

中華民國人壽保險管理學會  
103 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、 每科測驗時間為 100 分鐘；遲到 15 分鐘到場者，不准應考；考試 30 分鐘後始准離開考場，否則視同缺考。
- 二、 應考人憑身分證件（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，並置於桌角前方，以備核對，無身分證件或持未附有照片的證件者，不得入場考試。
- 三、 應考人應依准考證上所載之場次及試場座號對號入座，每節考試座位不一定相同，請詳閱試場公布之座次表，否則視同缺考。
- 四、 應考人之書籍文件應放置於試場前後方或指定場所，不得置於抽屜中、桌椅下、座位旁或隨身攜帶，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。
- 五、 各科考題皆為選擇題，請自備原子筆、2B 鉛筆、修正帶及橡皮擦應試作答。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 分計算該堂測驗成績。
- 六、 測驗進行時，應考人禁止左顧右盼、使用電子通訊設備、交談等，企圖舞弊之情事；並請將行動電話等相關電子通訊器材關機，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，否則視同缺考。
- 八、 只繳回答案卡，若應考人需該堂考科考試證明，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、 應考人如有疑問（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，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。

※天災注意事項：若遇非人為因素(如颱風)之事件，則依政府機關公布之停班停課訊息為準，若臺北市/新北市、臺中市、高雄市其中只要任一市停班停課，則各區當次測驗隨之順延，當次測驗其他相關事宜，請以學會網站公布之訊息為準。

**單選題：(共 50 題，每題 2 分，共計 100 分，答錯不倒扣)**

1. 有關團體保險的特性，下列敘述何者錯誤？
  - (A) 保險是附帶於團體的
  - (B) 團體成員流動性越低越好
  - (C) 通常會要求團體中一定比例的合格人數參加，團體保險才能生效
  - (D) 以上皆錯誤
  
2. 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) 既有業務可預期之未來淨現金流量價值
  - (C) 以上皆非
  - (D) 以上皆是
  
3. 團體保險的保險成本比個人壽險要低，何者錯誤？
  - (A) 團體保險可以採用大量行銷 (mass distribution)及集體管理(mass administration)方式，較個人壽險行銷更能節省營運成本
  - (B) 由於團體保險的保費金額普遍較低，佣金率較個人壽險低且佣金率也會隨著保費金額上升而遞減
  - (C) 透過團體保險保險公司不必發行大量的個人保險契約，且是針對團體來核保，也可降低相關行政成本
  - (D) 團體保險的收費較單純，且由於只需與團體保單持有人往來，因此經驗退費的程序也較簡化
  
4. 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) 核保包括了選擇與分類兩個因素
  - (C) 核保是一種結果，保險公司藉此程序決定對客戶承保與否
  - (D) 以上皆非

5. 有關商品生命週期各階段描述，何者錯誤？
- (A) 在成長期階段，促銷策略集中在區分產品差異
  - (B) 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
  - (C) 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
  - (D) 在商品導入期階段，促銷策略在強調品牌與數量
6. 下列有關團體人壽保險的給付方式，何者為是？
- (A) 在定額給付(固定金額)計畫下，可以降低離職率(turnover)及穩定成本
  - (B) 以職位決定保險金額方式的團體人壽保險可以反應員工的需要及繳費能力
  - (C) 以服務年資決定保險金額方式團體壽險保費成本是固定不變的
  - (D) 以上皆是
7. 有關自負額(Deductible)四種型態之敘述，何者錯誤？
- (A) 自負額累積期間及給付期間所發生的費用通常採歷年制
  - (B) 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
  - (C) 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
  - (D) 以上皆錯誤
8. 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) 追溯法(Retrospective Method)
  - (D) 累計法(Addition Method)
9. 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 SAP 下，保費收入是依據保單的保障期間逐年認列為收益
  - (D) 在 GAAP 下，取得成本是必須被資本化並做為遞延資產

10. 有關團體繳清保險計畫，下列說明何者為非？
- (A) 這種計畫是由躉繳保費終身壽險的遞減保額與定期壽險遞增保額的組合
  - (B) 員工的釀金通常用來購買繳清、躉繳保費的終身壽險，雇主釀金部分則用來買定期壽險
  - (C) 部分契約提供員工對定期險部分擁有轉換權
  - (D) 通常在退休後定期保險的保障會終止，但繳清壽險的保障則繼續有效
11. 下列何者不是團體萬能保險的特性？
- (A) 通常在一定保額內，不必提供任何保險證明
  - (B) 由雇主支付保費
  - (C) 保單佣金很低，甚或沒有佣金
  - (D) 管理費比個人萬能保險低
12. 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) 年齡
  - (C) 性別
  - (D) 職業
13. 下列敘述何者為非：
- (A) 死亡率的改善為年金保險提供了逐漸增加的安全空間
  - (B) 以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
  - (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
14. 常見的團體保險費率釐訂方式有手冊費率及經驗費率兩種，下列說明何者錯誤？
- (A) 手冊費率適用在本身的損失經驗較不可信(缺乏可信度)的小型團體
  - (B) 經驗費率制定的過程中，必須決定淨保險費率(net premium rate)，這是在用來支付預期理賠成本的金額
  - (C) 使用經驗費率法釐訂保費主要因素是市場競爭
  - (D) 以上皆錯誤

15. 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)
16. 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、保單價值準備金與股東權益
  - (C) 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
  - (D) 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
17. 針對美國各種管理式照顧組織敘述，何者錯誤？
- (A) 健康維護組織(Health Maintenance Organization, HMOs)是對於預付固定保費的會員團體提供適當的理財和綜合健康照護服務。兼具理財和提供服務的機制
  - (B) 優先提供者組織(Preferred Provider Organization, PPOs)為一醫療照顧提供者團體，與雇主、保險公司、工會信託基金，或和其他人簽約，以較便宜、協商的費用來提供醫療照顧服務
  - (C) 專屬提供者組織(Exclusive Provider Organization, EPOs)是混合安排，結合 HMO 或 PPO 傳統醫療費用計畫
  - (D) 以上皆錯誤
18. 下列何者不是健康保險中的手術費用給付保險的特性？
- (A) 手術費用給付的基礎分為表定或非表定兩種
  - (B) 在非表定保險計畫中，對每一手術過程有固定的最高給付金額
  - (C) 在表定保險計畫中，各公司之間不同的手術費用是基於(1)每一手術接受的金額；(2)對於多重手術程序其最高總給付額；(3)各項表定程序之間的相對價值或比例
  - (D) 公開的表定手術費用包括 100 多種不同的手術項目，對於不在該表內的手術補償係按表列手術的百分比計算

19. 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
20. 有關高額醫療保險計畫中保險給付協調(Coordination of benefits)的規定，何者正確？
- (A) 給付協調規定主要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) 給付協調規定不適用在州政府無過失汽車強制保險
  - (C) 給付協調規定僅適用於特定團體保險
  - (D) 以上皆是
21. 下列何者非為員工退休所得保障法適格退休金計畫基金籌措的方式？
- (A) 成本分配法
  - (B) 福利分配法
  - (C) 所得分配法
  - (D) 以上皆非
22. 健康保險中彈性給付保險計畫是可有效控制成本的工具，下列各種計畫敘述何者正確？
- (A) 美國所得稅法第 125 條對於自助式保險計畫(cafeteria plan)中所有參加員工，其可在現金及合格的給付內容中選擇兩項以上型態的給付，提供稅賦優惠
  - (B) 彈性支出帳戶(Flexible Spending Accounts)允許員工在稅前基礎下透過扣薪方式籌借特定給付基金，其減少的金額可被用在保險計畫中任何適格給付成本
  - (C) 醫療儲蓄帳戶係針對支付高額醫療保險中高自付額的醫療費用支出目的而建立的一個保管帳戶
  - (D) 以上皆正確

23. 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) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
  - (C) 分散損失再保險(Spread-Loss Reinsurance)
  - (D) 溢額合約再保險(Surplus treaty reinsurance)
24. 美國聯邦稅法對適格退休金計畫的設立具有正面的影響效果，下列何者不是其影響的原因？
- (A) 再決定所得稅金額時，雇主的提撥金額將視作為一般性及必要性的費用，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，雇主每年的提撥及退休後的給付部分是不用課稅的
  - (D) 如果所有的福利都是在同一年領取的話，可以適用較優惠的一次領取退休金所得稅率
25. 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) 以上皆是
26. 下列哪個非為適格退休金計畫的要件？
- (A) 必須以文字形式、法令要求的安排方式呈現，且必須和員工溝通
  - (B) 計畫必須要符合有關參與者與賦益權的最低相關和規定
  - (C) 當雇傭關係提早結束或開始領取福利，所給付的福利會因社會安全福利所給付的福利增加而減少
  - (D) 以上皆非

27. 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
28. 在確定給付制的退休金計畫中，計畫的公式是基於收入，且通常會與社會安全制度結合，其結合的形式，何者說明有誤？
- (A) 結合形式有相互抵消法和相互整合法兩種
  - (B) 在相互抵消法下，所提供的福利是指超過社會安全福利的部分
  - (C) 相互整合法主要是考量到雇主對於超過社會安全薪資基礎的部分所付的稅以及社會安全福利的給付公式較優惠低收入的員工。
  - (D) 以上皆錯誤
29. 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) 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
  - (C) 員工對雇主以員工名義所做的提撥金額有絕對請求權
  - (D) 以上皆錯誤
30. 制定核保政策時應遵循哪項指導原則：
- (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
31. 有關隨收隨付制(pay-as-you-go)退休金敘述，何者有誤？
- (A) 退休福利是以補償性薪水的方式作給付
  - (B) 隨收隨付制提供最低程度的安全給予員工，員工對於退休金求償沒有辦法尋求一個分隔基金或第三人的保障
  - (C) 退休金給付的來源是從營收中提撥而來的
  - (D) 以上皆錯誤



32. 有關生命表之分類。何者正確？

- (A) 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
- (B) 終極生命表(ultimate mortality table) 僅以新近承保人士的資料為基礎編制
- (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

33. 下列有關適格退休金計籌措的方式，何者說法正確？

- (A) 成本分配法是指分配給付以及推估這些給付精算現值的方式
- (B) 福利分配法是指計算所需支付全部福利的精算現值以及將此現值(或成本)分配到每一年
- (C) 成本分配法可分為加權平均成本法及生活指數成本法兩種
- (D) 福利分配法假設退休金計畫對於每一年度的正常成本等於每年基於員工服務年資要給付員工福利的現值

34. 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) 核保成本
- (B) 業務員佣金
- (C) 營業稅
- (D) 簽發保單成本

35. 下列何者非退休金成本計算考量的因子？

- (A) 失能的機率
- (B) 死亡率
- (C) 經濟成長率
- (D) 經營計畫成本

36. 下列何者為資產額份法(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

37. 在非保險型退休計畫中包含了利用信託基金提供員工退休福利，下列何者為其優點？
- (A) 計畫經營的效率
  - (B) 在提撥基金與計畫條款上更具有彈性
  - (C) 由於有較高的投資自由所以可能獲得較好的投資結果
  - (D) 以上皆是優點
38. 在保險型退休金契約中有關立即保證分紅契約(immediate participation guarantee contract)的運作敘述，何者錯誤？
- (A) 立即保證分紅契約是將雇主的提撥金放在一個尚未配置的基金內，保險公司保證給付退休員工的年金會全部給付完畢
  - (B) 在積極參與階段，契約基金是依據保險公司分攤的費用以及給付階段所給付的退休福利向雇主索取費用，並依據契約分攤的部分享有投資收入
  - (C) 當雇主的提撥金額低於保險公司用來提供員工達退休年齡所必須給付的保證金時，就會進入積極參與階段
  - (D) 以上皆錯誤
39. 有關美國 401(K)計畫敘述，何者錯誤？
- (A) 該計畫允許員工以稅後的基礎提撥到計畫內，而部分雇主對於員工的提撥也會相對提撥一定比例的金額到該計畫中
  - (B) 在 401(K)計畫下，每個員工可免稅的提撥金額會逐年調整
  - (C) 該計畫帳戶內的投資收入到提領前都是免稅的
  - (D) 對雇主而言，每個月都會自員工薪水中扣除一部分金額作提撥，因此可以節省失業稅及勞工災害補償保險的保費支出
40. 人壽保險業者承保了許多和退休金計畫相關的風險，包括哪些？
- (A) 投資報酬率可能低於事先的預估值
  - (B) 退休的人可能活超過死亡表上所預估的年齡
  - (C) 計畫的費用可能高於原先的預估值
  - (D) 以上皆是

41. 人壽保險公司的組織趨勢從過去傳統階級式組織逐步演變為網路組織，有關網路組織特質下列何者錯誤？
- (A) 更少的管理層級
  - (B) 更窄的控制幅度
  - (C) 工作團體與工作團隊
  - (D) 依賴策略聯盟、外包
42. 一般而言管理良好的公司都會採用四階段式組合的規劃與控制循環，下列何者不是？
- (A) 策略規劃
  - (B) 戰術規畫
  - (C) 績效監督
  - (D) 客戶服務調整與精進
43. 下列何者不是壽險行銷通路中之代理人結構配銷型態？
- (A) 專職代理人
  - (B) 個人總代理
  - (C) 固定薪資
  - (D) 到府服務
44. 有關分離帳戶與不分離帳戶商品之比較，何者錯誤？
- (A) 萬能保險(UL)繳費及給付方式均具彈性，是分離帳戶商品
  - (B) 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
  - (C) 傳統的個人保險商品均為不分離帳戶商品
  - (D) 以上皆錯誤
45. 下列何者非為生產者團體行銷仲介形式的特性？
- (A) 會員由獨立壽險代理人構成，專攻中下階層市場
  - (B) 團體自我支援，與許多保險公司協議特定佣金率
  - (C) 會員有最小生產要求
  - (D) 以上皆非

46. 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) 法定責任準備金之提存係考量脫退率或解約率而得
  - (C) 假設利率越高，責任準備金提存金額越低
  - (D) 以上皆錯誤
47. 一般投保實務上不要求被保險人出具年齡證明的說法，何者正確？
- (A) 很少人會說錯自己年齡
  - (B) 真實年齡證明很容易取得
  - (C) 有關年齡陳述錯誤的條款可用來應付此問題的發生
  - (D) 以上皆是
48. 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) 以上敘述皆對
  - (D) 以上敘述皆錯
49. 下列何者不是固定額外保險費(Flat Extra Premium)法之特性？
- (A) 當預期以額外死亡人數做計算的額外死亡率保持固定且大致與年齡無關時，可使用此方法
  - (B) 在此法下，公司簽發正常的保單，但是會收取固定的額外保費
  - (C) 此保單在計算紅利或不沒收價值時，以次標準體來做處理
  - (D) 大多數危險職業或嗜好活動適用本方法

50. 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