

**中華民國人壽保險管理學會**  
**101 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。

**選擇題：100%（共 40 題，每題 2.5 分，答錯不倒扣）**

1. 保險人的給付取決於偶然事件之發生，保險契約此項特質為  
(A)雙務契約  
(B)要式契約  
(C)繼續契約  
(D)射倖契約
  
2. 保險代位之目的為：  
(A)增加保險公司收益  
(B)避免被保險人不當獲利  
(C)免除加害人責任  
(D)降低損失率。
  
3. 簡易壽險之特性？  
(A)通常採年繳保費  
(B)需要身體檢查  
(C)適用一般高額人壽保險  
(D)通常設有等待期間
  
4. 隨著人口老化，慢性病逐步增加，而慢性病會隨著年齡增加而死亡率遞增，這是屬於：  
(A)常態性危險  
(B)遞減性危險  
(C)遞增性危險  
(D)事故危險
  
5. 在訂立保險契約前，對被保險人施以健康檢查，其檢查費用：  
(A)由要保人承擔  
(B)由被保險人承擔  
(C)由受益人承擔  
(D)由保險人承擔

01-人身保險概論

6. 萬能壽險是將死亡保險與現金價值合併在一張保單中，其現金價值取決於那些因素？(a)提存之保費 (b)利息收入 (c)死亡成本
- (A)abc  
(B)ab  
(C)ac  
(D)bc
7. 藉由各項比率來判斷保險經營績效是否健全，此為：
- (A)期間比較法  
(B)經營比較法  
(C)費率比較法  
(D)觀察法
8. 對於胃潰瘍的病患，剛完成手術治療者，適合採用何種方式承保？
- (A)保險金削減給付法  
(B)年齡增加法  
(C)額外保費徵收法  
(D)特別保費法
9. 醫療保險之成本，為何女性之費率高於男性？
- (a)發生次數較多 (b)給付期間較長 (c)給付成本較高
- (A)abc  
(B)ac  
(C)ab  
(D)bc
10. 要保人基於本身之利益，通常有對抗保險公司選擇風險之傾向，這就是：
- (A)道德危險  
(B)心理危險  
(C)實質危險  
(D)逆危險
11. 在比較兩家不同的壽險公司，若新契約率較高，通常代表：
- (A)經營效率佳  
(B)費用比率低  
(C)業務成長快  
(D)歷史較短

01-人身保險概論

12. 下列何者為可保危險之要件？

(a)有大量同質的風險單位 (b)損失之發生係屬意外 (c)保險成本須合於經濟可行 (d)損失機會須不可預測

- (A)abcd
- (B)abc
- (C)acd
- (D)bcd

13. 在金融控股法實施後，下列何者成為保險行銷的新趨勢？

- (A)銀行保險
- (B)保險經紀人
- (C)保險業務員
- (D)網路行銷保單

14. 在健康保險中，下列何者為論人計酬方式？

- (A)實支實付
- (B)總額預算制
- (C)診斷關係群(DRG)
- (D)健康維護組織(HMO)

15. 下列何者為投資型保單的特色？

(a)要保人承擔投資風險 (b)保險人選擇投資方式 (c)保險人提供最低保證

- (A)abc
- (B)ab
- (C)bc
- (D)a

16. 終身保險契約訂定時，考量保戶老年之經濟負擔能力，一般多採用

- (A)自然保費
- (B)躉繳保費
- (C)終身保費
- (D)限期保費

17. 我國目前在推動的以房養老，在實質上來看，是屬於：

- (A)定存年金
- (B)反向年金
- (C)股權連接年金
- (D)指數年金

01-人身保險概論

18. 保險公司透過銀行銷售保單，除了要支付銀行佣金外，尚要提供銀行業務推廣的服務，此一現象，可由以下何種理論得到驗證：
- (A)規模經濟理論
  - (B)資訊不對稱理論
  - (C)主理人與代理人理論
  - (D)外部成本理論
19. 保費通常包括純保費與附加保費兩部份，其中純保費主要是用作以下何種用途？
- (A)賠款
  - (B)營業費用
  - (C)預期利潤
  - (D)佣金
20. 用債權與債務關係所訂定之信用保險契約，其要保人應為何？
- (A)債權人
  - (B)債務人
  - (C)繼承人
  - (D)其他人
21. 依保險法之規定，要保人對以下何者的身體或是生命，不具有保險利益？
- (A)家屬
  - (B)生活費仰給之人
  - (C)債權人
  - (D)為本人管理財產之人
22. 下列有關萬能壽險的敘述，何者正確？
- (a)在 A 型保單中，若現金價值增加，則其淨危險保額會以相同金額減少。
  - (b)在 B 型保單中，若現金價值增加，則其淨危險保額會以相同金額增加。
  - (c)萬能壽險採分離帳戶。
- (A)abc
  - (B)ab
  - (C)bc
  - (D)a

01-人身保險概論

23. 在變額萬能壽險中，通常會載明保險人所建議之最低應繳之保費，使保單在保守的投資及報酬假設下，仍可繼續有效，此保費稱為：
- (A)法定保費
  - (B)超額保費
  - (C)自然保費
  - (D)目標保費
24. 美國政府對於變額萬能壽險，訂定門檻法則，其目的在於：
- (A)提高保額
  - (B)減少保費支出
  - (C)增加死亡給付
  - (D)享受稅法之優惠
25. 變額年金的潛在客戶為何？
- (a)目前正在投資共同基金者
  - (b)準備退休而準備者
  - (c)需要長期而不受通貨膨脹影響收入者
- (A)abc
  - (B)ab
  - (C)bc
  - (D)ac
26. 下列有關指數年金之敘述，何者為錯誤？
- (A)大多數為3年至10年之躉繳遞延年金商品
  - (B)利息之計算是由保險公司決定
  - (C)提供最低保證利率
  - (D)在美國，是屬於定額年金的一種
27. 美國稅法規定，年金受領人於幾歲前提前領取年金，除了會課徵一般所得稅外，尚需課徵懲罰稅？
- (A)49.5歲
  - (B)54.5歲
  - (C)59.5歲
  - (D)64.5歲

01-人身保險概論

28. 人壽保險公司在計算保費時，其計算公式與下列何者無關？
- (A) 匯率
  - (B) 死亡率
  - (C) 利率
  - (D) 費用率
29. 下列何者不是人身保險業的風險資本？
- (A) 資產風險
  - (B) 核保風險
  - (C) 利率風險
  - (D) 其他風險
30. 當被保險人死亡時，受益人年紀已大，無謀生能力，可以建議受益人將死亡理賠金，做何種處理？
- (A) 固定期間給付
  - (B) 利息給付選擇權
  - (C) 一次給付
  - (D) 終身生存年金
31. 若未來市場利率向上升，甚至高過某些保單的預定利率，會發生那些現象？
- (a) 保戶會以解約或保單貸款方式取回資金
  - (b) 保險公司會發生現金短少的現象
  - (c) 保戶會選擇保障型保單，而將保障型保單與儲蓄險之差額，自行去投資
- (A) abc
  - (B) ab
  - (C) ac
  - (D) bc
32. 傳統終身壽險若經過期間越長，純保障的金額會：
- (A) 遞增
  - (B) 遞減
  - (C) 不變
  - (D) 等於責任準備金

01-人身保險概論

33. 以美國而言，變額壽險的死亡成本會從何處扣減？
- (A)總保費
  - (B)現金價值
  - (C)附加保費
  - (D)銷售成本
34. 若觀察次數越多，則預期發生率會越接近實際發生率，此種現象，稱為：
- (A)大數法則
  - (B)平衡法則
  - (C)迴歸法則
  - (D)資產額份
35. 保險業需提存準備金，其主要理由：
- (A)賺取利息收入
  - (B)提高資本總額
  - (C)增加投資報酬
  - (D)確保清償能力
36. 王先生向銀行貸款以購買自用住宅，為避免貸款期間內發生事故，以致無法償還貸款，可於貸款時購買：
- (A)終身壽險
  - (B)生死合險
  - (C)遞減式定期險
  - (D)年金保險
37. 關於醫療保險中，有給付協調之規定，其目的為：
- (a)免除保險人責任
  - (b)避免保險人給付時，與被保險人之糾紛
  - (c)避免被保險人所領之保險給付，大於其實際需求
- (A)abc
  - (B)ab
  - (C)c
  - (D)bc



01-人身保險概論

38. 醫療保險中提供保證續保，下列敘述何者正確？
- (a)除非被保人不按期繳費，保單保證續保
  - (b)保單保證續保，但保險人得依保險人之危險等級改變，而改變保險費
- (A)ab  
(B)a  
(C)b  
(D)以上皆非
39. 在其他條件相同下，下列何種狀況下，醫療保險之保費較便宜？
- (A)免責期間長，自負額低
  - (B)免責期間短，自負額高
  - (C)免責期間長，自負額高
  - (D)免責期間短，自負額低
40. 對於積蓄僅足以維持一個人生活的老夫妻而言，下列何種年金保險較適合？
- (A)單生年金
  - (B)連生年金
  - (C)連生及生存者年金
  - (D)連生及二分之一年金