

中華民國人壽保險管理學會
108 年度春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）

- 有關讓與條款敘述，下列何者錯誤？
 - 擔保讓與 (Collateral Assignment) 是一種暫時性的移轉，只有將保單所有人的某些權利移轉給另一人。
 - 絕對讓與 (Absolute Assignment) 是將保單的所有權利完全移轉給另一人。
 - 絕對讓與的本身會變更受益人，當轉讓時，若保單有不可撤回受益人，他必須對保單的讓與做出同意的意思表示之後，才可辦理轉讓；若保單有可撤回受益人，則其對於移轉行為沒有權利可言。
 - 生命終期轉讓協議 (viatical settlement) 是擔保讓與的一種。
- 監理機關在許多方面規範監督保單條款，以美國為例，下列何者是監理機關的監督管制事項？
 - 保單形式在未經保險監理官核准之前，不得使用。
 - 保單中必須包含保險法所明定的特定標準條款。
 - 保單語言必須符合可讀性測試，保單印刷的字體必須不小於特定字型大小，並應包含目錄或索引。
 - 以上皆正確
- 楊先生為客戶甲、乙、丙安排投保定期保險，客戶要求如下，請問楊先生要怎麼幫客戶安排保險？

【客戶甲】是年輕小夫妻的家庭，為承擔家庭責任，希望身故保障能按月給付給配偶遺族。

【客戶乙】希望保障到退休年齡就好。

【客戶丙】希望死亡保額配合通貨膨脹自動增加。

	【客戶甲】	【客戶乙】	【客戶丙】
(A)	定期險附加生活成本調整批單	預期生命定期壽險	家庭所得保單
(B)	定期險附加生活成本調整批單	保障至 65 或 70 歲之定期壽險	家庭所得保單
(C)	家庭所得保單	保障至 65 或 70 歲之定期壽險	定期險附加生活成本調整批單
(D)	家庭所得保單	預期生命定期壽險	定期險附加生活成本調整批單

4. 美國政府的健康保險計畫不像台灣的全民健保，前者一般不包括所有的醫療照顧費用。有關美國的健康保險，下列敘述何者錯誤？
- (A) 綜合醫療費用保險涵蓋廣泛的住院醫療照護給付，包括住院、門診服務、醫師及診斷服務、專門人士服務，如物理治療和放射線治療、及處方用藥等。
 - (B) 健康維護組織(HMO)是以簽發團體健康保險契約為主的傳統壽險公司。
 - (C) 高額醫療費用保險，在傳統的費用計畫之下，補償公式應用於總保障費用時易受到自負額及共保的限制。
 - (D) 藍十字/藍盾保險公司乃是與醫院協議直接支付給醫療提供者，其給付金額有時比補償計畫的費率還低，是許多州個人醫療費用保險的重要來源。
5. 小朱最近因為胃痛就醫，被醫師診斷為潰瘍用藥治療中，他找來從事保險顧問的朋友小吳，買了一份醫療險。小朱怕保險公司拒保，所以在要保書上未告知胃潰瘍就醫，小吳則在朋友情義、業績及現實考量下，默許了小朱，但小吳也未告知小朱有關保單條款中告知不實的規定。小朱在拿到保險契約後，對保險契約條款更是有看沒有懂。請問，綜上包含下列哪幾種資訊不對稱的問題？
- 【甲】本人—代理人問題
 - 【乙】檸檬問題
 - 【丙】逆選擇問題
 - 【丁】道德危險問題
- (A) 僅甲、乙、丙正確
 - (B) 僅甲、丙、丁正確
 - (C) 僅乙、丙、丁正確
 - (D) 甲、乙、丙、丁皆正確
6. 人壽保險規劃進行靜態分析時，需要存在許多的假設，下列何者錯誤？
- (A) 平均每年人口成長率
 - (B) 平均每年薪資增加率
 - (C) 平均每年的通貨膨脹率
 - (D) 合理的稅後報酬(貼現)利率
7. 陳先生的壽險保單含有保險金給付選擇權，經過仔細閱讀保單條款後，他不想將保險金一次付給受益人，他選擇固定金額選擇權，下列敘述何者正確？
- (A) 保險金以確定年金的方式給付給受益人，持續給付至本金及利息完全清償為止。
 - (B) 受益人可有全部或部分解約的權利。
 - (C) 當任何分期給付時，有累積紅利、應付增額保額、或額外死亡保險金、加上額外孳息等，都會增加給付期數，但不影響分期的金額。
 - (D) 以上皆正確。

8. 當保單中包含保費豁免條款時，下列敘述何者錯誤？
- (A) 保費豁免不是免除被保險人繳費的責任，乃是以保險金代替被保險人繳付保費。
 - (B) 若保單具有現金價值或為分紅保單，在保費豁免期間，現金價值繼續累積，保戶得享有參加分紅取得保單紅利或保單質借的權利。
 - (C) 保單也有失能給付條款時，多數的保險公司規定失能至少要持續六個月才得享有保費豁免，在等待期間內沒有豁免保費，等待期間過後的保費才得以豁免。
 - (D) 定期保險中也有轉換契約選擇權時，當其他條件不變的情況下，保費豁免權與保險條款間的轉換愈自由，保險人對保費豁免條款的額外收費就愈高。
9. 有關以補償失能或喪失健康損失為保障的健康保險商品，下列敘述何者正確？
- (A) 當被保險人因日常生活必要活動有關的輔助需求而發生特殊費用，長期看護保險提供財務保障，以被保險人失能無法自理此類活動為範圍，通常支付固定金額。
 - (B) 當被保險人因意外傷害或疾病而喪失收入時，失能收入保險按月給付固定金額。
 - (C) 醫療費用保險承保被保險人及其家庭成員住院、醫療照護與相關服務的費用。
 - (D) 以上皆正確。
10. 王先生二十五歲時，為自己投保十五年期定期壽險，保額 100 萬元。這張保單包含有兩個選擇權，分別是買權與賣權，前者是一種選擇權允許投保人將保單持續一段若干年數之額外保障期間；後者是另一種選擇權允許投保人將保單交換為一種有現金價值之傳統保險契約。當王先生三十歲時，收入較穩定，他考慮行使保單的買權或賣權，下列述敘何者正確？
- (A) 當王先生不論行使買權或賣權時，保險人都不會要求他提供可保性證明。
 - (B) 當王先生三十歲時，若行使買權，必須以到達年齡計算保險費；若行使賣權，他可以選擇以原始年齡或到達年齡計算保險費。
 - (C) 這張保單的買權限制王先生行使年齡的上限(通常是 65 歲或 70 歲)。
 - (D) 以上皆正確
11. 有關保險契約的特性，下列何者屬於補償契約？
- (A) 醫療費用保險契約
 - (B) 失能收入保險契約
 - (C) 長期看護保險契約
 - (D) 人壽保險契約

12. 不喪失價值選擇權通常規定解約價值的支付方式，下列敘述何者錯誤？
- (A) 選擇改為展期定期保險(Extended Term Insurance)方式時，淨解約金額及保單面額二者皆會因保單借款而同時減少。
 - (B) 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。
 - (C) 選擇改為減額繳清保險(Reduced Paid-Up Insurance)方式，將使保險金額減少，保險期間不變。
 - (D) 選擇改為展期定期保險(Extended Term Insurance)方式，將使保險期間縮短，保險金額不變。

13. 有關長期看護險的保障，下列敘述何者正確？
- (A) 長期看護險的除外條款包括：戰爭、自我傷害、藥物和酒精濫用等。
 - (B) 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。
 - (C) 所有個人的長期看護險保單都有保證續保條款，但是保險公司有權依據核保等級而修正費率。
 - (D) 以上皆正確

14. 古先生與鄰居辛太太最近分別都為自己買保險。古先生因為貸款買房，以房貸還款期間為保險期間，為自己投保壽險，死亡保險金額配合房貸債務餘額連動。辛太太年紀大了，住在自用的房屋裡，她以逐漸放棄房地產所有權的方式，向銀行簽訂契約，將其產權轉換為銀行每月給付給她一筆錢，直到辛太太身故為止，當她身故後，房地產所有權就歸簽約銀行所有。請問古先生及辛太太分別投保什麼險？

【古先生】	【辛太太】
(A) <u>房貸保障定期壽險</u>	<u>房地產抵押轉換年金</u>
(B) <u>房貸保障定期壽險</u>	<u>躉繳保費生死合險</u>
(C) <u>存金定期壽險</u>	<u>躉繳保費生死合險</u>
(D) <u>存金定期壽險</u>	<u>房地產抵押轉換年金</u>

15. 有關人類生命價值(Human Life Value, HLV)，下列敘述何者錯誤？
- (A) 就人力資本而言，人類生命價值係衡量個人未來實際賺取薪資或服務的價值。
 - (B) 生命價值乃是指個人生命的價值，而非對其他人的價值。
 - (C) 從受撫養者而言，生命價值係衡量受扶養者預期從負擔家計者或贍養者處獲得利益的價值。
 - (D) 生命價值的品質會引起經濟價值。

16. 下列何者為在財務規劃中常犯的錯誤？
- (A) 發生財務危機時，就是開始著手處理財務規劃的時機
 - (B) 未實際瞭解其他財務問題，就做財務決定
 - (C) 設定可衡量的財務目標
 - (D) 定期檢視財務計畫
17. 十五年前，老王購買保額 180 萬元的終身壽險，他的妻子是阿美，兩個兒子分別是小明及小華，老王指定保單第一順位受益人為子女，共同均分保險金，指定配偶為第二順位受益人。十年前老王生了第三個孩子—小花，去年妻子阿美及小華因車禍身故，今年初老王因疾病身故，小明及小花仍生存，請問：保險金應給付給誰？
- (A) 阿美、小明、小華及小花，每個人 45 萬
 - (B) 小明、小華及小花，每個人 60 萬
 - (C) 小明及小花，每個人 90 萬
 - (D) 保險金 180 萬元全部由小明取得
18. 含有提前死亡給付條款的保單，在符合指定條件之下，提前給付壽險保單面額的全額或部分金額。下列那種保單含有提前死亡給付？
- 【甲】預備喪葬保險
 - 【乙】長期看護保險
 - 【丙】重大疾病保險
 - 【丁】意外死亡雙倍給付保險
- (A) 僅甲、乙正確
 - (B) 僅乙、丙正確
 - (C) 僅丙、丁正確
 - (D) 僅甲、乙、丙正確
19. 有關萬能壽險的特性，下列敘述何錯誤？
- (A) 依美國稅法規定，若萬能壽險的現金價值對淨危險保額的差異太大，其死亡給付型式會提供淨危險保額的迴廊 (Corridor)，否則將變成生死合險使保單喪失稅賦優惠。
 - (B) 死亡成本係以被保險人原始年齡與保單淨危險保額為基礎計算而得當期死亡費用。
 - (C) 淨危險保額愈高，每月死亡成本也隨之上升，在其他條件不變的情況下，萬能壽險 B 型的死亡成本較高。
 - (D) 萬能壽險的保費繳付有彈性。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。

20. 過去一、二十年來，美國、加拿大及 OECD 等各國保險公司受到經濟、社會文化、人口結構及科技等各種因素的影響，造成經營的壓力，必須進行產品革新，以確保獲利。下列何者是保險公司因應環境變化，在保險商品上所採取的新措施？
- 【甲】提供非吸煙者的「優良標準體 (Preferred Risks)」費率，使非吸煙者的費率低於吸煙者的費率。
 - 【乙】設計各類型的高額分紅保單，以吸引潛在消費者投保。
 - 【丙】為減少保單早期失效造成的損失，對於早期解約者，收取較高的費用。
- (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
21. 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客戶申訴比率必須很低。
 - (B) 過去二年簽發的保單理赔的比率必須很低。
 - (C) 過去二年簽發的保單脫退的比率必須很低。
 - (D) 過去二年送件核保通過比率必須很高。
22. 失能收入保險中，有關完全失能的定義，下列敘述何者正確？
- 【甲】當被保險人因受傷或疾病導致雙目失明、雙耳失聰、無法言語或四肢中任何兩肢殘缺時，即使被保險人還在工作，也視為完全失能。
 - 【乙】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。
 - 【丙】被保險人若不能執行與他的教育、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。
- (A) 符合【甲】的定義時，保險金自其失能開始立即給付，且不用滿足醫療照顧的要求。只要失能情況仍繼續存在，被保險人能夠從事任何工作，且領取保險金直到保單給付期間終了。
 - (B) 【丙】的條件比【乙】的條件還嚴格，限制保險金的領取。
 - (C) 完全失能定義在【甲】的條件下稱為假設性失能，在【乙】的條件下稱為原有職業，在【丙】的條件下稱為任何報酬性職業。
 - (D) 以上皆正確

23. 有關保險利益，下列敘述何者正確？
- (A) 人壽保險及產物保險的保險利益在損失發生時必須存在
 - (B) 人壽保險的保險利益在契約開始時必須存在；產物保險的保險利益在損失發生時必須存在。
 - (C) 人壽保險的保險利益在損失發生時必須存在；產物保險的保險利益在契約開始時必須存在。
 - (D) 人壽保險及產物保險的保險利益在契約開始時必須存在
24. 李先生今年三十五歲，今年初投保下列三張壽險保單，保額都是一百萬，年繳平準保費的繳費期間皆為十五年，其保障內容如下，比較這三張保單，何者為正確敘述？
- 【甲保單】當李先生在五十歲以前身故，保險公司給付保險金一百萬元，並且保單隨之終止；若李先生在滿五十歲的保單週年日仍生存，沒有給付，且保單隨即終止。
 - 【乙保單】當李先生在五十歲以前身故時、或是當李先生在滿五十歲仍生存時，保險公司給付保險金一百萬元，並且保單隨即終止。
 - 【丙保單】投保後，一旦李先生發生身故時，保險公司給付保險金一百萬元，並且保單隨即終止。
- (A) 【甲保單】的保障最強，【乙保單】保單的儲蓄性最強。
 - (B) 排列比較這三張保單的年繳保費金額：丙 > 乙 > 甲。
 - (C) 【甲保單】是生死合險保單、【乙保單】是定期壽險保單、【丙保單】是終身壽險保單。
 - (D) 保單現金價值累積的速度：乙 > 甲 > 丙。
25. 在美國，有關與保費及保險給付的稅賦規定，下列何者免稅？
- 【甲】人壽保險單一次給付之解約金超過成本的部分
 - 【乙】保單交換，將原來養老保單換成年金保險。
 - 【丙】被保險人因永久疾病而為提前死亡給付之金額
- (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

26. 保險公司銷售保單的方式，下列何者錯誤？
- (A) 在全球，壽險主要的銷售方式是透過代理人，即中間機構。
 - (B) 保險代理人為保險公司的合法代理人，保險經紀人通常為保險購買者的合法代表人。
 - (C) 獨立代理人(Independent Agents)僅代表某一家保險公司；專屬代理人(Captive Agents)代表數家保險公司。
 - (D) 銀行在許多市場中是非常重要的保險銷售者，例如，在法國，銀行銷售超過總人壽保險市場的半數以上。
27. 曹先生為自己投保 300 萬元終身壽險，指定曹太太為受益人的同時，曹先生也放棄變更受益人的權利。綜上，請問下列敘述何者錯誤？
- (A) 曹太太對於曹先生這張 300 萬元的保單有固有權。
 - (B) 曹先生若沒有得到曹太太的同意，不能採取任何行動導致減損或影響保單受益人在被保險人死亡時，受領保險金全額的權利。
 - (C) 曹太太有權利對保單採取變更的動作。
 - (D) 曹太太是保單的不可撤銷受益人。
28. 年金是退休規劃中很受歡迎的投資工具，在美國，年金可適用在符合美國稅法的退休金計劃中。有關節稅年金(Tax-Sheltered Annuity, TSA)的敘述，下列何者錯誤？
- (A) TSA 是為了公立教育機構與某些稅賦減免機關的員工所設立的。
 - (B) 適用美國稅法第 410(K)項退休金計畫。
 - (C) 員工在 59.5 歲以前提領 TSA 退休金，則必須課所得稅及額外繳納 10%的稅賦。
 - (D) 員工及雇主透過自願薪資扣除協議，在一定限制金額下，按期提撥金額存入 TSA 中。
29. 溫威廉先生與米凱特女士兩人婚後都想買保險，他們有三種投保方案，假設其他條件皆相同的情況下，下列敘述何者正確？
- 方案一、兩人分別各買一張終身壽險
方案二、一張遺族人壽終身保險(Survivorship Life Insurance)承保威廉夫婦
方案三、一張連生終身壽險(Joint Life Insurance)承保威廉夫婦
- (A) 從總保費負擔來看，方案一所需支付的保費金額最高、方案二的保費額度最低。
 - (B) 方案三的保障之下，兩人互為對方的受益人，當兩人中任一人身故時，保險人支付保險金，並且保單因而終止。
 - (C) 方案二的保障之下，兩人互為對方的受益人，直到第二位被保險人身故時，保險人才支付保險金。
 - (D) 以上皆正確

30. 比較分紅保單與當期假設保單(Current Assumption Insurance)，下列何者正確？
- (A) 當期假設保單允許保險公司基於實際經營經驗調整保單因子，保單係採用回溯法調整保費。
 - (B) 當期假設保單是對未來經驗的預期而調整保單價值；分紅保單是基於公司的過去經驗來調整。
 - (C) 分紅保單允許保險公司基於預期的經營經驗予以調整保單因子，採用預期法調整保費。
 - (D) 以上皆正確。
31. 以死亡為保險事故的個人壽險，保額 1000 元，若僅承保一位被保險人，則與賭博無異；若是被保險人數量增至 100 人，仍存有不確定性；若是增至 50 萬個相似的被保險人，其實際的死亡率與預期的死亡率之間的差異，可能小於 1%。故，保險人在可控制的準確度下，決定其預期死亡率。請問綜上所述是何意義？
- (A) 相對所得假說
 - (B) 恒常所得假說
 - (C) 保險費率適當性
 - (D) 大數法則
32. 陳太太為自己投保終身壽險，繳費方式有三種，分別為：躉繳、十年期限繳、及二十年期限繳，她可選擇適合個人財務規劃的方式繳費。她不明白同一張保單因這些繳費方式不同有何差異？請問：下列敘述何者錯誤？
- (A) 比較每一次支付的保費金額，躉繳方式係指投保時一次付清所有保費，金額最大，限期繳費方式中，十年限繳的每期年繳保費金額高於二十年限繳的。
 - (B) 比較三者的保單現金價值，在投保初年度，躉繳方式累積速度最快，二十年限繳的現金價值累積速度最慢。
 - (C) 現金價值的大小與保費繳費期間的長短成正向變化。
 - (D) 比較第十五年保單年度的累積現金價值，十年期限繳方式的現金價值與躉繳保費保單的現金價值相等，但是二十年限繳的累積現金價值仍低於前二者。
33. 有關失能所得保險，下列何者錯誤？
- (A) 其他條件不變的情況下，失能所得保險的給付期間愈長，保費愈便宜。
 - (B) 失能所得保險與長期看護保險保證續保的定義相同。
 - (C) 非撤銷保單係指保險人不可取消保單、不可拒絕續保、且不可單方面在契約條件期間改變保費。
 - (D) 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意料。

34. 下列何者不是保護保單所有人的條款？
- (A) 不可抗辯條款
 - (B) 延遲給付條款
 - (C) 完整契約條款
 - (D) 年齡或性別錯誤條款
35. 有關保險企業之組織，下列敘述何者正確？
- (A) 兄弟會保險社團(Fraternal Benefit Society)以兄弟會證書的方式提供保險福利，是封閉式契約(Close Contract)。
 - (B) 相互保險公司的所有權人是保戶，營運的目的為追求股東的利益。
 - (C) 按公司數量來看，世界上大部份的保險公司為股份有限公司，但是許多市場的主宰者為相互保險公司。
 - (D) 以上皆正確
36. 有關過高的脫退率對於保費的三個定價因子的影響，下列敘述何者錯誤？
- (A) 將使保險的期初費用無法完全回收，這些虧損的費用會轉至持續有效的保單，進而提高其成本。
 - (B) 保險人可能會喪失預期的投資現金流量，為了符合解約的需要，出售投資項目而產生損失。
 - (C) 高脫退率會使保險人經驗到比預期還低比例的理賠。
 - (D) 第一個年度的脫退率通常會高於往後其他年度。
37. 小華向好朋友【吳有利】及【甄有鈐】推薦「聰明理財變額年金」保單，係具有「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)。二人都購買小華推薦的保單，投資規劃分別如下，後來二人在參加旅遊活動中皆意外身故，當時，A 基金現金價值跌落為 15 萬元，B 基金現金價值漲至 55 萬元，請問這二人各可獲得理賠若干？
- 【吳有利】投保一張保單，將保費 80 萬元平均存放在分離帳戶中的 A 基金及 B 基金(各 40 萬元)。
- 【甄有鈐】投保二張相同保單，一張將保單保費 40 萬元存放在分離帳戶中的 A 基金，另一張將保單保費 40 萬元存放在分離帳戶中的 B 基金。
- | | 【吳有利】 | 【甄有鈐】 |
|-----|-------|-------|
| (A) | 70 萬元 | 70 萬元 |
| (B) | 70 萬元 | 95 萬元 |
| (C) | 80 萬元 | 80 萬元 |
| (D) | 80 萬元 | 95 萬元 |

38. 健康保險契約可依其續保權利分為三類：不可終止(noncancellable)保單、保證續保(guaranteed renewable)保單與有條件續保(conditionally renewable)保單。下列何者正確？
- (A) 三種保單皆賦予被保險人以「及時繳納約定保費」之方式行使續保權利。
 - (B) 不可終止保單與保證續保保單的保險人，皆有調整保險費的權利。
 - (C) 有條件續保保單與保證續保保單的保險人，皆有單方面變更保障內容的權利。
 - (D) 不可終止保單的續保條件適用於醫療費用給付、長期看護、及失能收入保險。
39. 下列何者是階段繳費終身壽險？
- (A) 通貨膨脹風險由保戶承擔之終身壽險，死亡給付隨物價指數每年增加，保險公司就每年新的較高金額之保險向投保人收取保費。
 - (B) 保費開始繳納之水準，約為同等保障之普通壽險保單的 50%或更低，在一段五至二十年的期間中，保費逐年增加，然後維持平準之終身壽險。
 - (C) 以較低之保費提供普通終身壽險分紅保單，保單面額在若干年後予以減少，然而保單紅利卻用於購買延期之增額繳清壽險，使保單面額將減少的時點上，此項增額繳清保險可填補這項差距。
 - (D) 保險公司備有交換計劃，給予現有之投保人有機會在其舊保單有利條件或狀況之下，重新置換為新版本保單，新保單可能提出較低之附加保費，或較高的保單面額。
40. 有關人壽與健康保險的費率，下列敘述何者正確？
- 【甲】人壽保險公司為符合費率公平性且公平對待被保險人，不斷改變人壽及健康保險的費率結構，如：年齡、性別、險種類別、健康狀況及應提供的利潤。
 - 【乙】人壽與健康保險的費率不應超過所提供的保險給付，例如：美國對於部分的健康保險商品設有費率上限。
 - 【丙】費率適當性是指保險公司現在及未來收取的保費總額，應足以支付未來承保的利潤與相關費用。
- (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

41. 有關保險費率之敘述，下列何者正確？
- (A) 在任何時點之純壽險保障額度為保單責任準備金與保險金額的差額，此差額稱為淨危險保額。
 - (B) 每一保單年度末的累積基金除以存活者及續約保單的數量，得出每一保單的資產額份。
 - (C) 平準保險費，在保險契約前幾年所支付的保費總額，將超過死亡理賠成本，但低於後面幾年之死亡理賠款。
 - (D) 以上皆正確
42. 當前假設之終身壽險(Current Assumption Whole Life Insurance, CAWL)保單，可分為低保費類型與高保費類型，有關低保費類型敘述，下列何者正確？
- (A) 若新的保費水準低於先前之保費，要保人可以選擇是否支付新的保費以維持先前的死亡給付、或是繼續支付先前的保費，並且兩種保費差額可以加到累積之基金或可以購買增額死亡給付(須提供可保性證明)。
 - (B) 若新的保費水準低於先前之保費，要保人可以選擇是否支付新的保費以維持先前的死亡給付、或是繼續支付先前的保費，但是需透支若干可利用的現金價值或是需降低保單死亡給付至新保費所能支撐的水準。
 - (C) 若新的保費水準高於先前之保費，要保人可以選擇是否支付新的保費以維持先前的死亡給付、或是繼續支付先前的保費，並且兩種保費差額可以加到累積之基金或可以購買增額死亡給付(須提供可保性證明)。
 - (D) 保險契約中包含可選擇之消失付款條款，當累積帳戶的資金超過繳清該契約所需之淨躉繳保費時，保戶可選擇停止繳納保費，讓該保單自己自足。
43. 有關寬限期間條款，下列敘述何者錯誤？
- (A) 北美洲的法律通常規定傳統人壽與健康保險的最低寬限期為31天而彈性保費契約則為60或61天。
 - (B) 寬限期間乃是指在保險費應繳日之後的一定期間內，仍接受保險費的繳納，在該期限內保單持續有效。
 - (C) 被保險人在寬限期間內補繳保費時，保險公司要求保戶必須提供可保性證明，否則可以拒絕接受保險費。
 - (D) 在寬限期間內，若被保險人因死亡或健康受損而遭受已承保損失時，保險人仍須負賠之責，但自理賠金額中扣除已過期保費加計利息。

44. 年金保險受歡迎，主要反映下列哪些現象？
- (A) 人口持續老化
 - (B) 年金保險的稅賦減免優惠
 - (C) 對政府贊助的退休計畫缺乏信心
 - (D) 以上皆正確
45. 有關保險公司的評價，下列敘述何者錯誤？
- (A) 無論是 SAP 或 GAAP 會計制度，皆可以掌握壽險公司永續經營的內含價值。
 - (B) 保險公司資產項下的辦公家具是非認許資產(Non-admitted Assets)。
 - (C) 人壽保險公司需面對四種風險：資產貶值風險、不當定價風險、利率變動風險、及一般營運風險。
 - (D) SAP 制要求費用必須在發生的年度認列銷帳，而 GAAP 則可將已發生的費用與預期營收流量做配合。
46. 下列何者是人壽及健康保險的費率與價格計算所需之資料與假設？
- 【甲】承保金額
 - 【乙】承保事件的發生率
 - 【丙】貨幣的時間價值
 - 【丁】用以支付稅賦、或有事項、或偶發事件所需的費用
- (A) 僅甲、乙、丙正確
 - (B) 僅甲、丙、丁正確
 - (C) 僅乙、丙、丁正確
 - (D) 甲、乙、丙、丁皆正確
47. 有關變額型保險商品，下列敘述何者錯誤？
- (A) 變額壽險及變額年金皆有保證最低死亡給付(Guarantee Minimum Death Benefit, GMDB)，變額萬能壽險沒有保證最低死亡給付。
 - (B) 傳統型的變額壽險、變額萬能壽險及變額年金等保險商品，皆將所有的投資風險完全轉移給保單持有人。
 - (C) 變額壽險、變額萬能壽險及變額年金等的死亡給付及現金價值，都會隨著投資的資產價值而變動。
 - (D) 變額壽險、變額年金、及變額萬能壽險的保單現金價值皆存放在「分立帳戶(Separate Account)」內，萬能壽險的保單現金價值存放在「一般帳戶(General Account)」內。

48. 年金可以依許多方式分類，下列有關年金保險的敘述何者錯誤？
- (A) 弱體生存年金以弱體者為簽單對象，身體狀況愈差者，年金給付愈低。
 - (B) 在相同保費的前提之下，連生最後生存者年金保險提供給被保險人的保險給付較低，單生年金保險的給付較高。
 - (C) 即期年金幾乎沒有累積期間，多以躉繳方式購買，且第一期年金是於繳費後立即給付。
 - (D) 確定年金的年金受領人可以在年金契約的清償期(Liquidation Period)終止年金契約。
49. 保險公司簽發一份二十年限繳終身壽險保單給 30 歲的韓先生，保額 100 萬元，年繳保費 9,000 元，保單包含年齡誤報條款及不可抗辯條款。韓先生於 40 歲時車禍身故，受益人申請身故理賠時，保險公司發現韓先生真實的簽單年齡應該是 31 歲，若投保 100 萬元普通壽險其應繳保費為 10,000 元。有關保險理賠之處理，下列何者正確？
- (A) 依據不可抗辯條款理賠，因為已經超過二年的抗辯期間，保險公司不得抗辯，以 100 萬保險金額扣除繳交保費差額並加計利息之餘額，給付給受益人。
 - (B) 依據不可抗辯條款理賠，因為已經超過二年的抗辯期間，保險公司不得抗辯，理賠 100 萬給受益人。
 - (C) 依據年齡誤報條款理賠，依所繳保費比例調降身故保險金為 90 萬元。
 - (D) 依據年齡誤報條款理賠，以 100 萬保險金額扣除繳交保費差額並加計利息之餘額，給付給受益人。
50. 有關法定會計原則(SAP)與一般公認會計原則(GAPP)，下列敘述何者錯誤？
- (A) SAP 要求費用必須在發生的那一年入帳。
 - (B) 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。
 - (C) SAP 及 GAPP 兩者皆無法掌握永續經營公司固有的內含價值。
 - (D) 對於業績衰退之公司，依據 SAP 可能會有更好的獲利能力。