

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：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. 針對投資型保險，保險公司可賺取的利潤為何？
 - (A) 利差益與死差益
 - (B) 費差益與利差益
 - (C) 死差益與費差益
 - (D) 死差益、費差益與利差益

2. 下列何種保險適合簡易核保的核保方式？
 - (A) 旅行平安保險
 - (B) 團體保險
 - (C) 優體保險
 - (D) 告知無異常的無體檢壽險

3. 運用大數法則，並透過核保的控制，使危險達到同質化的目的，稱為：
 - (A) 最大安全原則
 - (B) 基礎損失原則
 - (C) 收支相等原則
 - (D) 適當分類原則

4. 依現行法令的規定，下列何人不能執行生調作業？
 - (A) 保險公司的生調員
 - (B) 原招攬該保件業務員
 - (C) 原招攬該保件業務員的主管
 - (D) 保險公司所委任體檢的體檢醫院

5. 依醫師、核保人員、精算人員等個人經驗綜合研判做出核保決定的方法，稱為：
 - (A) 精算評價法
 - (B) 統計分析法
 - (C) 經驗判斷法
 - (D) 數理查定法

6. 危險分類方法中的數理查定法，有何缺點？
- (A) 無法判斷二項以上的危險因素間相互的危險影響
 - (B) 無法依經驗修正加減點的點數
 - (C) 無法排除核保人員的主觀判斷錯誤
 - (D) 以上皆是
7. 核保人員在決定取得進一步的要保文件時，可透過何種分析模式來求得作業上的平衡？
- (A) 成本與效益
 - (B) 品質與管理
 - (C) 滿意度與時效
 - (D) 以上皆是
8. 生存調查雖是核保作業常使用的手段之一，但仍無法對保戶的下列何種狀況做一個通盤了解？
- (A) 健康情形
 - (B) 投保動機
 - (C) 投資屬性
 - (D) 財務狀況
9. 下列何者為保險公司銷售優體壽險商品時，於要保書、商品簡介及銷售廣告應記載的提示警語？
- (A) 只有當被保險人通過判定標準體位之核保程序，始能適用優體費率
 - (B) 未於要保書誠實告知被保險人吸菸史、吸菸現況及其他足以影響承保費率之決定等重要事實者，保險公司得依保險法第六十四條及保險契約約定解除契約
 - (C) 經保險公司核保後，被保險人可能只適用其他體位之費率
 - (D) 以上皆是
10. 下列何者不屬於投資型保險商品「重要事項說明書」的說明內容？
- (A) 發行條件
 - (B) 各項費用
 - (C) 投資風險
 - (D) 商品給付項目

11. 保戶申請投保甲壽險主契約同時附加乙住院醫療附約，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丙壽險保單下申請附加乙住院醫療附約，如果你是契約變更部門的核保人員，你會如何處理？
- (A) 因丙壽險保單當初是以標準體位條件承保，本於一致性原則，申請附加乙住院醫療附約於丙壽險保單時，當然須以標準體位之條件承保
 - (B) 按甲壽險保單時核定的加費條件變更丙壽險保單為次體件，並對乙住院醫療附約提出加費要求
 - (C) 須比照申請甲壽險保單時核定的加費條件，對乙住院醫療附約提出加費要求
 - (D) 應拒絕保戶申請附加乙住院醫療附約於丙壽險保單
12. 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何種文件？
- (A) 建議書摘要表
 - (B) 重要事項說明書
 - (C) 客戶適合度調查評估表
 - (D) 投資報酬與風險告知書
13. 保險公司在辦理同類型契約轉換時，須提供幾天的時間讓要保人審閱條款樣張？
- (A) 不少於 3 天
 - (B) 不少於 7 天
 - (C) 不少於 10 天
 - (D) 以上皆非
14. 可協助保險公司進行初步危險評估的文件為何？
- (A) 業務員招攬報告書
 - (B) 要保書
 - (C) 體檢報告書
 - (D) 新契約保戶訪問表
15. 下列何者不屬於業務員招攬報告書的內容？
- (A) 家中主要經濟來源者
 - (B) 被保險人的其他商業保險
 - (C) 身故受益人的指定
 - (D) 要保人的工作年收入

16. 保險人對受益人應負保險金給付責任之特定事故稱之為：
- (A) 意外事故
 - (B) 危險事故
 - (C) 突發事故
 - (D) 保險事故
17. 子宮肌瘤剛手術切除的危險，屬於：
- (A) 遞增型健康危險因素
 - (B) 遞減型健康危險因素
 - (C) 固定型健康危險因素
 - (D) 混合型健康危險因素
18. 下列對於保險利益的規定，何者是錯誤的？
- (A) 債權人可為要保人
 - (B) 受扶養者可為要保人
 - (C) 家庭會計師可為要保人
 - (D) 公司法人組織可為要保人
19. 從法律面而言，保險契約成立的第一要件為何？
- (A) 要保人與被保險人的保險需求
 - (B) 適格的契約當事人
 - (C) 商品的適合度
 - (D) 保險利益的存在
20. 因個人漫不經心或疏於注意，而使保險事故發生的危險因素，稱之為何？
- (A) 實質危險因素
 - (B) 心理危險因素
 - (C) 犯罪危險因素
 - (D) 道德危險因素
21. 業務員在招攬時，下列何種狀況應特別注意？
- (A) 為家中主要經濟支柱投保
 - (B) 低保額、高保費
 - (C) 主動投保
 - (D) 以上皆是

22. 在決定適當的投保金額時，以收入短少及費用增加為計算基礎的方法，稱為：
- (A) 所得能力法
 - (B) 家庭需求法
 - (C) 人類生命價值法
 - (D) 所得倍數法
23. 針對死亡保險契約之受益人指定，如要保人及被保險人不為同一人，下列敘述何者是正確的？
- (A) 要保人為契約當事人，故不須被保險人同意即能指定受益人
 - (B) 被保險人以其生命為保險標的，故有權指定受益人
 - (C) 被保險人對受益人的指定具有同意權
 - (D) 要保人與被保險人皆有指定受益人之權限
24. 油漆粉刷工人的職業類別為第四類，主要是因為其工作性質最主要的職業危險為：
- (A) 工作環境
 - (B) 生活習慣
 - (C) 景氣循環
 - (D) 工作方式
25. 臨分再保的「覆證」意義為何？
- (A) 臨分再保生效前，再保險公司不同意接受臨分再保的條件
 - (B) 臨分再保生效前，保險公司不同意接受臨分再保的條件
 - (C) 臨分再保生效前，再保險公司同意接受臨分再保的條件
 - (D) 臨分再保生效前，保險公司同意接受臨分再保的條件
26. 「對於拒絕提供相關財務資訊之投資型保險商品的客戶，應訂定較嚴格之審查及核保程序」，屬於投資型保險商品銷售應注意事項「充分瞭解客戶」中的那一項作業準則？
- (A) 承保原則
 - (B) 核保審查原則
 - (C) 複核抽查原則
 - (D) 客戶資料運用及保密

27. 保險業執行保險通報機制之法源為：
- (A) 人身保險核保實務處理準則及職業道德規範
 - (B) 保險業招攬及核保作業控管自律規範
 - (C) 保險業招攬及核保理賠辦法
 - (D) 保險業風險管理實務守則
28. 下列對於連結結構型商品之投資型保險的招攬及核保審核敘述，何者是錯誤的？
- (A) 需確認客戶具有相當之商品投資經驗
 - (B) 需對客戶進行商品適合度及投資屬性的分析
 - (C) 需制定內部不同的審核條件
 - (D) 需進行隨機抽樣電訪並錄音，其比例不得低於 25%
29. 按「投資型保險商品銷售自律規範」第五條規定，明訂下列何者為不適合承擔高投資風險的客戶群？
- (A) 續期支付保險費的能力與其投保金額不對稱之客戶群
 - (B) 選擇連結有結構型商品之客戶群
 - (C) 保險年齡大於或等於 70 歲者
 - (D) 不具專業投資能力或經驗者
30. 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」中所規範的「必要列載事項」？
- (A) 因戰爭或與恐怖主義者行為有關事故損害的最高給付金額之限制
 - (B) 依規定應提供契約審閱期間之保險契約，約定要保人拋棄契約審閱期間
 - (C) 約定保險公司之廣告說明非保險契約之一部分
 - (D) 金融機構轉帳授權書
31. 曾任保險業理賠人員，應該如何做才能取得核保人員資格？
- (A) 取得中華民國人壽保險管理學會授予之核保人員資格即可
 - (B) 在國內實際協助處理核保業務一年以上者
 - (C) 在國外實際協助處理核保業務二年以上者
 - (D) 以上皆是

32. 核保人員對自己親友所招攬的保件，明知被保險人有拒保之情事，但還是予以承保。此一行為可能觸犯何種法律責任？
- (A) 背信
 - (B) 侵權
 - (C) 侵占
 - (D) 妨害信用
33. 核保人員對於要保書之要保人、被保險人的簽名樣式，未加查對即予承保。一經查獲，將受到何種懲罰？
- (A) 限期改善
 - (B) 記點警告
 - (C) 停止核保人員資格一年
 - (D) 取消核保人員資格
34. 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
35. 依「保險業招攬及核保作業控管自律規範」的規定，對於七十歲（含）以上高齡之被保險人，投保年繳保費十萬元（含）以上的何種保險時，不用進行電訪作業？
- (A) 借貸保險
 - (B) 傳統壽險
 - (C) 變額萬能壽險
 - (D) 利率變動型年金保險
36. 下列何項規定，讓要保人於提出投保萬能壽險的申請時，即能確認其所申請之保險商品內容與其保險需求一致，以避免後續爭議之產生？
- (A) 契約審閱期
 - (B) 契約猶豫期
 - (C) 契約寬限期
 - (D) 以上皆非

37. 下列對於死亡率跟年齡關係的敘述，何者為正確的？
- (A) 不論年齡，女性死亡率低於男性
 - (B) 不論男女性，在三歲以前的死亡率最低
 - (C) 男性在三十歲以後，與女性死亡率的差距逐漸縮小
 - (D) 男性在二十歲時，死亡率攀高
38. 下列有關保險業訂定風險胃納的敘述，何者是正確的？
- (A) 應根據公司之經營風險與報酬訂定
 - (B) 為便於衡量風險，應一律採用質化指標
 - (C) 須與業務成長指標相連結
 - (D) 每年可由董事會視需要進行適當調整
39. 保險公司委託特約體檢醫院執行體檢作業的管理，屬於何種風險管理？
- (A) 作業風險
 - (B) 保險風險
 - (C) 核保風險
 - (D) 理賠風險
40. 下列何者為被保險人自行提供就醫病歷資料的優點？
- (A) 有助於核保的效率及成本的降低
 - (B) 病歷資料通常較為完整
 - (C) 資料通常比較不易遺漏
 - (D) 以上皆是

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. 下列有關「財務核保機制」的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 財務核保機制的建立，應不分投保險種
 - (B) 財務核保機制的法令依據為「保險業招攬及核保理賠辦法」
 - (C) 財務核保的標準，應依保戶的淨資產狀況來訂定，而不須再考慮其他因素
 - (D) 財務核保機制須報請主管機關備查

42. 下列何者為團體保險的特性？
- (A) 承保手續簡便
 - (B) 要保人人數眾多
 - (C) 處理成本較高
 - (D) 比較能體現經驗退費
43. 下列何者為微型保險代理投保單位的條件？
- (A) 須具有法人人格
 - (B) 須成立滿一年以上
 - (C) 依法設立的公私立學校
 - (D) 村里辦公室
44. 保險公司可將下列何者列為非吸菸超優體之核保參考指標？
- (A) 財務狀況良好，近來沒有破產的情事
 - (B) 平均血壓值為 130/80mmHg 或更少
 - (C) 已戒煙至少五年以上
 - (D) 身體質量指標 (BMI) 為約 25 或更少
45. 下列何者為保險公司訂定被保險人接受體檢的危險評估因素？
- (A) 年齡
 - (B) 職業
 - (C) 保額
 - (D) 休閒活動
46. 下列何者為保險利益成立的要件？
- (A) 須為合法的利益
 - (B) 須為或有的利益
 - (C) 須為主觀認定的利益
 - (D) 須為經濟的利益
47. 下列何者對臨分再保 (Facultative Reinsurance) 的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 針對臨分之特定風險，再保公司與壽險公司均有達成交易的義務
 - (B) 係指壽險公司針對每一個特定風險，個別透過再保險審核所安排之保障
 - (C) 壽險公司尋求臨分再保協助的原因，主要是保戶投保金額超過公司自留額或非比例再保合約之承保限額
 - (D) 由於作業的行政成本較高，一般再保公司都會給予壽險公司較優惠的再保條件

48. 下列何者屬於保險業核保手冊內所應包括的項目？
- (A) 承保業務簽單條件與額度
 - (B) 商品內容之妥適性、合法性
 - (C) 拒限保業務之種類及其判核層級與額度
 - (D) 每一危險單位淨自留額度及分保標準
49. 保險公司如果不承保先天性疾病時，應在下列哪些文件揭露具體的名稱？
- (A) 公司簡介
 - (B) 要保書
 - (C) 保險建議書
 - (D) 保單條款
50. 下列何者為保險風險的範疇？
- (A) 核保風險
 - (B) 理賠風險
 - (C) 法令變動風險
 - (D) 巨災風險