

中華民國人壽保險管理學會
107 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. 銀行、證券公司及保險公司等，是財務市場的中介機構，必須做好系統風險管理。下列何者屬於系統風險？
【甲】當某一家財務機構破產時，對整個經濟產生負面影響，也可能造成其他家的破產。
【乙】當保戶因為信心喪失，擔心保險公司的清償能力不足時，會導致擠兌風險，在保險業，可能爆發大量解約潮，造成保險公司破產的風險。
(A) 僅甲屬於系統風險
(B) 僅乙屬於系統風險
(C) 甲、乙皆屬於系統風險
(D) 甲、乙皆不屬於系統風險

2. 有關保單轉讓，下列敘述何者正確？
【甲】擔保讓與（Collateral Assignment）是一種暫時轉讓，是保單部份權利移轉給另一人。
【乙】絕對讓與（Absolute Assignment）是所有權的變動，保單所有人將其保單的所有權利完全移轉給另一人。
【丙】保單讓與條款規定，保險公司在接到讓與書面通知之前，已經進行的任何給付，或採取任何行動者，皆不因讓與而負擔責任。
(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

3. 有關年金保險商品的敘述，下列何者正確？
(A) 確定連續給付終身年金（Life Annuity Certain And Continuous）保證一直給付至年金期間屆滿為止，同時終止年金契約，此後不論年金受領人是否仍生存皆不給付。
(B) 確定年金（Annuity Certain）不論年金受領人是否生存，於年金受領人死亡時繼續給付至年金契約屆滿到期為止。
(C) 限期給付生存年金（Temporary Life Annuity）年金受領人於保證期限內死亡之時，仍繼續給付，如超過保證期仍未死亡，亦繼續給付。
(D) 以上皆正確。

4. 以下案例假設：不考慮通貨膨脹，並且簡化保險規畫程序。

志明在 25 歲時購買一張萬能壽險保單，保額為 50,000 美元（以下皆為美元），每次繳付保費 500 元，並選擇萬能壽險 A 型保險。

志明在 27 歲時與春嬌結婚，他覺得肩頭上經濟責任更重了，將萬能壽險保額增加為 75,000 元，同時提高保費為 1,000 元，現金價值緩慢累積。在 30 歲時，第一個小孩出生後，志明將保額增加到 260,000 元，但是不增加保費，仍續繳 1,000 元，直到志明 32 歲買房子，停止繳保費，全力支付房貸。二年後，開始恢復繳付 500 元保費。志明 48 歲時，兒子讀大學，連續四年志明每年從保單中提領 4,000 元，並停繳保費，保額隨提領而減少至 100,000 元。兒子畢業後，恢復繳保費，每年繳付 1,500 元保費，以累積退休金，直到 65 歲停止繳保費，並且依萬能壽險的規定，開始年金提領方案。有關萬能壽險的保費、保額、及保單提現之規定，下列敘述何者正確？

- (A) 允許志明有彈性的繳付保費。除首期保費有下限的要求之外，在不影響保單效力的情況下，任何時候繳納之保費，可以為任意金額，但不得超過稅賦迴廊的上限。
- (B) 允許志明停止繳保費，而且不影響保險效力，因為保單的現金價值足夠支付保單每月的費用及死亡成本。
- (C) 允許志明每年提領 4,000 元現金價值來幫兒子繳學費，因為萬能壽險允許提領部分現金價值，但是保單死亡給付也會等額減少。
- (D) 以上皆正確。
5. 有關定期壽險之敘述，下列何者為遞增型定期壽險？
- (A) 定期壽險附加生活成本調整批單 (Cost-Of-Living Adjustment, COLA)，配合通貨膨脹，調整保單的死亡給付金額，通常按全國性生活成本指數來衡量，例如，依據消費者物價指數 (Consumer Price Index, CPI) 來調整。
- (B) 承保青少年生命之保單的批單，以保費支付人（即要保人，通常是父母）之生命為依據，提供死亡給付（通常含豁免保費），恰好足夠應付自保費支付人死亡至被保險人 21 歲時，所應繳納之所有保費。
- (C) 保障至 65 或 70 歲之定期壽險 (Term-To-Age-65 or 70)，一般人在具有生產力的期間提供保障，通常保至常見的退休年齡，例如 65 歲。
- (D) 家庭所得保單 (Family Income Policy)，商品設計為吸引年輕夫婦，因家庭責任而需要一筆所得，以按月支付方式給付給遺族（大多為配偶），直到某特定年齡或特定期間，通常是保單簽發日之後的十年、十五年或二十年等。

6. Huebner 認為下列何者的貨幣價值，可以作為個人經濟力量的可保價值？
- 【甲】道德行為
 - 【乙】良好的健康
 - 【丙】工作意願
 - 【丁】創造及判斷的能力
 - 【戊】在精神方面的投資
- (A) 僅甲、乙、丙正確
(B) 僅乙、丙、丁正確
(C) 僅甲、乙、丙、丁正確
(D) 甲、乙、丙、丁、戊皆正確
7. 有關不可喪失價值選擇權，有三種方式支付解約價值。下列敘述何者錯誤？
- (A) 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。
- (B) 選擇減額繳清保險 (Reduced Paid-Up Insurance) 方式，將使保險期間縮短，保險金額不變，以後不需再繳保費。
- (C) 選擇展期定期保險 (Extended Term Insurance) 方式，將使保險金額減少，保險期間不變，保費隨新的保額調低。
- (D) 以上皆錯誤。
8. 有關年金商品，以下敘述何者正確？
- 【甲】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。
- 【乙】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。
- 【丙】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，則解約現金價值就會往上調整。
- (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

9. 有關增強型終身壽險 (Enhanced Ordinary Life, EOL), 下列敘述何者錯誤?
- (A) 此類商品規定在最低保額的終身壽險之上, 可以附加任何金額的定期壽險, 每千元保額的實際保單費率也隨之變化, 但不得低於規定的最低保險費。
 - (B) 是結合終身險、定期險及附加繳清的定期繳費終身壽險。
 - (C) 保單有調整條款 (Adjustment Provision), 允許保單持有人改變保險計畫中的保額或保費, 若是增加保額, 則必須提出可保證明。
 - (D) 是一種內含傳統分紅模式, 卻具有彈性的保險商品。
10. 一般消費者要獲得特定人壽保險公司的資訊, 除了公司本身及同業公會之外, 還有其他公開的資訊可取得, 但是不包括下列何者管道?
- (A) 評等機構
 - (B) 保險專家的個人網頁
 - (C) 保險業務員及其他保險顧問
 - (D) 政府協會及機構
11. 小華為自己投保躉繳保費每年更新定期壽險 (Yearly Renewable Term, 簡稱 YRT)。一年的保險期間結束後, 沒有發生保險事故, 保險效力終止。根據保險業務員告知, 若他沒有終止續保, 則會每年自動續保, 但是同樣的保障條件, 續保後的保費會高於前一年的保費。小華心中很感慨, 他認為保險與賭博差不多, 若保險事故沒有發生, 則保險公司賺走他的保險費, 要是發生保險事故, 他就賺了一大筆保險理賠金。小華猜想: 保險公司之所以會那麼有錢, 是因為大部份的情況是保險公司把保費賺走了。請問: 為了不讓小華對保險產生誤解, 有關保險原理, 下列何者正確?
- 【甲】保險不是賭博。對被保險人而言, 賭博創造了不存在的風險, 而保險是透過相似的損失的集合, 移轉已存在的風險, 確實降低風險。
- 【乙】一年定期壽險的保險費率, 係依據被保險人當年度的死亡率計算, 年齡愈大死亡率愈高, 保費愈貴。所以續保時的保險費率會比前一年貴。
- 【丙】保險公司依賴大數法則推論保險事故的發生率, 以降低不確定因素。當相似危險事故的曝露單位數量愈多, 損失經驗觀察值與預期損失經驗的差距就愈小, 風險不確因素就愈少。
- 【丁】保險的功能在於藉由多數人交付保險費, 以承擔少數人的損失, 保險是以損失分攤的概念為基礎。
- (A) 僅甲、乙、丙正確
 - (B) 僅甲、乙、丁正確
 - (C) 僅乙、丙、丁正確
 - (D) 甲、乙、丙、丁皆正確

12. 有關生死合險的敘述，下列何者正確？
- 【甲】從經濟的觀點來看，生死合險為遞減的定期壽險及遞增的儲蓄。
- 【乙】生死合險的保障承諾有兩項：①保障期間內的身故給付；②保險期間屆滿時的生存給付。
- 【丙】在許多國家，生死合險是有稅賦優惠的儲蓄工具，但是，在美國生死合險的滿期給付金額減去成本之後的餘額為課稅所得。
- (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. 小明的好朋友小吳、小張及阿光都在同一家保險公司從事壽險顧問的工作，最近三人均向小明推薦「保證最低死亡給付」(Guarantee Minimum Death Benefit, GMDB)之變額年金商品(取現金價值或累積保費較高者)－無敵理財變額年金。這三人規畫的差別在於：小吳的規畫是一張保單，將保費 100 萬元平均存放在分離帳戶中的 A 基金及 B 基金(各 50 萬元)；小張則規劃二張保單(同一商品)，將保費 100 萬元平均存放在每張保單中的 A 基金及 B 基金(各 25 萬元)；而阿光的規畫則是二張保單(同一商品)，將保費 50 萬元分配在第一張保單中的 A 基金，另一個 50 萬元分配在第二張保單中的 B 基金。請問當 A 基金現金價值跌落低於原支付保費時，下列敘述何者為真？
- (A) 阿光的規畫對小明較為有利
(B) 小吳的規畫對小明較為有利
(C) 小張的規畫對小明較為有利
(D) 三個人的規畫對小明的利益是一樣的
14. 張三為自己投保二十年限期繳費終身壽險，今天起，進入保單第二十二保單年度。有關限期繳費終身壽險，下列敘述何者錯誤？
- (A) 當其他條件相同時，保費繳費的次數愈多，則每年保費及因而產生之保單價值成長率，將會相對的愈大。
- (B) 限期繳費終身壽險的保單終身完全有效，但是保費僅支付有限之若干年數，此後該保單對其全部之面額將完全繳清。
- (C) 限期繳費終身壽險，其保費所限定繳付的年數愈多，愈接近普通壽險保單。
- (D) 當限期繳費的繳費期間屆滿時，其保單的現金價值將與躉繳保費終身壽險保單的現金價值相等。

15. 某保險公司銷售 100,000 張終身壽險保單，被保險人皆為 95 歲男性，每張保單保額\$1,000 元，保單預定投資報酬率 5%。保障內容為身故給付，或是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之保費作為支付未來死亡理賠之用。

表一、95歲男性理賠額現值之計算，利率5%，每一千元保額的淨躉繳保費=\$892.50元

保單年度	年中死亡人數	年度死亡理賠	現值因子	死亡理賠總額現值
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	33,000	33,000,000	0.9524	31,429,200
2	25,795	25,795,000	0.9070	23,396,065
3	19,778	19,778,000	0.8638	17,084,236
4	14,099	14,099,000	0.8227	11,599,247
5	7,328	7,328,000	0.7835	5,741,488
總現值：				89,250,236

表二、年繳淨平準純保費(P)計算如下表，每一千元保額的P=395.40元

保單年度	每年每位生存者應繳之淨平準保費	期初存活人數	現值因子(利率5%)	總淨平準保費現值(2) × (3) × (4)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
1	P	100,000	1.0000	100,000P
2	P	67,000	0.9520	63,811P
3	P	41,205	0.9070	37,373P
4	P	21,427	0.8638	18,509P
5	P	7,328	0.8227	6,029P
總現值：				225,722P

綜上，下列敘述何者正確？

- 【甲】表一的第(4)欄現值因子，係將未來應給付的理賠款在貨幣時間價值為5%的假設下，轉換成現在的約當金額。
- 【乙】針對每一元理賠金，保險公司需相對收取0.8925元的純保費，差額0.1075則來自於投資收益。
- 【丙】淨平準保費的計算原則，係指全體保戶所繳的淨平準保費之現值應與預期未來死亡理賠的總現值相等。即， $225,722P=89,250,236$ 。

- (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

16. 比較萬能壽險 (UL)、變額壽險 (VL) 與變額萬能壽險 (VUL)，下列敘述何者錯誤？
- (A) UL 及 VUL 均允許部分解約。
 - (B) UL、VL 與 VUL 保單的資產皆放在分離帳戶。
 - (C) 只有 VL 為固定平準保費，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。
17. 在美國，有關與保費及保險給付的稅賦規定，下列何者要課稅？
- (A) 人壽保險單一次給付之解約金超過成本的部分。
 - (B) 保單交換，將原有的養老保單換成年金保險。
 - (C) 被保險人因永久疾病而為提前死亡給付之金額。
 - (D) 以上皆要課稅。
18. 常見的年金契約種類包括：彈性保費遞延年金 (Flexible-Premium Deferred Annuity, FPDA)、躉繳保費遞延年金 (Single-Premium Deferred Annuity, SPDA)、躉繳保費即期年金 (Single-Premium Immediate Annuity, SPIA)、變額年金 (Variable Annuity, VA) 及權益指數連結型年金 (Equity-Indexed Annuity, EIA)，下列敘述何者正確？
- (A) VA 同時屬於年金保險商品及有價證券，FPDA、SPDA 及 EIA 則單純屬於年金保險商品。
 - (B) 在美國，FPDA 及 SPDA 的現金價值在累積期間所累積的利息享遞延課稅的優惠。
 - (C) FPDA、SPDA 及 EIA 在契約有效期間內皆有最低保證利率；但是 VA 沒有這種保證利率。
 - (D) 以上皆正確。
19. 有關美國的健康保險，下列敘述何者錯誤？
- (A) 美國的健康保險市場包括：個人健康保險市場、雇主贊助團體健康保險市場、及政府提供健康保障。
 - (B) 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較複雜。
 - (C) 常見提供綜合醫療保險的保險人包括：傳統壽險公司、藍十字/藍盾、及健康維護組織 (HMO)。
 - (D) 健康保險分類包括：醫療費用保險、長期看護保險及失能所得保險。

20. 有關終身壽險之敘述，下列何者正確？
- (A) 終身壽險雖然承保被保險人一輩子，但是仍有承保之最終年齡，該年齡依據保費定價所採行之生命表，乃假設所有被保險人將在某特定年齡（例如：一百歲）之前死亡。
 - (B) 在美國及其他若干國家中，所有銷售之終身壽險保單均要求設有現金價值，其保單之現金價值在最終年齡（例如：一百歲）之前，必須累積至保單面額。
 - (C) 在美國，有一種終身壽險的最終年齡為一百歲，這種保單，有時被稱為一百歲滿期生死合險，也有人視其為一百歲到期之定期壽險保單。
 - (D) 以上皆正確。
21. 有關責任準備金、解約金及資產額份，下列敘述何者錯誤？
- (A) 保險公司透過資產額份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) 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，三者的大小為：責任準備金 > 資產額份 > 解約金。
 - (D) 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。
22. 下列何者是一般消費者購買人壽保險的理由？
- (A) 償還債務
 - (B) 企業目的
 - (C) 繳付死亡稅
 - (D) 以上皆正確
23. 小華投保 50 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) 25 萬元
 - (B) 50 萬元
 - (C) 100 萬元
 - (D) 200 萬元

24. 有關美國的健康保險計畫的提供者，下列敘述何者正確？
- 【甲】HMO是綜合健康照護條款和理財於單一組織裡，其個人保險十分類似於團體保險的保障，除了行政管理和訂價上的明顯差異外。
 - 【乙】藍十字/藍盾保險公司與傳統壽險公司的主要區別是壽險公司多以損失型式補償計畫，藍十字/藍盾保險公司是直接與醫院協議支付醫療提供者的金額。
 - 【丙】藍十字/藍盾保險公司提供「高額醫療費用保險」保障，是許多州個人醫療費用保險的重要來源。
- (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
25. 有關當前假設之終身壽險（Current Assumption Whole Life Insurance ,CAWL）與傳統終身壽險之差異，下列敘述何者正確？
- 【甲】當前假設之終身壽險的保戶，可以清晰明確的知道保費款項利息收入是如何分配到保單費用、死亡率成本、及現金價值；傳統終身壽險則無法清楚看出保險資金之分配。
 - 【乙】當前假設之終身壽險，依賴現金價值與保費的變動，以因應經營經驗與契約保證值之差異。傳統終身壽險以保單紅利作為機制，調節實際經營經驗與原先保單定價所隱含之經驗間的差異。
- (A) 僅甲正確
 - (B) 僅乙正確
 - (C) 甲、乙皆正確
 - (D) 甲、乙皆錯誤
26. 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。下列那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】提高保險商品的第一年度佣金率。
 - 【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

27. 有關收入需求的分析，可採用的方式，下列何者正確？

【甲】本金清償法 (Capital Liquidation) 是假設本金及利息在相關期間清償提供所需要的收入。

【乙】本金保留法 (Capital Retention) 是假設所需要的收入是由本金的投資所得來提供所需要的收入，沒有一部分的收入是由本金所提供。

- (A) 僅甲正確
- (B) 僅乙正確
- (C) 甲、乙皆正確
- (D) 甲、乙皆錯誤

28. 當保單中包含保費豁免條款時，下列敘述何者正確？

(A) 定期險中，包含保費豁免權與轉換契約選擇相互運用的規定，當其他條件不變的情況下，保費豁免權與保險契約之間的轉換愈自由，保險人對保費豁免條款的額外收費就愈高。

(B) 保費豁免不是代替被保險人給付保費，而是免除被保險人繳費的責任。

(C) 若保單具有現金價值或為分紅保單，在保費豁免期間，現金價值停止累積，保戶不得享有參加分紅取得保單紅利或保單質借的權利。

(D) 以上皆正確。

29. 有關「不確定保費計畫」(Indeterminate-Premium Plans) 的說明，下列何者正確？

【甲】通常為不分紅保單，但是並不保證目前的保費水準，使用雙層保費結構，在契約中包含一項保證最高保費之規定。

【乙】若預期未來的利率、死亡率、或是費用經驗，與目前收取保費中所隱含者有差異，保險公司可能變動保費。即，在保證最高保費上限的範圍內提高或降低保費。

【丙】在美國，不確定保費方式，是用在固定保費且有現金價值之壽險保單上，但是定期壽險及萬能壽險無法使用此一方式。

- (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

30. 有關長期看護保險，下列敘述何者正確？

【甲】生育率降低、醫學發達、平均壽命的增加、大家庭的減少、及雙薪家庭的增加等因素，促使長期看護的需求增加。

【乙】在美國，聯邦政府的醫療補助計畫（Medicare）為長期護理提供來源，支付貧窮者對長期看護的費用。

【丙】長期看護（Long-Term Care）包括：當無法獨立完成必要的日常生活主要活動（essential Activities of Daily Living, ADLs）時，接受他人的協助來完成ADLs。

- (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

31. 有關變額壽險的敘述，下列何者錯誤？

(A) 變額壽險的保費扣除附加費用與死亡率成本後，放入分立帳戶（separate account）中，要保人可在限制範圍內指定其累積現金價值之資產投資於何處。

(B) 變額壽險保單可能是分紅或非分紅保單，在分紅之變額壽險保單下，其紅利之函數包括死差分紅及利差分紅。

(C) 在美國，變額壽險契約及其簽發人必須遵守保險法的規定，同時也受到聯邦證券法規的限制，以及證券交易管理委員會的規範。

(D) 傳統變額壽險契約將所有的投資風險完全移轉給要保人，但是有保證最低死亡給付。

32. 下列何者為在財務規畫中常犯的錯誤？

(A) 設定可衡量的財務目標。

(B) 發生財務危機時，就是開始著手處理財務規畫的時機。

(C) 實際瞭解其他財務問題後，才做財務決定。

(D) 定期檢視財務計畫。

33. 有關長期看護險的保障內容，下列敘述何者錯誤？

(A) 在其他條件不變的情況下，等待期間愈長，長期看護險的保費愈便宜。

(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) 幾乎所有的長期看護險保單都有豁免保費保障，通常在住院或領取保險金之後的 60、90 或 180 天起豁免保費。

(D) 長期看護險一般的除外條款包括：戰爭、自我傷害、藥物和酒精濫用等。

34. 有關保險契約的性質，下列敘述何者錯誤？
- (A) 人壽保險契約為定額契約
 - (B) 保險契約是雙務契約
 - (C) 醫療費保險契約為補償契約
 - (D) 保險契約必須存在有價值對價的交換
35. 有關指數型終身壽險，下列敘述何者正確？
- 【甲】終身壽險保單，其面額隨通貨膨脹之增加而遞增，通貨膨脹是以某些全國性物價指數衡量。
- 【乙】通貨膨脹的風險完全由投保人承擔，其死亡給付依物價指數每年增加，而保險公司則就每年新的且較高的保額向投保人收取保費。
- 【丙】因為每年隨通貨膨脹指數增加保額，所以這些依例增加投保的金額，保戶不須提供可保證明，但是，若保戶在任何一年曾拒絕購買這些增加額，則不再允許未來之自動增加額。
- (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
36. 比較法定會計原則（SAP）與一般公認會計原則（GAPP），下列敘述何者錯誤？
- (A) SAP 提供保險公司靜態歷史資料，而 GAPP 提供保險公司動態歷史資料。
 - (B) SAP、GAPP 兩者皆無法掌握永續經營公司固有的內含價值。
 - (C) SAP 要求費用必須在發生的那一年入帳。
 - (D) 對於業績衰退之公司，依據 SAP 可能會有更好的獲利能力。
37. 有關保險契約的當事人及關係人，以下敘述何者正確？
- 【甲】擁有契約且行使保單權利之人為被保險人。
- 【乙】契約當事人必須有法定能力才能締約。
- 【丙】提出要保書而未交付保費，只能視為對保險公司提出要約的引誘，而非要約。
- 【丁】第一期以後的保險費支付，屬於法定的對價。
- (A) 僅甲、乙正確
 - (B) 僅甲、丙正確
 - (C) 僅乙、丙正確
 - (D) 僅乙、丁正確

38. 對於日趨激烈變化的經營環境，保險公司採取若干因應的措施，不包括下列何者？
- (A) 早期失效率愈高，保險人損失愈大，故新產品對早期失效的保單收取較高的費用，對持續有效超過指定之最低年數的保單，提供預先約定之特別分紅。
 - (B) 增加保單彈性，可在保險期間內增減保額或給予彈性保費措施。
 - (C) 設計並提供高成本之保障，以擴大獲利空間。
 - (D) 更多的資訊揭露，若干新產品提供商品定價因素給潛在購買者，使產品透明化，使保戶清楚瞭解保費的流向與用途。
39. 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) 失能保險的重覆條款，使因相同原因而重覆失能的被保險人，可以立即得到未用完的原給付期間，不致有多重的免責期間。
 - (B) 保險給付期間 (Benefit Period) 為在失能保單中可以支付保險金最長的時間，給付期間愈長，保費愈高。
 - (C) 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。
 - (D) 疾病，係指在保單有效期間內被診斷出來及治療的疾病。
40. 有關定期壽險之續保與轉換，下列敘述何者錯誤？
- (A) 因為原始年齡方式 (Original-Age Method) 涉及回溯式轉換權，不適用於萬能壽險保單。
 - (B) 續保時其保險費率隨死亡率增加而增加，有危險逆選擇的問題，所以要求保戶提出可保證明，並限制可續保之最高年齡，以預防危險逆選擇。
 - (C) 保戶行使保單轉換權利的基礎有兩種：到達年齡方式、原始年齡方式。
 - (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。
41. 保險契約可以在一張保單中承保二位以上的被保險人，有關這類型商品，下列敘述何者錯誤？
- (A) 遺族人壽保險 (Survivorship Life Insurance)，承保兩人 (或多人) 之生命，只有在第二位 (或最後一位) 被保險人身故時，才給付壽險保險金。
 - (B) 連生人壽保險 (Joint Life Insurance)，又稱為首位被保險人死亡保險。保險契約承諾承保兩位以上的被保險人，在第一位被保險人身故時，支付保險金。
 - (C) 為避免逆選擇，連生人壽保險的遺族，必須提供可保證明，才能以自身生命購買一份終身壽險保單。
 - (D) 遺族人壽保險的保費定價方式有三種，包括：①第一位被保險人身故前後皆收取相同之平準保費；②在第一位被保險人身故之後提高保費；③在第一位被保險人身故之後停收保費。

42. 在美國，有個衡量客戶對業務員滿意程度的替代指標-全國壽險核保人協會 (National Association of Life Underwriters, NALU) 頒發的全國品質獎 (National Quality Award, NQA)，請問，獲得該獎的資格為何？
- (A) 過去二年簽發的保單脫退的比率必須很低
 - (B) 過去二年簽發的保單客戶申訴比率必須很低
 - (C) 過去二年簽發的保單理赔的比率必須很低
 - (D) 過去二年送件核保通過比率必須很高
43. 有關保單契約條款，下列敘述何者正確？
- (A) 被保人於寬限期限內死亡，保險公司仍須負責給付保險金，但可扣除過期保險費（且須加計利息）。
 - (B) 具有現金價值的保單皆應提供保戶不喪失價值選擇權。
 - (C) 復效時，不應收取任何過期的死亡率或罹病率成本。
 - (D) 以上皆正確。
44. 保險公司對於較早期發行之終身壽險保單，現今遇到難題，原先已購買舊保單之投保人，其保單並未提供如同於現行保險商品之同等價值或彈性。在 1970 年代末期至 1980 年代使保險公司經歷大量解約甚至達到負值現金流量的情況，請問：下列何者為保險公司可行的因應之道？
- 【甲】對於保證成本之非分紅、且有現金價值的壽險保單，因為是以保守之精算假設為定價基礎，難以與新世代產品互相競爭，保險公司可單方面提高保單之死亡給付，例如以一年定期之增額壽險提高死亡給付，且不額外收保費。
 - 【乙】保險公司提出舊保單換新保單的計畫，給予現有之投保人機會，可將其舊保單在有利之條件或狀況下，重新置換為新版本之保單。
 - 【丙】保險公司提出變動（通常是改善）保單中某些給付，以換取投保人之同意，以變更壽險契約的某些項目。
- (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

45. 有關失能保險之敘述，下列何者正確？
- (A) 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預料。
 - (B) 在原有職業條款下，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。
 - (C) 在任何職業條款下，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。
 - (D) 以上皆正確。
46. 保險人常使用三種類型的生命表：選擇生命表、終極生命表、及綜合生命表。下列敘述何者正確？
- (A) 有關再核保加入之定期壽險 (Reentry Term Life Insurance) 的保費，通常採用〔選擇生命表/終極生命表〕二段式死亡率基礎。
 - (B) 有關再核保加入之定期壽險 (Reentry Term Life Insurance) 的保費，通常採用〔選擇生命表/綜合生命表〕二段式死亡率基礎。
 - (C) 以 30 歲男性在這三類生命表的死亡率相比較，綜合生命表 > 終極生命表 > 選擇生命表。
 - (D) 以 30 歲男性在這三類生命表的死亡率相比較，終極生命表 > 選擇生命表 > 綜合生命表。
47. 有關保單紅利選擇權，下列何者可同時增加保險金額及保單現金價值？
- (A) 累積生息
 - (B) 購買一年定期保險
 - (C) 購買增額繳清保險
 - (D) 以上皆正確
48. 陳先生的壽險保單含有保險金給付選擇權，他選擇固定金額選擇權，請問下列何者是固定金額選擇權？
- (A) 以保險金購買躉繳保費即期生命年金，在指定給付期間內，第一順位受益人持續存活時，分期給付給第一順位受益人，若在指定期間屆滿前第一順位受益人身故，則由第二順位受益人繼續領分期給付，直到指定期間屆滿為止。
 - (B) 保險金存留保險公司，只有隨後產生的利息支付給受益人，契約有保證最低利率。
 - (C) 按月或按年以確定年金方式給付固定金額，給付期間持續至本金及利息完全清償為止。
 - (D) 在一限定期間內，按月或按年以確定年金方式給付保險金，期間通常不超過 25 年或 30 年。

49. 有關年金保險內容之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 以英國的弱體生存年金為例，在其他條件相同下，弱體投保年金保險，身體狀況愈差者，其領取的年金金額，應較標準體低。
 - (B) 在其他條件相同下，吸煙者投保年金保險者，其所支付的保費應低於非吸煙者。
 - (C) 在其他條件都一樣的情況下，清償時期已累積的金額與用以提供約定年齡開始給付之退休所得的總額應是相等的。
 - (D) 在相同保費情況下，償還生存年金 (Life Annuities With Refund Feature) 的年金給付金額會比其他同條件下的純粹生存年金 (Pure Life Annuity) 為小。
50. 某甲投保變額萬能壽險，保額 100,000 元，保單的現金價值為 30,000 元。請問：依據變額萬能壽險死亡給付型態，下列敘述何者正確？
- 【甲】若為變額萬能壽險A型，其死亡給付為100,000元（平準式），淨危險保額等於70,000元，是死亡給付扣除現金價值的餘額。
- 【乙】若為變額萬能壽險B型，其淨危險保額就是保險金額=100,000元（平準式），死亡給付等於130,000元，是淨危險保額與身故時的現金價值之和。
- (A) 僅甲正確
 - (B) 僅乙正確
 - (C) 甲、乙皆正確
 - (D) 甲、乙皆錯誤