

中華民國人壽保險管理學會
101 年度秋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 (30 題，每題 2.5 分，答錯不倒扣)

1. 設現年 45 歲之女性住院頻率是 10%，平均住院期間為 10 天，住院日額給付每天 \$1,000，請問其平均年度理賠成本是：
(A) \$10
(B) \$100
(C) \$1,000
(D) \$10,000
2. 一位 45 歲的人在其 88 歲期間死亡的機率，以精算符號表示，下列何者正確：
(A) d_{88} / l_{45}
(B) l_{45} / l_{88}
(C) l_{88} / l_{45}
(D) d_{45} / l_{88}
3. 人壽保險純保險費率計算，所需要的資訊，下列何者為正確：
(A) 年齡與性別、保單成本、預定利率、理賠金額
(B) 預定利率、死亡率、核保費用、理賠金額
(C) 年齡與性別、理賠金額、死亡率、預定利率
(D) 年齡與性別、理賠金額、死亡率、體檢費用
4. 總保費 (gross premium) 的結構是純保費 (net premium) 與附加費用 (loading) 加總而成。為了決定適當的附加費用額度，有關附加費用的分類，下列何者為是：
(A) 隨保費額度而變動的費用
(B) 隨保單數量而變動的費用
(C) 隨保單面額而變動的費用
(D) 以上皆是
5. 關於壽險和健康險的直接回應行銷，下列何者為非：
(A) 直接回應行銷使用電視與利用知名人士代言
(B) 贊助安排也可以有效的進行直接回應行銷
(C) 電話行銷是高單位成本的媒體，但回應率很低
(D) 廣播是接觸廣告聽眾數量最多的媒體

6. 就核保觀點而言，人壽保險對要保人的財務核保 (financial underwriting) 是很重要的，其目的是為了確定：
- (A) 投保的動機
 - (B) 合理的投保金額
 - (C) 合乎邏輯的受益人
 - (D) 以上皆是
7. 商品生命週期理論分為導入期、成長期、成熟期、與衰退期四個階段，請問下列敘述何者為非：
- (A) 商品導入期的訂價並非主要重點
 - (B) 商品成長期的每單位利潤上升
 - (C) 商品成熟期的總利潤下降
 - (D) 商品衰退期的銷售與利潤下降
8. 在財務核保之核保指導原則下，有關投保上限的金額，若取決投保人的年收入，以及其年齡的某一乘積。倘以被保險人年收入乘以年齡組的倍數之函數而定，下列敘述何者為非：
- (A) 年齡越大，倍數越小
 - (B) 年齡越大，倍數越大
 - (C) 倍數固定
 - (D) 以上皆非
9. 某一甲壽險公司收到的要保保單金額為新台幣 5 千萬元，超過其所欲承受的額度，經洽 B 再保險人是否接受其中的新台幣 2 千 5 百萬元，如果 B 再保險人接受，則甲公司簽發此保單，我們稱這種再保險的安排是：
- (A) 溢額再保險
 - (B) 比率再保險
 - (C) 合約再保險
 - (D) 臨時再保險
10. 計算人壽保險責任準備金，當其他的條件不變時，若預定利率降低，其結果是：
- (A) 責任準備金將提高
 - (B) 責任準備金將降低
 - (C) 責任準備金將不變
 - (D) 因年齡不同而異

11. 健康保險的總保費必須提供給付、費用、與偶發事件準備金等之空間，以免賠款與費用比預期者為高，因此在計算健康險費率最主要考慮的因素是：
- (A) 死亡率
 - (B) 利率
 - (C) 罹病率
 - (D) 費用
12. 人壽保險公司因競爭關係，對於某一險種保單所收取的總保費低於評價純保費時，該保險公司依法會被要求提存下列那一種責任準備金？
- (A) 未滿期保費責任準備金
 - (B) 繳清契約的責任準備金
 - (C) 保費不足額責任準備金
 - (D) 自願性責任準備金
13. 計算健康保險之費率，請指出下列那一項因素不如在計算人壽保險之費率時那麼重要：
- (A) 罹病率
 - (B) 利率
 - (C) 持續率
 - (D) 費用率
14. 團體保險核保通常要求每個人的保障金額能自動決定，而不受顧主或員工的控制。假設甲團體保險的核保規定，保險金額為適格員工年薪的 2 倍，其主要目的是：
- (A) 作業方便
 - (B) 節省成本
 - (C) 減少逆選擇
 - (D) 團體保險費太高
15. 保單責任準備金 (policy reserves) 的計算 (評價)，必須考慮的因素是：
- (A) 死亡率
 - (B) 利率
 - (C) 死亡率、利率
 - (D) 死亡率、利率、費用率

16. 生命表 (mortality table) 可以分為檢選生命表 (select mortality table)，終極生命表 (ultimate mortality table) 和綜合生命表 (aggregate mortality table)，請問下列之敘述何者為正確：
- (A) 終極生命表的使用目的是計算年金保險費
 - (B) 檢選生命表的使用目的是分析與比較
 - (C) 綜合生命表的使用目的是計算準備金
 - (D) 以上皆非
17. 團體保險之核保特點之一是要要求該團體中，所有符合資格的員工，或至少需有百分之七十五的合格員工參加，其主要目的是：
- (A) 為了作業方便
 - (B) 為了減少保險費
 - (C) 為了防止道德危險
 - (D) 為了防止逆選擇
18. 現代社會雙薪家庭持續增加，使個人享有兩個團體保險計畫的情形相當普遍，為了防止個人對於醫療保障獲得雙重給付，基本上團體醫療費用保險有下列那一項條款可以達成此目標：
- (A) 保險給付的協調 (coordination of benefits)
 - (B) 代位求償權 (subrogation)
 - (C) 自付額條款 (deductible)
 - (D) 共保條款 (coinsurance)
19. 再保險人承受超過簽單公司自留額之再保險保單的淨危險保額，請問這種人壽再保險計畫稱為：
- (A) 共同保險制
 - (B) 修正共同保險制
 - (C) 一年定期更新保險制
 - (D) 超額賠款再保
20. 核保的選擇與分類程序，必須要有一些根本的原理與要素之配合，請指出下列那一項是不被接受的核保原則：
- (A) 廣大的標準客戶群體
 - (B) 顯著危險的重視
 - (C) 過度精準的核保標準與程序
 - (D) 被保險人之間的公平性

21. 團體人壽保險所提供之基本保險計畫，請問是下列那一項：
- (A) 退休年金 (pension plan)
 - (B) 每年更新定期壽險 (yearly renewable term insurance)
 - (C) 變額壽險 (variable life)
 - (D) 萬能壽險 (universal life)
22. 財務核保 (financial underwriting)的過程是查核要保人投保動機，合乎邏輯的受益人與合理的保險金額，但其目的是：
- (A) 防止保險金額過高
 - (B) 防止道德危險
 - (C) 防止逆選擇
 - (D) 防止次標準體
23. 如果保險人將保單紅利的分配與保單貸款利率相關聯，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：
- (A) 直接獎勵法 (direct recognition approach)
 - (B) 組合平均法 (portfolio average method)
 - (C) 投資世代法 (investment generation method)
 - (D) 資產額份法 (asset share)
24. 經營健康保險業務，必須提存各種責任準備金，試問下列提存之準備金，那一項不是公司的負債科目：
- (A) 未滿期保費準備金 (unearned premium reserves)
 - (B) 應付紅利準備金 (accrued dividend reserves)
 - (C) 已報未決賠款準備金 (IBNR)
 - (D) 或有損失責任準備金 (contingency reserves)
25. 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以視為：
- (A) 過去保險成本之累積值
 - (B) 過去純保費之累積值
 - (C) 純保費之累積值 - 保險成本之累積值
 - (D) 純保費之累積值 + 保險成本之累積值

26. 近年來直接回應行銷(電話行銷或媒體或直接郵寄)正成長，對於它與傳統的業務員或經紀人行銷方式的比較，下列敘述，何者為正確：
- (A) 直接回應行銷將取代業務員和經紀人行銷
 - (B) 直接回應行銷的商品偏重補充性的保險
 - (C) 直接回應行銷的商品是比較新穎且複雜型
 - (D) 以上皆非
27. 壽險公司為了決定適當的附加費用額度，歸屬隨保單數量而變動的費用是：
- (A) 簽發保單的成本
 - (B) 核保成本
 - (C) 業務員佣金
 - (D) 營業稅
28. 相互保險公司(mutual insurance company)會考慮轉換為股份保險公司的主要理由是：
- (A) 進軍國際市場
 - (B) 滿足客戶需求
 - (C) 滿足投資人的需求
 - (D) 方便取得權益資本
29. 人壽保險的風險評估沒有依據年齡時，年紀較輕的被保險人認為他們的保費遠高於潛在損失時，將選擇退保，最終將使本保單遭到淘汰，此種現象稱之：
- (A) 逆選擇 (antiselection)
 - (B) 道德危險 (moral hazard)
 - (C) 簡易核保 (jet underwriting)
 - (D) 以上皆非
30. 健康保險對於具有傷病之危險的核保，已有顯著的進展，請問有關健康保險之次標準體危險的承保，其處理方法是：
- (A) 額外保險費
 - (B) 除外條款
 - (C) 保障內容之修正
 - (D) 以上皆是

二、複選題(10題，每題2.5分，全對才給分)

31. 任一保單年度內，進行評價時間點的不同，可以將責任準備金分為期末、期初及期中責任準備金。有關責任準備金之敘述，下列何者為正確：
- (A) 期初責任準備金的作用，主要是與分紅保單紅利的決定有關
 - (B) 期末責任準備金的使用也和紅利分配有關
 - (C) 期末責任準備金用在壽險公司的年度財務報表
 - (D) 期中責任準備金用在壽險公司的年度財務報表
32. 資產額份 (Asset Share)的計算，其可能假設的考慮因素包括：
- (A) 解約率
 - (B) 利率
 - (C) 死亡率
 - (D) 營運費用
33. 團體保險是在單一的契約下，對一群與契約持有人有業務或職業關係的人提供保障的保險方式。對於團體保險的特性，下列何者為是：
- (A) 團體成員的流動不須非常穩定
 - (B) 需要提供個人之可保性證明
 - (C) 有最低參加人數之要求
 - (D) 保險給付金額不能自己決定
34. 在行銷原理中，商品生命週期實屬理論上的一種架構，其可分為導入期，成長期成熟期與衰退期，要把它用來當成有用的工具以描述很多壽險商品的演進，尚需有那兩個關鍵要素配合？
- (A) 行銷組織
 - (B) 稅法
 - (C) 銀行法
 - (D) 新商品的監理環境
35. 有關死亡率統計，下列之敘述，何者為正確：
- (A) 被保險人導出之死亡率經驗是不完整且不正確
 - (B) 人口普查及登記記錄中包含了顯著的誤差
 - (C) 被保險人的死亡率統計比較正確
 - (D) 被保險人的死亡率經驗與一般人口的死亡率經驗相同

36. 下列敘述何者為是：
- (A) 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
 - (B) 死亡率的改善為年金保險提供了逐漸增加的安全空間
 - (C) 人壽保險的生命表會高估了預期死亡率
 - (D) 身體健康狀況佳的個人通常會買年金保險
37. 解約金 (surrender value) 給付可能比資產額份較少，其理由包括：
- (A) 財務上的逆選擇 (anti-selection)
 - (B) 死亡率的逆選擇
 - (C) 保單解約的成本
 - (D) 對危險責任準備金或利潤的貢獻
38. 長期照護保險 (long-term care)之年度理賠成本隨著許多因素而產生很大的改變，這些因素除了年齡、性別、以及給付金額外，尚包括：
- (A) 除斥期間
 - (B) 理賠原因
 - (C) 婚姻狀況
 - (D) 保單簽發狀況
39. 健康保險的免責期間 (Elimination period)有 30 天、60 天、90 天、120 天...等不同，請問下列敘述，何者為正確：
- (A) 免責期間愈短，保費愈便宜
 - (B) 免責期間愈長，保費愈便宜
 - (C) 保費不受免責期間長短影響
 - (D) 免責期間增長，給付的成本隨之減少
40. 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。其對健康保險定價的重要性為：
- (A) 初年度比隨後的年度有較高的費用
 - (B) 初年度比隨後的年度有較低的費用
 - (C) 健康保險之理賠率不隨著被保險人年齡而提高
 - (D) 健康保險之理賠率隨著被保險人年齡而提高