

中華民國人壽保險管理學會
102 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。

單選題：(共 50 題，每題 2 分，共計 100 分，答錯不倒扣)

1. 有關退休金賦益權(Vesting)的敘述何者錯誤？
 - (A) 退休金計畫的賦益權條例至少應包含賦益權的種類、開始符合賦益權資格的時點、既得賦益權的比例、領取福利的形式
 - (B) 員工對雇主以員工名義所做的提撥金額有絕對請求權
 - (C) 賦益權的設計可以在提撥時即保證給予員工賦益權、或是遞延到滿足某一定程度服務年資才給予員工賦益權
 - (D) 以上皆非

2. 下列何者不是壽險公司行銷通路中代理人結構行銷之型態？
 - (A) 專職代理人(career agency)
 - (B) 多種商品專屬代理(multiple-line exclusive)
 - (C) 固定薪資(salaried)
 - (D) 個人總代理(personal-producing general agent)

3. 有關商品生命週期各階段描述，何者錯誤？
 - (A) 在商品導入期階段，促銷策略在強調品牌與數量
 - (B) 在成長期階段，促銷策略集中在區分產品差異
 - (C) 在成熟期階段，銷售額階段性下降且總利潤開始衰退，部分競爭者開始退出市場
 - (D) 在衰退期，銷售與利潤持續滑落，競爭者常會犧牲市佔率以維持利潤

4. 下列有關團體保險機制(制度)優勢之敘述，何者為非？
 - (A) 讓保險公司能夠在短時間以極低成本影響大量人口
 - (B) 能夠有效滿足員工福利的需求
 - (C) 雇主支付的保費可以從應稅收入中扣除
 - (D) 以上皆是

5. 有關美國保險監理官(NAIC)的團體保險模型法(Model Group Insurance Bill)允許的適格團體類型，下列敘述何者錯誤？
 - (A) 多重雇主團體保險主要是銷售給只有少量員工的雇主，所有財務交易都是要透過信託進行
 - (B) 工會團體保險是為工會或工會職員利益而設
 - (C) 債務人—債權人團體保險契約持有人是債權人
 - (D) 單一雇主的工團體保險的雇主可以是獨資企業、合夥企業

6. 有關團體信用保險(group credit life insurance)的敘述何者錯誤？
- (A) 所提供的死亡給付等於被保險人未償還債務的餘額
 - (B) 債權人是團體保單的所有人和受益人，保費由其支付、保單紅利由其受領
 - (C) 保額直接與債務人的帳戶餘額連動
 - (D) 以上皆非
7. 下列何者非健康維護組織(Health Maintenance Organizations, HMOs)組織型態？
- (A) 團體模式
 - (B) 網路模式
 - (C) 顧問模式
 - (D) 個人執業模式
8. 優先提供者組織(PPOs)與健康維護組織(HMOs)之比較何者有誤？
- (A) PPOs 的給付方式為論件計酬只在有服務發生時才收費
 - (B) 參加者對使用優先提供者醫療網有財務誘因
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非
9. 有關自負額(Deductible)四種型態之敘述，何者錯誤？
- (A) 單一事故自負額指所有發生的費用累積計算扣除額，而不管因疾病或意外事故的次數而增加費用
 - (B) 自負額累積期間及給付期間所發生的費用通常採歷年制
 - (C) 迴廊式自負額是指基本健康保險的保障已耗盡且在附加高額醫療給付未給付前需滿足的自負額
 - (D) 以上皆非
10. 有關退休金福利給付公式，下列敘述何者錯誤？
- (A) 在確定給付計畫下，主要是依照給付公式來決定退休的固定福利。而計畫的成本則取決於成立的年數、合格員工的所得分配及計畫運作經驗
 - (B) 確定提撥計畫是指由雇主每年提撥一定金額或一定比率，或者是員工和雇主共同提撥至員工個人帳戶
 - (C) 確定給付計畫中員工福利多寡端賴提撥到個人帳戶金額和其他相關費用、投資收益等
 - (D) 以上皆非

11. 有關相互保險公司敘述何者正確？
- (A) 相互保險公司成立初期所需之費用主要來自於借款及保戶繳交之保費
 - (B) 相互制保險公司資產及收入由員工及經理人持有
 - (C) 相互保險公司僅能簽發分紅保單
 - (D) 以上皆是
12. 制定核保政策時應遵循哪些指導原則？
- (A) 客戶分群數目的均衡
 - (B) 社會的接受程度
 - (C) 投保人之間的公平性
 - (D) 以上皆是
13. 下列何者非人壽保險核保時主要承保與否考量因素？
- (A) 健康狀況
 - (B) 財務狀況與預期
 - (C) 酒精與藥物
 - (D) 休閒興趣
14. 有關生命表之分類。何者正確？
- (A) 終極生命表(ultimate mortality table) 僅以新進承保人士的資料為基礎編制
 - (B) 檢選生命表(select mortality table) 通常是由投保後的五到十年被保險人的死亡率為基礎編製而成
 - (C) 綜合生命表(aggregate mortality table)包括含所有的死亡統計資料，包括加入保險後的最初及往後數年的資料
 - (D) 以上皆是
15. 壽險與年金的定價為何需要使用不同的死亡率表？
- (A) 因為身體健康狀況不佳的個人通常會傾向買壽險而不會購買年金，人壽保險的生命表高估了預期死亡率
 - (B) 死亡率的改善為人壽保險提供了逐漸增加的安全空間，但對年金而言則有相反的效果
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非

16. 有關責任準備金計算之方法，何者正確？
- (A) 追溯法是以保單過去的保費收入及其保險給付之差額來決定保單責任準備金
 - (B) 將來法是預期未來給付之現值及未來純保費之現值的差額
 - (C) 將來法的使用較追溯法來的普遍
 - (D) 以上皆是
17. 有關總保費之費率結構說明，何者錯誤？
- (A) 公平性是總保費費率結構最重要的要求
 - (B) 市場競爭會影響到保險費率
 - (C) 基於實務考量，相關責任準備金提存法令，會間接影響到保險費的訂價
 - (D) 以上皆非
18. 有關保費結構中之附加費用，會隨保單數量而變動之費用為？
- (A) 簽發保單成本
 - (B) 核保成本
 - (C) 業務員佣金
 - (D) 營業稅
19. 團體保險核保常會要求團體中所有符合資格的員工至少要達一定比例以上的合格員工參加，其主要考量？
- (A) 作業方便
 - (B) 防止道德危險
 - (C) 防止逆選擇
 - (D) 減少保費
20. 相互保險公司股份化主要理由是？
- (A) 滿足客戶需求
 - (B) 滿足投資人需求
 - (C) 進軍國際市場
 - (D) 方便取得權益資本

21. 一般而言團體保險費率比個人壽險為低，其原因？
- (A) 採大量行銷方式
 - (B) 採集體管理
 - (C) 佣金率較低
 - (D) 以上皆是
22. 壽險次標準體可依其未來危險變化區分為三大型態，請問具有危險嗜好或職業之人未來危險變化是屬？
- (A) 固定持續型
 - (B) 逐步上升型
 - (C) 逐步遞減型
 - (D) 先逐步上升再下降型
23. 若保單責任準備金=純保費之累積值—保險成本之累積值，此種責任準備金計算方式稱？
- (A) 追溯法(Retrospective Method)
 - (B) 將來法(Prospective Method)
 - (C) 累計法(Addition Method)
 - (D) 現值法(Present Value Method)
24. 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貸款。將會使紅利將低，這種方法被稱為？
- (A) 資產額分法(asset share)
 - (B) 組合平均法(portfolio average method)
 - (C) 直接獎勵法(direct recognition method)
 - (D) 投資世代法(investment generation method)
25. 下列何者不是資產額分法(Asset Share)的計算假設考量因素？
- (A) 解約率
 - (B) 利率
 - (C) 死亡率
 - (D) 以上皆是

26. 健康保險的免責期間(Elimination period)制度設計，下列敘述何者正確？
- (A) 免責期間愈短保費越便宜
 - (B) 保費不受免責期間影響
 - (C) 免責期間增長給付成本隨之增加
 - (D) 免責期間愈長保費愈便宜
27. 保險公司運營的基本功能包括哪些？
- (A) 銷售、核保與理賠
 - (B) 銷售、核保與精算
 - (C) 銷售、投資與服務
 - (D) 服務、投資與理賠
28. 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？
- (A) 成熟期
 - (B) 衰退期
 - (C) 導入期
 - (D) 成長期
29. 有關一般公認會計(GAAP)與監理會計(SAP)之敘述，何者正確？
- (A) GAAP 對認許資產做評價
 - (B) SAP 對所有資產做評價
 - (C) 在 GAAP 下，取得成本是必須被資本化並做為遞延資產
 - (D) 在 SAP 下，保費收入是依據保單的保障期間逐年認列為收益
30. 保險公司透過舉債融資，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，結果是？
- (A) 提升公司財務強度
 - (B) 降低公司財務強度
 - (C) 不影響公司財務強度
 - (D) 不一定

31. 下列何者不是人壽保險之次標準體(substandard risks)廣泛運用的承保方法？
- (A) 按生存率之數字評比計收保險費
 - (B) 加收固定額外保險費
 - (C) 返還保險費的有限死亡給付
 - (D) 階段式的死亡給付
32. 下列敘述何者正確？
- (A) 利率下降時，預期保單所有人會繼續持有保單
 - (B) 利率上升時，預期保單所有人辦理清償貸款者較少
 - (C) 利率上升時，預期保單所有人會辦理保單解約
 - (D) 利率上升時預期保單所有人辦理保單貸款者較多
33. 人壽保險在次標準體標準建立中，常會建立額外保險費結構，其目的是？
- (A) 在各傷病之間和各類別之間是公平的
 - (B) 容易管理與執行
 - (C) 使業務人員與消費者易於明瞭
 - (D) 以上皆是
34. 保險公司利源盈有哪些？
- (A) 死差益
 - (B) 利差益
 - (C) 費差益
 - (D) 以上皆是
35. 從財務觀來看，保險公司風險的分類之敘述，何者正確？
- (A) 公司耗費過多成本募集資本是信用風險
 - (B) 公司所收取保費、資金不足承擔未來給付是精算風險
 - (C) 作業流程系統錯誤是營運風險
 - (D) 以上皆是

36. 有關免體檢人壽保險(nonmedical life insurance)核保敘述，何者不正確？
- (A) 無需任何醫學檢查也能承保
 - (B) 從保險經營、銷售的觀點來看，只要免支付醫療檢驗省下的費用，能大於消除檢驗後所發生的額外死亡率之成本便屬具經濟效益之核保
 - (C) 為控制風險，通常會對免體檢之保額及年齡做限制
 - (D) 以上皆非
37. 在再保機制運作中，保險人決定自留額(retention)多寡所考量的因素包括哪些？
- (A) 核保人員素質
 - (B) 公司未分配盈餘大小
 - (C) 有效契約分配情形
 - (D) 以上皆是
38. 有關自留額(retention)敘述，何者正確？
- (A) 有效契約數多之保險公司死亡率經驗波動大自留額應降低
 - (B) 暴露於損失之單位數越少、同質性越低之危險，自留額應提高
 - (C) 公司未分配盈餘越高，自留額可提高
 - (D) 以上皆是
39. 有關精算風險分類敘述何者為非？
- (A) 借款人無法支付利息是屬於資產風險
 - (B) 公司營運費用的增加屬於其他風險
 - (C) 因資產-負債配置不當的損失屬利率風險
 - (D) 看護成本增加屬於訂價風險
40. 有關比例再保(proportional reinsurance)與非比例再保(nonproportional reinsurance)說明何者為非？
- (A) 比例再保的目的在穩定保險公司整體的死亡率經驗
 - (B) 分散損失再保險(Spread-Loss Reinsurance)屬非比例再保之型態
 - (C) 比例再保將保險人的責任與分保公司在全部或特定業務上的整體經驗做關聯
 - (D) 以上皆非

41. 有關責任準備金提存精算假設，何者錯誤？
- (A) 在平準保費制中，死亡率改變的影響在各年齡之間及期間並不一致，使得任何年齡或期間之責任準備金均有可能增加或減少
 - (B) 假設利率越高，責任準備金提存金額越低
 - (C) 法定責任準備金之提存係考量脫退率或解約率而得
 - (D) 以上皆非
42. 解約金給付可能比資產額分少，可能原因不包括？
- (A) 死亡率的逆選擇
 - (B) 財務上的逆選擇
 - (C) 對危險責任準備金或利潤的貢獻
 - (D) 附加保費的下降
43. 有關分離帳戶與不分離帳戶商品之比較，何者錯誤？
- (A) 分離帳戶商品是指保單所有人繳納一個反應定價三元素(給付成本、費用及投資收益)的總保費
 - (B) 傳統的個人保險商品均為不分離帳戶商品
 - (C) 萬能保險(UL)繳費及給付方式均具彈性，是分離帳戶商品
 - (D) 以上皆非
44. 下列針對遲延紅利(Deferred dividends)的描述，何者正確？
- (A) 在某些約定的年度結束時才予以給付的紅利
 - (B) 累積型、分配型或準唐提型保單屬遲延紅利型保單
 - (C) 保單持有人未能持續繳納保費至指定期間結束者，喪失應可收受之紅利
 - (D) 以上皆是
45. 影響健康保險保費之因素有哪些？
- (A) 罹病率
 - (B) 醫療提供者的支付型態
 - (C) 利率
 - (D) 以上皆是

46. 有關健康保險中醫療費用年度理賠成本之敘述，何者錯誤？
- (A) 住院雜項費用的理賠成本因成年人之年齡及性別而有變動
 - (B) 住院病房費用淨理賠成本會因為住院給付種類、給付額度、住院天數上限及被保險人年齡、性別等因素變化
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非
47. 決定高額醫療保險真正費率因素，除被保險人年齡及性別外，尚須考慮其他會影響給付成本之因素，下列何者錯誤？
- (A) 通貨膨脹、使用率與科技進步會對醫療保健成本產生影響
 - (B) 被保險人所得增加對給付成本產生無影響
 - (C) 地理區域對員工與受撫養家屬保障的給付成本會產生影響
 - (D) 以上皆非
48. 影響長期看護保險之年度理賠成本因素，下列何者不是？
- (A) 給付種類
 - (B) 性別
 - (C) 年齡
 - (D) 職業
49. 有關健康保險賠款準備金及負債之敘述，何者正確？
- (A) 失能所得給付險種一般需提存應付賠款尚未到期責任準備金
 - (B) 針對給付時間延遲所產生的理賠應提應付賠款而尚未給付責任準備金
 - (C) 對已經收到理賠申請書但所需之損失證明或其他文件尚未收齊前應提已報未決賠款準備金
 - (D) 以上皆是
50. 從精算的觀點來看，公司經營所面臨的風險，何者為非？
- (A) 資產風險(asset risk)
 - (B) 訂價風險(pricing risk)
 - (C) 系統風險(system risk)
 - (D) 其他風險(miscellaneous risks)