

中華民國人壽保險管理學會
103 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。

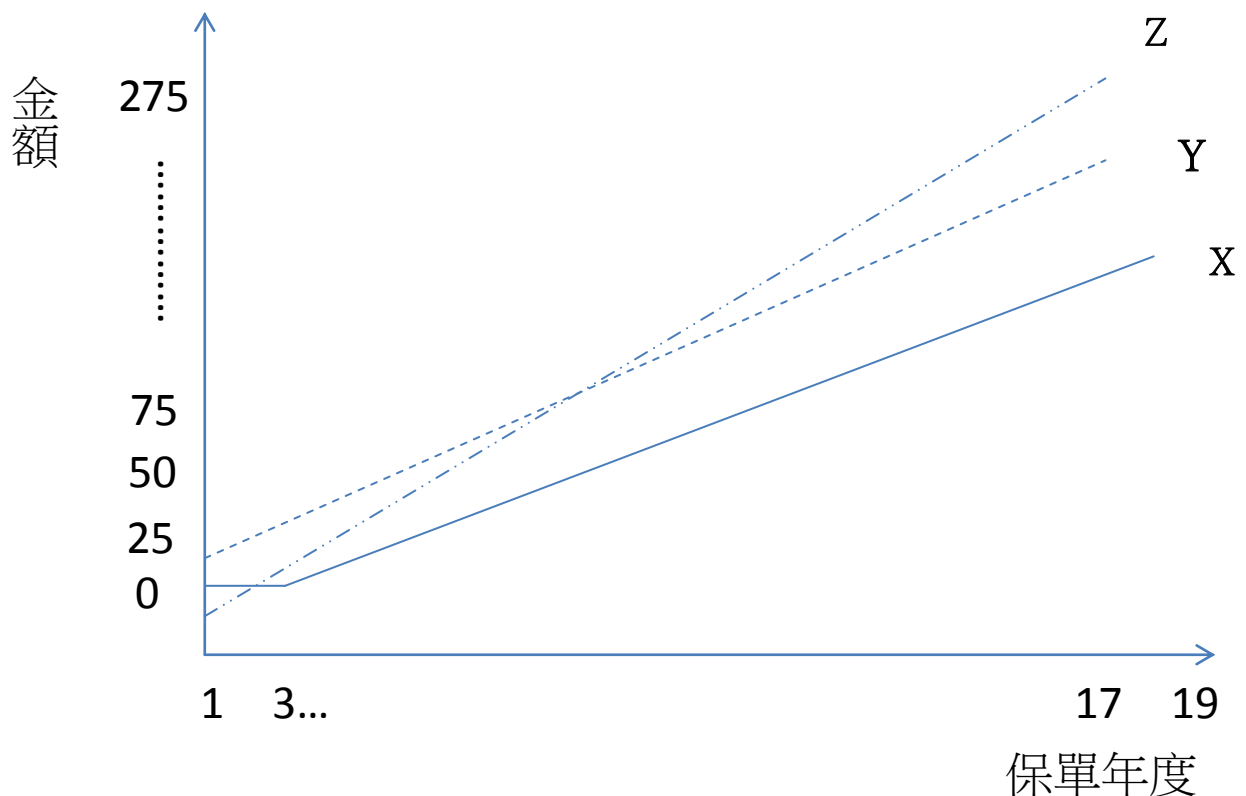
壹、單選題：(共 35 題，每題 2 分，共計七十分，答錯不倒扣)

1. 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

2. 假設下圖的三條線分別代表普通人壽保險的責任準備金、資產額份及現金價值間的關係，請問 X、Y、Z 線條分別代表為何？

- (A) 責任準備金=X; 資產額份=Y; 現金價值=Z
- (B) 責任準備金=Y; 資產額份=Z; 現金價值=X
- (C) 責任準備金=Z; 資產額份=X; 現金價值=Y
- (D) 責任準備金=X; 資產額份=Z; 現金價值=Y



3. 1996 台灣壽險保費與國內生產毛額之比率為 4.74%，請問下列敘述何者為非？

- (A) 台灣的保險密度為 4.74%
- (B) 台灣的保險滲透度為 4.74%
- (C) 台灣的投保率為 4.74%
- (D) 以上皆非

4. 保險人常使用之三種類型的生命表為「選擇生命表」(select mortality table)、
「終極生命表」(ultimate mortality table)及「綜合生命表」(aggregate
mortality table), 我們取三個生命表中 30 歲男性死亡率為千分之 1.5、千分之
0.7 及千分之 0.8, 請問下列敘述何者為是?
- (A) 千分之 1.5 為「選擇生命表」中 30 歲男性之死亡率
 - (B) 千分之 0.7 為「終極生命表」中 30 歲男性之死亡率
 - (C) 千分之 0.9 為「綜合生命表」中 30 歲男性之死亡率
 - (D) 以上皆非
5. 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
6. 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
7. 失能所得保險、長期看護保險及健康保險的保障係互補或互相重疊?
- (A) 三者互相重疊
 - (B) 三者互補
 - (C) 失能所得保險與長期看護保險重疊, 但二者均與健康保險互補
 - (D) 長期看護保險與健康險重疊, 但二者均與失能所得保險互補

8. 小明的好朋友小吳、小張及阿光都在同一家保險公司從事壽險顧問的工作，最近三人均向小明推薦「保證最低死亡給付」(Guarantee Minimum Death Benefit, GMDB)之變額年金商品(取現金價值或累積保費較高者)---無敵理財變額年金，差別在小吳的規劃是一張保單，將保費 100 萬元平均存放在分離帳戶中的 A 及 B 基金(各 50 萬元)，小張則規劃二張保單(同一商品)，將保費平均存放在每張保單中的 A 及 B 基金(各 25 萬元)，而阿光的規劃則是二張保單(同一商品)，將保費 50 萬元分配在第一張保單中的 A 基金，另一個 50 萬元分配在第二張保單中的 B 基金。請問當 A 基金現金價值跌落低於原支付保費時，下列敘述何者為真？
- (A) 小吳的規劃對小明較為有利
 - (B) 小張的規劃對小明較為有利
 - (C) 阿光的規劃對小明較為有利
 - (D) 三個人的規劃對小明的利益是一樣的
9. 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
10. 保險契約是一種附合契約，因此，任何有疑義的契約用語，都必須以絕對有利於被保險人的方式解釋。請問這樣的契約解釋原則出自於何學說？
- (A) Contra Proferentum 學說
 - (B) 善意與公平交易學說
 - (C) 合理期待學說
 - (D) 以上皆非
11. 在美國，有個衡量客戶對業務員滿意程度的替代指標-全國壽險核保人協會(National Association of Life Underwriters, NALU)頒發的全國品質獎(National Quality Award, NQA)，請問，獲得該獎的資格為何？
- (A) 過去二年簽發的保單脫退的比率必須很低
 - (B) 過去二年簽發的保單客戶申訴比率必須很低
 - (C) 過去二年簽發的保單理赔的比率必須很低
 - (D) 過去二年送件核保通過比率必須很高

12. 保險人盈餘的相對水準，應該是評估其財務狀況最有用的項目，但如果只是檢視盈餘的絕對數額，則相對上意義不大，有二個盈餘比率被證實很有啟發性——盈餘適當性及盈餘形成率，請問下列敘述何者為真？
- (A) 盈餘適當性=盈餘/負債;盈餘形成率=盈餘成長率/負債成長率
 - (B) 盈餘適當性=盈餘/資產;盈餘形成率=盈餘成長率/資產成長率
 - (C) 盈餘適當性=負債/盈餘;盈餘形成率=負債成長率/盈餘成長率
 - (D) 盈餘適當性=資產/盈餘;盈餘形成率=資產成長率/盈餘成長率
13. 在美國，雇主提撥到非適格退休金計畫的專款金額是要對員工課稅的，除非員工對於該基金具有實質危險喪失權(substantial risk of forfeiture)。其中有一種方法是雇主將非適格退休金的提撥金額存放到不可以取消信託基金內的金額，稱為教會教士信託或完全託付基金(rabbi trusts)，請問下列敘述何者為真？
- (A) 雇主的債權人在雇主失去清償能力時對於該信託資產不具有請求權
 - (B) 當資產被納入完全託付基金(rabbi trusts)之下，員工即使遇到經營權異主或者是不友善的接收時，依然能夠拿到該筆退休金
 - (C) 員工對於這一筆遞延補償支付在雇主做提撥時是要課稅的
 - (D) 以上皆是
14. 小明最近為其小孩投保了「20年繳費終身壽險」(20-payment whole life)，附加了付款人給付(payor benefit)批註，也就是豁免保費，請問小明附加的批註，其實是以自己當被保險人的
- (A) 遞減型終身壽險
 - (B) 遞減型定期壽險
 - (C) 遞減型生死合險
 - (D) 以上皆非
15. 如果以一個保險購買人女性、40歲、不吸煙者，投保一般終身壽險及每年續約之定期險(YRT)，以二者年繳保費之差異以一定預定利率予以累積，並用一般終身壽險之紅利購買增額繳清保險，最後再比較一般終身險與YRT的現金價值與死亡給付保額，這種比較方法稱為
- (A) 傳統淨成本法
 - (B) 現金累積法(Cash Accumulation Method)
 - (C) 利息調整淨成本法(Interest-Adjusted Net Cost Method)
 - (D) 相同支出法(Equal Outlay Method)

01-人身保險概論

16. 個人健康保險契約通常賦予被保險人可藉由及時繳納保險費方式來續保保單至 65 歲為止。然在保險期間內，公司有權對所有同一等級的被保險人，自其原始承保年齡開始變更保險費，但是不得終止保單或者單方面變更給付內容，請問這種續保權利稱為
- (A) 保證續保(guaranteed renewable)
 - (B) 不可終止(noncancellable)
 - (C) 有條件續保(conditionally renewable)
 - (D) 以上皆非
17. 保險公司基於對未來經驗的預期而調整保單價值，例如保險公司預期次年保單責任準備金的投資獲利為 7%，通知保單持有人次年的現金價值利率為 6.5%，這種保單稱為
- (A) 分紅保單
 - (B) 當期假設保單
 - (C) 保證保費保單
 - (D) 不分紅保單
18. 小明因意外事故導致無法完全正常工作，在與老闆協商後，老闆同意支付小明每月 6 萬元薪資讓小明繼續上班(小明原本薪資為 10 萬元/月)，依此小明向其購買失能保單(每月給付金額 6 萬元/月)的保險公司請求殘餘失能給付，請問保險公司應給付小明每月殘餘給付金額為
- (A) 1.8 萬元
 - (B) 3.2 萬元
 - (C) 2.4 萬元
 - (D) 0 元
19. 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) 二者均反應了公司營運時固有的風險
 - (B) 二者皆提供保險人靜態與動態的歷史資料
 - (C) 二者均無法掌握永續經營公司固有的內含價值
 - (D) 陷入衰退、掙扎中的保險人，依據 GAAP 可能會有很好的獲利能力，因為很低的新契約量不會產生很高的初年度費用銷耗，而 SAP 則可能顯示較正確的趨勢

20. 失能保險契約中包含有所謂的免責期間(elimination period)，該條款對發展風險管理計畫的規劃者，其實就是
- (A) 風險規避
 - (B) 風險減少
 - (C) 風險移轉
 - (D) 風險自留
21. 保險契約是一種最高誠信契約，契約任一方都有權利真誠地信賴另一方的意思表示，而且任一方都有責任不得向另一方嘗試欺騙或隱匿重要訊息。請問要保書上的告知義務人為
- (A) 要保人
 - (B) 要保人與被保險人
 - (C) 要保人、被保險人與受益人
 - (D) 被保險人與受益人
22. 下列有關壽險公司「盈餘侵蝕」的敘述，何者為非？
- (A) 壽險公司初年度費用支出高於續年度費用是導致「盈餘侵蝕」的原因之一
 - (B) 保單責任準備金由修正制改為平衡制時，會使得「盈餘侵蝕」狀況改善
 - (C) 一般情形下，保單簽發後前幾年度的繼續率上昇時，會導致「盈餘侵蝕」狀況改善
 - (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」狀況變為更嚴重
23. 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「變額壽險」保單的死亡給付處理方式相同
 - (B) 「變額壽險」與「變額萬能壽險」的死亡給付處理方式相同
 - (C) 「萬能壽險」與「變額壽險」保單的資產都是放在分離帳戶
 - (D) 「變額壽險」與「變額萬能壽險」的資產都是放在分離帳戶
24. 在美國，當一位丈夫的保單指定應向「被保險人之子女」給付時，會被認定為
- (A) 包含前妻的子女
 - (B) 包含現任妻子與前夫所生的子女
 - (C) 包含未認領之非婚生子女
 - (D) 以上皆包含在內

01-人身保險概論

25. 下列有關保險契約構成的要件中，要保人對於保險公司承諾所提出的「對價」的說明，何者為非？
- (A) 包含要保書中的陳述事項
 - (B) 包含首期保費的支付
 - (C) 不包含續期保費的支付
 - (D) 以上敘述皆正確
26. 下列有關「不確定保費計畫」(indeterminate-premium plans)的說明，何者為是？
- (A) 它通常是分紅保單，不保證目前的保費水準
 - (B) 它使用雙層之保費結構，在契約中包含一項保證最高保費之規定
 - (C) 保險公司通常收取最高保證保費，以增加保單紅利之分配
 - (D) 以上皆是
27. 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小
 - (B) 暴露單位數量愈多，風險不確定因素愈大
 - (C) 大數法則使得個體的損失經驗變的容易預測
 - (D) 保險與賭博都造成了不存在的風險
28. 下列有關保單貸款之敘述，何者為是？
- (A) 保單貸款之權利就像一個賣權一樣，當約定價格(貸款利率)低於現貨價格(市場利率)時，它將有價值
 - (B) 當貸款利率低於市場利率時，保戶可以以低於市場利率借款，而投資資金於市場利率，這種操作過程稱為「反中介」(disintermediation)
 - (C) 對於貸款利率低於市場利率可能造成保險公司損失之情形，保險契約中無法提供保險人保護措施
 - (D) 以上皆是

29. 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
- (A) ab
(B) acd
(C) abc
(D) abcd
30. 小明最近因為胃痛就醫，被醫師診斷為潰瘍用藥治療中，找來從事保險顧問的朋友小吳，買了一份醫療險，小明怕保險公司拒保，所以在要保書上未告知胃潰瘍就醫，小吳則在朋友情義、業績及現實考量下，默許了小明，但小吳也未告知小明有關保單條款中告知不實的規定，小明在拿到保險契約後，對保險契約條款更是有看沒有懂。請問，上述情形包含了下列那幾種資訊不對稱的問題 (asymmetric information problems)?
- a. 道德危險問題(moral hazard problems)
 - b. 本人-代理人問題(principal-agent problems)
 - c. 檸檬問題(lemons problems)
 - d. 逆選擇問題(adverse selection problems)
- (A) ab
(B) abc
(C) bcd
(D) abcd

31. 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

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

32. 下列有關保單復效的敘述，何者為是？

- a. 停效超過一定期間的保單復效，通常會要求可保性證明(evidence of insurablility)，可保性證明就是單指被保險人的健康良好
- b. 復效時必需繳納已逾期保費，扣除任何可能支付的紅利加計利息，但停效期間的危險保費則不應再收取
- c. 在美國，保單復效後，對於自殺條款，法院判決向來皆一致地認為不再重新起算
- d. 在美國，保單復效後，大多數的見解是不可抗辯條款也同時恢復效力，使得保單再度成為可以抗辯，但僅能針對在復效申請書中所做的陳述

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

33. 不可喪失價值給付選擇權包括

- a. 現金
- b. 利息選擇權
- c. 減額繳清保險
- d. 展期定期保險

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

34. 在美國簽發的人壽保單必須包括一條所謂的遲延給付條款(delay clause)，下述有關遲延給付條款的敘述，何者為真？
- a. 該條款賦予保險公司可以遲延支付現金價值的權利
 - b. 該條款賦予保險公司可以遲延支付死亡理賠的權利
 - c. 該條款賦予保險公司可以遲延支付保單借款的權利
 - d. 該條款賦予保險公司可以遲延支付生存金的權利
- (A)ab
(B)ac
(C)abc
(D)abcd
35. 依據法律，一份保險契約必須根基在一個保險利益上，其原因為
- a. 避免道德風險
 - b. 避免危險逆選擇
 - c. 避免賭博行為
 - d. 合理估計保險金額
- (A)abc
(B)acd
(C)abd
(D)abcd

貳、複選題(共 15 題，每題 2 分，共計三十分，答錯不倒扣，全對才給分)

36. $\text{保費繳入} - \text{費用成本} - \text{死亡率成本} = \text{資金之淨增加額} + \text{先前之資金餘額} + \text{以當前利率計算之資金利息收入} = \text{年末資金餘額} - \text{解約費用} = \text{解約金淨值}$ ，請問上述資金流向為何種壽險商品？
- (A) 利息敏感終身壽險(interest-sensitive whole life)
 - (B) 變額人壽保險(variable life insurance)
 - (C) 當前假設之終身人壽保險(current assumption whole life insurance)
 - (D) 固定保費萬能壽險(fixed-premium universal life)

37. 下列有關萬能壽險與變額保險不同之處的敘述，何者為是？
- (A) 萬能壽險死亡給付有 A 型與 B 型(Option A and B)
 - (B) 變額保險死亡給付有 A 型與 B 型(Option A and B)
 - (C) 萬能壽險的現金價值存放於「分立帳戶」(separate account)
 - (D) 變額壽險的現金價值存放於「分立帳戶」(separate account)
38. 近年來，長期看護保險需求正在持續增加，請問下列那些事項可能是造成增需求增加的原因？
- (A) 雙薪家庭的增加
 - (B) 失業率的上昇
 - (C) 生育率的降低
 - (D) 醫學發達
39. 在美國，下列有關保單的現金價值或保險金權利的敘述，何者為是？
- (A) 受益人不是被保險人/保單持有人時，則被保險人/保單持有人的債權人對於保險金沒有利害關係
 - (B) 一般情形下，如果被保險人/保單持有人保留可以變更受益人的權利，則當保單具有解約金價值時，被保險人/保單持有人的債權人有權利取得保單解約金價值
 - (C) 政府不必證明債務人或納稅義務人是否具清償能力，即可對被保險人/保單持有人的保單現金價值進行資產課稅(即被保險人/保單持有人有欠稅時)
 - (D) 依據揮霍者信託條款(spendthrift trust clause)規定，受益人對於依據保險金給付選擇權應得之金額，其債權人無權要求讓與、移轉或者妨害這些分期給付，但保護對象僅限由保險公司保留的金額
40. 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「確定連續給付終身年金」(Life Annuity Certain and Continuous)

41. 下列有關適格年金計畫與非適格年金計畫的敘述，何者為是？
- (A) 適格年金計畫的提撥金額可以從課稅所得中扣除
 - (B) 適格年金計畫的投資所得享有免課稅的優惠
 - (C) 非適格年金的提撥金額不受限制
 - (D) 非適格年金計畫的投資所得享有遞延課稅的優惠
42. 除了儲蓄和投資計劃外，還有那些因素是所有個人財務計畫的共同元素？
- (A) 風險管理計劃
 - (B) 現金流量計劃
 - (C) 繳稅最小計劃
 - (D) 遺產規劃
43. 下列何者屬於保險市場的系統風險型態？
- (A) 不當定價風險
 - (B) 串聯破產風險
 - (C) 資產貶值風險
 - (D) 擠兌風險
44. 在資產額份計算中發現，保險公司在保單簽發後的前幾個年度會產生盈餘侵蝕的現象，請問下列那些因素的變動會使得盈餘侵蝕的情形加重？
- (A) 保單脫退率上昇
 - (B) 將商品的佣金率平準化
 - (C) 降低保單責任準備金的評價利率
 - (D) 以上皆非
45. 下列有關萬能壽險保單費用的敘述，何者為是？
- (A) 萬能壽險保單所收取的費用很少與公司真正負擔的費用配合
 - (B) 常見萬能壽險保單的外顯費用為前置費用與後置費用
 - (C) 解約費用於解約時立即收取，屬於前置費用
 - (D) 高前置費用可能會產生「唐提效果」(Tontine effect)

46. 有關人壽保險人評估要素中---評等機構的評價，一位人壽保險業長期觀察家曾在一篇文章中建議，以保守的選擇立場，一個保險人應符合兩點條件：
- (A) 在至少兩家主要評等公司的評等中，保險人應該被列於最高的兩個等級中
 - (B) 在至少一家主要評等公司的評等中，保險人應該被列於最高的兩個等級中
 - (C) 在任何主要評等公司的評等中，保險人不應該被列於第四級以後
 - (D) 在任何主要評等公司的評等中，保險人不應該被列於第五級以後
47. 下列有關失能保險的敘述，何者為是？
- (A) 失能開始以後無保險金可以領取的一段時間，稱為等待期間(waiting period)
 - (B) 如果被保險人於等待期間試圖返回工作，在 6 個月內因相同或不同原因再度失能，則等待期間可以合併計算
 - (C) 失能保險的豁免保費是從等待期間期滿後開始，等待期間仍需繳納保費，且不退還
 - (D) 以上皆是
48. 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) 保險契約通常不適用「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，所以保險契約是射幸契約
49. 下列有關保險監理資訊系統(Insurance Regulatory Information System, IRIS)敘述，何者為是？
- (A) IRIS 包括兩階段：統計階段與分析階段
 - (B) 統計階段的資訊可以對一般大眾公開，分析階段的資訊則不對外公開
 - (C) 保險人有四個或以上的比率超出正常值範圍時，則代表該保險人面臨了財務困境，監理機關會立即要求保險人提出改善計劃
 - (D) 州保險部門或 NAIC 是 IRIS 資訊的主要來源

50. 下列敘述何者正確？

- (A) 重要員工保險(key employee insurance)購買的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保險暨健康保單，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權利