

**中華民國人壽保險管理學會**  
**102 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、外僑永久居留證或外籍、大陸配偶領有長期居留證件）及准考證入場，無身分證件或持未附有照片的證件者，不得入場考試。
- 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、答案卡上不得出現任何與作答無關之註記，否則以缺考計。
- 八、只繳回答案卡，若該堂考科需考試證明之考生，請監考人員於准考證上蓋到考證明，另試題卷請考生自行保留。
- 九、參加測驗人員如有疑問（如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。
- 十、壽險數學、會計與經濟、壽險財務管理等三科目，可攜帶簡易型計算機，其他科目則不得攜帶計算機入場。

**壹、單選題：(共 30 題，每題 2 分，共計六十分，答錯不倒扣)**

1. 完全競爭的市場必須符合某些條件，請問下列敘述，何者符合完全競爭保險市場的條件？
  - (A) 掌握優勢行銷管道的保險人可以制定較高的保險商品價格
  - (B) 監理機關基於保險人的財務穩健，訂定保險人最低法定資本額
  - (C) 保險人如果只能在市場中獲取正常利潤時，將退出市場
  - (D) 保險人只能提供相同性質的保險商品，無法藉由商品的差異化，吸引消費者支付較高保費來購買意願
  
2. 保險市場存在經濟學家所謂的資訊不對稱的「檸檬問題」(lemons problems)，請問下列敘述何者正確？
  - (A) 消費者對本身狀況的瞭解比保險公司多，促使保險公司廣泛收集與被保險人有關的資訊，導致保險成本的增加
  - (B) 保險業務員為了獲得更多的利益，對被保險人的健康及財務狀況不實告知或保留重要訊息
  - (C) 保險消費者在購買保險商品時，缺乏專業保險知識，導致對複雜的保險契約內容產生誤判
  - (D) 保險人為了避免被保險人投保過高的失能給付，引發道德危險，藉由核保來限制投保金額
  
3. 下列有關人壽保險保費的敘述，何者為非？
  - (A) 每年更新定期壽險(YRT)的保費，通常就是指自然保費
  - (B) 保險金額－淨危險保額＝保單解約金
  - (C) 保單責任準備金主要是來自躉繳保費或平準保費中的預繳保費
  - (D) 純保險費率的計算須考量：承保事件的發生率、貨幣的時間價值及承保金額
  
4. 下列有關壽險公司「盈餘侵蝕」的敘述，何者為非？
  - (A) 壽險公司的「盈餘侵蝕」是因為不平均的費用支出所導致的現象
  - (B) 保單責任準備金的提存計算方式會影響「盈餘侵蝕」金額的大小
  - (C) 從資產額份計算表中顯示，保單解約率會影響「盈餘侵蝕」的金額及期間
  - (D) 計算責任準備金時使用的評價利率由 5%調降為 4%時(其它條件不變)，會導致「盈餘侵蝕」金額變小，期間變短

5. 下列有關「萬能壽險」、「變額壽險」與「變額萬能壽險」之敘述，何者為是？
- (A) 「萬能壽險」與「變額萬能壽險」保單的資產都是放在分離帳戶
  - (B) 大多數的「變額萬能壽險」保單的死亡給付處理方式與「變額壽險」相同
  - (C) 「萬能壽險」與「變額壽險」保單的資產都是放在分離帳戶
  - (D) 大多數的「變額萬能壽險」保單的死亡給付處理方式與「萬能壽險」相同
6. 楊小過是個殘餘失能者，他目前在美國的收入為每月\$1000 美元，而他未失能前的收入是每月\$4000 美元，同時楊小過的失能給付為每月\$3300 美元，請問楊小過現在每月可以獲得多少的殘餘失能保險金付？
- (A) 3000 美元
  - (B) 825 美元
  - (C) 2300 美元
  - (D) 2475 美元
7. 下列有關失能所得保險、長期看護保險及健康保險之保障互補或重疊敘述，何者為是？
- (A) 失能所得保險與長期看護保險的保障係為重疊，但與健康險保障互補
  - (B) 失能所得保險與健康險的保險保障係為重疊，但與長期看護保險保障互補
  - (C) 長期看護保險與健康險保障係為重疊，但與失能所得保險保障互補
  - (D) 三者均為互補
8. 保險契約條款中規定，在契約生效滿一定期間後(例如二年)，保險人不得以要保書上之重要告知事項不實而主張解除契約，該條款稱為：
- (A) 寬限條款(grace period)
  - (B) 不可抗辯條款(incontestable clause)
  - (C) 不可喪失價值條款(nonforfeiture provision)
  - (D) 等待期間條款(waiting period clause)
9. 下列有關「揮霍者信託條款」(spendthrift trust clause)之敘述，何者為是？
- (A) 該條款的目的是為了防止保險金給付遭法定監護人不當挪用或揮霍，導致未成年之受益人權益受損
  - (B) 該條款的目的是為防止保險金遭受保單持有人之債權人追討
  - (C) 該條款的目的是為防止保險金遭受受益人之債權人追討
  - (D) 該條款的目的是防止受益人對保險金不當揮霍，故將保險金信託給保險人代為管理

01-人身保險概論

10. 金融風暴時期，市場利率大幅波動及央行大量發行通貨導致醫療費用大幅上昇，請問前述情形對人壽保險公司所需面對的四種風險(C-1:資產貶值風險，C-2:不當定價風險，C-3:利率變動風險，C-4:一般營運風險)中的哪幾項會造成影響？
- (A) C-1、C-2、C-3、C-4
  - (B) C-1、C-2、C-3
  - (C) C-2、C-3、C-4
  - (D) C-1、C-3、C-4
11. 假設在美國有一張保額\$100,000 普通終身壽險保單，年繳保費\$1,300 元並在第 20 保單年度底解約，解約金\$30,000 元，而保單紅利總額為\$19,000 元，請問該筆解約金之課稅所得為多少？
- (A) \$30,000
  - (B) \$49,000
  - (C) \$23,000
  - (D) \$100,000
12. 下列有關法定會計準則 SAP(statutory accounting principles)及公認會計原則 GAAP(generally accepted accounting principles)的敘述，何者為是？
- (A) 二者皆提供保險靜態及動態的歷史資料
  - (B) 二者均反應了公司營運時固有的風險
  - (C) 二者均能掌握永續經營公司的內含價值
  - (D) 陷入衰退、掙扎中的保險人，依據 SAP 可能會有的獲利能力，因為很低的新契約量不會產生很高的初年度費用銷耗
13. 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
14. 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

15. 對於保險契約任何有疑義用語之解釋，必須以有利於被保險人的方式解釋，是哪一種學說之主張？
- (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
16. 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
17. 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
18. 萬能保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
19. 比較兩家不同的壽險公司，若新契約費用率較高，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

20. 傳統終身壽險若經過期間越長，淨危險保額會：
- (A) 遞增
  - (B) 遞減
  - (C) 不變
  - (D) 等於責任準備金
21. 在其他條件相同下，下列何種狀況，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
22. 下列敘述何者正確？
- (A) 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
  - (B) 暴露單位數量愈多，風險不確定因素愈大
  - (C) 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
  - (D) 保險與賭博都造成了不存在的風險
23. 下列敘述何者正確？
- 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
- (A) ab
  - (B) bc
  - (C) ac
  - (D) abc
24. 下列敘述何者正確？
- (A) 定期壽險所提供的續保選擇權，謂 put option
  - (B) 定期壽險所提供的到期續保為保證續保，被保人不須提供可保證明
  - (C) 到期續保之保費係以原年齡法計算保費
  - (D) 以上皆是

25. 下列敘述何者正確？

- 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

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

26. 下列敘述何者正確？

- 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

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

27. 下列敘述何者正確？

- 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. 復效條款—賦予保單所有人在特定情形下，有權恢復原先已經停效保單的效力

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

28. 下列有關分紅保險與不分紅保險的敘述，何者為是？

- a. 相對於不分紅保單，分紅保單通常會使用合理保守的死亡率、利率及附加費用率來計算保費
- b. 不分紅保單因為所有保單因素，如保費、保險給付及現金價值都是被保證，不會因為公司經驗而改變
- c. 分紅保單之經驗死亡率高於預期死亡率，分紅保單會出現死差益分紅
- d. 分紅保單之預期投資報酬率高於實際投資報酬率時，會出現利差益分紅

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

29. 下列有關定期保險及生死合險的敘述，何者為是？

- a. 定期壽險提供之續保性，可能會造成危險逆選擇問題
- b. 生死合險=定期壽險+生存保險
- c. 生死合險=遞增之定期壽險+遞減之儲蓄
- d. 生死合險由於初年度費用高昂，使得大多數的保單不再是最佳的儲蓄工具

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

30. 人壽保險人已經積極地回應金融服務市場之競爭壓力，他們也採取了一些因應之道，請問下列有關敘述何者為是？
- a. 發展不確定保費計畫之商品，此類商品通常是不分紅，且保險公司在契約中包含一項保證最高保費之規定，但是保險公司保留權利去收取較低之保費，並且通常如此
  - b. 為了提供較低售價之保險，保險公司採用更為精細之危險分類制度，例如將不吸煙者定義為「優良標準體」，而其健康生活方式、家族病史及其他特質更進一步分為超標準之非吸煙族群
  - c. 對於早期解約者收取較高之費用，而對於有效保單持續一定年數後，則提供預先約定之特別分紅，以鼓勵保單持有者
  - d. 增加保單彈性，例如保單面額可以隨時減少或增加，而保費支付上亦允許增加彈性
- (A) ab  
(B) bc  
(C) abc  
(D) abcd

**貳、複選題(共 20 題，每題 2 分，共計四十分，答錯不倒扣，全對才給分)**

31. 美國早期發行之終身險保單，允許保單貸款之利率低於市場流行之利率，後來在 1970 年代後期~1980 年代，造成終身壽險保單的一個難題，下列敘述何者為是？
- (A) 保險公司面臨大量保單貸款及解約，導致保險公司之現金流入巨幅減少
  - (B) 保險公司被迫賣出債券及其他有價証券，且通常是以顯著低於面值之折扣價出售，使得公司財務更惡化
  - (C) 在這段高投資報酬率時期，保險公司開始示範相應之高水準的紅利或現金價值利息收入
  - (D) 1980 年代後期投資報酬率滑落時，許多保險公司開始從事風險較高之投資，以阻止投資報酬率之衰退，但到了 1990 年代初期，這些策略未能發揮功效，反而使得若干大型與小型保險人失去清償能力

32. 下列有關「萬能壽險」的敘述，何者為是？
- (A) 萬能壽險的保單持有人可以在公司規定的保費上限與下限之間，決定繳納的金額，以及繳納時間
  - (B) 很多萬能壽險保單提供「不失效保證」(No lapse guarantee)，只要保單持有人持續繳納約定的最低保費，即使現金價值為零，保單也不會失效
  - (C) 當萬能壽險保單收取的費用低於實際發生之費用時，利差益及死差益是保單人用來彌補費用不足的來源
  - (D) 萬能壽險的佣金率通常較傳統終身壽險更高，所以推出時很受業務員的歡迎
33. 下列有關長期看護保單保證續保及不可撤銷之敘述，何者為是？
- (A) 保證續保及不可撤銷保單之保險人均不可以取消保單
  - (B) 保證續保及不可撤銷保單之保險人均不可以因被保險人健康因素而拒絕續保
  - (C) 保證續保及不可撤銷保單之保險人均不可以調整保費費率
  - (D) 就被保險人而言，保證續保的條件優於不可撤銷(其他條件相同下)
34. 下列有關年金的敘述，何者為是？
- (A) 保險人每月給付 1000 美元給被保險人，直至被保險人死亡為止，此年金稱為「終身年金」(Whole Life Annuity)
  - (B) 保險人每月給付 1000 美元給被保險人，直至被保險人死亡或 75 歲為止，此年金稱為「限期給付生存年金」(Temporary Life Annuity)
  - (C) 保險人每月給付 1000 美元給被保險人，直至給付期間二十年期滿為止，此年金稱為「限期給付生存年金」(Temporary Life Annuity)
  - (D) 保險人每月給付 1000 美元給被保險人，直至被保險人死為止，但若被保險人於給付開始後 20 年內死亡，保險人將繼續年金給付直至 20 年期滿為止，此年金稱為「限期給付生存年金」(Temporary Life Annuity)
35. 下列有關保險契約之特色敘述，何者為是？
- (A) 保險契約是一種最高誠信(utmost good faith)契約，以經濟學的語言，任一方(契約當事人)均應避免運用其優越的知識來不當地利用另一方
  - (B) 保險契約條件與條款由保險人訂定，除了少數例外情形，另一方(準保單持有人)則必須完全接受或拒絕，所以保險契約是單務契約
  - (C) 保險契約適用於「購買者注意」(caveat emptor, let the buyer beware)的原則
  - (D) 保單持有者僅繳付相對小金額的保險費，但只要保險事故發生，可以獲得相對高額的保險金給付，所以保險契約是射倖契約

36. 下列有關「保險利益」的敘述，何者為是？
- (A) 為了防止「危險逆選擇」的發生，所以保單持有人必須對被保險人具有保險利益
  - (B) 為了防止「道德危險」的發生，所以保險契約的成立必須以具有保險利益為基礎
  - (C) 保險契約因為有保險利益的存在，才能讓保險不致淪為賭博的工具
  - (D) 為了防止「危險逆選擇」的發生，所以受益人必須對被保險人具有保險利益
37. 下列有關保險契約中自殺、危險逆選擇及道德危險的敘述，何者為是？
- (A) 被保險人在投保前，即已出現自殺的想法而向保險人提出要保，屬於危險逆選擇
  - (B) 被保險人在投保後，出現自殺的行為，屬於道德危險
  - (C) 保險費率訂價中未包含自殺死亡率，所以對自殺行為的理賠，會對保險人造成非預期性的損失
  - (D) 被保險人因為購買了健康險，而對自己的健康出現怠忽，例如開始抽煙、生活不規律、酗酒…等行為，屬於道德危險
38. 下列有關保險受益人的敘述，何者為是？
- (A) 當受益人的指定為不可撤回指定，保單所有人將無法單獨辦理保單貸款
  - (B) 當被保險人與受益人在同一意外事故中死亡(假設沒有第二順位受益人)，而沒有證據顯示何者先死，則保險金應支付給受益人的遺產
  - (C) 可撤回指定之受益人，保單持有人不必徵得受益人及被保險人同意即可變更受益人指定
  - (D) 一般而言，如果保單中已經訂定一種讓變更受益人的有效的獨特程序，美國法院不會同意經由個人遺囑來做變更
39. 下列有關不可喪失價值與保單紅利給付選擇權之敘述，何者為是？
- (A) 二者均可選擇現金給付
  - (B) 二者均可選擇減額繳清保險
  - (C) 前者可選擇轉換為一年定期險；後者可選擇購買展期定期保險
  - (D) 二者均可以選擇累積生息

40. 下列有關美國之保險人使用保單借款條款之敘述，何者為是？
- (A) 保險人借予保單持有人的金額，不超過扣除到次一保單週年日之前所生利息的保單現金價值
  - (B) 通常保單持有人只能在繳保費時，清償部分或全部借款
  - (C) 任何到期以及未付利息，將自動以保單現金價值為質再度借款支付
  - (D) 保單借款利率通常較為優惠，如稍低於保單預定利率，以增加保單持有人的借款的意願
41. 請問下列有關實支實付型健康險保單脫退率過高之可能代表意義及影響敘述，何者為是？
- (A) 可能反映保單持有人的不滿意程度高
  - (B) 會造成保險公司營運成本的提高
  - (C) 保險人可能會喪失預期的投資現金流量，造成被迫出售投資項目，導致投資損失
  - (D) 理賠率上昇
42. 請問壽險顧問如何在工作表現上達到善良管理人的標準？
- (A) 壽險顧問應謹慎保證其所推薦的保險，符合客戶的需求及財務狀況
  - (B) 壽險顧問應謹慎保證其所推薦的商品內容，對客戶是合理公平的，不會有對客戶明顯不利的條款隱含其中
  - (C) 壽險顧問應謹慎保證其所推薦的保險公司，財務狀況穩固且營運有效率
  - (D) 壽險顧問應謹慎保證其所推薦的商品投資報酬率，必須以保險公司或其商品連結投資項目過去的獲利經驗為依據
43. 下列有關保險監理資訊系統(Insurance Regulatory Information System, IRIS)的敘述，何者為是？
- (A) IRIS 包括兩階段:統計階段及分析階段
  - (B) 統計階段的資訊不可對一般大眾公開，分析階段的資訊則可對外公開
  - (C) 保險人有四個或以上的比率超過出正常值範圍的事實，則代表該保險人面臨了財務困境，監理機關應立即要求保險人提出改善計劃
  - (D) 保險監理機關是 IRIS 資訊的主要來源之一

44. 人壽保險的擴張與發展在很多國家已積極予以鼓勵,理由包含?
- (A) 能讓個人減低財務窘境與憂慮,而對社會之安定有一定貢獻
  - (B) 可降低國家對高齡者與因一家生計者死亡而窮困者之照顧上的財務負擔
  - (C) 人壽保險可帶來就業
  - (D) 人壽保險可對借貸者-個人與企業兩者-協商更有利的借款條件,並減少不清償的風險
45. 下列有關「淨危險保額」(Net Amount at Risk)的敘述,何者為是?
- (A) 在相同保險金額下,終身壽險的「淨危險保額」會高於定期壽險
  - (B) 終身壽險的淨危險保額為隨著保單年度的經過而遞增
  - (C) 「淨危險保額」亦適用於萬能壽險
  - (D) 「淨危險保額」=保險金額-保單責任準備金
46. 下列有關淨平準保費的敘述,何者為是?
- (A) 淨平準保費包含了自然保費與預繳保費
  - (B) 淨平準保費的現值必須與未來理賠額現值相等
  - (C) 淨平準保費不適用於健康險保單
  - (D) 繳費期間愈長,淨平準保費愈便宜,但繳交的總金額愈多
47. 下列那些商品會採用「分立帳戶」(separate account)?
- (A) 變額壽險
  - (B) 萬能壽險
  - (C) 變額萬能壽險
  - (D) 變額年金
48. 個人財務規劃的元素可以包含下列那些項目?
- (A) 儲蓄和投資計劃
  - (B) 遺產規劃
  - (C) 現金規劃
  - (D) 風險管理計劃

49. 下列有關「延遲給付條款」(delay clause)的敘述，何者為非？

- (A) 該條款賦予保險人可以遲延支付現金價值
- (B) 該條款賦予保險人可以遲延支付保單借款
- (C) 該條款賦予保險人可以遲延支付保險金
- (D) 該條款賦予保險人可以遲延繳納保費為需求之保單借款

50. 下列敘述何者正確？

- (A) 重要員工保險(key employee insurance)購買目的是為了補償企業因某一重要員工身故或失能而減少之公司利潤
- (B) 終身壽險暨萬能壽險保單，通常被用在重要員工補償上，該保單要保人為企業、被保險人為重要員工、受益人為企業
- (C) 以個人險出單的人壽暨健康險保單，通常用來提供補充性的福利給特定員工
- (D) 執行主管紅利計劃係以執行主管為要、被保險人，且其可指定受益人並行使保單其它全部權利