

中華民國人壽保險管理學會
102 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(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. 在交往一段期間後，雖然尚未結婚，但大仁想藉由購買一份終身壽險，給小美一個生活上的保障，下列何種安排才能符合大仁的需求？
 - (A) 應以小美為要保人，大仁為被保險人，指定小美為身故受益人
 - (B) 應以大仁為要保人，小美為被保險人，指定大仁為身故受益人
 - (C) 應以大仁為要保人，大仁為被保險人，指定小美為身故受益人
 - (D) 以上皆非

2. 要保書中，要保人或被保險人授權或同意之事項，稱之為什麼？
 - (A) 告知事項
 - (B) 授權事項
 - (C) 同意事項
 - (D) 以上皆非

3. 受益人係指在保險契約中所約定，於保險事故發生時，享有保險金請求權之人，下列敘述何者是正確的
 - (A) 受益人因有保險金之請求權，故為契約之當事人
 - (B) 被保險人對要保人約定受益人具有同意權，故為契約之當事人
 - (C) 於人身保險實務，要保人及被保險人皆有約定受益人之權限
 - (D) 以上皆非

4. 下列何者對臨分再保險合約的描述是正確的？
 - (A) 因有自動再保合約承擔大部分成本，故其行政成本通常比一般案件來的低些
 - (B) 再保公司並無義務承接所有之臨分件
 - (C) 臨分件因屬採臨時接洽業務，因此無法精確的反應風險之訂價
 - (D) 以上皆是

5. 準被保險人投保傷害死亡及殘廢險時，其肢體障害或缺損已達公司須負給付責任的殘廢程度，如果可以除外的方式承保時，在擬訂承保條件時，應該注意下列何種事項？
- (A) 最好參照現行保單條款中殘廢程度與保險金給付表內的項目名稱擬訂
 - (B) 應參照民法中契約約定的規定辦理
 - (C) 應注意被保險人是否亦同意此承保條件
 - (D) 以上皆是
6. 依據現行法令規定，對保險契約受益人的資格有何限定？
- (A) 須與要保人有保險利益
 - (B) 須與被保險人有保險利益
 - (C) 須為被保險人之親屬或利害關係人
 - (D) 以上皆非
7. 保險法第 105 條規定，由第三人訂立之死亡保險契約，須由被保險人書面同意，其立法意旨為何？
- (A) 確認受益人之受益權
 - (B) 保障要保人之締約權
 - (C) 保障被保險人之安危
 - (D) 以上皆是
8. 關於團體保險，為控制逆選擇的發生，承保上通常會有何種要求？
- (A) 全體員工至少有一定比例加入團保計劃
 - (B) 每位加入者皆需填寫健康告知
 - (C) 不同階層的員工，所能投保的保額應該一致
 - (D) 以上皆是
9. 因人的習慣、漫不經心，或疏於注意，而使危險事故發生的危險因素，稱之為何種危險因素？
- (A) 實質危險因素
 - (B) 道德危險因素
 - (C) 精神危險因素
 - (D) 心理危險因素

10. 不會隨著年齡的增加而逐漸加重或減輕其危險程度者，稱之為：
- (A) 遞增型健康危險因素
 - (B) 遞減型健康危險因素
 - (C) 固定型健康危險因素
 - (D) 平衡型健康危險因素
11. 依照「人身保險業辦理傳統型個人人壽保險契約審閱期間自律規範」規定，保險公司於保險招攬時應以適當方式提供傳統型個人人壽保險條款樣張供要保人審閱，所提供之條款樣張範圍為何？
- (A) 重要條款內容摘要
 - (B) 主要給付條款內容
 - (C) 完整之條款內容
 - (D) 以上皆可
12. 核保人員常使用的問卷為何？
- (A) 疾病問卷
 - (B) 財務問卷
 - (C) 職業問卷
 - (D) 以上皆是
13. 招攬人員之危險選擇稱為第一次危險選擇，良好的第一次危險選擇可以獲致不少好處，下列那一項不屬於這些好處？
- (A) 減少糾紛、誤解，提高個人及保險公司之形象
 - (B) 招攬人員避免浪費時間精力，使招攬活動效率提高
 - (C) 提高信用，使壽險市場得以進一步開拓
 - (D) 可以對準被保險人的健康危險進行評估、篩選、分類
14. 下列何者為保險契約成立前，生存調查的主要目的？
- (A) 維持壽險經營之正常發展
 - (B) 防止危險逆選擇之發生
 - (C) 促進危險選擇之公平性
 - (D) 以上皆是

15. 屬於投資型保險商品專屬要保文件，旨在說明商品給付項目、各項費用、投資風險、相關警語等，以利要保人/被保險人能確實及充分了解商品之內容，此項文件稱之為：
- (A) 委託結匯額度查詢暨結匯授權書
 - (B) 重要事項說明
 - (C) 建議書摘要表
 - (D) 以上皆非
16. 在優體保險的核保上，可由要保書顯示的直接危險因素為何？
- (A) 脈搏
 - (B) 身高與體重
 - (C) 血糖值
 - (D) 以上皆是
17. 下列何者，屬於保險公司可以將被保險人列為非吸菸超優體之參考指標？
- (A) 財務狀況良好，近來沒有破產的情事
 - (B) 平均血壓值為 140/85mmHg 或更少
 - (C) 不參與高風險娛樂或職業活動
 - (D) 以上皆是
18. 業務員告知事項(業務人員報告書)，可協助保險公司進行初步的危險評估，並提供核保人員危險評估相關資訊，在了解投保目的、是否為主動投保及其原因部份，主要在協助核保人員釐清何種風險？
- (A) 財務風險
 - (B) 健康狀況之風險
 - (C) 逆選擇的風險
 - (D) 以上皆是
19. 可增加或導致保險事故發生機會之因素，稱之為：
- (A) 保險因素
 - (B) 損害因素
 - (C) 事故因素
 - (D) 危險因素

20. 糖尿病對壽險、傷害險及健康險，在危險評估上之影響程度為何？
- (A) 壽險 > 傷害險 > 健康險
 - (B) 傷害險 > 壽險 > 健康險
 - (C) 健康險 > 壽險 > 傷害險
 - (D) 壽險 = 傷害險 = 健康險
21. 依照保險公司對疾病的評分標準，控制良好之糖尿病危險加分為 A，控制中高血壓之危險加分為 B，如準被保險人同時罹患前述二項疾病，其額外危險加分應為多少？
- (A) $< A+B$
 - (B) $= A+B$
 - (C) $> A+B$
 - (D) 以上皆是
22. B 型肝炎主要的感染途徑為何？為細菌型或病毒型肝炎？
- (A) 主要的感染途徑為飲食；為細菌型肝炎
 - (B) 主要的感染途徑為飲食；為病毒型肝炎
 - (C) 主要的感染途徑為血液或體液；為細菌型肝炎
 - (D) 主要的感染途徑為血液或體液；為病毒型肝炎
23. 尿路結石好發的部位、年齡及性別為何？
- (A) 好發在上泌尿道；年齡大多集中在青年時期；男性發生機率高於女性
 - (B) 好發在下泌尿道；年齡大多集中在老年時期；男性發生機率高於女性
 - (C) 好發在上泌尿道；年齡大多集中在中年時期；男性發生機率高於女性
 - (D) 好發在下泌尿道；年齡大多集中在老年時期；女性發生機率高於男性

24. 下列那些疾病常跟準被保險人的職業性質相關？
- (A) 糖尿病、高血壓
 - (B) 高脂血症、腰椎間盤突出
 - (C) B 型肝炎、脂肪肝
 - (D) 血尿、心律不整
25. 原則上，保險公司會要求投保優體壽險之準被保險人接受體檢，尼古丁測驗為必檢項目，尼古丁測驗目的在檢驗準被保險人尿液中何種物質？
- (A) 尼古丁
 - (B) Creatine
 - (C) Cotinine
 - (D) 以上皆是
26. 根據保險法，約定受益人之權利屬於要保人，如要保人跟被保險人為不同一人，下列敘述何者是正確的？
- (A) 身故保險金受益人的指定須經被保險人的書面同意，且須以被保險人之家屬為限
 - (B) 殘廢保險金受益人，除被保險人本人外，必須以被保險人之家屬為限
 - (C) 要保人可直接指定身故保險金受益人
 - (D) 殘廢保險金受益人，限被保險人本人
27. 當壽險簽單公司為了增加承保能量或尋求核保協助，甚至為了較有競爭力之承保條件等需求，而會辦再保公司時，此即屬於再保之何種處理過程？
- (A) 臨分
 - (B) Second Opinion
 - (C) 承保條件諮詢
 - (D) 以上皆非

28. 阿德正職工作為某財經雜誌編審人員，因大學時代為游泳校隊，假日遂於市立游泳池擔任救生員工作，今向保險公司申請投保意外傷害保險，核保人員應如何評定其職業等級？
- (A) 因正職工作為財經雜誌編審人員，故以一般公司之內勤人員一級核定
 - (B) 因兼職工作為游泳池救生員，故以游泳池救生員較危險之四級核定
 - (C) 應大於一級並小於四級即可
 - (D) 以上皆可
29. 現行保險法第 107 條規定：「以未滿十五歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約，其死亡給付於被保險人滿十五歲之日起發生效力；被保險人滿十五歲前死亡者，保險人得加計利息退還所繳保險費，或返還投資型保險專設帳簿之帳戶價值。」
- 本規定之目的為何？
- (A) 避免利用未成年人避稅
 - (B) 保障未成年人身體生命安全
 - (C) 提供未成年人購買保險的權利
 - (D) 以上皆是
30. 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) 是否有適合度的問題
 - (B) 繳費能力有無問題
 - (C) 被保險人是否健康出問題了
 - (D) 招攬人員的招攬過程是否有問題
31. 除了保險金額及抽檢外，通常還有什麼原因保險公司會要求被保險人體檢？
- (A) 告知曾罹患疾病或蒙受傷害
 - (B) 提供 VIP 保戶身體檢查服務
 - (C) 在同業投保已超過其免體檢保額
 - (D) 以上皆是

32. 財務核保的意義，除了防止道德危險的發生及確定保險利益外，還有：
- (A) 確認保戶信用等級
 - (B) 協助保戶財務規劃
 - (C) 確定繳費能力
 - (D) 以上皆非
33. 從法律面而言，保險契約成立的第一要件為何？
- (A) 保險利益的存在
 - (B) 要保人的繳費能力
 - (C) 適格的契約當事人
 - (D) 以上皆是
34. 依準被保險人要保書內之身高體重資料，發現其體重明顯超重，核保人員在評估風險上應考量可能的疾病為何？
- (A) 甲狀腺機能亢進
 - (B) 因疾病而服用類固醇
 - (C) 惡性腫瘤
 - (D) 以上皆非
35. 核保人員在決定取得進一步的要保文件時，可透過何種分析模式來求得作業上的平衡？
- (A) 品質與管理
 - (B) 滿意度與時效
 - (C) 成本與效益
 - (D) 以上皆非
36. 針對投資型保險，保險公司可賺取的利潤為何？
- (A) 利差益與死差益
 - (B) 費差益與利差益
 - (C) 死差益與費差益
 - (D) 以上皆是

37. 下列何種保險適合授權保證承保的核保方式？
- (A) 團體保險
 - (B) 旅行平安保險
 - (C) 微型保險
 - (D) 以上皆是
38. 下列何項規定，讓要保人於提出投保萬能壽險的申請時，即能確認其所申請之保險商品內容與其保險需求一致，以避免後續爭議之產生？
- (A) 契約審閱期
 - (B) 契約猶豫期
 - (C) 契約寬限期
 - (D) 以上皆非
39. 劉一德申請投保一張傷害保險主契約，依據身體質量指數(BMI)計算公式， $BMI = \text{體重(公斤)} / \text{身高(公尺)}^2$ ，一般保險公司不予承保的BMI區間為何？
- (A) 小於 15
 - (B) 大於 18 小於 24
 - (C) 大於 35
 - (D) 以上皆非
40. 冠狀動脈狹窄、心肌過度肥厚等症狀，引起心肌血流量不足而導致之心電圖變化，稱之為：
- (A) 陳舊性心肌梗塞
 - (B) 心肌缺氧
 - (C) 非特異性 ST-T 變化
 - (D) 以上皆非

貳、複選題(每題二分，共計二十分，答錯不倒扣，全對才給分)

41. 要保書為訂立保險契約之要約文件，其主要內容有那幾項？
- (A) 基本資料
 - (B) 告知事項
 - (C) 聲明事項
 - (D) 業務人員報告書
42. 除告知的病史外，一般保險公司在判斷準被保險人應否體檢時，所依據的因素為何？
- (A) 性別
 - (B) 年齡
 - (C) 職業
 - (D) 要保的保險金額
43. 依健保局頒布的資料，如果準被保險人之體況屬於代謝症候群，則其為何種疾病之高危險群？
- (A) 心血管疾病
 - (B) 肝炎
 - (C) 十二指腸潰瘍
 - (D) 糖尿病
44. 體重過輕的病態瘦體(BMI 小於 15)，須特別懷疑罹患何種疾病？
- (A) 高血壓
 - (B) 惡性腫瘤
 - (C) 庫欣氏症候群(Cushings' s Syndrome)
 - (D) 精神方面的疾病
45. 除了新契約之承保外，下列那些項目亦須運用核保技術來處理？
- (A) 保單復效
 - (B) 附加附約
 - (C) 變更要保人
 - (D) 職業等級變更

46. 下列何者為團體保險的特性？
- (A) 承保手續簡便
 - (B) 要保人人數眾多
 - (C) 處理成本較高
 - (D) 比較能體現經驗退費
47. 準被保險人投保時，如果對所罹患的疾病不是很清楚，或使用疾病俗名而不是醫學上之正式名稱，核保人員應如何處理？
- (A) 請被保險人補充說明清楚其疾病之正式名稱及治療狀況
 - (B) 電話訪談後註記於工作底稿以為憑證
 - (C) 應退回要保書，不予承保
 - (D) 請提供診斷書等證明文件
48. 優體壽險係依據下列何種因素，對被保險人之死亡率風險作更精確評估之人壽保險？
- (A) 健康狀況
 - (B) 生活方式
 - (C) 是否吸菸
 - (D) 家族病史
49. 適用於遞增型風險之次標準體承保方式為何？
- (A) 削減給付承保
 - (B) 加費承保
 - (C) 加齡承保
 - (D) 限制保額
50. 針對高保額的投保件，一般應作高額生調，高額生調之主要目的為何？
- (A) 確認投保內容，減少日後爭議
 - (B) 防止詐欺，避免未來潛在之道德危險
 - (C) 確認準保戶體況，避免違反告知之情形發生
 - (D) 確定繼續率之維持，避免失效