

**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：核保理論與實務**

**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，請詳閱試場公佈之座次表，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。

**壹、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 40 題，每題 2 分，共計 80 分，答錯不倒扣)**

1. 下列有關「核保目的」的敘述，何者是正確的？
  - (A) 能適當地分散風險
  - (B) 判斷市場利率與危險程度是否相對應
  - (C) 確保保戶的風險獲得適當控制
  - (D) 以上皆是
  
2. 為維持費率的公平性，核保可採取下列何種正確的做法？
  - (A) 採用平準式保費
  - (B) 依危險程度大小繳付其對價的保險費
  - (C) 必須將高危險者排除在保險保障範圍之外
  - (D) 以上皆是
  
3. 核保在對不同群體的危險分類過程中，必須注意每一類別的寬窄變化與危險程度的關連性。此一核保原則，稱為：
  - (A) 基礎損失原則
  - (B) 收支相等原則
  - (C) 適當分類原則
  - (D) 公平正義原則
  
4. 下列有關「財務核保機制」的敘述，何者是正確的？
  - (A) 財務核保的標準，應依準保戶的淨資產狀況來訂定，而不須再考慮其他因素。
  - (B) 財務核保機制的法令依據為「保險業招攬及核保作業控管自律規範」
  - (C) 財務核保機制的建立，應不分投保險種
  - (D) 財務核保機制須報請主管機關備查
  
5. 下列何者不屬於保險契約「抽樣電話訪問」的事項？
  - (A) 要保人、被保險人的投保意願
  - (B) 被保險人對投資型保險商品的了解
  - (C) 要保人對外幣保單匯率風險的承受能力
  - (D) 要保人對其原保險契約的轉換

6. 下列有關「抽樣體檢」的敘述，何者是正確的？
- (A) 抽樣體檢的比率應以當月新契約整體受理件數為母體
  - (B) 抽樣體檢的比例至少須為5%
  - (C) 對於業務品質不良的業務員，抽樣體檢的比例不得低於25%
  - (D) 若準保戶不便體檢，可採用電話訪問的方式來代替抽樣體檢
7. 下列何者不屬於「免辦理財務核保」的保險商品？
- (A) 房貸壽險
  - (B) 微型保險
  - (C) 旅行平安保險
  - (D) 以員工福利為目的之團體保險
8. 生存調查雖是核保作業常使用的手段之一，但仍無法對準保戶的下列何種狀況做一個通盤了解？
- (A) 健康情形
  - (B) 投保動機
  - (C) 財務狀況
  - (D) 投資屬性
9. 下列有關「團體壽險」與「個人壽險」的核保差異比較，何者是正確的？
- (A) 團體壽險的核保處理成本較個人壽險為高
  - (B) 團體壽險的逆選擇較個人壽險為高
  - (C) 團體壽險較個人壽險更能反映理賠的損失經驗
  - (D) 團體壽險較個人壽險更應注意每位團體成員的個人危險條件
10. 下列有關「小額終老人壽保險」的敘述，何者是正確的？
- (A) 預定危險發生率採臺灣壽險業第五回經驗生命表各年齡之百分之八十
  - (B) 預定利率為年息百分之二
  - (C) 預定附加費用率不得超過總保險費之百分之十
  - (D) 被保險人之投保年齡加計繳費期間之數值最高不超過八十五
11. 十五歲的學生投保優體壽險，核保人員在評估危險時，應特別注意的事項為何？
- (A) 投保動機與父母財務狀況
  - (B) 須符合標準體位才能承保
  - (C) 基於菸害防制法的規定，無須檢測尼古丁
  - (D) 應予拒保

12. 核保人員在做危險評估時，最主要的核保審查文件為何？
- (A) 要保書
  - (B) 業務員報告書
  - (C) 體檢報告書
  - (D) 生調報告書
13. 除告知的病史外，下列何者不屬於一般核保在判斷準被保險人應否體檢的依據因素？
- (A) 性別
  - (B) 年齡
  - (C) 職業
  - (D) 要保的保險金額
14. 準被保人告知曾有痛風病史時，核保人員除應請其做普通一般體檢外，還應再加做何種體檢項目？
- (A) 血液常規
  - (B) 靜止心電圖
  - (C) 尿液常規
  - (D) 尿酸檢驗
15. 業務員在招攬投資型人壽保險時，須提供幾天的時間讓要保人審閱保單條款樣張？
- (A) 不少於三天
  - (B) 不少於七天
  - (C) 不少於十天
  - (D) 以上皆非
16. 下列不同身高、體重的被保險人，何者的體格屬於肥胖體？
- (A) 身高 158 公分、體重 88 公斤
  - (B) 身高 168 公分、體重 75 公斤
  - (C) 身高 175 公分、體重 70 公斤
  - (D) 身高 180 公分、體重 98 公斤

17. 下列何者為偵測「代謝症候群」的重要因子？
- (A) 體重
  - (B) 腰圍
  - (C) 心律
  - (D) 吸菸習慣
18. 核保在評估家族病史時，下列何者為最重要的遺傳因素？
- (A) 體格
  - (B) 壽命
  - (C) 環境
  - (D) 疾病
19. 依照保險公司對疾病的評分（點）標準，控制良好的糖尿病危險加分（點）為 A，高血壓服藥控制中的危險加分（點）為 B。如準被保險人同時罹患前述二項疾病，則其額外危險加分（點）應為多少？
- (A)  $<A+B$
  - (B)  $=A+B$
  - (C)  $=B-A$
  - (D)  $>A+B$
20. 張三為李四的認養人，供給李四的日常生活費與教育費。則下列對於兩人之間有關「保險契約關係」的敘述，何者是正確的？
- (A) 張三僅得為要保人，李四僅得為被保險人
  - (B) 張三僅得為被保險人，李四僅得為要保人
  - (C) 張三與李四可互為對方的要保人
  - (D) 張三與李四不可互為對方的要保人
21. 民法第七十二條規定「法律行為，有背於公共秩序或善良風俗者，無效。」是指成立保險利益的何種原則？
- (A) 經濟的利益
  - (B) 合法的利益
  - (C) 確定的利益
  - (D) 實質的利益

22. 保單繼續率不良，將可能對保險公司的經營產生何種結果？
- (A) 因不用再提供服務，故可減少保險公司經營負擔
  - (B) 減少道德危險發生的機會
  - (C) 浪費保單處理成本
  - (D) 以上皆是
23. 一位高齡人士突然要保高保額保險，經了解他並無特別需要高保額的原因，此時核保人員在危險評估上須考量的重點為何？
- (A) 繳費能力有無問題
  - (B) 被保險人是否健康出問題了
  - (C) 是否有保險商品適合度的問題
  - (D) 招攬人員的招攬過程是否有問題
24. 以被保險人的所得能力高低及此一能力持續期間的長短，做為判斷最適投保金額依據的方法。稱為：
- (A) 所得能力法
  - (B) 就職期間價值法
  - (C) 人類生命價值法
  - (D) 家庭需求法
25. 下列對於「職業」危險評估的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 職業本身就具有不同的危險程度
  - (B) 工作所在的環境，與職業的危險有關連性
  - (C) 工作與經濟景氣循環，與職業的危險有關連性
  - (D) 工作所造成的生活習慣，與職業的危險無任何關連性
26. 下列對於「臨分再保險」的敘述，何者是正確的？
- (A) 再保險公司能給予壽險公司較為優惠的再保險條件
  - (B) 對臨分的特定風險，再保險公司與壽險公司均須依合約自動完成交易
  - (C) 壽險公司對每一個特定風險，須個別透過再保險審核所安排之保障
  - (D) 壽險公司尋求臨分再保協助的原因，主要是準保戶投保金額超過公司自留額或比例再保合約之承保限額

27. 壽險公司為避免發生「再保過度 (Over-reinsured)」的情形，可採用下列何種方式來安排再保險？
- (A) 臨分
  - (B) 固定自留額
  - (C) 巨災超賠再保 (Catastrophe)
  - (D) 不安排再保險，全數危險自留
28. 下列何者不是評估非專業投資人，投保連結結構型商品的投資型保險之風險承受能力要素？
- (A) 年齡
  - (B) 投資經驗
  - (C) 財產狀況
  - (D) 投保金額
29. 下列何者明確課以保險業執行「保險通報機制」之法定義務？
- (A) 保險法施行細則
  - (B) 保險業風險管理實務守則
  - (C) 保險業招攬及核保理賠辦法
  - (D) 保險業招攬及核保作業控管自律規範
30. 保險業理賠人員不得對其多久期間內核保簽署之案件執行理賠審核或簽署業務？
- (A) 六個月內
  - (B) 一年內
  - (C) 二年內
  - (D) 三年內
31. 保險業透過電話行銷中心，由電話行銷人員從事招攬保險，確認要保人投保意願並經保險業同意承保後的傷害保險契約，其投保金額的上限為多少？
- (A) 600 萬元
  - (B) 500 萬元
  - (C) 200 萬元
  - (D) 沒有限制

32. 根據「金融機構防制洗錢辦法」的規定，對於臨時性交易所取得確認客戶身分的資料，至少應保存多久？
- (A) 永久保存
  - (B) 臨時性交易結束後七年
  - (C) 臨時性交易結束後五年
  - (D) 不須保存
33. 目前金融機構依據「金融機構防制洗錢辦法」的相關規定，對於交易金額達多少金額（含等值外幣）以上時，必須在多少營業日內，向調查局進行洗錢通報？
- (A) 500 萬元，5 日
  - (B) 300 萬元，7 日
  - (C) 100 萬元，7 日
  - (D) 50 萬元，5 日
34. 對於七十歲（含）以上高齡之被保險人投保傳統人壽保險，在同公司有效契約年繳化保險費累計達新臺幣多少時，保險公司在契約撤銷權期間內必須對其進行電話錄音訪問？
- (A) 30 萬元
  - (B) 20 萬元
  - (C) 15 萬元
  - (D) 10 萬元
35. 保險公司對於新購買連結結構型商品的投資型保險之準保戶，至少須進行多少比例的電話訪問？
- (A) 100%
  - (B) 25%
  - (C) 15%
  - (D) 4%
36. 對於分期繳納保險費的終身保險附約，其與附加於壽險主約的關係為何？
- (A) 僅可附加於終身保障的壽險主約
  - (B) 不可附加於保險期間六年期以下的壽險主約
  - (C) 不可附加於躉繳保險費的定期壽險主約
  - (D) 未限制壽險主約的保障年期



37. 下列何者為「人身保險商品要保書免適用保險商品審查程序」中所規範的「不得列載事項」？
- (A) 因戰爭或與恐怖主義者行為有關事故損害的最高給付金額之限制
  - (B) 約定保險公司之廣告說明非保險契約之一部分
  - (C) 保險公司的住所及名稱
  - (D) 要保書的文號及日期
38. 保險業在追求企業價值時，公司整體所願意接受之風險程度。稱為：
- (A) 風險胃納
  - (B) 風險承擔
  - (C) 風險回應
  - (D) 風險監控
39. 保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。稱為：
- (A) 保險風險
  - (B) 流動性風險
  - (C) 市場風險
  - (D) 作業風險
40. 保險業發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力的風險。稱為：
- (A) 核保風險
  - (B) 巨災風險
  - (C) 理賠風險
  - (D) 再保險風險

**貳、複選題 (共 10 題，每題 2 分，共計 20 分，答錯不倒扣，全對才給分)**

41. 適當的危險分類，應滿足下列那些條件？
- (A) 能準確衡量影響危險的每一個危險因素的效果
  - (B) 能評估危險因素相互作用或衝突的綜合影響
  - (C) 能滿足危險對價的收支相等原則
  - (D) 能產生公平的核保結果

42. 微型保險的代理投保單位，須與要保人之間存在下列何種連結關係？
- (A) 僱主與員工
  - (B) 學校與學生
  - (C) 金融機構與債務人
  - (D) 宗教團體與其服務對象
43. 下列何者常被列為「非吸菸超優體」的參考指標？
- (A) 戒菸超過五年以上
  - (B) 平均血壓值為 130/80mmHg 或更少
  - (C) 財務狀況良好，近年沒有破產的情事
  - (D) 直系血親在在五十五歲之前無心血管疾病或病史
44. 下列對於「要保日期」的敘述，何者是正確的？
- (A) 為要保人實際填寫要保書的日期
  - (B) 被保險人的保險年齡依此日期計算
  - (C) 為保險契約抗辯期間的起算日
  - (D) 為要保書告知期間的起算日
45. 核保人員對自動再保合約的內容，需了解那些核保的假設項目？
- (A) 自留額的額度高低
  - (B) 免體檢額度的規定
  - (C) 核保所依據的審核準則
  - (D) 再保合約的自動承保限額
46. 招攬投資型保險時，業務員應請準保戶提供那些相關財務資訊？
- (A) 財務狀況
  - (B) 投資需求
  - (C) 投資的專業認識
  - (D) 投資風險的承擔能力
47. 下列對於「保險業透過電話行銷中心，由電話行銷人員從事招攬保險，確認要保人投保意願並經保險業同意承保後成立保險契約」的作業規定，何者是正確的？
- (A) 要保人與被保險人須為相同的一人
  - (B) 要保人與被保險人可以不是相同的一人
  - (C) 要保人與受益人須為相同的一人
  - (D) 要保人限電話行銷中心外撥的對象

48. 依「保險業招攬及核保作業控管自律規範」，下列那些情形應採行財務核保作業？
- (A) 要保人或被保險人有異常投保之紀錄者
  - (B) 旅行平安保險被保險人單一保單之投保金額超過新臺幣一千萬元者
  - (C) 有不當招攬之行為的業務員，自停止招攬處分期間屆滿一年內所招攬之保件
  - (D) 同一被保險人於三個月內密集向二家公司（含）以上投保且投保金額及保險費等與其財力或收入顯不相當者
49. 保險公司對於不承保的先天性疾病，應於公司那些文件明列具體名稱，否則就須視為承保範圍？
- (A) 商品簡介
  - (B) 保險建議書
  - (C) 要保書
  - (D) 保單條款
50. 依「人身保險商品審查應注意事項」的規定，下列那些資訊應在要保書上揭露？
- (A) 不接受收據影本申領保險金的實支實付型健康醫療保險商品
  - (B) 利率變動型年金保險商品之年金保單價值準備金的通知方式
  - (C) 萬能壽險商品之宣告利率保證的合理條件
  - (D) 非保證續保的個人健康保險