

中華民國人壽保險管理學會
102 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、外僑永久居留證或外籍、大陸配偶領有長期居留證件）及准考證入場，無身分證件或持未附有照片的證件者，不得入場考試。
- 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、答案卡上不得出現任何與作答無關之註記，否則以缺考計。
- 八、只繳回答案卡，若該堂考科需考試證明之考生，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、參加測驗人員如有疑問（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，可攜帶簡易型計算機，其他科目則不得攜帶計算機入場。

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)(每題二分，共計八十分，答錯不倒扣)

1. 依照保險法第 16 條規定，要保人對下列何者具有保險利益？
 - (A) 接受生活費或教育費之人
 - (B) 債權人
 - (C) 為本人管理財產或利益之人
 - (D) 以上皆是

2. 核保人員若認為準被保險人之危險程度不明確或不確定，通常會採取何種處理方式？
 - (A) 拒保
 - (B) 作再保臨分
 - (C) 加重加費承保
 - (D) 延期

3. 所謂的「第二次危險選擇」，係指何人所作的危險選擇？
 - (A) 招攬人員
 - (B) 生調人員
 - (C) 體檢醫師
 - (D) 核保人員

4. 優體保險之死亡率風險，主要以吸菸體及非吸菸體為分類基礎，且同一壽險商品之吸菸體體位等級不得超過幾種？
 - (A) 一種
 - (B) 二種
 - (C) 三種
 - (D) 五種

5. 承上題，同一壽險商品之非吸菸體體位等級不得超過幾種？
 - (A) 一種
 - (B) 二種
 - (C) 三種
 - (D) 五種

6. 所謂的「第三次危險選擇」，係指何人所作的危險選擇？
- (A) 招攬人員
 - (B) 生調人員
 - (C) 體檢醫師
 - (D) 核保人員
7. 保險利益成立的要件為何？
- (A) 經濟上的利害關係
 - (B) 道德上的最低要求
 - (C) 法律上的最高保障
 - (D) 以上皆是
8. 透過再保合約之約束，再保公司必須無選擇性的承擔凡是符合再保合約條件內容之所有風險，此種再保稱之為？
- (A) 保證再保
 - (B) 自動再保
 - (C) 承諾再保
 - (D) 以上皆非
9. 依照保險商品銷售前程序作業準則第十四條規定，保險商品簽署人員每年至少應參加主管機關指定或認可的訓練機構舉辦的保險相關訓練課程達幾小時以上？
- (A) 12 小時
 - (B) 15 小時
 - (C) 18 小時
 - (D) 20 小時
10. 依照保險業辦理電話行銷業務應注意事項第六條第一項，保險業辦理本項業務之規定為何？
- (A) 要保人與被保險人須為同一人
 - (B) 保險年齡二十歲以上
 - (C) 以客服中心外撥電話之對象為限
 - (D) 以上皆是

11. 下列何者符合團體保險之團體定義？
- (A) 無一定雇主之員工團體
 - (B) 債權、債務人團體
 - (C) 民間互助會
 - (D) 以上皆非
12. 原則上，核保人員進行預期罹病率與預期死亡率評估的基準為何？
- (A) 要保人/被保險人在要保書告知事項中的說明
 - (B) 體檢報告書的內容
 - (C) 被保險人病歷資料
 - (D) 以上皆是
13. 針對要保書中之基本資料，若保險公司因配合商品特性欲加列項目或增加項目之內容時，該如何辦理？
- (A) 提具合理性及必要性說明，以備查方式處理
 - (B) 提具合理性及必要性說明，報經主管機關核准後始得列入
 - (C) 提具合理性及必要性說明，交由公會研議報准後始得列入
 - (D) 以上皆非
14. 藉由下列何種表單可以了解保戶之財務目標及風險容忍度，評估保戶是否適合購買投資型保險？
- (A) 客戶適合度調查評估表
 - (B) 利率變動型年金保險商品特性摘要說明
 - (C) 顧客適合性鑑別暨投資屬性評估表
 - (D) 以上皆非
15. 藉由下列何種表單可以了解保戶是否有外幣保單之需求，並確認保戶有承擔匯率風險之能力及了解此商品會產生之相關費用？
- (A) 委託結匯額度查詢暨結匯授權書
 - (B) 客戶適合度調查評估表
 - (C) 顧客適合性鑑別暨投資屬性評估表
 - (D) 以上皆非

16. 肥胖可能引起某些疾病，分別對不同的險種產生不同的危險程度，其對不同險種的危險程度之排序為何？
- (A) 傷害險 > 癌症險 > 壽險
 - (B) 壽險 > 癌症險 > 健康險
 - (C) 健康險 > 壽險 > 傷害險
 - (D) 癌症險 > 傷害險 > 健康險
17. 準被保險人投保癌症險時，可能需要填寫的補充告知問卷為何？
- (A) 高血壓補充告知問卷
 - (B) 糖尿病補充告知問卷
 - (C) 痛風補充告知問卷
 - (D) 肝炎補充告知問卷
18. 優體壽險於實務操作上，基於何種考量投保金額大都要求新台幣 500 萬元以上？
- (A) 成本
 - (B) 再保合約
 - (C) 招攬人員需求
 - (D) 以上皆是
19. 如果準被保險人告知為非吸菸者，可是尿液中之 Cotinine 卻超過標準，可能的原因為何？
- (A) 準被保險人沒有誠實告知吸菸狀況
 - (B) 準被保險人可能是二手菸的長期受害者
 - (C) 準被保險人有嚼食菸草的習慣
 - (D) 以上皆是
20. 為了獲取保險給付，出於個人不良的企圖，而使保險事故發生的危險因素，稱之為什麼？
- (A) 實質危險因素
 - (B) 心理危險因素
 - (C) 道德危險因素
 - (D) 犯罪危險因素

21. 業務員在招攬時，下列何種狀況可能會有道德危險發生之可能？
- (A) 投保高保費低保額險種
 - (B) 投保者為家庭主要經濟支柱
 - (C) 主動投保
 - (D) 以上皆是
22. 為了防堵道德危險，理賠人員對於下列何種狀況應特別注意？
- (A) 短期出險
 - (B) 保險事故無目擊者，令保險公司查證困難
 - (C) 事故發生將近兩年才提出理賠申請
 - (D) 以上皆是
23. 大多數壽險商品所採用之再保方式為何？
- (A) 比率再保
 - (B) 停損再保
 - (C) 溢額再保
 - (D) 累積超賠再保
24. 要發揮保險安全保障功能，其先決條件為何？
- (A) 確保核保人員之專業能力
 - (B) 保險公司必須先確保其清償能力
 - (C) 確保理賠人員之專業能力
 - (D) 以上皆是
25. 保險法第 16 條規定，要保人與被保險人之間應有保險利益，其立法的精神及目的為何？
- (A) 預防道德危險的發生
 - (B) 確認要保人及被保險人間存在經濟上的利害關係
 - (C) 確認要保人及被保險人關係的合法性
 - (D) 以上皆是

26. 下列那種特色讓保險制度有別於賭博行為？
- (A) 保險是一種「互相共濟」的制度
 - (B) 保險是危險承擔與集中的制度
 - (C) 保險是完全利己的行為
 - (D) 以上皆是
27. 從財務核保的過程中，保險公司可以了解下列何種事項？
- (A) 被保險人的價值與保額是否相當
 - (B) 所投保險種是否符合需求
 - (C) 要保人與被保險人間的關係是否適當
 - (D) 以上皆是
28. 於人身保險實務所稱受益人，下列針對受益人的敘述何者是正確的？
- (A) 受益人是保險契約的當事人
 - (B) 要保人及被保險人皆有指定受益人的權利
 - (C) 受益人領取保險金時，必須生存
 - (D) 以上皆是
29. 一般軍人之職業等級為三級，如張大同服役單位在陸軍總部，實際工作內容為內勤文書處理，投保傷害險時其職業等級應為幾級？
- (A) 仍應比照一般軍人之職業等級為三級
 - (B) 可比照一般內勤之職業等級為一級
 - (C) 取平均值之職業等級為二級
 - (D) 以上皆非
30. 因應投保觀念改變，投保人數增加因而業務量擴張，配合業務體系對核保簡化之要求，各保險公司之核保過程均已大幅簡化，其所簡化的項目為何？
- (A) 對被保險人身體健康情況的檢查
 - (B) 保險利益要求的放寬
 - (C) 財務核保條件的放鬆
 - (D) 以上皆是

31. 肝功能異常的原因，除了肝臟方面的疾病外，亦可能是下列何種疾病所引起？
- (A) 尿路結石
 - (B) 腰椎間盤突出(HIVD)
 - (C) 心肌梗塞
 - (D) 以上皆是
32. 下列何種心電圖之異常狀況，可能是暫時性狀況而沒有臨床上之意義，可能再一次檢查就會恢復正常？
- (A) 陳舊性心肌梗塞
 - (B) 心肌缺氧
 - (C) 竇性心搏過緩
 - (D) 非特異性 ST-T 變化
33. 表面上優體壽險旨在提供注重健康生活習慣之準被保險人優惠的費率，實際上的效果為何？
- (A) 增加業務員招攬之競爭力
 - (B) 提昇公司對外形象
 - (C) 增進客戶之保障程度
 - (D) 改善目前由多數非吸菸者補貼少數吸菸者不公平的費率結構
34. 在壽險的危險評估上，胸部 X 光檢查的主要目的為何？
- (A) 確認有無胸部惡性腫瘤
 - (B) 了解心臟與肺臟有無異常狀況
 - (C) 概略了解消化道之狀況
 - (D) 以上皆是
35. 不同險種所保障的保險事故，各有不同的危險因素，體格因素原則上只對下列何種險種的危險評估有所影響？
- (A) 壽險或傷害險
 - (B) 壽險或癌症險
 - (C) 傷害險或癌症險
 - (D) 壽險或健康險

36. 保險公司業務員從事下列何種保險招攬時，須提供全部條款樣張供要保人審閱？
- (A) 投資型人壽保險
 - (B) 團體定期壽險
 - (C) 利率變動型人壽保險
 - (D) 以上皆非
37. 以債權人為身故保險金受益人時，為避免道德危險，核保人員應如何處理？
- (A) 一律要求家屬併列
 - (B) 須請債權人出示借據
 - (C) 最大身故保險金額不可高於債務
 - (D) 不得以債權人為身故受益人
38. 健康險之核保人員，除了須考量被保險人之死亡率外，尚須考量何種因素？
- (A) 費用率
 - (B) 成本效率
 - (C) 罹病率
 - (D) 以上皆非
39. 近年來由於社會結構之改變，人與人之間愈形冷淡，何種生調方式已漸為壽險公司所採用？
- (A) 直接正面調查
 - (B) 間接側面調查
 - (C) 電話線上調查
 - (D) 委託外部調查
40. 通常脂肪肝可經由何種方式檢查出來？
- (A) 肝功能檢查
 - (B) 肝臟穿刺
 - (C) 腹部超音波
 - (D) 以上皆是

貳、複選題(每題二分，共計二十分，答錯不倒扣，全對才給分)

41. 微型保險的特色為何？
- (A) 保費低廉
 - (B) 保障完整
 - (C) 可填補醫療保障之缺口
 - (D) 保障簡單
42. 下列何者為計算最適保額的方法？
- (A) 生存調查法
 - (B) 人類生命調查法
 - (C) 個人需求法
 - (D) 家庭需求法
43. 財務核保的意義為何？
- (A) 確定繳費能力
 - (B) 確認保戶的需求被滿足
 - (C) 防止道德危險的發生
 - (D) 確定保險利益
44. 下列何者為人身保險契約的特質？
- (A) 射倖契約
 - (B) 屬人契約
 - (C) 附合契約
 - (D) 無償契約
45. 構成保險契約的四個原則中，那些項目將影響保險契約的成立？
- (A) 最大誠信原則
 - (B) 近因原則
 - (C) 損害補償原則
 - (D) 保險利益原則

46. 構成保險契約的四個原則中，那些項目為理賠的依據？
- (A) 最大誠信原則
 - (B) 近因原則
 - (C) 損害補償原則
 - (D) 保險利益原則
47. 團體保險之核保人員應注意的要點為何？
- (A) 應有五人以上且非專為參加保險而成立之團體
 - (B) 應可讓投保員工自由選擇投保金額
 - (C) 如雇主負擔全部保費，至少須 75%之員工參加
 - (D) 小團體投保，可要求投保之個人檢附健康聲明書
48. 微型保險可以採用下列何種方式投保？
- (A) 團體保險
 - (B) 無記名保單
 - (C) 集體投保
 - (D) 個人保險
49. 保險公司從事下列何種業務時，必須適用契約審閱期之規定？
- (A) 保戶於投保後，附加傳統型個人壽險附約
 - (B) 保戶於投保後，附加傳統型個人傷害保險附約
 - (C) 保戶於投保後，轉換為其他傳統型個人壽險附約
 - (D) 從事傳統型個人壽險保單之招攬
50. 下列何者為投資型保險商品專屬之要保文件？
- (A) 匯率風險說明書
 - (B) 客戶適合度調查評估表
 - (C) 重要事項說明
 - (D) 委託結匯額度查詢暨結匯授權書