

**中華民國人壽保險管理學會**  
**103 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、 每科測驗時間為 100 分鐘；遲到 15 分鐘到場者，不准應考；考試 30 分鐘後始准離開考場，否則視同缺考。
- 二、 應考人憑身分證件（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，並置於桌角前方，以備核對，無身分證件或持未附有照片的證件者，不得入場考試。
- 三、 應考人應依准考證上所載之場次及試場座號對號入座，每節考試座位不一定相同，請詳閱試場公布之座次表，否則視同缺考。
- 四、 應考人之書籍文件應放置於試場前後方或指定場所，不得置於抽屜中、桌椅下、座位旁或隨身攜帶，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。
- 五、 各科考題皆為選擇題，請自備原子筆、2B 鉛筆、修正帶及橡皮擦應試作答。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 分計算該堂測驗成績。
- 六、 測驗進行時，應考人禁止左顧右盼、使用電子通訊設備、交談等，企圖舞弊之情事；並請將行動電話等相關電子通訊器材關機，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。
- 七、 答案卡上不得出現任何與作答無關之註記，否則視同缺考。
- 八、 只繳回答案卡，若應考人需該堂考科考試證明，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、 應考人如有疑問（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，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。

※天災注意事項：若遇非人為因素(如颱風)之事件，則依政府機關公布之停班停課訊息為準，若臺北市/新北市、臺中市、高雄市其中只要任一市停班停課，則各區當次測驗隨之順延，當次測驗其他相關事宜，請以學會網站公布之訊息為準

**單選題：(共 50 題，每題 2 分，共計 100 分，答錯不倒扣)**

1. 保險契約內容由保險人訂定，準保單持有人僅能接受或拒絕，這種契約性質稱為？
  - (A) 附合契約
  - (B) 射倖契約
  - (C) 單務契約
  - (D) 最大誠信契約
  
2. 人壽保險契約中，當保險事故發生時，不論實際經濟損失是多少，保險公司同意支付約定金額者，因此這個屬性的契約稱之為？
  - (A) 定額契約
  - (B) 定值契約
  - (C) 補償契約
  - (D) 要物契約
  
3. 請問下列有關保險契約「無效狀態」與「可撤銷狀態」的敘述，何者最正確？
  - (A) 無效合意，沒有法律能力或效果；可撤銷的合意，善意的一方可以選擇使其無效
  - (B) 可撤銷的合意，沒有法律能力或效果；無效合意，善意的一方可以選擇使其無效
  - (C) 無效與可撤銷的合意，都沒有法律能力或效果
  - (D) 無效合意與可撤銷的合意，善意的一方都可以選擇使其無效
  
4. 下列何者不是保險契約生效的要件之一？
  - (A) 當事人要有締結契約的法定能力
  - (B) 必須存在有價值對價的交換
  - (C) 合意的目的必須合法
  - (D) 先交付保險費
  
5. 保險契約要求必須要有保險利益的存在，而且保險契約屬於損害填補契約，主要的考量因素是？
  - (A) 避免道德危險
  - (B) 避免逆選擇風險
  - (C) 避免資訊不存在問題
  - (D) 避免費率計算風險

6. 要保人與被保險人間的保險利益關係，通常存在於下列哪些關係中？
- (A) 家庭與婚姻關係
  - (B) 債權人債務人關係
  - (C) 商業關係
  - (D) 以上皆是
7. 下列有關健康保險不可中止(noncancellable)保單與保證續保(guaranteed renewable)保單之描述，何者最正確？
- (A) 不可中止保單與保證續保保單，被保險人都可以用及時繳納約定保費保有續保保單之權利
  - (B) 不可中止保單與保證續保保單，保險人都可以保有調整保險費的權利
  - (C) 不可中止保單與保證續保保單，保險人都可以保有調整保障內容的權利
  - (D) 不可中止保單與保證續保保單，保險人都不可以保有調整保障內容的權利
8. 下列有關人壽保險契約中自殺條款的描述，何者是不正確的？
- (A) 自殺條款主要是要排除道德風險
  - (B) 自殺條款的存在是對全體保單持有人有利的
  - (C) 在法律上，多數自殺除外不賠期間是在二年以內
  - (D) 自殺條款的存在僅對保險人有利
9. 人壽保險契約中，保險人面對客戶要求解約時，可以在一定時間後再支付現金價值，這個條款稱為？
- (A) 延遲給付條款(delay clause)
  - (B) 展期定期給付條款
  - (C) 寬限期條款
  - (D) 不可抗辯條款
10. 有關人壽保險契約中的戰爭除外條款(war exclusive clause)，下列敘述何者是不適當的？
- (A) 戰爭除外條款最重要是要控制保險購買者的逆選擇
  - (B) 戰爭除外條款最重要是要控制保險購買者的道德風險
  - (C) 如果沒有戰爭除外條款的存在，準備參加軍事任務的人，會更傾向於投保高保險金額
  - (D) 如果沒有戰爭除外條款的存在，準備參加軍事任務的人，會更傾向於以標準費率投保

11. 下列有關保單借款的描述，是不正確的？
- (A) 保單現金價值屬於保戶所有，向保險人借出自己的錢應該不用支付利息
  - (B) 保單現金價值雖屬於保戶所有，向保險人借出時仍應該支付利息
  - (C) 保單借款需付利息的原因，與銀行定期存單質押借款需支付利息的性質相同
  - (D) 如果保單借款不需支付利息，保險費費率必須提高
12. 人壽保險不可喪失價值選擇權，常見有下列哪三種支付方式？
- (A) 支付現金、減額繳清保險、展期定期保險
  - (B) 支付現金、展期繳清保險、減額定期保險
  - (C) 支付現金、削額保險、展期定期保險
  - (D) 支付現金、儲存生息、增加保額
13. 保險費超過寬限期還未繳納，如果保單仍擁有足夠淨現金價值，則應繳保費會自動繳交，此一條款稱為？
- (A) 保費自動生效條款
  - (B) 保費自動墊繳條款
  - (C) 保費自動回復條款
  - (D) 不喪失價值條款
14. 下列何者不是壽險分紅保單中常見的分紅選擇方式之一？
- (A) 領取現金或抵繳保險費
  - (B) 購買減額繳清保險
  - (C) 購買一年期定期保險
  - (D) 累積生息
15. 依照美國精算學會分類，所謂 C-1 風險是指？
- (A) 資產貶值風險
  - (B) 不當訂價風險
  - (C) 利率變動風險
  - (D) 一般作業風險

16. 美國監理會計準則(SAP)設立了某些負債科目，以便將保險人盈餘變動降到最少，這些負債科目是？
- (A) Policy Reserve 與 Interest Maintenance Reserve
  - (B) Asset Valuation Reserve 與 Interest Maintenance Reserve
  - (C) Asset Valuation Reserve 與 FX Maintenance Reserve
  - (D) Special Reserve 與 Interest Maintenance Reserve
17. 在保險公司的資產中，被主管機關認定可以包含於決定法定清償能力的資產，稱為？
- (A) 認許資產
  - (B) 非認許資產
  - (C) 流動資產
  - (D) 適法資產
18. 壽險公司各項經營比率中，哪一項被稱為保單持有人滿意度的代言人？
- (A) 新契約市場佔有率
  - (B) 費用率
  - (C) 脫退率
  - (D) 損失綜合率
19. 所謂盈餘釋放率(surplus relief)的計算方式為？
- (A)  $(\text{再保佣金} + \text{費用津貼}) \div \text{盈餘}$
  - (B)  $\text{淨簽單保費} \div \text{盈餘}$
  - (C)  $\text{流動資產} \div \text{盈餘}$
  - (D)  $(\text{淨值} + \text{各種準備金}) \div \text{盈餘}$
20. 評估保險人至少應該取得哪四項一般性標準的資訊後進行？
- (A) 市場佔率表現、產品可取得性、服務品質、職業道德舉止
  - (B) 財務健全性與表現、產品可取得性、服務品質、職業道德舉止
  - (C) 財務健全性與表現、費率競爭性、服務品質、職業道德舉止
  - (D) 資產與規模大小、產品可取得性、服務品質、職業道德舉止

21. 美國最常見的二種商業壽險公司組織為何？
- (A) 股份有限公司與儲蓄銀行
  - (B) 股份有限公司與相互公司
  - (C) 股份有限公司與兄弟會保險社團
  - (D) 儲蓄銀行與相互公司
22. 下列哪一項是導致保險市場不完全的原因？
- (A) 市場支配力
  - (B) 資訊問題
  - (C) 搭便車問題
  - (D) 以上皆是
23. 保險是一個複雜度高的產業，買賣雙方皆無法擁有所需資訊，這時將存在兩個問題，是哪兩個問題？
- (A) 資訊對稱問題、資訊存在問題
  - (B) 資訊不對稱問題、資訊不存在問題
  - (C) 資訊不對稱問題、資訊存在問題
  - (D) 資訊對稱問題、資訊不存在問題
24. 下列哪個國家，相較於選項中其他國家，銀行是一個最重要的壽險行銷通路？
- (A) 美國
  - (B) 日本
  - (C) 法國
  - (D) 澳洲
25. 下列有關大數法則的敘述，何者是不正確的？
- (A) 大數法則使個體的損失經驗變得容易預測
  - (B) 大數法則使團體的損失經驗變得容易預測
  - (C) 相似危險事故的暴露單位數量越多，損失經驗觀察值與預期損失經驗的差距越小
  - (D) 保險依賴大數法則以降低不確定因素，並減少每年損失所產生的波動

26. 在壽險與健康險定價三大目標中，所謂「費率適當」是指？
- (A) 保險公司總保險費，等於純保費加上附加費用之和
  - (B) 保險公司現在及未來收取的總保險費，加上自留資金投資的所得，應足以支付現在與未來承諾的利潤與相關費用
  - (C) 保險公司應有充分的資本，足以支付現在與未來承諾的利潤與相關費用
  - (D) 保險公司現在及未來收取的總保險費，必須能支應投資之風險
27. 所謂 net amount at risk，是指？
- (A) 保險金額扣除保單責任準備金之金額
  - (B) 保險金額扣除再保險之金額
  - (C) 保險金額扣除資產額分之金額
  - (D) 保險金額扣除解約金之金額
28. 下列哪一種保險，保險費繳納的金額是最具彈性的？
- (A) 定期壽險
  - (B) 變額壽險
  - (C) 利變壽險
  - (D) 萬能壽險
29. 所謂保險密度以及保險滲透度的定義為何？
- (A) 「保險密度」為一個國家內每一國民每年平均保費支出，「保險滲透度」則為該國直接簽單保費總和除以國內生產毛額(GDP)
  - (B) 「保險滲透度」為一個國家內每一國民每年平均保費支出，「保險密度」則為該國直接簽單保費總和除以國內生產毛額(GDP)
  - (C) 「保險密度」為一個國家內每一國民每年平均保費支出，「保險滲透度」則為該國直接簽單保費總和除以國內生產淨額(GNP)
  - (D) 「保險密度」為一個國家內每一國民每年平均保費支出除以國內生產毛額(GDP)，「保險滲透度」則為該國直接簽單保費總和
30. 一個國家的通貨膨脹與壽險的消費間，通常呈現何種關係？
- (A) 正向關係
  - (B) 負向關係
  - (C) 沒有關係
  - (D) 互為因果關係

31. 一個國家的國民所得水準與該國壽險消費間，通常呈現何種關係？
- (A) 正向關係
  - (B) 負向關係
  - (C) 沒有關係
  - (D) 互為因果關係
32. 下列哪些措施，是美國壽險業者，為回應保戶降低保費的要求，提供潛在較低保險保障成本所可能採行的方式？
- (A) 不確定保費計畫
  - (B) 更精細的危險分類制度
  - (C) 鼓勵持續率之條款
  - (D) 以上皆是
33. 所謂 buy term and investment the difference，其最正確的中文翻譯為？
- (A) 購買定期壽險而投資其差額
  - (B) 按期購買並投資其差額
  - (C) 按期購買不同的投資標的
  - (D) 購買期間不同的投資型保險
34. 有一種壽險產品，在保險期間屆滿若被保險人存活時，保險人須給付滿期保險金，但被保險人在此期間中死亡，保險公司毋須給付死亡保險金之商品，稱為？
- (A) whole Life
  - (B) endowment
  - (C) pure endowment
  - (D) unit-linked
35. 以下有關終身壽險的描述，何者是正確的？
- (A) 終身壽險也可視為是一種生死合險
  - (B) 終身壽險在清償期不可以保單貸款與解約
  - (C) 如果保額相同，終身壽險的保費一定比定期壽險便宜
  - (D) 終身壽險的逆選擇風險高於定期壽險



36. 萬能壽險第一期末的現金價值之計算方式為何?
- (A) 第一期保費+分離帳戶投資收益-保單費用-死亡成本+利息
  - (B) 第一期保費+彈性繳付保費-保單費用-死亡成本+利息
  - (C) 第一期保費+彈性繳付保費-保單費用+利息
  - (D) 第一期保費+彈性繳付保費-保單費用+利息
37. 萬能壽險之死亡給付，如果是提供平準的淨危險保額加上現金價值，使得死亡保額是逐年增加。這種類型的保單，通常稱為哪一型的萬能壽險?
- (A) A型(option A)
  - (B) B型(option B)
  - (C) C型(option C)
  - (D) D型(option D)
38. 如果萬能壽險的費用是用解約時才收取解約費用方式，這種收取費用的方式稱之為?
- (A) Back-end Loads
  - (B) Front-end Loads
  - (C) forward loads
  - (D) upward loads
39. 下列哪一個對於萬能壽險的論述是最正確的?
- (A) 因為保單持有人可能隨時提領現金，因此保險人可能要採取短期投資策略
  - (B) 短期投資可能使得報酬率更不穩定也較低
  - (C) 強調宣告利率是行銷上常用的作法
  - (D) 以上皆是
40. 年金保險依年金給付的時間區分，可以分為哪兩種?
- (A) 即期年金與遞延年金
  - (B) 確定年金與遞延年金
  - (C) 延壽年金與即期年金
  - (D) 連生年金與單生年金

41. 年金保險的哪個時期，如果沒有特別約定，要保人是不可以任意做保單貸款的？
- (A) 寬限期
  - (B) 清償期
  - (C) 累積期
  - (D) 猶豫期
42. 當被保險人患有特定疾病或依當時醫療技術無法治癒的疾病時，保險公司會給付身故保險金的部分，如果保單有這樣的約定，稱之為？
- (A) 部分提領條款
  - (B) 限期給付條款
  - (C) 提前死亡給付條款
  - (D) 償還給付條款
43. 要保人因故在壽險契約停止一定期間之後，如果要申請復效，通常必須先完成以下哪兩項條件？
- (A) 重填要保文件、繳清逾期保費
  - (B) 提供可保證明、繳清逾期保費
  - (C) 提供可保證明、補足準備金
  - (D) 重新簽署聲明、重填要保文件
44. 下列哪一項是與人壽保險制度有關的負外部性(externality)?
- (A) 有人為了取得保險金而殺人
  - (B) 有人為了購買比較便宜的保險而不據實告知
  - (C) 有人為了家人而購買超額保險
  - (D) 有人為領住院保險金而購買醫療險
45. 下列有關「賭博」與「保險」比較的陳述，何者正確？
- (A) 賭博創造了本來不存在的風險，而保險是將已存在的風險加以分散
  - (B) 保險創造了本來不存在的風險，而賭博是將已存在的風險加以分散
  - (C) 賭博與保險都創造了本來不存在的風險
  - (D) 保險與賭博都是將已存在的風險加以分散

46. Mortality Table 與 Morbidity Table 有何差異？
- (A) Mortality Table 顯示的是健康損失率(或疾病發生率)，Morbidity Table 顯示的是死亡率
  - (B) Mortality Table 顯示的是死亡率，Morbidity Table 顯示的是健康損失率(或疾病發生率)
  - (C) Mortality Table 與 Morbidity Table 顯示的都是死亡率
  - (D) Mortality Table 與 Morbidity Table 顯示的都是健康損失率(或疾病發生率)
47. 下列哪些是美國最常見的三種醫療保險人？
- (A) 傳統壽險公司、醫藥聯盟(MA)、健康維護組織(HMOs)
  - (B) 傳統壽險公司、Medicare、健康維護組織(HMOs)
  - (C) 傳統壽險公司、藍十字/藍盾、健康維護組織(HMOs)
  - (D) MAS、藍十字/藍盾、健康維護組織(HMOs)
48. 當保險消費者對自身狀況了解比保險公司還多時，保險公司最可能面臨哪一種資訊不對稱的問題？
- (A) 逆選擇問題
  - (B) 道德風險問題
  - (C) 本人(主理人)-代理人問題
  - (D) 檸檬問題
49. 在壽險與健康險定價三大目標中，所謂「費率應具公平性」是指？
- (A) 收取之保費應與投資能力相符以避免利差損
  - (B) 收取之保費應與預期損失與被保險人有關的成本相等
  - (C) 收取之保費應與依據風險提足準備金
  - (D) 收取之保費應與競爭對手維持公平競爭
50. 房貸保障定期壽險(mortgage protection term)，通常是屬於哪一種類型的定期壽險？
- (A) 保額平準型保單
  - (B) 保額遞減型保單
  - (C) 保費平準型保單
  - (D) 生活成本調整型保單