

**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：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、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。

**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，共計七十分，答錯不倒扣)**

1. 要保人與準被保險人的資料收集齊全後，核保人員須再評估這些資料中，是否存在或潛藏其他未被發現，但可能影響壽命或健康的額外危險，下列敘述何者為非？
  - (A) 同樣的危險因素，在不同的職業上，卻可能構成額外的危險，也可能不構成額外的危險
  - (B) 核保人員可從準被保險人的生活習慣、休閒娛樂、生活環境、工作職業等額外危險中，發掘出可能潛在的其他額外危險因素
  - (C) 核保人員分析各種可能的額外危險，及其對精算部門所預設的實際死亡率或殘疾率的影響，從而找尋適當的危險對價方式
  - (D) 核保人員對於額外危險作審查決定時，可用單一條件或多種條件互相配合承保，使保險公司的風險承擔降至最低，創造保險公司的經營績效
  
2. 核保人員對額外危險的審查決定非常重要，此一階段將影響壽險公司日後經營的績效及因此而產生之何項數率？
  - (A) 預定死亡率或殘疾率
  - (B) 實際死亡率或殘疾率
  - (C) 經驗死亡率或殘疾率
  - (D) 以上皆非
  
3. 對於核保的展望，下列敘述何者為非？
  - (A) 人口老化的結果，將使養老保險商品成為未來另一保險商品的主流
  - (B) 未來保險商品的主流將是人壽、傷害、健康及年金四大主軸，交互配合保障社會大眾的需求
  - (C) 由於金融商品的多元化，投資連結型保單結合危險管理與理財規劃，形成另一主流商品之一
  - (D) 隨著醫療費用日益高漲，非死亡的危險保障需求也日益上升

4. 遞減型風險為額外死亡率在最初數年很高，以後就慢慢減少，若干年後就恢復正常。所謂「額外死亡率」為下列何者之差額？
- (A) 標準體之死亡率與次標準體之死亡率之差額
  - (B) 次標準體之死亡率與標準體之死亡率之差額
  - (C) 預期死亡率與實際死亡率之差額
  - (D) 實際死亡率與預期死亡率之差額
5. 生存調查之主要目的，下列何者為非？
- (A) 提升保險公司競爭力
  - (B) 防止危險逆選擇之發生
  - (C) 促進危險選擇之公平性
  - (D) 維持壽險經營之正常發展
6. 壽險新契約具生調權之經手人均得自行生調。惟為有效控管自行生調之品質，保險公司常會設立如下之若干條件，如有符合者，才可具有自行生調權之資格，下列敘述何者為非？
- (A) 正式任用滿三個月以上者
  - (B) 於參加生存調查業務講習前一年內招攬件無短期死亡者
  - (C) 須參加生存調查業務講習，且測驗合格者
  - (D) 須修習保險相關學科合計 15 小時以上
7. 關於要保書之敘述，下列何者不正確？
- (A) 原則上，要保人／被保險人在要保書之告知事項中的說明是核保人員進行實際罹病率與實際死亡率評估的基準
  - (B) 要保書之告知事項主要係針對被保險人職業及身體狀況等之書面詢問事項
  - (C) 被保險人的保險年齡通常依要保日期計算，要保日期係填寫要保書的日期
  - (D) 要保書之告知事項的說明在危險評估中扮演著最重要的角色，也是保險法六十四條最主要的適用範圍

8. 健康危險因素之核保中，關於身高與體重的評估，下列敘述何者為非？
- (A) 依「人身保險要保書示範內容及注意事項」之規定，傷害險不需要告知身高體重
  - (B) 目前核保實務上最常使用來評估此一對應關係者，稱為身體質量數 (Body Mass Index)
  - (C) 身體質量數(Body Mass Index)除了適用於一般成年人，同樣也適合用來評估學齡前幼童及發育中之青少年
  - (D) 身高體重對癌症險的危險評估，或許影響微乎其微，但對於健康醫療險，往往影響到承保條件
9. 關於肥胖的敘述，何者為非？
- (A) 精神疾病可能造成肥胖
  - (B) 容易引起膽結石
  - (C) 增加罹患乳癌、子宮頸癌及攝護腺癌的機會
  - (D) 根據統計有大約 70%的肥胖者是因為心理因素所造成的
10. 造成體重過輕的可能原因，下列何者正確？
- (A) 精神疾病
  - (B) 糖尿病
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非
11. 依「人身保險要保書示範內容及注意事項規範」之要保書告知內容，下列敘述何者正確？
- (A) 家族史為告知事項
  - (B) 眩暈症在壽險、健康險要保書中的告知期限為一年
  - (C) 藥物濫用成癮在傷害險要保書之告知期限為一年
  - (D) 以上皆非

12. 準被保險人於要保書上的告知內容不是很清楚，甚或有牛頭不對馬嘴的狀況發生，此時就需要運用到補充告知問卷，關於補充告知問卷使用上之重要原則，下列敘述何者為非？
- (A) 引導誘詢取得完整資料
  - (B) 須考量會不會影響核保決定
  - (C) 消化性潰瘍補充告知問卷，一般實務上適用於癌症險
  - (D) 補充告知問卷之告知內容因不屬要保書之告知事項，故不構成保險法第六十四條中所稱的書面詢問事項
13. 關於保險契約受益人之敘述，何者為正確？
- (A) 受益人為契約當事人之一
  - (B) 受益人之指定為被保人專屬權利
  - (C) 保險法對於受益人並無資格限定，指定之受益人，以於請求保險金額時生存者為限
  - (D) 以上皆非
14. 團體保險，係指企業負責人以企業為要保人，以全體員工為被保險人，向保險公司洽訂保險契約，下列關於團體保險之敘述何者正確？
- (A) 因投保人數眾多，為避免損率過高，核保條件較為嚴格
  - (B) 保險公司有較強勢的議價能力
  - (C) 團體保險費率較個人壽險為高
  - (D) 地方民意代表所組成之團體得為團體保險的「團體」
15. 招攬人員危險選擇之四項義務，下列何者為非？
- (A) 面晤
  - (B) 報告
  - (C) 誘詢
  - (D) 側查

16. 關於核保作業原則，下列敘述何者正確？

- (A) 適當分類原則係指為了使某一特定類別中被保險人數目達到一個合理規模並在經營成本的考慮下，對於被保險人進行一些合併歸類是必要的
- (B) 公平正義原則係指當具有共同危險因素的被保險人存在相當數量，而該危險因素又被要求需繳納更多保險費時，才適合將該危險因素的被保險人群體單獨劃分為一個類別
- (C) 基礎損失原則係指核保作業須時常觀察並研究有關死亡率(罹病率、意外發生率)的統計資料，以評估並調整危險分類的規則，求得在任一給定的危險分類中保證合理的同質性
- (D) 收支相等原則係指為求保險經營的安全，保險公司除必須對契約的數量要求大，始得以運用統計學上的大數法則外，還必須藉由核保的方式嚴格地控制危險，使危險達到同質化，確保保險公司本身的清償能力及經營安全的目的

17. 有關核保人員需交查之常態模型，下列何者正確？

- (A) 男性未服兵役
- (B) 半年繳與年繳
- (C) 投保主約同時附加附約
- (D) 以上皆非

18. 優體保險之危險因素可分為直接危險因素與間接危險因素，下列何者為間接危險因素？

- (A) 飲食習慣
- (B) 家族病史
- (C) 職業分類
- (D) 國外定居與旅行

19. 核保人員針對被保險人於告知事項中說明的症狀、意外或疾病等之現症或既往病史，依保險公司規定之核保準則，須進一步了解被保險人目前之健康情況或復原情形時，將通知被保險人進行其他特殊的體檢項目，下列哪些現症或病史，除普通體檢以外，通常最有可能加作尿液常規？

- (A) 體重過輕
- (B) 懷孕婦女
- (C) 膽結石
- (D) 以上皆是

20. 下列何項主要目的為規範人身保險商品之招攬及核保作業風險控管，以保障客戶權益及避免道德風險？
- (A) 保險業招攬及核保理賠辦法
  - (B) 保險業風險管理實務守則
  - (C) 人身保險核保實務處理準則及職業道德規範
  - (D) 保險業招攬及核保作業控管自律規範
21. 依「保險業風險管理實務守則」，保險業因執行保險業務招攬(不適用於專業再保險業)、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險係指下列何項風險？
- (A) 市場風險
  - (B) 信用風險
  - (C) 保險風險
  - (D) 作業風險
22. 依「保險業招攬及核保理賠辦法」之規範，保險業核保人員應具備下列資格之一，以下何者正確？
- (A) 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
  - (B) 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聲譽卓著之保險專業機構授與相當於保險業核保人員資格，並在國內實際協助處理核保業務五年以上
  - (C) 保險業招攬及核保理賠辦法發布生效前已取得保險業助理核保人員資格證書，並實際協助執行核保業務滿二年者
  - (D) 保險業招攬及核保理賠辦法發布生效前已取得保險業理賠人員資格證書者，並且實際協助執行核保業務滿一年者
23. 關於代謝症候群之敘述，下列何者正確？
- (A) 女性飯前血糖超過 126mg/dl、腹圍大於 90 公分者
  - (B) 男性飯前血糖超過 126mg/dl、腹圍大於 90 公分者
  - (C) 女性飯前血糖超過 100mg/dl、腹圍大於 80 公分者
  - (D) 男性飯前血糖超過 100mg/dl、腹圍大於 80 公分者

24. 「固定型風險」額外死亡率在保單有效期間內之各年均維持不變，下列何者為固定型風險？
- (A) 糖尿病
  - (B) 肺結核
  - (C) 顯著性肥胖
  - (D) 以上皆非
25. 關於高血壓之敘述，下列何者正確？
- (A) 原則上，如仍屬可接受之危險，壽險、健康險通常以削減給付方式承保
  - (B) 與巴金森氏症皆屬於遞增型健康危險因素
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非
26. 下列何者可能引發心博減緩現象？
- (A) 心肌炎
  - (B) 心肌梗塞
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非
27. 心房顫動、心房撲動，此種心率異常通常伴有心悸之症狀，下列敘述何者正確？
- (A) 常發生於年輕人身上
  - (B) 抽菸可能出現陣發性心房顫動、心房撲動
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非
28. 關於竇性心律不整之敘述，何者正確？
- (A) 正常狀態下房室結釋放電流之頻率就有些許差異，當此差異大於 0.16 秒時，稱之為竇性心律不整
  - (B) 老年人為常見之正常現象
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非



29. 關於竇性心博過速，下列敘述何者正確？
- (A) 由房室結啟動之心博數每分鐘超過 100 下者稱之為竇性心博過速
  - (B) 發燒、缺氧、貧血會引起心博過速
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非
30. 關於高脂血症之敘述，下列何者正確？
- (A) 核保實務上常以膽固醇與尿酸數值作為評估危險之依據
  - (B) 不影響癌症險評估
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非
31. 準被保險人告知為 B 型肝炎帶原者時，下列敘述何者正確？
- (A) 甲型胎兒蛋白(AFP)是評估有無肝硬化或癌症之可能
  - (B) 飲酒習慣對 B 型肝炎帶原者有不良影響，宜加檢酒精性肝炎指數(r-GT)
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非
32. 關於尿路結石之敘述，下列何者正確？
- (A) 好發於下泌尿道
  - (B) 年齡大多集中在中年時期
  - (C) 女性發生機率較男性高
  - (D) 以上皆是
33. 關於椎間盤突出之敘述，下列何者正確？
- (A) 臨床上椎間盤突出可分為頸椎間盤突出、腰椎間盤突出與薦椎間盤突出三種
  - (B) 核保實務常見者為腰椎間盤突出
  - (C) 以上皆是
  - (D) 以上皆非

34. 關於血尿之敘述，何者正確？

- (A) 尿液沉澱檢查發現紅血球，可稱之為血尿
- (B) 不明中重度血尿，仍應不影響癌症險評估
- (C) 以上皆是
- (D) 以上皆非

35. 核保是將危險加以篩選、分類、並各自賦予其適當的承保條件，核保的分類可依核保的方式區分為授權保證承保、簡易核保、複式核保。下列何種情況適用於簡易核保？

- (A) 險種結構稍較授權保證承保的險種複雜些
- (B) 保險金額較低，有告知事項但無告知異常情形
- (C) 以上皆是
- (D) 以上皆非

**貳、複選題(每題二分，共計三十分，答錯不倒扣，全對才給分)**

36. 核保人員對額外危險作審查決定時，應評估哪些成本效益？

- (A) 理賠給付
- (B) 再保攤賠
- (C) 保費收入
- (D) 投資收益

37. 關於核保作業上常用的危險分類方法主要有三種，下列敘述何者正確？

- (A) 數理查定法目前仍大部分運用在住院醫療費用保險的危險分類上
- (B) 評點系統法中，可將標準體的危險分類的性質分為遞增型危險、固定型危險、遞減型危險三大類
- (C) 危險因素數字化後，單純而不需要詳細醫學分析的保件可以利用電腦加以判斷，便於大量迅速地處理核保作業是數理查定法的優點之一
- (D) 電腦作業系統的使用，可使核保評估的標準保持一致性，資料也隨時立即更新

38. 關於核保人員未來的發展，下列敘述何者正確？
- (A) 不再只是單純的決定危險程度
  - (B) 須配合市場的競爭、保戶的需要及政府相關法令，衡量自身公司的經營狀況與優勢，對展業人員以危險選擇分析師的顧問角色提出承保方式的建議
  - (C) 規劃保戶未來的保障與資產管理需求，成為公司整體戰力的一環
  - (D) 能閱觀展業、財務、管理、研發各方面的展業核保人員，才是目前壽險經營及未來壽險發展最重要的人才
39. 關於微型保險之敘述，何者正確？
- (A) 於 2005 年由印度保險發展局首創
  - (B) 商品種類以一年期傳統定期人壽保險、傷害保險，與年金險為限
  - (C) 投保方式可採取個人保險為之
  - (D) 無須告知
40. 關於高血壓之敘述，下列何者正確？
- (A) 目前一般常見之高血壓數值，成年人理想的血壓值為收縮壓低於 125mmHg，舒張壓低於 85mmHg
  - (B) 同樣超過 140mmHg/90mmHg 的血壓值，對健康狀況的影響程度，年齡較小者是大於年齡較大者
  - (C) 體檢、胸部 X 光及心電圖主要在了解被保險人目前的血壓和身體狀況，高血壓補充告知問卷主要在了解之前的治療經歷及相關的危險因素
  - (D) 大部分的高血壓屬於繼發性高血壓
41. 關於心電圖與心電圖異常狀況及其可能原因之敘述，下列何者正確？
- (A) 心電圖是心臟肌肉收縮舒張時發出電流的紀錄，大部分為運動心電圖，少數高保額件會作靜式心電圖
  - (B) 心室早期收縮時，在心電圖會呈現畸形之 ORS 波變化
  - (C) 有時候心電圖檢查正常並不代表準被保險人即無心臟方面之疾病，應僅能表示無心臟方面的重大疾病而已
  - (D) 心電圖無法檢查出心臟機能和結構上的問題

42. 依人身保險業辦理優體壽險業務應注意事項中之規範，死亡率風險應以吸菸體與非吸菸體為主要分類基礎，關於吸菸可能引起的疾病，下列何者正確？
- (A) 十二指腸潰瘍
  - (B) 腎癌
  - (C) 胰臟癌
  - (D) 心血管疾病
43. 保險契約的特(性)質，下列何者為是？
- (A) 要式契約
  - (B) 繼續契約
  - (C) 附合契約
  - (D) 要物契約
44. 關於保險利益的敘述，何者為正確？
- (A) 保險利益的性質可區分為積極的保險利益與消極的保險利益，汽車駕駛人駕車撞及他人之賠償責任屬於積極的保險利益
  - (B) 王五為趙六的家庭會計師，為趙家管理財產與利益，趙六對王五具有保險利益
  - (C) 如因基於契約而生之利益，亦可認定為具有保險利益。如企業團體的高階人員，雇主對這些高階人員具有保險利益
  - (D) 張三曾向李四借款，張三對李四具有保險利益
45. 關於微型保險之敘述，下列何者不正確？
- (A) 集體投保方式，要保人與被保險人可不為同一人，性質上仍屬於個人保險
  - (B) 微型保險為社會政策性保險，保險公司對投保之對象完全照單全收
  - (C) 若為集體投保方式，每單人數需有一定規模
  - (D) 若為集體投保方式，投保時可免檢附每一被保險人符合經濟弱勢之證明文件

46. 依「保險業招攬及核保作業控管自律規範」，若有下列哪些情形，應採行財務核保作業，何者敘述正確？
- (A) 旅行平安保險被保險人單一保單之投保金額超過新台幣三千萬元
  - (B) 所屬業務員有不當招攬行為，自停止招攬處分期間屆滿，或撤銷登錄後重新登錄
  - (C) 要保人或被保險人有異常投保之紀錄者
  - (D) 同一被保險人累計其他同業年繳化保險費支出超過被保險人家庭年收入之百分之二十者(一年期傷害保險、健康保險、旅行平安保險除外)
47. 依「投資型保險商品銷售自律規範」之規定，下列敘述何者正確？
- (A) 對於保本率未達 99%之結構型商品，其商品名稱或文宣資料不得有保本字樣，避免誤導客戶
  - (B) 應每年針對所屬招攬人員，施行至少三小時業務品質課程，讓招攬人員了解相關業務品質規範及罰則，以建立正確工作態度
  - (C) 保險公司違反「投資型保險商品銷售自律規範」之規定時，如情節重大，提報中華民國人壽保險商業同業公會理監事會，處以新台幣二十萬元以上，新台幣一百萬元以下之罰款
  - (D) 保險公司製作廣告文宣，有關本商品可能報酬與風險之揭露，應以衡平且顯著方式表達，於書面文件應至少以相同大小之字體及顏色為之
48. 依「保險業風險管理實務守則」，風險管理流程包括下列哪些項目？
- (A) 風險辨識
  - (B) 風險回應
  - (C) 風險監控
  - (D) 資訊溝通與文件化
49. 關於核保常見疾病，下列敘述何者正確？
- (A) 胰島素依賴型糖尿病(IDDM)之危險程度高於非胰島素依賴型糖尿病(NIDDM)
  - (B) 心肌梗塞或肌肉發炎是肝功能異常的原因之一
  - (C) 過度節食也會導致脂肪在肝臟堆積造成脂肪肝
  - (D) 女性在停經後血液中之尿酸含量會逐漸降低，相對的女性應酬、飲酒、大量食食用高普林食物之機會較少，因此女性之痛風發病年齡明顯晚於男性，大多落在 60 至 80 歲之間

50. 關於臨分再保，下列敘述何者正確？

- (A) 簽單公司有機會可承接較自家核保指南更具競爭力之承保條件的案  
件
- (B) 臨分再保相對可以較少的時間處理
- (C) 允許簽單公司簽發逾其自動再保合約承接限額之保單
- (D) 臨分處理通常成本較少，可節省額外支出與人力