

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：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。

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)(共 40 題，每題 2 分，共計 80 分，答錯不倒扣)

1. 下列何種保險適合授權保證承保的核保方式？
 - (A) 團體保險
 - (B) 微型保險
 - (C) 旅行平安保險
 - (D) 小額終老保險

2. 下列何者能反映核保「適當分類原則」的均衡結果？
 - (A) 費率結構
 - (B) 風險胃納
 - (C) 商品適合度
 - (D) 以上皆是

3. 核保在對不同群體的危險分類過程中，必須注意每一類別的寬窄變化與危險程度的關連性。此一核保原則，稱為：
 - (A) 基礎損失原則
 - (B) 收支相等原則
 - (C) 適當分類原則
 - (D) 公平正義原則

4. 下列有關「財務核保機制」的敘述，何者是正確的？
 - (A) 財務核保的標準，應依準保戶的淨資產狀況來訂定，而不須再考慮其他因素
 - (B) 財務核保機制的法令依據為「保險業招攬及核保作業控管自律規範」
 - (C) 財務核保機制的建立，應不分投保險種
 - (D) 財務核保機制須報請主管機關備查

5. 下列何者不屬於保險契約「抽樣電話訪問」的事項？
 - (A) 要保人、被保險人的投保意願
 - (B) 被保險人對投資型保險商品的了解
 - (C) 要保人對外幣保單匯率風險的承受能力
 - (D) 要保人對其原保險契約的轉換

6. 依「保險業招攬及核保理賠辦法」的規定，核保人員在執行核保作業時，不得有下列那些情事？
- (A) 依保險商品內容評估並簽署承保
 - (B) 公平對待特定的承保對象
 - (C) 以保單追溯生效方式承保
 - (D) 審閱保險招攬人員之簽章
7. 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，此種方法稱之為什麼？
- (A) 精算評價法
 - (B) 統計分析法
 - (C) 經驗判斷法
 - (D) 數理查定法
8. 下列那一項不屬於第一次危險選擇可以獲致的好處？
- (A) 提高信用，使壽險市場得以進一步開拓
 - (B) 減少糾紛、誤解，提高個人及保險公司之形象
 - (C) 招攬人員避免浪費時間精力，使招攬活動效率提高
 - (D) 可以對被保險人的健康危險進行評估、篩選、分類
9. 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) 不同意承保
 - (D) 延期
10. 被保險人於民國 89 年 8 月 20 日出生，申請投保優體壽險，保額新台幣 500 萬元，要保書上之申請日期為民國 107 年 3 月 20 日，下列之核保結果何者為正確？
- (A) 因為被保險人未成年，須縮減保額至新台幣 200 萬元
 - (B) 確認法定代理人簽名無誤後即可正常承保
 - (C) 因保險年齡已達 18 歲，故待體檢資料評估完成並符合標準體位後即可正常承保
 - (D) 應直接拒保

11. 下列何者屬於保險公司可以將被保險人列為非吸菸超優體的參考指標？
- (A) 健康膽固醇(約 220mg/dl 或更少)和總固醇／高膽固醇比值(約 5.0 以下)
 - (B) 平均血壓值為 140/90mmHg 或更少
 - (C) 戒煙已滿三年以上
 - (D) 身體質量指數值(BMI)為約 24 或更少
12. 保戶申請投保 A 壽險主契約同時附加 B 住院醫療附約，因體況因素，公司核保後判定主、附約皆須加費才能承保。保戶轉而在多年前投保且為標準體位之 C 壽險保單下申請附加 B 住院醫療附約，如果你是契約變更部門的核保人員，你會如何處理？
- (A) 因 C 壽險保單當初是以標準體位條件承保，本於一致性原則，申請附加 B 住院醫療附約於 C 壽險保單時，當然須以標準體位之條件承保
 - (B) 應拒絕保戶申請附加 B 住院醫療附約於 C 壽險保單
 - (C) 須比照申請 A 壽險保單時核定的加費條件，對 B 住院醫療附約提出加費要求
 - (D) 以上皆非
13. 核保人員在做危險評估時，最主要的審查文件為何？
- (A) 業務員報告書
 - (B) 要保書
 - (C) 體檢報告書
 - (D) 以上皆是
14. 下列何者不屬於要保書的基本資料？
- (A) 外籍要保人的護照號碼
 - (B) 被保險人的服務單位
 - (C) 被保險人的病歷調閱同意
 - (D) 受益人與被保險人之關係
15. 死亡保險契約若未指定受益人，其保險金額將作為何人之遺產？
- (A) 要保人
 - (B) 被保險人
 - (C) 法定繼承人
 - (D) 以上皆非

16. 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。此一過程稱之為什麼？
- (A) 職業評估
 - (B) 需求分析
 - (C) 財務核保
 - (D) 適合度評估
17. 提供數種可能之投資報酬率所產生之帳戶價值及費用分析，並說明人身保險安定基金對本商品的保障範圍，以利保戶評估其風險承受能力的文件，為何種投資型保險商品的專屬要保文件？
- (A) 委託結匯額度查詢暨結匯授權書
 - (B) 重要事項說明
 - (C) 建議書摘要表
 - (D) 顧客適合性鑑別暨投保屬性評估表
18. 投保以外幣收付之非投資型保險商品時，保險公司應提供保戶下列何種專屬要保文件？
- (A) 建議書摘要表
 - (B) 委託結匯授權書
 - (C) 重要事項說明書
 - (D) 客戶適合度調查評估表
19. 依照「人身保險業辦理傳統型個人人壽保險契約審閱期間自律規範」規定，保險公司於招攬萬能人壽保險時，應以適當方式提供傳統型個人人壽保險條款樣張供要保人審閱，所提供之條款樣張範圍為何？
- (A) 重要條款內容摘要
 - (B) 主要給付條款內容
 - (C) 完整之條款內容
 - (D) 不需要提供條款樣張
20. 就保險學理而言，下列何者為影響契約成立的基本原則？
- (A) 主力近因原則
 - (B) 損害補償原則
 - (C) 最大誠信原則
 - (D) 代位求償原則

21. 被保險人如果對所罹患的疾病不是很清楚，或告知時使用疾病俗名而不是醫學上之正式名稱，核保人員應如何處理？
- (A) 為避免被保險人反彈，應就核保人員所能理解的範圍直接評估危險程度
 - (B) 通知招攬之業務人員於業務員報告書中補充說明
 - (C) 請被保險人補充說明清楚其疾病正式名稱及治療狀況之補充問卷
 - (D) 視為要保書不全逕予退件
22. 可增加或導致保險事故發生機會之因素稱之為何？
- (A) 犯罪因素
 - (B) 危險因素
 - (C) 社會因素
 - (D) 經濟因素
23. 在交往一段期間後，雖然尚未結婚，但大仁想藉由購買一份終身壽險，給小美一個生活上的保障，下列何種安排才能符合大仁的需求？
- (A) 應以小美為要保人，大仁為被保險人，指定小美為身故受益人
 - (B) 應以大仁為要保人，小美為被保險人，指定大仁為身故受益人
 - (C) 應以大仁為要保人，大仁為被保險人，指定小美為身故受益人
 - (D) 應以小美為要保人，小美為被保險人，指定大仁為身故受益人
24. 民法第 72 條規定「法律行為，有背於公共秩序或善良風俗者，無效。」下列針對保險利益的敘述，何者是正確的？
- (A) 認養人對於所認養的孤兒院院童，具有保險利益
 - (B) 基於宗教信仰而產生的主觀價值，得為保險利益
 - (C) 須為合法的利益
 - (D) 以上皆是
25. 為強化核保控管措施，現行法令規定：免體檢保件辦理隨機抽樣體檢的比例，最少應為：
- (A) 4%
 - (B) 5%
 - (C) 15%
 - (D) 25%

26. 因人的習慣、漫不經心，或疏於注意，而使危險事故發生的危險因素，稱之為何種危險因素？
- (A) 實質危險因素
 - (B) 道德危險因素
 - (C) 精神危險因素
 - (D) 心理危險因素
27. 現行保險法第 107 條規定：「以未滿十五歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約，其死亡給付於被保險人滿十五歲之日起發生效力；被保險人滿十五歲前死亡者，保險人得加計利息退還所繳保險費，或返還投資型保險專設帳簿之帳戶價值。」本規定之目的為何？
- (A) 避免利用未成年人避稅
 - (B) 保障未成年人身體生命安全
 - (C) 提供未成年人購買保險的權利
 - (D) 以上皆是
28. 在決定適當的投保金額時，以人的所得能力高低及此一能力持續期間的長短做為判斷的依據，此種方法稱之為何？
- (A) 所得能力法
 - (B) 家庭需求法
 - (C) 人類生命價值法
 - (D) 資本自留法
29. 受益人係指在保險契約中所約定，於保險事故發生時，享有保險金請求權之人，下列敘述何者是正確的？
- (A) 受益人因有保險金之請求權，故為契約之當事人
 - (B) 被保險人對要保人約定受益人具有同意權，故為契約之當事人
 - (C) 於人身保險實務，要保人及被保險人皆有約定受益人之權限
 - (D) 以上皆非
30. 保險法第 105 條規定，由第三人訂立之死亡保險契約，須由被保險人書面同意，其立法意旨為何？
- (A) 確認受益人之受益權
 - (B) 保障要保人之締約權
 - (C) 保障被保險人之安危
 - (D) 以上皆是

31. 在評估職業的危險因素時，下列敘述何者是正確的？
- (A) 因景氣關係造成行業萎縮，可能引起投保後的道德危險
 - (B) 有時職業所在之工作環境，會讓他的危險高於他人
 - (C) 因工作而造成的生活習慣，亦可能影響身體健康
 - (D) 以上皆是
32. 當壽險簽單公司為了增加承保能量或尋求核保協助，甚至為了較有競爭力之承保條件等需求，而會辦再保公司時，此即屬於再保之何種處理過程？
- (A) 臨分
 - (B) 再保過度 (over-reinsured)
 - (C) 承保條件諮詢
 - (D) 以上皆非
33. 保險業依職級訂定分層負責授權標準，各層級人員在授權範圍及授權額度內執行各項營運作業。此種行為屬於何種風險的控管措施？
- (A) 作業風險
 - (B) 保險風險
 - (C) 信用風險
 - (D) 市場風險
34. 下列何者為「人身保險商品要保書免適用保險商品審查程序之不得列載之事項」？
- (A) 轉帳授權書的文件
 - (B) 要保書之文號及日期
 - (C) 招攬人員之姓名及登錄字號
 - (D) 投保日期
35. 對於未使用脫退率計價之健康保險，因非約定的保險事故而致保險契約終止。保險業應在要保書及保單條款中揭露何種資訊？
- (A) 不需揭露任何資訊
 - (B) 應揭露非承保事故，不予給付保險金
 - (C) 應揭露給付保單價值準備金與退還未到期保費二者金額較大者
 - (D) 應揭露退還未到期保險費或給付解約金

36. 已婚的被保險人，在下列那一種情況時，保險公司必須對其進行財務核保作業？
- (A) 累計投保非躉繳壽險的保險金額超過其個人年收入的 20 倍
 - (B) 向同一家壽險公司投保壽險的累計保險金額達 1,000 萬以上
 - (C) 累計投保年繳化保險費支出超過其個人年收入的 20%
 - (D) 招攬該保件的業務員曾受停止招攬處分，但處分屆滿期間尚未超過一年
37. 臨分再保的「覆證」意義為何？
- (A) 保險公司同意接受臨分再保的條件
 - (B) 再保險公司同意接受臨分再保的條件
 - (C) 保險公司不同意接受臨分再保的條件
 - (D) 再保險公司不同意接受臨分再保的條件
38. 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。稱為：
- (A) 招攬風險
 - (B) 核保風險
 - (C) 財務風險
 - (D) 再保險風險
39. 下列何者不屬於保險業核保手冊內所包括的項目？
- (A) 商品內容之妥適性、合法性
 - (B) 承保業務簽單條件與額度
 - (C) 拒限保業務之種類、額度及判核層級
 - (D) 每一危險單位淨自留額度及分保標準
40. 保險業風險管理架構中，「風險辨識」與「風險衡量」是屬於何項管理架構的內涵？
- (A) 風險評估
 - (B) 風險監控
 - (C) 風險回應
 - (D) 風險治理

貳、複選題(共 10 題，每題 2 分，共計 20 分，答錯不倒扣，全對才給分)

41. 適當的危險分類，應滿足下列那些條件？
- (A) 能操作簡單又不昂貴
 - (B) 能滿足危險對價的收支相等原則
 - (C) 能評估危險因素相互作用或衝突的綜合影響
 - (D) 能準確衡量影響危險的每一個危險因素的效果
42. 適用於遞增型風險之次標準體承保方式為何？
- (A) 加齡承保
 - (B) 加費承保
 - (C) 限制保額
 - (D) 削減給付承保
43. 要保書為訂立保險契約之要約文件，其主要內容有那幾項？
- (A) 基本資料
 - (B) 告知事項
 - (C) 聲明事項
 - (D) 業務人員報告書
44. 下列何者是保險公司一般用以區分優體、標準體所考量的特殊因素？
- (A) 公司的市場
 - (B) 競爭的環境
 - (C) 行銷的制度
 - (D) 再保險的安排
45. 在何種情狀下，保險公司會通知被保險人至特約體檢醫師處接受體檢？
- (A) 被公司的抽檢機制抽到
 - (B) 超出公司訂定的免體檢標準
 - (C) 招攬品質不良的業務員保件
 - (D) 被保險人告知曾蒙受的意外傷害病史

46. 核保人員對自動再保合約的內容，需了解那些核保的假設項目？
- (A) 免體檢額度的規定
 - (B) 自留額的額度高低
 - (C) 核保所依據的審核準則
 - (D) 再保合約單一人身之承保累計額度
47. 下列那些事項為保險業銷售投資型保險商品之「充分瞭解客戶」的作業準則內容？
- (A) 招攬原則
 - (B) 承保原則
 - (C) 內部控制原則
 - (D) 客戶資料運用及保密
48. 保險業內部核保處理制度與程序中，對於受理要保書至同意承保出單之程序及流程圖中，至少應明訂下列那些事項？
- (A) 核保準則
 - (B) 生調標準
 - (C) 電訪機制
 - (D) 再保險安排
49. 保險業對於身心障礙者的核保作業，有那些應注意的處理原則？
- (A) 比照一般核保規則辦理
 - (B) 不論危險程度，宜一律直接婉拒
 - (C) 業務員應對其說明承保條件與核保規則，並提供有關的諮詢服務
 - (D) 符合「殘廢程度與保險金給付表」的被保險人，應要求其填寫除外責任同意書
50. 依「投資型保險商品銷售自律規範」的要求，保險業銷售投資型保險商品時，應注意的核保審查原則有那些？
- (A) 投保目的之審查
 - (B) 客戶投資能力之評估
 - (C) 年齡與年收入比例之評估
 - (D) 年收入與保險金額比例之評估