

中華民國人壽保險管理學會  
104 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. 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
  
2. 下列何者不屬於企業員工福利項目？
  - (A) 政府強制的給付
  - (B) 員工支付所有費用的計畫
  - (C) 高階主管及經理人的額外津貼
  - (D) 以上皆屬於員工福利項目
  
3. 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
  
4. 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

5. 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
6. 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
7. 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
8. 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
9. 有關健康險的盈餘(紅利)分配，下列何者不是盈餘分配程序中應考量之因素？
- (A) 保單所有人的盈餘狀況
  - (B) 所有損失在各種案件中的分散(平均)程度
  - (C) 保險人的獲利狀況
  - (D) 在保單所有人或保單種類之間發生的費用

10. 下列敘述何者錯誤？

- (A) 切開計畫(Carve-out Plans)是從 HMO 或 PPO(Preferred Provider Organizations, PPO)分開管理的專科特殊照顧的健康照顧計畫
- (B) 服務點計畫(Point-of-service Plan)是結合 HMO 或 PPO 傳統醫療費用計畫方面
- (C) 專屬提供者組織(Exclusive Provider Organizations, EPOs)類似 HMO 的組織和目的，但與其不同的是 EPOs 對參加者限制其提供者
- (D) 以上皆錯誤

11. 有關專業醫護設備費用給付說法，何者正確？

- (A) 專業醫護設備費用給付是提供被保險人在延伸照顧設備中，需要持續性的醫療及專業護理醫療費用的補償金
- (B) 保險公司對聯邦老人健康保險制度核准所提供的特別服務或限制的保障，不屬於專業醫療設施
- (C) 保險給付金額及範圍是固定的
- (D) 以上皆正確

12. 下列何者不是影響(或改變)長期照護年度理賠成本之因素：

- (A) 保單發單狀況
- (B) 職業
- (C) 婚姻
- (D) 以上皆是

13. 有關各種責任準備金的敘述，何者錯誤？

- (A) 繳清契約的責任準備金僅評價純保費(即未來給付的現值)
- (B) 預先繳費之責任準備金與未滿期責任準備金相同，都是保費已預先繳納，但保險保障卻於下個會計年度才開始
- (C) 保費不足額責任準備金是對於某一類保單所收取總保費低於評價純保費時，保險人會被要求提存的一種補充式的責任準備金
- (D) 以上皆錯誤

14. 壽險公司用來計算保險費率、準備金等生命表，並不能反映從基本死亡數據發展而來的準備死亡率，因此必須做調整來導出死亡率，下列說明何者正確？
- (A) 修勻(Graduation)是用來對觀察資料中被認為不是用來萃取樣本經驗之整體的真實特徵，消除其不規則部分
  - (B) 在年金評價表上加上一安全係數(Margin)表示會有比與預期較高的死亡率，反之在壽險則表示有比預期較低的死亡率
  - (C) 安全係數的採用取決於牽涉到的資料及計算的目的
  - (D) 以上皆正確
15. 有關修正共同再保險(Modified coinsurance plan)，下列說明何者錯誤？
- (A) 在每一個保單年度末，再保險人支付給分保公司者，為相當於年度中準備金之淨增額度的準備金調整額，減年度初準備金總額產生的利息
  - (B) 其目的在讓保險公司能保留對於本身保單之基金的控制權
  - (C) 在第一年再保險人僅需支付利息給被再保險人即可
  - (D) 以上皆錯誤
16. 針對健康保險的簡易性與責任法案(Health Insurance Portability and Accountability Act, HIPAA)說法，何者有誤？
- (A) 該法案目的在於促進健康保險的通路與簡便，增進它們的可獲得性
  - (B) 在該法案下，員工在加入新的團體健康險之前一年內，對於該疾病已經接受了診療、建議或者檢查，便列於投保前已存在的健康狀態排除條款裡
  - (C) 懷孕不能視為投保前已存在的健康狀態的條件
  - (D) 投保前已存在的健康狀態不保項目必須因「先前可信保險承保的累積時間長度」而減少
17. 有關保證簽發人壽保險說明，何者為是？
- (A) 在該類型契約下，保險公司對個人的生命無須核保
  - (B) 保證簽發人壽保險的死亡率經驗要高於一般的死亡率
  - (C) 是屬於個人退休金計畫之一種型態
  - (D) 以上皆是

18. 下列何者不是多重額外費率法(Multiple Table Extra)特性？
- (A) 是次標準體核保中最常使用的方法
  - (B) 次標準體危險根據其數值評等區分為幾個大類，保險費率或死亡率是依據相對於每一類的平均數字評等而來
  - (C) 萬能保險的保險費所依據的是淨危險保額，而且因保單設計的不同，保費可能會等於定期或普通壽險的額外保費
  - (D) 當其它條件相同時，高現金價值的保險有較高的額外保險費
19. 有關封閉區段會計結構(The Closed Block Accounting Structure)之說明，何者有誤？
- (A) 關封閉區段會計結構以章程之基礎記錄配置給封閉保單的資產，這些資產會因該組保單的保費與投資收益而增加並因該組保單的給付支付而減少
  - (B) 封閉保單中的資產不得轉移給股東
  - (C) 如過未來封閉保單的經驗優於在初期出資時所預期的當時經驗，額外的資產就會可移轉給股東
  - (D) 以上皆錯誤
20. 科技發展導引著保險公司減少很多管理層級，何者非更少管理層級的特性？
- (A) 可更及時回應客戶
  - (B) 增強對市場的改變與商品需求的回應
  - (C) 層級減少(扁平化)降低做決策的自由
  - (D) 消除重複的功能與職責
21. 下列有關壽險行銷通路中代理人結構之敘述，何者正確？
- (A) 到府服務代理屬於非代理結構
  - (B) 生產者團體屬於代理結構
  - (C) 多種商品專屬於代理屬非代理結構
  - (D) 固定薪資員工屬於代理結構

22. 有關壽險行銷中介者薪酬說法，何者有誤？
- (A) 在專職代理人制度下，大多數契約在代理人達成某程度之產量或工作達最低服務年限時，會對續年佣金賦與受領權(Vesting)
  - (B) 在純粹佣金下，為確保代理人業務穩定，保險公司通常會提供融資津貼新代理人，若有損失通常由保險公司和總代理或分公司經理一起分攤
  - (C) 住家服務代理人，其薪酬基本追隨專職代理人，但若有代收保費上可獲得收費津貼，該津貼通常比續年佣金低
  - (D) 以上皆錯誤
23. 人壽保險公司常見的策略聯盟對象包括哪些？
- (A) 壽險公司與銀行
  - (B) 壽險公司與科技公司
  - (C) 壽險公司與健康照護機構
  - (D) 以上皆是
24. 下列有關美國個人退休帳戶之基金累積工具敘述，何者正確？
- (A) 員工退休所得保障法(ERISA)針對個人退休帳戶，允許個人退休帳戶、個人退休年金及個人美國退休公司債三種基金累積工具
  - (B) 個人退休年金型態之保險契約因為受到限制且不可轉移，所以不須要有受託管理人或保管人的機制
  - (C) 三種基金累計工具中，以個人退休年金帳戶較為普遍
  - (D) 以上皆正確
25. 針對退休金種類中的利潤分享計畫與股票分紅計畫說明，何者有誤？
- (A) 利潤分享計畫(profit-sharing plans)是確定給付制的一種型態，股票分紅計畫(Stock bonus)福利的發放是可以用雇主的股票
  - (B) 在股票分紅計畫下，一般提撥公式是以參與者薪資總額的一定比例或是要求雇主提撥一定比例的公司利潤，但每年有最低金額限制
  - (C) 利潤分享計畫下，雇主對於每年提撥到退休金計畫內的金額及退休金分配的公式可以保留一定控制權
  - (D) 股票分紅計畫通常被封閉型公司用來做為幫助雇主開拓公司股票市場的工具

26. 有關非保險型退休計畫說明，何者有誤？
- (A) 雇主所承擔的風險包含投資風險、死亡風險及費用
  - (B) 在受託的確定給付計畫下，簽證精算師對於投資或者死亡率的結果不負責任
  - (C) 銀行或保險公司負責投資該筆基金，當員工退休時銀行或保險公司就會以雇主名義每月或一次給付員工
  - (D) 某種程度上非保險型退休金計畫是一種聯合保險計畫
27. 美國員工退休所得保障法要求適格退休金計畫必需提早籌措基金，下列有關籌措方式，何者說法有誤？
- (A) 福利分配法(benefit allocation cost methods)是指分配給付以及推估這些給付精算現值的方式
  - (B) 成本分配法(cost allocation methods)是計算所需支付全部福利的精算現值以及將此現值(或成本)分配到每一年去
  - (C) 成本分配法可以分為個人平準成本法或是總合平準成本法兩種
  - (D) 預估單位基數法(project unit credit)與單位基數法 (unit credit)是成本分配法中基金累積的方式
28. 在退休金計畫中，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，有關結合形式敘述何者正確：
- (A) 在相互抵銷法(the offset approach)下，結合的福利對於實際或預估的社會安全福利提供了抵消效果
  - (B) 在相互整合法下(the integration-level approach)下，所提供的福利是指超過社會安全福利的部分
  - (C) 以上皆正確
  - (D) 以上皆錯誤
29. 有關彈性給付保險計畫說明，下列何者正確？
- (A) 在彈性支出帳戶(Flexible Spending Accounts, FSA )計畫中，所得稅法 (Internal Revenue Code)第 125 條對於該計畫所有參加員工，其可在現金及合格的給付內容中選擇二項以上型態的給付
  - (B) 在自助餐式計畫(Cafeteria plan)中，允許員工在稅前基礎下透過扣薪方式籌措特定給付的基金，其減少的金額可被用在保險計畫中任何適格給付成本
  - (C) 以上皆正確
  - (D) 以上皆錯誤



30. 下列有關第二手術意見之敘述，何者有誤？
- (A) 第二手術意見可以是自願性或強制性的
  - (B) 自願性的第二手術意見計畫相較於特定程序要求的第二手術意見較有效
  - (C) 大部分有第二手術意見的保險計畫提供 100%就該計畫中醫師諮詢費用的補償金
  - (D) 第二手術意見的目的在於鼓勵計畫參加者對手術能獲得更多資訊的決策
31. 監理會計與一般公認會計中，不同的會計項目處理上之差異，何者錯誤？
- (A) 在準備金項目，監理會計依法定準備金提存，一般公認會計依公司和產業經驗計算
  - (B) 在滿期保費的認定，監理會計依繳費期間認定，一般公認會計依保障期間認定
  - (C) 在首年度取得成本部分，監理會計採全部認列，一般公認會計採 20 年遞延攤銷處理
  - (D) 以上皆正確
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. 下列何者不是提存管理契約特性？
- (A) 在該契約下，對於未達退休年齡的員工，人壽保險公司對於雇主的提撥並沒有提供直接的保證
  - (B) 雇主必須先估計一個每年必須提撥的金額，以保證員工退休時會有一筆足夠的錢為員工購買年金契約
  - (C) 該筆提撥金額會交由保險公司運用投資，但不保證最低報酬或損失
  - (D) 以上皆非

34. 有關健康維護組織(Health Maintenance Organizations, HMOs )型態說明，何者正確？
- (A) 個人執業模式通常稱封閉式計畫，因為會員從受雇醫師獲得所有的醫療服務
  - (B) 在直接簽約模式中，HMO 也以執業方式運作提供定點式補充支援服務
  - (C) 在網路模式中，醫師是受雇於職業團體而非 HMO
  - (D) 在團體模式中，團體與 HMO 簽約係以人頭為基礎或成本為基礎
35. 下列何者不是附加人壽保險(Supplemental Life Insurance)的特性？
- (A) 附加人壽保險通常是非釀金制的
  - (B) 附加人壽保險一般會依年齡而有差別費率
  - (C) 通常，員工能投保的附加人壽保險額度會根據保險公司的核保要求、雇主的期望及相關法令要求而有所限制
  - (D) 以上皆是
36. 針對團體定期保險的費率敘述，何者為是？
- (A) 在釀金式的團體定期保險計畫，員工通常是依照統一費率繳納保費，不考慮個別年齡差異
  - (B) 團體保險之保費與個人壽險一樣，單位保額之保險費率會逐年遞增
  - (C) 以上皆錯誤
  - (D) 以上皆是
37. 有關團體保險契約中保費豁免機制之運用，何者錯誤？
- (A) 通常規模較小的雇主一般會選擇放棄保費豁免條款，而寧願繳納保費，主要是不願發生理賠案件而影響損失經驗
  - (B) 對員工而言，保費豁免機制對失能發生之年齡訂有一定上限，超過該年限者不適用
  - (C) 若保費豁免條款包含在釀金計畫中，當員工發生失能時，無須繳交任何保費
  - (D) 以上皆錯誤

38. 有關團體保險經驗費率敘述，何者有誤？
- (A) 團體規模越大，損失經驗的可信度越高，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，可獲得的權重越大
  - (B) 團體成員的特性(年齡、性別、所得)不會影響團體的經驗，非核保時考量因素
  - (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類公司
  - (D) 以上皆錯誤
39. 跨國間的風險集合(Multinational pooling) 之特性下列何者為非？
- (A) 降低承保條件
  - (B) 以各地主國的福利計畫為基礎，運用獨立式合約，將各地區的公司當成一個獨立個體安排
  - (C) 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
  - (D) 以上皆非
40. 理想狀況下，壽險公司所使用的危險選擇與分類系統應該符合下列何者之條件？
- (A) 正確的評量每一項會影響危險的因素與程度
  - (B) 評估相關聯因素的綜合衝擊
  - (C) 產生公平的結果
  - (D) 以上皆是
41. 下列之敘述何者正確？
- (A) 期初責任準備金與淨危險保額有關
  - (B) 期末責任準備金與死差異分配有關
  - (C) 期中責任準備金與分紅保單之紅利分配有關
  - (D) 以上皆錯誤
42. 系統風險是指資產與負債價值隨著經濟因素改變的風險，就壽險公司而言，最重要的系統風險是：
- (A) 外匯風險
  - (B) 信用風險
  - (C) 利率風險
  - (D) 通貨膨脹風險

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低的費用
  - (B) 初年度比隨後的年度有較高的費用
  - (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. 財務核保時最高保險金額之核保準則，若以被保險人年收入乘以年齡組的倍數之函數而定，下列敘述何者為正確？
- (A) 年齡越小，倍數越大
  - (B) 年齡越小，倍數越小
  - (C) 倍數固定
  - (D) 以上皆非
45. 下列敘述何者為正確？
- (A) 利率下降時，預期保單所有人會繼續擁有保單
  - (B) 利率上升時，預期保單所有人辦理清償貸款者較多
  - (C) 利率上升時，預期保單所有人辦理保單貸款者較多
  - (D) 利率下降時，預期保單所有人會保單解約
46. 資訊不對稱仍存在於醫療服務價格方面，其原因是第三人支付大部分的醫療服務費用，因此消費者通常對醫療服務價格知道的誘因較少；上述第三人是指：
- (A) 政府
  - (B) 雇主
  - (C) 私人保險人
  - (D) 以上皆是
47. 如果保險人將保單紅利的分配與保單貸款利率，做直接或間接的關聯，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) 投資世代法 (investment generation method)
  - (B) 直接獎勵法 (direct recognition approach)
  - (C) 組合平均法 (portfolio average method)
  - (D) 資產額份法 (asset share)

48. 相互壽險公司會考慮轉換為股份公司 (demutualization) 的主要理由是：
- (A) 滿足客戶要求
  - (B) 監理法規要求
  - (C) 方便於取得權益資本
  - (D) 進軍國際市場
49. 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) 不必理賠
  - (B) 50 萬元
  - (C) 75 萬元
  - (D) 100 萬元
50. 因為資訊不對稱，個人健康保險市場特別容易遭致逆選擇，由於個人比保險人對自己的健康狀況和醫療服務需求的資訊更具充分的了解，因此其結果可能導致：
- (A) 低風險者補貼高風險者
  - (B) 高風險者補貼低風險者
  - (C) 高風險者購買不足額保險
  - (D) 以上皆非