

**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：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. 成立員工福利計畫的理由中，下列何種因素是成為美國及其他國家推動員工福利計畫的主要動力？
  - (A) 工會的要求
  - (B) 招募新人趨勢
  - (C) 勞工的要求
  - (D) 政府提供稅惠
  
2. 有關團體保險的基本原理中，下列那項不是團體保險的特性？
  - (A) 採用經驗費率
  - (B) 行政管理成本較低
  - (C) 使用暫保單
  - (D) 契約設計較有彈性
  
3. 跨國風險集合是依照當地的法令與習俗，實行地主國福利計畫，將各國分公司的風險集中一起買保險的制度，此制度的主要目的為 (a)分散風險 (b)降低行政費用 (c)透過經驗費率來降低風險費用 (d)契約設計較有彈性
  - (A) acd
  - (B) bcd
  - (C) bc
  - (D) abcd
  
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，何者正確？
  - (A) 團體成員的特性(年齡、性別、所得水準)不會影響團體的經驗，非核保時重要的考量因素
  - (B) 當團體的規模愈小、損失經驗的可信度愈大
  - (C) 個別團體的經驗通常是作為退費的重要依據
  - (D) 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

5. 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) 這樣規定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
  - (B) 團體規模越大，每位被保險人負擔的費用就越低，意謂規模經濟
  - (C) 一般而言，在雇主負擔全部保費的計畫，保險公司會要求所有員工或依僱傭關係條件而確定的某一定類型的所有員工都必須參加保險計畫
  - (D) 當員工也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
6. 針對團體壽險契約中的契約轉換權條款規定，以下敘述何者有誤？
- (A) 被保險人有權將其團體壽險保單轉換成有現金價值的個人保單
  - (B) 此轉換權是在適格團體中會員(或員工)資格終止後的 31 天內行使
  - (C) 以團保保額為基礎轉換
  - (D) 被保險人毋需提供可保證明
7. 下列何者不是團體人壽險保額決定的方式？
- (A) 工作性質
  - (B) 薪資額度
  - (C) 服務年資
  - (D) 職位
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)團體定期壽險(b) 團體終身壽險(c) 團體萬能壽險 (d) 團體繳清壽險
- (A) ab
  - (B) ad
  - (C) bd
  - (D) cd
9. 有關於傳統補償保險（團體健康保險）和管理式照顧（如:HMO、PPO 等組織）的差異中，那幾項是傳統保險沒有的？(a)提供者的選擇(b)財務風險(c)服務品質(d)控制成本財務誘因
- (A) abcd
  - (B) bcd
  - (C) abc
  - (D) ad

10. 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) 增加由員工自行分攤之部分費用
  - (B) 終止本身之保險計畫
  - (C) 彈性給付計畫之介紹
  - (D) 減少員工自行付費之費用
11. 下列何者不是健康保險中的手術費用給付保險的特性？
- (A) 對於在表內的手術補償係按表列手術的定額計算
  - (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) 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
12. 下列那些醫療費用給付是在延伸的照顧服務中給付的內容？
- (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
13. 有關高額費用計畫(Major Medical Expense Plans)的說明，下列何者有誤？
- (A) 綜合高額醫療費用計畫(Comprehensive Major Medical Plans)保障所有型態的醫療服務，補償公式可應用在所有承保費用，惟須扣除自負額
  - (B) 綜合高額醫療費用計畫(Comprehensive Major Medical Plans)主要優點可重覆保障計畫提供高額保障
  - (C) 附加之高額醫療費用保險計畫(Supplemental Major Medical Plans)是在保險公司或其他公司如藍十字與藍盾組織所提供的基礎醫療保險之上。
  - (D) 在附加之高額醫療費用保險計畫(Supplemental Major Medical Plans)給付前，基本醫療保險計畫未補償係受制於迴廊自負額(Corridor Deductible)
14. 以下針對醫療儲蓄帳戶(MSA)的說明，那些正確？(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

15. 允許員工在稅前基礎下，透過扣薪方式籌措特定給付的基金，其減少的金額可  
用在保險計畫中任何適格給付的成本，此指為？
- (A) 醫療儲蓄帳戶
  - (B) 彈性支出帳戶
  - (C) 自助餐式計畫
  - (D) 長期看護計畫
16. 下列有關賦益權的規定，下列何者為非？
- (A) 員工自行提撥的累積福利的請求權可以被取消
  - (B) 雇主提撥部分可以完全或部分賦予，按年資而定
  - (C) 員工自行提撥部分加上利息的提領條件是雇傭關係的終止
  - (D) 賦益權遞延到員工滿足某一程度的服務年資才給予員工
17. 下列有關退休給付保證公司(PBGC)的說明，何者正確？
- (A) 1974 年依員工退休所得保障法(ERISA)所設立的公營公司
  - (B) 為提供退休金計畫終止的保險
  - (C) 保障非適格計畫下的員工
  - (D) 參加退休給付保證公司保險計畫的公司毋須繳交保費
18. 自行管理型員工福利計畫或信託型退休金計畫是指？
- (A) 完全保險型退休計畫
  - (B) 退休金分存計畫
  - (C) 信託型退休計畫
  - (D) 投資型退休計畫
19. 關於員工儲蓄計畫(THRIFT PLANS)，下列敘述何者為真？
- (A) 由員工單獨自行提撥
  - (B) 鼓勵員工將稅後收入作為儲蓄
  - (C) 員工提撥可抵稅賦
  - (D) 未到期提領毋須付稅
20. 關於美國 401(K)計畫，下列敘述何者錯誤？
- (A) 該計畫允許員工以稅前為基礎提撥到計畫內
  - (B) 雇主對於員工的提撥也會相對提撥一定比例金額到計畫
  - (C) 員工可免稅的提撥金額是固定的
  - (D) 帳戶內的投資收入到提領前都是免稅的

21. 在某種年金制度下雇主和員工之間有一個協議，允許雇主將部分員工的薪資以年金契約的名義給付給員工，此筆錢包含孳息一直到員工領取或給付年金時才被課稅，此稱之為？
- (A) 簡易員工退休金計畫
  - (B) 利潤分享計畫
  - (C) 節稅年金計畫
  - (D) 員工儲蓄計畫
22. 壽險公司的營運涉及三個基本功能，下列何者為是？
- (A) 銷售、服務與投資
  - (B) 銷售、精算與再保
  - (C) 銷售、核保與理賠
  - (D) 服務、投資與理賠
23. 以價值基礎(Value-Based)規畫管理的壽險公司，其價值是由那些因素所組成？
- (a) 當期資本盈餘及應急準備金
  - (b) 既有業務可預期之未來淨現金流量價值
  - (c) 未來業務可預期未來淨現金的流量
  - (d) 資本公積及法定準備金
- (A) abcd
  - (B) abc
  - (C) bcd
  - (D) abd
24. 在美國那一種行銷體系是指主要銷售一家保險公司商品的佣金制壽險代理人？
- (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
25. 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

26. 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
27. 在美國壽險行銷通路中，有四種非代理人結構行銷通路，下列何者為非？
- (A) 專屬代理人
  - (B) 個人總代理人
  - (C) 獨立財產及意外險代理人
  - (D) 生產者團體
28. 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
29. 保險商品發展的執行過程中，相關程序包括：(a)評估外在環境(b)商品設計程序(c)執行過程(d)價格管理(e)產品生命週期
- (A) abcde
  - (B) abcd
  - (C) bcde
  - (D) abce
30. 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

31. 財務核保時最高保險金額之核保準則，若以被保險人年收入乘以年齡組的倍數之函數而定，下列敘述何者為正確？
- (A) 年齡愈小，倍數愈大
  - (B) 年齡愈小，倍數愈小
  - (C) 倍數固定
  - (D) 以上皆非
32. 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
33. 對於次標準體保險最常用的評等方法是下列那一項？
- (A) 固定額外保險費
  - (B) 多重額外保險費
  - (C) 除外條款
  - (D) 拒保
34. 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
35. 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



36. 下列何者不是固定額外保險費(Flat Extra Premium)法之特性？
- (A) 當預期以額外死亡人數做計算的額外死亡率保持固定且大致與年齡無關時，可使用此方法
  - (B) 在此法下，公司簽發正常的保單，但是會收取固定的額外保費
  - (C) 此保單在計算紅利或不沒收價值時，以次標準體來做處理
  - (D) 大多數危險職業或嗜好活動適用本方法
37. 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)
38. 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)
39. 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
40. 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

41. 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
42. 下列何者是人壽保險責任準備金提存計算考慮因素？
- (A) 死亡率
  - (B) 保險種類
  - (C) 脫退率或解約率
  - (D) 以上皆是
43. 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
44. 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
45. 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

46. 以下對萬能壽險訂價的敘述何者有誤？
- (A) 訂價複雜，因彈性的本質，使得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) 產品的毛利與產品的費用相當
  - (D) 對保險公司而言，是明顯偏高的費用維持風險
47. 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
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 (contingency reserves)
  - (B) 未滿期保費準備金 (unearned 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. 有關一般公認會計(GAAP)與監理會計(SAP)之敘述，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
50. 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