

中華民國人壽保險管理學會
104 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. 多國籍企業在實施國際福利計畫時，會使用國際的福利網絡，而跨國間的風險集合有助於多國籍企業的福利安排，其優點包括？
 - (A) 國際間的紅利收入將會提高員工福利的成本
 - (B) 整合全球的福利計畫與詳盡的財務資訊
 - (C) 降低與保險公司議價能力
 - (D) 增加承保的條件與限制

2. 下列何者不屬於團體保險的特性？
 - (A) 以個人核保取代團體核保
 - (B) 僅有一張主保單
 - (C) 行政管理成本較低
 - (D) 契約設計較有彈性

3. 目前獲得團體保險保障的最主要團體類型為？
 - (A) 債務人與債權人團體
 - (B) 工會團體
 - (C) 多重雇主
 - (D) 單一雇主的員工

4. 在非釀金制計畫下，員工於期間屆滿後，即可以自動獲得保障，此期間為？
 - (A) 寬限期間
 - (B) 除斥期間
 - (C) 觀察期間或等待期間
 - (D) 撤銷期間

5. 決定團體保險保額的方法與下列何者無關？
 - (A) 所有員工的薪資
 - (B) 所有員工的職位
 - (C) 所有員工家屬的人數
 - (D) 所有員工的服務年資

6. 下列有關健康保險資訊不對稱之敘述何者為真？
- (A) 私人健康保險市場較不易發生逆選擇
 - (B) 被保險人比保險人對自己的健康狀況與醫療服務需求的資訊更具充分性
 - (C) 保險人不清楚被保險人風險等級，未能洽收適當的保費，使得逆選擇的結果導致高風險者補貼低風險者
 - (D) 高風險者將購買不足額保險或全面退出保險分攤，主因為健康情況良好，卻被洽收高額的保費
7. 為降低健康保險的道德風險，保險人通常採用下列何種方式？
- (A) 自負額
 - (B) 共保條款
 - (C) 給付限制
 - (D) 以上皆是
8. 下列有關健康維護組織 HMO(Health Maintenance Organizations)的敘述何者為真：
- (A) 為法人組織，對於預付固定的會員提供適當的理財與綜合健康照顧服務
 - (B) HMO 同一般傳統的保險補償計畫，兼具理財和提供服務的機制
 - (C) HMO 強調臨床診療性的醫學服務，並未以預防性醫學為服務內容
 - (D) HMO 並未提供病患或傷者完整的住院與醫療照顧
9. 設計一個綜合健康照顧計畫時需考慮的成本構成因素中，不包括：
- (A) 使用預先允許的認可計畫，其目的是為決定適當的醫療方式
 - (B) 團體醫療費用計畫合併傳統性的基本條款以節省成本，如自負額、共同保險、代位求償等之基本成本控制
 - (C) 最為普遍使用的有效方法是在執行手術後獲得第二手術意見，以增加不必要的手術需求
 - (D) 已廣泛使用之預先允許測試可以門診進行，以避免不必要的住院

10. 關於彈性給付保險計畫，下列敘述何者為非？
- (A) 自助餐計畫(Cafeteria plan)為一員工福利計畫可以由許多不同的給付做選擇
 - (B) 彈性支出帳戶(Flexible Spending Accounts, FSA)是允許員工在稅前基礎下透過扣薪的方式籌措特定給付的基金，其減少的金額可用在保險計畫中任何適格給付成本
 - (C) 醫療儲蓄帳戶(Medical Savings Accounts, MSA)係為一免稅，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一個保管帳戶
 - (D) 若計畫年度彈性支出帳戶(Flexible Spending Accounts, FSA)的金額未動用完畢，則將返還予員工做為員工福利之一
11. 有關團體健康保險的稅賦，下列敘述何者為真？
- (A) 由雇主支出團體醫療費用保險的保費(釀金)，通常需列入員工所得中課稅
 - (B) 在自己保險醫療費用補償計畫中，將對高補償給付員工有差別待遇，故應對員工的給付課稅
 - (C) 員工獲得的保險給付，不論是否有超過實際發生的醫療費用皆需課稅
 - (D) 健康保險給付可用於其他類型的消費或儲蓄，應以淨所得課稅
12. 有關私人企業退休金計畫，雇主在員工退休需面臨員工領取退休金的問題，一般雇主可能在員工退休時採取哪些方案？
- (A) 解雇員工不給付退休金
 - (B) 以支付薪水方式取代
 - (C) 給付退休金
 - (D) 以上皆是
13. 有關退休金計畫，下列敘述何者為真？
- (A) 確定提撥制是指依照給付公式來決定退休時的固定福利
 - (B) 確定給付制是指提供員工一個個人的帳戶，員工福利多寡需賴提撥至個人帳戶的金額與其他相關費用、投資收益等
 - (C) 目標退休計畫是指具有一定程度保證福利的確定提撥計畫
 - (D) 現金餘額計畫是指雇主的提撥乃基於員工相對自行提撥的現金數額，而非以員工薪資、年齡、服務年資等作為真實福利基數金額累積的結果

14. 預估退休金的成本需考慮因素為何？
- (A) 死亡率
 - (B) 傷病率
 - (C) 國民生產毛額
 - (D) 通貨膨脹率
15. 藉由退休金的融資工具，其中透過信託基金的信託管理人或是投資經理對退休金計畫投資管理負責稱之？
- (A) 完全保險計畫
 - (B) 非保險型退休計畫
 - (C) 退休基金分存計畫
 - (D) 完全融資保障計畫
16. 在一個具有年金保費的費率及利率的計畫書下，其基金不斷被累積且通常會保證前5年的年金保費費率與利率，雇主依據聘用的精算師提供的估計值做為雇主每年必須提撥的金額，以確保員工退休時會有一筆足夠資金可以購買年金，此稱之為：
- (A) 平準保費年金契約
 - (B) 提存管理契約
 - (C) 躉繳保費年金契約
 - (D) 躉繳保費遞延年金契約
17. 有關本人與代理人關係，下列敘述何者為真？
- (A) 人壽保險營運牽涉主要三個當事人為公司所有權人、經理人與員工
 - (B) 依據代理理論，相互保險公司存在顯著管理上之隨意裁量權的特色
 - (C) 股份有限公司存在有良好精算生命表與長期契約為特色保險商品的優勢
 - (D) 資本市場與董事會產生機制以約束管理階層，經理人同時受到鼓勵降低代理成本以協助在資本市場讓組織獲得有利的績效表現

18. 下列何者為股東賺取利潤為目的的組織型態？
- (A) 相互保險公司
 - (B) 相互保險控股公司
 - (C) 股份有限公司
 - (D) 相互保險社
19. 美國證券與交易委員會對美國保險公司進行管理，依規定保險公司需揭露的項目中，下列何者為非？
- (A) 董事所參加的會議
 - (B) 常設性稽核、薪酬、提名委員會
 - (C) 監察人所參加的會議
 - (D) 董事離職
20. 人壽保險由傳統階級式的組織逐步演變為網路組織，有關網路組織的特質包括？
- (A) 更多的管理階層
 - (B) 更小的控制幅度
 - (C) 工作團體與工作團隊
 - (D) 更多的分層負責
21. 有關人壽保險的主要行銷通路，包括？
- (A) 行銷仲介
 - (B) 金融機構
 - (C) 直接回應
 - (D) 以上皆是
22. 以直接回應之行銷通路其採取的方式，下列何者為非？
- (A) 業務員親自拜訪
 - (B) 電視
 - (C) 電話
 - (D) 信函

23. 有關增員的步驟包括哪些？

- (A) 尋找準代理人的來源
- (B) 決定可接受的條件
- (C) 面談候選人與合格的個人簽約
- (D) 以上皆是

24. 有關非代理人結構行銷，下列敘述何者為真？

- (A) 經紀人業務是指獨立從事保險公司的經紀人業務，通常代表保險公司，保險公司對其業務有最低生產的要求
- (B) 個人總代理人是獨立、佣金制的代理人，其以個人生產方式獨立作業
- (C) 獨立財產與意外險代理人是屬非佣金制的代理人，其銷售主要業務為多家保險公司的產險與意外險
- (D) 生產者團體係指普遍性行銷組織，專攻一般或基層的社會階層民眾

25. 有關產品生命週期，當保險銷售額低且由於期初開辦成本高，利潤為負，此段期間定價並非主要的重點，非強調特定的品牌或產量，此階段稱為？

- (A) 商品導入期
- (B) 商品成長期
- (C) 商品成熟期
- (D) 商品衰退期

26. 有關人壽核保的指導原則，以下何者為非？

- (A) 限制條件的客戶群體
- (B) 客戶分群數目的均衡
- (C) 客戶群組內的均衡
- (D) 投保人之間的公平性

27. 人壽保險核保因素不包括？

- (A) 年齡
- (B) 性別
- (C) 健康狀況
- (D) 教育程度

28. 影響短期保障失能保險理賠率的主要因素不包括：
- (A) 自負額的多寡
 - (B) 保障涵蓋期間
 - (C) 家族病史
 - (D) 保險到期期間
29. 有關失能收入契約，下列敘述何者為非？
- (A) 失能收入契約主要是依賴限制保險費以維持獲利
 - (B) 保險公司不得發行超過一定比率理賠金額的收入保險
 - (C) 除依據所得的比率設定一個理賠金額上限外，大多數保險公司建立契約最高發行數額與參與的上限，即個人投保最高失能契約保障金額
 - (D) 大多數的保險公司亦會了解被保險人是否無法獲取所得與財富，並對是否重返工作崗位的意願進行調查
30. 有關逆選擇的敘述，下列敘述何者為真？
- (A) 大多數的醫療費用保險以團保的方式承做，於是逆選擇的機會較失能所得或人壽保險的負擔要來得高
 - (B) 大多數的逆選擇問題來自於團體保險而非個別保險
 - (C) 政府對於人壽與失能保險核保標準的介入，要比醫療費用保險更為關心
 - (D) 人壽與失能保險的逆選擇所帶來後續問題的可能性要比醫療費用保險小得多
31. 保險公司對於可能之被保險人要取得資料的來源，下列何者為非？
- (A) 要保書
 - (B) 代理人
 - (C) 公司董事
 - (D) 主治醫師
32. 有關醫療病歷，下列敘述何者為非？
- (A) 一般由醫師或醫檢師對準被保險人提出問題並完成之
 - (B) 如為免體檢者，則由業務員完成
 - (C) 所有公司均會詢問被保險人飲食習慣、生活作息等情形
 - (D) 關於個人之父母親與兄弟姊妹的問題包括現在存活人數、現在健康情況以及若有死亡者其死亡時間與原因

33. 有關調查員的敘述，下列何者為非？
- (A) 當保險金額特別龐大時，應對要保人做較一般性的查詢
 - (B) 如為高額件，特別是財務資訊，應進行審慎的報告
 - (C) 如有涉及逆選擇或道德危險因素時，應進行謹慎而詳細的報告
 - (D) 為了取得調查性報告的必要資訊，調查員會訪談雇主、鄰居或可以提供所需資訊者
34. 卡門今年 35 歲申請投保萬能保險，在保險公司獲得的資訊如下
- 身高-175 公分
 - 體重-93 公斤
 - 家族病史-良好
 - 嗜好-正常
 - 個人病史-曾經輕度高血壓接受醫治
- 依據上述，卡門體重超重，此超重下的人其死亡率平均為 125%，此外高血壓症狀亦使他的預期死亡率增加 55%，但由於有良好的家族病史可獲 10 分，請問卡門在數量化系統中獲得幾分？
- (A) 190
 - (B) 170
 - (C) 180
 - (D) 200
35. 有關人壽保險之次標準體危險，建立額外保險費結構的目標中，在於為了？
- (A) 核發佣金的基礎
 - (B) 使危險易於分散
 - (C) 使業務人員與消費大眾易於明瞭
 - (D) 降低傷病率
36. 人壽與健康保險之再保險目的，下列何者為真？
- (A) 提高簽單公司整體的死亡率經驗
 - (B) 可減低因承保新業務而造成盈餘的壓力
 - (C) 使保險公司的風險更為集中
 - (D) 善用保險人的核保判斷，移轉全部的標準體業務

37. 壽險與健康險計算最低責任準備金及解約金價值為基礎之生命表稱為？
- (A) 基礎生命表
 - (B) 評價生命表
 - (C) 檢選生命表
 - (D) 綜合生命表
38. 以一定期間的保障以及承諾被保險人於此期間內死亡時支付一筆金額稱為？
- (A) 終身壽險
 - (B) 定期壽險
 - (C) 養老保險
 - (D) 生死合險
39. 有關人壽保險之責任準備金，以下敘述何者為真？
- (A) 保單責任準備金為資產科目
 - (B) 大多數的保單責任準備金反映了保險人對其保戶所應付的責任
 - (C) 全美國人壽保險公司所擁有保單責任準備金約為總資產的百分之二十，乃代表為了支持其責任準備金而持有的資金
 - (D) 保單責任準備金為扣除過去保費收入與其利息之後，有效契約之未來可能給付的預期金額
40. 有關人壽保險之期末、期初與期中準備金，下列敘述何者為真？
- (A) 期初責任準備金係指任一保單年度末的責任準備金
 - (B) 期中準備金係指任一評價年度的期初責任準備金與期末責任準備金之幾何平均
 - (C) 期初責任準備金的作用，主要是與分紅保單紅利之決定有關
 - (D) 期末準備金通常被選定為超過預定責任準備金預定部分之利息收益分配之分配基礎
41. 壽險公司之精算假設應考慮所使用之生命表與利率之選擇，包括？
- (A) 脫退率或解約率
 - (B) 經驗退費率
 - (C) 物價上漲率
 - (D) 實質購買率

42. 人壽保險解約金給付少於資產額份的理由：
- (A) 財務上的逆選擇
 - (B) 死亡率之逆選擇
 - (C) 保單解約的成本
 - (D) 以上皆是
43. 保險費用不具投資本質的費用，如以招攬、核保與簽發新契約的成本包括歸於第一年度保險的佣金，稱之為
- (A) 續年度費用
 - (B) 首年度費用
 - (C) 維護與服務有效契約費用
 - (D) 理賠費用
44. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 在於決定保單的個別要素是否平衡良好
 - (B) 是否能產生保險公司與要保人皆能接受的結果
 - (C) 乃是使用過去營運經驗之最佳估計值對某群保單之預期經驗的模擬分析
 - (D) 此模型可修正用於決定年度利潤及股東可分配金額
45. 壽險公司的盈餘來源包括？
- (A) 投資收益而來的利益
 - (B) 死亡率而來的利益
 - (C) 附加費用而來的利益
 - (D) 以上皆是
46. 在健康保險中，死亡率為其中一項考慮因素，但主要考慮者為
- (A) 稅賦
 - (B) 利率
 - (C) 利潤
 - (D) 罹病率成本

47. 以保險人與醫療提供者簽訂一個轉包承攬契約，在一定金額內為每位被保險人每個月提供約定的醫療服務成為：
- (A) 論量計酬制
 - (B) Diagnosis Related Groups (DRGS)診斷關聯群制
 - (C) 論人計酬制
 - (D) 總額預算制
48. 在健康保險中，依據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之比例稱之為：
- (A) 持續率
 - (B) 保險密度
 - (C) 保險滲透度
 - (D) 保險普及率
49. 有關高額醫療給付，除了被保險人之性別與年齡外，其他會影響到給付成本的因素包括：
- (A) 通貨膨脹、使用率提升、科技進步
 - (B) 不同認列自負額與共保因素對給付成本之影響
 - (C) 被保險人所得增加對給付成本之影響
 - (D) 以上皆是
50. 健康保險中基於已收到理賠申請書但所需之損失證明或其他文件尚未收齊之案件，故於報表日還未受到審核，稱之為：
- (A) 應付賠款而尚未給付者
 - (B) 已報未決之理賠者
 - (C) 已發生但未呈報者
 - (D) 應付賠款尚未到期者之責任準備金