

**中華民國人壽保險管理學會**  
**104 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、 每科測驗時間為 100 分鐘；遲到 15 分鐘到場者，不准應考；考試 30 分鐘後始准離開考場，否則視同缺考。
- 二、 應考人憑身分證件（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，並置於桌角前方，以備核對，無身分證件或持未附有照片的證件者，不得入場考試。
- 三、 應考人應依准考證上所載之場次及試場座號對號入座，每節考試座位不一定相同，請詳閱試場公佈之座次表，否則視同缺考。
- 四、 應考人之書籍文件應放置於試場前後方或指定場所，不得置於抽屜中、桌椅下、座位旁或隨身攜帶，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。
- 五、 各科考題皆為選擇題，請自備原子筆、2B 鉛筆、修正帶及橡皮擦應試作答。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 分計算該堂測驗成績。
- 六、 測驗進行時，應考人禁止左顧右盼、使用電子通訊設備、交談等，企圖舞弊之情事；並請將行動電話等相關電子通訊器材關機，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。
- 七、 答案卡上不得出現任何與作答無關之註記，否則視同缺考。
- 八、 只繳回答案卡，若應考人需該堂考科考試證明，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、 應考人如有疑問（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，否則以違規論並以 0 分計算該堂測驗成績。

※天災注意事項：若遇非人為因素(如颱風)之事件，則依政府機關公布之停班停課訊息為準，若臺北市/新北市、臺中市、高雄市其中只要任一市停班停課，則各區當次測驗隨之順延，當次測驗其他相關事宜，請以學會網站公布之訊息為準。

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. 依人身保險要保書示範內容及注意事項，下列敘述何者是錯誤的？
  - (A) 告知期限之長短，按險種有所不同
  - (B) 糖尿病、高血壓及腦中風在壽險要保書之告知期限為五年
  - (C) 酒精或藥物濫用成癮在壽險要保書之告知期限為兩年，在傷害險要保書之告知期限則縮短為一年
  - (D) 以上皆是
  
2. 下列何者常採授權保證承保方式？
  - (A) 旅行平安保險
  - (B) 無體檢
  - (C) 告知無異常
  - (D) 以上皆是
  
3. 業務員安排受檢者(準被保險人)體檢，應避免下列哪些情形？
  - (1)感冒
  - (2)前一日劇烈運動
  - (3)服用高血壓藥物
  - (4)前一日飲酒
  - (A) (1)(2)(3)
  - (B) (1)(2)(4)
  - (C) (2)(3)(4)
  - (D) (1)(3)(4)
  
4. 有關椎間盤突出，下列敘述何者是錯誤的？
  - (A) 不影響癌症險之危險評估
  - (B) 常與被保險人的職業密切相關
  - (C) 核保實務常見者為腰椎間盤突出
  - (D) 發生在 20 至 30 歲時期，大多為長期姿勢不良所引起

5. 探討保險契約的特質，下列何者是正確的？
- (A) 要式契約和條件契約
  - (B) 要物契約和繼續契約
  - (C) 屬人契約和附合契約
  - (D) 最大誠信契約和無償契約
6. 準被保險人如有相關病史，除一般體檢外，有關應加檢項目，下列敘述何者是正確的？
- (A) 高尿酸血症，加檢尿液常規
  - (B) 氣喘，加檢胸部 X 光
  - (C) 腫瘤，加檢腫瘤指標
  - (D) 以上皆是
7. 有關臨分定價，下列敘述何者是正確的？
- (A) 臨分業務成交率與臨分再保費成反比，亦即臨分成交率愈高，臨分再保費愈低
  - (B) 就自動合約與臨分合約之組合比例，臨分合約之比例愈高，其臨分費率愈低
  - (C) 各再保公司對簽單公司之臨分報價差異不明顯
  - (D) 以上皆是
8. 有關核保適當分類原則，下列何者是正確的？
- (1) 為了死亡率和罹病率的穩定及管理效率，分類的數量應儘可能減少
  - (2) 為了死亡率和罹病率的穩定及管理效率，分類的數量應儘可能增加
  - (3) 為了避免競爭劣勢並追求公平合理，分類的數量應儘可能減少
  - (4) 為了避免競爭劣勢並追求公平合理，分類的數量應儘可能加多
- (A) (1)(3)
  - (B) (2)(4)
  - (C) (1)(4)
  - (D) (2)(3)

9. 下列何者適用於遞減型風險？

- (A) 保額限制
- (B) 削減給付承保
- (C) 除外責任
- (D) 以上皆是

10. 下列何種情況，保險公司通常會安排準保戶體檢？

- (A) 估計體重身高之比例大於或小於正常標準 15%者
- (B) 投保高保費保單者
- (C) 曾經有骨折事故者
- (D) 以上皆非

11. 有關團體保險，下列敘述何者是正確的？

- (A) 原在其他保險公司投保，轉換至本公司投保時，應特別注意其過去經驗如何
- (B) 如係雇主負擔全部保費，該團體具參加資格者須至少 50%參加
- (C) 保險金額按個人需求訂定
- (D) 以上皆是

12. 有關採用集體投保方式投保微型保險，下列敘述何者是錯誤的？

- (A) 要保人與被保險人必須為同一人
- (B) 保險公司是與代理投保單位訂立簽約
- (C) 各鄉鎮市公所可為代理投保單位
- (D) 投保時，被保險人不需要提供符合經濟弱勢之證明文件

13. 有關優體保險，下列敘述何者是正確的？

- (A) 優體壽險是將標準體和次標準體分別再進一步細分為數個不同等級之體位
- (B) 優體壽險是針對死亡率和罹病率作更精確的評估
- (C) 承保出單優體壽險，被保險人須年滿二十歲
- (D) 美國保險業在 1960 年代初期開始區分吸菸者和非吸菸者之差別費率

14. 下列哪些現症或病史須進行的體檢項目包括尿液常規？
- (1)心臟病 (2)糖尿病 (3)腎炎 (4)肝病
- (A) (1)(2)  
(B) (3)(4)  
(C) (2)(3)  
(D) (1)(4)
15. 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) 個人健康保單  
(B) 傳統型個人壽險保單  
(C) 萬能人壽保險  
(D) 以上皆是
16. 有關要保書之告知事項，下列敘述何者是正確的？
- (A) 關於人壽保險、健康保險及傷害保險要保書告知事項之內容及詢問之期間長短，保險人不得自行簡化內容或縮短期間
- (B) 如因配合保險商品特性有其特殊之需要及考量，欲加列問項或增加問項之內容時，應另提具相當之證明以說明此項目足以影響危險之估計(如最近兩年之核保標準或實際理賠經驗等)，報經主管機關核准後始得列入
- (C) 如保險人欲加列之問項或增加問項之內容經主管機關認定涉及通案性質者，應交由中華民國人壽保險商業同業公會研議報准後，方得增列
- (D) 以上皆是
17. 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) 基本事項  
(B) 告知事項  
(C) 授權事項  
(D) 以上皆非

18. 通常需要體檢的情形，不包括下列哪一項？
- (A) 有拒保延期記錄
  - (B) 告知有病史
  - (C) 依據被保險人的年齡、職業及要保額度應體檢
  - (D) 抽檢
19. 保險業常使用的問卷種類通常可分為下列哪幾種？
- (1)疾病問卷 (2)職業問卷 (3)財務問卷 (4)懷孕問卷 (5)潛水問卷
- (A) (1)(2)(3)(4)(5)
  - (B) (1)(2)(3)(4)
  - (C) (1)(2)(3)
  - (D) (1)(2)
20. 投保以外幣收付之非投資型保險商品時，保險公司要提供保戶何種文件？
- (A) 委託結匯授權書
  - (B) 匯率風險說明書
  - (C) 重要事項說明書
  - (D) 以上皆是
21. 有關體檢醫師危險選擇和保險醫學之敘述，下列何者是錯誤的？
- (A) 體檢醫師危險選擇稱為第二次危險選擇
  - (B) 保險醫學比臨床醫學更重視目前之存活率
  - (C) 體檢醫師危險選擇也稱為醫務選擇
  - (D) 臨床醫學以能治療或可能控制患者之疾病為研究之重點
22. 下列敘述何者是正確的？
- (A) 過重和過輕者，僅過重者常見告知不實
  - (B) BMI15 以下為病態瘦體；BMI33 以上為病態肥胖
  - (C) 依人身保險要保書示範內容及注意事項，傷害險是不需要告知身高體重的
  - (D) 以上皆非

23. 下列敘述，何者是正確的？

甲優體核保方法之優點為簡單明瞭

乙優體核保方法之缺點為計算繁複

- (A) 甲為二選一法；乙為個別評估法
- (B) 甲為彈性條件核保方法；乙為固定條件核保方法
- (C) 甲為最低門檻法；乙為二選一法
- (D) 甲為個別評估法；乙為二選一法

24. 下列何者明確課以保險業執行保險通報機制之法定義務？

- (A) 「保險業風險管理實務守則」
- (B) 「保險業招攬及核保理賠辦法」
- (C) 「保險業招攬及核保作業控管自律規範」
- (D) 「人身保險核保實務處理準則及職業道德規範」

25. 有關臨分合約之核保，下列敘述何者是正確的？

- (A) 已簽署了臨分合約，簽單公司即有義務傳送臨分案件予原再保公司審核
- (B) 一旦案件送予其合約再保公司做臨分核保後，該案件則不再歸屬於「自動」合約內
- (C) 假使簽單公司決定不採納原再保公司所提供臨分核保條件時，則簽單公司僅可以選擇該案件全數自留
- (D) 以上皆是

26. 依保險業辦理電話行銷業務應注意事項之規定，以線上招攬並未取得準被保險人書面告知之新契約件，日後申請理賠時，理賠人員是否可以根據電話詢問事項主張違反告知，並依據保險法第 64 條解除契約？

- (A) 只要電話錄音明確顯示被保險人並未誠實回答健康詢問事項，亦可依保險法第 64 條解除契約
- (B) 電銷人員皆須具有業務員資格，線上招攬件視同業務員面對面招攬，故可以主張違反告知並解除契約
- (C) 因只有電話錄音，故只有 6 個月的解除期限
- (D) 不可以主張違反告知並依據保險法第 64 條解除契約

27. 下列何者是造成體重過輕的原因之一？

- (A) 遺傳
- (B) 甲狀腺機能低下
- (C) 庫欣式症候群
- (D) 因疾病而服用某些藥物如類固醇或抗憂鬱藥

28. 下列問項為哪兒一險種之告知事項？

『是否曾因眼科疾病或傷害接受眼科專科醫師治療、診療或用藥，且一目視力經矯正後，最佳矯正視力在萬國視力表 0.3 以下？』

- (A) 壽險
- (B) 健康險
- (C) 傷害險
- (D) 以上皆是

29. 有關高血壓之核保，下列敘述何者是錯誤的？

- (A) 準被保險人的年齡愈低，高血壓的危險程度就愈高
- (B) 體檢才發現之高血壓，且脈搏高於 90 次/分，更要懷疑準被保險人是否服用降血壓藥中而未誠實告知
- (C) 體檢才發現之高血壓，仍以高血壓來評估其危險
- (D) 未治療高血壓的危險程度高於治療中高血壓

30. 考慮可能的額外危險，下列何者是錯誤的？

- (A) 額外危險因素可能與準被保險人的工作關係、休閒娛樂、生活環境等有關
- (B) 準被保險人若是從事服裝模特兒的工作，長期站立可能會帶來腿部的靜脈曲張
- (C) 對於不同的職業，同樣的健康危險因素所構成的額外危險是相同的
- (D) 以上皆是

31. 招攬人員四項危險選擇之義務，其正確之順序為何？

- (A) 面晤、觀察、誘詢、報告
- (B) 誘詢、觀察、面晤、報告
- (C) 面晤、誘詢、觀察、報告
- (D) 以上皆可



32. 高脂血症之顯著異常會影響哪些險種之評估？  
(1)壽險 (2)健康險 (3)傷害險 (4)癌症險  
(A) (1)(2)(3)  
(B) (1)(2)  
(C) (1)(2)(4)  
(D) (1)(2)(3)(4)
33. 下列何者為核保人員在決定危險分類時，必須要考慮的？  
(A) 競爭對手的政策  
(B) 業務目標  
(C) 產品類型  
(D) 以上皆是
34. 依保險學原理，保險契約之構成有四個基本原則，其中哪些原則影響契約之成立？  
(A) 最大誠信原則、近因原則  
(B) 保險利益原則、最大誠信原則  
(C) 損害填補原則、近因原則  
(D) 保險利益原則、損害填補原則
35. 死亡率跟年齡有一定關係，下列敘述何者是錯誤的？  
(A) 隨著年齡增加，死亡率亦隨之增加  
(B) 女性死亡率低於男性  
(C) 0~50 歲部份，3 歲以前的死亡率最高  
(D) 男性在 30 歲以後，與女性死亡率的差距逐漸縮小
36. 計算最適保額有哪兩種方法？  
(1)年齡法 (2)人類生命價值法 (3)家庭需求法 (4)遺產稅法  
(A) (1)(2)  
(B) (1)(3)  
(C) (2)(3)  
(D) (3)(4)

37. 依損失金額之大小而啟動理賠機制之再保型態為下列何者？
- (A) 比例性再保 (proportional reinsurance)
  - (B) 非比例性再保 (non-proportional reinsurance)
  - (C) 比率再保(quota share)
  - (D) 溢額再保(surplus)
38. 有關保險利益，下列敘述何者是錯誤的？
- (A) 保險利益是要保人與被保險人之間應存在經濟上的利害關係
  - (B) 小陳向老王借錢，老王對小陳有保險利益
  - (C) 老張支付小陳生活費，老張對小陳有保險利益
  - (D) 以上皆是
39. 依保險業招攬及核保理賠辦法第 12 條，有關保險業核保人員應具備之資格，下列何者是正確的？
- (A) 取得國內外保險學會、保險研究機構或依法設立登記有案並具聲譽卓著之保險專業機構授與相當於保險業核保人員之資格，並在國內實際協助處理核保業務一年以上者
  - (B) 國內外大專以上學校畢業或具有同等學歷，曾修習保險相關學科合計一百二十小時以上，並實際協助處理核保業務三年以上，而其中至少一年係在國內從事者
  - (C) 國內外大專以上學校畢業或具有同等學歷，並實際協助處理核保業務四年以上，而其中至少一年係在國內從事者
  - (D) 曾任保險業理賠人員，並在國內實際協助處理核保業務三年以上者
40. 有關痛風之敘述，下列何者是正確的？
- (1) 痛風合併有腎臟病變，健康險不宜承保
  - (2) 有關痛風的發病年齡，男性明顯晚於女性
  - (3) 根據臨床醫學上之統計顯示，約有 10~20%的高尿酸患者會發展成痛風
  - (4) 有關發生痛風的機率，更年期後的女性高於更年期前的女性
- (A) (1)(2)之描述為正確
  - (B) (3)(4)之描述為正確
  - (C) (2)(3)之描述為正確
  - (D) (1)(4)之描述為正確

**貳、複選題(每題二分，共計二十分，答錯不倒扣，全對才給分)**

41. 心肌缺氧可能是下列哪些原因所引起？
- (A) 冠狀動脈狹窄
  - (B) 嚴重貧血
  - (C) 二尖瓣狹窄
  - (D) 心肌過度肥厚
42. 關於要保書的相關規範，下列敘述何者是錯誤的？
- (A) 被保險人的職業與兼業為要保書基本事項之一
  - (B) 保險法第六十四條最主要的適用範圍是要保書中的告知事項
  - (C) 各險種之告知事項均應參照要保書示範內容，不可因配合保險商品特性需要而加列任何詢問內容
  - (D) 欲加列聲明事項或增加聲明事項之內容時，須報經主管機關備查後始得列入
43. 下述何者可能會引起脂肪肝？
- (A) B型肝炎帶原
  - (B) 過度攝入脂肪
  - (C) 過度限制飲食
  - (D) 積極節食
44. 除告知的病史外，一般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) 年齡
  - (B) 性別
  - (C) 職業
  - (D) 要保的保險金額
45. 下列哪些疾病會影響癌症險的危險評估？
- (A) 高尿酸
  - (B) 脂肪肝
  - (C) 中重度以上原因不明血尿
  - (D) B型肝炎帶原

46. 職業的危險因素包括下列何者？
- (A) 職業本身
  - (B) 工作環境
  - (C) 生活習慣所造成的危險
  - (D) 景氣造成行業的萎縮
47. 有關自動再保之型態，下列敘述何者是正確的？
- (A) 非比例性再保是針對單一事故或事件之超額賠款之再保安排
  - (B) 溢額再保是比例性再保主要項目之一
  - (C) 停損再保適用於尚無太多損失經驗可參考之新開發商品
  - (D) 溢額再保是大多數壽險商品所採用之再保方式
48. 下列敘述何者是正確的？
- (A) 要保人是訂立保險契約的當事人，且有指定受益人的權利
  - (B) 指定之受益人，以於訂立保險契約時生存者為限
  - (C) 受益人的指定與變更都需要經由要保人及被保險人雙方的書面同意
  - (D) 被保險人是訂立保險契約的當事人，但對受益人之指定僅有同意權
49. 下列哪些疾病會影響傷害險的危險評估？
- (A) B 型肝炎
  - (B) 糖尿病控制良好與否
  - (C) 重大心臟疾病
  - (D) 單純的心肥大
50. 按『保險業招攬及核保作業控管自律規範』，同一被保險人累計其他同業之人壽保險（含投資型人壽保險）及傷害保險（不含旅行平安保險）投保金額（不含躉繳型保單）超過被保險人家庭年收入之二十倍，各會員應採行財務核保作業。以下何種險種應計入上述投保金額之累計？
- (A) 借貸保險
  - (B) 各種年金保險
  - (C) 微型保險
  - (D) 所有續保件