

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：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. 下列何者不屬於員工福利？
 - (A) 直接給付的工資
 - (B) 高階經理人的額外津貼
 - (C) 政府強制的給付
 - (D) 員工支付所有費用的計畫(employee-pay-all plans)

2. 有關跨國間的風險集合 (multinational pooling)對多國籍企業的優點，下列敘述何者為真？
 - (A) 可以增加承保條件
 - (B) 降低給付的控制與協調
 - (C) 國際性計畫的紅利收入將增加提供員工福利計畫的成本
 - (D) 可以整合全球的福利計畫

3. 有關團體保險何者敘述為真？
 - (A) 核保基本上考量的是個人的健康狀況與可保性問題
 - (B) 如果團體成員具有相當的同質性，則死亡率或罹病率將可以預測
 - (C) 團體保險通常需要個人的可保證明，給付可以達到一般的水準
 - (D) 團體成員必需是為了購買保險的目的而組成的團體

4. 有關團體人壽保險的敘述何者為真？
 - (A) 對於投保人數與比例應設定最大值
 - (B) 釀金計畫(員工須負擔一部分保費)，通常要求包含至少 75%員工
 - (C) 臨時或非現職的員工可加入投保
 - (D) 新加入的員工在獲得加入保險資格前，通常無需等待期或觀察期

5. 下列有關逆選擇的敘述何者為真？
 - (A) 保險人比被保險人對個人的健康狀況和醫療服務需求的資訊更具充分性
 - (B) 將導致低風險者補貼高風險者
 - (C) 高風險的購買者會購買不足保險或全面退出保險分攤
 - (D) 此為對被保險人不利的資訊所導致逆選擇

6. 評估醫療新科技的利潤須考量因素不包括？
- (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
7. 美國健康保險主要是從下列哪些的來源取得？
- (A) 聯邦或州政府
 - (B) 藍盾或藍十字
 - (C) 管理式照顧組織，如健康維護組織
 - (D) 以上皆是
8. 下列有關自負額的敘述何者為非？
- (A) 在計畫支付費用前，由參加者必須先支付的一個初次醫療費用的金額
 - (B) 自負額達到之後，健康照顧計畫根據其他計畫條款支付附加健康照顧費用
 - (C) 自負額的形式與金額和運作方法，反映保單持有人的願望與保險人核保需要
 - (D) 自負額愈高，保費負擔愈昂貴
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(員工或其眷屬)取代另一方(雇主或保險人)對被保險人本人有法律求償權
 - (D) 除特定的保險限額外，所有合法費用之一般及習慣應負擔的成本，保險條款有最高給付額的規定
10. 係一免稅，針對支付高額醫療保險中高自負額的醫療費用支付目的而建立的一個保管帳戶稱為？
- (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. 有關退休收入的來源何者為真？
- (A) 社會安全制度
 - (B) 確定給付計畫
 - (C) 私人世代間的移轉
 - (D) 以上皆是
12. 提供員工一個個人的帳戶，員工福利多寡需賴提撥至個人帳戶的金額與其他相關費用、投資收益等稱為：
- (A) 確定提撥制
 - (B) 確定給付制
 - (C) 混合性計畫
 - (D) 目標給付型計畫
13. 下列有關確定給付計畫的福利計算公式敘述何者為真？
- (A) 確定給付的福利計算公式可以是基於員工的服務年資
 - (B) 確定給付的福利公式可以是基於收入，且通常與社會安全給付相結合
 - (C) 確定給付的福利公式可以是基於一個定額
 - (D) 以上皆是
14. 用來計算退休金福利與每年度必須提撥用來支應退休金計畫福利、行政管理費用及相關精算負債的方式稱為：
- (A) 隨收隨付法
 - (B) 成本權益法
 - (C) 精算成本法
 - (D) 退休分存法
15. 有關利潤分享計畫(profit-sharing plans)，下列敘述何者為真？
- (A) 是屬於確定給付制的一種型態
 - (B) 在此計畫下，雇主的提撥金額主要是基於雇主的獲利
 - (C) 每年每位員工都會被分配到全部公司的利潤與股票
 - (D) 每一年分配的金額都可以作為分期繳保費以購買任何一種金額並由保險公司保證一定利率的生死合險

16. 關於 401(K)計畫，下列敘述何者為非？
- (A) 此計畫下，每位員工可免稅的提撥金額是會逐年調整的
 - (B) 帳戶內的投資收入隨時提領都是免稅的
 - (C) 是一項相當普遍的員工福利計畫
 - (D) 除了稅負優惠外，員工還有許多其他的好處，例如允許員工針對帳戶金額作貸款
17. 保險公司的所有權人即為保戶，保戶在此契約上依法被賦予有權投票以選出董事的債權人，此公司組織往往沒有資本股票且沒有股東，稱為：
- (A) 相互保險公司
 - (B) 金融控股公司
 - (C) 股份有限公司
 - (D) 保險業聯盟
18. 壽險公司的營運涉及的三個基本功能不包括？
- (A) 專利
 - (B) 銷售
 - (C) 服務
 - (D) 投資
19. 人壽保險由傳統階級式的組織逐步演變為網路組織，網路組織依定義為自行學習的組織，其特質不包括？
- (A) 更寬的控制幅度
 - (B) 更多的管理階層
 - (C) 依賴策略聯盟與外包
 - (D) 工作團隊
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) 模擬分析
 - (C) 績效監督
 - (D) 控制與再調整

21. 主要銷售一家保險公司商品的佣金制壽險代理人稱為：
- (A) 個人總代理人
 - (B) 專職代理(career agency)
 - (C) 普通代理人
 - (D) 獨立代理人
22. 許多雇主提供其員工透過薪資扣繳方式的個人保險稱為：
- (A) 直效行銷
 - (B) 體驗行銷
 - (C) 職域行銷
 - (D) 網路行銷
23. 非代理人結構的行銷仲介形式有生產者團體，其區分三種特性，下列敘述何者為真？
- (A) 普遍性行銷組織，專攻一般或基層的社會階層民眾
 - (B) 會員有最高生產要求
 - (C) 團體自我支援與許多保險公司協議特定佣金率
 - (D) 以上皆是
24. 直接回應為人壽保險公司行銷通路之一，下列何者非屬於直接回應？
- (A) 當面洽談
 - (B) 廣播
 - (C) 郵寄
 - (D) 電話
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) 市場調查分析
 - (C) 商品理念的產生
 - (D) 開發促銷與訓練題材
26. 當保險商品處於何種生命週期階段，將會面臨銷售與利潤大幅上升？
- (A) 導入期
 - (B) 成長期
 - (C) 成熟期
 - (D) 衰退期

27. 當群體之死亡率或疾病率比平均數為高稱為？
- (A) 優體
 - (B) 標準體
 - (C) 次標準體
 - (D) 拒保體
28. 有關核保的指導原則，下列敘述何者為真？
- (A) 較少的標準客戶族群
 - (B) 社會的接受程度
 - (C) 客戶群組內無需考慮均衡
 - (D) 以上皆是
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. 下列何者非為健康保險的核保因素？
- (A) 年齡
 - (B) 性別
 - (C) 職業
 - (D) 血型
31. 保險公司對於可能之被保險人要取得資料的來源，下列何者為真？
- (A) 要保書
 - (B) 代理人
 - (C) 體檢機構
 - (D) 以上皆是

32. 有關健康保險要保書，下列敘述何者為非？
- (A) 第一部份包括關於準被保險人及其家庭成員的特定資訊
 - (B) 第二部份是醫療病歷，由醫師或醫檢師對準被保險人提出問題而完成，如為免體檢者，則由核保人員完成
 - (C) 所有公司均會詢問有關準被保險人使用酒精、菸草與藥物情形的問題
 - (D) 所詢問的問題是關於過去十年間，大小疾病、傷害與外科手術的經驗，以及關於過去五年(或其他年數)間，準被保險人曾經諮詢過的每一位醫師及開業醫師
33. 關於調查下列敘述何者為非？
- (A) 當保險金額不特別龐大時，調查員應對要保人做較一般性的查詢
 - (B) 如為低保額件，特別是財務資訊，應進行審慎的報告
 - (C) 為了取得調查性報告的必要資訊，調查員會訪談雇主、鄰居或可以提供所需資訊者
 - (D) 如有涉及逆選擇或道德危險因素時，應進行謹慎而詳細的報告
34. 理想狀況下，一個保險公司所使用的危險選擇與分類系統應具有：
- (A) 產生公平的結果
 - (B) 避免評估相關因素的綜合衝擊
 - (C) 運作繁複
 - (D) 以上皆是
35. 自留額取決於一家保險公司特殊的經濟地位與營運方式，其因素不包括？
- (A) 理賠人員的素質
 - (B) 核保人員的素質
 - (C) 有效保單的分配情形(保額、保單數、性別及年齡等)
 - (D) 公司未分配盈餘的大小
36. 關於再保險的敘述，下列何者敘述為真？
- (A) 臨時再保險，每一件保單都由再保險人個別核保
 - (B) 預約再保險是指再保險人與分保公司就某一危險，以一定的比例分攤保險費與理賠
 - (C) 比例再保險是指再保險人只有在損失金額超過一定限額時才給付保險金
 - (D) 以上皆是

37. 包含所有的死亡統計資料，亦即加入保險後的最初及往後數年的資料稱為：
- (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. 人壽保險純保費的費率計算一般而言需要資訊為何？
- (A) 預定利率
 - (B) 教育程度
 - (C) 財務狀況
 - (D) 以上皆是
39. 以保單過去的保費收入及其保險給付之差額來決定保單價值準備金稱為：
- (A) 判斷法
 - (B) 追溯法
 - (C) 將來法
 - (D) 增減法
40. 有關精算假設的重要性，下列敘述何者為真？
- (A) 死亡率的改變會影響到特定年齡的死亡人數，但不會影響到之後各年齡的生存人數
 - (B) 在純平準保費的方法中，死亡率改變之效果多多少少被均分於保費繳納期間
 - (C) 在衡量或評估有效契約之負債時，壽險公司必須對於被保險人之間的死亡率進行假設，但無需考量支援責任準備金之資產的獲利率
 - (D) 以上皆是
41. 有關首年度費用，下列敘述何者為真？
- (A) 銷售費用通常都是在保單首年度發生
 - (B) 首年度費用往往會超過往後各年度的費用
 - (C) 業務員佣金、體檢費、準備保單簽發費用等皆列為首年度銷售費用
 - (D) 以上皆是

42. 人壽保險解約金給付少於資產額份的理由：
- (A) 財務上的逆選擇
 - (B) 風險基礎資本制度
 - (C) 處分不動產之所得
 - (D) 以上皆是
43. 在發展某一種保單的總保費費率結構時，考量下列因素何者為非？
- (A) 充足性
 - (B) 差異性
 - (C) 目標市場
 - (D) 市場競爭
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. 關於解約率的敘述，下列何者為真？
- (A) 解約率愈高，保險人的利潤或盈餘貢獻愈高
 - (B) 解約率的使用習慣上是依據保險人個別的經驗而定
 - (C) 業務人力品質、承保年齡、保費多寡並不會影響解約率
 - (D) 以上皆是
46. 壽險公司盈餘的三大來源包括下列何者？
- (A) 利差益
 - (B) 死差益
 - (C) 費差益
 - (D) 以上皆是

47. 影響健康保險的保費，死亡率是一項考慮因素，但主要是考慮下列何者？
- (A) 利率
 - (B) 地理區域
 - (C) 持續率
 - (D) 罹病率
48. 在支付制度上顯示了風險承擔的另一個極端，因為實際上所有風險都轉嫁到醫療提供者身上。保險人唯一的風險是醫療提供者的清償能力及其提供醫療服務的能力，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. 當失能所得保險的免責期間增長，給付的成本則隨之
- (A) 增加
 - (B) 不變
 - (C) 減少
 - (D) 以上皆是
50. 關於賠款責任準備金，下列敘述何者為真？
- (A) 是反應保險人未來預期給付理賠的負債金額
 - (B) 是關於過去不確定的給付
 - (C) 並不會受到精算估計的限制
 - (D) 以上皆是