

**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：保險法規**

**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 40 題，每題 2 分，共計 80 分，答錯不倒扣）

1. 下列何者非保險業內部控制及稽核制度實施辦法規範之達成目標？
  - (A) 各項交易均經適當之授權
  - (B) 資產受到安全保障
  - (C) 相關法令之遵循
  - (D) 建立標準作業流程
  
2. 保險業之內部控制制度，依保險業內部控制制度及稽核制度第四條規定至少應包括下列各項原則，何者為非？
  - (A) 管理階層之監督及控制文化
  - (B) 法令遵循原則
  - (C) 風險辨識與評估
  - (D) 控制活動與職務分工
  
3. 保險業應分別業務性質及規模，依內部牽制原理訂定至少應包括下列控制作業之處理程序，且應適時檢討修訂，下列何者為非？
  - (A) 保險商品理賠作業：包括不理賠作業管理
  - (B) 保險商品開發作業：包括保險商品之風險評估、費率適足性之評估及準備金充分性之評估
  - (C) 保險商品銷售作業：包括文宣及保單揭露事項、招攬、核保、契約轉換、復效、保全、收費
  - (D) 各種資金運用作業：包括整體性投資政策、各種投資資產之取得、保管、處分及利害關係人交易規範
  
4. 保險業應規劃內部稽核之組織、編制與職掌，並編撰內部稽核工作手冊，其內容至少應包括事項，下列何者為非？
  - (A) 年度稽核計畫之作業流程
  - (B) 對內部控制制度進行查核、評估，以衡量現行政策、程序之有效性、遵循程度，及其對各項營運活動之影響
  - (C) 稽核人員姓名
  - (D) 內部稽核報告之格式內容、處理及保存

5. 保險業內部稽核人員應具備下列條件，下列何者為非：
- (A) 具有二年以上之保險檢查經驗
  - (B) 大專院校畢業、高等考試或相當於高等考試、國際內部稽核師之考試及格，並具有二年以上保險業務經驗
  - (C) 至少有三年之保險業務經驗
  - (D) 曾任會計師事務所查帳員、電腦公司系統分析師等專業人員二年以上經驗，經施以三個月以上之保險業務及管理訓練者
6. 保險業之各部室主管或分公司主管或具有相當核決權限者，應於就任前或就任後一年內具備下列條件之一，下列何者為非：
- (A) 具有二年以上之保險業務經驗及保險檢查經驗
  - (B) 曾擔任內部稽核單位之稽核人員實際辦理內部稽核工作一年以上者
  - (C) 參加主管機關認定機構所舉辦之稽核人員研習班或電腦稽核研習班或一般主管稽核研習班，經前述訓練機構考試及格且取得結業證書
  - (D) 前述人員如為外國人士，得選擇參加所屬保險業自行舉辦內部稽核之訓練課程
7. 為加強保險業內部牽制藉以防止弊端之發生，保險業應建立自行查核制度。其內部稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存幾年？
- (A) 3 年
  - (B) 4 年
  - (C) 5 年
  - (D) 6 年
8. 保險業應將內部稽核人員之姓名、年齡、學歷、經歷、服務年資及所受訓練等資料，於每年幾月底前依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查？
- (A) 1 月
  - (B) 2 月
  - (C) 3 月
  - (D) 4 月
9. 保險業應於每年幾月底前將上一年度內部稽核所見內部控制制度缺失及異常事項改善情形，依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查？
- (A) 3 月
  - (B) 4 月
  - (C) 5 月
  - (D) 6 月

10. 會計師辦理查核時，若遇下列情況應即通報主管機關，下列何者為非：
- (A) 受查保險業於查核過程中，未提供會計師所需要之報表、憑證、帳冊及會議紀錄或對會計師之詢問事項拒絕提出說明，或受其他客觀環境限制，致使會計師無法繼續辦理查核工作
  - (B) 受查保險業在會計或其他紀錄有虛偽、造假或缺漏，情節重大者
  - (C) 受查保險業資產不足以清償負債或財務狀況顯著惡化
  - (D) 投資不動產比例逾法定上限
11. 保險業任免法令遵循主管應經董（理）事會全體董（理）事多少比例以上之同意，並報主管機關備查？
- (A) 1/3
  - (B) 1/2
  - (C) 2/3
  - (D) 3/4
12. 保險業應依據法令遵循計畫，設計相關法令遵循事項自行評估工作底稿據以自行評估，其自行評估頻率每年至少一次。前項自行評估工作底稿及資料應至少保存幾年？
- (A) 3 年
  - (B) 4 年
  - (C) 5 年
  - (D) 6 年
13. 下列敘述何者為非？
- (A) 保險業經營人身保險業務，保險契約得約定保險金一次或分期給付
  - (B) 人身保險契約中屬死亡或殘廢之保險金部分，要保人於保險事故發生前得預先洽訂信託契約，由保險業擔任該保險信託之受託人
  - (C) 前述信託行為要保人與被保險人應為同一人，該信託契約之受益人不應為保險契約之受益人，且以被保險人、未成年人、心神喪失或精神耗弱之人為限
  - (D) 信託給付屬本金部分，視為保險給付

14. 保險業辦理保險金信託，其資金運用範圍以下何者為非？
- (A) 現金或銀行存款
  - (B) 經董事會同意之資金運用方式
  - (C) 公債或金融債券
  - (D) 短期票券
15. 保險業應按資本或基金實收總額百分之多少？繳存保證金於國庫。
- (A) 百分之五
  - (B) 百分之十
  - (C) 百分之十五
  - (D) 百分之二十
16. 保險法第 65 條規定：由保險契約所生之權利，自得為請求之日起，經過二年不行使而消滅。有下列各款情形之一者，其起算之期限，何者為非？
- (A) 危險發生後，利害關係人能證明其非因疏忽而不知情者，自其知情之日起算
  - (B) 要保人或被保險人對於危險之說明，有隱匿遺漏或不實者，自被保險人申請之日起算
  - (C) 被保險人身故時，以被保險人身故後得為請求日起算
  - (D) 要保人或被保險人對於保險人之請求，係由於第三人之請求而生者，自要保人或被保險人受請求之日起算
17. 保險業得以共保方式承保，下列何者為非？
- (A) 有關巨災損失之保險者
  - (B) 配合政府政策需要者
  - (C) 基於公共利益之考量者
  - (D) 能有效提昇經營獲利者
18. 保險業於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提百分之多少為法定盈餘公積？但法定盈餘公積，已達其資本總額或基金總額時，不在此限。
- (A) 百分之十
  - (B) 百分之十五
  - (C) 百分之二十
  - (D) 百分之二十五

19. 保險業對不動產之投資，以所投資不動產即時利用並有收益者為限；其投資總額，除自用不動產外，不得超過其資金百分之多少？
- (A) 百分之二十
  - (B) 百分之二十五
  - (C) 百分之三十
  - (D) 百分之三十五
20. 要保人對於下列各人之生命或身體無保險利益？
- (A) 本人或其家屬
  - (B) 生活費或教育費所仰給之人
  - (C) 債權人
  - (D) 為本人管理財產或利益之人
21. 人身保險不包括下列何者？
- (A) 人壽保險
  - (B) 責任保險
  - (C) 傷害保險
  - (D) 年金保險
22. 當事人之一方，對於下列各項，何者不負通知之義務？
- (A) 為他方所知者
  - (B) 依通常注意為他方所應知，或無法諉為不知者
  - (C) 一方對於他方經聲明不必通知者
  - (D) 推測他方可得而知者
23. 危險增加有下列何者情況，不適用保險法第 61 條規定，仍應負通知義務？
- (A) 損害發生不影響保險負擔
  - (B) 被保人之正當防衛行為
  - (C) 為防護保險人之利益者
  - (D) 為履行道德上之義務者

24. 保險契約有下列情事之一者，該契約效力並非無效？
- (A) 免除或減輕被保人應負之義務
  - (B) 使要保人、受益人或被保人拋棄或限制其依法所享之權利
  - (C) 加重要保或被保人之義務
  - (D) 其他於要保人、受益人或被保人有重大不利益者
25. 依保險法第 58 條規定，要保人、被保人或受益人遇有保險人應負保險責任之事故發生，除本法另有規定或契約另有訂定外，應於知悉後幾日內通知保險人？
- (A) 3 日
  - (B) 4 日
  - (C) 5 日
  - (D) 10 日
26. 依保險法第 115 條規定：利害關係人均得代要保人交付保險費，利害關係人不包括下列何者？
- (A) 受益人
  - (B) 繼承人
  - (C) 權利受讓人
  - (D) 保險人
27. 下列何者為非？
- (A) 保險費付足一年以上者要保得以保險契約為質向保險人借款
  - (B) 保險人於接到要保人借款通知後，得於一個月內貸給可質借金額
  - (C) 以保險契約為質之借款，保險人應於借款本息起過保單價值準備金之 30 日前以書面通知要保人
  - (D) 要保人未於該超過之日前返還者，保險契約之效力自借款本息起過保單價值準備金之日起滿 30 日停止
28. 下列何者為非？
- (A) 受益人故意致被保人於死者，喪失受益權
  - (B) 因前項受益人喪失受益權，而致無受益人受領保險金額時，其保險金額不得作為被保人遺產
  - (C) 要保人故意致被保人於死，保險人不負給付保險金之責
  - (D) 保險費付足二年以上者，保險人應將其保險價值準備金給付予應得之人

29. 依保險法第 124 條規定，下列何者對保單價值準備金無優先受償之權？
- (A) 要保人
  - (B) 被保人
  - (C) 受益人
  - (D) 債權人
30. 依保險法第 51 條規定，下列者為非？
- (A) 保險契約訂立時，保險標的之危險已發生或已消滅者，其契約無效
  - (B) 保險標的危險已發生，雙方當事人不知，其契約效力一定為無效
  - (C) 訂約時，僅要保人知危險已發生者，保險人不受契約拘束
  - (D) 訂約時，僅保險人知危險已消滅者，要保人不受契約之拘束
31. 下列何者為非？
- (A) 保險契約於保險人同意被保人聲請簽訂
  - (B) 利害關係人得向保險人申請保險契約謄本
  - (C) 要保人得不經委任，為他人之利益訂立保險契約
  - (D) 受益人有疑義時，推定要保人為自己之利益而訂立
32. 依保險法第 119 條規定，要保人終止保險契約而保費已付足一年以上，保險人應於接到通知後一個月內償付解約金，其金額不得少於保單價值準備金之：
- (A) 1/4
  - (B) 2/3
  - (C) 4/5
  - (D) 3/4
33. 下列何者非保險法第 55 條規定之保險契約應記載事項？
- (A) 當事人姓名及住所
  - (B) 保險標的
  - (C) 契約審閱期間
  - (D) 保險金額

34. 下列何者為非？
- (A) 保險業組織以股份有限公司或合作社為限
  - (B) 非保險業不得兼營保險或類似保險之業務
  - (C) 違反前述規定，由主管機關或目的事業主管機關會同司法警察機關取締並移送法辦
  - (D) 如屬法人組織，其負責人對有關債務，不負連帶清償責任
35. 保險業自有資本與風險資本之比率不得低於：
- (A) 百分之一百五十
  - (B) 百分之二百
  - (C) 百分之二百五十
  - (D) 百分之三百
36. 保險安定基金由各保險業者提撥，其提撥比率由主管機關審酌經濟金融發展情形及保險業承擔能力定之，並不得低於各保險業者總保費收入之：
- (A) 千分之一
  - (B) 千分之一點五
  - (C) 千分之二
  - (D) 千分之二點五
37. 保險法第 59 條規範危險增加之通知義務，有關危險增加之要件，下列何者為非？
- (A) 重要性
  - (B) 持續性
  - (C) 比例性
  - (D) 不可預見性
38. 保險法第 64 條規範要被保人違反告知義務時，保險人得發函解除契約，但契約解除權自保險人知有解除之原因後，經過多久而消滅？
- (A) 二年
  - (B) 一年
  - (C) 一個月
  - (D) 二個月

39. 受益人產生之方式，下列何者為非？

- (A) 讓與產生
- (B) 約定產生
- (C) 推定產生
- (D) 指定產生

40. 下列何者為非？

- (A) 保險業負責人，指依公司法或合作社法應負責之人
- (B) 保險代理人，指根據代理契約或授權書，向要保人取費用，並代理經營業務之人
- (C) 保險業務員，指為保險業、保險經紀人公司、保險代理人公司從事保險招攬之人
- (D) 保險經紀人，指基於被保險人之利益，洽訂保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬之人

**貳、複選題(共 10 題，每題 2 分，共計 20 分，答錯不倒扣，全對才給分)**

41. 下列敘述何者正確？

- (A) 保險人對於因履道德上之義務所致之損害，應負賠償責任
- (B) 保險人對於因要保人，或被保險人之受僱人，或其所有之物或動物所致之損害，應負賠償責任
- (C) 保險人對於要保人或被保險人，為避免或減輕損害之必要行為所生之費用，負償還之責
- (D) 保險人對於由要保人或被保險人之過失所致之損害，不負賠償責任

42. 下列敘述何者正確？

- (A) 保險業經營各種保險之保單除之保單條款，應使用中文，即使有業務需要，亦不得使用外文
- (B) 人壽保險人於同意承保前，得預收和當於第一期保險費之金額
- (C) 保險期間為一年以下人身保險終止契約時，其已支付未到期之保險費應返還之
- (D) 保險法所稱之保單價值準備金，指人身保險業之計算保險契約簽單保險費之利率及危險發生率為基礎，並依主管機關規定方式計算之準備金

43. 保險契約中有下列情事之一者，依訂約時情形顯失公平者，該部分之約定無效，以下何者正確？
- (A) 免除或減輕保險人依法應負之義務
  - (B) 使要保人、受益人或被保人拋棄或限制其依本法所享之權利者
  - (C) 加重保險人之義務者
  - (D) 其他於要保人、受益人或被保人有重大不利益者
44. 有關保險安定基金之敘述下列何者正確？
- (A) 其組織及管理等事項之辦法由主管機關訂之
  - (B) 安定基金累積金額不足保障被保人權益，且嚴重危及金融安全之虞時，得報經主管機關同意，向金融機構借款
  - (C) 安定基金得對經營困難之保險業貸款
  - (D) 不經主管機關核可，得承接不具清償能力保險公司之保險契約
45. 保險業為維持有效之內部控制制度運作，達成內部控制之目標，何者為保險業內部控制制度及稽核制度第七條規定應配合採行措施：
- (A) 內部稽核制度
  - (B) 法令遵循制度
  - (C) 員工審議制度
  - (D) 會計師查核制度
46. 有關人壽保險契約之敘述，下列何者正確？
- (A) 人壽保險之保險人，得代位行使要保人或受益人因保險事故發生對第三人之請求權
  - (B) 人壽保險契約得由本人或第三人訂立之
  - (C) 由第三人訂立之死亡保險契約，未經被保人書面同意並約定金額者，其契約無效
  - (D) 被保人依前項所為之同意，得隨時撤銷之
47. 法令遵循主管應擬訂年度法令遵循計畫，報經董（理）事會通過後實施。年度法令遵循計畫至少應包括下列哪些項目：
- (A) 對各單位法令遵循事項之評估計畫
  - (B) 上年度違反法令規章案件處理結果之覆核
  - (C) 法令遵循成績統計
  - (D) 法令遵循之教育訓練及業務宣導

48. 有關保險法第 59 條危險增加之通知，下列何者正確？

- (A) 要保人對於保險契約內所載增加危險之情形應通知者，應於知悉後通知保險人
- (B) 危險增加，由於要保人或被保險人之行為所致，其危險達於應增加保險費或終止契約之程度者，要保人或被保險人應先通知保險人
- (C) 危險增加，不由於要保人或被保險人之行為所致者，要保人或被保險人應於知悉後十日內通知保險人
- (D) 危險減少時，被保險人不得請求保險人重新核定保費

49. 有關再保險敘述下列何者正確？

- (A) 再保險，謂保險人以其所承保之危險轉向他保險人為保險契約行為
- (B) 原保險契約之被保人，對再保險人有賠償請求權
- (C) 再保險人不得向原保險契約之要保人請求交付保險費
- (D) 原保險人不得以再保險人不履行契約，拒絕或延遲履行其對被保人之義務

50. 有關複保險之敘述下列何者正確？

- (A) 要保人對於同一保險利益，不同保險事故，與數保險人分別訂立數個保險之契約行為
- (B) 複保險，除另有約定外，要保人應將他保險人之名稱及保險金額通知各保險人
- (C) 要保人故意不為通知，或意圖不當得利而為複保險者，其契約無效
- (D) 善意之複保險，其保險金額之總額超過保險標的之價值者，除另有約定外，各保險人對於保險標的之全部價值，僅就其所保金額負比例分擔之責