

**中華民國人壽保險管理學會**  
**106 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**（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）（共 50 題，每題 2 分，共計 100 分，答錯不倒扣）

1. 有關參加分紅的人身保險，下列敘述何者錯誤？
  - (A) 分紅健康保險的保單紅利選擇權，通常只有二種：現金給付及抵繳保險費。
  - (B) 分紅定期壽險的保單紅利選擇權，不包括：增額繳清保險與一年定期保險。
  - (C) 以紅利購買繳清增額保險，是以被保險人的原始年齡計算躉繳純保費，以購買與基本保單同類型的增額保險。
  - (D) 保單所有權人選擇以紅利購買增額繳清保險時，不須提供可保性證明。
  
2. 有些因素會促使長期看護需求增加，不包括下列那一項因素？
  - (A) 生育率的降低
  - (B) 平均壽命的增加
  - (C) 職業婦女比例成長
  - (D) 大家庭的增加
  
3. 死亡率隨年齡而增加，保單持有人應繳的費率每年也適當增加。當被保險團體中之生存者每年更新保單時，所增加的保險費率，會造成某些被保險人考慮是否繼續投保。增加費率將變成被保險人的負擔，使得健康良好的被保險人不願續約，而健康狀況較不良者，即使增加年齡取較高之費率，仍有強烈的動機願意續約。故稱之為\_\_\_\_\_。
  - (A) 承保風險分類
  - (B) 道德危險
  - (C) 危險逆選擇
  - (D) 淨危險保額
  
4. 有關保險市場的市場支配力，下列敘述何者錯誤？
  - (A) 保險公司的年金或定期壽險商品較易與其他公司商品產生差異化。
  - (B) 監理機關基於保險人的財務穩健，訂定保險人最低法定資本額。
  - (C) 保險公司面對不同的消費群時，對不同的產品訂定不同的價格，藉此獲得市場支配力，賺取較高的利潤。
  - (D) 研究顯示保險規模經濟對於小型及中型的保險公司而言，為報酬遞增。

5. 下列何者為經濟學家所提出的「檸檬問題」(Lemons Problems)？
- (A) 消費者比保險公司更多瞭解本身的狀況，促使保險公司廣泛收集與被保險人有關的資訊，藉以評估準確的可保性。
  - (B) 保險業務員為了獲得更多的利益，對顧客及保險公司有不實告知或保留重要訊息的行為。
  - (C) 保險消費者對於保險公司及其產品所知甚少，保險公司及其代理人不願對潛在消費者揭露不利的資訊，避免降低保費收入。
  - (D) 被保險人透過保險商品獲得保險給付的保障，可能誘使個人因為保險而改變其行為，使其不當獲取保險金。
6. 有關美國對變額壽險的規範，下列敘述何者正確？
- (A) 保單必須保證最低死亡給付額，其死亡率與費用率之風險由保險人承擔。
  - (B) 簽發變額壽險的保險公司必須向美國證券交易商協會 (NASD) 註冊為證券經紀交易商，相關人員必須通過 NASD 的考試，以便銷售變額產品並提供相關諮詢。
  - (C) 變額壽險之投資存放在分離帳戶 (Separate Account) 中，傳統型變額壽險契約，將所有投資風險完全移轉給要保人。
  - (D) 以上皆正確。
7. 隨著金融服務業競爭者的不斷合併，有關保險商品的發展與革新之議題日益重要。有關保險業者因應之道，下列何者錯誤？
- (A) 設計更低成本之保單，強調費用控制，並改善生產力。發展不確定保費計畫之商品，通常是不分紅保單。
  - (B) 採用更為精細之危險分類制度，對於不吸煙者歸屬於「優良標準體」，提供較低的保險費率，或是依據其健康生活方式、家族病史及其他特質更進一步分類為超標準之非吸煙族群。
  - (C) 對於低成本且利率敏感商品的保戶，提供長期且更自由的保證，若干死亡率風險及投資費用由保險業者承擔。
  - (D) 為鼓勵保單持有者繼續擁有保單，對於早期解約者收取較高之費用，而對於有效保單持續一定年數後，則提供預先約定之特別分紅。

8. 有關人壽與健康保險的費率，下列敘述何者錯誤？
- (A) 基於保險費率公平原則，在其他狀況不變之下，條件相同的男性與女性投保人壽保險的費率應相等。
  - (B) 費率適當性是指保險公司現在及未來收取的總保費，加上自留資金的投資所得，應足夠支付現在及未來承諾的利潤與相關費用。
  - (C) 費率公平是指收取之保費應與預期損失及與被保人有關的成本相關。
  - (D) 美國及許多國家對部分健康保險單管制其費率上限，使得保險人必須合理估計預期理賠或實際理賠至少佔所收保費的某一低百分比，以免費率過高。
9. 有關風險管理方法之應用，以下敘述何者錯誤？
- (A) 不買車子，是屬於風險減少的方法。
  - (B) 向保險公司購買醫療險，是屬於風險移轉的方法。
  - (C) 緊急資金通常為 3~6 個月的家庭收入來做基礎。
  - (D) 自行承擔失能持續 3 個月內之收入損失，是屬於風險自留的方法。
10. 單親爸爸張三今年 35 歲，育有一子張小毛 11 歲，他向永安保險公司投保一張人壽保險，以自己及張小毛為被保險人，並且互為受益人。當二人中任一人身故時，保險公司給付保單面額給仍生存者之後保單終止。這張保單稱為？
- (A) 遺族人壽保險 (Survivorship Life Insurance)
  - (B) 少年保單 (Juvenile Insurance)
  - (C) 連生人壽保險 (Joint Life Insurance)
  - (D) 家庭保單 (Family Policy)
11. 有關保險費，下列敘述何者錯誤？
- (A) 當一張保單已經不再需要繳付任何契約規定之應繳保費，但該保單仍然有效，稱之為滿期保單 (Mature Policy)。
  - (B) 限期繳費壽險商品，當其他條件相同時，保費繳費之次數越多，則每年保費及其產生之保單價值成長率，就相應地越小。
  - (C) 躉繳保費終身壽險保單，保費一次付清，並立即產生鉅額的現金價值。
  - (D) 比較各類保單之現金價值累積速度，當其他條件不變的情況下，躉繳終身壽險 > 二十年期繳終身壽險 > 普通終身壽險。

12. 有關保險企業之組織，下列敘述何者正確？
- (A) 相互保險公司沒有股東，通常除了自己的保戶外，不得由其他人或其它保險公司擁有。
  - (B) 兄弟會保險社團 (Fraternal Benefit Society) 以兄弟會證書的方式提供保險福利，是開放式契約 (Open Contract)。
  - (C) 按公司數量來看，世界上大部份的保險公司為股份有限公司。
  - (D) 以上皆正確。
13. 在美國保險費收據有三種型態，提供不同型式的暫時保障，以下敘述何者正確？
- (A) 附條件核准之保險費收據，僅在要保申請已由保險公司核准後，保險才開始生效。
  - (B) 附可保條件之保險費收據，保險人在準被保險人具有可保性的條件下，才被認為已做出邀約，要保人以繳交保費的方式接受此條件式的要約。
  - (C) 拘束式保險費收據，自交付保險費收據之日起，開始提供保險，並提供立即且無條件的保障。
  - (D) 以上皆正確。
14. 有關人壽及健康保險訂價要素及假設，純保險費率不受下列何者之影響？
- (A) 用以支付稅賦、或有事項、或偶發事件所需的費用
  - (B) 承保事件的發生率
  - (C) 貨幣的時間價值
  - (D) 承保金額
15. 有關遞延年金，下列敘述何者錯誤？
- (A) 彈性繳費遞延年金，係指保單持有人可在保險人所要求的最低標準下，在任何時間支付個人所願意給付的金額作為保費，是最熱賣的年金商品之一。
  - (B) 彈性繳費遞延年金契約的解約費用以現金價值累積總額的百分比表示，且隨累積時間而減少。
  - (C) 躉繳保費遞延年金契約有最低保證利率，保證期間愈長，保證利率愈高。
  - (D) 躉繳保費遞延年金契約的釋出條款 (Bail-out Provision)，規定當年金利率低於當時約定利率的 1%到 3%時，保戶便可在不扣除任何解約費用的情況下解約。

16. 某保險公司簽發 100,000 張躉繳保費終身壽險保單，被保險人皆為 95 歲男性，每張保單保額 \$1,000 元，保單預定投資報酬 5%。保障內容除身故給付外，若被保險人滿百歲仍生存，給付相當於死亡保險金額之祝壽金，則保單終止。精算人員根據生命表計算應收取用以支付未來死亡理賠之保費，躉繳純保費終身壽險保單責任準備金之計算如下表：

保單年度	期初存活人數	期初保單餘額	保單年度所賺取之利息	期末死亡理賠款	保單年度末餘額	每一保單餘額
1	100,000	89,250,236	4,462,512	33,000,000	60,712,748	906
2	67,000	60,712,748	3,035,637	25,795,000	37,953,385	921
3	41,205	37,953,385	1,897,669	19,778,000	20,073,054	937
4	21,427	20,073,054	1,003,653	14,099,000	6,977,707	952
5	7,328	6,977,707	348,885	7,328,000	0	-

根據上表，下列敘述何者正確？

- (A) 保單責任準備金的總額逐年下降，每一保單的責任準備金則逐年增加。  
 (B) 每一張保單躉繳純保費為 \$892.50 (小數點第二位以下四捨五入)。  
 (C) 以保單責任準備金之總額除以保單年度末仍存活之被保險人數，產生每一保單責任準備金。  
 (D) 以上皆正確。
17. 下列何者為個人財務計畫的要素？
- (A) 風險管理計畫  
 (B) 繳稅最小計畫  
 (C) 現金流量  
 (D) 以上皆正確
18. 不喪失價值選擇權通常規定解約價值的支付方式有三種，下列敘述何者錯誤？
- (A) 選擇 Reduced Paid-up Insurance 方式，將使保險金額減少，保險期間不變。  
 (B) 選擇 Extended Term Insurance 方式，將使保險期間縮短，保險金額不變。  
 (C) 選擇以現金方式支付(Cash Surrender)者，將使保險期間縮短，保險金額減少。  
 (D) 選擇 Extended Term Insurance 方式時，淨解約金額及保單面額二者皆會因保單借款而同時減少，反之，增額繳清保險則會使該二者同時增加。

19. 有關大數法則的敘述，下列何者錯誤？
- (A) 大數法則並非使個體的損失經驗變得容易預測，乃是在於越容易預測團體的損失經驗。
  - (B) 暴露單位量越多，風險不確定性因素越少。
  - (C) 保險依賴大數法則，以降低不確定因素，並減少每年損失所產生波動。
  - (D) 即使存在有巨災的可能性，只要被保險人數量足夠大，就可發揮大數法則的功能。
20. 五年前，老王購買保額 90 萬元的終身壽險，以妻子小美為第一順位受益人，並指定兒子小明及小華為第二順位受益人均分保險金。去年小華死於車禍，今年初老王因病身故時，小美及小明仍生存，投保至今，保單無異動事項。請問：保險金應給付給誰？
- (A) 90 萬保險金皆為老王的遺產
  - (B) 90 萬保險金給付給小美。
  - (C) 保險金給付給小美及小明，每人各得 45 萬。
  - (D) 小美得 45 萬保險金，小明得 22.5 萬元，另外，22.5 萬元作為老王的遺產。
21. 保險公司簽發一份普通壽險保單給 40 歲的張三，保額 100 萬元，年繳保費 9,000 元，保單包含年齡誤報條款及不可抗辯條款。張三於 50 歲時車禍身故，保險公司承辦理賠時，發現張三真實的簽單年齡應該是 41 歲，若投保 100 萬元普通壽險其應繳保費為 10,000 元。下列有關保險理賠之處理，何者正確？
- (A) 保險人須負理賠責任，依據年齡誤報條款，按所繳保費比例調降身故保險金為 90 萬元。
  - (B) 依據不可抗辯條款理賠，雖有告知不實，因為已經超過二年的抗辯期間，保險公司不得抗辯，理賠 100 萬給受益人。
  - (C) 依據不可抗辯條款理賠，雖有告知不實，因為已經超過二年的抗辯期間，保險公司不得抗辯，以 100 萬保險金額扣除繳交保費差額並加計利息之餘額給付給受益人。
  - (D) 保險人須負理賠責任，依據年齡誤報條款理賠，以 100 萬保險金額扣除繳交保費差額並加計利息之餘額，給付給受益人。

22. 有關保險公司的評價，下列敘述何者錯誤？
- (A) 保險公司資產項下的辦公家具是認許資產 (Admitted Assets)。
  - (B) 人壽保險公司需面對四種風險：資產貶值風險、不當定價風險、利率變動風險、及一般營運風險。
  - (C) 無論 SAP 或 GAAP 會計制度，皆無法掌握壽險公司永續經營的內含價值。
  - (D) SAP 制要求費用必須發生的年度認列銷帳，而 GAAP 則可將已發生的費用與預期營收流量做配合。
23. 下列何者為平準型定期壽險？
- (A) 預期生命定期壽險 (Life-expectancy Term)
  - (B) 生活成本調整批單 (Cost-of-Living Adjustment, COLA)
  - (C) 退還保費特性批單 (Return-of-Premium Feature)
  - (D) 家庭所得保單 (Family Income Policy)
24. 龐德先生投保一張終身壽險保單，保費繳納終身，保單最初數年的現金價值非常低。請問：這張保單稱為？
- (A) 直線壽險 (Straight Life)
  - (B) 連續繳費終身壽險 (Continuous-Premium Whole Life)
  - (C) 普通人壽保險 (Ordinary Life Insurance)
  - (D) 以上皆正確
25. 有關保險金給付選擇權，下列敘述何者正確？
- 【甲】固定期間選擇權，被保人死亡時，如有未償付的保險單借款，雖不會減少每一分期金額，但會影響分期給付期數。
- 【乙】固定金額選擇權時，每期給付特定金額，給付期間持續至本金及利息完全清償為止。
- 【丙】個人終身收益選擇權，係參照生命不確定性地清償本金與利息，是一種躉繳保險費的即期生命年金。
- (A) 僅甲、乙正確
  - (B) 僅甲、丙正確
  - (C) 僅乙、丙正確
  - (D) 甲、乙、丙皆正確



26. 有關萬能壽險，下列敘述何者錯誤？
- (A) 死亡成本係以被保險人原始年齡 (Original Age) 與保單淨危險保額為基礎計算而得當期死亡費用。
  - (B) 具彈性繳保費的特性，除了第一次保費必須足以涵蓋第一個月的費用與死亡成本，只要現金價值足以支付當期的保單費用及死亡成本，保戶可以不繳保費。
  - (C) 保單操作透明化，保單持有人知道資金如何分配在保單的各個項目中。
  - (D) 假設有保單有足夠的現金價值使保單持續有效，保單持有人可在保費支付方面享有三十天或六十天的寬限期，超過此寬限期將導致保障終止。
27. 當前假設之終身人壽保險 (Current Assumption Whole Life Insurance ,CAWL) 依保費高低分為兩類，下列敘述何者錯誤？
- (A) 高保費類型保單的保費相當高昂，但一般會保證保費不再增加，同時包含消失付款條款，當保單達到自給自足時，保戶可選擇停止繳納保費。
  - (B) 低保費類型保單之下，當新的精算假設低於先前之保費，若保戶選擇繳付新的費率，則會降低保單的死亡給付至新保費所能支撐的水準。
  - (C) 低保費類型保單內含有再決定條款 (Redetermination Provision)，保單初期採保證費率，再對未來的利率及死亡率採用相同或較新的精算假設，並重新決定保費水準。
  - (D) 在低保費類型保單之下，利率、死亡率與費用率之當前精算假設乃用於降低目前所收取之保費；在高保費類型保單之下，這些有利的精算假設，可導致現金價值相當快速增加，保單可在短期內自給自足。
28. 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、先交付保險費。
  - (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、合意的目的必須合法。
  - (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。

29. 有關壽險顧問在工作表現上達到善良管理人的標準，下列何者錯誤？
- (A) 壽險顧問應謹慎保證其所推薦的保險，符合客戶的需求及財務狀況。
  - (B) 壽險顧問應謹慎保證其所推薦的商品投資報酬率，必須以保險公司或其商品連結投資項目過去的獲利經驗為依據。
  - (C) 壽險顧問應謹慎保證其所推薦的商品內容，對客戶是合理公平的，不會有對客戶明顯不利的條款隱含其中。
  - (D) 壽險顧問應謹慎保證其所推薦的保險公司，財務狀況穩固且營運有效率。
30. 保險人為了降低其責任保險給付而發展的躉繳即期年金，在個人傷害訴訟中，藉由人壽保險公司所簽發的年金契約，使受害者定期收到從加害者給付的賠償。傳統上是由加害者、受害者、律師與理賠專員商議一套受害人目前損失與未來所得的理賠計劃。此年金保險稱為？
- (A) 結構性清償年金 (Structured Settlement Annuity)
  - (B) 責任賠償年金 (Liability-Reimbursement Annuity)
  - (C) 繳清年金保險 (Paid-up Annuity)
  - (D) 責任清償年金 (Liquidation Annuity)
31. 有關美國的長期看護保險的概況，下列敘述何者正確？
- (A) Medicare 為長期護理提供來源，對貧窮者支付長期看護費用。
  - (B) 照顧式的看護是在療養院中程度最高者，同時需要特殊的護理專長，醫師囑咐由有執照的護士或看護人員或治療專家等為 24 小時看護。
  - (C) 長期看護的範圍不限於療養院，還包括居家看護及社區看護。
  - (D) 因為每個人對長期看護服務的需求不同，故長期看護險只有個人保單，沒有團體保單。
32. 比較萬能壽險 (UL)、變額壽險 (VL) 與變額萬能壽險 (VUL)，下列何者錯誤？
- (A) VL 與 VUL 保單的現金價值，直接反應保單持有人在分離帳戶中所擁有的資產比例，並隨資產價值變化而波動。
  - (B) VL 及 VUL 均有保證最低死亡給付。
  - (C) UL 與 VUL 保單的現金價值，是保險公司扣除銷售成本、管理費用、投資管理費用、及其他費用之後的餘額。
  - (D) UL 與 VUL 相似，其潛在顧客必須要確定保單能有足夠資金以避免失效。

33. 下列有關定期壽險與終身壽險及生死合險等其他壽險產品之敘述，何者正確？
- (A) 定期壽險保單提供一段年數的保障，被保險人在此約定期間內身故，或期間屆滿時仍存活，則依保單約定給付保險金額，保單終止。
  - (B) 與其他壽險產品相比，因為定期壽險的保費較低，故其失效率較低。
  - (C) 雖然定期壽險的現金價值不高，但仍可以為分紅保單。
  - (D) 與其他壽險產品相比，在相同的簽單基礎上，當保障期間是有限時，在保單簽發的初期幾年，定期壽險每千元保障的費率較低。

34. 山水保險公司及層峰相互保險公司分別推出終身壽險商品，下列為保單的特性，請問這兩家所推出的新保單稱為何種保險？

山水的保單：規定保費開始繳納之水準約為同等保障之普通壽險保單的 50% 或更低，而後在一段五至二十年間，逐年增加保費，然後維持平準，其現金價值累積速度遠低於普通壽險。

層峰的保單：以較低的保費提供分紅終身壽險，最初一段保證期間內維持死亡給付總額水準，保證期間之後降低壽險保障面額至原先死亡給付之 60% 至 80%，其前後差額以保單紅利購買延期之增額繳清終身壽險填補。

	山水保險公司	層峰相互保險公司
(A)	修正型人壽保險	階段繳費終身壽險
(B)	階段繳費終身壽險	加強型普通人壽保險
(C)	加強型普通人壽保險	階段繳費終身壽險
(D)	階段繳費終身壽險	修正型人壽保險

35. 春嬌的資金足以購買具有現金價值的人壽保險，她發現相同條件之下，定期壽險的初期保費較其他壽險便宜。於是春嬌訂立一個計畫，購買定期壽險，並將現金價值保單的高保費扣除定期壽險的低保費之差額另行投資，目標希望定期壽險加上自行投資的收入得以超過具現金價值的壽險保單。春嬌的計畫是？
- (A) New-Money, Interest Rate Crediting Mechanism
  - (B) Buy Term And Investment The Difference
  - (C) Paid-up Additional Insurance Plan
  - (D) Cost Recover Rule

36. 有關「終極生命表」、「選擇生命表」、「綜合生命表」，下列敘述何者正確？
- (A) 終極生命表係指反應篩選年度之後的死亡率經驗，即選擇那些已經投保若干年之人的經驗之生命表。
  - (B) 比較這三個表中 40 歲男性的死亡風險，其死亡率由高至低依序為：終極死亡表 > 綜合生命表 > 選擇生命表。
  - (C) 「再核保加入」定期壽險保險費，保費計算採用選擇表/終極表兩段式之死亡率為基礎。
  - (D) 以上皆正確
37. 李先生是高中教師，在三十歲時投保一張失能收入保險，採二階段完全失能定義：在失能給付日起二年內採原有職業的定義，第三年起採任何報酬性職業的定義。李先生在四十一歲時因聲帶受損接受治療及復健，無法再擔任教師的工作而離職。四十三歲起，在某升學補習班擔任教材編纂的工作，仍持續就醫治療。請問：保險公司是否給付失能收入保險金給李先生？
- |     | 失能給付日起二年內  |            | 失能第三年起     |
|-----|------------|------------|------------|
| (A) | 給付全部失能保險金  | 不給付全部失能保險金 | 不給付全部失能保險金 |
| (B) | 不給付全部失能保險金 | 不給付全部失能保險金 | 不給付全部失能保險金 |
| (C) | 給付全部失能保險金  | 給付全部失能保險金  | 給付全部失能保險金  |
| (D) | 不給付全部失能保險金 | 給付全部失能保險金  | 給付全部失能保險金  |
38. 在美國，保險公司提供一些特殊的個人保單以迎合社會大眾的需要。有關保單的敘述，下列何者錯誤？
- (A) Medicare Wraparound Policy，提供個人在老年醫療保險中必須自負的自負額及共同保險的部份，但有最大給付限制。
  - (B) 綜合式老年醫療補助保險與老年醫療保險包裹式保單類似，前者有明顯高的限額，及對住院及看護的日數不限。
  - (C) 美國法律要求老年醫療補助保險標準化，NAIC 設計十種標準型態，任一家銷售的 Medigap Policy 若未獲核准，將處以罰款。
  - (D) 住院日額給付型保險，是以補償實際發生的費用為基礎。

39. 萬能壽險的死亡給付型式有兩種：A型及B型，並考量 Net Amount at Risk (NAR) 為計算基礎，下列敘述何者錯誤？
- (A) 萬能壽險B型的現金價值相對於 NAR 的差異太大時（依稅法定義），其死亡給付型式會提供 NAR 的迴廊 (Corridor)，使保單繼續享有稅賦優惠。
  - (B) 萬能壽險B型的死亡給付為約定的平準 NAR 與保單現金價值之總和，其死亡給付按每一保單期間調整，當保單現金價值增加時，死亡給付隨之增加。
  - (C) 萬能壽險A型提供平準式的死亡給付，其 NAR 按每一保單期間調整，當保單現金價值增加時，會使 NAR 隨之減少。
  - (D) 在其他條件不變的情況下，萬能壽險B型的 NAR 愈高，其死亡成本也愈高。
40. 健康保險契約可依其續保權利分為三類：不可終止(Noncancellable)保單、保證續保(Guaranteed Renewable)保單與有條件續保(Conditionally Renewable)保單。下列何者正確？
- (A) 不可終止保單與保證續保保單的保險人，皆有調整保險費的權利。
  - (B) 有條件續保保單與保證續保保單的保險人，皆有單方面變更保障內容的權利。
  - (C) 三種保單皆賦予被保險人以「及時繳納約定保費」之方式行使續保權利。
  - (D) 不可終止保單的續保條件適用於醫療費用給付、長期看護、及失能收入保險。
41. 有關各種年金的財務規劃，以下敘述何者錯誤？
- (A) 市場價值連動年金(Market Value Annuity-MVA)，其年金價值隨當時市場利率而決定，解約時市場利率比簽定契約時之利率高，年金價值則往上調整。
  - (B) 房地產抵押轉換年金(Reverse Annuity Mortgage)，係指被保險人向銀行協商，以逐漸放棄房地產所有權方式，將其產權轉換為每月給付的固定終身年金，死亡時，房地產歸銀行所有。
  - (C) 定存年金(Certificate of Annuity-COA)，在一設定期間內，提供一個固定保證利率，且此段期間不得領取現金價值、解約。
  - (D) 證券指數年金是一種非變額年金保險，以躉繳保費遞延年金方式發行，其報酬率直接連結金融指數，增加年金的額外利潤。

42. 有關失能收入保單，下列敘述何者正確？
- (A) 其他條件不變的情況下，保險給付期間愈長，保險費愈貴；保險免責期間愈長，保費愈便宜。
  - (B) 所有的失能所得保單都含有豁免保費保障。
  - (C) 依據收入測試，所謂殘餘失能係指從事正常工作而收入因意外或生病而減少原有收入至少 20%者。
  - (D) 以上皆正確。
43. 志明 30 歲時投保十年期定期壽險，保單賦予志明有權利，在保險期間內將定期壽險轉換為終身壽險或其他具有現金價值之壽險保單。志明 35 歲健檢時，發現有高血脂現象，志明申請以到達年齡方式轉換為終身壽險，\_\_\_\_\_可保證明，轉換後的終身險保單按\_\_\_\_\_洽收保費。將下列選項填入空格，何者正確？
- (A) 不須提出可保證明，30 歲標準體費率。
  - (B) 必須提出可保證明，30 歲次標準體費率。
  - (C) 不須提出可保證明，35 歲標準體費率。
  - (D) 必須提出可保證明，35 歲次標準體費率。
44. 某張終身壽險保單的現況如下：保險金額為\$1,000 美元、淨危險保額為\$540 美元。下列敘述何者正確？
- (A) 保單責任準備金為\$460，當保單責任準備金增加時，淨危險保額隨之減少。
  - (B) 保單責任準備金為\$1,540，當保單責任準備金增加時，淨危險保額隨之減少。
  - (C) 保單責任準備金為\$460，當保單責任準備金增加時，淨危險保額隨之增加。
  - (D) 保單責任準備金為\$1,540，當保單責任準備金增加時，淨危險保額隨之增加。
45. 人壽與健康保險制度存在外部效果，下列敘述何者為正的外部效果？
- (A) 保單持有人因為信心喪失而擔心保險公司清償能力不足，產生擠兌風險。
  - (B) 保險公司受智慧財產權法保障，使保險公司得發展其產品、製程及服務創新。
  - (C) 在北美的保險市場中，有 5%~15%的健康保險已經證實為詐領保險金。
  - (D) 受益人為領取保險金殺害被保險人。

46. 美國於 1996 年立法，以醫療儲蓄帳戶 (Medical Savings Accounts, MSAs) 作為籌措醫療費用的新方案，下列敘述何者錯誤？
- (A) 必須高自負額醫療費用保險與醫療儲蓄帳一起購買。
  - (B) 允許個人或自雇者提撥金額至 MSA，提撥額免所得稅，利息遞延課稅，若提領支付醫療費用時，不列入課稅所得。
  - (C) 大額醫療費用由醫療儲蓄帳戶承保，小額醫療費用支出由保險支付。
  - (D) 每年提撥至醫療儲蓄帳戶的上限金額：個人為 65%自負額，家庭為 75%。
47. 失能所得保險的條款中包含專有名詞的定義或規定，下列敘述何者錯誤？
- (A) 所謂疾病，係指在保單有效期間內被診斷出來及治療的疾病。
  - (B) 所謂免責期間 (Elimination Period)，係指在保單生效日起一段期間內，因疾病導致失能者，保險人不負理賠之責，又稱為等待期間。
  - (C) 既往症的一般定義，係指在保單生效日前五年間之健康狀況，曾經接受醫療建議或治療；或一般正常人會去尋求建議或治療的症狀。
  - (D) 所謂假設性失能，係指被保險人若因受傷或生病而導致雙目失明，即使還在工作也被視為完全失能。
48. 有關資產額份的敘述，下列何者錯誤？
- (A) 資產額份的計算應在事實發生前，因為未來經驗未知，故估計必須合理以表達未來經驗。
  - (B) 以普通終身壽險為例，雖然保單第一年度的首年費用高，保單第一年度末仍有資產額份，只是份額很微少。
  - (C) 傳統的普通人壽保險，在保單前幾年，資產額份低於責任準備金。
  - (D) 保險公司透過資產額份的計算，以測試總保險費率與其他保單因子。
49. 普通終身壽險保單，保額 100,000，年繳保費 1,300，於第 20 年底解約，解約金 30,000，紅利 19,000。依美國稅法規定計算，應課稅之所得為若干？
- (A) 49,000
  - (B) 20,000
  - (C) 23,000
  - (D) 19,000

50. 某保險公司推出一張年金商品，保單約定年金受領人若在年金給付期後一定時間內身故時，保險人會繼續給付年金給指定受領人，直到年金給付總金額等於當初購買年金價格。保險公司提供二種方案供年金受領人選擇：

**方案一：**若年金受領人身故時，其所領取的年金總額低於所繳的總保費時，保險人將提供剩餘的給付給其他受益人，直到年金給付總額與總保費相等為止。

**方案二：**若年金受領人身故時，其所繳的總保費超過所領取的年金總額時，保險人將已繳納的年金總保費與已領取的年金總額之差額，以現金方式一次支付給指定受益人，直到年金給付總額與總保費相等為止。

綜上，下列敘述何者正確？

- (A) 方案二可視為純粹生存年金與確定年金（具有保證償還期間，或分期償還期間）之結合。
- (B) 方案一，稱為分期償還年金（Installment Refund Annuity）；方案二，稱為現金即時償還年金（Cash Refund Annuity）。
- (C) 相同的保費之下，方案一的年金給付額比方案二來得少。
- (D) 以上皆正確