

中華民國人壽保險管理學會

100 年度春季人壽保險管理人員暨核保、理賠人員測驗

科目：核保理論與實務 解答

壹、單選題（每題二分，共計五十分）選擇題不倒扣分

| 題目 | 答案 | 書籍 | 頁次 |
|----|----|-------------|----------|
| 1 | 4 | 人身保險核保理論與實務 | 3 |
| 2 | 3 | 人身保險核保理論與實務 | 17 |
| 3 | 4 | 人身保險核保理論與實務 | 59、60 |
| 4 | 2 | 人身保險核保理論與實務 | 75 |
| 5 | 2 | 人身保險核保理論與實務 | 145 |
| 6 | 2 | 人身保險核保理論與實務 | 153 |
| 7 | 1 | 人身保險核保理論與實務 | 211 |
| 8 | 4 | 人身保險核保理論與實務 | 74、75、96 |
| 9 | 2 | 人身保險核保理論與實務 | 149 |
| 10 | 3 | 人身保險核保理論與實務 | 193 |
| 11 | 3 | 人身保險核保理論與實務 | 210 |
| 12 | 4 | 人身保險核保理論與實務 | 216 |
| 13 | 3 | 人身保險核保理論與實務 | 205 |
| 14 | 2 | 人身保險核保理論與實務 | 202 |
| 15 | 3 | 人身保險核保理論與實務 | 174 |
| 16 | 3 | 人身保險核保理論與實務 | 203 |
| 17 | 1 | 人身保險核保理論與實務 | 205 |
| 18 | 4 | 人身保險核保理論與實務 | 244 |
| 19 | 2 | 人身保險核保理論與實務 | 253、254 |
| 20 | 4 | 人身保險核保理論與實務 | 106、107 |
| 21 | 4 | 人身保險核保理論與實務 | 153 |
| 22 | 4 | 人身保險核保理論與實務 | 160 |
| 23 | 1 | 人身保險核保理論與實務 | 177 |
| 24 | 2 | 人身保險核保理論與實務 | 178、179、 |
| 25 | 2 | 人身保險核保理論與實務 | 213 |

貳、複選題（每題三分，共計三十分）全對才給分

| 題目 | 答案 | 書籍 | 頁次 |
|----|-----|----------------|-------------|
| 1 | 124 | 人身保險核保理論與實務 | 74、75 |
| 2 | 134 | 人身保險核保理論與實務 | 156、157、158 |
| 3 | 12 | 人身保險核保理論與實務 | 232、233 |
| 4 | 34 | 人身保險核保理論與實務 | 242 |
| 5 | 134 | 人身保險核保理論與實務 | 172、173 |
| 6 | 24 | 人身保險核保理論與實務 | 196 |
| 7 | 134 | 人身保險核保理論與實務 | 207 |
| 8 | 123 | 人壽保險常見疾病核保案例研討 | 170、171 |
| 9 | 13 | 人身保險核保理論與實務 | 208 |
| 10 | 23 | 人身保險核保理論與實務 | 198 |

參、問答題（共計二十分）

1. 契約內容變更作業應視同新契約審查作業的延伸，因此在規範各項作業時，應特別注意之事項為何？（十分）

答：見個人身險核保理論與實務第 81、82 頁

- (1) 契約內容變更各項作業之規範，應與新契約審查作業之規範一致，避免新契約審查標準嚴，契約內容變更標準鬆之不合理現象，而導致保戶心存僥倖，將在投保新契約時被拒絕的附約，轉而由事後申請附加附約的方式獲得保障，造成核保作業的漏洞。
- (2) 新契約無法以正常條件承保之案件，應確實建立索引資料檔，提供日後契約變更之核保人員危險評估之重要參考。
- (3) 契約內容變更與新契約之危險選擇相同，須針對準被保險人之各項危險因素加以評估，一樣須避免道德危險之發生及有效防止逆選擇。受理契約內容變更案件時，仍應視變更項目，要求保戶提供戶籍資料、健康告知書等資料，或調閱病歷、要求體檢，以確實了解保戶之危險程度。

2. 補充告知問卷是釐清準被保險人於要保書上告知內容不清楚之重要文書，在使用上須特別注意的重要原則為何？（十分）

答：見個人身險核保理論與實務第 181~184 頁

- (1) 確認為核保上所需要。
- (2) 問項必須能具體明確回答。
- (3) 引導誘詢取得完整資料。
- (4) 須考量會不會影響核保決定。
- (5) 詢問內容須與要保書告知內容有關。