

中華民國人壽保險管理學會
103 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. 有關高額費用計畫(Major Medical Expense Plans)各種組合說明，何者有誤？
 - (A) 在附加之高額醫療費用保險計畫(Supplemental Medical Plans)未給付前，基本醫療保險計畫未補償係受制於單一事故自負額
 - (B) 綜合高額醫療費用計畫(Comprehensive Major Medical Plans)保障所有型態的醫療服務，補償公式可應用在所有承保費用，無須扣除自負額
 - (C) 以上敘述皆有誤
 - (D) 以上敘述皆正確

2. 有關團體高額醫療計畫中之保險給付的協調(Coordination of Benefits)條款規定，何者正確？
 - (A) 該規定主要目的是用來防止個人對於實際健康保險費用可以獲得超過 100%的補償費用
 - (B) 該條款需要有二個有效的保險計畫以支付醫療費用
 - (C) 該條款規定亦適用於州政府無過失汽車強制保險和聯邦醫療保險(Medicare)
 - (D) 以上皆是

3. 下列有關醫療儲蓄帳戶(Medical Savings Account, MSA)敘述，何者有誤？
 - (A) 是一個免稅、針對支付高額醫療保險中高自負額的醫療費用支付目的而建立的保管帳戶
 - (B) 被保險人(或雇主)能儲存於此儲蓄帳戶的金額作為無保險給付的醫療費用
 - (C) 基金可以累積用來清償未來支出且從 MSA 支出的費用係返還給被保險人
 - (D) 以上敘述皆有誤

4. 有關團體牙齒保險計畫，下列說明何者正確？
 - (A) 計畫內容一般包括定期診療程序及預防保健治療
 - (B) 保險給付採表定基礎、非表定基礎及上述兩者綜合等三種
 - (C) 牙齒保險給付通常包括自負額及共保條款
 - (D) 以上皆是

5. 有關美國適格退休金計畫(qualified pension plan)於稅法上的運作下列何者錯誤？
- (A) 在決定所得稅金額時，雇主的提撥金額將視作為特定且一定比例的費用並從企業的課稅收入中扣除
 - (B) 適格退休金計畫的投資收入直到福利給付時才需要課稅
 - (C) 對員工而言，雇主每年的提撥是不需要課稅的，直到總提撥金額是以福利的形式給付
 - (D) 以上皆錯誤
6. 下列有關美國退休金所得保障法(Employee Retirement Income Security Act , ERSA)中之禁止交易與受託人責任(Prohibited Transactions and Fiduciary Responsibility)規定之說明，何者錯誤？
- (A) 退休金計畫的資產必須和雇主或者是其他贊助機構的帳戶分離
 - (B) 員工退休所得保障法對信託基金與不適格人員(disqualified person)之間的禁止交易行為通常會加諸特定的執行稅(exercise taxes)
 - (C) 該計畫要求受託人必須為其共受同託人違反法令的行為負責
 - (D) 以上敘述皆正確
7. 有關退休金計畫福利給付方式的說明，何者有誤？
- (A) 給付方式可以廣泛分為確定給付、確定提撥與混合計畫三種型態
 - (B) 在確定提撥計畫下，給付的福利固定但提撥公式會有所變，在確定給付計畫下，雇主的提撥是有一定的公式但福利金額會有所改變
 - (C) 確定給付計畫的公式是基於收入且通常會與社會安全給付相結合
 - (D) 以上敘述皆有誤
8. 下列何者不是員工退休所得保障法適格退休金計畫基金籌措的方式？
- (A) 所得分配法
 - (B) 成本分配法
 - (C) 福利分配法險
 - (D) 以上皆不是

9. 從融資方面來看，下列何者不是退休金計畫的工具？
- (A) 完全保險型退休計畫(fully insured plans)
 - (B) 非保險型退休計畫(noninsured plans)
 - (C) 退休基金分存計畫(split-funded plans)
 - (D) 利潤分享計畫(profit-shared plans)
10. 下列何者不是保險型退休金契約核保時所考量的風險？
- (A) 許多個人可能會活低於死亡表上所預估的年齡
 - (B) 許多退休的人可能會活超過死亡表所預估的年齡
 - (C) 投資報酬率
 - (D) 該項計畫的費用
11. 有關羅斯個人退休帳戶(Roth IRA)合格請領條件，何者錯誤？
- (A) 只要提撥滿五年後即具有合格的請領條件
 - (B) 年滿 65 歲
 - (C) 發生失能
 - (D) 負擔第一次購買房屋之費用，但有金額限制
12. 團體保險的保費通常依其經驗費率而定，有關經驗費率的敘述，何者正確？
- (A) 團體成員的特性(年齡、性別)不會影響團體的經驗，非核保時考量的重點
 - (B) 當團體的規模愈小、損失經驗的可信度愈低，則在任一年度的損失經驗在做為紅利計算或保費調整的參考時可以獲得的權重也越大
 - (C) 對小團體而言，大部分保險公司使用風險集合費率(pool rates)，並以單一費率適用這種公司
 - (D) 以上皆非
13. 團體人壽保險對投保單位會有最小規模和比例的要求，下列敘述何者錯誤？
- (A) 這樣規定可確保團體的平均年齡能維持一個合理的水準，以避免保費逐年減少
 - (B) 團體規模越大，每個被保險人負擔的費用就越低，意謂著規模經濟
 - (C) 一般而言，在雇主負擔全部保費的計畫，保險公司會要求所有員工或依僱傭關係條件而確定的某一定類型的所有員工都必須參加保險計畫
 - (D) 當員工也負擔一部分保險費的計畫，通常要求必須包含至少 75%的員工

14. 下列何者不是團體人壽保險保額決定的方式？
- (A) 薪資額度
 - (B) 職位
 - (C) 服務年資
 - (D) 工作性質
15. 有關團體保險計畫中每年更新定期壽險(yearly renewable term insurance)之敘述，何者錯誤？
- (A) 就被保險員工而言，在保障到期時，會自動續保無須可保證明
 - (B) 在固定保障額度下，保險費率是固定的不會逐年遞增
 - (C) 如果小規模的雇主所組成風險集合(pooling arrangement)的損失經驗是有利的，則雇主的成本就會透過紅利或追溯費率(retroactive rate)而降低
 - (D) 以上皆錯誤
16. 有關美國團體保險定期壽險的稅賦敘述，何者錯誤？
- (A) 獨資企業主或合夥企業為其自己和員工所支付的團體保險保費可以作為應稅收入的減項
 - (B) 雇主為員工提供的團體定期壽險中，在 50,000 美元以內的部分是不必課稅的。超過部分則是可稅所得
 - (C) 當團體人數少於 10 人時，核保和保險金額兩方面都要受到美國稅局監理條例 1.70-1(c)(IRS Regulation 1.7-1(c))的限制
 - (D) 以上敘述皆正確
17. 有關團體失能所得保險敘述，何者為是？
- (A) 在短期失能所得保險計畫中，不會有免責期(elimination period)的規定。長期失能所得保險計畫則通常會規定 7 天到 12 個月的免責期間
 - (B) 短期意外和疾病所致失能的給付期間通常不會超過 10 週
 - (C) 在推定失能條款(presumptive disability clause)下，如果被保險人的視力、語言能力、聽力或兩肢及兩肢以上完全喪失，則自動符合長期失能給付條件且無須經過一般的免責期間
 - (D) 以上皆非

18. 自留(retention)用在團體保險中，是指超過理賠給付與紅利的保費，下列所列費用何者不是？
- (A) 費用
 - (B) 風險貼水
 - (C) 停止損失保障
 - (D) 保險公司的虧損金額
19. 近年來醫療保險給付成本高漲，雇主所採取的因應做法不包括？
- (A) 增加由員工自行分攤之部分費用
 - (B) 減少員工自行付費之費用
 - (C) 終止本身之保險計畫
 - (D) 以上皆不包括
20. 下列何者不是美國地區健康保險取得的主要來源？
- (A) 管理式照護組織
 - (B) 自己保險計畫
 - (C) 聯邦或州政府
 - (D) 共保
21. 保險公司的價值組成因素包括哪些？
- (A) 當期資產總值、保單價值準備金與股東權益淨值
 - (B) 當期資本盈餘及應急準備金、既有業務可預期之未來淨現金流量價值與未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (C) 當期資本盈餘及應急準備金、保單價值準備金與股東權益
 - (D) 當期資產總值、股東權益淨值與未來業務可預期未來淨現金的流量
22. 下列何者屬於壽險公司行銷通路中之非代理結構的中間商？
- (A) 多種商品專屬代理
 - (B) 到府服務代理
 - (C) 個人總代理
 - (D) 專屬代理人

23. 在核保所採用的方法中，有關數字評等系統之運作，何者錯誤？
- (A) 是以大量的因素加入危險的組合，而這些因素中的每一項對壽命之影響，可以由對於具備該項因素之所有生命的統計研究來決定
 - (B) 該系統主要是在對各個危險因子指定其數值，且當發生有兩個以上因子在某方面相關聯的情況時，決定其關聯效果，無須加入個別判斷
 - (C) 該系統在實務上亦會加上常識來應用，讓處理上有較大一致性
 - (D) 每一項可能以不尋常的方式影響到危險的因素，都會被視為加分項或減分項
24. 有關次標準體保費結構中之多重額外費率法(Multiple Table Extra)之說明，何者正確？
- (A) 其他條件相同時，較高現金價值的險種有較低的額外保費
 - (B) 除了平準保額的定額險外，次標準體保險費會隨著相關的額外死亡率程度做比例性的增加
 - (C) 萬能保險的保險費所依據的是契約保額，且因保單設計不同，保險費可能等於定期或普通壽險的額外保險費
 - (D) 在不同次標準體危險之間，多重額外費率表方法須區別各種額外死亡率的發生型態
25. 下列何者不是壽險非比例再保險形式？
- (A) 停損再保險(Stop-Loss Reinsurance)
 - (B) 溢額合約再保險(Surplus treaty Reinsurance)
 - (C) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
 - (D) 分散損失再保險(Spread-Loss Reinsurance)
26. 有關各種生命表之敘述，何者正確？
- (A) 基礎生命表(basic mortality table)是做為計算最低責任準備金及解約金價值的基礎
 - (B) 檢選生命表(select mortality table)僅以新進承保人士的資料為基準
 - (C) 綜合生命表(aggregate mortality table)反映了其所由導出之母體的實際經驗，這類生命表並沒有加入安全係數
 - (D) 以上皆非

27. 下列何者是人壽保險責任準備金提存計算考慮因素？
- (A) 死亡率
 - (B) 保險種類
 - (C) 脫退率或解約率
 - (D) 以上皆是
28. 在美國一般公認會計原則(GAAP)保單責任準備金與法定責任準備金之差異，下列說明何者錯誤？
- (A) GAAP 的淨責任準備金等於 GAAP 保單責任準備金減遞延取得成本
 - (B) 對傳統壽險商品而言，GAAP 責任準備金較法定責任準備金保守
 - (C) 在 GAAP 下，保險人可能使用較接近其預期的解約率來計算責任準備金
 - (D) 以上皆錯誤
29. 人壽保險對次標準體實務上會建立額外保險費率，其目的為何？
- (A) 在各傷病和各類別之間取得公平
 - (B) 容易管理與執行
 - (C) 使業務員與消費大眾易於了解
 - (D) 以上皆是
30. 有關健康保險費率訂定原則，下列說明何者錯誤？
- (A) 任何給付的淨年度理賠成本，為發生頻率與平均理賠金額二者之乘積
 - (B) 對於各種不同免責期間對理賠成本的效果，其數理測定常以發展持續表 (continuance table) 來處理
 - (C) 在失能所得保險，免責期間對所需的費率水準無顯著效果
 - (D) 罹病率成本及死亡率皆為健康保險中保費訂定考慮因素
31. 下列何者不是影響高額醫療給付成本的因素？
- (A) 年齡、性別
 - (B) 地理區域對員工與受撫養家屬保障的給付成本之影響
 - (C) 「每一疾病」計畫與「所有原因」計畫之間成本水準之差異
 - (D) 婚姻

32. 在不喪失價值法之下，許多保險公司會提供超過法定下限的解約金，要達成此目的下列方法何者錯誤？
- (A) 假設較法定上限為高的首年度費用
 - (B) 假設最高的費用並以較短的期間攤銷
 - (C) 假設較法定下限更低的利率
 - (D) 以上皆錯誤
33. 有關分離帳戶商品說明，何者正確？
- (A) 萬能壽險屬於不分離帳戶商品
 - (B) 分離帳戶的定價通常使用在投資敏感型商品上，如變額壽險及變額年金
 - (C) 分離帳戶商品是指保單所有人繳納一個反應定價三元素(包括給付成本、費用及投資收益)的總保費
 - (D) 以上皆正確
34. 假設現年 30 歲之女性住院頻率是 12%，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) \$1,200
35. 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) 倍數固定
 - (C) 年齡越大，倍數越大
 - (D) 以上皆非

36. 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) 自願性責任準備金
 - (D) 保費不足額責任準備金
37. 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
38. 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) 或有損失責任準備金 (contingency reserves)
 - (B) 未滿期保費準備金 (unearned premium reserves)
 - (C) 應付紅利準備金 (accrued dividend reserves)
 - (D) 已報未決賠款準備金 (IBNR)
39. 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
40. 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，下列何者錯誤？
- (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

41. 有關死亡率統計，下列敘述何者正確？
- (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) 被保險人的死亡率經驗與一般人口的死亡率經驗相同
 - (D) 以上皆正確
42. 有關責任準備金計算方法說明，下列敘述何者錯誤？
- (A) 追溯法是以保單過去的保費收入及保險給付之差額來決定保單責任準備金
 - (B) 期中責任準備金是任一評價年度的期初責任準備金和期末責任準備金之幾何平均
 - (C) 保費不足額責任準備金，是對某一類保單所收取的總保費低於評價純保費時，被要求維持一種補充式的責任準備金
 - (D) 以上敘述皆正確
43. 有關各種退休金計畫說明，何者正確？
- (A) 利潤分享計畫(profit-sharing plans)是確定給付制的一種型態，在此計畫下雇主的給付金額是基於雇主的獲利
 - (B) 員工入股計畫是以參與者薪資總額的一定比例或者是要求雇主要提撥一定比例的公司利潤，但每一年提撥不得低於某一個金額限制
 - (C) 員工儲蓄計畫(Thrift Plans)是一種員工和雇主共同提撥的利潤分享計畫，用來鼓勵員工將稅前收入作為儲蓄之用
 - (D) 以上皆非
44. 下列有關團體保險機制(制度)優勢之敘述，何者正確？
- (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) 以上皆正確

45. 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
46. 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) 成長期
 - (B) 成熟期
 - (C) 衰退期
 - (D) 導入期
47. 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，不包括：
- (A) 除斥期間
 - (B) 理賠原因
 - (C) 婚姻狀況
 - (D) 保單簽發狀況
48. 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：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

49. 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
50. 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