

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：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. 下列有關「核保分類」的敘述，何者是正確的？
 - (A) 以風險選擇因素可以分為：醫學核保和財務核保
 - (B) 以人身保險的種類可以分為：人壽保險核保、傷害保險核保、醫療保險核保
 - (C) 以核保的方式可以分為：授權保證承保、簡易核保、複式核保
 - (D) 以上皆是

2. 下列何種保件，何者常採「授權保證承保」的方式核保出單？
 - (A) 旅行平安保險
 - (B) 無體檢保件
 - (C) 告知無異常保件
 - (D) 以上皆是

3. 對於以不同險種組合搭配的保險計劃，通常可採用何種核保方式？
 - (A) 授權保證承保
 - (B) 簡易核保
 - (C) 複式核保
 - (D) 實驗式核保

4. 下列何者為核保人員在決定危險分類時，必須要考慮的因素？
 - (A) 競爭對手政策
 - (B) 業務目標
 - (C) 公司規模
 - (D) 以上皆是

5. 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

6. 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
7. 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
8. 下列有關核保的「危險分類方法」敘述，何者是正確的？
- (A) 數理查定法適用對象為具有多項危險因素的被保險人
 - (B) 判斷法可降低對醫師的依賴
 - (C) 核保電腦作業系統可指出核保人員在做出最後評估時，應注意的加點的危險因素，但無法指出可減點的危險因素
 - (D) 以上皆是
9. 下列對於「當要保人與被保險人的資料收集齊全後，核保人員須再評估這些資料中，是否存在或潛藏其他未被發現，但可能影響壽命或健康的額外危險」的敘述，何者是不正確的？
- (A) 同樣的危險因素，在不同的職業上，卻可能構成額外的危險，也可能不構成額外的危險
 - (B) 核保人員可從被保險人的生活習慣、休閒娛樂、生活環境、工作職業等額外危險中，發掘出可能潛在的其他額外危險因素
 - (C) 核保人員分析各種可能的額外危險，及其對精算部門所預設的實際死亡率或殘疾率的影響，從而找尋適當的危險對價方式
 - (D) 核保人員對於額外危險作審查決定時，可用單一條件或多種條件互相配合承保，使保險公司的風險承擔降至最低，創造保險公司的經營績效
10. 下列有關招攬人員危險選擇之四項義務中，其正確之順序為何？
- (A) 面晤、觀察、誘詢、報告
 - (B) 誘詢、觀察、面晤、報告
 - (C) 面晤、誘詢、觀察、報告
 - (D) 面晤、報告、觀察、誘詢

11. 業務員對於被保險人的健康狀況詢問，通常可採用 5W1H 的方式來誘答。
其中 1H 係指：
- (A) 病因
 - (B) 治療方式
 - (C) 就醫場所
 - (D) 有無後遺症
12. 對於有痛風病史的被保險人，核保人員應請其加做何種身體健康檢驗項目？
- (A) 膽固醇
 - (B) GGT
 - (C) 三酸甘油脂
 - (D) 尿酸
13. 保險公司對於何種性質的體檢醫師，具有比較大的管理拘束力？
- (A) 特約醫師
 - (B) 專任醫師
 - (C) 顧問醫師
 - (D) 特約檢驗院（師）
14. 下列何者不屬於團體保險所定義的適格團體？
- (A) 地方鄉民代表會
 - (B) 農業生產合作社
 - (C) 債權求償自救會
 - (D) Line 群組
15. 下列對於有關團體保險之核保應注意要點，何者是正確的？
- (A) 如係雇主負擔全部保費，該團體具參加資格者須至少 75%之員工參加
 - (B) 不論團體大小，可要求投保之個人須檢附健康聲明書
 - (C) 個人職務之危險因素占整個團體比例甚低時，仍須另計額外危險保費
 - (D) 個人最高保額應與團體之平均保額有適當之比例
16. 保險公司在審核微型保險代理投保單位的資格時，法人人格至少應成立滿幾年？
- (A) 六個月
 - (B) 一年
 - (C) 二年
 - (D) 三年

17. 優體保險之危險因素可分為直接危險因素與間接危險因素，下列何者為間接危險因素？
- (A) 飲食習慣
 - (B) 家族病史
 - (C) 職業分類
 - (D) 國外定居與旅行
18. 下列對於優體保險的甲、乙項核保優缺點的敘述，何者方法是正確的？
甲：優點為簡單明瞭 乙：缺點為計算繁複
- (A) 甲為二選一法；乙為個別評估法
 - (B) 甲為彈性條件核保方法；乙為固定條件核保方法
 - (C) 甲為最低門檻法；乙為二選一法
 - (D) 甲為個別評估法；乙為二選一法
19. 依「人身保險要保書示範內容及注意事項」規範之要保書告知內容，下列敘述何者正確？
- (A) 家族史為告知事項
 - (B) 眩暈症在壽險要保書中的告知期限為一年
 - (C) 眩暈症藥物濫用成癮在傷害險要保書之告知期限為一年
 - (D) 以上皆是
20. 要保書中，要保人或被保險人授權或同意的事項，稱為：
- (A) 基本事項
 - (B) 告知事項
 - (C) 授權事項
 - (D) 以上皆非
21. 下列有關要保日期的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 填寫要保書的日期
 - (B) 通常被保險人的保險年齡依此日期計算
 - (C) 抗辯期通常以此日期為起算日
 - (D) 保單生效日通常以此日期為起算日

22. 下列何者不屬於投資型保險商品專屬的要保文件？
- (A) 重要事項說明書
 - (B) 建議書摘要表
 - (C) 滙率風險說明書
 - (D) 顧客適合性鑑別暨投資屬性評估表
23. 可協助保險公司進行初步危險評估的文件為何？
- (A) 要保書
 - (B) 業務員招攬報告書
 - (C) 體檢報告書
 - (D) 新契約保戶訪問表
24. 下列不同身高、體重的被保險人，何者的體格屬於正常體？
- (A) 身高 158 公分、體重 88 公斤
 - (B) 身高 168 公分、體重 75 公斤
 - (C) 身高 175 公分、體重 70 公斤
 - (D) 身高 180 公分、體重 98 公斤
25. 下列何者為成年人罹患「代謝症候群」的危險因子？
- (A) 空腹血糖 $\geq 126\text{mg/dl}$
 - (B) 血壓收縮壓 $\geq 140\text{ mmHg}$ 、舒張壓 $\geq 90\text{ mmHg}$
 - (C) 三酸甘油酯 $\geq 150\text{ mg/dl}$
 - (D) 男性腹圍 ≥ 80 公分
26. 因自恃已擁有癌症健康保險，繼續抽菸並疏於注意健康而發生肺腺癌。此種危險因素，稱為：
- (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
27. 以被保險人未來收入的能力來評估其價值，做為決定其保額依據的方法，稱為：
- (A) 資產額份法
 - (B) 家庭需求法
 - (C) 所得倍數法
 - (D) 人類生命價值法

28. 對於無太多損失經驗可供參考的新開發之保險商品，可考慮採用何種再保險方式來分散承保危險？
- (A) 比率再保險 (Quota Share)
 - (B) 溢額再保險 (Surplus)
 - (C) 停損再保險 (Stop Loss)
 - (D) 超額賠款再保險 (Excess of Loss)
29. 依損失金額大小而啟動理賠機制的再保險型態，稱為：
- (A) 比率再保
 - (B) 比例性再保
 - (C) 非比例性再保
 - (D) 臨時分保
30. 臨分再保險的「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
31. 下列有關「保險利益」的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 保險利益是要保人與被保險人之間應存在經濟上的利害關係
 - (B) 小陳向老王借錢，老王對小陳有保險利益
 - (C) 老張支付小陳生活費，老張對小陳有保險利益
 - (D) 公司對於董監事有保險利益
32. 下列何者明確要求保險業須執行保險通報機制的法定義務？
- (A) 保險業風險管理實務守則
 - (B) 保險業招攬及核保理賠辦法
 - (C) 保險業招攬及核保作業控管自律規範
 - (D) 人身保險核保實務處理準則及職業道德規範
33. 依「投資型保險商品銷售應注意事項」第六點的規定，下列何者不是評估非專業投資人，投保連結結構型商品的投資型保險之風險承受能力要素？
- (A) 年齡
 - (B) 投資經驗
 - (C) 財產狀況
 - (D) 投保金額

34. 依「保險業招攬及核保理賠辦法」第七條的規定，核保人員在執行核保作業時，不得有下列哪些情事？
- (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
35. 依「保險業招攬及核保理賠辦法」第十二條，有關保險業核保人員應具備資格第一項至第四項，皆規定在國內實際協助處理核保業務必須幾年以上？
- (A) 一年以上
 - (B) 二年以上
 - (C) 三年以上
 - (D) 五年以上
36. 依「保險業招攬及核保理賠辦法」的規定，理賠人員不得對其多久期間內核保簽署之案件執行理賠審核或簽署業務？
- (A) 六個月內
 - (B) 一年內
 - (C) 二年內
 - (D) 三年內
37. 依現行法令規定，核保人員對於要保書之要保人、被保險人的簽名樣式，須按契約比例查對，如未依規定辦理，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
38. 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

39. 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
40. 依「投資型保險商品銷售自律規範」第十一條的要求，購買單張連結結構型商品之投資型保險商品的客戶，若躉繳保費達新臺幣 30 萬元以上者，屬於：
- (A) 積極型客戶
 - (B) 保守型客戶
 - (C) 一般型客戶
 - (D) 穩健型客戶

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. 下列何者為「保險業風險管理實務守則」所包括的保險風險範疇？
- (A) 核保風險
 - (B) 理賠風險
 - (C) 巨災風險
 - (D) 法令變動風險
42. 適當的危險分類，應滿足下列哪些條件？
- (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
43. 下列何者對於微型保險的代理投保單位沒有成立年限的要求？
- (A) 村里辦公室
 - (B) 合法立案的宗教團體
 - (C) 依法設立的放款機構
 - (D) 依法設立的公私立學校

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. 下列何者常被列為「非吸菸超優體」的參考指標？
- (A) 戒菸超過五年以上
 - (B) 平均血壓值為 130/80mmHg 或更少
 - (C) 財務狀況良好，近年沒有破產的情事
 - (D) 直系血親在在五十五歲之前無心血管疾病或病史
46. 核保人員對自動再保合約的內容，需了解哪些核保的假設項目？
- (A) 自留額的額度高低
 - (B) 免體檢額度的規定
 - (C) 核保所依據的審核準則
 - (D) 再保合約的自動承保限額
47. 招攬投資型保險時，業務員應請保戶提供哪些相關財務資訊？
- (A) 投資需求
 - (B) 財務狀況
 - (C) 投資的專業認識
 - (D) 投資風險的承擔能力
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，至少應明訂下列哪些事項？
- (A) 核保準則
 - (B) 生調體檢標準
 - (C) 電訪機制
 - (D) 再保險安排

49. 健康保險契約之被保險人非因約定之保險事故而致保險契約效力終止時（除保險契約已使用脫退率計價者外），保險公司應於下列那些文件揭露將主動給付解約金或退還未到期保險費？
- (A) 要保書
 - (B) 商品簡介
 - (C) 保單條款
 - (D) 保險建議書
50. 依「人身保險商品審查應注意事項」的規定，下列哪些資訊應在要保書上揭露？
- (A) 非保證續保的個人健康保險
 - (B) 萬能壽險商品之宣告利率保證的合理條件
 - (C) 利率變動型年金保險商品之年金保單價值準備金的告知方式
 - (D) 不接受收據影本申領保險金的實支實付型健康醫療保險商品