

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：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。

單選題：(共 50 題，每題 2 分，共計 100 分，答錯不倒扣)

1. 有關員工福利計畫說明，何者錯誤？
 - (A) 員工福利計畫是由公司發起、贊助，在美國及其他已開發國家中，這些福利是總薪酬中的一個重要部分
 - (B) 政府強制規定的給付如勞工退休金、社會保險給付等屬員工福利範圍
 - (C) 薪資遞延理論(deferred wage theory)概念是強調退休金計畫可視為是員工同意將目前的薪資遞延至退休收入較低時領取，可使退休時效用極大化
 - (D) 好的員工福利計畫可協助企業吸引優秀人才

2. 跨國間的風險集合(multinational pooling)模式對多國籍企業而言，有助推動全球性的公司福利政策。此模式的優點有哪些？
 - (A) 由於紅利是以所有員工福利計劃的經驗費率(experiencing rating)來計算，因此國際性計畫的紅利收入可以降低提供員工福利計畫的成本
 - (B) 增加與保險公司的議價能力
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非

3. 有關團體保險特性的敘述，何者有誤？
 - (A) 團體的成員是以購買保險為目的而組成
 - (B) 團體成員的流動性必須非常穩定
 - (C) 團體保險的成本一般較個人壽險稍低
 - (D) 以上皆有誤

4. 在團體福利籌資方案中，有關準備金之建立，下列敘述何者錯誤？
 - (A) 在傳統保險計畫中，必須建立準備金且持有至計畫終止
 - (B) 在成本加成(cost-plus funding)的保險安排方案中，須提存部分準備金(可能透過儲蓄的方式)，且持有至計畫終止
 - (C) 在部分自己籌資的最低保費計畫中，保險部分需要建立準備金且持有自計畫終止，自行籌資部分則不需要
 - (D) 以上皆錯誤

5. 在健康保險中，有關傳統補償保險與管理式照顧模式之比較，何者正確？
- (A) 在與健康照顧體系關係部分：傳統補償保險整合財務和健康照顧體系；管理式照顧則是健康照顧體系功能分開
 - (B) 在財務風險部分：傳統補償保險與提供者分攤風險；管理式照顧模式則承擔所有財務風險
 - (C) 在成本控制與衡量部分：傳統補償保險沒有提供控制成本財務誘因；管理式照顧模式則對提供者和會員創造控制成本財務誘因
 - (D) 以上皆正確
6. 依照美國聯邦稅法規定，對退休金計畫或其他的退休計劃若要被認許為適格退休金計畫(qualified pension plan)應具備要件，有哪些？
- (A) 計畫必須基於永久、繼續經營的意念而建立，且主要目的必須是提供福利給員工或是他們的受益人
 - (B) 該計畫必須要符合有關參與者(participation)與賦益權(vesting)的最低相關規定
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非
7. 下列何者為退休收入的主要來源？
- (A) 社會安全制度(social security)或社會保險制度
 - (B) 確定給付(Defined Benefit Plans)或確定提撥(Defined Contribution Plans)的退休金計畫
 - (C) 私人世代間的移轉(Private Intergenerational Transfer)
 - (D) 以上皆是
8. 從融資方面來看，下列有關退休金計畫種類敘述，何者錯誤？
- (A) 完全保險型計畫(fully insured plans)是指完全依賴保險做為融資工具
 - (B) 非保險型退休計畫(noninsured plans)下，雇主是一個自我保險人。當雇主處於失去清償能力時，在此計畫下之員工不須承擔風險
 - (C) 在退休金分存計畫(split-funded plans)中，是雇主將保險契約及非保險機制的安排結合在一起的退休金計畫
 - (D) 以上皆錯誤

9. 有關美國的社會保險計畫之類別，何者為是？
- (A) 老年、遺族、失能和健康保險
 - (B) 失業保險及暫時性失業保險
 - (C) 勞工補償保險
 - (D) 以上皆是
10. 價值基礎規劃(或稱內含價值分析; embedded-value analysis)越來越被壽險業用來分析資本運用配置、未來投資機會、適當投資組合報酬及績效管理評鑑之工具，下列何者是壽險公司的價值組成因素？
- (A) 當期資本盈餘及應急準備金(contingency reserves)
 - (B) 暨有業務可預期之未來淨現金流量價值
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非
11. 根據美國精算學會(AAA)報告指出，危險分類系統要達成的目的有？
- (A) 保障保險公司的財務安全
 - (B) 維持公平性
 - (C) 讓經濟上的誘因得以運作，以鼓勵保險的普及性
 - (D) 以上皆是
12. 有關核保之敘述，何者正確？
- (A) 核保所處理的是確定性的事務，非機率問題
 - (B) 核保是一種結果，保險公司藉此程序決定對客戶承保與否
 - (C) 核保包括了選擇與分類兩個因素
 - (D) 以上皆非
13. 下列何者不是保險公司對被保險人承保與否評估資訊主要來源？
- (A) 要保書
 - (B) 健康檢查報告
 - (C) 親朋好友
 - (D) 業務員

14. 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) 以上皆錯誤
15. 下列何者不是壽險公司行銷通路中非代理人結構行銷之型態？
- (A) 獨立產險代理人(independent property and casualty agents)
 - (B) 多種商品專屬代理(multiple-line exclusive)
 - (C) 生產團體(producer groups)
 - (D) 個人總代理(personal-producing general agent)
16. 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
17. 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) 單一雇主的員工團體保險的雇主可以是獨資企業、合夥企業
 - (C) 債務人—債權人團體保險契約持有人是債權人
 - (D) 工會團體保險是為工會或工會職員利益而設
18. 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) 對所有參加者，PPOs 採差異化費率
 - (D) 以上皆有誤

19. 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) 以上皆錯誤
20. 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) 以上皆正確
21. 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
22. 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) 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
 - (C) 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
 - (D) 以上皆是
23. 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

24. 相互保險公司股份化主要理由是？
- (A) 方便取得權益資本
 - (B) 滿足投資人需求
 - (C) 進軍國際市場
 - (D) 滿足客戶需求
25. 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
26. 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) 現值法(Present Value Method)
 - (B) 將來法(Prospective Method)
 - (C) 累計法(Addition Method)
 - (D) 追溯法(Retrospective Method)
27. 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) 免責期間愈長保費愈便宜
 - (D) 免責期間增長給付成本隨之增加
28. 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) 在 GAAP 下，取得成本是必須被資本化並做為遞延資產
 - (C) SAP 對所有資產做評價
 - (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

29. 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
30. 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
31. 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
32. 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) 職業
 - (C) 年齡
 - (D) 性別
33. 我國保險業需繳存保證金，請問其金額為何？
- (A) 20 億新台幣
 - (B) 資本額的 5%
 - (C) 資本額的 15%
 - (D) 業主權益的 15%

34. 下列何者是我國保險業的法定組織型態？
- (A) 股份有限公司
 - (B) 合作社
 - (C) 其他經主管機關核准之型態
 - (D) 以上皆是
35. 下列有關壽險市場中「逆選擇」的敘述，何者正確？
- (A) 只有保險公司會遭遇逆選擇問題
 - (B) 只有保戶會遭遇逆選擇問題
 - (C) 壽險體檢件的逆選擇問題比免體檢件嚴重
 - (D) 保險法規定要（被）保人負擔告知義務是降低逆選擇的一項作法
36. 下列有關壽險市場中「道德風（危）險」的敘述，何者正確？
- (A) 被保險人故意自殺對保險人而言是道德風險的一種類型
 - (B) 受益人殺害被保險人對保險人而言是道德風險的一種類型
 - (C) 以上皆是
 - (D) 以上皆非
37. 人壽保險純保費的費率計算所需要的資訊是：
- (A) 預定利率
 - (B) 死亡率
 - (C) 年齡與性別
 - (D) 以上皆是
38. 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：
- (A) 75 萬元
 - (B) 50 萬元
 - (C) 不必理賠
 - (D) 100 萬元

39. 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：
- (A) 導入期
 - (B) 成長期
 - (C) 成熟期
 - (D) 衰退期
40. 下列敘述何者為非：
- (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
41. 解約金 (surrender value) 給付可能比資產額份較少，其理由是：
- (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) 以上皆是
42. 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：
- (A) 流動性風險
 - (B) 系統風險
 - (C) 信用風險
 - (D) 精算風險
43. 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？
- (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) 健康保險之理賠率隨著被保險人年齡而提高
 - (D) 因保險年齡及保單持續年度而變化

44. 以下有關我國壽險公司 RBC 制度的敘述哪些是較正確的？
- (A) RBC 比率無法替代所有的監理指標
 - (B) RBC 比率未達法定標準時依據保險法規定一定要增資
 - (C) RBC 比率越高越好表示資本使用效率越佳
 - (D) 保險 RBC 比率標準為 200%比銀行 8%標準較嚴格
45. 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：
- (A) 準備金減少
 - (B) 準備金增加
 - (C) 準備金不變
 - (D) 不一定
46. 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) $d_{88} / 145$
 - (B) $145 / 188$
 - (C) $188 / 145$
 - (D) $d_{45} / 188$
47. 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
48. 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

49. 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
50. 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，哪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)