

**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：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。

**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)(共 40 題，每題 2 分，共計 80 分，答錯不倒扣)**

1. 保險業風險管理實務守則中，「風險辨識」與「風險衡量」是屬於何項管理架構的內涵？
  - (A) 風險評估
  - (B) 風險監控
  - (C) 風險回應
  - (D) 風險治理
  
2. 保險業依職級訂定分層負責授權標準，各層級人員在授權範圍及授權額度內執行各項營運作業。此種行為屬於何種風險的控管措施？
  - (A) 作業風險
  - (B) 保險風險
  - (C) 信用風險
  - (D) 市場風險
  
3. 下列何者不屬於保險業核保手冊內所包括的項目？
  - (A) 承保業務簽單條件與額度
  - (B) 商品內容之妥適性、合法性
  - (C) 拒限保業務之種類、額度及判核層級
  - (D) 每一危險單位淨自留額度及分保標準
  
4. 對於躉繳單件保險費達新臺幣多少元以上之保單，保險公司應在保險契約撤銷權期間內以電話訪問客戶並錄音，以確認保戶瞭解商品內容及投保意願？
  - (A) 10 萬 (含)
  - (B) 50 萬 (含)
  - (C) 100 萬 (含)
  - (D) 500 萬 (含)

5. 下列何種情況下，核保人員必須進行財務核保？
- (A) 微型保險商品
  - (B) 縮減承保範圍之續保件
  - (C) 到期前完成續保且保額未異動之一年期傷害險
  - (D) 被保險人單一旅行平安保險之投保金額超過新臺幣2,000萬元
6. 下列何者制定的主要目的，係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) 保險業風險管理實務守則
  - (B) 保險業招攬及核保理賠辦法
  - (C) 保險業招攬及核保作業控管自律規範
  - (D) 人身保險核保實務處理準則及職業道德規範
7. 依「投資型保險商品銷售自律規範」的要求，購買單張連結結構型商品之投資型保險商品的客戶，若躉繳保費達新臺幣 30 萬元以上者，屬於：
- (A) 積極型客戶
  - (B) 保守型客戶
  - (C) 一般型客戶
  - (D) 穩健型客戶
8. 投資型保險商品連結含有非百分之百保本之結構型商品時，當該結構型商品虧損達多少時，保險業應以書面或電子郵件通知客戶？
- (A) 15%
  - (B) 30%
  - (C) 50%
  - (D) 跌破淨值
9. 依「投資型保險商品銷售自律規範」的要求，下列何者屬於不適合承擔高投資風險的客戶群？
- (A) 選擇連結有結構型商品之客戶群
  - (B) 保險年齡大於或等於 70 歲之客戶群
  - (C) 無投資經驗但具高度風險偏好之客戶群
  - (D) 續期支付保險費的能力與其投保金額不對稱之客戶群

10. 依「保險業招攬及核保理賠辦法」的規定，核保人員在執行核保作業時，不得有下列那些情事？
- (A) 依保險商品內容評估並簽署承保
  - (B) 公平對待特定的承保對象
  - (C) 以保單追溯生效方式承保
  - (D) 審閱保險招攬人員之簽章
11. 保險公司對於投資型保險，能專注的獲利目標為何？
- (A) 費差益
  - (B) 費差益、利差益
  - (C) 費差益、死差益
  - (D) 費差益、死差益、利差益
12. 下列何者不屬於團體保險所定義的適格團體？
- (A) 地方鄉民代表會
  - (B) 農業生產合作社
  - (C) 債權求償自救會
  - (D) 臉書（facebook）粉絲團
13. 對於以不同險種組合搭配的保險計劃，通常可採用何種核保方式？
- (A) 授權保證承保
  - (B) 簡易核保
  - (C) 複式核保
  - (D) 實驗式核保
14. 人壽保險保險費的附加費用（loading），通常不包括下列那一個項目？
- (A) 營業費用
  - (B) 投資收益
  - (C) 預期利潤
  - (D) 特別準備金

15. 核保作業對相關損失率的觀察與研究，評估並調整危險分類的規則，以求任一危險分類保證合理的同質性。稱為：
- (A) 基礎損失原則
  - (B) 公平正義原則
  - (C) 適當分類原則
  - (D) 最大安全原則
16. 須依賴核保人員、精算人員、體檢醫師等個人經驗，綜合判斷準被保險人危險因素的核保方法。稱為：
- (A) 判斷法
  - (B) 數理查定法
  - (C) 評點系統法
  - (D) 電腦作業系統法
17. 氣喘病（Asthma）的危險性質，屬於下列何種？
- (A) 遞增型危險
  - (B) 遞減型危險
  - (C) 固定型
  - (D) 混合型
18. 業務員對於準被保險人的健康狀況詢問，通常可採用 5W1H 的方式來誘答。其中 1H 係指：
- (A) 病因
  - (B) 治療方式
  - (C) 就醫場所
  - (D) 有無後遺症
19. 下列對於臨床醫學與保險醫學的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 臨床醫學著重於疾病的治療，保險醫學著重於損失率（如：死亡率）的影響
  - (B) 臨床醫學著重於目前的存活率，保險醫學著重於病況未來的發展
  - (C) 臨床醫學著重於生活的改善，保險醫學著重於疾病的影響
  - (D) 臨床醫學著重的觀察期較長，保險醫學著重的觀察期較短

20. 對於飲酒過量疑似有酗酒習慣的準被保險人，核保人員應請其加做何種身體健康檢驗項目？
- (A) HBeAg
  - (B) GOT
  - (C) GPT
  - (D) GGT
21. 保險公司對於何種性質的體檢醫師，具有較大的管理拘束力？
- (A) 特約醫師
  - (B) 專任醫師
  - (C) 顧問醫師
  - (D) 特約檢驗院（師）
22. 下列何者不是微型保險代理投保單位應代為處理的作業項目？
- (A) 詢問經濟弱勢民眾的投保意願
  - (B) 填寫投保名冊及要保書
  - (C) 收繳保險費
  - (D) 遞送保單
23. 下列何者為保險公司可將被保險人列為非吸菸超優體的參考指標？
- (A) 從來都不抽菸或戒菸至少半年以上
  - (B) 理想的體重，BMI 值低於 28
  - (C) 良好的健康史，無嚴重或慢性疾病
  - (D) 直系親屬在 65 歲以前無心血管疾病或癌症病史
24. 保險契約成立後，保戶欲變更要保人，保險公司在審核保戶的變更申請時，下列敘述何者是正確的？
- (A) 如係原要保人身故，被保險人可逕行成為新要保人
  - (B) 要保人為保險契約之當事者，故只要原要保人書面同意，即可更換要保人
  - (C) 新要保人與被保險人間，仍須具有保險利益
  - (D) 要保人的變更，可能會牽涉受益權的變動，故亦須經由受益人同意

25. 下列何種情況不適用契約審閱期的規定？
- (A) 新契約投保
  - (B) 有效保單中途附加附約
  - (C) 有效保單中途取消附約
  - (D) 契約轉換
26. 下列對於「要保日期」的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 要保日期為保單效力發生之日
  - (B) 通常被保險人的保險年齡依此日期計算
  - (C) 為要保人及被保險人實際填寫要保書的日期
  - (D) 要保書的告知期間，通常亦以要保日為起算日
27. 核保人員為評估被保險人的住院病史，常需取得被保險人的就診病歷。如病歷為被保險人自行提供，有何優點？
- (A) 有助於核保的效率及成本的降低
  - (B) 病歷資料通常較為完整
  - (C) 資料通常比較不易遺漏
  - (D) 以上皆是
28. 記錄病患護理記錄內容的文件，屬於病歷中的那一部份？
- (A) 基本資料
  - (B) 門診紀錄
  - (C) 住院紀錄
  - (D) 醫師診斷
29. 下列何者不屬於投資型保險商品專屬的要保文件？
- (A) 重要事項說明書
  - (B) 建議書摘要表
  - (C) 滙率風險說明書
  - (D) 顧客適合性鑑別暨投資屬性評估表

30. 準被保險人告知身高為 165 公分，體重 78 公斤，其身體質量指數(BMI, Body Mass Index) 應為多少？
- (A) 24.3
  - (B) 32.1
  - (C) 20.5
  - (D) 28.7
31. 對於發育中青少年的體格評估，可使用何種評量工具？
- (A) 身體質量指數 (BMI)
  - (B) 生長曲線表
  - (C) 胸腹圍表
  - (D) 頭圍表
32. 下列何種疾病在傷害保險核保的篩選區間要較人壽保險來得長？
- (A) 眩暈症
  - (B) 糖尿病
  - (C) 高血壓
  - (D) 腦中風
33. 健康正常人或有二尖瓣脫垂的人，最常見到的心電圖異常現象為：
- (A) 竇性心搏過速
  - (B) 心房早期收縮
  - (C) 心室早期收縮
  - (D) 心房顫動、心房撲動
34. 下列對於糖尿病 (Diabetes Mellitus) 的敘述，何者是正確的？
- (A) 糖尿病為固定型健康危險因素
  - (B) 發病年齡愈早，其危險程度愈高
  - (C) 胰島素依賴型糖尿病 (IDDM) 之危險程度比非胰島素依賴型糖尿病 (NIDDM) 來得低
  - (D) 胰島素依賴型糖尿病 (IDDM) 體重越重，危險性越大



35. 下列對於尿路結石（Urinary Stone）的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 好發於上泌尿道（腎臟、輸尿管）
  - (B) 發病年齡多集中於中年，且女性發病率比男性高
  - (C) 致病原因，包括：飲食習慣、職業、居住環境、氣候等
  - (D) 不論是現症或既往症，投保癌症險都不需告知
36. 四十至五十歲時期發生的腰椎間盤突出，常見原因為何？
- (A) 運動傷害
  - (B) 姿勢不良
  - (C) 先天性體質
  - (D) 遭受突然的重力壓迫
37. 下列何者非保險利益成立必須符合的原則？
- (A) 經濟利益
  - (B) 確定的利益
  - (C) 可分配的利益
  - (D) 合法的利益
38. 下列對於性別、年齡與死亡率關係的敘述，何者錯誤？
- (A) 女性死亡率皆低於男性
  - (B) 不論男、女性，三歲以前的死亡率最高
  - (C) 男性十七至十八歲的死亡率會攀高，十九歲以又接著穩定
  - (D) 三十歲以後，男性與女性的死亡率差距逐漸縮小
39. 下列對於臨分再保險（Facultative Reinsurance）的敘述，何者是正確的？
- (A) 針對臨分之特定風險，再保公司與壽險公司均須依合約完成交易
  - (B) 係指壽險公司針對每一個特定風險，個別透過再保險公司審核所安排之保障
  - (C) 臨分再保險的運用，主要是針對準保戶投保金額超過壽險公司的比例再保險合約之承保限額加以安排
  - (D) 再保險公司審核後，須按與壽險公司協議的比例來承接準保戶的投保金額
40. 對於無太多損失經驗可供參考的新開發保險商品，可考慮採用何種再保險方式來分散承保危險？
- (A) 比率再保險（Quota Share）
  - (B) 溢額再保險（Surplus）
  - (C) 停損再保險（Stop Loss）
  - (D) 超額賠款再保險（Excess of Loss）

**貳、複選題(共 10 題，每題 2 分，共計 20 分，答錯不倒扣，全對才給分)**

41. 所謂「收支相等原則」，係指保費收入須能滿足下列那些項目的支付？
- (A) 理賠給付
  - (B) 業務費用
  - (C) 預期利潤
  - (D) 特別準備金
42. 下列何者不屬於人壽保險商品的特質？
- (A) 商品的觀念性
  - (B) 商品的收益性
  - (C) 消費的延後性
  - (D) 消費的強制性
43. 評定優體保險的危險因素有那些？
- (A) 吸菸經驗
  - (B) 健康狀況
  - (C) 生活方式
  - (D) 家族病史
44. 下列對於優體保險核保方法的敘述，何者是正確的？
- (A) 優體死亡指數越高，代表其死亡率越高
  - (B) 最低門檻法須逐一評估準被保險人的每一項危險因素
  - (C) 二選一法是最簡單明瞭的方法
  - (D) 個別評估法的計算相當繁複
45. 核保人員在對要保人與準被保險人要求提供進一步的核保資料時，首先須考慮那些因素？
- (A) 時間效力
  - (B) 費用成本
  - (C) 取得方式
  - (D) 理賠金額

46. 危險選擇時，對於準保戶進行生存調查的目的有那些？
- (A) 防止危險逆選擇的發生
  - (B) 促進危險選擇的公平性
  - (C) 強化契約品質的良質性
  - (D) 維持壽險經營的正常發展
47. 下列那些情形出現時，核保作業就必須展開進一步的生存調查作業？
- (A) 招攬該保件的業務員受停權處分
  - (B) 準保戶投保商品組合複雜的保險計畫
  - (C) 準被保險人越區進行體檢
  - (D) 保險史有索引紀錄，但準保戶未告知
48. 下列那些疾病容易導致人體發生肥胖的現象？
- (A) 甲狀腺機能低下症 (Hypothyroidism)
  - (B) 庫欣氏症候群 (Cushing's Syndrome)
  - (C) 巴金森氏病 (Parkinson's Disease)
  - (D) 精神病
49. 保險業在風險管理流程中，對於「風險回應」可採行那些措施？
- (A) 風險規避
  - (B) 風險移轉
  - (C) 風險控制
  - (D) 風險承擔
50. 依「投資型保險商品銷售自律規範」的要求，保險業銷售投資型保險商品時，應注意的核保審查原則有那些？
- (A) 投保目的之審查
  - (B) 客戶投資能力之評估
  - (C) 年齡與年收入比例之評估
  - (D) 年收入與保險金額比例之評估