

中華民國人壽保險管理學會
101 年度春季壽險管理人員暨核保理賠人員測驗
科目：壽險經營

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、外僑永久居留證或大陸配偶領有長期居留證件）及准考證入場，無身分證件者以缺考計。
- 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、答案紙上不得出現任何與作答無關之註記，否則以缺考計。
- 八、繳卷時，請繳回答案紙，並請監考人員於該參加測驗人員之入場通知上簽章。
- 九、參加測驗人員如有疑問（如准考證號碼與答案紙號碼不同、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。

一、 單選題 (1~30) 每題2.5分，共75分，答錯不倒扣

1. 團體保險如果是員工與雇主共同分擔的計畫，為了避免嚴重之逆選擇，通常都會限制團體的最低參加人數，一般來說至少須超過多少比率的員工參加該團體保險計畫？
 - (1) 百分之六十的合格員工參加
 - (2) 百分之六十五的合格員工參加
 - (3) 百分之七十的合格員工參加
 - (4) 百分之七十五的合格員工參加

2. 因為資訊不對稱，個人健康保險市場特別容易遭致逆選擇，由於個人比保險人對自己的健康狀況和醫療服務需求的資訊更具充分的了解，因此其結果可能導致：
 - (1) 低風險者補貼高風險者
 - (2) 高風險者補貼低風險者
 - (3) 高風險者購買不足額保險
 - (4) 以上皆非

3. 人壽保險純保費的費率計算所需要的資訊是：
 - (1) 預定利率
 - (2) 死亡率
 - (3) 年齡與性別
 - (4) 以上皆是

4. 人壽保險再保險若採用溢額再保 (surplus share) ，假設保額新台幣 300 萬元，自留額 200 萬元，被保險人殘廢給付 150 萬元，試問再保險人的理賠金額是：
- (1) 不必理賠
 - (2) 50 萬元
 - (3) 75 萬元
 - (4) 100 萬元
5. 責任準備金的計算可以採用追溯法 (retrospective method) 或將來法 (prospective method) ，追溯法的責任準備金可視為：
- (1) 過去保險成本之累積值
 - (2) 過去純保費之累積值
 - (3) 純保費之累積值－保險成本之累積值
 - (4) 純保費之累積值＋保險成本之累積值
6. 無論是臨時或自動再保險合約，當損失發生時，再保險人的責任為其當年度承受的金額，而分保公司負責其自留額和再保部分的全部準備金，這種方式的再保險是：
- (1) 修正共同保險
 - (2) 共同再保險
 - (3) 一年定期更新再保險
 - (4) 以上皆非

7. 保單責任準備金 (policy reserves) 之計算必須使用生命表及利率，如果使用相同之生命表，只調降利率因素，其結果是：
- (1) 保單責任準備金減少
 - (2) 保單責任準備金增加
 - (3) 保單責任準備金不變
 - (4) 不一定
8. 相互壽險公司會考慮轉換為股份公司 (demutualization) 的主要理由是：
- (1) 滿足客戶要求
 - (2) 監理法規要求
 - (3) 方便於取得權益資本
 - (4) 進軍國際市場
9. 美國壽險業的資產組合包括公司債、不動產抵押權貸款、股票、不動產、政府國庫券、保單貸款等，請問其中那一項佔總資產的比例最大(約 41%)？
- (1) 股票
 - (2) 公司債
 - (3) 不動產
 - (4) 保單貸款
10. 壽險公司的營運涉及三個基本功能，下列何者為是：
- (1) 銷售、核保與理賠
 - (2) 銷售、精算與再保
 - (3) 銷售、服務與投資
 - (4) 服務、投資與理賠

11. 商品生命週期中促銷策略集中於區分自身品牌與其他品牌之不同優點，這是哪一週期的策略：
- (1) 導入期
 - (2) 成長期
 - (3) 成熟期
 - (4) 衰退期
12. 商品生命週期中銷售額階段性下降，總利潤衰退，只有少數新加入者，某些競爭者會撤退，這是哪一週期的策略：
- (1) 導入期
 - (2) 成長期
 - (3) 成熟期
 - (4) 衰退期
13. 如果保險人將保單紅利的分配與保單貸款利率，做直接或間接的關聯，則保單持有人以較市場利率優惠的利率做大量的貸款，將會使紅利降低，這種方法被稱為：
- (1) 投資世代法 (investment generation method)
 - (2) 直接獎勵法 (direct recognition approach)
 - (3) 組合平均法 (portfolio average method)
 - (4) 資產額份法 (asset share)

14. 人壽保險的核保程序是為了確保被保險人能夠被公平的對待相同的危險，若接受承保，則以何種條件承保及何種標準計收保費，這種程序是：

- (1) 選擇
- (2) 分類
- (3) 體檢
- (4) 處置

15. 有關保險公司之各種保險費用，下列敘述何者為真：

- (1) 隨保費額度而變動的費用，如核保成本
- (2) 隨保險面額而變動的費用，如核保成本
- (3) 隨保單數量而變動的費用，如核保成本
- (4) 以上皆非

16. 資訊不對稱仍存在於醫療服務價格方面，其原因是第三人支付大部分的醫療服務費用，因此消費者通常對醫療服務價格知道的誘因較少；上述第三人是指：

- (1) 政府
- (2) 雇主
- (3) 私人保險人
- (4) 以上皆是

17. 下列敘述何者為非：

- (1) 人壽保險經驗為基礎的生命表不適合用於計算年金保險費
- (2) 死亡率的改善為年金保險提供了逐漸增加的安全空間
- (3) 人壽保險的生命表會高估了預期死亡率
- (4) 身體健康狀況佳的個人通常會買年金保險

18. 下列有關監理會計(SAP)和一般公認會計(GAAP)之敘述，請問何者為正確？
- (1) 監理會計原則對所有的資產作評價
 - (2) 監理會計原則下，保費收入是依據保單的保障期間逐年認列為收益
 - (3) 一般公認會計原則對認許資產作評價
 - (4) 一般公認會計下，取得成本是必須被資本化並作為遞延資產
19. 解約金 (surrender value) 給付可能比資產額份較少，其理由是：
- (1) 財務上的逆選擇 (anti-selection)
 - (2) 死亡率的逆選擇
 - (3) 保單解約的成本
 - (4) 以上皆是
20. 現代雙薪家庭的持續增加，使得個人享有兩個團體保險計畫的情形也逐漸增加，為了防止個人對於醫療保障獲得雙重給付，試問下列何者可以達成此目標：
- (1) 自負額條款 (deductible)
 - (2) 共保條款 (coinsurance)
 - (3) 代位求償權 (subrogation)
 - (4) 保險給付的協調 (coordination of benefits)
21. 如果要對國民提供醫療服務，下列何者為其財源模式？
- (1) 稅收模式
 - (2) 社會保險模式
 - (3) 私人保險模式
 - (4) 以上皆是

22. 財務核保時最高保險金額之核保準則，若以被保險人年收入乘以年齡組的倍數之函數而定，下列敘述何者為正確？
- (1) 年齡越小，倍數越大
 - (2) 年齡越小，倍數越小
 - (3) 倍數固定
 - (4) 以上皆非
23. 壽險公司的財務管理採行投資分散降低風險外，可能面臨的另一種風險是無法利用投資組合原理消除，例如股票價格相同方向變動的風險，此種風險是：
- (1) 系統風險
 - (2) 信用風險
 - (3) 流動性風險
 - (4) 精算風險
24. 持續率(persistency rate)是保險費應繳日仍持續有效之保單數量對前一保險費應繳日有效保單數量的比例。對健康保險定價的影響，下列敘述何者為非：
- (1) 初年度比隨後的年度有較低的費用
 - (2) 初年度比隨後的年度有較高的費用
 - (3) 健康保險之理賠率隨著被保險人年齡而提高
 - (4) 因保險年齡及保單持續年度而變化

25. 以下有關我國壽險公司 RBC 制度的敘述哪些是較正確的？

- (1) RBC 比率越高越好表示資本使用效率越佳
- (2) RBC 比率未達法定標準時依據保險法規定一定要增資
- (3) RBC 比率無法替代所有的監理指標
- (4) 保險 RBC 比率標準為 200% 比銀行 8% 標準較嚴格

26. 近年來，由於死亡率的持續改進及價格競爭，當壽險公司對某一類所收取之總保費低於評價純保費時，該壽險公司被要求提存的準備金是：

- (1) 期初責任準備金
- (2) 修正責任準備金
- (3) 保費不足額責任準備金
- (4) 自願性責任準備金

27. 壽險公司如果舉債融資，則其過程中會使發行公司的資產及負債等額增加，業主權益不變，其結果是：

- (1) 降低公司的財務強度
- (2) 提昇公司的財務強度
- (3) 不影響公司的財務強度
- (4) 不一定

28. 下列之敘述何者為正確？

- (1) 期初責任準備金與淨危險保額有關
- (2) 期末責任準備金與死差異分配有關
- (3) 期中責任準備金與分紅保單之紅利分配有關
- (4) 以上皆非

29. 系統風險是指資產與負債價值隨著經濟因素改變的風險，就壽險公司而言，最重要的系統風險是：

- (1) 外匯風險
- (2) 信用風險
- (3) 利率風險
- (4) 通貨膨脹風險

30. 利率假設的改變，對責任準備金的計算有直接關係，如果利率下降(例如從 5% 降至 3%)且其他條件不變則計算的結果將是：

- (1) 準備金減少
- (2) 準備金增加
- (3) 準備金不變
- (4) 不一定

二、複選題 (1~10) 每題 2.5 分，共 25 分，答錯不倒扣，全對才給分

1. 商品生命週期之四個階段為導入期、成長期、成熟期、與衰退期，下列敘述何者為非？

- (1) 商品導入期，訂價並非主要重點
- (2) 商品成長期，銷售之每單位利潤上升
- (3) 商品成熟期，總利潤開始上升
- (4) 商品衰退期，無利潤的銷售通路會被維持

2. 團體保險的特性，下列敘述何者為非？
- (1) 採用經驗費率
 - (2) 契約設計沒有彈性
 - (3) 行政管理成本較高
 - (4) 團體核保必須有一定比率合格員工參加
3. 全球健康保險成本的持續上升，引發雇主關切成本之控制，直到最近，雇主對這些快速成長的成本所採取之策略有：
- (1) 增加員工分擔之比率
 - (2) 提高自負額
 - (3) 降低自負額
 - (4) 彈性給付計畫的介紹
4. 人壽保險公司的免體檢壽險 (nonmedical life) 可以促進保險的銷售及處理，但為了保護公司的業務利潤，在免體檢核保規則中應訂之規定，下列何者為是：
- (1) 對承保年齡做限制
 - (2) 對要保險人職業做限制
 - (3) 對被保險人保額做限制
 - (4) 被保險人過去兩年內須做體檢
5. 人壽保險之次標準體危險 (substandard risks) 的承保方法，被廣泛使用的是：
- (1) 按生存率之數字評比計收保險費
 - (2) 加收固定額外保險費
 - (3) 階段式的死亡給付
 - (4) 返還保險費的有限死亡給付

6. 下列有關再保險的敘述何者為正確？

- (1) 一年定期更新再保險制較適合小的簽單公司
- (2) 一年定期更新再保險制每年所購買的再保險額度遞減
- (3) 一年定期更新再保險制比共同再保險制容易管理
- (4) 一年定期更新再保險的保險費率採平準式保費

7. 下列敘述何者為正確？

- (1) 利率下降時，預期保單所有人會繼續擁有保單
- (2) 利率上升時，預期保單所有人辦理清償貸款者較多
- (3) 利率上升時，預期保單所有人辦理保單貸款者較多
- (4) 利率下降時，預期保單所有人會保單解約

8. 下列何者影響健康險費率的因素？

- (1) 罹病率
- (2) 死亡率
- (3) 持續率
- (4) 費用率

9. 萬能壽險保險單 (universal life) 與傳統壽險保單比較，其費率結構觀念上的區別是：
- (1) 萬能壽險費率結構的死亡率、利率、費用率是固定綁在一起 (bundled)
 - (2) 傳統壽險費率結構的死亡率、利率、費用率是固定綁在一起 (bundled)
 - (3) 萬能壽險費率結構的死亡率、利率、費用率是非固定綁在一起 (unbundled)
 - (4) 傳統壽險費率結構的死亡率、利率、費用率是非固定綁在一起 (unbundled)
10. 近年來，保險公司已開始透過直接回應行銷方式銷售壽險及健康險商品，目前普遍使用的工具是：
- (1) 廣播
 - (2) 電話
 - (3) 郵寄
 - (4) 電子媒體