

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

1. 一張普通終身壽險保單，保額 150,000，年繳保費 2,000，並在第 10 保單年底解約，解約金 30,000，而十年間所發放之紅利是 11,000，則可課稅所得為多少？
  - (A) 30,000 元
  - (B) 29,000 元
  - (C) 23,000 元
  - (D) 21,000 元
  
2. 有關大數法則的敘述，下列何者錯誤？
  - (A) 相似危險事故的暴露單位數量越多，損失經驗觀察值與預期損失經驗的差距越小
  - (B) 運用大數法則，使個體的損失經驗變得比較可預測
  - (C) 當暴露單位增加越多，風險等不確定因素越減少
  - (D) 保險人運用大數法則，在可控制的準確度之下，決定其預期死亡率
  
3. 除了儲蓄和投資計畫之外，下列何者也是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) 以上皆是
  
4. 過去一、二十年來，美國、加拿大及 OECD 等各國保險公司受到經濟、社會文化、人口結構及科技等各種因素的影響，造成產品革新與經營的壓力，包括：
  - 【甲】人壽保險的收益率與其他投資產品的報酬率之間互相競爭之壓力
  - 【乙】保險業者彼此之間的競爭、與其他財務機構之間的競爭，促使保險公司面臨降低保單成本的壓力
  - 【丙】消費者對資訊揭露的要求，使保險人面臨保險單透明化之壓力，以清楚呈現各種不同的定價因素
  - 【丁】面對競爭壓力，保險人採用較粗的危險分類制度，以擴大市場佔有率
  - (A) 僅甲、乙、丙正確
  - (B) 僅乙、丙、丁正確
  - (C) 僅甲、丙、丁正確
  - (D) 甲、乙、丙、丁皆正確

5. 以下敘述何者錯誤？
- (A) 人壽保險公司需面對四種風險：C1-資產貶值風險、C2-不當定價風險、C3-利率變動風險、C4-一般營運風險
  - (B) 無論是 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
  - (C) SAP 制要求費用必須在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
  - (D) 保險公司資產項下的辦公家具，屬於認許資產 (admitted assets)
6. 有關人壽與健康保險的費率，下列敘述何者為真？
- 【甲】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，應足以支付現在及未來承保的利潤與相關費用
- 【乙】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
- 【丙】費率分類的等級越多，越能符合精算公平
- (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
7. 美國州法及新內陸稅法(IRC)第 7702 節規範壽險保單必須通過適格測試，若未通過則喪失「死亡給付可免繳聯邦所得稅」之優惠，有關適格測試，下列何者正確？
- (A) 任何時間之現金價值，不能超過籌措未來保險給付所須要的躉繳純保費
  - (B) 現金價值走廊地帶 (Cash-value corridor requirement) 的要件：死亡給付金額須小於或等於其現金價值的某一百分比。
  - (C) 任何時間之現金價值，不能超過籌措未來保險給付所須要的躉繳總保費
  - (D) 保單滿期年齡必須假設在 99 歲至 110 歲
8. 在美國，個人健康保險契約依其續保權利可分為三類：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) 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
  - (B) 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
  - (C) 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
  - (D) 以上皆正確

9. 小朱最近因胃痛就醫，經醫師診斷為潰瘍，目前用藥治療中。小朱透過保險顧問小楊投保醫療險，因害怕保險公司拒保，未在要保書上告知胃潰瘍就醫之事；小楊在業績壓力、朋友情義及現實考量下，一方面默許小朱的行為，另一方面未告知小朱有關保單條款中告知不實的相關規定。小朱拿到保險契約後，看不懂保險契約條款，小楊也不曾向他解說。請問：上述情形包含下列哪些資訊不對稱的問題 (asymmetric information problems) ？
- 【甲】道德危險問題 (moral hazard problems)  
【乙】逆選擇問題 (adverse selection problems)  
【丙】檸檬問題 (lemons problems)  
【丁】本人-代理人問題 (principal-agent problems)
- (A) 僅甲、乙、丙正確  
(B) 僅乙、丙、丁正確  
(C) 僅甲、丙、丁正確  
(D) 甲、乙、丙、丁皆正確
10. 有關人類生命價值 (Human Life Value, HLV)，下列敘述何者正確？
- 【甲】就人力資本而言，人類生命價值係衡量個人未來實際賺取薪資或服務的價值  
【乙】生命價值並非指個人生命的價值，乃是指對其他人的價值  
【丙】生命價值損失來自：①早死、②失能、③退休、④失業  
【丁】生命價值的品質會引起經濟價值
- (A) 僅甲、乙、丙正確  
(B) 僅乙、丙、丁正確  
(C) 僅甲、丙、丁正確  
(D) 甲、乙、丙、丁皆正確
11. 有關個人風險管理計畫，下列敘述何者正確？
- 【甲】緊急資金通常為 3~6 個月的家庭收入為基礎  
【乙】不買車子，屬於風險減少 (risk reduction)  
【丙】向保險公司購買醫療險，屬於風險規避 (risk avoidance)  
【丁】自行承擔持續失能 3 個月內之收入損失，屬於風險自留 (risk retention)
- (A) 僅甲、丁正確  
(B) 僅乙、丙正確  
(C) 僅甲、乙、丙正確  
(D) 僅甲、丙、丁正確

12. 保險公司計算保單的資產額份時，在保單簽發初期若干年度內，會產生盈餘侵蝕的現象。下列哪些因素的變動會加重盈餘侵蝕情形？
- 【甲】降低保單責任準備金的評價利率  
【乙】將商品的佣金率平準化  
【丙】保單脫退率上昇
- (A) 僅甲、乙正確  
(B) 僅乙、丙正確  
(C) 僅甲、丙正確  
(D) 甲、乙、丙皆正確
13. 保險公司對於日趨激烈變化的環境，有哪些措施？
- (A) 採較低成本之保障  
(B) 增加保單彈性  
(C) 更多的資訊揭露  
(D) 以上皆是
14. 有關定期壽險之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 與其他具有現金價值的保單相比較，定期壽險面臨更劇烈的價格競爭  
(B) 與其他的保單相比較，通常定期壽險的保單失效率比較高  
(C) 定期壽險的續保條款，允許投保人於保險期間屆滿時可以續保的權利，但必須提供可保證明  
(D) 在保險有效期間內，定期壽險的被保險人若未發生死亡，則不須支付任何理賠金額，此特性較為類似財產與責任保險契約
15. 某壽險商品的解約金淨值 = (保費繳入 - 費用成本 - 死亡率成本 + 先前之資金餘額 + 以當前利率計算之資金利息收入 - 解約費用)，此保單稱為？
- 【甲】利息敏感終身壽險(interest-sensitive whole life insurance)  
【乙】變額人壽保險(variable life insurance)  
【丙】當前假設之終身人壽保險(current assumption whole life insurance)  
【丁】固定保費萬能壽險(fixed-premium universal life)
- (A) 僅甲、乙、丙正確  
(B) 僅乙、丙、丁正確  
(C) 僅甲、丙、丁正確  
(D) 甲、乙、丙、丁皆正確

16. 小華 31 歲時購買保額 150 萬元的壽險契約，他把實際年齡誤寫為 30 歲。31 歲的保費為 1000 元，而 30 歲的保費為 900 元。根據壽險契約中的年齡錯誤條款，若保險人在小華不幸身故時發現誤報年齡之事，受益人可領多少身故保險金？
- (A) 150 萬  
(B) 135 萬  
(C) 100 萬  
(D) 90 萬
17. 五年前，老王購買保額 90 萬元的終身壽險，指定第一順位受益人為妻子阿美，又另外指定兒子小明及小華為第二順位受益人均分保險金。阿美去年車禍身故，今年初老王因疾病身故，其兒子仍生存，請問：保險金應給付給誰？
- (A) 小明及小華，每個人各得 45 萬  
(B) 阿美、小明及小華，每個人各分得 30 萬  
(C) 保險金一半（45 萬元）作為老王的遺產，另一半由小明及小華均分，每個人各得 22.5 萬元  
(D) 保險金 90 萬元全部作為老王的遺產
18. 有關保險契約，下列敘述何者正確？
- 【甲】保險公司有遲延支付現金價值或保單借款的權利  
【乙】不論被保險人在要保書上是否有揭露，既往症一律列為除外條款  
【丙】可撤回指定受益人，係指保單所有人不必徵得受益人同意，即可變更的受益人指定方式
- (A) 僅甲、乙正確  
(B) 僅乙、丙正確  
(C) 僅甲、丙正確  
(D) 甲、乙、丙皆正確
19. 保險人常使用三種類型的生命表，包括：選擇生命表、終極生命表、及綜合生命表。有關再核保加入之定期壽險（Reentry Term Life Insurance），保費之計算通常採用\_\_\_\_\_二段式死亡率為基礎。上述空格中，應填入下列何者為真？
- (A) 綜合生命表/終極生命表  
(B) 選擇生命表/終極生命表  
(C) 選擇生命表/綜合生命表

(D) 終極生命表/綜合生命表

20. 有關不喪失價值選擇權，有三種方式處分解約價值。下列敘述何者正確？

【甲】選擇 reduced paid-up insurance 方式，將使保險金額減少，保險期間不變

【乙】選擇 extended term insurance 方式，將使保險期間縮短，保險金額不變

【丙】選擇以現金方式支付者，將使保險期間縮短，保險金額減少

(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

21. 有關定期壽險之續保與轉換，下列敘述何者錯誤？

(A) 定期壽險續保權與轉換權是一種賣權 (put option) 的性質

(B) 定期壽險之續保，一般有最高年齡之限制

(C) 定期壽險續保時，保費計算基礎以到達年齡法為依據；定期壽險轉換時，可選擇依據到達年齡法或原始年齡法為基礎計算保費

(D) 可續保之定期保險，可視為遞增保費且平準給付之定期壽險

22. 有關萬能壽險之敘述，下列何者正確？

(A) 與傳統壽險相比較，萬能壽險其行政成本及現金流量的不確定性比較高

(B) 當期假設終身壽險(Current Assumption Whole Life, CAWL)，被視為是固定保費的萬能壽險

(C) 萬能壽險第一期的期末現金價值 = (第一期保費 + 彈性繳付保費 - 保單費用 - 死亡成本 + 利息)

(D) 以上皆正確

23. 有關美國的健康保險市場，下列敘述何者正確？

【甲】健康保險分三類：醫療費用保險、長期看護保險及失能所得保險

【乙】與個人健康保險相比，雇主贊助或政府提供的團體健康保險市場比較複雜

【丙】與個人壽險保單購買者相比，個人健康保險購買者面臨更複雜的資訊問題

【丁】個人與團體的健康保險之間最主要的差異在於：行銷方式、最終簽發保單與行政管理方式

(A) 僅甲、乙、丙正確

(B) 僅乙、丙、丁正確

(C) 僅甲、丙、丁正確

(D) 甲、乙、丙、丁皆正確

24. 萬能壽險的死亡成本考慮到達年齡，並以 Net amount at risk (NAR) 為計算基礎，下列敘述何者正確？

【甲】萬能壽險 A 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

【乙】萬能壽險 B 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

【丙】萬能壽險 A 型的現金價值相對於 NAR 的差異太大時，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

【丁】萬能壽險的保單持有人可以在公司規定的保費上、下限之間，決定繳納的金額及繳納的時間，但是第一次保費須足以涵蓋第一個月的費用與死亡成本

(A) 僅甲、乙正確

(B) 僅乙、丙正確

(C) 僅丙、丁正確

(D) 甲、乙、丙、丁皆正確

25. 有關終身壽險的敘述，下列何者為真？

(A) 預備喪葬保險係指人壽保險用以籌備預先安排喪禮的基金。喪禮提供者同意提供勞務，不論死亡何時發生，該項服務由壽險保險金支付

(B) 遺族人壽保險，被稱為首位被保險人死亡保險，承諾在契約保障之兩位或多位被保險人之第一位死亡時，支付保單面額

(C) 連生人壽，被稱為次位被保險人死亡保險，承保兩人或多人之生命，在第二位或最後一位之被保險人死亡時才支付保險金

(D) 少年保險是以父母之生命為標的而簽發，其要保申請來自於子女或其他負責支援該子女之人

26. 有關美國的長期看護保險 (Long-Term Care Insurance, LTC)，下列敘述何者錯誤？

(A) 不論是個人或團體的 LTC 保單，都沒有保證續保條款

(B) 療養院看護分三種等級：專業護理人員看護、中度護理看護及照顧式看護等

(C) 社區照護提供被保險人在家或社區的協助給付，通常為全額居家看護給付的一定比例 (例如：50%)

(D) LTC 的年繳保費隨著簽發年齡、等待期間、保險金額及其他條件之不同而有

很大的差異

27. 有關變額人壽保險，下列敘述何者錯誤？
- (A) 是一種終身壽險，其價值可能直接隨著某特定投資組合之績效而變動，又稱為單位連結人壽保險 (unit-linked life insurance)
  - (B) 變額壽險如屬分紅保單，其紅利函數包括：死亡率、利率及費用率之差異
  - (C) 傳統型變額壽險：保險公司保證最低死亡給付額，但不保證現金價值
  - (D) 每期繳付的保險扣除附加費用及死亡成本後，放入分立帳戶 (separate account) 為投資操作，類似共同基金
28. 有關增強型終身壽險 (enhanced ordinary life, EOL)，下列敘述何者錯誤？
- (A) 是結合終身險、定期險及附加繳清的定期繳費終身壽險
  - (B) 保單有調整條款 (adjustment provision)，允許保單持有人改變保險計畫
  - (C) 是一種內含傳統分紅模式，卻具有彈性的保險商品
  - (D) 隨著繳清保險保額的增加，定期壽險保障可以隨之減少
29. 有關保險市場的市場支配力，下列敘述何者錯誤？
- (A) 監理機關基於保險人財務穩健的考量，訂定保險人最低法定資本額之規定
  - (B) 保險公司面對不同的消費群體時，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
  - (C) 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
  - (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
30. 比較萬能壽險 (UL)、變額壽險 (VL) 與變額萬能壽險 (VUL) 的特性，下列敘述何者錯誤？
- (A) VL 與 VUL 保單的資產皆放在分離帳戶
  - (B) VL 及 UVL 均允許部分解約，UL 不允許部分解約
  - (C) 只有 VL 為固定平準的保費，UL 與 VUL 的保費有彈性
  - (D) 有關保單的現金價值：VL 與 VUL 依投資績效而定，且不保證投資報酬；UL 依面額與保費而異，有最低保證利率
31. 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

32. 有關失能保險之敘述，下列何者正確？

【甲】在假設性失能條款(Presumptive disability)下，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

【乙】在意外方式條款下，受傷結果與受傷原因皆須為不可預見或不可意料

【丙】在原有職業條款下，當被保險人無法執行與其教育、訓練及經驗相關之任何有報酬性職業的主要職責時，視為完全失能

【丁】在任何職業條款下，當被保險人無法完成其正常職業的主要職責時，視為完全失能

(A) 僅甲、乙正確

(B) 僅丙、丁正確

(C) 僅甲、丙正確

(D) 甲、乙、丙、丁皆正確

33. 假設小華是殘餘失能者(residual Disability)，他目前收入為每月 30,000，原來收入每月 60,000 元，每月失能給付為 10,000，則小華每月可獲得多少殘餘給付金額？

(A) 4,000 元

(B) 5,000 元

(C) 10,000 元

(D) 20,000 元

34. 失能收入保險的保險給付條款規定：對長期失能保險給付，自開始理賠日起，隨著生活成本之變動而調整每年之理賠金額，調整給付不會低於簽發保單時所記載之保險金額。本項條款稱為？

(A) 自動增加保險金額條款 (Automatic increase benefit provisions)

(B) 保證未來之可保性 (Guarantee of future insurability)

(C) 通貨膨脹保護給付 (inflation-protection benefit)

(D) 未來增加保險金額選擇權 (Future increase option)

35. 下列定期壽險中，何者屬於保額遞增型？

(A) 退還保費特性定期壽險 (Return-of-premium feature)

(B) 房貸保障定期壽險 (Mortgage Protection Term)

(C) 家庭所得保單 (Family Income Policy)

(D) 預期生命定期壽險 (Life expectancy Term)

36. 有關年金保險，下列敘述何者錯誤？

- (A) 在年金的累積期間內，年金購買者若身故或解約，保險人有義務退還全部或部分的年金保險現金價值；若為解約，還須扣除解約費用
- (B) 即期年金的保險費，大多以躉繳方式購買
- (C) 遞延年金保險契約簽發給保戶時，年金到期日也已經決定
- (D) 在相同保費下，償還生存年金的年金給付金額會比其它相同條件的純粹生存年金大

37. 有關年金保險，下列敘述何者錯誤？

- (A) 彈性保費遞延年金 (flexible-premium deferred annuity) 的保單持有人在保險人所要求的最低標準之下，可在任何時間支付個人所願意存入的金額為保費
- (B) 房地產抵押轉換年金 (Reverse Annuity Mortgage)：係為購屋族所預備的年金，其繳房貸期間為年金累積期間
- (C) 年金保費的形成要素包括：保費之本金、利息所得及存活可能性
- (D) 市場價值連動年金 (Market-Value Annuity, MVA)，允許被保險人在特定期間內鎖定一特定保證利率的躉繳型遞延年金

38. 在美國，依據年金是否享稅賦優惠區分為：適格年金計畫與非適格年金計畫，下列敘述何者錯誤？

- (A) 適格年金計畫的提撥額，可以從課稅所得中扣除
- (B) 適格年金計畫的投資所得，享有免課稅的優惠
- (C) 非適格年金計畫的提撥額，不受限制
- (D) 非適格年金計畫的投資所得，享有遞延課稅的優惠

39. 有關終身壽險定價所採用的生命表，假設其最終年齡是一百歲，下列何者正確？

【甲】終身壽險可以視為是一種一百歲滿期的生死合險

【乙】終身壽險可以視為是一種一百歲到期的定期保險

【丙】在被保險人滿百歲時，保單的準備金與現金價值等於當時的保單面額

【丁】隨著保單年度增加，淨危險保額隨之遞增、保單現金價值亦隨之遞減

- (A) 僅甲、乙、丙正確
- (B) 僅乙、丙、丁正確
- (C) 僅甲、丙、丁正確

- (D) 甲、乙、丙、丁皆正確
40. 有關生死合險 (Endowment Insurance)，下列敘述何者正確？
- (A) 生死合險分為兩個部分：遞增的定期壽險及遞減之儲蓄
  - (B) 生死合險 = (定期壽險 - 生存保險)
  - (C) 在保險期間內被保險人若身故，保險人給付死亡保險金；在保險期間屆滿時若被保險人仍生存，保險人給付生存保險金，並且終止保險契約
  - (D) 以上皆正確
41. 有關 Buy Term Investment The Difference (BTID) 的規劃，下列敘述何者正確？
- 【甲】在 BTID 規劃下，將較高保費之現金價值保單與較低保費之定期壽險保單兩者之間的保費差額另行投資
  - 【乙】BTID 計劃初期所需的保險費，低於同等面額之具有現金價值保單的保費
  - 【丙】執行 BTID 計劃，若能充分瞭解定期保費具逐年增加的特質，且能適應環境變動而順利執行，則此計劃將得以成功
  - 【丁】BTID 的目標是希望定期壽險加上自行投資之收入，得以超過具有現金價值之人壽保險單
- (A) 僅甲、乙、丙正確
  - (B) 僅乙、丙、丁正確
  - (C) 僅甲、丙、丁正確
  - (D) 甲、乙、丙、丁皆正確
42. 有關壽險顧問，下列敘述何者錯誤？
- (A) 在美國，已經通過壽險業務員資格考試的壽險顧問，若要銷售變額保險商品，還必須在全國證券經紀商協會 (NASD) 登錄，取得執照
  - (B) 由購買者的立場，好的壽險顧問會具備此行業最基本的知識
  - (C) 在美國，全國壽險核保人協會 (NALU) 所頒發的全國品質獎 (NQA)，是客戶對業務員滿意程度的指標。獲得 NQA 獎的業務員，表示客戶對其很滿意
  - (D) 壽險顧問的責任包括：職業道德、專業能力及法律層面，並盡善良管理責任
43. 小華投保 100 萬元人壽保險，附加意外死亡雙重補償附約 (Accidental Double Indemnity)。保單有效期間內小華因車禍意外事故身亡，保單無其他影響保額的因素，受益人的理賠申請符合保單規定。請問：受益人可領到多少身故保險金？
- (A) 50 萬元

- (B) 100 萬元
- (C) 150 萬元
- (D) 200 萬元

44. 有關人壽保險公司的評價，下列敘述何者錯誤？
- (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) 有些評等機構對於保險人的財務評估相當在行，但是評等機構的評估報告是主觀的，不保證保險人的未來表現
  - (D) 各評等機構的評等等級可以作絕對性的比較，例如：A.M. Best 公司的 A- 等級，相當於 Duff & Phelps 公司的 A+ 等級
45. 小郭在 25 年前投保二十年限期繳費終身壽險，自第 20 保單年度繳費期間屆滿後，小郭不須再繳保費，目前保單仍有效。請問：小郭的保單現況稱為？
- (A) 消失付款保單 (vanish premium policy)
  - (B) 到期保單 (policy expires)
  - (C) 繳清保單 (paid-up policy)
  - (D) 豁免保費保單 (waiver of premium policy)
46. 有關兄弟會保險社團 (fraternal benefit society) 運作，下列敘述何者錯誤？
- (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) 兄弟會保險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) 兄弟會保險契約必須包含兩種特殊條款：封閉式契約 (close contract) 條款與維護清償能力 (maintenance of solvency) 條款
  - (D) 與商業性保單有所區別，兄弟會保險社團以兄弟會證書方式提供保險福利
47. 有關責任準備金、解約金及資產額份，下列敘述何者錯誤？
- (A) 保險公司透過責任準備金的計算，來測試總保費費率及其他保單因子
  - (B) 當保單持有人終止契約，解約金為依契約約定可領的金額，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) 資產額份的計算應在事實發生前，模擬一群保單的預期經營經驗，以每保單年度末的累積基金除以存活者及續約保單的數量，成為該保單年度末的

資產額份

(D) 傳統普通人壽保險單，在資產額份與責任準備金相等的時點之後的保單年度，這三者的關係為：資產額份 > 責任準備金 > 解約金

48. 當被保險人被診斷患有生命末期疾病時，保險公司提供保單面額的約定最高比例給付身故保險金。請問：此條款稱為？

- (A) 部分提領條款
- (B) 限期給付條款
- (C) 提前死亡給付條款
- (D) 償還給付條款

49. 有關保險契約有效的要件，下列何者為非？

- (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

50. 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) 世界上大部份的保險公司為股份有限公司
- (C) 相互保險公司，理論上保戶擁有公司，並且控制管理階層，實務上僅有部份為真
- (D) 以上皆正確