

中華民國人壽保險管理學會
102 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

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。

單選題：(共 50 題，每題 2 分，共計 100 分，答錯不倒扣)

1. 下列哪一項人壽保險功能的存在，是許多國家願意提供保戶保險費支出及給付稅賦優惠的主要原因之一？
 - (A) 代替政府的安全方案
 - (B) 促進經濟繁榮
 - (C) 增進社會安定
 - (D) 降低風險

2. 如果壽險要保人對要保書書面詢問事項有隱匿告知之情形，最嚴重保險公司可以？
 - (A) 解除契約
 - (B) 終止契約
 - (C) 停止契約
 - (D) 以上皆是

3. 根據研究，一個國家整體教育程度對保險需求的影響是？
 - (A) 教育程度越高需求越高
 - (B) 教育程度越高需求越低
 - (C) 教育程度與需求無關
 - (D) 教育程度需求關係不確定

4. 下列對壽險被保險人自殺之法律效果描述，何者較為正確？
 - (A) 保險公司毋須負擔給付之責
 - (B) 保險公司於一定期間內毋須負責但經過一定期間仍須負責
 - (C) 保險公司可選擇退還保費即可
 - (D) 以上皆是

5. 下列何者通常不是壽險紅利選擇權的一項？
 - (A) 現金給付
 - (B) 累積生息
 - (C) 購買年金
 - (D) 購買定期壽險

01-人身保險概論

6. 根據我國保險法之規定，要保人與下列何人具有人身保險上的保險利益？
- (A) 親屬
 - (B) 朋友
 - (C) 債權人
 - (D) 債務人
7. 下列哪一項有關人壽保險業增強金融體系效率功能的敘述最正確？
- (A) 降低交易成本
 - (B) 創造變現性
 - (C) 促進規模經濟
 - (D) 以上皆是
8. 保險制度雖有許多重要的功能，但下列哪一項是保險導致的社會成本？
- (A) 鼓勵道德危險
 - (B) 增加消費浪費
 - (C) 無謂的投保支出
 - (D) 以上皆是
9. 失能保險有關「完全失能」，較常見的定義是指喪失下列何種能力？
- (A) 任何報酬性職業
 - (B) 長期職業
 - (C) 特定職業
 - (D) 以上皆非
10. 個人保險一般認為源自於那個國家？
- (A) 英國
 - (B) 希臘
 - (C) 德國
 - (D) 義大利
11. 萬能保險類型中，有一種提供平準的淨危險保額類型，市場上稱為？
- (A) A 型
 - (B) B 型
 - (C) C 型
 - (D) D 型

01-人身保險概論

12. 美國壽險市場最早出現「可調整保單」是在何時？
- (A) 1971
 - (B) 1985
 - (C) 1992
 - (D) 2001
13. 壽險保險金額與其責任準備金間的差額稱為？
- (A) 淨危險保額 (net amount of risk)
 - (B) 資產額份 (asset share)
 - (C) 淨準備餘額 (net reserve balance)
 - (D) 保單價值準備(policy reserve)
14. 下列何者是萬能壽險的特徵？
- (A) 彈性
 - (B) 透明
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非
15. 人壽保險定價三大目的為？
- (A) 費率適當、費率公平性、費率不過高
 - (B) 費率細分、費率公平性、費率不過高
 - (C) 費率穩定、費率公平性、費率不過高
 - (D) 以上皆非
16. 根據理論，下列何種壽險的價格競爭可能最劇烈？
- (A) 終身醫療險
 - (B) 住院醫療險
 - (C) 終身還本險
 - (D) 定期壽險

以下 17~19 三題為有關壽險不可抗辯條款 (incontestable clause) 的問題：

17. 以下何者之陳述，比較符合不可抗辯條款的內容？
- (A) 壽險契約條款中，規定契約生效滿一定期間後，即使投保當時要保人及被保險人有不實陳述，保險人也不得作為拒賠之理由
 - (B) 壽險契約條款中，規定契約生效滿一定期間前，保險人發現投保當時有不實陳述，保險人不得作為拒賠之理由
 - (C) 壽險契約條款中，只承保非故意之行為
 - (D) 壽險契約條款中，只承保非因受益人故意所致之行為
18. 不可抗辯條款之存在，最重要是要保護以下何者之利益為主？
- (A) 要保人
 - (B) 被保險人
 - (C) 受益人
 - (D) 保險人
19. 不可抗辯條款最早起源於何時何地？
- (A) 18 世紀中期的義大利
 - (B) 19 世紀中期的英國
 - (C) 20 世紀初期的美國
 - (D) 19 世紀中期的法國
20. 壽險契約約定即使經過繳費日一段時間後，保險人仍要接受保險費之繳納。這個條款稱為？
- (A) 除斥期間條款
 - (B) 不可抗辯條款
 - (C) 寬限期條款
 - (D) 代位條款
21. 當保單持有人選擇終止契約時，如果該保單已經有現金價值時，保險契約必須提供保單持有人取得上述現金價值的選擇權。這個條款稱為？
- (A) 不可撤銷條款
 - (B) 最大利益保護條款
 - (C) 不可喪失價值條款
 - (D) 不爭條款

01-人身保險概論

22. 要保人要行使壽險契約中之復效條款，通常必須先完成以下哪項條件？
- (A) 提供可保證明
 - (B) 繳清逾期保費
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非
23. 一般而言，在壽險中之戰爭條款，如果不承保被保險人擔任軍事任務當時所有的風險，是屬於何種型式的戰爭條款？
- (A) 狀態型式
 - (B) 結果型式
 - (C) 問題型式
 - (D) 職務型式

以下 24~25 二題是有關壽險契約中受益人之問題：

24. 對受益人之指定與描述，以下敘述何者最正確？
- (A) 被指定第一位受領保險金之人稱為第一順位受益人
 - (B) 第一順位受益人可以超過一人
 - (C) 保險事故發生時所有受益人均不存在時，保險金將會成為被保險人之遺產
 - (D) 以上皆是
25. 對受益人之指定與描述，以下敘述何者最正確？
- (A) 受益人之指定分為可撤回指定 (recoverable designation) 與不可撤回指定 (irrecoverable designation) 二種
 - (B) 受益人指定必須明確，不得以稱謂指定而無姓名之記載
 - (C) 受益人與被保險人同時死亡時，受益人權益仍受保障
 - (D) 以上皆非
26. 美國保險監理上採用保險公司的財務指標，觀察其變動範圍使否在正常值範圍內，這個監理制度是？
- (A) RBC
 - (B) FAST
 - (C) IRIS
 - (D) IROS

01-人身保險概論

27. 有關人壽保險契約中保險利益存在時點，下列敘述何者最正確？
- (A) 除非契約或法令另有規定，在損失發生時必須存在即可
 - (B) 除非契約或法令另有規定，只需在契約開始存在即可
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非
28. 保險公司經營仰賴大數法則降低風險，請問保險公司透過承保大量同質的被保險人，主要是可以降低？
- (A) 預期損失
 - (B) 預期損失的變異
 - (C) 損失機率
 - (D) 損失幅度
29. 我國保險法中有關要保人必須負告知義務的規定，主要是為防止哪一項問題？
- (A) 道德風險
 - (B) 逆選擇
 - (C) 檸檬
 - (D) 代理問題
30. 以下哪一項原因，最有可能會降低保險公司運用大數法則控制承保風險的效果？
- (A) 戰爭或重大傳染病
 - (B) 被保險人的居住地集中
 - (C) 被保險人的年齡集中
 - (D) 以上皆非
31. 壽險業為了應付實際理賠、支出及投資項目與保險定價假設間可能產生差異時的準備，稱為？
- (A) 保單準備金
 - (B) 資本
 - (C) 負債
 - (D) 法定準備金

01-人身保險概論

32. 各國壽險商品主要的銷售方式是透過代理人，在許多市場稱為？
- (A) 中間機構
 - (B) 法定銷售機構
 - (C) 行銷機構
 - (D) 以上皆是
33. 下列哪位學者提出人類生命價值假設，成為分析個人基本經濟風險的理論架構？
- (A) Huebner
 - (B) Green
 - (C) Keynes
 - (D) Friedman
34. 我國保險法中有關故意行為不保的規定，主要是為防止哪一項問題？
- (A) 道德風險
 - (B) 逆選擇
 - (C) 檸檬
 - (D) 代理問題
35. 何謂「BTID」的中文含意？
- (A) 購買傷害險而投資其差額
 - (B) 購買定期險而投資其差額
 - (C) 購買健康險而投資其差額
 - (D) 購買終身險而投資其差額
36. 世界上各國對生死合險的市場需求，經常受到以下哪一項因素的影響最深？
- (A) 賦稅條件
 - (B) 政治環境
 - (C) 市場競爭
 - (D) 國民健康

37. 我國保險法中有關要保險人關係人交易限制的規定，主要是為防止哪一項問題？
- (A) 道德風險
 - (B) 逆選擇
 - (C) 檸檬
 - (D) 代理問題
38. 下列有關終身壽險的描述，何者最為恰當？
- (A) 終身壽險可視為是一種保險期間很長的生死合險
 - (B) 終身壽險費率受到利率的影響小於定期險
 - (C) 終身壽險沒有所謂不喪失價值
 - (D) 以上皆非
39. 失能保險中所稱的免責期間 (elimination period)，是指在該期間？
- (A) 保險公司不需支付保險金
 - (B) 保險公司不需收取保費
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非
40. 年金保險保險費的形成要素包括？
- (A) 保費之本金 (principal)
 - (B) 利息所得 (interest income)
 - (C) 存活可能性 (survivorship)
 - (D) 以上皆是
41. 年金保險的那個時期要保人不可以任意解約？
- (A) 寬限期
 - (B) 清償期
 - (C) 累積期
 - (D) 猶豫期

01-人身保險概論

42. 某甲買一個年金保險，只有在年金受領人身存時才有給付，一旦死亡即終止給付，請問他買的是？
- (A) 純粹生存年金
 - (B) 限期給付生存年金
 - (C) 確定年金
 - (D) 償還生存年金
43. 對於保險契約任何有疑義用語之解釋，必須已有利於被保險人的方式解釋，是哪一種學說的主張？
- (A) Contra Proferentum 學說
 - (B) 合理期待學說
 - (C) 善意與公平交易學說
 - (D) 以上皆是
44. 下列哪一項因素會導致長期看護的需求增加？
- (A) 平均壽命提高
 - (B) 小家庭取代大家庭
 - (C) 生育率下降
 - (D) 以上皆是
45. 當要保人無法繼續繳費而又想繼續保有壽險全部或部分保障時，他有何選擇？
- (A) 改為減額展期保險
 - (B) 改為減額繳清保險
 - (C) 改為展期繳清保險
 - (D) 改為減額定期保險
46. 壽險契約中有何種條款，具有預防擠兌的功能？
- (A) 給付豁免條款
 - (B) 延遲給付條款
 - (C) 不爭條款
 - (D) 猶豫期間條款

01-人身保險概論

47. 醫療保險設有自負額，主要是想降低什麼風險？
- (A) 道德風險
 - (B) 心理風險
 - (C) 逆選擇風險
 - (D) 實質風險
48. 計算壽險保費，必須考慮以下哪些因素？
- (A) 承保事故發生率
 - (B) 利率
 - (C) 保險金額
 - (D) 以上皆是
49. 以下有關壽險契約當事人及關係人的描述中，何者最正確？
- (A) 要保人除需具備行為能力外沒有身份上的限制
 - (B) 受益人沒有身份上的限制
 - (C) 受益人不可以代繳保險費
 - (D) 以上皆是
50. 壽險契約要求必須有保險利益，主要是會達成以下何種目的？
- (A) 避免道德風險
 - (B) 避免賭博行為
 - (C) 可合理估計保險金額
 - (D) 以上皆是