

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：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（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. 團體保險的保費通常依其經驗費率而定，有關經驗費率的敘述，下列何者正確？
 - (A) 對小團體而言，大部分保險公司使用風險集合費率(pool rates)，並以單一費率適用這類公司
 - (B) 當團體的規模愈小，損失經驗的可信度愈大
 - (C) 團體成員的特性(年齡、性別、所得水準)不會影響團體的經驗，非核保時重要的考量因素
 - (D) 個別團體的經驗通常是作為退費的重要依據

2. 有關團體信用保險的內容，下列何者敘述有誤？
 - (A) 計畫的契約持有人是債權人
 - (B) 契約持有人大都為銀行、信用合作社等
 - (C) 事故發生保險金一般支付給債務人
 - (D) 保障生效的要件之一是債務人對償還債務的義務是有約束力的

3. 下列何者不是團體壽險保額決定的方式？
 - (A) 服務年資
 - (B) 薪資額度
 - (C) 工作性質
 - (D) 職位

4. 有關團體繳清保險計畫，下列說明何者為非？
 - (A) 在美國團體定期壽險結合繳清保險，曾是提供退休後壽險保障最受歡迎的商品
 - (B) 這種計畫是由躉繳保費終身壽險的遞減保額與定期壽險遞增保額的組合
 - (C) 通常在退休後定期保險的保障會終止，但繳清壽險的保障則繼續有效
 - (D) 員工的釀金通常用來購買繳清、躉繳保費的終身壽險，雇主釀金部分則用來買定期壽險

5. 下列何者不是團體萬能保險的特性？
- (A) 通常在一定保額內，不必提供任何保險證明
 - (B) 保單佣金很低，甚或沒有佣金
 - (C) 管理費比個人萬能保險低
 - (D) 通常由雇主支付所有費用
6. 針對團體壽險契約中的契約轉換權條款規定，以下敘述何者有誤？
- (A) 被保險人有權將其團體壽險保單轉換成有現金價值的個人保單
 - (B) 此轉換權是在適格團體中會員(或員工)資格終止後的 31 天內行使
 - (C) 以團保保額為轉換費率基礎
 - (D) 被保險人不需提供可保證明
7. 有關團體失能所得保險敘述，以下何者為是？
- (A) 在短期失能所得保險計畫中，不會有免責期(elimination period)的規定
 - (B) 長期失能所得保險計畫則通常會規定 7 天到 12 個月的免責期間
 - (C) 短期意外和疾病所致失能的給付期間通常不會超過 10 週
 - (D) 在推定失能條款(presumptive disability clause)下，如果被保險人的視力、語言能力、聽力或兩肢及兩肢以上完全喪失，仍須經過一般的免責期間
8. 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) 聯邦或州政府
 - (C) 共保
 - (D) 自己保險計畫
9. 有關健康維護組織(Health Maintenance Organizations, HMOs)型態說明，以下何者正確？
- (A) 員工模式通常稱封閉式計畫，因為會員從受雇醫師獲得所有的醫療服務
 - (B) 在團體模式中，團體與 HMO 簽約係以團體為基礎或成本為基礎
 - (C) 在網路模式中，醫師是受雇於職業團體而非 HMO
 - (D) 在直接簽約模式中，HMO 也以執業方式運作提供定點式補充支援服務

10. 針對美國藍十字藍盾協會組織的敘述，以下何者有誤？
- (A) 是全國區域性之非營利醫院及醫療服務機構
 - (B) 藍十字保險計畫大都由服務地區之醫院所組成
 - (C) 醫院服務項目若不在藍十字保障範圍，則直接給付給被保險人
 - (D) 藍盾是提供醫師手術及醫療服務的預付費用保障
11. 以下那一個組織是結合醫院和所屬醫師的組織，發展醫院和醫師和其他管理式照顧提供者簽約機制以提供醫師和醫院服務？
- (A) 專屬提供者組織(EPOS)
 - (B) 優先提供者組織(PPOS)
 - (C) 健康維護組織(HMO)
 - (D) 醫師醫院組織(PHOS)
12. 以下那些醫療費用給付並非在延伸的照顧服務中項下？(a)住院費用(b)手術費用(c)專業醫療費用(d)家庭健康看護費用(e)安寧看護費用
- (A) ab
 - (B) bc
 - (C) cd
 - (D) cde
13. 以下針對醫療儲蓄帳戶(MSA)的說明，那些正確？(a)免稅(b)針對支付高額醫療保險中高自負額而建立(c)此帳戶做為保險給付的醫療帳戶(d)從MSA支出的費用不返還給被保險人
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) abd
 - (D) bcd
14. 允許員工在稅前基礎下，透過扣薪方式籌措特定給付的基金，其減少的金額可用在保險計畫中任何適格給付的成本，此為？
- (A) 醫療儲蓄帳戶
 - (B) 彈性支出帳戶
 - (C) 自助餐式計畫
 - (D) 長期看護計畫

15. 有關退休金適格計畫的要件，以下何者為非？
- (A) 必須以文字形式及法令要求的安排方式呈現，且必須和員工溝通
 - (B) 必須等到負債都已給付完成後，該計畫本金或收入才可以轉移到其他目的
 - (C) 計畫必須基於永久性，但被購併時計畫可以終止
 - (D) 計畫必須符合有關參與者和賦益權的最低相關規定
16. 員工退休基金籌措的方式中，分配給付以及推估這些給付的精算現值方式是？
- (A) 成本分配法
 - (B) 福利分配法
 - (C) 精算成本法
 - (D) 總和平準法
17. 關於美國員工儲蓄計畫(THRIFT PLANS)，下列敘述何者錯誤？
- (A) 一種確定提撥計畫
 - (B) 鼓勵員工將稅後收入作為儲蓄
 - (C) 員工提撥可抵稅賦
 - (D) 未到期提領要付 10%的稅
18. 下列何者不是員工退休所得保障法「適格退休金計畫基金」籌措的方式？
- (A) 所得分配法
 - (B) 成本分配法
 - (C) 福利分配法
 - (D) 個人平準成本法
19. 有關羅斯個人退休帳戶(Roth IRA)合格請領條件，以下敘述何者錯誤？
- (A) 只要提撥滿五年後即具有合格的請領條件
 - (B) 年滿 65 歲
 - (C) 發生失能
 - (D) 負擔第一次購買房屋之費用，但有金額限制
20. 關於美國的相互壽險公司的敘述，以下何者錯誤？
- (A) 美國相互壽險公司比股份壽險公司都大許多
 - (B) 相互壽險公司的家數相較股份壽險公司多
 - (C) 相互壽險公司由保戶所擁有
 - (D) 相互壽險公司在有效保單上都居主導地位

21. 下列那項退休金計畫是指「一種員工和雇主共同提撥的利潤分享計畫，用來鼓勵員工將稅後收入作為儲蓄之用」？
- (A) 利潤分享計畫(Profit-sharing plans)
 - (B) 員工入股計畫
 - (C) 員工儲蓄計畫(Thrift Plans)
 - (D) 401(K)計畫
22. 相互保險公司(mutual insurance company)會考慮轉換為股份保險公司的主要理由是？
- (A) 滿足客戶需求
 - (B) 進軍國際市場
 - (C) 滿足投資人的需求
 - (D) 方便取得權益資本
23. 保險公司的價值組成因素包括哪些？
- (A) 當期資本盈餘及應急準備金、既有業務可預期之未來淨現金流量價值與未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (B) 當期資本盈餘及應急準備金、保單價值準備金與股東權益
 - (C) 當期資產總值、股東權益淨值與未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (D) 當期資產總值、保單價值準備金與股東權益淨值
24. 下列何者屬於壽險公司行銷通路中之非代理結構的中間商？
- (A) 多種商品專屬代理
 - (B) 到府服務代理
 - (C) 個人總代理
 - (D) 固定薪資員工
25. 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)人員定著率 (e)投資報酬率
- (A) abcde
 - (B) abcd
 - (C) abce
 - (D) bcde

26. 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) 市場調查分析
 - (C) 開發促銷與訓練題材
 - (D) 商品理念的產生
27. 當保險商品處於何種生命週期階段，商品銷售額低且利潤為負？
- (A) 導入期
 - (B) 成長期
 - (C) 成熟期
 - (D) 衰退期
28. 在次標準體的評估中，當額外死亡率與年齡無關時，一般以何種方法計費？
- (A) 固定額外保險費
 - (B) 多重額外保險費
 - (C) 除外條款
 - (D) 拒保
29. 當群體之死亡率或疾病率比平均數為高，稱為？
- (A) 優體
 - (B) 次標準體
 - (C) 拒保體
 - (D) 標準體
30. 下列哪項法令是最早影響到人壽保險公司資訊蒐集作業的美國重要法令之一？
- (A) 不公平的歧視法規
 - (B) 公平信用報告法
 - (C) NAIC 隱私權法
 - (D) 簡易性與責任法
31. 在財務核保上，下列何者為最主要的因素？
- (A) 被保險人的身體狀況
 - (B) 承保範圍與除外事項
 - (C) 要保人的投保動機
 - (D) 被保險人的職業類別

32. 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，則由業務員完成
 - (C) 所有保險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) 各保險公司的要保書內容及編排都一致
33. 關於保險契約調查，下列敘述何者為非？
- (A) 當保險金額不特別龐大時，調查員應對要保人做較一般性的查詢
 - (B) 如為低保額件，特別是財務資訊，應進行審慎的報告
 - (C) 取得調查性報告的必要資訊，調查員會訪談雇主、鄰居
 - (D) 如有涉及逆選擇或道德危險因素時，應進行謹慎而詳細的報告
34. 以新近承保人士的資料為基礎的生命表是指？
- (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) 檢選生命表(Select Mortality Table)
35. 自留額取決於一家保險公司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) 業務人員的素質
 - (D) 公司未分配盈餘的大小
36. 關於再保險的敘述，下列何者敘述為真？
- (A) 預約再保險是指再保險人與分保公司就某一危險，以一定的比例分攤保險費與理賠
 - (B) 臨時再保險，每一件保單都由再保險人個別核保
 - (C) 比例再保險是指再保險人只有在損失金額超過一定限額時才給付保險金
 - (D) 合約再保險的方法有些優點，較具彈性

37. 生命表包含所有的死亡統計資料，亦即加入保險後的最初及往後數年的資料，稱為？
- (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) 檢選生命表(Select Mortality Table)
38. 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，該準備金稱之？
- (A) 特殊給付責任準備金
 - (B) 補充保費準備金
 - (C) 保費不足額責任準備金
 - (D) 責任準備金
39. 有關首年度費用，下列敘述何者為真？
- (A) 銷售費用通常都是在保單首年度發生
 - (B) 首年度費用往往會超過往後各年度的費用
 - (C) 業務員佣金、體檢費、準備保單簽發費用等皆列為首年度銷售費用
 - (D) 以上皆是
40. 解約金給付少於資產額份的理由，不包括下列何者？
- (A) 對特別準備金或利潤的貢獻
 - (B) 財務上的逆選擇
 - (C) 死亡率的逆選擇
 - (D) 保單解約的成本
41. 在發展某一種保單的總保費費率結構時，考量因素中，下列何者為非？
- (A) 充足性
 - (B) 市場競爭
 - (C) 行政管理費用
 - (D) 目標市場

42. 有關資產額份模型的敘述，下列何者為真？
- (A) 資產額份模型的主要比較項目，在於保單價值準備金及現金價值相對於資產額份的比較
 - (B) 從會計的觀點，某一類保單自盈餘提出來抵充首年度費用的數額，在資產額份等於責任準備金之前，尚不能完全獲得彌補
 - (C) 未獲得彌補的部分必須自盈餘之中借出資金，該借出資金對於盈餘耗盡所造成的壓力程度，可以用保費不足準備金制度得到調和
 - (D) 何時累積到全部的责任準備金的決定，是一個受到費率決策的因素影響
43. 關於解約率及終止率的敘述，下列何者為真？
- (A) 一般而言，解約率愈高，保險人的利潤或盈餘貢獻愈高
 - (B) 終止率的使用習慣上是依據保險人個別的經驗而定
 - (C) 業務人力品質、承保年齡、保費多寡並不會影響解約率
 - (D) 解約率對於費率適當性的測試重要性非常高
44. 構成壽險公司盈餘的主要來源，包括那些(a)可分配盈餘(b)死亡率而來的利益(c)附加費用來的利益(d)解約來的利益
- (A) abc
 - (B) bcd
 - (C) abd
 - (D) abcd
45. 在支付制度上顯示了風險承擔的另一個極端，因為實際上所有風險都轉嫁到醫療提供者身上。保險人唯一的風險是醫療提供者的清償能力及其提供醫療服務的能力，此支付制度稱為？
- (A) 論量計酬
 - (B) 整合式支付
 - (C) 論人計酬
 - (D) 診斷群組支付
46. 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

47. 關於賠款責任準備金，下列敘述何者為真？
- (A) 是反應保險人未來預期給付理賠的負債金額
 - (B) 是關於過去不確定的給付
 - (C) 並不會受到精算估計的限制
 - (D) 理賠責任準備金在傷害險中特別重要
48. 下列何者不是影響長期看護保險之年度理賠成本因素？
- (A) 給付種類
 - (B) 年齡
 - (C) 保單簽發狀況
 - (D) 職業
49. 有關一般公認會計(GAAP)與監理會計(SAP)之敘述，何者正確？
- (A) GAAP 對認許資產做評價
 - (B) SAP 對所有資產做評價
 - (C) 在 SAP 下，保費收入是依據保單的保障期間逐年認列為收益
 - (D) 在 GAAP 下，取得成本是必須被資本化並做為遞延及攤銷
50. 經營健康保險業務，必須提存各種責任準備金，試問下列提存之準備金，那一項不是公司的負債科目？
- (A) 或有損失責任準備金(contingency reserves)
 - (B) 未滿期保費準備金(unearned premium reserves)
 - (C) 應付紅利準備金(accrued dividend reserves)
 - (D) 已報未決賠款準備金(IBNR)