

**中華民國人壽保險管理學會**  
**105 年度春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。

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

1. 下列哪項是人壽及健康保險的種類？
  - (A) 普通保險
  - (B) 團體保險
  - (C) 信用保險
  - (D) 以上皆是
  
2. 有關兄弟會保險社團(fraternal benefit society)運作敘述，何者錯誤？
  - (A) 是以集會所分會體系運作的組織，為其會員及家屬提供保險的給付
  - (B) 社團必須具備代表性的管理型態，社團最高管理成員必須由選舉而得
  - (C) 社團以兄弟會證書的方式提供保險福利
  - (D) 兄弟會保險契約必須包含封閉式契約(close contract)與維護清償能力(maintenance of solvency)兩種特殊條款
  
3. 保險市場的市場支配力幾乎全部與賣方有關，下列哪一個不是？
  - (A) 進出障礙
  - (B) 規模或範疇經濟
  - (C) 產品同質性
  - (D) 差別取價
  
4. 有一種契約條款規定受益人對於其依據保險金給付選擇權應得的金額，無權讓與、移轉或妨礙這些分期給付，稱為？
  - (A) 直接認列條款
  - (B) 不可喪失條款
  - (C) 揮霍者信託條款
  - (D) 保險利益條款
  
5. 下列何者不是資訊不對稱類型？
  - (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

6. 針對保險單讓與 (assignment) 的說明，何者正確？
- (A) 絕對讓與是目前保單所有人，將其在保單中的所有權利完全移轉給另一人
  - (B) 可撤回受益人對保單的讓與有權做出同意與否的意思表示，反之不可撤回受益人對保單的讓與無權做出同意與否的意思表示
  - (C) 生命終期轉讓協議是絕對讓與之一種
  - (D) 擔保讓與是部分的保單權益移轉
7. 依據 S. S. Huebner 在 1942 年所提出的生命價值假設，認為生命價值的品質會引起經濟價值。個人經濟力量的可保價值包含五項，何者為是？
- (A) 良好的健康
  - (B) 創造力及判斷的能力
  - (C) 道德行為
  - (D) 以上皆是
8. 下列何者不是保險金給付選擇權的方式？
- (A) 現金選擇權
  - (B) 紅利選擇權
  - (C) 利息選擇權
  - (D) 固定期間選擇權
9. 有關消費與保險經濟理論敘述，何者正確？
- (A) 絕對所得假說(absolute income hypothesis) 認為所得越高用於消費的比例越高
  - (B) 相對所得假說(relative income hypothesis)認為若家庭所得增加，而其相對所得水準維持不變，則消費與儲蓄的分配維持不變
  - (C) 生命週期假說(life cycle hypothesis) 認為個人所得在生命階段初期較低，其後隨生命各階段逐步提高
  - (D) 以上皆是
10. 有關戰爭除外條款說明，何者有誤？
- (A) 戰爭除外條款的主要目的是要控制購買者的逆選擇
  - (B) 戰爭除外條款對準被保險人有利，因為如果保險人無法排除額外的軍事風險以保護自己，則準被保險人會被完全拒絕保障
  - (C) 根據結果條款(results clause)規定，當被保險人死亡發生在軍事服務期間，保險人不負給付之責
  - (D) 以上皆非

11. 針對人壽與健康保險的訂價目的說明，何者有誤？
- (A) 一群保單(Block of policies)係指具有相同的費率與價格的所有保單形式
  - (B) 一般而言，費率分類的等級越多，越符合精算公平
  - (C) 若不讓人壽與健康保險的費率過高，應考慮設下限，反之應設上限
  - (D) 以上皆非
12. 有甲、乙兩張保單，其他條件不變下，甲保單計算現金價值的利率為 3%；乙保單計算現金價值的利率為 5%。請問何者有較高的現金價值？
- (A) 甲保單
  - (B) 乙保單
  - (C) 兩張保單現金價值一樣
  - (D) 無法比較
13. 純保費率的計算要了解之項目，何者錯誤？
- (A) 承保事件的發生率
  - (B) 貨幣的時間價值
  - (C) 承保金額
  - (D) 銷售、發單及保單維持所生之費用
14. 有關保險利益說明，何者錯誤？
- (A) 在財產保險，保險利益在損失發生時必須存在
  - (B) 在人壽保險，保險利益必須在訂約時存在
  - (C) 人身保險的保險利益喪失，保險契約即失效
  - (D) 以上皆非
15. 任何時點下保險金額與責任準備金之差額稱為？
- (A) 純保額
  - (B) 儲蓄保額
  - (C) 淨危險保額
  - (D) 總保額

16. 有關保費收據型態敘述，何者正確？
- (A) 附可保條件之保費收據是指從交付保費收據之日起開始提供保險保障
  - (B) 拘束式保險費收據是指保險人在準被保險人具有可保性的條件下才被認為已做出要約，而要保人則以繳交保費的方式接受此條件的要約
  - (C) 附條件核准之保險費收據是指僅在要保申請已由公司核准後，保險才開始生效
  - (D) 以上皆是
17. 有關萬能保險特性之敘述，何者錯誤？
- (A) 保費支付彈性
  - (B) 死亡率、利率及附加費用率皆為消費者所知
  - (C) 保障及儲蓄不可分割
  - (D) 其他條件不變下，保費越高，現金價值越高
18. 美國 401(K)退休金計畫是一種由雇主所設立的利潤分享計畫，有關提撥的方式與說明，何者錯誤？
- (A) 雇主提撥
  - (B) 從員工稅前所得提撥
  - (C) 直接從員工薪資中扣除
  - (D) 雇主可以在一定金額限制下享有提撥稅賦減免優惠
19. 反應篩選年度之後的死亡率經驗是何種生命表？
- (A) 終極生命表
  - (B) 選擇生命表
  - (C) 綜合生命表
  - (D) 普通生命表
20. 有關證券指數型年金說明，何者錯誤？
- (A) 證券指數型年金是一種變額年金
  - (B) 通常以躉繳保費遞延年金的方式發行
  - (C) 商品設計通常會提供一最低保證利率，此保證具有停損的性質。再者，將年金的報酬與證券指數做連結，提供類似股票市場的報酬，增加年金的額外利潤
  - (D) 以上答案皆錯

21. 下列何種定期險屬於保額遞減型定期壽險？
- (A) 預期生命定期壽險(Life-expectancy term insurance)
  - (B) 家庭所得保單(family income policy)
  - (C) 退還保費特性定期保險(return-of-premium feature)
  - (D) 以上皆是
22. 下列變額年金之敘述，何者錯誤？
- (A) 變額年金所投資的資產都是透過分離帳戶(Separate Account)的方式經營
  - (B) 為避免逆選擇，變額年金會提供保證最低死亡給付
  - (C) 變額年金的保費在保險公司中是以特別帳戶來做會計處理
  - (D) 以上皆錯
23. 有關生死合險商品型態的敘述，何者錯誤？
- (A) 退休所得(retirement income policy)生死合險保單，死亡時點時所給付的金額，是面額或現金價值二者中較大者
  - (B) 半額生死合險(semi-endowment policy)保單對於存活者所給付的金額等於在保單期間中死亡者給付款的半數
  - (C) 修正型生死合險(modified endowment policy)是在整個保險期間中，不定期提供投保金額之某個特定比例，另外再加一筆滿期金
  - (D) 存金定期險(deposit term insurance)可支付一筆適度的滿期金，其金額設定相當於初年度與續保保費之差額的某一倍數
24. 有一種躉繳保費年金允許被保險人在特定期間內(通常3-10年)鎖定一特定保證利率，請問這是何種年金？
- (A) 定存年金(Certificate of annuity)
  - (B) 市場價值連動年金(Market-Value Annuity)
  - (C) 證券指數年金(Security-Index Annuity)
  - (D) 結構性清償年金(Structured Settlement Annuity)

25. 有一種普通壽險保單，是將保單面額在若干年後予以減少，然而保單紅利卻約定用於購買延期之增額繳清終身壽險，使得在保單面額將減少的時點上，此項增額繳清保險可以填補這項差距，其結果乃是死亡給付總額將會至少等於原先之面額，請問這是何種保險？
- (A) 修正人壽保險
  - (B) 加強型普通人壽保險
  - (C) 階段繳費終身壽險
  - (D) 變額保險
26. 有關償還生存年金(Life annuities with refund features)說明，何者錯誤？
- (A) 如果年金受領人在年金給付期後一定時間內死亡，保險公司將繼續支付年金給指定受領人直到年金給付之金額等於當初之購買價格
  - (B) 在相同條件下，償還生存年金的年金給付金額會比其他相同條件的純粹生存年金大
  - (C) 所有具償還特色的年金，在年金受領人死亡時所給付的金額均可視為死亡給付，其數額與退款保證同
  - (D) 以上皆非
27. 下列何者不是少年保險(juvenile insurance)銷售之目的？
- (A) 做為疾病末期與喪葬費用
  - (B) 做為大學教育費用
  - (C) 節稅
  - (D) 以較低之費率為子女開始保險計畫
28. 下列何者不是年金保費的形成要素？
- (A) 保費之本金
  - (B) 利息所得
  - (C) 存活可能性
  - (D) 承保人數多寡
29. 有關變額壽險與變額萬能壽險之比較，何者錯誤？
- (A) 在保費部分：變額壽險固定、平準，變額萬能是彈性保費
  - (B) 在死亡給付部分：變額壽險有最低死亡保證且可依投資績效增加；變額萬能則無
  - (C) 在解約部分：變額壽險及變額萬能壽險均允許部分解約
  - (D) 在現金價值部分：變額壽險及變額萬能壽險均依投資績效而定，不保證

30. 有關部分失能給付保險說明，何者正確？
- (A) 部分失能給付主要係提供給風險較差之職業分類等級之承保對象做為一選擇性保障
  - (B) 部分失能為無法執行一項或多項工作，或無法在工作崗位上工作超過一般該工作所需要時間的一半
  - (C) 以上皆正確
  - (D) 以上皆錯誤
31. 要保人與保險人所締結之契約，何者屬效力已定不得撤銷？
- (A) 酒精成癮者
  - (B) 心神喪失或精神耗弱者
  - (C) 滿 18 歲之已婚者
  - (D) 未成年者
32. 下列何者不是保險契約的構成要件？
- (A) 當事人必須有締結契約的法定能力
  - (B) 合意必須要有一方提出要約，另一方承諾的基礎才能存在
  - (C) 必須存在相等價值的交換
  - (D) 必須合法
33. 有關人壽保險公司的評價，其中財務的健全與績效的敘述何者為真？
- (A) 評估保險人最重要的元素是財務的健全程度，如果保險人的財務實力受到質疑，其他層面的評估作業都不具意義
  - (B) 法令規定最低準備金數額，但多數健全的保險人會維持超過最低標準的準備金
  - (C) 由資產、負債、有效保額、保險費水準、死亡率與罹病率經驗等項目所構成的完整財務描述，在評估一家人壽保險公司時相當具有價值，但要進行適當的評估作業則需要更多的資訊
  - (D) 以上皆是
34. 在結帳櫃檯的收銀員有權收受商品的付款金額是屬於何種代理？
- (A) 表見代理權
  - (B) 明示代理權
  - (C) 默示代理權
  - (D) 特別代理權

35. 有一種保單紅利分配方式是在被保險人死亡時，以額外保障方式支付，而且是外加於可享有之紅利，請問這是何種紅利分紅方式？
- (A) 簡單分紅(simple reversionary bonus)
  - (B) 複和分紅(compound reversionary bonus)
  - (C) 本金分紅(capital bonus)
  - (D) 以上皆非
36. 因為利息或本金無法繳納導致像不動產或其他投資項目價值減損的風險是屬下列何種風險？
- (A) 利率變動風險(interest rate change risk)
  - (B) 資產貶值風險(asset depreciation risk)
  - (C) 不當定價風險(pricing inadequacy risk)
  - (D) 一般營運風險(general business risk)
37. 脫退率(lapse rates)過高對保險經營產生一定程度影響，下列敘述何者錯誤？
- (A) 保險人將無法完全收回初期費用
  - (B) 保險人可能喪失預期的投資現金流量
  - (C) 可能造成健康狀況不好的人傾向不脫退，如果脫退率很高，會導致實際理賠大於預期理賠
  - (D) 高脫退率，保費定價較低
38. 有關內部報酬率(internal rate of return)法之說明，何者有誤？
- (A) 內部報酬率法為被保險人因解約可得之獲利率或受益人因被保險人死亡可得之獲利率
  - (B) 內部報酬率之計算需考量到內部死亡成本
  - (C) 在保單初期，以解約為基礎的內部報酬率通常是負的
  - (D) 以上皆錯
39. 下列之說明何者正確？
- (A) 資產額份係以公司預期經營經驗為基礎而累積資產的比例分配，且代表某一特定群的保單
  - (B) 解約金為對終止契約的保單持有人的保單，且為依契約可領取的金額，此金額代表某特定保險群的保單持有人累積基金可供分配的比例
  - (C) 為了保障清償能力，監理機關通常有法定最低責任準備金的規定
  - (D) 以上皆正確

40. 對壽險公司而言，下列哪一個最有可能是所謂的 preferred risk？
- (A) 比較偏好的風險
  - (B) 投機風險
  - (C) 日間部學生
  - (D) 非吸菸者
41. 下列哪一項是屬於人壽與健康保險有關的負外部性(externalities)？
- (A) 故意放火燒房子
  - (B) 受益人為領取保險金殺害被保險人
  - (C) 要保人故意告知不實
  - (D) 政府出手管理市場秩序
42. 如果一般人因為政府會提供免費的緊急醫療照顧，就比較不會購買商業健康保險，請問這個現象跟下面哪一項問題的性質最相似？
- (A) 搭便車問題
  - (B) 資訊問題
  - (C) 代理問題
  - (D) 契約問題
43. 如果根據死亡表顯示，每千名 20 歲的男性一年死亡人數為 1.23 人，若 10 萬名 20 歲男性每人投保保額 1000 元一年期壽險，如果利率 5%，請問每人最合理的純保費應該是多少？
- (A) 剛好 1.23 元
  - (B) 應大於 1.23 元
  - (C) 應該略小於 1.23 元
  - (D) 應該超過 1.90 元
44. 有一種定期壽險，只要被保險人能證明符合若干繼續可保性之條件，可以在續期時用較一般情形更低的保險費，這種定期壽險稱為？
- (A) Reentry term Life
  - (B) renewable term life
  - (C) callable term life
  - (D) single premium term life

45. 通常一個房貸保障定期壽險(mortgage protection term)是屬於？
- (A) 平準面額保單
  - (B) 面額遞增型保單
  - (C) 面額遞減型保單
  - (D) 萬能保單
46. 下列有關終身保險的描述，是不正確的？
- (A) 可以視為是一種一百歲滿期的生死合險
  - (B) 可以視為是一種一百歲到期的定期保險
  - (C) 他的淨危險保額是遞減的
  - (D) 他的保單現金價值是遞減的
47. 如果保額、年齡與性別相同下，投保 ordinary life insurance 與 second-to-die life insurance 間的保費關係是如何？
- (A) ordinary life insurance 比 second-to-die life insurance 貴
  - (B) ordinary life insurance 比 second-to-die life insurance 便宜
  - (C) ordinary life insurance 與 second-to-die life insurance 一樣
  - (D) 在小於 50 歲前 ordinary life insurance 比 second-to-die life insurance 貴
48. 美國 A 型(option A)萬能壽險之死亡給付型式，必須提供一定比率的淨危險保額的迴廊(Corridor)，其主要目的為何？
- (A) 讓價格便宜
  - (B) 符合稅法的要求
  - (C) 精算假設需要
  - (D) 防範道德風險
49. 我國人壽保險契約示範條款第一條內容為「本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。」請問這一條契約性質是屬於何者？
- (A) 完整契約條款
  - (B) 權利義務條款
  - (C) 責任認定條款
  - (D) 明示範圍條款

50. 小明購買保額 100 萬元的壽險契約，把實際年齡 21 歲誤寫為 20 歲，20 歲的費率為 950 元，而 21 歲的費率為 1000 元，根據壽險契約中，年齡錯誤條款的約定，如果小明不幸身故，可以拿到的身故保險金是多少？
- (A) 100 萬
  - (B) 105 萬
  - (C) 95 萬
  - (D) 97.5 萬