

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：壽險經營

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. 團體保單持有人最後所付出的保費取決於團體本身的損失經驗，此稱為？
  - (A) 經驗退費
  - (B) 經驗費率
  - (C) 分類費率
  - (D) 表定費率
  
2. 團體保險核保需考慮那些因素？(a)個人健康因素(b)團體投保動機(c)團體成員流動性(d)團體參加人數(e)有效率的管理組織
  - (A) abcde
  - (B) cd
  - (C) bcd
  - (D) bcde
  
3. 有關團體保險契約轉換權，下列何者敘述有誤？
  - (A) 員工執行轉換權，毋需可保證明
  - (B) 轉換權的執行期間為員工資格終止後二個月內
  - (C) 保單可轉換成保險公司現有的或有現金價值的保單
  - (D) 轉換後的保單費率以個人到達年齡的費率為基礎
  
4. 有關團體定期壽保費的計算須考慮那些計算因子？(a)性別(b)年齡(c)保險金額(d)行業別(e)公司規模大小
  - (A) abcde
  - (B) cd
  - (C) bcd
  - (D) bcde
  
5. 下列有關團體繳清保險敘述何者為非？
  - (A) 由躉繳保費遞增保額終身壽險和團體遞減定期壽險組合
  - (B) 在美國是退休後壽險保障最受歡迎的計畫，退休後定期壽險保障會終止
  - (C) 保費皆由雇主負擔
  - (D) 保額由這兩險種相加

6. 評估醫療新科技的利潤須考量因素包括？(a)死亡率的改進(b)住院期間的縮短(c)復原期間的縮短(d)利率的提高(e)罹病率的改善
- (A) abcde  
(B) abce  
(C) bcde  
(D) bce
7. 以下針對美國藍盾藍十字協會組織的敘述，何者有誤？
- (A) 藍盾保險計畫是非營利醫院費用預付計畫  
(B) 是美國健康照顧中最大機構  
(C) 藍盾藍十字協會毋需繳交聯邦所得稅  
(D) 非營利機構
8. 下列那項組織是對於預付固定保費的會員團體提供適當的理財和綜合健康照顧服務？
- (A) 藍盾藍十字協會組織  
(B) 健康維護組織  
(C) 優先提供者組織  
(D) 專屬提供者組織
9. 下列有關高額醫療計畫特性的敘述中，何者為非？
- (A) 保險給付的協調規定適用於所有團體保險，主要是防止個人對於實際健康保險費用可以獲得超過 100%的補償費用  
(B) 共保係指醫療費用中保障費用的某一百分比的給付  
(C) 代位求償係指一方(雇主或保險人)取代另一方(員工或其眷屬)對被保險人本人有法律求償權  
(D) 綜合醫療費用保障不適用於高額醫療費用的方式
10. 允許員工在稅前基礎下，透過扣薪方式籌措特定給付的基金，其減少的金額可用在保險計畫中任何適格給付的成本，此指為？
- (A) 醫療儲蓄帳戶  
(B) 彈性支出帳戶  
(C) 自助餐式計畫  
(D) 長期看護計畫

11. 有關退休金適格計畫的要件，以下何者為非？
- (A) 必須以文字形式及法令要求的安排方式呈現，且必須和員工溝通
  - (B) 計畫必須基於永久性，但被購併時計畫可以終止
  - (C) 必須等到負債都已給付完成後，該計畫本金或收入才可以轉移到其他目的
  - (D) 計畫必須符合有關參與者和賦益權的最低相關規定
12. 有關賦益權的規定下列何者為非？
- (A) 員工自行提撥部分加上利息的提領條件是雇佣關係的終止
  - (B) 雇主提撥部分可以完全或部分賦予，按年資而定
  - (C) 員工自行提撥的累積福利的請求權不可以被取消
  - (D) 對於工作十年後累積福利必須完全賦予
13. 員工退休基金籌措的方式中，分配給付以及推估這些給付的精算現值方式是指？
- (A) 成本分配法
  - (B) 福利分配法
  - (C) 精算成本法
  - (D) 總和平準法
14. 有關退休給付保證公司(PBGC)的說明何者錯誤？
- (A) 1974 年依員工退休所得保障法(ERISA)所設立的民營公司
  - (B) 為提供退休金計畫終止的保險
  - (C) 保障適格計畫下的員工
  - (D) 參加退休給付保證公司保險計畫的公司必須繳交保費
15. 預估退休金成本需考慮那些因子？(a)死亡率(b)員工流動率(c)員工失能的機率(d)利率(e)罹病率
- (A) abcde
  - (B) abcd
  - (C) abc
  - (D) bcde

16. 關於員工儲蓄計畫(Thrift Plans)，下列敘述何者為真？
- (A) 由員工自行提撥
  - (B) 鼓勵員工將稅前收入作為儲蓄
  - (C) 員工提撥可抵減稅賦
  - (D) 未到期提領要付 10%的稅
17. 在羅斯個人退休帳戶(ROTH IRA)下，下列敘述何者為非？
- (A) 提撥金額可享稅賦優惠
  - (B) 請領帳戶若符合規定，請領金額可以免稅
  - (C) 年滿 70.5 歲後仍可繼續提撥
  - (D) 只要提撥五年後，即可合符合請領條件
18. 有關相互保險公司的敘述，何者為非？
- (A) 在某種意義上，保戶亦是公司的所有權人
  - (B) 保戶被視為契約上依法被賦予有權投票選出董事的債權人
  - (C) 公司資金來源來自最早會員保戶繳納的保費或成立該公司的借款
  - (D) 公司的資產與收入是由保戶所持有
19. 以價值基礎(Value-Based)規畫管理的壽險公司，其價值是由那些因素所組成？(a)當期資本盈餘及應急準備金(b)既有業務可預期之未來淨現金流量價值(c)未來業務可預期未來淨現金的流量(d)資本公積及法定準備金
- (A) abcd
  - (B) bcd
  - (C) abc
  - (D) ad
20. 管理良好的公司採用由四個階段所組合的規劃與控制循環，下列何者為非？
- (A) 策略規劃
  - (B) 戰術規劃
  - (C) 執行規劃
  - (D) 控制與再調整

21. 在直接回應行銷的通路行銷中不包括下列何者？
- (A) 郵寄
  - (B) 電視
  - (C) 代理人
  - (D) 電話
22. 以下那一種保險行銷系統的目標市場是低收入的消費者？
- (A) 專職代理人
  - (B) 多種商品專屬代理
  - (C) 到府服務
  - (D) 固定薪資
23. 四種非代理人結構行銷通路，下列何者為非？
- (A) 專屬代理人
  - (B) 個人總代理人
  - (C) 獨立財產及意外險代理人
  - (D) 生產者團體
24. 保險公司在投資新代理人的金額和回收期間，須取決於那些因素，以下何者為非？
- (A) 代理人的生產力
  - (B) 保單繼續率（持續率）
  - (C) 通貨膨脹率
  - (D) 投資報酬率
25. 保險商品發展的執行過程中，相關程序包括：(a)評估外在環境(b)商品設計程序(c)執行過程(d)價格管理(e)產品生命週期
- (A) abcde
  - (B) abcd
  - (C) bcde
  - (D) abce

26. 當保險商品處於何種生命週期階段，將會面臨銷售階段性下降與利潤開始衰退？
- (A) 導入期
  - (B) 成長期
  - (C) 成熟期
  - (D) 衰退期
27. 根據美國精算學會報告，危險分類系統追求那三大目的，何者為非？
- (A) 保障保險公司財務健全
  - (B) 維持公平性
  - (C) 讓經濟上的誘因得以運作，以鼓勵保險的普及性
  - (D) 監理制度的要求
28. 有關核保的指導原則，下列敘述何者為非？
- (A) 廣大的標準客戶族群
  - (B) 客戶分群數目的均衡
  - (C) 核保利潤的適當性
  - (D) 社會的接受程度
29. 在財務核保上，下列何者為最主要的因素？
- (A) 要保人的投保動機
  - (B) 被保險人的身體狀況
  - (C) 被保險人的職業類別
  - (D) 承保範圍與除外事項
30. 下列何者非為人壽保險的核保因素？
- (A) 年齡
  - (B) 性別
  - (C) 職業
  - (D) 血型

31. 在壽險核保裡，各公司最初在評等使用的方法為何？
- (A) 判斷法
  - (B) 數字評等系統
  - (C) 危險分類法
  - (D) 多重額外費率法
32. 次標準體被保險人隨年齡增長，額外死亡人數會隨著增加者，如：
- (A) 具有特定危險職業者
  - (B) 糖尿病患者
  - (C) 剛接受成功手術的人
  - (D) 具有危險嗜好者
33. 對於健康保險之次標準體危險，保險公司如何處理，何者為非？
- (A) 除外條款附約，批註因特定疾病除外
  - (B) 加收額外保費
  - (C) 修改保單的內容，如較長的免責期，或較短的給付期間
  - (D) 續保件之核保，其主要考量被保險人年齡增加
34. 在美國法令有許多影響保險公司核保政策者，以下何者為非？
- (A) 公平信用報告法
  - (B) NAIC 隱私權法規範
  - (C) 不公平的歧視法規
  - (D) 消費者保護法
35. 健康再保險計畫中再保險人會對分保之保險人補償一部分的理賠金，但僅在分保之保險人已經對完全失能做一定期數的每月給付之後或超過自留額後才為之。此種型態的再保計畫為？
- (A) 溢額再保
  - (B) 超額損失再保
  - (C) 停損再保
  - (D) 分散損失再保

36. 對於使用概率來預測未來事件，人壽與健康險均採用何種方法？
- (A) 歸納推論法
  - (B) 演繹推論法
  - (C) 試驗推論法
  - (D) 以上皆是
37. 僅以新近承保人士的資料為基礎的生命表稱為？
- (A) 檢選生命表(select mortality table)
  - (B) 終極生命表(ultimate mortality table)
  - (C) 綜合生命表(aggregate mortality table)
  - (D) 基礎生命表(basis mortality table)
38. 做為最低責任準備金及解約金價值的基礎，加上安全係數的生命表是指？
- (A) 評價生命表(valuation mortality table)
  - (B) 基礎生命表(basic mortality table)
  - (C) 綜合生命表(aggregate mortality table)
  - (D) 終極生命表(ultimate mortality table)
39. 責任準備金提存方法中，使用較為普遍的方法，亦即是預期未來給付現值與預期未來純保費現值之差額是指：
- (A) 判斷法
  - (B) 追溯法
  - (C) 將來法
  - (D) 增減法
40. 以下那一種商品投保人之中任何一位死亡時都將作理賠？
- (A) 連生壽險
  - (B) 第二人死亡保單
  - (C) 教育生死合險
  - (D) 雙倍保障生死合險

41. 在美國，若人壽保險公司對於某一類保單所收的總保費低於評價純保費時，保險人會被要求維持一種補充式的責任準備金，此稱之為？
- (A) 繳清契約責任準備金
  - (B) 特殊給付責任準備金
  - (C) 保費不足額責任準備金
  - (D) 補充保費責任準備金
42. 在一般公認會計原則下，傳統壽險商品之未來給付現值包含那些要素？(a) 未來死亡給付之現值(b) 未來解約金之現值(c) 預期之所有保單紅利現值(d) 保險人之預期保單維護費用的現值
- (A) abcd
  - (B) abc
  - (C) cd
  - (D) abc
43. 解約金給付少於資產額份的理由包括那些？(a) 財務上的逆選擇(b) 死亡率的逆選擇(c) 對危險責任準備金或利潤的貢獻(d) 保單解約的成本
- (A) abcd
  - (B) abc
  - (C) bcd
  - (D) acd
44. 有關資產額份模型的敘述，下列何者為真？
- (A) 資產額份模型的主要比較項目，在於責任準備金及現金價值相對於資產額份的比較
  - (B) 從會計的觀點，某一類保單自盈餘提出來抵充首年度費用的數額，在資產額份等於責任準備金之前，尚不能完全獲得彌補
  - (C) 未獲得彌補的部分必須自盈餘之中借出資金，該借出資金對於盈餘耗盡所造成的壓力程度，可以用修正責任準備金制度得到調和
  - (D) 以上皆是

45. 壽險公司的間接費用包括？(a)資深管理者的報酬(b)佣金費用(c)會計費用  
(d)公共費用  
(A) abcd  
(B) acd  
(C) bc  
(D) abc
46. 保險附加費用中，那一種費用會隨著保單數量而變動的費用？  
(A) 核保成本  
(B) 簽單成本  
(C) 業務員佣金  
(D) 保險費稅捐
47. 盈餘分配理論中，最常用方法為三元素貢獻法，請問這三元素何者為非？  
(A) 利差益  
(B) 費差益  
(C) 解約益  
(D) 死差益
48. 保險人與醫療提供者簽訂一個轉包承攬契約，在一定金額內為每個被保險人  
每個月提供約定的醫療服務，此支付制度稱為：  
(A) 論量計酬制  
(B) 論人計酬制  
(C) 診斷關聯群制  
(D) 總額預付制
49. 影響長期照護給付保單年度理賠成本因素不包括？  
(A) 給付種類  
(B) 免責期間  
(C) 婚姻狀況  
(D) 生活習慣

50. 關於賠款責任準備金，不包括那一項目？

- (A) 已報未決之理賠
- (B) 應付賠款但尚未給付者
- (C) 已發生但未呈報之理賠
- (D) 特別準備金