

中華民國人壽保險管理學會
104 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. 下列哪一項不是萬能壽險的特性？
 - (A) 彈性繳費
 - (B) 可調整身故給付
 - (C) 屬套裝的壽險保單
 - (D) 以上皆是萬能壽險特性

2. 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

3. 有關萬能壽險商品設計的敘述，何者錯誤？
 - (A) 一般而言，萬能壽險保單提供平準式死亡給付與平準淨危險保額兩種死亡給付類型
 - (B) 如果現金價值相對於淨危險保額差異太大，其死亡給付型式會提供淨危險保額的迴廊(corridor)，如果有此迴廊則無法享有賦稅優惠
 - (C) 在其他條件不變下，平準淨危險保額型態保單的死亡成本較高
 - (D) 以上皆錯

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. 下列說明何者正確？
- (A) 變額萬能壽險的後置費用之功能，主要是用來補償保險公司先前支付的行銷費用，收取方式通常是以總保費的一定百分比表示，並逐年遞減至零
 - (B) 變額萬能壽險中的死亡與管理費用(Mortality and expense)是用來支付死亡成本與保單費用
 - (C) 變額萬能壽險的附加費用包括前置費用與後置費用兩項
 - (D) 以上皆對
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. 關於可調整人壽保險的敘述，何者錯誤？
- (A) 是平準保費、定額死亡給付的人壽保險保單
 - (B) 提供保單持有人在一定限度內，改變保費繳納與保單面額的權利
 - (C) 傳統壽險購買方法是要保人選擇保險金額，然後決定保險計畫；可調整人壽保險購買方法則是先決定保險金額及保險計畫，然後再依照費率及被保險人的承保年齡來決定費率
 - (D) 以上皆錯
8. 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
9. 保險公司在設計保單時，會採用繼續紅利(Persistency bonus)鼓勵保單持有人繼續其保單，下列敘述何者正確？
- (A) 繼續紅利發放方式主要有利率紅利及死亡成本退費兩種方式
 - (B) 保單期末紅利(Terminal dividends)屬於繼續紅利的一種
 - (C) 死亡成本紅利是對之前已收取的死亡成本的部分或全部，計入現金價值中
 - (D) 以上皆是

10. 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
11. 在綜合醫療保險保障計畫中，提供以損失型式補償計畫的保險人是？
- (A) 藍十字/藍盾
 - (B) 傳統保險公司
 - (C) 健康維護組織(HMOs)
 - (D) 以上皆非
12. 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) 寬限期間
 - (D) 除斥期間
13. 從長期看護定義來看，下列何者屬於必要的長期看護要件？
- (A) 醫療、個人或社會服務的需要
 - (B) 由意外，疾病或體衰所導致的需要
 - (C) 服務是協助個人完成日常生活起居活動
 - (D) 以上皆是
14. 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

15. 以下說明何者正確？
- (A) 專業式的看護是最基本的醫療看護，由醫生來決定照護式的看護是否需要，而由一個護士來負責監督這看護的提供
 - (B) 照顧式的看護由醫師囑咐 24 小時看護，而由有職照的護士或看護人員或治療專家擔任
 - (C) 中度護理看護程度與醫護人員看護相類似，是一種非連續性看護的醫護人員看護
 - (D) 以上皆正確
16. 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
17. 個人失能所得保單有保證續保與不可撤銷兩種，關於不可撤銷保單說明何者正確？
- (A) 保險人不可取消保單
 - (B) 保險人不可拒絕續保
 - (C) 保險人不可單方面在契約期間改變保費
 - (D) 以上皆正確
18. 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
19. 有關失能保險免責期間(elimination period)敘述，何者錯誤？
- (A) 在失能開始以後無保險金可領取的一段期間
 - (B) 免責期間越長保費越便宜
 - (C) 免責期間必須是完整持續性的不可中斷
 - (D) 以上皆非

20. 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
21. 小王所購買的失能保險保單中附有殘餘失能給付條款。因保險事故發生成為殘餘失能者。他目前的收入是每月 10,000 元，而原來的收入是每月 30,000 元，同時假設失能每月給付為 20,000 元，則每月可領取的殘餘失能保險金是多少？
- (A) 6,666 元
 - (B) 13,333 元
 - (C) 20,000 元
 - (D) 以上答案皆錯
22. 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
23. 有關遺族人壽保險(survivorship life insurance)之敘述，何者正確？
- (A) 承保兩人(或多人)之生命，在首位被保險人死亡時支付保險金
 - (B) 在相同承保條件下，相較於每位被保險人各自投保所收取之保費相對低廉
 - (C) 當保險給付金額是依據兩人(或多人)而非一人之死亡為基礎時，所需之責任準備金 相對為高
 - (D) 以上皆是
24. 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

25. 下列何者非指數型終身壽險的特性？
- (A) 保險金額隨通貨膨脹之增加而遞增
 - (B) 在保險人承擔通貨膨脹風險型態的契約，保險公司就每年新的、較高金額之保險向投保人收取保費
 - (C) 商品型態可分為由投保人或由保險公司承擔通貨膨脹之風險等兩類
 - (D) 以上皆是
26. 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
27. 有一種保單，在現金價值的決定上，使用新投資資金收益率以及當前之死亡率成本為基礎。請問這是何種保單？
- (A) 投資型保險
 - (B) 修正型人壽保險(Modified Life Insurance)
 - (C) 當前假設之終身壽險(current assumption whole life insurance)
 - (D) 變額萬能保險
28. 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
29. 下列有關變額人壽保險(variable life insurance)之特性，何者有誤？
- (A) 保單價值隨著某特定投資組合之績效而變動
 - (B) 可以協助抵銷通貨膨脹在壽險保單價值上之不利效果的商品
 - (C) 採用一般帳戶
 - (D) 以上皆非

30. 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

31. 下列何者不屬於保險契約特性？

- (A) 附合契約
- (B) 射倖契約
- (C) 條件式契約
- (D) 居間契約

32. 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

33. 要保人與保險人所締結之契約，何者屬效力已定不得撤銷？

- (A) 酒精成癮者
- (B) 心神喪失或精神耗弱者
- (C) 滿 18 歲之已婚者
- (D) 未成年者

34. 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
35. 下列何者不是保險契約的構成要件？
- (A) 當事人必須有締結契約的法定能力
 - (B) 合意必須要有一方提出要約，另一方承諾的基礎才能存在
 - (C) 必須存在相等價值的交換
 - (D) 必須合法
36. 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
37. 要保人對下列何者無保險利益？
- (A) 生活費或教育費養給之人
 - (B) 債務人
 - (C) 為要保人管理財產之人
 - (D) 女朋友
38. 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

39. 在結帳櫃檯的收銀員有權收受商品的付款金額是屬於何種代理？
- (A) 表見代理權
 - (B) 明示代理權
 - (C) 默示代理權
 - (D) 特別代理權
40. 保險契約條款賦予被保險人以及時繳納約定保險費的方式來續保保單的權利，通常可達一特定年齡(如 65 歲)，契約中亦明訂保證的保險費率，保險人不得變更，請問這是何種條款？
- (A) 有條件續保
 - (B) 保證續保
 - (C) 不可終止
 - (D) 不可抗辯
41. 有關讓與條款敘述，何者正確？
- (A) 在絕對讓與情況下須經保單受益人同意
 - (B) 擔保讓與是一種暫時性的移轉，只有某些保單所有人權利移轉給另一人
 - (C) 生命終期轉讓協議(viatical settlement)是擔保讓與的一種
 - (D) 以上皆正確
42. 有一種保單紅利分配方式是在被保險人死亡時，以額外保障方式支付，而且是外加於可享有之紅利，請問這是何種紅利方紅方式？
- (A) 簡單分紅(simple reversionary bonus)
 - (B) 複和分紅(compound reversionary bonus)
 - (C) 本金分紅(capital bonus)
 - (D) 以上皆非
43. 因為利息或本金無法繳納導致像不動產或其他投資項目價值減損的風險是屬下列何種風險？
- (A) 利率變動風險(interest rate change risk)
 - (B) 資產貶值風險(asset depreciation risk)
 - (C) 不當定價風險(pricing inadequacy risk)
 - (D) 一般營運風險(general business risk)

44. 在保險財務或會計中，對資產認定有一定標準，請問辦公設備是屬於何種資產？
- (A) 認許資產(admitted asset)
 - (B) 非認許資產(nonadmitted asset)
 - (C) 投資資產(invested asset)
 - (D) 其他資產(other asset)
45. 脫退率(lapse rates)過高對保險經營產生一定程度影響，下列敘述何者錯誤？
- (A) 保險人將無法完全收回初期費用
 - (B) 保險人可能喪失預期的投資現金流量
 - (C) 可能造成健康狀況不好的人傾向不脫退，如果脫退率很高，會導致實際理賠大於預期理賠
 - (D) 高脫退率，保費定價較低
46. 有關內部報酬率(internal rate of return)法之說明，何者有誤？
- (A) 內部報酬率法為被保險人因解約可得之獲利率或受益人因被保險人死亡可得之獲利率
 - (B) 內部報酬率之計算需考量到內部死亡成本
 - (C) 在保單初期，以解約為基礎的內部報酬率通常是負的
 - (D) 以上皆錯
47. 管理風險的方法有很多種，下列何者不是？
- (A) 風險規避
 - (B) 風險減少
 - (C) 風險集合
 - (D) 風險自留
48. 下列之說明何者正確？
- (A) 資產額份係以公司預期經營經驗為基礎而累積資產的比例分配，且代表某一特定群的保單
 - (B) 解約金為對終止契約的保單持有人的保單，且為依契約可領取的金額，此金額代表某特定保險群的保單持有人累積基金可供分配的比例
 - (C) 為了保障清償能力，監理機關通常有法定最低責任準備金的規定
 - (D) 以上皆正確

49. 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
50. 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，保險人才有權收回保險金