

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：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. 以下那些是團體保險的特性？(A)以團體核保代替個人核保(B)使用暫保單(C)行政管理成本較低(D)契約設計較有彈性(E)採用經驗費率
 - (A) ABCDE
 - (B) ABCD
 - (C) BCDE
 - (D) ACDE

2. 團體人壽險保額決定的方式，下列何者為非？
 - (A) 服務年資
 - (B) 薪資額度
 - (C) 工作性質
 - (D) 職位

3. 有關團體信用保險的內容，下列何者敘述正確？
 - (A) 契約持有人大都為銀行、信用合作社等
 - (B) 計畫的契約持有人是債務人
 - (C) 債務人對償還債務的義務是可以撤消的
 - (D) 事故發生保險金一般支付給債務人

4. 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，下列何者敘述正確？
 - (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

5. 有關團體保險契約轉換權，下列敘述何者錯誤？
- (A) 轉換後的保單費率以個人到達年齡的費率為基礎
 - (B) 保單可轉換成保險公司現有的或有現金價值的保單
 - (C) 轉換權的執行期間為員工資格終止後一個月內
 - (D) 員工執行轉換權，需可保證明
6. 團體人壽保險對投保單位會有最小規模和比例的要求，下列敘述何者錯誤？
- (A) 團體規模越大，每個被保險人負擔的費用就越低，意謂規模經濟
 - (B) 可確保團體的平均年齡能維持一個合理的水準，以避免保費逐年減少
 - (C) 雇主負擔全部保費的計畫，保險公司會要求所有員工或依雇傭關係條件而確定的某一類型的所有員工都必須參加保險計畫
 - (D) 員工負擔一部分保險費的計畫，通常要求必須包含至少 75%的員工參加
7. 有關團體保險計畫中每年更新定期壽險(Yearly renewable term insurance)之敘述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 就被保險員工而言，在保障到期時，會自動續保無須可保證明
 - (B) 如果小規模的雇主所組成風險集合(pooling arrangement)的損失經驗是有利的，則雇主的成本就會透過紅利或追溯費率(retroactive rate)而降低
 - (C) 在固定保障額度下，保險費率是固定的不會逐年遞增
 - (D) 不論員工到達年齡為何，其釀金金額通常維持不變，因雇主會吸收超過員工年繳保費部分的保險成本
8. 以下那兩種商品的結合曾是美國人退休後最受歡迎的壽險保障計畫？
- (A) 團體萬能壽險 (B) 團體終身壽險 (C) 團體定期壽險 (D) 團體繳清壽險
 - (A) AB
 - (B) AC
 - (C) BD
 - (D) CD
9. 有關團體失能所得保險敘述，下列敘述何者為是？
- (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) 短期失能中，意外和疾病所致的失能給付期間通常不會超過 10 周
 - (D) 長期失能中，殘餘失能(residual disability)是指被保險人的視力、語言能力、聽力或兩肢及兩肢以上完全喪失，則自動符合長期失能給付條件

10. 自留(retention)用在團體保險中，是指超過理賠給付與紅利的保費，下列所列費用何者為非？
- (A) 停止損失保障
 - (B) 風險貼水
 - (C) 保險公司的準備金
 - (D) 保險公司的盈餘
11. 美國地區健康保險取得的主要來源，下列何者不是？
- (A) 自己保險計畫
 - (B) 共保計畫
 - (C) 管理式照護組織
 - (D) 商業保險公司
12. 下列何者不是健康保險中的手術費用給付保險的特性？
- (A) 在表定保險計畫中，對每一手術過程有固定的最高給付金額
 - (B) 手術費用給付的基礎分為表定或非表定兩種
 - (C) 表定費用有時係以單位為主而非金額表示
 - (D) 對於在表內的手術補償係按表列手術的定額計算
13. 有關自負額(Deductible)四種型態之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 單一事故自負額是指所有發生的費用累積計算扣除額，而不管因疾病或意外事故的次數而增加費用
 - (B) 自負額累積期間及給付期間所發生的費用通常採歷年制
 - (C) 迴廊式自負額是指基本健康保險的保障已耗盡且在附加高額醫療給付未給付前需滿足的自負額
 - (D) 自負額可分為全部事故、單一事故、迴廊式及綜合等四種
14. 健康保險中彈性給付保險計畫是可有效控制成本的工具，下列各種計畫敘述何者錯誤？
- (A) 彈性支出帳戶(Flexible Spending Accounts)允許員工在稅前基礎下透過扣薪方式籌借特定給付基金，其減少的金額可被用在保險計畫中任何適格給付成本
 - (B) 美國所得稅法第 125 條對於自助式保險計畫(cafeteria plan)中所有參加員工，其可在現金及合格的給付內容中選擇兩項以上型態的給付，提供稅賦優惠
 - (C) 醫療儲蓄帳戶為非免稅，並針對支付高額醫療保險中高自付額的醫療費用支出目的而建立的一個保管帳戶
 - (D) 自助式保險計畫(cafeteria plan)不包括退休給付，除了 401(K)計畫之外

15. 有關退休金適格計畫的要件，下列何者為非？
- (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. 在退休金計畫中，確定給付計畫的公式是基於收入，且通常會與社會安全給付相結合，有關結合形式下列敘述何者有誤？
- (A) 結合通常有兩種形式：(1)相互抵銷法(the offset approach)和(2)相互整合法(the integration-level approach)
 - (B) 在相互抵銷法(the offset approach)下，結合的福利對於實際或預估的社會安全福利提供了抵消效果
 - (C) 在相互整合法(the integration-level approach)下，所提供的福利是指超過社會安全福利的部分
 - (D) 相互抵銷法主要是考量到雇主對於超過社會安全薪資基礎的部分所付的稅以及社會安全福利的給付公式較優惠低收入的員工
17. 員工退休基金籌措的方式中，計算所需支付全部福利的精算現值及將此現值分配到每一年，此方式指？
- (A) 成本分配法
 - (B) 福利分配法
 - (C) 精算成本法
 - (D) 總和平準法
18. 有關羅斯個人退休帳戶(Roth IRA)合格請領條件，下列何者錯誤？
- (A) 只要提撥滿3年後即具有合格的請領條件
 - (B) 發生失能
 - (C) 發生死亡並有指定的受益人
 - (D) 年滿59.5歲
19. 關於美國401(K)計畫，下列敘述何者錯誤？
- (A) 部分雇主對於員工的提撥也會相對提撥一定比例的金額到計畫中
 - (B) 該計畫允許員工以稅後為基礎提撥到計畫內
 - (C) 帳戶內的投資收入到提領前都是免稅的
 - (D) 員工可免稅的提撥金額是會逐年調整

20. 有關於美國的相互壽險公司的敘述，下列何者錯誤？
- (A) 美國相互壽險公司規模比股份壽險公司都大許多
 - (B) 在過去相互壽險公司在有效保單上都居主導地位
 - (C) 相互壽險公司的家數相較股份壽險公司多
 - (D) 相互壽險公司由保戶所擁有
21. 依賴行銷仲介者的其他主要壽險行銷通路稱為非代理人結構行銷，下列何者非為非代理人結構行銷通路？
- (A) 個人總代理人
 - (B) 獨立財產和意外險代理人
 - (C) 生產者團體
 - (D) 專職代理人
22. 保險公司的價值組成因素包括哪些，下列何者正確？
- (A) 當期資產總值、保單價值準備金與股東權益淨值
 - (B) 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
 - (C) 當期資本盈餘及應急準備金、保單價值準備金與股東權益
 - (D) 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
23. 在美國壽險公司行銷通路中那一個通路的目標市場是低收入的消費者？
- (A) 多種商品專屬代理
 - (B) 個人總代理
 - (C) 到府服務
 - (D) 專職代理人
24. 下列何者不是壽險行銷通路中之代理人結構配銷型態？
- (A) 專職代理人
 - (B) 個人總代理
 - (C) 固定薪資
 - (D) 到府服務
25. 人壽保險公司的管理，良好的公司會採用四階段式組合的規劃與控制循環，下列何者不在這四階段中？
- (A) 策略規劃
 - (B) 戰術規畫
 - (C) 績效監督
 - (D) 客戶服務調整

26. 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
27. 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
28. 對於核保的描述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 核保人員為保險公司的守門員
 - (B) 核保包括二個因素即選擇與分類
 - (C) 核保處理的是確定性的事務
 - (D) 核保是一種過程，決定是否准許客戶投保
29. 當群體之死亡率或疾病率比平均數為高，稱之為？
- (A) 優體
 - (B) 標準體
 - (C) 次標準體
 - (D) 拒保體
30. 多年來，在壽險公司核保裡各公司最初在評等使用的方法？
- (A) 評等法
 - (B) 判斷法
 - (C) 數字評等系統法
 - (D) 分類法
31. 對於次標準體保險最常用的評等方法是下列那一項？
- (A) 多重額外費率法
 - (B) 固定額保費法
 - (C) 分類法
 - (D) 評等法

32. 在核保所採用的方法中，有關數字評等系統之運作，下列何者錯誤？
- (A) 是以大量的因素加入危險的組合，而這些因素中的每一項對壽命之影響，可以由對於具備該項因素之所有生命的統計研究來決定
 - (B) 該系統主要是在對各個危險因子指定其數值，且當發生有兩個以上因子在某方面相關聯的情況時，決定其關聯效果，無須加入個別判斷
 - (C) 該系統在實務上亦會加上常識來應用，讓處理上有較大一致性
 - (D) 每一項可能以不尋常的方式影響到危險的因素，都會被視為加分項或減分項
33. 下列哪項再保險是指只有在原保險公司的全年累積理賠經驗超出原先預設的水準時開始支付損失？
- (A) 溢額再保險(Surplus Share Reinsurance)
 - (B) 分散損失再保險(Spread-loss Reinsurance)
 - (C) 停損再保險(Stop-loss Reinsurance)
 - (D) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
34. 下列何者不是壽險非比例再保險形式？
- (A) 停損再保險(Stop-Loss Reinsurance)
 - (B) 溢額合約再保險(Surplus treaty Reinsurance)
 - (C) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
 - (D) 分散損失再保險(Spread-Loss Reinsurance)
35. 有關各種生命表之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 評價生命表(valuation mortality table)是做為計算最低責任準備金及解約金價值的基礎
 - (B) 檢選生命表(select mortality table)僅以新進承保人士的資料為基準
 - (C) 基礎生命表(basic mortality table)反映了其所由導出之母體的實際經驗，這類生命表並沒有加入安全係數
 - (D) 綜合生命表(aggregate mortality table)包含了所有的死亡統計資料，但僅包括加入保險後的最初幾年而已
36. 任一保單年度內，進行評價時間點的不同，可以將責任準備金分為期末、期初及期中責任準備金。有關責任準備金之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 期初責任準備金的作用，主要是與分紅保單紅利的決定有關
 - (B) 期末責任準備金的使用也和紅利分配有關
 - (C) 期末責任準備金用在壽險公司的年度財務報表
 - (D) 期初責任準備金通常被選定為超過預定責任準備金預定部分之利息收益分配的分配基礎

37. 再保險人承受之責任為超出簽單公司的自留額，超過此自留額之金額會再保險，稱之？
- (A) 溢額再保險(Surplus Share Reinsurance)
 - (B) 分散損失再保險(Spread-loss Reinsurance)
 - (C) 停損再保險(Stop-loss Reinsurance)
 - (D) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
38. 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為？
- (A) 進軍國際市場
 - (B) 滿足客戶需求
 - (C) 滿足投資人的需求
 - (D) 方便取得權益資本
39. 下列那些是人壽保險責任準備金提存計算考慮因素？(A)死亡率 (B)利率(C)脫退率或解約率(D)保險種類
- (A) ABCD
 - (B) ABC
 - (C) BCD
 - (D) ACD
40. 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
41. 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

42. 持續率(persistency rate)是對健康保險定價的影響，下列敘述何者為非？
- (A) 持續率指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的比例
 - (B) 初年度比隨後的年度有較低的費用
 - (C) 健康保險之理賠率隨著被保險人年齡而提高
 - (D) 有鑑於因承保年齡及保單持續年度而變化的因素，保險費率將依脫退率而決定高低
43. 有關分離帳戶商品說明，下列何者正確？
- (A) 萬能壽險全屬於不分離帳戶商品
 - (B) 分離帳戶通常使用在投資敏感型商品上，如變額壽險及變額年金
 - (C) 分離帳戶商品是指保單所有人繳納一個反應定價三元素(包括給付成本、費用及投資收益)的總保費
 - (D) 保險人只提供不分離帳戶的商品
44. 對萬能壽險訂價的敘述下列何者有誤？
- (A) 訂價複雜，因彈性的本質，使本險種需要額外假設
 - (B) 解約或保單貸款行為，可能因客戶投資之逆選擇而產生
 - (C) 原始萬能壽險的概念是產品的毛利與產品的費用相當，但結果是明顯偏高的費用維持風險
 - (D) 萬能壽險比起其他壽險保單更隱含著死亡率逆選擇的風險。
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. 健康保險，醫療提供者的支付型態中，在傳統填補型保險商品的情況下以何者方式給付醫療提供者？
- (A) 論量計酬
 - (B) 論人計酬
 - (C) 整合式支付
 - (D) 診斷群組支付

47. 有關一般公認會計(GAAP)與監理會計(SAP)，下列敘述何者正確？
- (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
48. 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(contingent reserves)
 - (B) 未滿期保費準備金(earned premium reserves)
 - (C) 應付紅利準備金(accrued dividend reserves)
 - (D) 已報未決賠款準備金(IBNR)
49. 影響高額醫療給付成本的因素中，下列何者為非？
- (A) 通貨膨脹
 - (B) 年齡、性別
 - (C) 地理區域對員工與受撫養家屬保障的給付成本之影響
 - (D) 被保險人所得增加對給付成本的影響
50. 影響(或改變)長期照護年度理賠成本之因素中，下列何者為非？
- (A) 保單發單狀況
 - (B) 職業
 - (C) 婚姻狀況
 - (D) 給付上限