

**中華民國人壽保險管理學會**  
**108 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. 有關於團體保險經驗費率的敘述，下列何者錯誤？
  - (A) 個別團體的經驗通常是紅利計算或保費調整的重要依據
  - (B) 當團體的規模愈大、損失經驗的可信度愈高，則在任一年度的損失經驗做為紅利計算或保費調整的參考時可以獲得的權重也越大
  - (C) 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公司
  - (D) 團體成員的特性(年齡、性別)不會影響團體的經驗，非核保時考量的重點
  
2. 有關團體保險若採釀金計畫（員工分擔保費計畫）的說明，下列何者錯誤？
  - (A) 一般要求至少要求 75%的合格員工參加
  - (B) 對雇主而言，釀金計畫成本較低，因此雇主可以為員工安排更充分的保障
  - (C) 釀金計畫下，員工必須在某一期限內才能加入保險，如：一個月
  - (D) 釀金計畫下，雇主可以完全控制保險計畫
  
3. 下列有關團體保險機制(制度)優勢之敘述，何者錯誤？
  - (A) 讓保險公司能夠在短時間以極低成本影響大量人口
  - (B) 能夠有效滿足員工福利的需求
  - (C) 團體保險的保險金額符合個人需求
  - (D) 雇主支付的保費可以從應稅收入中扣除
  
4. 下列哪些是團體人壽保險保額決定的方式？  
(a)薪資額度(b)職位(c)服務年資(d)工作性質
  - (A) abcd
  - (B) abc
  - (C) bc
  - (D) bcd
  
5. 有關團體保險計畫中每年更新定期壽險(yearly renewable term insurance)之敘述，何者正確？
  - (A) 在固定保障額度下，保險費率是固定的不會逐年遞增
  - (B) 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
  - (C) 它與個人保單提供的保障內容不同
  - (D) 雇主毋須吸收超過員工年繳保費部分的保險成本

6. 有關團體失能所得保險敘述，何者為非？
- (A) 意外和疾病所致短期失能的給付期間通常不會超過 10 週
  - (B) 在短期失能所得保險計畫中有免責期(elimination period)的規定
  - (C) 對長期失能計畫中，團體規模是核保時所需考慮的最重要因素
  - (D) 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
7. 自留(retention)用在團體保險中，是指超過理賠給付與紅利的保費，它包括四項費用，下列所列費用何者不是？
- (A) 保險公司的虧損金額
  - (B) 費用
  - (C) 風險貼水
  - (D) 停止損失保障
8. 對於醫療保險給付成本高漲，雇主所採取的因應做法，下列何者錯誤？
- (A) 終止本身之保險計畫
  - (B) 減少員工自行付費之費用
  - (C) 彈性給付計畫之介紹
  - (D) 增加由員工自行分攤之部分費用
9. 在美國地區健康保險取得的主要來源，下列何者錯誤？
- (A) 共保組織
  - (B) 自己保險計畫
  - (C) 管理式照護組織
  - (D) 聯邦或州政府
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. 評估醫療新科技的利潤須考量因素包括？(a)死亡率的改進(b)住院期間的縮短(c)復原期間的縮短(d)利率的提高(e)罹病率的改善
- (A) abcde
  - (B) abce
  - (C) bcde
  - (D) bce

12. 下列哪項組織是對於預付固定保費的會員團體提供適當的理財和綜合健康照顧服務？
- (A) 藍盾藍十字協會組織
  - (B) 優先提供者組織
  - (C) 專屬提供者組織
  - (D) 健康維護組織
13. 以下哪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)
14. 以下哪些醫療費用給付屬於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) abcde
  - (B) abc
  - (C) bcd
  - (D) cde
15. 健康保險中的手術費用給付保險的特性中，以下何者為非？
- (A) 手術費用給付的基礎分為表定或非表定兩種
  - (B) 表定保險計畫中，對每一手術過程有固定的最高給付金額
  - (C) 對於在表內的手術補償係按表列手術的定額計算
  - (D) 表定費用有時係以單位為主而非金額表示
16. 以下針對醫療儲蓄帳戶(MSA)的說明，哪些正確？(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

17. 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
18. 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
19. 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
20. 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
21. 哪項退休金計畫是指「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) 員工儲蓄計畫(Thrift Plans)
  - (C) 員工入股計畫
  - (D) 401(K)計畫

22. 羅斯個人退休帳戶(ROTH IRA)下，下列敘述何者為非？
- (A) 提撥金額可享稅賦優惠
  - (B) 請領帳戶若符合規定，請領金額可以免稅
  - (C) 只要提撥年滿五年後即具合格請領條件
  - (D) 年滿 70.5 歲後仍可繼續提撥
23. 有關美國 401(K)計畫敘述，何者錯誤？
- (A) 該計畫允許員工以稅後的基礎提撥到計畫內，而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該計畫中
  - (B) 在 401(K)計畫下，每個員工可免稅的提撥金額會逐年調整
  - (C) 對雇主而言，每個月都會自員工薪水中扣除一部分金額作提撥，因此可以節省失業稅及勞工災害補償保險的保費支出
  - (D) 該計畫帳戶內的投資收入到提領前都是免稅的
24. 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
25. 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) 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
26. 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

27. 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
28. 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) 個人總代理人
  - (D) 固定薪資員工
29. 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(PPGA)
  - (B) 獨立財產和意外險代理人
  - (C) 生產者團體
  - (D) 專職代理人
30. 在美國，許多保險公司因為該行銷體系的銷售成本太貴而放棄此通路，此通路為何？
- (A) 專職代理人
  - (B) 多種商品專屬代理
  - (C) 到府服務
  - (D) 固定薪資
31. 以下對直效回應行銷通路的敘述，何者有誤？
- (A) 在壽險公司行銷通路中，如以簽單保費衡量直效回應通路是最重要的
  - (B) 此通路行銷的保險商品十分簡單
  - (C) 此通路行銷的保險商品往往是易懂的，僅須支付小額保費
  - (D) 該通路保單透過電腦做要約、簽單服務

32. 壽險公司商品發展必須反映整合很多相關因素，在商品執行時必須包括：(a) 費率之最後決定 (b)保單與要保書申請書之設計 (c)向監理單位申請 (d)理念澄清與市場性評估
- (A) abcd  
(B) abc  
(C) bcd  
(D) ace
33. 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
34. 群體之死亡率或疾病率比平均數高者，被稱為？
- (A) 優體  
(B) 標準體  
(C) 次標準體  
(D) 拒保體
35. 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，則由核保人員完成  
(C) 所有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) 所詢問的問題是關於過去十年間，大小疾病、傷害與外科手術的經驗，以及關於過去五年(或其他年數)間，準被保險人曾經諮詢過的每一位醫師及開業醫師
36. 對於健康保險之次標準體危險，保險公司之處理方式，下列何者為非？
- (A) 除外條款附約，批註較短的給付期間  
(B) 加收額外保費  
(C) 修改保單的內容，如：較長的免責期  
(D) 續保件之核保，其主要考量被保險人健康歷史



37. 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
38. 在壽險核保裡，公司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的影響，可以由對於具備該因素之所有生命的統計研究來決定，此核保方法為何？
- (A) 判斷法
  - (B) 數字評等系統
  - (C) 危險分類法
  - (D) 多重額外費率法
39. 自留額取決於公司特殊的經濟地位和營運方式的因素，下列因素何者為非？
- (A) 公司未分配盈餘的大小
  - (B) 業務人員的素質
  - (C) 核保人員的素質
  - (D) 理賠人員的素質
40. 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)
41. 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)

42. 以下哪一種商品指有兩位被保險人，其被保險人任何一位死亡時都作理賠是指？
- (A) 連生壽險
  - (B) 第二人死亡保單
  - (C) 教育生死合險
  - (D) 雙倍保障生死合險
43. 有關人壽保險之準備金，以下對期中責任準備金敘述何者正確？
- (A) 任一保單年度末的責任準備金
  - (B) 任一評價年度的期初責任準備金與期末責任準備金之算術平均
  - (C) 期中責任準備金的作用，主要是與分紅保單紅利之決定有關
  - (D) 期中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之分配基礎
44. 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
45. 保險費用為不具投資本質的費用，例如薪資、租金與水電等費用稱之為？
- (A) 續年度費用
  - (B) 首年度費用
  - (C) 行政管理費用
  - (D) 理賠費用
46. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 在於決定保單的個別要素是否平衡良好
  - (B) 是否能產生保險公司與要保人皆能接受的結果
  - (C) 乃是使用預期營運經驗之最佳估計值對某群保單之預期經驗的模擬分析
  - (D) 此模型可修正用於決定年度保單紅利金額
47. 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

48. 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
49. 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
50. 在賠款責任準備金中，已收到理賠申請書，但所需損失證明或文件尚未收齊的案件而提存的準備金，稱之？
- (A) 應付賠款尚未到期者
  - (B) 應付賠款而尚未給付者
  - (C) 已報未決之理賠
  - (D) 已發生但未呈報之理賠