

**中華民國人壽保險管理學會**  
**104 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. 下列哪一項是屬於人壽與健康保險有關的負外部性(externalities)?
  - (A) 故意放火燒房子
  - (B) 受益人為領取保險金殺害被保險人
  - (C) 要保人故意告知不實
  - (D) 政府出手管理市場秩序
  
2. 如果一般人因為政府會提供免費的緊急醫療照顧，就比較不會購買商業健康保險，請問這個現象跟下面哪一項問題的性質最相似？
  - (A) 搭便車問題
  - (B) 資訊問題
  - (C) 代理問題
  - (D) 契約問題
  
3. 下列哪一項是計算純保費要考慮的因素？
  - (A) 承保事件的發生率、利率、保額
  - (B) 必須存在有價值對價的交換
  - (C) 承保標的必須合法
  - (D) 費率要具有市場競爭力
  
4. 如果根據死亡表顯示，每千名 20 歲的男性一年死亡人數為 1.23 人，若 10 萬名 20 歲男性每人投保保額 1000 元一年期壽險，如果利率 5%，請問每人最合理的純保費應該是多少？
  - (A) 剛好 1.23 元
  - (B) 應大於 1.23 元
  - (C) 應該略小於 1.23 元
  - (D) 應該超過 1.90 元
  
5. 對壽險公司而言，下列哪一個最有可能是所謂的 preferred risk？
  - (A) 比較偏好的風險
  - (B) 投機風險
  - (C) 日間部學生
  - (D) 非吸菸者

6. 有一種定期壽險，只要被保險人能證明符合若干繼續可保性之條件，可以在續期時用較一般情形更低的保險費，這種定期壽險稱為？
- (A) Reentry term Life
  - (B) renewable term life
  - (C) callable term life
  - (D) single premium term life
7. 通常一個房貸保障定期壽險(mortgage protection term)是屬於？
- (A) 平準面額保單
  - (B) 面額遞增型保單
  - (C) 面額遞減型保單
  - (D) 萬能保單
8. 下列哪一種保險，保險公司只承諾於被保險人一定期間屆滿時給付滿期保險金，但在這個期間死亡沒有死亡給付？
- (A) endowment
  - (B) pure endowment
  - (C) variable whole life
  - (D) yearly renewable term
9. 保險公司定義完全失能(total disability)有哪兩種方式？
- (A) 不能從事”任何職業”以及不能從事”原有職業”兩種
  - (B) 不能從事”任何職業”以及不能從事”特殊職業”兩種
  - (C) 不能從事”主要職業”以及不能從事”原有職業”兩種
  - (D) 不能從事”主要職業”以及不能從事”特殊職業”兩種
10. 下列有關終身保險的描述，是不正確的？
- (A) 可以視為是一種一百歲滿期的生死合險
  - (B) 可以視為是一種一百歲到期的定期保險
  - (C) 他的淨危險保額是遞減的
  - (D) 他的保單現金價值是遞減的

11. 限期繳費型終身壽險中的一種極端類型商品是？
- (A) 變額終身壽險
  - (B) 躉繳保費終身壽險
  - (C) 萬能終身壽險
  - (D) 變額萬能終身壽險
12. 如果保額、年齡與性別相同下，投保 ordinary life insurance 與 second-to-die life insurance 間的保費關係是如何？
- (A) ordinary life insurance 比 second-to-die life insurance 貴
  - (B) ordinary life insurance 比 second-to-die life insurance 便宜
  - (C) ordinary life insurance 與 second-to-die life insurance 一樣
  - (D) 在小於 50 歲前 ordinary life insurance 比 second-to-die life insurance 貴
13. 如果我們購買一個醫療保險，保險契約約定在契約生效日起 30 日後所第一次發生的住院或醫療才開始給付，這個期間稱為？
- (A) 空窗期間
  - (B) 等待期間
  - (C) 寬限期
  - (D) 除斥期間
14. 美國 A 型(option A)萬能壽險之死亡給付型式，必須提供一定比率的淨危險保額的迴廊(Corridor)，其主要目的為何？
- (A) 讓價格便宜
  - (B) 符合稅法的要求
  - (C) 精算假設需要
  - (D) 防範道德風險
15. 我國人壽保險契約示範條款第一條內容為「本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。」請問這一條契約性質是屬於何者？
- (A) 完整契約條款
  - (B) 權利義務條款
  - (C) 責任認定條款
  - (D) 明示範圍條款

16. 在保險公司的資產中，被主管機關認定可以包含於計算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
17. 下列哪一項人壽保險契約條款的目的，主要不是為了保護保單所有人？
- (A) 不可抗辯條款
  - (B) 不喪失價值條款
  - (C) 復效條款
  - (D) 對價條款
18. 老王三年前以妻子小美為被保險人購買人壽保險，指定兒子小明為身故受益人，二年前他們離婚了，並沒有告訴保險公司，老王如果都繼續繳納保險費，小美日後如果死亡，小明可以拿到保險金嗎？
- (A) 除非先通知保險公司，否則不可以
  - (B) 不可以
  - (C) 可以
  - (D) 必須先重新取得小美的同意
19. 小明購買保額 100 萬元的壽險契約，把實際年齡 21 歲誤寫為 20 歲，20 歲的費率為 950 元，而 21 歲的費率為 1000 元，根據壽險契約中年齡錯誤條款的約定，如果小明不幸身故，可以拿到的身故保險金是多少？
- (A) 100 萬
  - (B) 105 萬
  - (C) 95 萬
  - (D) 97.5 萬
20. 下列有關我國目前壽險業(不含外國保險業)組織性質的描述何者最正確？
- (A) 全部都是股份有限公司
  - (B) 大多數是股份有限公司，但有一家合作社型態
  - (C) 大多數是股份有限公司，但有一家為相互公司型態
  - (D) 大多數是股份有限公司，但有一家為相互公司及一家合作社型態

21. 在壽險契約中，被保險人失蹤達一定期間被法院宣告死亡，保險人已經支付保險金後，事後發現被保險人仍生存時，保險金該如何處理？
- (A) 保險人雖已經善意的支付死亡保險金全額，但保險人有權收回保險金
  - (B) 因為壽險契約為定額保險契約，即使保險人已經善意的支付死亡保險金全額，則保險人並無權收回保險金
  - (C) 如被保險人非屬惡意，保險人無權收回保險金
  - (D) 如證明被保險人惡意，保險才有權收回保險金
22. 美國壽險契約中有所謂延遲給付條款(delay clause)的設計，主要目的是？
- (A) 將低保險公司遭受擠兌的風險
  - (B) 公平合理對待保戶
  - (C) 避免保險公司不當得利
  - (D) 避免客戶的逆選擇風險
23. 下列哪一項是壽險保單不喪失價值選擇權？
- (A) 轉換為減額繳清保險
  - (B) 採用固定期間給付
  - (C) 儲存生息
  - (D) 抵繳保費
24. 下列哪一些選項是壽險保單紅利的選擇權？ a. 累積生息 b. 購買減額繳清保險 c. 抵繳保費 d. 解約
- (A) ab
  - (B) bc
  - (C) ac
  - (D) abc
25. 年金保險的那個時期，如果沒有特別約定，要保人可以任意解約？
- (A) 等待期
  - (B) 清償期
  - (C) 累積期
  - (D) 猶豫期

26. 有一種壽險產品，是由相同保險期間的 pure endowment 加上 term life 組合而成，這個商品稱為？
- (A) whole Life
  - (B) endowment
  - (C) endorsement
  - (D) unit-linked
27. 美國採用一種保險監理工具，如果有四個或以上的財務比率超過警戒值時，主管機關會採取進一步監理措施，這種保險監理工具是下列哪一種？
- (A) FAST
  - (B) AICE
  - (C) IRIS
  - (D) MVR
28. 在眾多資訊問題中，如果保險消費者對於保險公司以及產品所知甚少，請問消費者最可能會面臨什麼問題？
- (A) 代理問題
  - (B) 逆選擇風險問題
  - (C) 道德風險問題
  - (D) 檸檬問題(lemons problems)
29. 有一種年金保險，只有在年金受領人生存時給付，死亡則終止給付，請問這種年金叫做？
- (A) 確定給付年金
  - (B) 預期生命年金
  - (C) 純粹生存年金
  - (D) 限期給付生存年金
30. 保險市場的市場支配力幾乎全部與賣方有關，其發生在差別取價是指：
- (A) 在面對相同消費群，對相同的產品，訂定不同價格
  - (B) 公司可藉此獲得市場支配力
  - (C) 公司賺取較少的利潤
  - (D) 以上皆是

31. 有關資訊不對稱問題(asymmetric information problems)，請問下列敘述何者為真？
- (A) 保險屬金融期貨產品，政府為評估資訊不平衡，而監督保險公司業務狀況
  - (B) 不存在及不對稱資訊的問題會導致個人無法獲得所需資訊及最佳利益，以致無法妥善安排財務安全，此可由政府透過社會保險計畫的安排予以分散
  - (C) 解決資訊不對稱問題，可藉由如顧問公司監督保險公司的財務狀況並提出可靠性意見，常見廣泛使用於加拿大、美國及英國，但其他國家則較少採用
  - (D) 以上皆是
32. 人壽保險與健康保險費率與價格計算所需的資料及假設，與何項因素有關？
- (A) 承諾的保險給付
  - (B) 承保事件發生的時間
  - (C) 保險公司的裁罰事項
  - (D) 以上皆是
33. 壽險公司的訂價因素，何者對保單持有人較為有利可獲取利潤？
- a. 較低的死亡率或罹病率
  - b. 較低的投資利潤
  - c. 較低的費用
  - d. 較低的稅賦
- (A) ab
  - (B) bc
  - (C) acd
  - (D) abcd
34. 保險公司除控制內部費用外，採用更新產品設計的方式，以提供潛在較低成本  
的保險保障，其採取的方式為？
- a. 不確定保費計畫
  - b. 更精細的危險分類制度
  - c. 鼓勵持續性之條款
  - d. 增加死亡給付
- (A) ab
  - (B) abc
  - (C) acd
  - (D) abcd



35. 保險人面對定期壽險的高初期失效率，請問下列敘述何者為真？
- (A) 保險人可完全彌補核保費用與初年度佣金費用
  - (B) 替換定期壽險的投保人通常健康情況較差，而不再具可保性的投保人則可能終止契約，致保險公司產生損失
  - (C) 保險人可採取較嚴格的核保以達成預期持續率減少失效率
  - (D) 保險人可採用少年期保費付款給予折扣減少失效率
36. 有關當前假設之終身人壽保險，請問下列敘述何者為真？
- a. 此保單在現金價值之決定上，一般使用原有投資資金收益率以及未來之死亡率成本
  - b. 採用非束縛方式分配基金，能清晰明確交代保費付款與利息收入如何分配至保單費用、死亡率成本以及現金價值上
  - c. 當前假設之終身壽險的低保費類型保單，其最初的不確定保費，從傳統普通壽險之標準而言，乃是相當低廉
  - d. 當前假設之終身壽險的高保費類型保單，其保費雖然高昂，但一般會保證不再增加，並且在契約中通常包含一項可選擇之消失付款條款，讓保單自給自足
- (A) ab
  - (B) abc
  - (C) bcd
  - (D) abcd
37. 請問下列敘述何者為真？
- a. 預備喪葬保險是指人壽保險意圖用以籌備預先安排喪禮的基金。喪禮提供者同意提供勞務，不論死亡何時發生，該項服務由壽險保險金支付
  - b. 遺族人壽保險亦稱為首位被保險人死亡保險，承諾在契約保障之兩位或多位被保險人之第一位死亡時，支付保單面額
  - c. 連生人壽亦稱為次位被保險人死亡保險，承保兩人或多人之生命，在第二位或最後一位之被保險人死亡時才支付保險金
  - d. 少年保險是以父母之生命為標的而簽發，其要保申請來自於子女或其他負責支援該子女之人
- (A) a
  - (B) ad
  - (C) abc
  - (D) abcd

38. 變額萬能壽險與萬能壽險的敘述，請問下列敘述何者為非？
- (A) 變額萬能壽險與萬能壽險是一樣的，皆有保證最低死亡給付
  - (B) 變額萬能壽險的現金價值與萬能壽險是一樣的，指保險公司扣除銷售成本、管理費用、投資管理費用及其他費用後的餘額
  - (C) 變額萬能壽險與萬能壽險是一樣的，保單持有人可以在限度內決定每期繳納的保險費
  - (D) 變額萬能壽險與萬能壽險是一樣的，保單持有人可以在最低保額限度內決定增加或減少死亡給付的金額，如增加死亡給付的金額時需提出可保證明
39. 以下何種保險商品因透明度高、有彈性、現金價值因面額與保費而異，買方具有在維持契約上負更大的責任與承擔更大的投資與死亡率風險的缺點，如契約假設反向變化則現金價值較傳統壽險低，相對於賣方因消費者較易接受，因此賣方擁有易於銷售的優點？
- (A) 分紅終身壽險
  - (B) 變額壽險
  - (C) 萬能壽險
  - (D) 變額萬能壽險
40. 在失能開始以後無保險金可領取的一段期間稱之為？
- (A) 除斥期間
  - (B) 撤銷期間
  - (C) 寬限期間
  - (D) 免責期間
41. 以下有關失能給付的敘述何者為真？
- (A) 殘餘失能給付是指提供當失能者返回工作，但尚不能支領全薪時，提供每月的補償金作為被保險人失去的所得部分
  - (B) 非失能性傷害保險給付為支付至一特定額度，通常為每月支付額之1/4。目的為償付被保險人因為未造成完全失能所需要之醫療費用
  - (C) 整筆金額給付為被保險人如死於意外，給付為一整筆金額
  - (D) 以上皆是

42. 有關變額年金在年金給付的計算，請問下列敘述何者為真？
- (A) 考慮預定利率，亦稱為目標報酬率
  - (B) 目標報酬率是指保險人在年金累積期假設的投資報酬率
  - (C) 若分離帳戶的投資績效低於目標報酬率，則年金金額會隨之漸增
  - (D) 以上皆是
43. 由雇主所設立的利潤分享計畫，可採雇主提撥、員工從課稅後所得提撥或員工直接自薪資中扣減提撥。雇主可以在一定金額的限制下，同時享有提撥稅賦減免優惠的計畫稱為：
- (A) 定存年金(Certificate of Annuity, COA)
  - (B) 結構性清償年金 (Structured Settlement Annuity, SSA)
  - (C) 房地產抵押轉換年金(Reverse Annuity Mortgage)
  - (D) 401(K)
44. 意外死亡給付的除外條款包括：
- a. 特定違法行為所致的死亡
  - b. 死亡原因除了意外，尚與身體狀況不良、疾病與心神耗弱有關
  - c. 對於意外死亡的原因存在許多疑慮時
  - d. 因戰爭造成的意外死亡
- (A) a
  - (B) ab
  - (C) ac
  - (D) abcd
45. 對他人生命的保險利益，下列敘述何者為真？
- (A) 家庭與婚姻關係:配偶間以及與近親血緣關係之人即具備有保險利益
  - (B) 債權人與債務人關係:債務人對其債權人的生命具有保險利益是可確定的
  - (C) 商業關係:雇主或合夥人可以投保客戶的生命
  - (D) 以上皆是

46. 健康保險契約中有關除外條款與限制，請問下列敘述何者為真？
- (A) 在失能契約中，最常見的除外條款規定，保單在最初的兩個保單年度內，對於既往症所致的損失將不提供保障
  - (B) 既往症是在保單簽發之前的一定年限之內已經存在已揭露的健康狀況，其需要醫療照護，或者已造成審慎之人會尋求醫學診療的症狀
  - (C) 既往症條款通常只適用於被保險人在要保書中揭露的健康狀況
  - (D) 以上皆是
47. 有關保險金給付選擇權的利息選擇權，請問下列敘述何者為非？
- (A) 利息選擇權是指保險金留存在公司，只是隨後產生的利息是支付予受益人
  - (B) 利息選擇權的主要優點為受益人安心，免除立即投資的憂慮
  - (C) 利息選擇權並未提供保證本金與最低報酬率的承諾
  - (D) 利息選擇權提供有提領權利與變更選擇權的權利
48. 有關人壽保險公司的評價，其中財務的健全與績效的敘述何者為真？
- (A) 評估保險人最重要的元素是財務的健全程度，如果保險人的財務實力受到質疑，其他層面的評估作業都不具意義
  - (B) 法令規定最低準備金數額，但多數健全的保險人會維持超過最低標準的準備金
  - (C) 由資產、負債、有效保額、保險費水準、死亡率與罹病率經驗等項目所構成的完整財務描述，在評估一家人壽保險公司時相當具有價值，但要進行適當的評估作業則需要更多的資訊
  - (D) 以上皆是
49. 個人養成良好的飲食與生活習慣，以減少罹患疾病風險的方法為？
- (A) 風險趨避
  - (B) 風險減少
  - (C) 風險移轉
  - (D) 風險自留

50. 人壽保險規劃進行靜態分析時，需要存在許多的假設，主要有：

- a. 合理的稅後報酬（貼現）利率
- b. 平均每年的通貨膨脹率
- c. 平均每年薪資增加率
- d. 平均每年人口成長率

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