

**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：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)(每題二分，共計八十分，答錯不倒扣)**

1. 透過核保的作業，準確地評估要保危險，並賦予適當的危險對價，使保險費總收入足以支付未來的理賠款及經營費用，稱為：
  - (A) 最大安全原則
  - (B) 基礎損失原則
  - (C) 適當分類原則
  - (D) 收支相等原則
  
2. 藉由精算統計的方法，評估被保險人的各項危險因素，算出對個體生命健康保險費計價基礎影響的加項或減項，此種方法稱為：
  - (A) 精算評價法
  - (B) 統計分析法
  - (C) 數理查定法
  - (D) 經驗判斷法
  
3. 下列何者不是招攬人員從事危險選擇的義務？
  - (A) 誘詢
  - (B) 面晤
  - (C) 評估
  - (D) 報告
  
4. 由體檢醫師對被保險人健康進行的危險選擇，稱為：
  - (A) 第一次危險選擇
  - (B) 第二次危險選擇
  - (C) 第三次危險選擇
  - (D) 第四次危險選擇
  
5. 下列何者不是生存調查之主要目的？
  - (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. 核保人員認為被保險人之危險程度不明確或不確定，無法進行準確合理的危險評估時，常以何種方式處理？
- (A) 短期加費承保
  - (B) 削減給付承保
  - (C) 拒保
  - (D) 延期
7. 對於被保險人的危險條件，必須要能符合優體保險所有的核保準則，如有任何一項不符，即不能視為優體的核保方式，稱為：
- (A) 觀察法
  - (B) 二選一法
  - (C) 個別評估法
  - (D) 最低門檻法
8. 於有效保單上申請附加傳統型個人壽險附約時，是否仍須提供契約審閱期？
- (A) 仍須提供契約審閱期
  - (B) 由各公司自行決定是否提供
  - (C) 因為是附約，故只須提供 1 天的審閱期
  - (D) 不用，因消費者保護法只規定主契約須提供審閱期
9. 下列何者不屬於要保書的基本資料？
- (A) 要保人姓名
  - (B) 被保險人姓名
  - (C) 被保險人之職業及兼業
  - (D) 要保人與被保險人之關係
10. 評估保險金額及保險費與要保人、被保險人之年齡、職業及年收入等之間的關係是否合理的過程，稱為：
- (A) 財務核保
  - (B) 需求分析
  - (C) 投資屬性評估
  - (D) 商品適合度評估

11. 投資型保單涉及外國貨幣計價之投資項目，需由何人填寫委託結匯額度查詢暨結匯授權書？
- (A) 受益人
  - (B) 要保人
  - (C) 被保險人
  - (D) 要保人及被保險人
12. 投保以外幣收付之非投資型保險商品時，保險公司要提供保戶何種文件？
- (A) 建議書摘要表
  - (B) 重要事項說明書
  - (C) 匯率風險說明書
  - (D) 委託結匯授權書
13. 可增加或導致保險事故發生機會之因素，稱為：
- (A) 犯罪因素
  - (B) 危險因素
  - (C) 社會因素
  - (D) 經濟因素
14. 下列對於身高與體重的體格核保評估敘述，何者是正確的？
- (A) 體重過重者和過輕者，僅過重者常見告知不實
  - (B) 核保實務常見體重高報者的比率高於體重低報者
  - (C) 依人身保險要保書示範內容及注意事項，傷害保險不需要告知身高與體重
  - (D) 身體質量指數(BMI)值在 15 以下屬於病態瘦體；身體質量指數(BMI)值在 30 以上為病態肥胖
15. 依照健保局頒布的資料，下列何項數值屬於代謝症候群的危險因子？
- (A) 飯前血糖超過 90mg/dl、男性腹圍大於 95 公分、女性腹圍大於 85 公分
  - (B) 飯前血糖超過 100mg/dl、男性腹圍大於 90 公分、女性腹圍大於 80 公分
  - (C) 飯前血糖超過 110mg/dl、男性腹圍大於 80 公分、女性腹圍大於 70 公分
  - (D) 飯前血糖超過 100mg/dl、男性腹圍大於 85 公分、女性腹圍大於 75 公分

16. 下列何者是造成體重過輕的原因之一？
- (A) 遺傳
  - (B) 甲狀腺機能低下
  - (C) 庫欣式症候群
  - (D) 因疾病而服用某些藥物，如類固醇或抗憂鬱藥
17. 保險業透過電話行銷中心由電話行銷人員從事招攬保險，並經要保人同意於電話線上成立免告知之保險契約，若日後申請理賠時，保險公司可否根據電話行銷人員對於被保險人之詢問事項主張違反告知，並依據保險法第 64 條解除契約？
- (A) 因只有電話錄音，故只有 6 個月的解除期限
  - (B) 不可以主張違反告知並依據保險法第 64 條解除契約
  - (C) 只要電話錄音明確顯示被保險人並未誠實回答健康詢問事項，亦可依保險法第 64 條解除契約
  - (D) 電銷人員皆須具有業務員資格，線上招攬件視同業務員面對面招攬，故可以主張違反告知並解除契約
18. 下列何者為遞增型的健康危險因素？
- (A) 小兒麻痺症
  - (B) 先天性聾啞
  - (C) 剛手術治療之疝氣
  - (D) 巴金森氏症 (Parkinson's disease)
19. 對於被保險人本人對自己所罹患的疾病並不是很清楚，或告知時使用疾病俗名而不是醫學正式病名，核保人員應如何處理？
- (A) 視為要保書不全逕予退件
  - (B) 通知招攬之業務人員於業務員報告書中補充說明
  - (C) 為避免客戶反彈，應就核保人員所能理解的範圍直接評估危險程度
  - (D) 請被保險人補充說明清楚其疾病之正式名稱及治療狀況，或提供診斷書等證明文件

20. 對於疾病、體格、壽命這三項與遺傳有關之因素，在危險評估上的重要性排序為何？
- (A) 疾病 > 體格 > 壽命
  - (B) 疾病 > 壽命 > 體格
  - (C) 體格 > 疾病 > 壽命
  - (D) 壽命 > 疾病 > 體格
21. 補充告知問卷可以協助釐清要保書告知事項上的疑點，高血壓補充告知問卷，在下列何種保險的危險評估上不適用？
- (A) 人壽保險
  - (B) 傷害保險
  - (C) 癌症保險
  - (D) 住院醫療費用保險
22. 下列對於常見心電圖檢查結果異常狀況的核保評估敘述，何者是正確的？
- (A) 非特異性 ST-T 變化可能是暫時性狀況而沒有臨床上之意義
  - (B) 心室異位性電位引起的早期收縮，在心電圖上會呈現異常的 P-R 變化
  - (C) 竇性心搏過緩係指由竇房結啟動之心搏數每分鐘少於 72 下，可能是正常的生理現象
  - (D) 正常狀態下竇房結釋放電流之頻率就有些許差異，當此差異大於 1.6 秒時，稱為：「竇性心律不整」
23. 下列對於高脂血症之的核保評估敘述，何者是正確的？
- (A) 高脂血症是心血管疾病的高危險因子之一，同時也是癌症之高危險因子
  - (B) 在評估高脂血症危險時，必須一併考量被保險人的職業性質
  - (C) 膽固醇與三酸甘油脂的數值輕微異常時，需加計危險分數
  - (D) 傷害險對於顯著異常之高脂血症，應予加費承保
24. 對於目前正罹患子宮肌瘤現症的被保險人，核保評估會採取何者承保決定？
- (A) 人壽保險加費
  - (B) 癌症保險延期
  - (C) 重大傷病保險拒保
  - (D) 住院醫療費用保險以除外方式承保

25. 下列對於尿路結石的核保評估敘述，何者是正確的？
- (A) 好發於下泌尿道
  - (B) 女性發生機率較男性高
  - (C) 年齡大多集中在中年時期
  - (D) 結石的生成與飲食習慣無關，但與職業性質有密切的關係
26. 下列對於痛風的核保評估敘述，何者是正確的？
- (A) 痛風合併有腎臟病變，健康險不宜承保
  - (B) 有關痛風的發病年齡，男性明顯晚於女性
  - (C) 有關發生痛風的機率，更年期後的女性低於更年期前的女性
  - (D) 根據臨床醫學上之統計顯示，約有 10~20%的高尿酸患者會發展成痛風
27. 下列對於椎間盤突出的核保評估敘述，何者是正確的？
- (A) 核保實務常見者為頸椎間盤突出
  - (B) 發病原因與被保險人的職業無關
  - (C) 人壽保險對此病，通常延期承保
  - (D) 發生在 20~30 歲的腰椎間盤突出，大多是因為運動傷害所引起
28. 依據保險學理，保險契約構成的四項基本原則中，那兩項會影響契約的成立？
- (A) 近因原則與損害補償原則
  - (B) 最大誠信原則與近因原則
  - (C) 保險利益原則與最大誠信原則
  - (D) 損害補償原則與保險利益原則
29. 下列何者不是保險利益的成立要件？
- (A) 須為合法的利益
  - (B) 須能確定的利益
  - (C) 須屬於經濟的利益
  - (D) 須能主觀認定的利益

30. 因習慣、漫不經心或疏於注意，而使保險事故發生的危險因素，稱為：
- (A) 實質危險因素
  - (B) 心理危險因素
  - (C) 犯罪危險因素
  - (D) 道德危險因素
31. 以被保險人未來收入能力評估其價值，決定其最適保額的方法，稱為：
- (A) 家庭需求法
  - (B) 資產額份法
  - (C) 所得倍數法
  - (D) 人類生命價值法
32. 我國保險法令對受益人的資格有何規定？
- (A) 無資格限定
  - (B) 須與要保人間具有保險利益
  - (C) 須與被保險人間具有保險利益
  - (D) 須與被保險人間具有一定的親屬關係
33. 張三為了能享有較低保費的團體保險，因此糾集親朋好友向市政府社會局登記成立登山協會，但並無實際之任何活動。對此，核保人員該如何評估此一團體保險之危險？
- (A) 應請張三提供社會局登記之證明文件後，再決定承保與否
  - (B) 依據個人保險的規範來評估個別成員之危險
  - (C) 依據小團體的規範來評估其危險
  - (D) 應不予承保
34. 下列何種再保險合約，再保公司與壽險公司之間，對於雙方所接洽的特定危險均無必須完成交易的義務？
- (A) 溢額再保險 (Surplus)
  - (B) 比率再保險 (Quota Share)
  - (C) 臨分再保險 (Facultative)
  - (D) 巨災超賠再保險 (Catastrophe)



35. 依據「保險業招攬及核保理賠辦法」的規定，理賠人員不得對其多久期間內核保簽署之案件執行理賠審核或簽署業務？
- (A) 六個月內
  - (B) 一年內
  - (C) 二年內
  - (D) 三年內
36. 下列何者明確課以保險業執行保險通報機制之法定義務？
- (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
37. 為提升核保專業技能，依現行法令的規定，保險公司每年應對其核保人員給予多少時數以上的在職進修？
- (A) 15 小時
  - (B) 20 小時
  - (C) 25 小時
  - (D) 30 小時
38. 下列何者訂定目的，是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
39. 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

40. 年齡 70 歲的被保險人投保結構型投資型保險時，應要求要保人及被保險人簽署何種文件，以確定其已瞭解並願意承擔投資風險？
- (A) 建議書摘要表
  - (B) 委託結匯額度查詢結匯授權書
  - (C) 顧客適合性鑑別暨投資屬性評估表
  - (D) 結構型債券投資報酬與風險告知書

**貳、複選題(每題二分，共計二十分，答錯不倒扣，全對才給分)**

41. 被保險人如存在下列何種情形時，核保人員將要求被保險人必須接受靜止心電圖的檢查？
- (A) 氣喘患者
  - (B) 甲狀腺病史
  - (C) 高脂血症患者
  - (D) 長期高血壓患者
42. 除了被保險人主動告知或被要求補充告知本身健康狀況之外，核保人員亦可透過下列那些方式來了解準被保險人的身體健康狀況？
- (A) 生存調查
  - (B) 電話訪談
  - (C) 公會通報
  - (D) 調閱病歷
43. 下列對於高血壓的核保評估敘述，何者是正確的？
- (A) 大部分的高血壓屬於繼發性高血壓
  - (B) 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
  - (C) 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
  - (D) 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

44. 優體體位的核保標準，規範被保險人必須至少滿足那些條件？
- (A) 年滿 18 歲以上
  - (B) 符合標準體位
  - (C) 沒有吸菸習慣
  - (D) 通過優體體位判定之必要核保程序
45. 如果被保險人因已罹患高血壓症而加作胸部 X 光檢查，如無其他心臟血管疾病，則核保人員發現下列何種情形時，表示該被保險人患有高血壓已有一段期間？
- (A) 心臟肥大
  - (B) 心律不整
  - (C) 心肌缺氧
  - (D) 主動脈弓硬化
46. 心肌缺氧可能是下列哪些原因所引起？
- (A) 嚴重貧血
  - (B) 二尖瓣狹窄
  - (C) 冠狀動脈狹窄
  - (D) 心肌過度肥厚
47. 下述何者情況，可能會引起脂肪肝？
- (A) 積極節食
  - (B) B 型肝炎帶原
  - (C) 過度攝入脂肪
  - (D) 過度限制飲食
48. 核保人員在評估要保人投保保險的保險金額時，應注意那些事項？
- (A) 以何種方式繳交保險費
  - (B) 要保人（被保險人）的投保意願
  - (C) 被保險人的保險金額是否符合其需要
  - (D) 審視其經濟能力是否足夠承擔保費之繳納

49. 依現行「保險業招攬及核保理賠辦法」第七條之規定，保險業訂定其內部受理要保書至同意承保出單之核保處理制度及程序，應至少包含那些內容？
- (A) 核保準則
  - (B) 保險通報機制
  - (C) 分層負責授權權限
  - (D) 再保險安排
50. 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