

中華民國人壽保險管理學會
101 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(101.04.23 更正版)

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(全部單選) 每題 2.5 分，共 40 題 100 分，答錯不倒扣

1. 以下敘述何者正確？

- (1) 保險市場係屬於完全競爭市場
- (2) 研究顯示保險規模經濟對於規模小型及中型的公司為報酬遞增
- (3) 規模經濟不會導致另一種進入障礙
- (4) 越簡單的產品，採用產品差異化策略的成功機會越大

2. 以下敘述何者正確？

- A. 保險這個產業，買賣雙方皆無法擁有所需的資訊
 - B. 「檸檬問題 Lemons problems」係指保險消費者對於保險公司及其產品所知甚少
 - C. 保險供給與保險公司風險容忍度為正相關
- (1) 僅 A、B 正確
 - (2) 僅 B、C 正確
 - (3) 僅 A、C 正確
 - (4) A、B、C 皆正確

3. 以下敘述何者正確？

- (1) 大數法則在保險上的應用係指相似危險事故的暴露單位（如被保險人）數量愈多，損失經驗觀察值與預期損失的經驗就愈大
- (2) 暴露單位數量愈多，風險不確定因素愈大
- (3) 大數法則並非使個體的損失經驗變的容易預測，而是在於越容易預測團體的損失經驗
- (4) 保險與賭博都造成了不存在的風險

4. 以下敘述何者正確？

- A. 人壽及健康保險訂價之目的有(1)費率必須適當(2)應具公平性(3)不能太高
- B. 費率公平性意指保險公司現在及未來收取的總保費，應是夠支付現在及未在承諾的利潤與相關費用
- C. 保險人必須合理估計預期理賠或實際理賠至少估所收費的某一百分比—係指費率不過高

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

5. 人壽及健康保險的訂價因素包括：

- (1) 承保事件所發生的機率
- (2) 貨幣的時間價值
- (3) 承諾的保險給付
- (4) 以上皆是

6. 以下敘述何者正確？

- A. 純保費不含銷售、發行及保單維持所產生的費用
- B. 每年更新式定期壽險，其每一年的保費僅供支付當年度的死亡成本，每年會逐漸提高，以反應死亡率提高
- C. 每年更新式定期壽險，並不保證續保

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

7. 以下敘述何者正確？

- A. 以五年期定期壽險為例，每年淨平準保費遠大於淨躉繳保費的五分之一
- B. 淨危險保額 (NET amount at risk) 為保險金額與保單責任準備金的差額
- C. 人壽保險契約保險金額係為遞減型定期壽險與遞增的儲蓄因素所組成

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

8. 以下敘述何者正確？

- (1) 萬能保險其利息計算，係按月計算法入現金價值
- (2) 萬能保險中的保障因素與儲蓄因素係不可分割的
- (3) 萬能保險其利率是採固定利率計算，每年不變
- (4) 在市場投資報酬率高時，不分紅保單不易解約

9. 以下敘述何者正確？

- A. 不分紅保單在計算保費時所採之死亡率、利率皆較分紅保單來的保守
- B. 當期假設保單 (current assumption insurance) 乃基於保險公司對未來經驗的預期而調整保單價值
- C. 測試總保費費率與其他保單因子，係透過資產額份 (Assets-share) 的計算來執行

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

10. 以下敘述何者正確？

- A. 定期壽險在大多數國家(除美國外)，並不普遍，銷售量少
- B. 生死合險較類似於財產與責任保險契約
- C. 定期壽險購買者面臨較少之資訊問題，故面臨更激烈之價格競爭

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

11. 以下敘述何者正確？

- (1) 定期壽險所提供之續保選擇權，謂之 put option
- (2) 定期壽險所提供之到期續保為保證續保，被保人不須提供可保證明
- (3) 到期續保之保費係以原年齡法計算保費
- (4) 以上皆是

12. 以下敘述何者正確？

- A. 定期壽險轉換權之行使可能是以到達年齡或是原始年齡為基礎計算保費
- B. 綜合生命表的死亡率介於選擇生命表與終極生命表之間
- C. 傳統上定期壽險保費，通常是以綜合生命表之死亡率為基礎計算保費

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

13. 以下敘述何者正確？

- A. 可續保且平準面額保單之定期壽險，屬遞增型保費契約
- B. 房貸保障定期壽險是遞減型面額保單之契約
- C. 家庭所得保單(Family income policy)是遞增型面額之定期壽險

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

14. 以下敘述何者正確？

- A. Buy term investment the difference 係用高保費之現金價值保單與低保費之定期壽險保單兩者間保費之差額另行投資
- B. 生死合險=定期壽險+生存保險
- C. 生存保險通常並非以單獨契約出售，一般是內含在提供其他給付的保單中

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

15. 以下敘述何者正確？

- A. 終身壽險通常無現金價值
- B. 生命表至 100 歲時被保險人全部死亡，則終身壽險可視為至 100 歲止之生死合險或定期壽險
- C. 在同一給付條件下，通常分紅保單之保費高於不分紅保單

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

16. 以下敘述何者正確？

- A. 一張保單「滿期」matures，是指保單期間結束
- B. 35歲投保 30-payment whole life，or life - paid-up at age-65 whole life，兩者保費是相同的，精算上是相同的保單
- C. 當前假設之終身人壽保險(current assumption whole life - CAWL)通常為透明式的非分紅終身壽險

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

17. 以下有關當前假設之終身保險—CAWL 之敘述何者錯誤？

- (1) 其現金價值計算，係使用新投資資金收益率
- (2) 係屬利率敏感性終身壽險
- (3) 係屬彈性保費之萬能壽險
- (4) 通常為透明式的非分紅終身壽險

18. 以下敘述何者正確？

- A. 變額人壽保險亦稱為 unit-linked life insurance
- B. 變額人壽保險通常有保證最低死亡給付，但現金價值未有保證
- C. 變額人壽保險可能是分紅或~~非~~是非分紅保單

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

19. 以下敘述何者正確？

- A. 招收合一保險(Debit insurance)又稱到府服務人壽保險(Home service life insurance)
 - B. 預備喪葬保險(preparing funeral insurance)，其簽發年齡限制較高，通常可到 65 歲 or 70 歲
 - C. 預備喪葬保險，其核保條件通常較寬
- (1) 僅 A、B 正確
 - (2) 僅 B、C 正確
 - (3) 僅 A、C 正確
 - (4) A、B、C 皆正確

20. 以下敘述何者錯誤？

- (1) Survivorship life insurance 亦即 First-to-die insurance
- (2) survivorship life insurance 保費相較於每位被保人各自投保所收取之保費，乃相對低廉
- (3) Joint life insurance 亦即 First-to-die insurance
- (4) 定期壽險與萬能壽險亦可用 Joint life insurance 設計

21. 以下敘述何者錯誤？

- (1) 萬能壽險(Universal life insurance—UL)，其保費及保額要保人可彈性調整
- (2) 萬能壽險其計算現金價值之利率係以當期市場利率計算
- (3) 萬能壽險將傳統壽險的儲蓄因素與保障因素拆開(unbundled)
- (4) 1980 年代萬能壽險的高成長率係受 1980 年代早期至中期低利率環境所影響

22. 以下敘述何者錯誤？

- A. 萬能壽險其行政成本較傳統壽險低
- B. 萬能壽險其現金流量的不確定性較傳統壽險高
- C. 當期假設終身壽險(CAWL)係為彈性保費的萬能壽險

- (1) 僅 A、B 錯誤
- (2) 僅 B、C 錯誤
- (3) 僅 A、C 錯誤
- (4) A、B、C 皆錯誤

23. 以下敘述何者錯誤？

- (1) 萬能壽險死亡成本係以到達年齡及 Net amount at risk 為基礎計算的
- (2) 萬能壽險死亡給付如採 B 型給付(約定的平準淨危險保額與當時的現金價值之和)，則其死亡成本較 A 型高
- (3) 所謂前置費用亦即解約費用
- (4) 萬能壽險死亡成本，係每月由現金價值中扣除

24. 以下敘述何者正確？

- A. 萬能壽險也有保證利率的設計
- B. 變額萬能壽險(VUL)係為萬能壽險及變額壽險之結合，又稱為彈性繳費之變額壽險
- C. 變額萬能壽險並沒有保證最低死亡給付

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

25. 以下敘述何者正確？

- A. 健康保險較人壽保險契約複雜，且損失的肇因通常是更主觀
- B. 藍十字/藍盾機構直接給付醫療費用給被保險人
- C. 美國法律允許個人提撥 750,000 美元到醫療儲蓄帳戶(Medical savings account, MSA)，此金額免扣稅

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

26. 以下敘述何者正確？

- A. 美國 medicare 制度，是用於給付老年人的醫療費用
- B. 美國 medicaid 制度，是用於給付貧窮者的長期看護費用
- C. 長期看護費用(LTC)之給付，僅限於療養院之看護，一般居家看護不給付

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

27. 以下敘述何者正確？

- A. 長期看護保險通常有等待期間，每月最大給付金額，最長給付期間之規定
- B. 非撤銷保單(Noncancellable policy)之續保特性含保險人不可(1)取消保單(2)拒絕續保(3)單方面在契約條件期間改變保費
- C. 在假設性失能條款(presumptive disability)下，一個人即使還在工作也被視為完全失能，如雙目失明、雙耳失聰

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

28. 假設傑瑞是殘餘失能者(residual disability)，他目前收入為每月為\$1,000 美元，而他原來收入為\$3,000 元，假設失能給付為每月\$1,500 元，則其可領多少殘餘給付？
- (1) 2,000 元
 - (2) 1,000 元
 - (3) 1,500 元
 - (4) 3,000 元
29. 某甲購買年金保險，其規定給付期間 20 年，但如於未滿 20 年的死亡，則停止給付，此為何種年金？
- (1) pure life annuity
 - (2) annuity certain
 - (3) temporary life annuity
 - (4) whole life annuity
30. 以下敘述何者正確？
- A. 在相同保費前提下，連生及最後生存年金保險提供給被保險的給付較單生年金為多
 - B. 連生年金(joint life annuity)，提供年給付給 2 個或更多的年金被保險人，並且在被保險人中任何一人死亡時，即停止給付
 - C. 純粹生存年金提供了在相同價格下最大的年金給付
- (1) 僅 A、B 正確
 - (2) 僅 B、C 正確
 - (3) 僅 A、C 正確
 - (4) A、B、C 皆正確

31. 以下敘述何者正確？

- A. 生存年金的逆選擇，指的是那些身體狀況較一般水準好的人
- B. 年金保戶的死亡率整體而言，是遠低於壽險保戶與一般人
- C. 在相同保費情況下，償還生存年金的年金給付金額會比其他同條件的純粹生存年金小

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

32. 在相同保費下，以 50 歲男性而言，下列哪一種年金的給付金額最低？

- (1) 現金即時償還年金—cash refund annuity
- (2) 確定 10 年給付持續年金—life annuity certain and continuous
- (3) 純粹年金—pure life annuity
- (4) 以上皆非

33. 以下敘述何者正確？

- A. 在美國，個人年金所產生的利息在累積期間是免稅的，但在清償期時，年金給付金額是要課稅的
- B. 彈性繳費遞延年金通常有最低保證利率
- C. 利率保證期愈長，保證利率愈高

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

34. 以下敘述何者正確？

- A. 市場價值連動年金(Market-value Annuity)一年金市場價值的調整，視解約當時的利率而定，如果解約時的市場利率比簽定契約時的利率高，則年金價就會往上調
- B. 定存年金(Certificate of Annuity)--在一定期間提供一個固定保證的利率，類似定存單
- C. 定存年金於利率保證期間，不得解約或部份提領，只有被保人死亡或清償期到，才可領取現金價值

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

35. 以下敘述何者正確？

- A. 特定保單是否成本低廉，不是由相互保險公司或股份有限公司組織型態來決定，而是繫於個別保險公司的經營效率
- B. 人壽保險公司面臨的風險有四種：(1)C1—資產貶值風險(2)C2—不當訂價風險(3)C3—利率變動風險(4)C4—一般營運風險
- C. 會計原則有 SAP 與 GAAP 兩種，尤其是 GAAP 常會不經心造成誤導

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

36. 以下敘述何者錯誤？

- A. 不要車子，屬於風險減少(Risk reduction)
- B. 購買保險屬於風險移轉(Risk transfer)
- C. 注意飲食及生活習慣，屬於風險規避(Risk avoidance)

- (1) 僅 A、B 錯誤
- (2) 僅 B、C 錯誤
- (3) 僅 A、C 錯誤
- (4) A、B、C 皆錯誤

37. 以下敘述何者正確？

- (1) 人壽保險契約是附合契約，是補償契約
- (2) 人壽保險契約是附合契約，是互易契約
- (3) 人壽保險契約是條件式契約，是雙務契約
- (4) 人壽保險契約是定額契約，是射倖契約

38. 以下敘述何者正確？

- A. 在人壽保險，保險利益在契約開始及損失發生時須同時存在
- B. 保證事項如果被證明是虛偽的，不論其重要性為何，契約都可被撤銷或解除
- C. 對於風險未能揭露，或未被詢及重要事實，皆不得使保單無效，除非其不揭露的行為是意圖對保險人隱匿被認為重要的事實

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

39. 以下敘述何者正確？

- A. 戰爭除外條款，如採狀態式(status)，如軍人非死於戰爭時（如意外事故），則保險公司可以免除賠付責任
- B. 如果被保險人與受益人於同一事故中死亡（如空難），而沒有證據顯示何者先死，且沒有其他受益人時，保險金應為被保險人的遺產
- C. 遲延給付條款—賦予公司可以延遲支付解約金或保單借款，通常最高有 6 個月的期間

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

40. 以下敘述何者正確？

- A. 保險金給付利息選擇權--於大部份公司，利息不能再留下來以複利方式累積生息，而必須每月、每季、每半年或每年支付
- B. 保險金給付固定期間選擇權--被保險人死亡時，未償付的保單貸款會減少分期期數
- C. 保險金給付固定金額選擇權--被保險人死亡時，未償付的保單貸款不會減少分期的金額

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