

中華民國人壽保險管理學會
107 年度春季壽險管理人員暨核保理賠人員測驗
科目：人身保險概論

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、駕駛執照、有效期間內之護照正本、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，可使用不具記憶功能計算機，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。

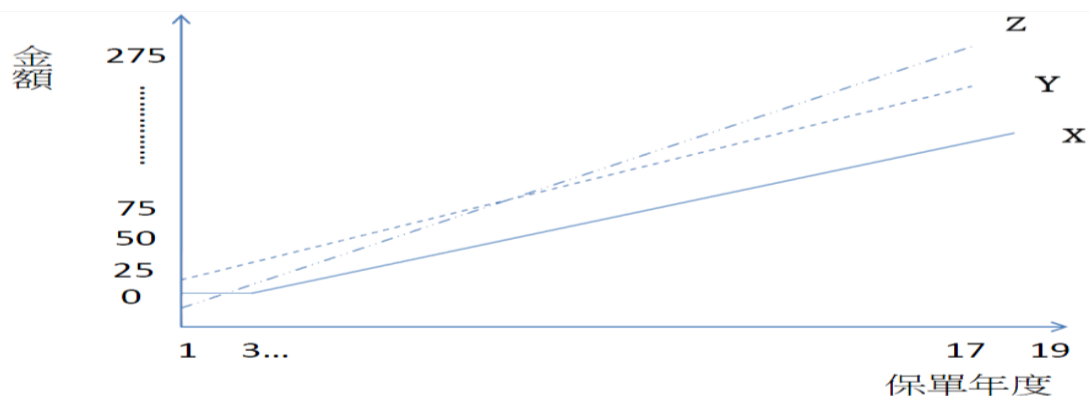
單選題（單一選擇題，請選出一個最正確或最適當的答案，複選作答者，該題不予計分）（共 50 題，每題 2 分，共計 100 分，答錯不倒扣）

1. 萬能壽險的死亡給付型式有兩種，請問，下列敘述何者錯誤？
 - (A) 淨危險保額愈高，每月死亡成本也隨之上升，故，在其他條件不變的情況下，萬能壽險 A 型的死亡成本較高。
 - (B) 萬能壽險 A 型的死亡給付等於淨危險保額與現金價值的總額，其死亡給付為平準式，淨危險保額與現金價值呈反向變化。
 - (C) 依美國稅法的規定，若萬能壽險的現金價值對淨危險保額的差異太大，其死亡給付型式會提供淨危險保額的迴廊 (Corridor)，如果沒有該迴廊，則保單喪失稅賦優惠。
 - (D) 萬能壽險 B 型的死亡給付等於平準式的淨危險保額與身故時的現金價值之和，死亡給付隨現金價值之增加而增加。

2. 有關人類生命價值 (Human Life Value, HLV)，下列敘述何者正確？
 - 【甲】就人力資本而言，人類生命價值係衡量個人未來實際賺取薪資或服務的價值。
 - 【乙】生命價值並非指個人生命的價值，乃是指對其他人的價值。
 - 【丙】生命價值損失來自：①早死、②失能、③退休、④失業等，任何事件對個人獲利能力的影響，皆會改變其生命價值。
 - 【丁】衡量個人生命價值，Huebner 認為一個人擁有兩種財產：有形的財產（包含動產及不動產）、及無形的財產。
 - (A) 僅甲、乙、丙正確。
 - (B) 僅乙、丙、丁正確。
 - (C) 僅甲、丙、丁正確。
 - (D) 甲、乙、丙、丁皆正確。

3. 有關定期壽險之續保與轉換，下列敘述何者正確？
 - (A) 當定期壽險保單轉換為萬能壽險保單時，適用原始年齡方式 (Attained-age method) 之轉換權。
 - (B) 保戶行使保單續保權利的基礎有兩種：到達年齡方式、原始年齡方式。
 - (C) 可續保之定期保險可視為遞增保費且平準給付之定期壽險。
 - (D) 以上皆正確。

4. 下圖表示傳統普通人壽保險的責任準備金、資產額份及現金價值之間的關係，請問 X、Y、Z 線條分別代表為何？



- (A) X=現金價值；Y=資產額份；Z=責任準備金。
 (B) X=現金價值；Y=責任準備金；Z=資產額份。
 (C) X=責任準備金；Y=現金價值；Z=資產額份。
 (D) X=資產額份；Y=責任準備金；Z=現金價值。
5. Mortality Table 與 Morbidity Table 有何差異？
 (A) Mortality Table 顯示逐年的健康損失率(或疾病發生率)，Morbidity Table 顯示逐年的死亡率。
 (B) Mortality Table 顯示逐年的死亡率，Morbidity Table 顯示逐年的健康損失率(或疾病發生率)。
 (C) Mortality Table 與 Morbidity Table 都是顯示逐年的死亡率。
 (D) Mortality Table 與 Morbidity Table 都是顯示逐年的健康損失率(或疾病發生率)。
6. 李四與妻子育有兩個子女，長女今年 15 歲，長子今年 12 歲。李四請保險顧問為自己、配偶及兒女規劃一張家庭保單 (Family Policy)。有關家庭保單的敘述，下列何者錯誤？
 (A) 以李四為主要被保險人，簽發終身壽險主約保單，配偶與子女的保障則是以批單方式簽發定期壽險。
 (B) 主約的保費依據李四的年齡計算；子女的保費是依據被保險子女的人數計算，保險期間內出生的新生兒可以加入保障，但保費會隨子女人數增加而增加。
 (C) 當李四身故時，則配偶與子女之保險通常成為繳清保險。
 (D) 子女的保障以特定年齡(例如 20 歲)為上限，當子女達承保年齡上限時保障終止，但享有轉換權，可轉換成任何終身壽險計劃，不須提供可保性證明。

7. 有關變額型保險商品，下列敘述何者正確？

- 【甲】變額壽險及變額年金的保單現金價值皆存放在「分立帳戶 (Separate Account)」內，變額萬能壽險的保單現金價值存放在「一般帳戶 (General Account)」內。
- 【乙】變額壽險、變額萬能壽險及變額年金等的死亡給付及現金價值，都會隨著投資資產價值而變動。
- 【丙】變額壽險及變額年金皆有保證最低死亡給付 (Guarantee Minimum Death Benefit, GMDB)，變額萬能壽險沒有保證最低死亡給付。
- 【丁】傳統型的變額壽險、變額萬能壽險及變額年金等保險商品，皆將所有的投資風險完全轉移給保單持有人。

- (A) 僅甲、乙正確。
- (B) 僅丙、丁正確。
- (C) 僅甲、乙、丙正確。
- (D) 僅乙、丙、丁皆正確。

8. 美國於1996年立法，以醫療儲蓄帳戶 (Medical Savings Accounts, MSAs) 作為籌措醫療費用的新方案，下列敘述何者錯誤？

- 【甲】每年提撥至醫療儲蓄帳戶的上限金額：個人為65%自負額，家庭為75%。
- 【乙】允許個人或自雇者提撥金額至MSA，提撥額免所得稅，利息遞延課稅，若提領作為支付醫療費用時，不列入課稅所得。
- 【丙】大額醫療費用由醫療儲蓄帳戶承保，小額醫療費用支出由保險支付。
- 【丁】醫療儲蓄帳戶必須與高自負額醫療費用保險一起購買。

- (A) 僅甲、乙、丙正確。
- (B) 僅甲、乙、丁正確。
- (C) 僅甲、丙、丁正確。
- (D) 甲、乙、丙、丁皆正確。

9. 有關美國的長期看護保險的概況，下列敘述何者正確？

- (A) Medicare 對貧窮者支付長期看護費用，為長期看護提供來源。
- (B) 照顧式的看護是在療養院中程度最高者，同時需要特殊的護理專長，由醫師囑咐以有執照的護士、看護人員或治療專家等為24小時看護。
- (C) 長期看護的範圍不限於療養院，還包括居家看護及社區看護。
- (D) 因為每個人對長期看護服務的需求不同，故長期看護險只有個人保單，沒有團體保單。

10. 有關健康保險商品承保因失能或喪失健康所致之損失，下列的敘述何者正確？
- (A) 被保險人因輔助日常生活必要活動的需求而發生的特殊費用，由失能收入保險提供財務保障，通常支付固定金額，以被保險人失能無法自理此類活動為範圍。
 - (B) 當被保險人因意外傷害或疾病而喪失收入時，長期看護保險按月給付固定金額。
 - (C) 醫療費用保險承保被保險人及其家庭成員之住院、醫療照護與相關服務的費用。保險給付可直接付給醫療照護提供者或組織，也可實支實付補償。
 - (D) 以上皆正確。
11. 常見的年金契約種類包括：彈性保費遞延年金 (Flexible-Premium Deferred Annuity, FPDA)、躉繳保費遞延年金 (Single-Premium Deferred Annuity, SPDA)、躉繳保費即期年金 (Single-Premium Immediate Annuity, SPIA)、變額年金 (Variable Annuity, VA) 及權益指數連結型年金 (Equity-Indexed Annuity, EIA)，下列敘述何者正確？
- 【甲】在美國，FPDA及SPDA的現金價值在累積期間所累積的利息享遞延課稅的優惠。
 - 【乙】FPDA、SPDA及EIA在契約有效期間內皆有最低保證利率；但是VA沒有這種保證利率。
 - 【丙】VA同時屬於年金保險商品及有價證券，FPDA、SPDA及EIA則單純屬於年金保險商品。
- (A) 僅甲、乙正確。
 - (B) 僅甲、丙正確。
 - (C) 僅乙、丙正確。
 - (D) 甲、乙、丙皆正確。
12. 在美國，意外死亡給付的除外條款包括：
- 【甲】特定違法行為所致的死亡。
 - 【乙】死亡原因除了意外，尚與身體狀況不良、疾病與心神耗弱有關。
 - 【丙】對於意外死亡的原因存在許多疑慮時。
 - 【丁】因戰爭造成的意外死亡。
- (A) 僅甲、乙、丙正確。
 - (B) 僅乙、丙、丁正確。
 - (C) 僅甲、丙、丁正確。
 - (D) 甲、乙、丙、丁皆正確。

13. 當保單中包含保費豁免條款時，下列敘述何者正確？
- (A) 保費豁免不是免除被保險人繳保費的責任，乃是代替被保險人繳付保費。
 - (B) 若保單具有現金價值或為分紅保單，在保費豁免期間，現金價值停止累積，保戶不得享有參加分紅取得保單紅利或保單質借的權利。
 - (C) 多數的保險公司規定失能至少要持續六個月才得享有保費豁免，在等待期間內沒有豁免保費，等待期間過後的保費才得以豁免。
 - (D) 以上皆正確。
14. 王先生今年三十歲，本月初同時投保三張傳統壽險保單，保額都是一百萬，採標準體費率，年繳平準保費的繳費期間皆為二十年，其保障內容如下：
- 【甲保單】：投保後持續有保障，當王先生身故時，保險公司給付保險金一百萬元，並且保單隨即終止。
 - 【乙保單】：當王先生在滿五十歲仍生存時、或是當王先生在五十歲以前身故時，保險公司給付保險金一百萬元，並且保單隨即終止。
 - 【丙保單】：當王先生在五十歲以前身故，保險公司給付保險金一百萬元，並且保單隨之終止；若王先生在滿五十歲的保單週年日仍生存，沒有給付，且保單隨即終止。
- 請問：下列敘述何者錯誤？
- (A) 只有丙保單沒有現金價值。
 - (B) 三種保單的類型：甲是終身壽險、乙是定期壽險、丙是生死合險。
 - (C) 排列比較這三張保單的年繳保費金額：乙 > 甲 > 丙。
 - (D) 從經濟觀念來看，乙保單可分為兩個部份：遞減的定期壽險及遞增的儲蓄。
15. 陳先生的壽險保單含有保險金給付選擇權，他在選擇固定期間選擇權，請問下列何者是固定期間選擇權？
- (A) 保險金存留保險公司，只有隨後產生的利息支付給受益人，契約有保證最低利率。
 - (B) 在一限定期間內，按月或按年以確定年金方式給付保險金，期間通常不超過 25 年或 30 年。
 - (C) 按月或按年以確定年金方式給付固定金額，給付期間持續至本金及利息完全清償為止。
 - (D) 以保險金購買躉繳保費即期生命年金，在指定給付期間內，第一順位受益人持續存活時，分期給付給第一順位受益人，若在指定期間屆滿前第一順位受益人身故，則由第二順位受益人繼續領分期給付，直到指定期間屆滿為止。

16. 有關各種年金的財務規劃，以下敘述何者正確？
- (A) 確定年金(Annuities Certain)，在一設定期間內，提供一個固定保證利率，且此段期間不得領取現金價值、解約。
 - (B) 市場價值連動年金(Market Value Annuity -MVA)，其年金價值隨當時市場利率而決定，解約時若市場利率高於簽定契約時之利率，則年金價值往上調整。
 - (C) 連生年金(Joint Life Annuity)，係指年金契約中承保兩位或更多位的年金被保險人，年金提供固定給付額給所有被保險人，持續給付至最後一位被保險人身故為止。
 - (D) 證券指數年金是一種非變額年金保險，以躉繳保費遞延年金方式發行，其報酬率直接連結金融指數，增加年金的額外利潤。
17. 下列定期壽險保單或批單中，何者的保額及保費皆為平準型？
- (A) 家庭所得保單 (Family Income Policy)。
 - (B) 預期生命定期壽險 (Life-Expectancy Term)。
 - (C) 每年續保定期壽險 (Yearly Renewable Term)。
 - (D) 生活成本調整批單 (Cost-of-Living Adjustment Rider)。
18. 有關失能保險，下列何者錯誤？
- (A) 失能保險的重覆條款保護因相同原因而重覆失能之被保險人，可以立即得到未用完的原給付期間，不致有多重的免責期間。
 - (B) 其他條件不變的情況下，失能保險的給付期間愈長，保費愈便宜。
 - (C) 在意外方式條款下，受傷結果與受傷原因皆須為不可預見或不可意料。
 - (D) 其他條件不變的情況下，失能保險的免責期間愈長，保費愈便宜。
19. 阿美為自己投保一張終身壽險保單，保額 100 萬元，年繳保險費 20,000 元。保單有典型的 30 日寬限期間條款、復效條款、及不喪失價值條款。每年 11 月 20 日是繳保費日，今年阿美因故欠繳保費，當時保單現金價值餘額為 15,000，無保單貸款。隨即阿美在 12 月 1 日因交通意外身故，當時仍未補繳保費。保單受益人申請理賠的結果為_____？
- (A) 拒賠，因為欠繳保費，使保單停效。
 - (B) 拒賠，退還保單現金價值 15,000。
 - (C) 理賠 98 萬元。
 - (D) 理賠 100 萬元。

20. 有關生存者條款 (Survivorship Clause) 又稱時間條款 (Time Clause)，下列敘述何者正確？
- (A) 規定受益人必須被指定超過一固定期間以上，才有資格領取保險金。
 - (B) 係指當被保險人與受益人在同一意外事故中身故，且沒有證據顯示何者先身故時，視同受益人後死於被保險人，保險金應作為受益人的遺產。
 - (C) 規定受益人在被保險人身故後，必須再存活一固定期間以上，才有資格領取保險金。
 - (D) 係指若不可撤銷受益人比被保險人先死，保險金作為該受益人的遺產。
21. 不喪失價值選擇權通常規定解約價值的支付方式有三種，下列敘述何者正確？
- (A) 選擇 extended term insurance 方式，將使保險金額減少，保險期間不變。
 - (B) 選擇 reduced paid-up insurance 方式，將使保險期間縮短，保險金額不變。
 - (C) 選擇 extended term insurance 方式時，淨解約金額及保單面額二者皆會因保單借款而同時減少，反之，增額繳清保險則會使該二者同時增加。
 - (D) 選擇以現金方式支付(cash surrender)者，將使保險期間縮短，保險金額減少。
22. 下列有關法定會計準則 SAP(Statutory Accounting Principles)及公認會計原則 GAAP(Generally Accepted Accounting Principles)的敘述，何者正確？
- (A) 二者均無法掌握永續經營公司固有的內含價值。
 - (B) 二者均反應了公司營運時固有的風險。
 - (C) 二者皆提供保險人靜態與動態的歷史資料。
 - (D) 陷入衰退、掙扎中的保險人，依據 GAAP 可能會有很好的獲利能力，因為很低的新契約量不會產生很高的初年度費用銷耗，而 SAP 則可能顯示較正確的趨勢。
23. 消費者購買人壽保險大多基於下列那些理由？
- 【甲】移轉財富：代替繼承人的資產或所贈與的消費價值。
 - 【乙】企業目的：對特殊企業需要提供資金。
 - 【丙】創造儲蓄：在被保險人身故時，可以獲得保險給付，以創造子女教育基金或家庭緊急基金。
- (A) 僅甲、乙正確。
 - (B) 僅甲、丙正確。
 - (C) 僅乙、丙正確。
 - (D) 甲、乙、丙皆正確。

24. 有關人壽與健康保險的費率，下列敘述何者為真？

【甲】人壽保險公司為符合費率公平性且公平對待被保險人，不斷改變人壽及健康保險的費率結構，如：年齡、性別、險種類別、健康狀況及應提供的利潤。

【乙】費率適當性是指保險公司現在及未來收取的總保費，加上自留資金的投資所得，應足以支付現在及未來承保的利潤與相關費用。

【丙】保險人直到保單終止時，可能才會知道保險費率適當的程度。

- (A) 僅甲、乙正確。
- (B) 僅甲、丙正確。
- (C) 僅乙、丙正確。
- (D) 甲、乙、丙皆正確。

25. 有關兄弟會保險社團(fraternal benefit society)運作，下列敘述何者錯誤？

- (A) 以集會所分會體系運作的組織，為其會員及家屬提供保險的給付。
- (B) 兄弟會的保險契約必須包含封閉式契約(close contract)與維護清償能力(maintenance of solvency)兩種特殊條款。
- (C) 社團必須具備代表性的管理型態，社團最高管理成員必須由選舉而得。
- (D) 社團以兄弟會證書的方式提供保險福利。

26. 有關脫退率，下列敘述何者錯誤？

- (A) 可被視為保單持有人滿意度代言人。
- (B) 過高的脫退率會使保險人經驗到比預期還低比例的理賠。
- (C) 可以算出一年之中保單持有人自願中止保險的比例。
- (D) 第一個年度的脫退率通常會高於往後其他年度。

27. 有關人壽及健康保險訂價的要素及假設，下列何者會影響純保險費率？

【甲】承保金額。

【乙】承保事件的發生率。

【丙】貨幣的時間價值。

【丁】用以支付稅賦、或有事項、或偶發事件所需的費用。

- (A) 僅甲、乙、丙正確。
- (B) 僅甲、丙、丁正確。
- (C) 僅乙、丙、丁正確。
- (D) 甲、乙、丙、丁皆正確。

28. 過去一、二十年來，美國、加拿大及 OECD 等各國保險公司受到經濟、社會文化、人口結構及科技等各種因素的影響，造成產品革新與經營的壓力，必須進行產品革新，以確保獲利。下列敘述何者錯誤？
- (A) 保險公司面臨其他投資產品的報酬率與人壽保險的收益率之間互相競爭之壓力。
- (B) 保險業者的壓力來自於同業間的競爭、及與其他金融機構之間的競爭，促使保險公司面臨降低保單成本的壓力。
- (C) 面對競爭壓力，保險人採用較粗的危險分類制度，以擴大市場佔有率。
- (D) 消費者要求資訊揭露，以清楚呈現各種不同的定價因素，造成保險人面臨保險單透明化之壓力。
29. 保險是複雜度高的產業，買賣雙方皆無法完全擁有所需的資訊。下列何者非屬於保險業資訊不對稱的問題？
- (A) 產品差異化問題。
- (B) 檸檬問題。
- (C) 道德危險問題。
- (D) 本人—代理人問題。
30. 下列何者不屬於提前死亡給付的保險？
- (A) 末期疾病補償 (Terminal Illness Coverage)。
- (B) 保證投保權利 (Guarantee Insurability Option)。
- (C) 重大疾病保險 (Catastrophic Illness Coverage)。
- (D) 長期看護保險 (Long-Term Care Coverage)。
31. 某保險公司編製三種類型的生命表：「綜合生命表」(aggregate mortality table)、「終極生命表」(ultimate mortality table)、「選擇生命表」(select mortality table)。從這三類表中分別抽取死亡率如下，請判斷其所屬生命表的類型？
- 【甲表】30歲男性的死亡率為千分之1.35。
- 【乙表】30歲男性的死亡率為千分之0.65。
- 【丙表】30歲男性的死亡率為千分之0.90。
- | | 【甲表】 | 【乙表】 | 【丙表】 |
|-----|-------|-------|-------|
| (A) | 選擇生命表 | 終極生命表 | 綜合生命表 |
| (B) | 終極生命表 | 綜合生命表 | 選擇生命表 |
| (C) | 終極生命表 | 選擇生命表 | 綜合生命表 |
| (D) | 綜合生命表 | 選擇生命表 | 終極生命表 |

32. 萬能壽險的費率及現金價值之特性有別於傳統壽險，請問下列敘述何者正確？
- 【甲】萬能壽險的每月總死亡成本等於保單淨危險保額乘以適用的費率而得，並在契約上載明保證每單位保額之最高費率上限。
 - 【乙】萬能壽險每一期的期末現金價值＝（上一期期末現金價值餘額＋本期彈性繳付保費－保單費用－死亡成本＋當期利息）。
 - 【丙】萬能壽險的保單現金價值按當期宣告利率計息，並在契約上載明保證計入保單價值的利率。
 - 【丁】萬能壽險的保戶得以保單現金價值為擔保而取得保單貸款。
- (A) 僅甲、乙、丙正確。
(B) 僅甲、乙、丁正確。
(C) 僅甲、丙、丁正確。
(D) 甲、乙、丙、丁皆正確。
33. 當其他條件皆相同，且保險期間內沒有發生任何影響保單價值的情況之下，比較普通終身壽險、躉繳保費終身壽險、及限期繳費終身壽險的現金價值，下列敘述何者正確？
- 【甲】現金價值的大小與保險繳費期間之長短呈反向變化。
 - 【乙】比較繳費期間內的現金價值，普通終身壽險保單最低，躉繳保費終身壽險保單最高。
 - 【丙】當限期繳費終身壽險的繳費期間屆滿時，其保單的現金價值將會等於躉繳保費終身壽險保單的現金價值。
- (A) 僅甲、乙正確。
(B) 僅甲、丙正確。
(C) 僅乙、丙正確。
(D) 甲、乙、丙皆正確。
34. 可調整壽險保單含有調整條款 (Adjustment Provision)，下列敘述何者正確？
- (A) 這項條款允許保單持有人改變保險計畫中的保額或保費，若是增加保額，則必須提出可保證明。
 - (B) 保單規定每年最低保費金額，在此範圍內，保單持有人可以改變保費繳付金額。若增加保費，同時也增加未來的現金價值。
 - (C) 傳統壽險購買方法是先決定保險金額及保險計畫後，再依照費率及被保險人的承保年齡決定費率；可調整壽險是由要保人選擇保險金額，然後決定保險計畫。
 - (D) 以上皆正確。

35. 有關假設性失能條款 (Presumptive Disability)，下列敘述何者正確？
- (A) 當被保險人因受傷或疾病導致雙目失明、雙耳失聰、無法言語或四肢中任何兩肢殘缺時，即使被保險人還在工作，也視為完全失能。
 - (B) 保險金自其失能開始立即給付，且不用滿足醫師照顧的要求。
 - (C) 只要失能情況仍繼續存在，被保險人能夠從事任何工作且領取保險金直到保單給付期間終了。
 - (D) 以上皆正確。
36. 有關萬能壽險的特性，下列敘述何者正確？
- (A) 死亡成本係以被保險人到達年齡 (Attainted Age) 與保單淨危險保額為基礎計算而得當期死亡費用。
 - (B) 萬能壽險的保費繳付有彈性。除首期保費有下限的要求之外，在不影響保單效力的情況下，可以於任何時候繳納任意金額之保費，但不得超過稅賦迴廊的上限。
 - (C) 保單操作透明化，保單持有人知道資金如何分配在保單的各個項目中。
 - (D) 以上皆正確。
37. 有關生死合險的敘述，下列何者錯誤？
- (A) 生死合險 = 定期壽險 + 生存保險。
 - (B) 生死合險可用於退休規劃，在退休所得保單 (Retirement Income Policy) 中，身故時所給付的金額為面額或現金價值中較大者。
 - (C) 半額生死合險保單 (semi-endowment policy) 在保險期間中身故者所給付的金額，等於滿期仍存者給付款的半數。
 - (D) 修正型生死合險保單 (modified endowment policies)，在整個保單期間中，定期提供投保金額的某個特定比例，再加上一筆滿期金。
38. 人壽保險規劃進行靜態分析時，需要存在許多的假設，下列何者正確？
- 【甲】合理的稅後報酬 (貼現) 利率。
 - 【乙】平均每年的通貨膨脹率。
 - 【丙】平均每年薪資增加率。
 - 【丁】平均每年人口成長率。
- (A) 僅甲、乙、丙正確。
 - (B) 僅甲、丙、丁正確。
 - (C) 僅甲、乙、丁正確。
 - (D) 甲、乙、丙、丁皆正確。

39. 有關長期看護險的保障，下列敘述何者正確？

【甲】在其他條件不變的情況下，等待期間愈長，長期看護險的保費愈貴。

【乙】所有個人的長期看護險保單都有保證續保條款，但是保險公司有權依據核保等級而修正費率的權利。團體長期看護險受限於非續保，且保費依團體每年修正。

【丙】幾乎所有的長期看護險保單都有豁免保費保障，通常在住院或領取保險金之後的60、90或180天起豁免保費。

- (A) 僅甲、乙正確。
- (B) 僅甲、丙正確。
- (C) 僅乙、丙正確。
- (D) 甲、乙、丙皆正確。

40. 在美國符合稅法規定的退休年金計畫可享稅賦優惠，請問下列敘述何者正確？

【甲】節稅年金 (Tax-Sheltered Annuity, TSA) 在一定限制金額之下。由員工或顧主透過自願薪資扣除協議下的提撥額，都可以從員工課稅所得中扣除。

【乙】由雇主所設立的利潤分享計畫符合美國稅法第401(k)的規定，此退休金計畫之下由雇主提撥或員工選擇性提撥的金額，都可以不包含在員工可課稅所得中。

【丙】非適格年金的提撥額不得享有稅賦優惠，但是投資所得可以享受遞延課稅的優惠。

- (A) 僅甲、乙正確。
- (B) 僅甲、丙正確。
- (C) 僅乙、丙正確。
- (D) 甲、乙、丙皆正確。

41. 有關參加分紅的人身保險，下列敘述何者錯誤？

- (A) 保單所有權人選擇以紅利購買增額繳清保險時，必須提供可保性證明。
- (B) 以紅利購買增額繳清保險，是以被保險人的到達年齡計算躉繳純保費，以購買與基本保單同類型的增額保險。
- (C) 分紅定期壽險的保單紅利選擇權，不會提供增額繳清保險與一年定期保險。
- (D) 保險公司通常提供紅利示範表 (dividend illustration)，但是不保證最低給付之紅利。

42. 在壽險契約中，被保險人失蹤達一定期間被法院宣告死亡，保險人已經支付保險金後，若事後發現被保險人仍生存時，保險金該如何處理？
- (A) 保險人雖已經善意的支付死亡保險金全額，但保險人有權收回保險金。
 - (B) 因為壽險契約為定額保險契約，保險人已經善意的支付死亡保險金全額，則保險人並無權收回保險金。
 - (C) 如被保險人非屬惡意，保險人無權收回保險金。
 - (D) 如證明被保險人惡意，保險人才有權收回保險金。
43. 失能收入保險有一些補助型的保險給付條款，下列條款給付內容中何者正確？
- (A) 移植手術保險給付 (Transplant Benefit) 提供被保險人因為做器官移植給他人時所造成的完全失能，視為因疾病所致之失能，但是不包括整形手術。
 - (B) 復健保險給付 (Rehabilitation Benefit) 提供一筆整數金額 (通常為每月給付額的 12 倍)，為支付被保險人參加正式再訓練計畫，而能幫助失能者返回職場之復健費用。
 - (C) 非失能性傷害保險給付 (Non-disabling Injury Benefit)，當被保險人因意外傷害身故，且其身故必須是由此一傷害直接且單獨的原因所致，則保險給付一整筆金額。
 - (D) 以上皆正確。
44. 有關保險利益，下列敘述何者正確？
- (A) 訂立產物保險契約時以及損失發生時，保險利益必須存在。
 - (B) 訂立人壽保險契約時，保險利益必須存在，但是在損失發生時不是必須的。
 - (C) 訂立人壽保險契約時，保險利益不是必須的，但是在損失發生時必須存在。
 - (D) 訂立產物保險契約時，保險利益必須存在，但是在損失發生時不是必須的。
45. 美國政府的健康保險計畫不像台灣的全民健保，前者一般不包括所有的醫療照顧費用。有關美國的健康保險，下列敘述何者錯誤？
- (A) 美國的健康保險市場包括：個人健康保險市場、雇主贊助團體健康保險市場、及政府提供健康保障。
 - (B) 健康保險商品種類較複雜，使得消費者在個人健康保險市場面臨資訊問題，需要仔細確定商品內容，並比較成本分擔方式；但是在團體或政府保障下的合格員工，這些工作大多由團體保險及政府保險承擔。
 - (C) 常見提供綜合醫療保險的保險人包括：傳統壽險公司、藍十字/藍盾、及健康維護組織(HMO)。
 - (D) 以上皆正確。

46. 年金保險契約的條款中包含專有名詞的定義或規定，下列敘述何者錯誤
- (A) 保費相同的情況下，償還生存年金的年金給付額大於其他相同條件的純粹生存年金。
 - (B) 年金保費的形成要素有三個部分：保費的本金(Principal)、利息所得(Interest Income)以及存活的可能性(Survivorship)。
 - (C) 確定年金的年金受領人可以在年金契約的清償期(Liquidation Period)終止年金契約。
 - (D) 生存年金的逆選擇係指身體狀況較一般水準好的人，會更傾向於購買年金險，而健康情形較差的人，則會自動避免購買年金險。
47. 有關人壽保險公司的評價，其中財務的健全與績效的敘述何者為真？
- (A) 評估保險人最重要的元素是財務的健全程度，如果保險人的財務實力受到質疑，其他層面的評估作業都不具意義。
 - (B) 法令規定最低準備金數額，但多數健全的保險人會維持超過最低標準的準備金。
 - (C) 由資產、負債、有效保額、保險費水準、死亡率與罹病率經驗等項目所構成的完整財務描述，在評估一家人壽保險公司時相當具有價值，但要進行適當的評估作業則需要更多的資訊。
 - (D) 以上皆正確。
48. 因為利息或本金無法繳納導致像不動產或其他投資項目價值減損的風險是屬下列何種風險？
- (A) 資產貶值風險(asset depreciation risk)。
 - (B) 利率變動風險(interest rate change risk)。
 - (C) 不當定價風險(pricing inadequacy risk)。
 - (D) 一般營運風險(general business risk)。
49. 有關讓與條款敘述，何者正確？
- (A) 擔保讓與(Collateral Assignment)是一種暫時性的移轉，只有某些保單所有人權利移轉給另一人。
 - (B) 絕對讓與(Absolute Assignment)是將保單所有權利完全移轉給另一人。不論受益人是否為可撤回，都不須經保單受益人同意。
 - (C) 生命終期轉讓協議(viatical settlement)是擔保讓與的一種。
 - (D) 以上皆正確。

50. 志明為自己投保終身壽險 100 萬元，指定妻子春嬌為受益人，並且聲明放棄變更受益人的權利。下列敘述何者正確？

【甲】志明若想辦理保單貸款或是解除契約，必須取得春嬌書面同意，才可以執行。

【乙】春嬌對保單不具有固有權。

【丙】志明若想變更受益人為他人，必須取得春嬌書面同意，才可以變更。

- (A) 僅甲、乙正確。
- (B) 僅乙、丙正確。
- (C) 僅甲、丙正確。
- (D) 甲、乙、丙皆正確。