

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：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、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. 何種因素是成為美國及其他國家推動員工福利計畫的主要動力？
(A) 勞工的要求
(B) 政府稅惠制度
(C) 招募新人趨勢
(D) 工會的要求
2. 跨國風險集合，它是依照當地的法令與習俗，實行地主國福利計畫，將各國分公司的風險集中一起買保險的制度，此制度的主要目的為(a)分散風險 (b)降低行政費用(c)透過經驗費率來降低風險費用(d)契約設計較有彈性
(A) acd
(B) bc
(C) bcd
(D) abcd
3. 有關團體信用保險的內容，下列何者敘述有誤？
(A) 計畫的契約持有人是債權人
(B) 契約持有人大都為銀行、信用合作社等
(C) 事故發生保險金一般支付給債務人
(D) 保障生效的要件之一是債務人對償還債務的義務是必要的
4. 有關團體人壽保險的敘述何者為真？
(A) 有最高投保人數的要求
(B) 非釀金計畫(員工毋需負擔一部分保費)，通常要求全部員工參加
(C) 臨時或非現職的員工可加入投保
(D) 新加入的員工在獲得加入保險資格前，通常無需等待期或觀察期
5. 對於團體保險釀金制及非釀金制計畫的敘述何者有誤？
(A) 在非釀金計畫下，員工在團體保險計畫成立時即自動加保
(B) 在釀金計畫下，員工可於適格期內毋需可保證明加保
(C) 在非釀金計畫下，員工中斷保險後再加入，須提出可保證明
(D) 在釀金計畫下，通常會要求至少 75%的員工加入保險

6. 針對團體壽險契約中的契約轉換權條款規定，以下敘述何者有誤？
- (A) 被保險人有權將其團體壽險保單轉換成有現金價值的個人保單
 - (B) 此轉換權是在適格團體中會員(或員工)資格終止後的 31 天內行使
 - (C) 被保險人毋需提供可保證明
 - (D) 以團保保額為基礎轉換
7. 關於團體保險的費率計算因素有那些？何者有誤？
- (A) 員工年齡、性別
 - (B) 行業別
 - (C) 公司規模人數
 - (D) 計畫的釀金比率
8. 關於傳統補償保險（團體健康保險）和管理式照顧（如:HMO、PPO 等組織）的差異中，那幾項是傳統保險沒有的？(a)提供者的選擇(b)財務風險(c)服務品質(d)控制成本財務誘因
- (A) abcd
 - (B) bcd
 - (C) abc
 - (D) ad
9. 團體健康保險中，在那一個法案下，任何員工、配偶或子女因員工死亡、離婚...等因素而失去保險時，受益人被允許可選擇保險繼續保障，毋須可保證明。
- (A) 1990 年總合整體預算協調法案(COBRA)
 - (B) 1990 美國人民失能法案(ADA)
 - (C) 1996 健康保險可攜式和責任法案(HIPAA)
 - (D) 1978 人權法案(CRA)
10. 針對美國藍十字藍盾協會組織的敘述，以下何者有誤？
- (A) 是全國區域性之非營利醫院及醫療服務機構
 - (B) 藍十字保險計畫大都由服務地區之醫院所組成
 - (C) 醫院服務項目若不在藍十字保障範圍，則直接給付給被保險人
 - (D) 藍盾是提供醫師手術及醫療服務的預付費用保障

11. 以下那一個組織為一醫療照顧提供者團體，與雇主、保險公司、工會信託基金或其他人簽約，以較便宜、協商的費用來提供醫療照顧服務？
- (A) 專屬提供者組織(EPOS)
 - (B) 優先提供者組織(PPOS)
 - (C) 健康維護組織(HMO)
 - (D) 醫師醫院組織(PHOS)
12. 以下那些醫療費用給付是在延伸的照顧服務中項下？(a)住院費用 (b)手術費用 (c)專業醫療費用 (d)家庭健康看護費用 (e)安寧看護費用
- (A) abcde
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) cde
13. 以下針對醫療儲蓄帳戶(MSA)的說明，那些正確？(a)免稅 (b)針對支付高額醫療保險中高自負額而建立 (c)此帳戶做為保險給付的醫療帳戶 (d)從MSA支出的費用不返還給被保險人
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) abd
 - (D) bcd
14. 近年來美國退休金制度蓬勃的主要原因？
- (A) 產業競爭
 - (B) 工會要求
 - (C) 人才需求競爭
 - (D) 優惠稅法
15. 員工對於自己本身提撥累積的福利的請求權是不可以被取消的，此指？
- (A) 賦益權
 - (B) 補償性福利
 - (C) 相互整合法
 - (D) 釀出權

16. 在羅斯個人退休帳戶 (ROTH IRA) 下，下列敘述何者正確？
- (A) 提撥金額可享稅賦優惠
 - (B) 請領帳戶若符合規定，請領金額可以免稅
 - (C) 年滿 69.5 歲後仍可繼續提撥
 - (D) 只要提撥三年後，即可符合請領條件
17. 關於美國員工儲蓄計畫 (THRIFT PLANS)，下列敘述何者錯誤？
- (A) 一種確定提撥計畫
 - (B) 鼓勵員工將稅後收入作為儲蓄
 - (C) 員工提撥可抵稅賦
 - (D) 未到期提領要付 10% 的稅
18. 關於美國 401(K) 計畫，下列敘述何者錯誤？
- (A) 該計畫允許員工以稅後為基礎提撥到計畫內
 - (B) 雇主對於員工的提撥也會相對提撥一定比例金額到計畫
 - (C) 員工可免稅的提撥金額是會逐年調整
 - (D) 帳戶內的投資收入到提領前都是免稅的
19. 在某種年金制度下雇主和員工之間有一個協議，允許雇主將部分員工的薪資以年金契約的名義給付給員工，此筆錢包含孳息一直到員工領取或給付年金時才被課稅，此稱之為？
- (A) 簡易員工退休金計畫
 - (B) 利潤分享計畫
 - (C) 節稅年金計畫
 - (D) 員工儲蓄計畫
20. 關於美國的相互壽險公司的敘述，以下何者錯誤？
- (A) 美國相互壽險公司比股份壽險公司都大許多
 - (B) 相互壽險公司的家數相較股份壽險公司多
 - (C) 相互壽險公司由保戶所擁有
 - (D) 相互壽險公司在有效保單上都居主導地位

21. 在美國那一種行銷體系因銷售成本太貴而放棄，過去 15 年來已下降 76%？
- (A) 專職代理人
 - (B) 多種商品專屬代理
 - (C) 到府服務
 - (D) 固定薪資
22. 依賴行銷仲介者的其他主要壽險行銷通路稱為「非代理人結構行銷」，下列何者非為「非代理人結構行銷」通路？
- (A) 個人總代理人(PPGA)
 - (B) 獨立財產和意外險代理人
 - (C) 生產者團體
 - (D) 專職代理人
23. 以下對直效回應行銷通路的敘述，何者有誤？
- (A) 以簽單保費衡量，直效回應是最非常重要的
 - (B) 這類商品十分簡單
 - (C) 商品僅須支付小額保費
 - (D) 透過電腦做要約、簽單服務
24. 壽險公司商品發展必須反映整合很多相關因素，在商品執行時必須包括：(a) 費率之最後決定 (b)保單與要保書申請書之設計 (c)向監理單位申請 (d)理念澄清與市場性評估
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) ace
25. 保險公司在投資新代理人的金額和回收期間，須取決於哪些因素？ (a)代理人的生產力 (b)保單繼續率 (持續率) (c)通貨膨脹率 (d)人員定著率(e)投資報酬率
- (A) abcde
 - (B) abcd
 - (C) abce
 - (D) bcde

26. 對於核保的描述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 核保人員為保險公司的守門員
 - (B) 核保包括二個因素，即選擇與分類
 - (C) 核保處理的是確定性的事務
 - (D) 核保是一種過程，決定是否准許客戶投保
27. 多年來，在壽險公司核保裡，各公司最初在評等使用的方法為何？
- (A) 評等法
 - (B) 判斷法
 - (C) 數字評等系統法
 - (D) 分類法
28. 在次標準體的評估中，當額外死亡率與年齡無關時，一般以何種方法計費？
- (A) 固定額外保險費
 - (B) 多重額外保險費
 - (C) 除外條款
 - (D) 拒保
29. 對於健康保險之次標準體危險，保險公司之處理方式，以下何者為非？
- (A) 除外條款附約，是附著於保單的批註，將特定傷病延長免責期
 - (B) 額外保險費
 - (C) 保障內容之修正，給予較低額度，或較長免責期間等等
 - (D) 續保件之核保，考量被保險人的健康歷史及職業收入等
30. 那項法令是最早影響到人壽保險公司資訊蒐集作業的美國重要法令之一？
- (A) 不公平的歧視法規
 - (B) 公平信用報告法
 - (C) NAIC 隱私權法
 - (D) 簡易性與責任法
31. 下列哪項再保險是指只有在原保險公司的全年累積理賠經驗超出原先預設的水準時開始支付損失？
- (A) 溢額再保險(Surplus Share Reinsurance)
 - (B) 分散損失再保險(Spread-loss Reinsurance)
 - (C) 停損再保險(Stop-loss Reinsurance)
 - (D) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)

32. 再保險人承受之責任為超出簽單公司的自留額，超過此自留額會再保險，稱之？
- (A) 溢額再保險(Surplus Share Reinsurance)
 - (B) 分散損失再保險(Spread-loss Reinsurance)
 - (C) 停損再保險(Stop-loss Reinsurance)
 - (D) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
33. 做為計算最低責任準備金及解約金價值基礎的生命表，稱之？
- (A) 評價生命表(Valuation Mortality Table)
 - (B) 基礎生命表(Basic Mortality Table)
 - (C) 綜合生命表(Aggregate Mortality Table)
 - (D) 檢選生命表(Select Mortality Table)
34. 以新近承保人士的資料為基礎的生命表是指？
- (A) 評價生命表(Valuation Mortality Table)
 - (B) 基礎生命表(Basic Mortality Table)
 - (C) 綜合生命表(Aggregate Mortality Table)
 - (D) 檢選生命表(Select Mortality Table)
35. 以下哪一種商品指有兩位被保險人，其被保險人任何一位死亡時都作理賠？
- (A) 連生壽險
 - (B) 第二人死亡保險
 - (C) 教育生死合險
 - (D) 雙倍保障生死合險
36. 以保單過去的保費收入及其保險給付之差額來決定保單價值準備金稱為？
- (A) 追溯法
 - (B) 判斷法
 - (C) 將來法
 - (D) 增減法
37. 以下那一項責任準備金主要用在壽險公司年度財務報表上？
- (A) 期初責任準備金
 - (B) 期中責任準備金
 - (C) 期末責任準備金
 - (D) 平衡責任準備金

38. 若人壽保險公司對於某一類保單所收取的總保費低於評價純保費時，保險人會被要求維持一種補充式的責任準備金，該準備金稱之？
- (A) 特殊給付責任準備金
 - (B) 補充保費準備金
 - (C) 保費不足額責任準備金
 - (D) 責任準備金
39. 以下何者等於保險人以特定保單所歸屬之保單類別的名義而累積之資產比例額度，其價值反應了費用的產生及其與保單持續年度的關係？
- (A) 解約金
 - (B) 資產額份
 - (C) 保單價值準備金
 - (D) 責任準備金
40. 解約金給付少於資產額份的理由，不包括下列何者？
- (A) 對危險責任準備金或利潤的貢獻
 - (B) 財務上的逆選擇
 - (C) 死亡率的逆選擇
 - (D) 保單解約的成本
41. 保險費用為不具投資本質的費用，例如招攬、核保與簽發等新契約的成本稱之為？
- (A) 續年度費用
 - (B) 首年度費用
 - (C) 行政管理費用
 - (D) 理賠費用
42. 壽險公司的間接費用無法只分配至一種特定商品的費用，不包括下列何者？
- (A) 資深管理者的報酬
 - (B) 會計費用
 - (C) 佣金費用
 - (D) 公共費用

43. 以下對萬能壽險訂價的敘述何者有誤？
- (A) 訂價複雜，因彈性的本質，使險種需要額外假設
 - (B) 解約或保單貸款行為，可能因客戶投資之逆選擇而產生
 - (C) 產品的毛利與產品的費用相當
 - (D) 對保險公司而言，是明顯偏高的費用維持風險
44. 構成壽險公司盈餘的主要來源，包括那些(a)投資收益 (b)死亡率而來的利益 (c)附加費用來的利益 (d)解約來的利益
- (A) abc
 - (B) bcd
 - (C) abd
 - (D) abcd
45. 健康保險，醫療提供者的支付型態中，在傳統填補型保險商品的情況下，以何者方式給付醫療提供者？
- (A) 論量計酬
 - (B) 論人計酬
 - (C) 整合式支付
 - (D) 診斷群組支付
46. 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) 普及率
 - (B) 滲透率
 - (C) 應繳率
 - (D) 持續率
47. 關於健康險保障中男女性別費率的下列敘述，何者錯誤？
- (A) 在住院保險女性年輕時保險費率比男性高
 - (B) 在失能所得保險男性費率為女性 1.5 至 2 倍
 - (C) 在手術保險女性年輕時保險費率比男性高
 - (D) 在醫療費用保險女性年輕時保險費率比男性高

48. 在賠款責任準備金中，已收到理賠申請書，但所需損失證明或文件尚未收齊的案件而提存的準備金，稱之？
- (A) 應付賠款尚未到期者
 - (B) 應付賠款而尚未給付者
 - (C) 已報未決之理賠
 - (D) 已發生但未呈報之理賠
49. 以下對或有損失責任準備金(Contingent reserves)的敘述何者錯誤？
- (A) 負債項目
 - (B) 應付理賠成本上揚或異常事件發生
 - (C) 在美國各州的失能保險計畫，這些責任準備金是用以抵銷遞減保費收入
 - (D) 有時候是保險人自願設定的
50. 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) 婚姻狀況
 - (D) 給付上限