

中華民國人壽保險管理學會
100 年度秋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、每次測驗時間為 100 分鐘。
- 二、參加測驗人員憑身分證件（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、外僑永久居留證或大陸配偶領有長期居留證件）及准考證入場，無身分證件者以缺考計。
- 三、測驗開始後未滿 30 分鐘不准出場，超過 15 分鐘仍未入場者均以缺考計。
- 四、參加測驗人員應依准考證上所載之場次及試場座號對號入座，否則均以缺考計。
- 五、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 分計算該次測驗成績。
- 六、測驗進行時，參加測驗人員禁止左顧右盼、使用電子通訊設備、交談等，企圖舞弊之情事，否則以違規論並以 0 分計算該次測驗成績。
- 七、答案紙上不得出現任何與作答無關之註記，否則以缺考計。
- 八、繳卷時，請繳回答案紙，並請監考人員於該參加測驗人員之入場通知上簽章。
- 九、參加測驗人員如有疑問（如准考證號碼與答案紙號碼不同、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。

壹、單選題（每題二分，共計五十分，答錯不倒扣）

1. 保險人對受益人應付保險金給付責任之特定事故稱之為：
 - (1) 意外事故
 - (2) 保險事故
 - (3) 危險事故
 - (4) 以上皆非

2. 可增加或導致保險事故發生機會之因素稱之為：
 - (1) 保險因素
 - (2) 危險因素
 - (3) 社會因素
 - (4) 以上皆非

3. 被保險人投保前可能曾經罹患某種疾病，這個疾病已痊癒或治療告一段落，核保實務上稱之為：
 - (1) 現症
 - (2) 舊症
 - (3) 既往症
 - (4) 以上皆非

4. 下列心電圖發現的異常項目中，何者通常伴有心悸之症狀？
 - (1) 竇性心搏過速
 - (2) 心房早期收縮
 - (3) 心室早期收縮
 - (4) 心房顫動、心房撲動

5. 在決定適當的投保金額時，以人的所得能力高低及此一能力持續期間的長短做為判斷的依據，此種方法稱之為何？
- (1)所得能力法
 - (2)就職期間價值法
 - (3)人類生命價值法
 - (4)以上皆非
6. 下列何者不屬於要保書的基本資料？
- (1)要保人姓名
 - (2)要保人與被保險人之關係
 - (3)被保險人姓名
 - (4)被保險人之職業及兼業
7. 15 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？
- (1)最高承保金額以新台幣 200 萬元為限
 - (2)須符合標準體位才能承承保
 - (3)基於菸害防制法規定，無須檢測尼古丁
 - (4)應予拒保
8. 20 至 30 歲時期發生的腰椎間盤突出，常見原因為何？
- (1)運動傷害
 - (2)姿勢不良
 - (3)先天性體質
 - (4)以上皆是

9. 死亡保險契約若未指定受益人，其保險金額將作為何人之遺產？
- (1)要保人
 - (2)被保險人
 - (3)法定繼承人
 - (4)以上皆非
10. 對壽險而言，年齡分別為 25 歲、45 歲、65 歲的三位被保險人，測量出來的血壓值都是 140mmHg/90mmHg，對健康狀況的影響程度為何？
- (1)45 歲 > 25 歲 > 65 歲
 - (2)25 歲 > 65 歲 > 45 歲
 - (3)65 歲 > 45 歲 > 25 歲
 - (4)25 歲 > 45 歲 > 65 歲
11. 補充告知問卷可以協助釐清要保書告知事項上的疑點，糖尿病補充告知問卷，在下列何種保險的危險評估上不適用？
- (1)壽險
 - (2)健康險
 - (3)傷害險
 - (4)癌症險
12. 下列何者非保險利益成立的要件？
- (1)須為合法的利益
 - (2)確定的利益
 - (3)能主觀認定的利益
 - (4)經濟利益

13. 核保人員在評估家族史時，遺傳因素中何者為危險評估上最重要的因素？

- (1)體格
- (2)壽命
- (3)疾病
- (4)基因

14. 高血壓為遞增型的健康危險因素，原則上不會影響下列何者的危險評估？

- (1)壽險
- (2)住院醫療保險
- (3)癌症險
- (4)生死合險

15. 下列何者為肥胖容易引起的疾病？

- (1)冠狀動脈疾病
- (2)退化性關節炎
- (3)膽結石
- (4)以上皆是

16. 如果 BMI(身體質量指數)超過 30 屬於肥胖體格，下列不同身高體重之被保險人，何者為肥胖體？

- (1)165 公分/78 公斤
- (2)170 公分/75 公斤
- (3)182 公分/95 公斤
- (4)以上皆非

17. 以提供經濟弱勢者基本程度的人身保險保障為主要目的者，稱之為什麼保險？

- (1)弱勢保險
- (2)社會保險
- (3)微型保險
- (4)以上皆非

18. 藉由精算統計的方法，評估被保險人的各項危險因素，算出對個體生命健康保險費計價基礎影響的加項或減項，此種方法稱之為什麼？

- (1)精算評價法
- (2)統計分析法
- (3)經驗判斷法
- (4)數理查定法

19. A. 誘詢 B. 面晤 C. 評估 D. 報告 E. 觀察，何者為招攬人員危險選擇之四項義務？

- (1)ABCD
- (2)ABDE
- (3)ACDE
- (4)BCDE

20. 保險公司之業務人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條款樣張？

- (1)不少於 3 天
- (2)不少於 7 天
- (3)不少於 10 天
- (4)以上皆非

21. 保戶申請投保 A 壽險主契約同時附加 B 住院醫療附約，因體況因素，公司核保後判定主、附約皆須加費才能承保。保戶轉而在多年前投保且為標準體位之 C 壽險保單下申請附加 B 住院醫療附約，如果你是契約變更部門的核保人員，你會如何處理？

- (1) 因 C 壽險保單當初是以標準體位條件承保，本於一致性原則，申請附加 B 住院醫療附約於 C 壽險保單時，當然須以標準體位之條件承保
- (2) 應拒絕保戶申請附加 B 住院醫療附約於 C 壽險保單
- (3) 須比照申請 A 壽險保單時核定的加費條件，對 B 住院醫療附約提出加費要求
- (4) 以上皆非

22. 核保人員在做危險評估時，最主要的審查文件為何？

- (1) 業務員報告書
- (2) 要保書
- (3) 體檢報告書
- (4) 以上皆是

23. 評估保險金額及保險費與要保人/被保險人之年齡、職業及年收入等之間的關係是否合理，此一過程稱之為什麼？

- (1) 保戶財務狀況評估
- (2) 需求分析
- (3) 保戶投保適合度評估
- (4) 財務核保

24. 體重過輕的病態瘦弱體(BMI < 15)及體重過重的病態肥胖體(BMI > 35)，何者對癌症險的危險評估更具意義？

- (1) 體重過輕的病態瘦弱體
- (2) 體重過重的病態肥胖體
- (3) 兩者一樣
- (4) 不影響癌症險的危險評估

25. 準被保險人如果屬於代謝症候群，核保人員於危險評估上須特別注意準被保險人是否有何疾病？

- (1) 消化性潰瘍
- (2) 心血管疾病跟糖尿病
- (3) 肝臟疾病
- (4) 以上皆是

貳、複選題（每題三分，共計三十分，答錯不倒扣，全對才給分）

1. 通常有那些情形，被保險人會被要求體檢？

- (1) 抽檢
- (2) 第一次買保險
- (3) 保險金額之故
- (4) 告知曾罹患疾病或蒙受傷害

2. 保險利益存在的目的為何？

- (1) 保戶投保之參考
- (2) 防止道德危險的發生
- (3) 做為賠償的依據
- (4) 避免賭博行為

3. 排除女性生理期因素，大部份的血尿是由什麼原因所引起？
- (1) 尿路結石
 - (2) 腎臟疾病
 - (3) 尿路發炎
 - (4) 車禍撞擊到膀胱
4. 高血壓補充告知問卷適用的險種為何？
- (1) 健康險
 - (2) 癌症險
 - (3) 傷害險
 - (4) 壽險
5. 嬰兒死亡率較高的原因為何？
- (1) 身體器官及機能尚未發展完成
 - (2) 對疾病的抵抗能力較差
 - (3) 無法表達病痛狀況
 - (4) 缺乏自我防護能力
6. 下列針對微型保險的敘述，何者是正確的？
- (1) 承保對象為經濟弱勢之民眾
 - (2) 商品種類以一年期傳統型定期壽險及一年期癌症保險為限
 - (3) 被保險人累計投保微型人壽保險之保險金額以新台幣三十萬元為限
 - (4) 被保險人累計投保微型癌症保險之保險金額以新台幣三十萬元為限

7. 核保人員在評估保險金額，應注意的事項為何？
- (1)被保險人的保險金額是否符合其需要
 - (2)審視其經濟能力是否足夠承擔保費之繳納
 - (3)以何種方式繳交保險費
 - (4)要保人(被保險人)的投保意願
8. 除了準被保險人主動告知或被要求補充告知本身健康狀況外，核保人員亦可透過下列那些方式來了解準被保險人的身體健康狀況？
- (1)生存調查
 - (2)電話訪談
 - (3)同業投保資料
 - (4)調閱病歷
9. 下列何者為固定型健康危險因素？
- (1)控制良好穩定之糖尿病
 - (2)先天性雙目失明
 - (3)先天性聾啞
 - (4)沖床引起的手指缺損
10. 預防道德危險是每一位保險從業人員的責任，在承保前，業務人員跟核保人應審慎評估的因素為何？
- (1)要保人與被保險人間是否有保險利益
 - (2)保額與收入是否對等
 - (3)被保險人的身體狀況
 - (4)保費是否與收入有合理關係

參、問答題（共計二十分）

1. 針對死亡保險金跟殘廢保險金，在受益人的指定上各有何要求或限制？（十分）

2. 請分別說明，通常核保人員會在何種情況下做出延期與不同意承保的決定？（十分）