

中華民國人壽保險管理學會
109 年度秋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）

1. 通常在一設定期間內(3 至 10 年)，提供一個固定保證利率的年金契約，稱之為
(A) 彈性保費遞延年金
(B) 結構性清償年金
(C) 定存年金
(D) 權益指數連結型年金
2. 人壽保險契約生效的要件不包括下列何者？
(A) 當事人必須有締結契約的法定能力
(B) 合意的目的必須合法
(C) 合意只需有一方提出要約
(D) 必須存在有價值對價的交換
3. 有關可保性條件式保險費收據之敘述，下列何者為真？
(A) 僅有在要保申請已由公司核准後，保險才開始生效
(B) 保險人在準被保險人具有可保性的條件下才被認為已做出要約，而要保人則以繳交保險費的方式接受此條件式的要約
(C) 自交付保險費收據之日起開始提供保障
(D) 自取得保險單之日起開始提供保障
4. 保險契約在生效滿一定期間之後(例如二年)，其有效性不可被對抗，稱之為
(A) 不可喪失價值條款
(B) 不可停效條款
(C) 不可終止條款
(D) 不可抗辯條款
5. 有關延遲給付條款之敘述，下列何者為真？
(A) 賦予保險公司可以延遲支付死亡理賠金額
(B) 目的是保護保險公司防止擠兌
(C) 請求之後最高可有三個月的期間
(D) 以上皆是

6. 保險金給付選擇權中，也是一種確定年金，但是固定的內容是收益金額，稱之為
- (A) 固定金額選擇權
 - (B) 固定期間選擇權
 - (C) 個人終身收益選擇權
 - (D) 固定利息選擇權
7. 屬於一種暫時性的轉讓，只有某些保單所有人權利移轉給另一人，通常用在牽連到從銀行或其他機構(及個人)貸款時，稱之為
- (A) 絕對讓與
 - (B) 相對讓與
 - (C) 協議讓與
 - (D) 擔保讓與
8. 下列敘述何者為真？
- (A) 減額繳清保險是指保險金額增加的繳清保險
 - (B) 展期定期保險是以淨解約價值購買保單面額全額的繳清定期保險的權利
 - (C) 具有現金價值的保單，保單持有人可以解約並獲得解約費用
 - (D) 以上皆是
9. 有關保險顧問的善良管理責任之敘述，下列何者為真？
- (A) 顧問應謹慎保證其所推薦的保險，對於客戶的狀況與特殊需求是恰當的
 - (B) 顧問應謹慎保證其所推薦的保險公司其業務狀況發展蓬勃且市場反應良好
 - (C) 顧問應謹慎保證其所推薦的保險是擁有較佳的投資報酬率與長期獲利經驗
 - (D) 以上皆是
10. 有關保險組織之敘述，下列何者為非？
- (A) 相互保險公司，理論上保戶未擁有公司但擁有控制管理階層的權利
 - (B) 股份有限公司由股東所擁有，董事與經理人對股東負責
 - (C) 相互保險公司主要營運的目的在於保戶的利益
 - (D) 股份有限公司主要在為股東謀求利潤
11. 評估保險人的標準通常包括哪些一般性標準的資訊後來進行？【甲】產品的可取得性【乙】業務的健全與績效【丙】服務品質【丁】行銷技巧與專業知識
- (A) 甲、乙
 - (B) 甲、丙
 - (C) 甲、乙、丙
 - (D) 甲、乙、丙、丁

12. 評估人壽保險公司整體風險構成的重點工作，下列敘述何者為真？
- 【甲】資產貶值風險是指債券、抵押貸款、股票等投資項目價值減損的風險
 - 【乙】不當定價風險是指保險費率不足以承擔死亡率、罹病率等不利變化的風險
 - 【丙】一般營運風險是指來自擴展新地區領域或新業務、稅法修訂、詐欺等及其他風險
 - 【丁】利率變動風險是指利率上升或下降，不預期的現金流出或流入的風險
- (A) 甲、乙
(B) 甲、乙、丙
(C) 甲、乙、丙、丁
(D) 乙、丙、丁
13. 有關保險人盈餘之敘述，下列何者為真？
- (A) 保險人盈餘的相對水準，應該是評估其業務狀況與行銷能力最有用的項目
- (B) 在其他條件相同的情況下，保險人盈餘相對於責任的比例愈高，該公司也就愈安全
- (C) 保險人需要用盈餘來吸收資產價值與營運結果中不預期的變動，亦即補償 C-1 至 C-2 風險
- (D) 盈餘是指負債超過資產部分的金額
14. 有關脫退率之敘述，下列何者為真？
- (A) 可以計算出一年之中，保單持有人願意持續繳交保險的比例
- (B) 可被視為保單持有人滿意度的代言人
- (C) 過高的脫退率將使保險人擁有較佳的客戶評價
- (D) 以第一個年度的脫退率通常會低於往後其他年度
15. 有關風險管理計劃之敘述，下列何者為非？
- (A) 個人損失風險來自死亡、生病、受傷或失業的可能性
- (B) 發展風險管理計劃採用的方法有風險規避、減少、移轉與自留
- (C) 緊急資金通常約為 3-9 個月的個人支出來表示
- (D) 大多數個人財務規劃是建立於維持儲蓄與投資計劃
16. 在人壽保險規劃的程序當中，對於個人建立之財務上的目標，一般分成現金與收入，下列敘述何者為真？
- 【甲】一般的現金需求在於付清負債例如車貸、所得稅的負債等
 - 【乙】現金的目的可用來作為教育基金
 - 【丙】家庭(或其他)死亡後的收入需求的衡量如涉及每年需求總額的決定，需考慮的重要影響因素例如獲利性或投資報酬率等
 - 【丁】分析收入的需求的方法有本利結算清償法與本利合併保留法兩種方式
- (A) 甲、乙
(B) 甲、乙、丙
(C) 甲、乙、丙、丁
(D) 乙、丙、丁

17. 個人與壽險顧問對於環境變化及個人本身的改變而足以影響人壽保險計畫之執行者採取因應措施之敘述，以下何者為非？
- (A) 理想的情況是所選擇的保險用來執行計畫應該有足夠的彈性適應變化
 - (B) 提供經驗分紅的保單包含自動系統，至少可部分的適應變化的經濟情況
 - (C) 購買額外保險需附可保證明，可以增加有效保單之保額或購買新保單，成為另一具彈性的系統
 - (D) 萬能保險和其他保單允許彈性保費支付及死亡給付調整，可以特別地適應改變的生命週期需求
18. 將一群保單的預期經營經驗的模擬，對未來每一保單年度的個別因素做最佳的估計，以決定公司利潤、準備金及其他目的是否能被達成，稱之為
- (A) 數理查定
 - (B) 資產負債管理
 - (C) 資產額份
 - (D) 風險分類
19. 有關淨危險保額(Net Amount at Risk)，以下敘述何者為非？
- (A) 一般言之，終身壽險契約其遞增的準備金伴隨遞減的淨危險保額
 - (B) 保單責任準備金說明在每一保單基礎下，隨被保險人死亡而消失或終止
 - (C) 在準備金觀點下，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
 - (D) 人壽保險契約可分為兩個部分：遞減型定期壽險與遞增型儲蓄因素，兩項組合起來即為保險費
20. 以衡量個人未來實際賺取薪資或服務的價值，即扣除維持生計成本後之個人未來淨盈餘的資本化價值，稱之為
- (A) 恆常所得假說
 - (B) 人類生命價值
 - (C) 相對所得假說
 - (D) 生命週期假說
21. 一個或數個買方或賣方有能力影響產品或服務的價格時，稱之為
- (A) 市場支配力
 - (B) 差別取價
 - (C) 產品差異化
 - (D) 進出障礙

22. 有關規模經濟之敘述，下列何者為真？
- (A) 當一公司的平均成本隨著產量增加而提高時，則存在規模經濟
 - (B) 擁有規模經濟的公司，規模越大會使經營缺乏效率
 - (C) 若效率增加超過產業全部產出，且沉沒成本太高則為寡佔市場
 - (D) 具有最小效率規模(minimum efficient scale; MES)的公司與市場規模關係極大時，會使得僅有一家公司能有效率的經營
23. 人壽及健康保險費率與價格計算所需的資料及假設，與下列哪些因素有關？
- 【甲】承保事件發生的機率 【乙】商品的性質 【丙】承諾的保險給付
【丁】用以支應費率、稅賦、理賠給付及或有事項的附加費用
- (A) 甲、乙
 - (B) 甲、乙、丙
 - (C) 甲、乙、丙、丁
 - (D) 甲、丙、丁
24. 保險人為能夠提供潛在較低成本之保險保障，除內部費用控制與其他方面努力外，已採用數種更新產品設計的方式，其方式不包括以下何者？
- (A) 不確定保費計畫
 - (B) 更精細之危險分類制度
 - (C) 鼓勵持續率之條款
 - (D) 提供多元理賠服務
25. 有關定期壽險的續保性，下列敘述何者為真？
- (A) 允許投保人將保單持續一段若干年數之額外保障期間
 - (B) 大多數一年期與五年期定期壽險保單，以及許多十年期與其他持續期間之保單，可包含一項賣權之選擇權
 - (C) 續保選擇權允許投保人在每一次定期期間到期前，可以繼續該保單，唯需提供可保證明以確認可保性狀況
 - (D) 通常保險公司會限制此種定期壽險保單可續保之最低年紀(通常到65歲或75歲)
26. 僅反應新進投保之被保險人的死亡率經驗，這些人相對於其他同年齡與性別者呈現較佳(較低)死亡率，因為符合人壽保險之首要資格，即他們必須健康狀況良好，並且具有可保性，稱之為
- (A) 選擇生命表
 - (B) 終極生命表
 - (C) 綜合生命表
 - (D) 普通生命表

27. 有關預期生命定期壽險之敘述，以下何者為真？
- (A) 提供若干年數之保障，其年數相當於與準被保人之年紀與性別相同之人的預期生命
 - (B) 保單之保費由於在多年之間非平準化，因此將產生責任準備金
 - (C) 屬於非平準面額之定期壽險
 - (D) 以上皆是
28. 下列何者不屬於遞增型定期壽險保單？
- (A) 生活成本調整批單(cost-of-living adjustment, COLA)
 - (B) 以消費者物價指數(consumer price index, CPI)來衡量調整保單
 - (C) 退還保費特性或批單(return-of-premium feature, or rider)
 - (D) 家庭所得保單(family income policy)
29. 有關終身壽險的敘述，下列何者為真【甲】少年保險是父母之生命為標的而簽發的保單【乙】家庭保單通常是承保家庭中之所有成員或者特定成員，當以一張保單簽發時，是以父親或母親為基礎【丙】預備喪葬保險是以人壽保險意圖用以籌備預先安排之喪禮的基金【丁】遺族壽險承保兩人或多人之生命，只有在第一位被保險人死亡時支付壽險保障
- (A) 甲、乙
 - (B) 乙、丙
 - (C) 乙、丙、丁
 - (D) 甲、乙、丙、丁
30. 有關當前假設之終身壽險(current assumption whole life insurance : CAWL)之敘述，下列何者為真？
- (A) 屬於保費確定的終身壽險
 - (B) 一般使用新投資資金收益率以及當前的死亡率成本
 - (C) 採用束網方式分配基金
 - (D) 以上皆是
31. 有關變額壽險之敘述，下列何者為真？【甲】死亡給付與現金價值不會受到影響【乙】將投資存放於分立帳戶，有別於一般帳戶【丙】保費扣除附加費用與死亡率成本後將放入分立之投資帳戶【丁】要保人可在限制範圍內，指定累積現金價值之資產將投資於何處
- (A) 甲、乙
 - (B) 乙、丙
 - (C) 乙、丙、丁
 - (D) 甲、乙、丙、丁

32. 某些保險人會納入當計算利息收入之利率低於某一特定水準，則投保人可解約而不會被扣除解約費用，此條款稱之為
- (A) 釋出條款
 - (B) 善意條款
 - (C) 履約條款
 - (D) 免責條款
33. 有關保單提供分割選擇權(split option)之敘述，下列何者為真？
- (A) 分割選擇權允許遺族人壽保險可合併為一份保單，被保險人共用一份
 - (B) 有些保險人對於此選擇權徵收一筆額外費用
 - (C) 為了盡力降低道德危險，此選擇權之使用乃是在某些特定情況下，而該情況之發生，乃預期是與本保單有關
 - (D) 以上皆是
34. 有關萬能壽險商品設計之敘述，下列何者為真？
- (A) 可提供兩種死亡給付方式供保戶選擇，在保單有效期間不可改變其給付型式
 - (B) 當淨危險保額愈高，則每月死亡成本也會下降
 - (C) 選擇 A 型死亡保險給付與傳統壽險保單的給付型態是不一樣的
 - (D) 選擇 B 型死亡保險給付為約定平準淨危險保額與死亡當期的現金價值之和
35. 有關萬能壽險保單之保單費用與其他費用要素的本質，就萬能壽險保單的外顯費用，下列敘述何者為真？
- (A) 大多數收取外顯費用的萬能壽險保單，其第一年所收的費用比續年低
 - (B) 初年度與續年度費用的計算方式可能是按每一保單收取固定金額或每 1000 元保額收取固定金額的費用或僅以保費的某一百分比表示
 - (C) 目前趨勢是採用較低的前置費用而後置費用亦低。
 - (D) 以上皆是
36. 通常對於中期或更短期需求之人較為有利，並且對於提供較長期之經濟安全，其證實是一項有效之替代方案，為下列何者？
- (A) 購買定期壽險投資其差額(buy-term-and-investment-the-difference)
 - (B) 房貸保障定期壽險(mortgage protection term)
 - (C) 保費存金批單(premium deposit rider)
 - (D) 到府服務人壽保險(home service life insurance)

37. 有關變額壽險與變額萬能壽險之敘述，下列何者為非？
- (A) 與變額壽險不同的是變額萬能壽險並沒有保證最低死亡給付
 - (B) 變額萬能壽險與萬能壽險相同，死亡成本會從每月帳戶中扣除
 - (C) 變額萬能壽險與萬能壽險相同，其計算方式是將每單位死亡成本乘上保單的淨危險保額
 - (D) 變額萬能壽險保單中通常會載明最低的保險費率，而保險公司可以收取比保證費率還高的費率
38. 團體健康保險之敘述，下列何者為真？
- (A) 團體健康保險僅簽發一張主保單
 - (B) 保單持有人可為雇主、社團、工會、信託、臨時工等
 - (C) 團體健康保險通常成本高於個人保險
 - (D) 需承保以取得保險的目的而組織的合法團體
39. 個人健康保險契約通常賦予被保險人可藉由及時繳納保險費方式來續保保單至65歲為止。然在保險期間內，公司有權對所有同一等級的被保險人，自其原始承保年齡開始變更保險費，但是不得終止保單或者單方面變更給付內容，其續保權利，稱之為
- (A) 有條件續保(conditionally renewable)
 - (B) 不可終止(noncancellable)
 - (C) 保證續保(guaranteed renewable)
 - (D) 修正續保
40. 為美國個人醫療費用保險的重要來源，提供相當的綜合個人保障，直接與醫院協議支付醫療提供者的金額，有時比補償計畫的費率還要低，稱之為
- (A) 傳統壽險公司
 - (B) 藍十字/藍盾
 - (C) 健康維護組織(HMO)
 - (D) 醫療儲蓄帳戶(MSA)
41. 必要的長期看護要件不包括下列何者？
- (A) 醫療、個人或社會服務的需要
 - (B) 服務是協助個人完成日常生活起居活動
 - (C) 服務的提供限於付費、在家或在療養院
 - (D) 由意外、疾病或體衰所導致的需要

42. 有關社區照護之敘述，下列何者為真？
- 【甲】居家健康照護是針對專業醫護人員看護、心理治療或相關的專家服務
不包括日常生活起居的協助
 - 【乙】幼兒整天看護可為長期看護或社區計畫所採用
 - 【丙】安寧中心包括特殊照護或對疾病末期者的情感支持
 - 【丁】紓緩照護係提供個人的家庭成員臨時性紓解
- (A) 甲、乙
(B) 丙、丁
(C) 甲、乙、丙
(D) 甲、乙、丙、丁
43. 有關原有職業(own occupation)條款之敘述，下列何者為真？
- (A) 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
(B) 正常職業係指被保險人失能前所從事的工作
(C) 失能者無法完成原有職業的重要任務，但被保險人尚可從事其他工作，並且仍符合保單給付的資格
(D) 以上皆是
44. 提供完全失能保險的保單，在一個被保險人即使還在工作也被視為完全失能，包括因為受傷或生病而導致雙目失能等，其條款稱之為
- (A) 推論性失能條款
(B) 假設性失能條款
(C) 完全性失能條款
(D) 常態性失能條款
45. 有關年金的目的是敘述，下列何者為真？
- (A) 年金保險的目的即是保障存活較久的被保險人所需的所得
(B) 年金具備有累積資金的功能
(C) 終身年金保險或許可以定義保險人同意週期性地終身給付約定金額給予年金受領人
(D) 以上皆是

46. 有關償還生存年金(life annuities with refund features)之敘述，下列何者為真？
- (A) 指年金受領人在年金給付期後一定時間內死亡時，保險公司即停止支付給指定受領人
 - (B) 此為保險公司提供年金受領人的一個選擇，當年金受領人在年金給付期後一定時間內死亡，保險公司將繼續支付給指定受領人，直到受領人身故為止
 - (C) 當年金受領人在年金給付期後一定時間內死亡，保險公司將繼續支付給指定受領人，直到年金給付之總金額等於當初之購買價格
 - (D) 在相同保費下，償還生存年金之年金給付金額會比相同條件的純粹年金多
47. 有關保證投保權利(The Guaranteed Insurability Option, GIO)之敘述，下列何者為真？
- (A) 此為額外或保證的投保權利
 - (B) 允許被保險人在提供可保證明下，增加原保險金額
 - (C) 其保證年長的保戶，隨著年齡增加，可以不用考慮利率帶來的影響
 - (D) 這項權利通常不適用在特殊的日期例如生日、收養孩子或結婚時
48. 關於要保人的法定締約能力，除非要保人為下列何者，否則通常不會引發問題？
- 【甲】成年人 【乙】酒精成癮或受其他藥物影響
【丙】心神喪失之人 【丁】有敵意之外國人
- (A) 甲、乙
 - (B) 甲、乙、丙
 - (C) 乙、丙、丁
 - (D) 甲、乙、丙、丁
49. 有關壽險保單之年齡錯誤的敘述，下列何者為真？
- (A) 如被保險人的年齡被發現錯誤陳述，則保險金額將被調整為假設正確年齡已知時，已繳保險費可以購買的金額
 - (B) 如年齡低報，則保單持有人通常可有權選擇繳交保費的差額加計利息，或者讓保單以降低保額方式重新簽發
 - (C) 如年齡高報，則保險公司通常以準備金的差額作為退還款項
 - (D) 以上皆是
50. 有關保險利益之敘述，下列何者為真？
- (A) 基於家庭與婚姻關係，配偶間以及與近親血緣關係之人似乎可以支持保險利益
 - (B) 債權人對其債務人的生命具有保險利益
 - (C) 雇主可以投保雇員的生命
 - (D) 以上皆是