

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：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. 下列何者不屬於團體保險的特性？
 - (A) 以個人核保取代團體核保
 - (B) 僅有一張主保單
 - (C) 行政管理成本較低
 - (D) 契約設計較有彈性

2. 團體保險核保需考慮哪些因素？(a)團體投保動機 (b)個人健康因素 (c)團體成員流動性 (d)團體參加人數 (e)有效率的管理組織
 - (A) acde
 - (B) acd
 - (C) bcd
 - (D) abcde

3. 決定團體保險保額的方法與下列何者無關？
 - (A) 員工的薪資
 - (B) 員工的職位
 - (C) 員工家屬的人數
 - (D) 員工的服務年資

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. 有關團體保險契約轉換權，下列何者敘述有誤？
 - (A) 員工執行轉換權，毋需可保證明
 - (B) 保單可轉換成保險公司現有的或有現金價值的保單
 - (C) 轉換權的執行期間為員工資格終止後二個月內
 - (D) 轉換後的保單費率以個人到達年齡的費率為基礎

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. 下列何者不是美國地區健康保險取得的主要來源？
- (A) 管理式照護組織
 - (B) 自己保險計畫
 - (C) 聯邦或州政府
 - (D) 共保
8. 下列何者非健康維護組織(Health Maintenance Organizations, HMOs)組織型態？
- (A) 團體模式
 - (B) 網路模式
 - (C) 顧問模式
 - (D) 個人執業模式
9. 下列哪項組織是對於預付固定保費的會員團體提供適當的理財和綜合健康照顧服務？
- (A) 藍盾藍十字協會組織
 - (B) 健康維護組織
 - (C) 優先提供者組織
 - (D) 專屬提供者組織
10. 有關自負額(Deductible)四種型態之敘述，何者錯誤？
- (A) 單一事故自負額指所有發生的費用累積計算扣除額，而不管因疾病或意外事故的次數而增加費用
 - (B) 自負額累積期間及給付期間所發生的費用通常採曆年制
 - (C) 迴廊式自負額是指基本健康保險的保障已耗盡且在附加高額醫療給付未給付前需滿足的自負額
 - (D) 可分全部事故、單一事故、迴廊式、綜合等四種

11. 下列何者為退休收入的主要來源？
- (A) 社會安全制度(social security)或社會保險制度
 - (B) 確定給付(Defined Benefit Plans)或確定提撥(Defined Contribution Plans)的退休金計畫
 - (C) 私人世代間的移轉(Private Intergenerational Transfer)
 - (D) 以上皆是
12. 有關賦益權的規定下列何者為非？
- (A) 員工自行提撥部分加上利息的提領條件是雇佣關係的終止
 - (B) 雇主提撥部分可以完全或部分賦予，按年資而定
 - (C) 員工自行提撥的累積福利的請求權可以被取消
 - (D) 賦予權遞延到員工滿足某一程度的服務年資才給予員工
13. 有關退休給付保證公司(PBGC)的說明何者錯誤？
- (A) 1974 年依員工退休所得保障法(ERISA)所設立的民營公司
 - (B) 為提供退休金計畫終止的保險
 - (C) 保障適格計畫下的員工
 - (D) 參加退休給付保證公司保險計畫的公司必須繳交保費
14. 從融資方面來看，下列有關退休金計畫種類敘述，何者正確？
- (A) 完全保險型計畫(fully insured plans)是指完全依賴保險契約做為融資工具
 - (B) 非保險型退休計畫(noninsured plans)下，雇主是一個自我保險人。當雇主處於失去清償能力時，在此計畫下之員工不須承擔風險
 - (C) 在退休金分存計畫(split-funded plans)中，是雇主將保險契約及基金帳戶機制的安排結合在一起的退休金計畫
 - (D) 以上皆錯誤
15. 預估退休金成本需考慮哪些因子？(a)死亡率 (b)員工流動率 (c)員工失能的機率 (d)利率 (e)退休年齡
- (A) abcde
 - (B) abcd
 - (C) abc
 - (D) bcde

16. 有關美國的社會保險計畫之類別，何者為是？
- (A) 老年、遺族、失能和健康保險
 - (B) 失業保險及暫時性失業保險
 - (C) 勞工補償保險
 - (D) 以上皆是
17. 在羅斯個人退休帳戶(ROTH IRA)下，下列敘述何者為非？
- (A) 提撥金額不可享稅賦優惠
 - (B) 請領帳戶若符合規定，請領金額可以免稅
 - (C) 年滿 70.5 歲後仍可繼續提撥
 - (D) 只要提撥三年後，即可符合請領條件
18. 相互壽險公司會考慮轉換為股份公司(demutualization)的主要理由是：
- (A) 滿足客戶要求
 - (B) 監理法規要求
 - (C) 方便於取得權益資本
 - (D) 進軍國際市場
19. 以價值基礎(Value-Based)規畫管理的壽險公司，其價值是由哪些因素所組成？(a)當期資本盈餘及應急準備金 (b)既有業務可預期之未來淨現金流量價值 (c)未來業務可預期未來淨現金的流量 (d)資本公積及法定準備金
- (A) abcd
 - (B) bcd
 - (C) abc
 - (D) ad
20. 壽險公司的營運涉及三個基本功能，下列何者為是：
- (A) 銷售、核保與理賠
 - (B) 銷售、精算與再保
 - (C) 銷售、服務與投資
 - (D) 服務、投資與理賠

21. 在美國那一種行銷體系因成本太昂貴了而放棄，近 15 年來已下降 76%？
- (A) 專職代理人
 - (B) 多種商品專屬代理
 - (C) 到府服務
 - (D) 固定薪資
22. 商品生命週期中促銷策略集中於區分自身品牌與其他品牌之不同優點，這是哪一週期的策略：
- (A) 導入期
 - (B) 成長期
 - (C) 成熟期
 - (D) 衰退期
23. 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)商品設計程序 (c)執行過程 (d)價格管理 (e)利潤分析
- (A) abcde
 - (B) abcd
 - (C) bcde
 - (D) abce
24. 保險公司在投資新代理人的金額和回收期間，須取決於哪些因素？ (a)代理人的生產力 (b)保單繼續率 (持續率) (c)通貨膨脹率 (d)投資報酬率 (e)人員定著率
- (A) abcde
 - (B) abcd
 - (C) abce
 - (D) bcde
25. 財務核保時最高保險金額之核保準則，若以被保險人年收入乘以年齡組的倍數之函數而定，下列敘述何者為正確？
- (A) 年齡越小，倍數越大
 - (B) 年齡越小，倍數越小
 - (C) 倍數固定
 - (D) 以上皆非

26. 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
27. 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
28. 在理想的狀況下，一個壽險公司所使用的選擇與分類系統應該能達成哪些項目？下列敘述何者為非？
- (A) 正確地評量每一項會危險因素的程度
 - (B) 評估相關連因素的綜合衝擊
 - (C) 核保利潤的適當性
 - (D) 產生公平的結果
29. 在核保上，建立額外保險費結構的目標中，下列敘述何者為非？
- (A) 在各傷病之間和各類別之間是公平的
 - (B) 容易管理與執行
 - (C) 使業務人員與消費大眾易於明瞭
 - (D) 絕對公平
30. 對於健康保險之次標準體危險，保險公司如何處理，何者為非？
- (A) 除外條款附約，批註較短的給付期間
 - (B) 加收額外保費
 - (C) 修改保單的內容，如：較長的免責期
 - (D) 續保件之核保，其主要考量被保險人健康歷史

31. 在壽險核保裡，公司以大量的因素加入危險的組合，而這些因素中的每一項對壽命的影響，可以由對於具備該因素之所有生命的統計研究來決定，此核保方法為何？
- (A) 判斷法
 - (B) 數字評等系統
 - (C) 危險分類法
 - (D) 多重額外費率法
32. 保險公司的自留額取決於其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) 新業務的可能分配與每保單平均保額
 - (D) 公司未分配盈餘的大小
33. 下列哪項再保險是指只有在原保險公司的全年累積理賠經驗超出原先預設的水準時開始支付損失？
- (A) 溢額再保險
 - (B) 分散損失再保險
 - (C) 停損再保險
 - (D) 賠款再保險
34. 下列有關修正共同保險制(modified coinsurance plan)的敘述，以下何者為非？
- (A) 此制是為讓公司保留對於本身保單之基金的控制權
 - (B) 以曆年為準，一年定期更新制
 - (C) 每一個保單年度末，再保險人支付分保公司者，為相當於年度中準備金之淨增額度的準備金調整額，減年度初準備金總額產生的利息
 - (D) 此協定下再保險人支付分保公司總保費的部分比例
35. 人壽與健康保險之再保險目的，下列何者為非？
- (A) 穩定簽單公司整體的死亡率經驗
 - (B) 可減低因承保新業務而造成盈餘的壓力
 - (C) 使保險公司的風險更為分散
 - (D) 善用保險人的核保判斷，移轉全部的標準體業務

36. 在壽險和健康險中，有三個概率法則被使用到，包括：(a)複合概率法 (b)簡單概率法 (c)確定法則 (d)演繹法則
- (A) abc
 - (B) bcd
 - (C) abd
 - (D) acd
37. 做為最低責任準備金及解約金價值的基礎，加上安全係數的生命表是指？
- (A) 評價生命表(valuation mortality table)
 - (B) 基礎生命表(basic mortality table)
 - (C) 綜合生命表(aggregate mortality table)
 - (D) 終極生命表(ultimate mortality table)
38. 基礎生命表(basic mortality table)一般用於哪些情況？以下何者為非？
- (A) 總保費的計算
 - (B) 發展分紅保單
 - (C) 實際紅利給付
 - (D) 發展變額保險
39. 包含所有死亡統計資料，包括加入保險後的最初幾年及往後數年的資料是指？
- (A) 評價生命表(valuation mortality table)
 - (B) 基礎生命表(basic mortality table)
 - (C) 綜合生命表(aggregate mortality table)
 - (D) 終極生命表(ultimate mortality table)
40. 以下哪一種商品指有兩位被保險人，其被保險人第二位死亡時才支付保險金額？
- (A) 連生壽險
 - (B) 第二人死亡保單
 - (C) 教育生死合險
 - (D) 雙倍保障生死合險

41. 有關人壽保險之期末、期初與期中準備金，下列敘述何者為真？
- (A) 期初責任準備金係指任一保單年度末的責任準備金
 - (B) 期中準備金係指任一評價年度的期初責任準備金與期末責任準備金之幾何平均
 - (C) 期初責任準備金的作用，主要是與分紅保單紅利之決定有關
 - (D) 期末準備金通常被選定為超過預定責任準備金預定部分之利息收益分配之分配基礎
42. 若人壽保險公司對於某一類保單所收取的總保費低於評價純保費時，保險人會被要求維持一種補充式的責任準備金稱之？
- (A) 保費準備金
 - (B) 特別準備金
 - (C) 不足額責任準備金
 - (D) 補充責任準備金
43. 解約金給付少於資產額份的理由，不包括下列哪一項？
- (A) 財務上的逆選擇
 - (B) 死亡率的逆選擇
 - (C) 對危險責任準備金或利潤的貢獻
 - (D) 保單解約的費用
44. 保險費用不具投資本質的費用，如以薪資、租金與水電等費用稱之為？
- (A) 續年度費用
 - (B) 首年度費用
 - (C) 行政管理費用
 - (D) 理賠費用
45. 壽險公司的間接費用不包括下列何者？
- (A) 資深管理者的報酬
 - (B) 會計費用
 - (C) 佣金費用
 - (D) 公共費用

46. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 在於決定保單的個別要素是否平衡良好
 - (B) 是否能產生保險公司與要保人皆能接受的結果
 - (C) 乃是使用預期營運經驗之最佳估計值對某群保單之預期經驗的模擬分析
 - (D) 此模型可修正用於決定年度保單紅利金額
47. 在健康保險中，依據保險費應繳日仍持續有效之保單數量對前一保險費應繳日有效保單數量之比例稱之為：
- (A) 普及率
 - (B) 滲透率
 - (C) 應繳率
 - (D) 持續率
48. 健康保險，在傳統的填補型保險商品的情況通常以哪種方式給付給醫療提供者？
- (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. 下列何者不是影響(或改變)長期照護年度理賠成本之因素：
- (A) 保單發單狀況
 - (B) 職業
 - (C) 婚姻狀況
 - (D) 給付上限
50. 關於吸菸者比非吸菸者呈現高罹病率，許多保險人採取吸菸與非吸菸者的差別保費其範圍在？
- (A) 5%~20%
 - (B) 10%~30%
 - (C) 15%~40%
 - (D) 20%~50%