

中華民國人壽保險管理學會
103 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. 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？
 - (A) 肝臟疾病
 - (B) 消化性潰瘍
 - (C) 心血管疾病跟糖尿病
 - (D) 以上皆是

2. 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？
 - (A) 不少於 3 天
 - (B) 不少於 7 天
 - (C) 不少於 10 天
 - (D) 以上皆非

3. 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，稱之為何種保險？
 - (A) 弱勢保險
 - (B) 微型保險
 - (C) 社會保險
 - (D) 以上皆非

4. 下列何者為肥胖容易引起的疾病？
 - (A) 膽結石
 - (B) 冠狀動脈疾病
 - (C) 退化性關節炎
 - (D) 以上皆是

5. 下列何者非保險利益成立的要件？
 - (A) 能主觀認定的利益
 - (B) 須為合法的利益
 - (C) 經濟利益
 - (D) 確定的利益

6. 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？
- (A) 法定繼承人
 - (B) 要保人
 - (C) 被保險人
 - (D) 以上皆非
7. 20 至 30 歲時期發生的腰椎間盤突出，常見原因為何？
- (A) 先天性體質
 - (B) 姿勢不良
 - (C) 運動傷害
 - (D) 以上皆是
8. 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？
- (A) 就職期間價值法
 - (B) 所得能力法
 - (C) 人類生命價值法
 - (D) 以上皆非
9. 16 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) 基於菸害防制法規定，無須檢測尼古丁
 - (B) 須符合標準體位才能承保
 - (C) 最高承保金額以新台幣 200 萬元為限
 - (D) 應予拒保
10. 於有效保單上申請附加傳統型個人壽險附約時，是否仍須提供契約審閱期？
- (A) 由各公司自行決定是否提供
 - (B) 因為是附約，故只須提供 1 天的審閱期
 - (C) 不用，因消費者保護法只規定主契約須提供審閱期
 - (D) 仍須提供契約審閱期

11. 林莉以不同住在一起的外婆為被保險人，申請投保一張壽險保單，核保人員在審核保險利益時應注意的事項為何？
- (A) 因為有血緣關係，故可認定有保險利益
 - (B) 因無保險利益，故不予承保
 - (C) 可以家屬關係認定有保險利益
 - (D) 如外婆為實際供給生活費之人，則可認定有保險利益
12. 業務員在招攬時，下列何種狀況應特別注意？
- (A) 為家中主要經濟支柱投保
 - (B) 低保額、高保費
 - (C) 主動投保
 - (D) 以上皆是
13. 投保以外幣收付之非投資型保險商品時，保險公司應提供保戶何種文件？
- (A) 重要事項說明書
 - (B) 委託結匯授權書
 - (C) 匯率風險說明書
 - (D) 以上皆是
14. 比照消費者保護法第十一條之一之規定，保險公司之業務人員在招攬何種保單，須提供條款樣張供要保人審閱？
- (A) 團體一年期定期壽險
 - (B) 萬能人壽保險
 - (C) 傳統型個人壽險保單
 - (D) 以上皆是
15. B 型肝炎主要的傳染途徑為何？
- (A) 糞便
 - (B) 口沫
 - (C) 血液或體液
 - (D) 以上皆是

16. 高脂血症(Hyperlipemia)通常指血液脂肪異常增高的現象，核保實務常以何種數值作為評估危險的依據？
- (A) 血糖
 - (B) 醣化血色素
 - (C) 膽固醇跟三酸甘油脂
 - (D) 以上皆是
17. 林二向劉三借款，下列針對保險利益的敘述，何者為正確的？
- (A) 林二與劉三互有保險利益
 - (B) 林二對劉三具有保險利益
 - (C) 劉三對林二具有保險利益
 - (D) 以上皆是
18. 要保書中的告知事項，主要是針對被保險人的何種書面詢問事項？
- (A) 財務及身體狀況
 - (B) 身份及職業
 - (C) 職業及身體狀況
 - (D) 以上皆是
19. 依照保險法第六十四條規定，下列何人對保險人之書面詢問應據實說明？
- (A) 被保險人
 - (B) 要保人及被保險人
 - (C) 要保人
 - (D) 受益人
20. 危險分類方法中的數理查定法，其缺點為何？
- (A) 無法判斷二項以上的危險因素間相互的危險影響
 - (B) 無法依經驗修正加減點的點數
 - (C) 無法排除核保人員的主觀判斷錯誤
 - (D) 以上皆是

21. 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) 保障被保險人之安危
 - (C) 保障要保人之締約權
 - (D) 以上皆是
22. 投資型保單涉及外國貨幣計價之投資項目，誰需填寫委託結匯額度查詢暨結匯授權書？
- (A) 要保人
 - (B) 要保人及被保險人
 - (C) 實際繳交保費者
 - (D) 被保險人
23. 每家保險公司可依據各項危險因素，訂定優體壽險之核保標準，下列針對核保結果的敘述，何者是正確的？
- (A) 相同的被保險人，同時向兩家保險公司投保，其核保結果應是相同的
 - (B) 相同的被保險人，同時向兩家保險公司投保，其核保結果可能是不相同的
 - (C) 相同的被保險人，同時向兩家保險公司投保，其核保結果一定是不相同的
 - (D) 以上皆非
24. 除了新契約之承保外，下列那個項目亦須運用核保技術來處理？
- (A) 變更要保人
 - (B) 保單復效
 - (C) 附加附約
 - (D) 以上皆是

25. 下列何種再保險合約，再保公司與壽險公司，對接洽的特定風險雙方均無完成交易之義務？
- (A) 巨災超賠再保險(Catastrophe)
 - (B) 臨分再保險(Facultative)
 - (C) 比率再保險(Quota Share)
 - (D) 溢額再保險(Surplus)
26. 依據現行法令規定，對保險契約受益人的資格有何限制？
- (A) 須為被保險人之親屬或利害關係人
 - (B) 與被保險人間須有保險利益
 - (C) 與要保人間須有保險利益
 - (D) 以上皆非
27. 造成脂肪肝最常見的原因為何？
- (A) 高三酸甘油血症
 - (B) 糖尿病
 - (C) 肥胖
 - (D) 酗酒
28. 新契約成立後，保戶欲變更要保人，保險公司在審核保戶的變更申請時，下列敘述何者是正確的？
- (A) 要保人為保險契約之當事者，故只要原要保人書面同意，即可更換要保人
 - (B) 新要保人與被保險人間仍須具有保險利益
 - (C) 如係原要保人身故，被保險人可逕行成為新要保人
 - (D) 以上皆是
29. 民法第 72 條規定「法律行為，有背於公共秩序或善良風俗者，無效。」下列針對保險利益的敘述，何者是正確的？
- (A) 認養人對於所認養的孤兒院院童，亦具有保險利益
 - (B) 基於宗教信仰而產生的主觀價值，亦得為保險利益
 - (C) 須為合法的利益
 - (D) 以上皆是

30. 陳一飛民國 85 年 3 月 27 日生，於民國 103 年 2 月 24 日以自己為要、被保險人，申請投保一張優體壽險。下列敘述何者是正確的？
- (A) 須將要保人改為父親或母親才能投保優體壽險
 - (B) 雖保險年齡已十八歲，但因未成年，故須取得法定代理人的同意才能投保優體壽險
 - (C) 因未滿十八歲，故不能投保優體壽險
 - (D) 以上皆非
31. 準被保險人如果對所罹患的疾病不是很清楚，或告知時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) 為避免客戶反彈，應就核保人員所能理解的範圍直接評估危險程度
 - (B) 請準被保險人補充說明清楚其疾病之正式名稱及治療狀況，或提供診斷書等證明文件
 - (C) 通知招攬之業務人員於業務員報告書中補充說明
 - (D) 視為要保書不全逕予退件
32. 下列何者對臨分再保(Facultative Reinsurance) 的敘述是正確的？
- (A) 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
 - (B) 針對臨分之特定風險，再保公司與壽險公司均須依合約完成交易
 - (C) 係指壽險公司針對每一個特定風險，個別透過再保險審核所安排之保障
 - (D) 以上皆是
33. 在評估職業的危險因素時，下列敘述何者是正確的？
- (A) 因景氣關係造成行業萎縮，可能引起投保後的道德危險
 - (B) 有時職業所在之工作環境，會讓他的危險高於他人
 - (C) 因工作而造成的生活習慣，亦可能影響身體健康
 - (D) 以上皆是

34. 下列針對糖尿病在危險評估上的敘述何者是錯誤的？
- (A) 胰島素依賴型糖尿病(IDDM)之危險程度高於非胰島素依賴型糖尿病(NIDDM)
 - (B) 糖尿病為遞增型健康危險因素
 - (C) 發病年齡較早者之危險程度低於發病年齡較晚者
 - (D) 對傷害險的危險評估也會造成影響
35. 下列對臨床醫學跟保險醫學的敘述何者是正確的？
- (A) 臨床醫學是實際操作；保險醫學是資訊運用
 - (B) 臨床醫學著重在對現有疾病的治療、診療或用藥，包含治療前的診斷跟後續的追蹤
 - (C) 保險醫學著重在已知疾病目前狀況跟未來可能發展，對所投保險種造成的危險程度
 - (D) 以上皆是
36. 下列針對腰椎間盤突出(Herniated Intervertebral Disc, HIVD)的敘述何者是正確的？
- (A) 腰椎間盤突出跟體質有密切相關
 - (B) 好發部位為腰椎第三節與第四節，或第五節與薦椎之間(即L3-L4 與 L5-S1)
 - (C) 通常是因為長期姿勢不良或運動傷害所引起
 - (D) 以上皆是
37. 優體壽險之死亡率風險以何者為主要分類基礎？
- (A) 家族病史
 - (B) 健康狀況
 - (C) 吸菸體及非吸菸體
 - (D) 以上皆是

38. 核保人員認為準被保險人之危險程度不明確或不確定，無法進行準確合理的危險評估時，常以何種方式處理？
- (A) 不同意承保
 - (B) 加費承保
 - (C) 限制保額
 - (D) 以上皆非
39. 透過核保的作業，準確地評估要保危險，並賦予適當的危險對價，使保險費總收入足以支付未來的理賠款及經營費用，此稱之為：
- (A) 適當分類原則
 - (B) 收支相等原則
 - (C) 基礎損失原則
 - (D) 最大安全原則
40. 參加保險之人實際死亡率高於精算部門所預估的預定死亡率，此種狀況稱之為：
- (A) 死差益
 - (B) 利差益
 - (C) 費差益
 - (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. 在何種情狀下，保險公司會通知被保險人至特約體檢醫師處接受體檢？
- (A) 被公司的抽查機制抽到時
 - (B) 核保人員評估告知的病史後，認為有必要對被保險人的健康狀況作進一步的了解時
 - (C) 招攬人員跟公司有勞資爭議時
 - (D) 超出公司訂定的免體檢標準時
42. 被保險人需滿足下列那些要件，始得適用優體費率？
- (A) 符合標準體體位
 - (B) 須為本國籍
 - (C) 須年滿十八歲以上
 - (D) 通過優體體位判定之必要核保程序

43. 針對死亡保險契約之受益人指定，如要保人及被保險人不為同一人，下列敘述何者是正確的？
- (A) 被保險人對受益人的指定具有同意權
 - (B) 要保人為契約當事人，故不須被保險人同意即能指定受益人
 - (C) 被保險人以其生命為保險標的，故同要保人一樣有權指定受益人
 - (D) 被保險人對於受益人指定之同意，得隨時撤銷之
44. 微型保險的特色為何？
- (A) 可填補醫療保障之缺口
 - (B) 保障簡單
 - (C) 保費低廉
 - (D) 保障完整
45. 下列針對優體壽險的敘述，何者是正確的？
- (A) 準被保險人申請投保時，會被要求作尼古丁測驗
 - (B) 提供注重健康生活習慣之準被保險人優惠的費率
 - (C) 尼古丁測驗是檢測準被保險人尿液中之 creatine
 - (D) 改善多數非吸煙者補貼少數吸煙者不公平的費率結構
46. 預防道德危險是每一位保險從業人員的責任，在承保前，業務人員跟核保人員應審慎評估的因素為何？
- (A) 保費是否與收入有合理關係
 - (B) 要保人與被保險人間是否有保險利益
 - (C) 保額與收入是否對等
 - (D) 被保險人的身體狀況
47. 保險利益存在的目的為何？
- (A) 防止道德危險的發生
 - (B) 做為賠償的依據
 - (C) 保戶投保之參考
 - (D) 避免賭博行為

48. 下列何者為團體保險的特性？
- (A) 承保手續簡便
 - (B) 無記名保單
 - (C) 較能體現經驗回饋
 - (D) 被保險人人數眾多
49. 依「保險業辦理電話行銷業務應注意事項」中之規定，要、被保險人須為同一人，年滿二十歲，並以電話行銷中心外撥電話之對象為限。下列敘述何者為誤？
- (A) 要、被保險人雖為同一人，但未成年，則行銷人員須再以電話取得法定代理人的同意，才可透過電話成立保險契約
 - (B) 如要保人為父親，被保險人為子女，仍可透過電話成立保險契約
 - (C) 因要被、保險人皆須年滿二十歲，且整個行銷過程皆有錄音存檔，故於電話中之健康詢問事項，亦可成為保險法第 64 條解除契約之依據
 - (D) 所謂二十歲是指二十足歲
50. 對於保險利益的敘述，下列何者才是正確的？
- (A) 要保人對於接受其所提供生活費之人具有保險利益
 - (B) 基於有效契約而生之利益，亦得為保險利益
 - (C) 要保人對於配偶具有保險利益
 - (D) 債權人對債務人具有保險利益