption whole life, CAWL)，被視為是固定保費的萬能壽險
- (3) 萬能保險之死亡成本係以被保險人到達年齡(attained age)與保單的淨危險保額(net amount at risk, NAR)為基礎計算
- (4) 萬能保險保單的保費水準及死亡給付金額不是固定的

8. 以下敘述何者正確？

- (1) 萬能保險屬於單位連結型人壽保險(unit-linked life insurance)
- (2) 變額保險死亡給付通常有最低保證金額
- (3) 變額保險如屬分紅保險，則紅利含死差、費差、利差
- (4) 變額保險須有分離帳戶(separate account)

9. 以下有關定期壽險之敘述何者正確？

- (1) 定期壽險較其他有現金價值之保單市場，面臨更劇烈之價格競爭
- (2) 定期壽險之失效率，通常較其他保單之失效率為低
- (3) 定期壽險續保時，是以原始年齡為基礎計算保費
- (4) 定期壽險轉換權之行使(convertible)，可以到達年齡或是原始年齡基礎計算

10. 以下敘述何者正確？

- (1) 人壽保險市場是完全競爭市場
- (2) 保險規模濟對於規模小型及中型的公司為報酬遞增
- (3) 保險買賣雙方，存有資訊不對稱之問題
- (4) 供需法則----較高的價格會導致較低的需求及較高的供給，反之亦然。