

**中華民國人壽保險管理學會**  
**105 年度秋季壽險管理人員暨核保理賠人員測驗**  
**科目：人身保險概論**

**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、駕駛執照、有效期間內之護照正本、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，請詳閱試場公布之座次表，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，可使用不具記憶功能計算機，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。

**單選題：(共 50 題，每題 2 分，共計 100 分，答錯不倒扣)**

1. 下列那一項不是人身保險的種類之一？
  - (A) 人壽保險
  - (B) 團體年金保險
  - (C) 信用保險
  - (D) 長期看護保險
  
2. 那些種類的人身保險，在我國是產險與壽險業者皆可承作？
  - (A) 長期健康保險
  - (B) 意外傷害保險
  - (C) 房貸壽險
  - (D) 強制汽車責任保險
  
3. 被保險人故意隱匿身體健康狀況，導致保險公司損失增加，這種風險稱之為？
  - (A) 逆選擇風險
  - (B) 道德風險
  - (C) 資訊不足風險
  - (D) 作業風險
  
4. 保險公司負責人沒有善盡義務，在未經完整評估前就胡亂投資，請問這是屬於那一項資訊不對稱問題？
  - (A) 搭便車問題
  - (B) 逆選擇問題
  - (C) 本人-代理人問題
  - (D) 道德危險問題
  
5. 下列哪一項因素跟導致保險市場失靈比較沒有關係？
  - (A) 資訊不對稱
  - (B) 逆選擇風險
  - (C) 資訊不存在
  - (D) 市場完全競爭

6. 下列那一項因素對於決定壽險公司的承保能量，有最關鍵的影響？
- (A) 核保能力
  - (B) 業務能力
  - (C) 資本額高低
  - (D) 再保安排能力
7. 以下對壽險業運用大數法則的描述，何者最不恰當？
- (A) 當危險事故暴露數量越多，可使保險人預估損失與實際損失間的差距變小
  - (B) 可以降低個別風險發生的機率
  - (C) 可以使團體的損失變得更容易預測
  - (D) 無法使個別損失變得更容易預測
8. 金融監理機關要求壽險公司不得支付超過附加費用率的佣金，請問他最主要依據的保險原理為何？
- (A) 保費須公平
  - (B) 保費須適當
  - (C) 費率須具損失預防
  - (D) 保費須不過高
9. 以下有關壽險淨危險保額的描述，何者最正確？
- (A) 指保險金額減掉保單責任準備的差額
  - (B) 淨危險保額越高表示公司財務狀況越不好
  - (C) 淨危險保額越高對被保險人越有利
  - (D) 保險公司應該維持最低的淨危險保額
10. 以下對於傳統普通人壽保險資產額份、現金價值以及責任準備的描述，何者最正確？
- (A) 在保單前期年度，資產額份會低於責任準備，但原則上會大於現金價值
  - (B) 在保單後期年度，資產額份會低於責任準備，但原則上在後期才會大於現金價值
  - (C) 在保單全期，資產額份都會低於責任準備，但原則上都會大於現金價值
  - (D) 在保單後期年度，資產額份會低於責任準備，但原則上會大於現金價值

11. 以下有關 Pure Endowment 的說明下列何者有誤？
- (A) 他是一種生存保險
  - (B) 市場通常採取單獨出售方式
  - (C) 生死合險=Term+Pure Endowment
  - (D) 這種保險年紀越大保費越便宜
12. 以下有關普通人壽保險(ordinary life insurance)的描述何者有誤？
- (A) 保障終身保費亦繳納終身
  - (B) 形式最古老的終身壽險
  - (C) 又稱 Straight Life
  - (D) 與通常所稱終身壽險(Whole Life)有顯著不同
13. 終身壽險被轉換成年金或健康醫療保險的原因中，下列何者較為合理？
- (A) 因為保費較貴
  - (B) 因為保險期間長
  - (C) 因為被保險人老年時僅提供死亡給付不符合需要
  - (D) 因為被保險人與受益人不一樣
14. 定期壽險、生死合險與終身壽險的關係描述，何者較不正確？
- (A) 終身壽險也算是生死合險的一種
  - (B) 終身壽險也可以算是定期壽險的一種
  - (C) 生死合險是終身壽險的一種特例
  - (D) 定期壽險三種險種中在相同保額承保條件下，相對保費最低的
15. 美國保險公司有銷售所謂 juvenile Insurance，對這項保險的描述，何者正確？
- (A) 其目的之一在於提供資金做為疾病末期與喪葬費用所需
  - (B) 是以父母為被保險人子女為受益人
  - (C) 保險公司通常不需要太多核保
  - (D) 目前我國壽險公司也可以承做類似的保險
16. 如果有位朋友希望買到壽險的保費需要很有彈性，而且保單的透明度也要很高，你會建議他買下列何項商品？
- (A) 增額終身壽險
  - (B) 利變型年金
  - (C) 萬能終身壽險
  - (D) 躉繳型利變壽險

17. 以下對各種人身保險類型的描述，何者最正確？
- (A) 終身醫療險的附加費用率最低
  - (B) 住院醫療險和保的道德風險很低
  - (C) 終身還本險的保障性最高
  - (D) 定期壽險的在市場上的價格競爭比終身壽險激烈
18. 有一條壽險契約條款規定契約生效滿二年後，即使投保時要保人及被保險人有不實陳述，保險人也不得作為拒賠之理由。這條條款又稱為？
- (A) 不可抗辯條款
  - (B) 棄權條款
  - (C) 不可主張條款
  - (D) 故意豁免條款
19. 壽險契約中要求要保人復效時必須提供被保險人的可保證明，保險公司主要是擔心什麼？
- (A) 道德風險
  - (B) 逆選擇風險
  - (C) 故意行為
  - (D) 代理風險
20. 有關人壽保險與產物保險在保險利益存在時點上，有何差異？
- (A) 除非契約或法令另有規定，人壽保險與產物保險保險利益只要在損失發生時必須存在即可
  - (B) 除非契約或法令另有規定，人壽保險必須在損失發生時存在即可，而產物保險保險利益必須在訂約時存在
  - (C) 除非契約或法令另有規定，人壽保險與產物保險保險利益在訂約時必須存在
  - (D) 除非契約或法令另有規定，產物保險之保險利益必須在損失發生時存在即可，而人壽保險保險利益必須在訂約時存在

21. 我國保險法規定，年金保險在年金給付期間，要保人不得終止契約或以保險契約為質，向保險人借款。請問這樣規定主要的考量原因是？
- (A) 防止保費收取不足影響財務安全
  - (B) 防止逆選擇問題
  - (C) 防止資產弱化影響準備金適足性
  - (D) 避免公司侵害消費者權益
22. 要避免人壽保險變成引發道德風險與賭博行為的做法，通常法律會規定？
- (A) 事前需被保險人同意
  - (B) 要保人與被保險人之間必須存在保險利益關係
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非
23. 老王有許多張壽險保單，但現在小孩皆已成家立業，他也無任何負債，但他正為退休生活煩惱，請問下列哪一張終身壽險契約，最有可能可以轉換成年金保險？
- (A) 已經繳費期滿的終身壽險
  - (B) 終生繳費的終身壽險
  - (C) 定期壽險
  - (D) 以上皆非
24. 以下何項契約條款是為了解決保險市場逆選擇或其他市場不完美所設計？
- (A) 自殺條款
  - (B) 延遲給付條款
  - (C) 高風險限制條款
  - (D) 以上皆是
25. 壽險公司之脫退率高，會有哪些影響？
- (A) 會使經營成本提高
  - (B) 有可能造成投資損失或是投資收益的下降
  - (C) 逆選擇風險增加
  - (D) 以上皆是

26. 所謂壽險公司的財務槓桿很高，是指？
- (A) 負債對盈餘的比率很高
  - (B) 簽單保費對盈餘的比率很高
  - (C) 再保佣金與費用津貼對盈餘的比率很高
  - (D) 以上皆是
27. 壽險被保險人是否符合自殺的舉證責任是在於？
- (A) 受益人
  - (B) 被保險人
  - (C) 要保人
  - (D) 保險人
28. 年金保險中除了即期年金保險以外，契約大多區分為哪兩個期間？
- (A) 累積期與清償期
  - (B) 準備期與累積期
  - (C) 準備期與清償期
  - (D) 等待期與請領期
29. 下列哪一項年金商品，在相同價格下提供最大的年金給付？
- (A) 確定年金
  - (B) 遞延年金
  - (C) 純粹生存年金
  - (D) 平準保費遞延年金
30. 美國實務上，壽險契約必須包含延遲給付條款，這個條款賦予保險人可以延遲支付下列何者？
- (A) 解約金與保單貸款
  - (B) 保單貸款與保險給付
  - (C) 解約金與生存給付
  - (D) 僅有解約金
31. 在年金保險觀點下，哪一類客戶的風險程度比較高？
- (A) 酒精成癮者
  - (B) 心神喪失或精神耗弱者
  - (C) 身體健康者
  - (D) 家族病史很豐富者

32. 下列何者是壽險契約中常見的除外條款？
- (A) 重大疾病除外條款
  - (B) 戰爭除外條款
  - (C) 住院醫療除外條款
  - (D) 以上皆是
33. 如果我們從有購買年金保險的群體以及有購買一般壽險的群體中，各隨機挑選相同年齡的人數，觀察他們兩群樣本的身體狀況，你最有可能會有哪一種發現？
- (A) 年金保險的樣本群體健康狀況明顯比一般壽險樣本群體好
  - (B) 因為年齡相同，二者應無明顯差距
  - (C) 年金保險的樣本群體健康狀況明顯比一般壽險樣本群體差
  - (D) 單取樣年紀越大，年金保險樣本群體的健康狀況，越明顯比較差
34. 要解決壽險因受益人早於被保險人死亡，必須將保險金列為遺產的問題，下列哪個方法是最可行的？
- (A) 指定第二順位甚至第三順位受益人
  - (B) 採用不可撤回受益人方式指定
  - (C) 採用可撤回受益人方式指定
  - (D) 用稱謂方式指定受益人
35. 壽險公司哪一個比率越高，代表財務能力越強？
- (A) 盈餘除以負債的比率
  - (B) 流動資產除以非流動負債的比率
  - (C) 分紅比率
  - (D) 以上皆非
36. 當保險人面對指定受益人不明確導致受益人發生爭議時，保險人通常會採取哪一項動作？
- (A) 給付給最先提出申請之受益人
  - (B) 若無特別約定先不給付
  - (C) 採均分方式
  - (D) 若給付條件已成立，會將保險金提存到法院



37. 以美國壽險公司依據財務監理規範所編定之報表(SAP)中，有哪些負債科目，在評估其盈餘適當性時，必須重新調整歸類於資本或盈餘之中？
- (A) 資產評價準備金(AVR)以及利率維持準備金(IMR)
  - (B) 保費不足準備金(PIR)以及利率維持準備金(IMR)
  - (C) 資產評價準備金(AVR)以及外匯價格準備金(FXR)
  - (D) 以上皆非
38. 保險顧問的善良管理義務，下列何者是其要素之一？
- (A) 保證其推薦保險公司的財務穩固且營運有效率
  - (B) 保證推薦的商品內部報酬率最高
  - (C) 保證在保單初期以解約為基礎的內部報酬率通常是正的
  - (D) 以上皆非
39. 當某人把他親自簽署完成的變更受益人申請書，寄送給他妻子，請她送給保險人，但不幸在送達保險人之前，妻子就發生意外死亡，請問有關受益人變更的法律效力是否已經完成？
- (A) 如果採實質遵守學說的論點，應該會認為變更是有效的
  - (B) 如果採實質遵守學說的論點，應該會認為變更是無效的
  - (C) 不論採何種論點，應該會認為變更是有效的
  - (D) 不論採何種論點，應該會認為變更是無效的
40. 下列哪一種保險經營形態在我國不存在？
- (A) 保險合作社
  - (B) 保險股份有限公司
  - (C) 相互人壽保險公司
  - (D) 保險經紀人公司
41. 下列何者是壽險受益人具有受領保險金權利條件之一？
- (A) 必須與被保險人具有保險利益關係
  - (B) 受益人必須與要保人具有保險利益關係
  - (C) 受益人必須於被保險人死亡時存活
  - (D) 受益人必須具有完全行為能力

42. 下面哪一個指標最適合作為保單持有人滿意度的指標？
- (A) 報酬率
  - (B) 資本適足率
  - (C) 脫退率
  - (D) 自留比率
43. 在下列何種情況下，保險人對於保險契約的變更會要求保留核保權利？
- (A) 增加保單的淨危險保額
  - (B) 減少保障項目
  - (C) 從較低費率保單形式變更為較高費率保單形式
  - (D) 以上皆非
44. 我國人壽保險單示範條款有一條條文為「要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金時，要保人得以當時保單價值準備金扣除營業費用後的數額作為一次繳清的躉繳保險費，向本公司申請改保同類保險的『A』，其保險金額如附表。要保人變更為『A』後，不必再繼續繳保險費，本契約繼續有效。其保險範圍與原契約同，但保險金額以減額繳清保險金額為準。」？請問 A 是？
- (A) 減額定期保險
  - (B) 減額繳清保險
  - (C) 躉繳展期保險
  - (D) 展期減額保險
45. 下列何者是人壽保險契約生效的四項要件？
- (A) 當事人要有締結契約的法定能力、雙方要合意、必須存在有價值對價的交換、合意的目的必須合法
  - (B) 當事人要有締結契約的法定能力、雙方要合意、必須存在有價值對價的交換、先交付保險費
  - (C) 當事人要有締結契約的法定能力、雙方要合意、必須要正式書面契約、合意的目的必須合法
  - (D) 以上皆非

46. 如果有人提出壽險保單貸款不應該計算利息，因為主張這是借出自己的錢。以下哪一項理由比較正確可以用來跟他說明？
- (A) 保險人已經將未來保險現金淨流入總額的投資收益，在計算保費時以折現反應在保費上，所以收取的利息一部分是要填補這一塊的
  - (B) 這是保險法的規定必須要遵守
  - (C) 如果不計利息，哪豈不是大家都來借
  - (D) 既然叫貸款，哪有貸款不用利息
47. 要保人與被保險人間的必須具備的保險利益關係，通常比較不存在於下列哪些關係中？
- (A) 家庭關係
  - (B) 債權人債務人關係
  - (C) 婚姻關係
  - (D) 僱傭關係
48. 以下哪一項是壽險自動墊繳條款的缺點？
- (A) 保險公司一定可以收到保費
  - (B) 容易做為不當銷售的理由
  - (C) 鼓勵怠忽保費的繳納
  - (D) 如意導致拒賠糾紛
49. 分紅保單的分紅比率，各國政府通常會有規定，我國分紅保單規定，盈餘分配保戶的比率是多少？
- (A) 不得低於 60%
  - (B) 不得低於 70%
  - (C) 不得低於 80%
  - (D) 不得低於 85%
50. 依照美國精算學會分類，所謂 C-3 風險是指？
- (A) 資產貶值風險
  - (B) 不當訂價風險
  - (C) 利率變動風險
  - (D) 一般作業風險