

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：保險監理與資訊

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 50 題，每題 1.6 分，共計 80 分，答錯不倒扣)

1. 保險契約是一種不對等的金錢價值交換，被保險人只有在損失發生時，才能獲得較保險費為高的賠款，這種契約之特性，我們稱之為
(A) 射倖契約
(B) 附合契約
(C) 條件契約
(D) 對人契約
2. 保險公司經營之績效衡量，在壽險有所謂「利差(損)益」它係指下列何種現象？
(A) 投資報酬
(B) 費用問題
(C) 死亡機率
(D) 賠款糾紛
3. 保險商品從供給與需求的角度看，下列何者為非？
(A) 商品是無形的
(B) 商品是必需的
(C) 商品是複雜的
(D) 商品成本是不確定的
4. 目前國際保險監理官協會(IAIS)提供了幾項「保險核心原則」之評估方法(Assessment Methodology)？
(A) 3 項
(B) 17 項
(C) 20 項
(D) 26 項
5. 政府在擬定政策時，若希望可以同時實現平等與效率，從經濟學的角度看，他們在強調的是什麼？
(A) 競爭
(B) 政治
(C) 選擇
(D) 文化

6. ORSA 是在強調下列何者的清償能力評估？
 - (A) 被保險人
 - (B) 保險人
 - (C) 公證人
 - (D) 要保人

7. 在交易過程中，因員工舞弊所造成的風險，係屬於下列何種風險？
 - (A) 保險風險
 - (B) 市場風險
 - (C) 作業風險
 - (D) 信用風險

8. 保險公司經營上最重要的風險(Most Important Risk)在市場上我們稱它是下列何種風險？
 - (A) 市場風險
 - (B) 核心風險
 - (C) 作業風險
 - (D) 信用風險

9. 危機就在眼前，為何我們視而不見？這種效應我們稱它是下列何種效應？
 - (A) 蝴蝶效應
 - (B) 黑天鵝效應
 - (C) 灰犀牛效應
 - (D) 螞蟻效應

10. 壓力測試是指主管機關為瞭解保險業在下列何種情況下所欲測試之目的？
 - (A) 正常情況下
 - (B) 虧損情況下
 - (C) 暴利情況下
 - (D) 最不利的極端情況下

11. 在人壽保險純保費之計算中， d_x 代表什麼意思？
 - (A) 生存人數
 - (B) 死亡人數
 - (C) 保險金額
 - (D) 預定利率

12. 責任準備金修正制之目的，係將續年度總保費之部分附加費用移借於下列哪一年度？
- (A) 第一年
 - (B) 第二年
 - (C) 第三年
 - (D) 平均各年
13. 純保費之計算，除應考慮消費者需求外，更應考慮下列什麼原則？
- (A) 最大誠信原則
 - (B) 保險利益原則
 - (C) 損害填補原則
 - (D) 收支相等原則
14. 行銷是一個交易的過程，來自消費者的欲望與需求，它的核心價值是什麼？
- (A) 訊息
 - (B) 顧客
 - (C) 調查
 - (D) 環境
15. 下列何者非屬保險市場商業行為？
- (A) 商業慣例
 - (B) 傳統文化
 - (C) 員工福利
 - (D) 法律制度
16. 下列哪一項原則，屬於保險理賠錯誤的觀念？
- (A) 公平原則
 - (B) 獲利原則
 - (C) 確實原則
 - (D) 迅速原則
17. 下列哪一項因素，不屬於溢額再保險之結構範圍？
- (A) 保險金額
 - (B) 自留額
 - (C) 線數
 - (D) 賠款

18. 不要把所有的雞蛋放在同一個籃子裡，它所敘述的是下列何種情況？
- (A) 風險報酬
 - (B) 停損觀念
 - (C) 資產配置
 - (D) 壓力測試
19. 下列會計原則之敘述何者是正確的？
- (A) 資產=負債-股東權益
 - (B) 法定盈餘公積是公司所提存的，所以可以任意分配
 - (C) 保留盈餘是指公司歷年營業結果所產生累積的權益
 - (D) 當公司有尚未彌補之累積虧損，仍然可以進行股利分配
20. 我國保險業清償能力標準，所謂「資本不足」係指下列何者情況？
- (A) 資本適足率達 200%
 - (B) 資本適足率在 150%以上，未達 200%
 - (C) 資本適足率在 50%以上，未達 150%
 - (D) 資本適足率低於 50%或保險業淨值低於零
21. 「保險風險」指的是保險業經營業務時，因下列何種情況所造成的風險？
- (A) 資產不足
 - (B) 客戶不足
 - (C) 費用不足
 - (D) 費率不足
22. 保險業為落實公司治理制度，以健全監督功能及強化管理機能，應設置下列何種制度？
- (A) 員工福利委員會制度
 - (B) 員工退休制度
 - (C) 獨立董事制度
 - (D) 業務招攬制度
23. 保險業特別準備金之提存，特別重視下列哪一種因素？
- (A) 保險招攬
 - (B) 保險賠款
 - (C) 保險核保
 - (D) 危險變動

24. 資訊揭露起源自下列哪一事件？
- (A) 英國南海泡沫事件(South Sea Bubble)
 - (B) 美國藍天法(Blue Sky Law)
 - (C) 我國證券交易法
 - (D) 台灣食品添加物案
25. 2018 年，台灣已正式步入「高齡化社會」，所謂高齡化社會係指幾歲以上之人口，佔總人口數達 14%以上？
- (A) 60 歲
 - (B) 65 歲
 - (C) 70 歲
 - (D) 75 歲
26. Bank 3.0 係以客戶為中心，創造個人化體驗與客戶即時的互動，並根據客戶的需求建立解決方案。請問中國的螞蟻金融服務集團透過支付寶錢包 App 的服務窗，提供客戶醫療門診掛號、預約車輛、訂購電影票、行動支付等，是屬於 Bank 3.0 哪一個特色服務？
- (A) 行動化
 - (B) 數位化
 - (C) 社群化
 - (D) 區塊鏈技術
27. 工業 4.0 核心技術為虛實整合系統(Cyber-Physical System, CPS)，CPS 可以達到虛擬與實體的物理世界產生連接。請問以下對於工業 4.0 的敘述何者有誤？
- (A) CPS 可以即時讓機器間進行溝通與合作，無縫式的整合虛擬及物理世界
 - (B) CPS 融合運算技術與通訊技術，達到即時感知、動態控制，並提供智慧型即時訊息服務
 - (C) 人工智慧是工業 4.0 重要技術之一，包含機器人、機器視覺、深度學習、辨識技術等
 - (D) Amazon 的 Kiva 機器人屬於工業 4.0 的應用之一，Kiva 主要應用於 Amazon 之金流管理

28. Thompson(1967)年提出組織科技的觀點，將科技分為三類，分別為長鏈結科技、密集科技與中介科技。請問，用以解決特定問題，且在解決問題的過程中需不斷與客戶有密集的互動是屬於下列何者？
- (A) 長鏈結科技
 - (B) 中介科技
 - (C) 密集科技
 - (D) 以上皆非
29. _____將分屬不同關境的交易主體，透過電子商務平台進行交易、支付結算，透過跨境物流送達商品、完成交易的一種國際商業活動。請問_____應填入下列何者？
- (A) 跨境電子商務
 - (B) 行動電子商務
 - (C) 無所不在電子商務
 - (D) 虛實整合電子商務
30. 商業模式的創新有賴於管理者具備對環境變化的敏感度、因應威脅、靈活應變、領先其競爭者啟動企業創新與變革，以持續創造優勢，請問這些持續發展的能力稱之為？
- (A) 動態能力
 - (B) 溝通能力
 - (C) 技術能力
 - (D) 系統化能力
31. 企業資源規劃系統(Enterprise Resource Planning, ERP)的模組中，用以計畫生產、管理需求、規劃物料需求、生產排程、產能管理等項目，是屬於下列哪一項模組？
- (A) 銷售與配銷管理模組
 - (B) 品質管理模組
 - (C) 人力資源管理模組
 - (D) 生產規劃管理模組
32. Porter(1985)認為價值鏈模式可分為主要活動(Primary Activities)與支援活動(Support Activities)。以下對於主要活動的描述何者有誤？
- (A) 生產作業是指將原物料投入轉換成最終產品的相關過程
 - (B) 進貨後勤是指將最終產品蒐集、儲存與分配相關的各項作業
 - (C) 售後服務是指提供額外的服務，包含安裝、維修、零件更換
 - (D) 行銷與銷售是指有助於提升客戶購買意願和便利購買產品的各項相關活動

33. 經濟性附加價值(Economic Value Added)用於衡量某一活動能否為公司創造較低成本、較高收入或利潤；而策略性附加價值(Strategic Value Added)是指公司的策略性考量。請問，當企業活動同時擁有較高的經濟性附加價值及策略性附加價值時，該價值評估結果應為下列何者？
- (A) 具競爭優勢
 - (B) 外包
 - (C) 自行經營
 - (D) 具體收益
34. 企業創新是指企業有效運用或整合組織資源，透過其產品、服務、價值活動、策略、技術、組織變革或轉型，以創造新企業價值。請問以下何者屬於價值主張的創新？
- (A) 榮鋼材料公司的協同生產模式創新
 - (B) Otis 電梯公司早期以生產導向為主，後來轉型為以服務導向的策略定位
 - (C) 利豐貿易以 IT 促成分散式製造與一站式服務模式
 - (D) ZARA 讓原本需耗時 4~6 個月的設計流程，在 2 周內就完成產品的設計、生產、運送至上架販售的流程
35. Earl et al. (1995)提出「流程調整模式」(Process Alignment Model)說明「企業流程再造」(Business Process Reengineering, BPR)時，必須考量策略、資訊系統、流程、變革管理與控制的調整與適配。請問以下敘述何者有誤？
- (A) 企業面對產業競爭時，需規劃新的競爭策略，並擬定對應之關鍵績效指標，以作為後續衡量再造計畫成功與否的依據
 - (B) 流程是組織設計的本質，也是 BPR 的施行重點
 - (C) 當企業確立 BPR 目標與策略後，可將資訊系統視為輔助工具，幫助企業重新設計出符合 BPR 目標與策略的新流程
 - (D) 變革管理與控制僅需在進行 BPR 之前進行，執行 BPR 後即不必考量之
36. 面對電子化經營環境的改變，企業將會面對到許多重要課題，其中資訊長(Chief Information Officer, CIO)扮演關鍵性角色，請問以下對於 CIO 的敘述何者有誤？
- (A) CIO 角色與 IT 能力的演變，依照企業管理 IT 的成熟度由低到高依序為「遞交/建立(Delivery)」、「組織重整(Reorganization)」、「重新定位(Reorientation)」。
 - (B) 在遞交/建立階段，CIO 必須具備服務能力及敏銳的洞察力，清楚瞭解所應建立的資訊科技服務能力
 - (C) 在重新定位階段，CIO 的角色轉變為策略夥伴，必須與主要供應商發展策略聯盟關係，也須對企業未來有遠見、憧憬與野心
 - (D) 在組織重整階段，CIO 扮演企業前瞻者與創新者的角色，必須專注於市場的趨勢變化及經營模式的調整

37. 「互聯網+」包含移動互聯網、雲端運算、大數據、物聯網等，其基礎設施包含「雲、網、端」三個構面。請問下列何者不屬於「端」的部分？
- (A) 機器人
 - (B) 智慧喇叭
 - (C) 資料庫
 - (D) 智慧手機
38. 由於現今絕大部分的交易都是在線上產生的，因此如何有效儲存大量的交易資料、避免資料遺失而影響企業的運作，是企業規劃資訊系統時必須考量的面向。請問下列對於數據儲存設備的敘述何者有誤？
- (A) 企業每日運作所需之資料數量龐大，須隨時保持資料之可用性與安全性，因此儲存設備必須有容錯機制來因應
 - (B) 獨立磁碟容錯陣列系統的概念即為單一個小型磁碟機作為磁碟陣列以提供容錯與備援機制
 - (C) 「資料備份」係指定期拷貝企業內部資料至磁碟或磁帶，並妥善保存這些磁碟或磁帶
 - (D) 「異地備援」係指在遠端建置一套相似的系統，透過網路即時將資料傳送至遠端備份
39. 安全通訊協定(Secure Sockets Layer, SSL) 是一種網路的安全協定，用於保障資料傳輸過程不被第三者竊取或篡改。請問下列敘述何者正確？
- (A) SSL 建構在網路層(TCP/IP)與應用層(HTTP)兩個協定之間
 - (B) SSL 具備安全與方便等特性
 - (C) SSL 利用非對稱式加密演算法的公鑰及私鑰確認雙方身分，再利用對稱式加密演算法的共用密碼作為之後資料互傳的加密方式
 - (D) 以上皆是
40. PDCA 循環模式包含計畫(Plan)－執行(Do)－檢查(Check)－行動(Act)，從資訊安全政策的制定、實施到評估，是一種確保持續不斷的改善工作。請問下列對PDCA 個階段的敘述，何者有誤？
- (A) 「計畫」階段的重點在於瞭解資訊安全管理應該要做什麼、如何執行，以提升組織員工對於資訊安全管理的能力
 - (B) 「執行」階段的執行單位必須確實實施組織所選擇的控制目標與控制措施，以符合控管的目標，並執行訓練與認知計畫
 - (C) 「檢查」階段的依據資訊安全政策、目標，定期審查與評估過程績效，包括進行內部稽核與管理審查活動、業務持續營運機制的演練，以檢視制度落實情況
 - (D) 「行動」階段的最主要的活動為內部與外部稽核工作

41. 2016年8月的南山人壽某業務員為了達到良好的銷售業績，將客戶的個人資料提供給其他業務專員，造成部分客戶在接收保單通知時資料錯亂，例如封面與內頁資料呈現「張冠李戴」現象。請問上述南山人壽案例屬於何種事件？
- (A) 洩漏個資侵犯隱私事件
 - (B) 網站購物標錯價事件
 - (C) 公然侮辱事件
 - (D) 仿冒商標商品事件
42. 2012年阿里集團提出未來新的商業生態觀，係以電子商務為基礎的經濟，包含電子商務的應用、服務、相關網際網路基礎設施，與網際網路設備製造等四個部分。請問阿里集團的創新屬於電子商務的哪一個世代？
- (A) 工具
 - (B) 渠道
 - (C) 基礎設施
 - (D) 經濟體
43. 阿里研究院於2017年提出「新零售」一詞，提倡以消費者體驗為中心，透過數據驅動的泛零售模式，其主要特徵與特色包含「零售二維思考」、「重視消費者體驗」、「全通路整合」、以及「多元零售型態」。請問，藉由數據化的科技實現，無論是物流、餐飲或服務業等型態都可逐漸轉化為新零售型態是屬於下列何者？
- (A) 零售二維思考
 - (B) 重視消費者體驗
 - (C) 全通路整合
 - (D) 多元零售型態
44. 由於供應鏈夥伴擁有上下游的關係，且供應鏈的活動是有順序的，因此若有任何一個環節出錯，將會引發一連串的問題，請問這是屬於何種效應？
- (A) 長鞭效應
 - (B) 漣波效應
 - (C) 網路效應
 - (D) 以上皆非

45. _____使物件與物件間得以透過網路進行溝通與資訊的傳遞，物件設備需裝有感測器並將其連網，使得感測器取得機器設備的數據資料後可傳送到後端，進行數據的整理與挖掘，找出有價值的資訊。請問_____應填入下列何者？
- (A) 物聯網
 - (B) 資料採集與監控系統
 - (C) 虛實整合系統
 - (D) 人工智慧
46. Kotler et al. (2010)指出行銷 3.0 時代的客戶不只在乎產品的功能與價格，其更加關注全球議題、訴諸公益，對於環保與社會議題的重視與日俱增，渴望得到有效的解決方案。請問下列何者不屬於行銷 3.0 的重要基石？
- (A) 精神行銷
 - (B) 協同行銷
 - (C) 創意行銷
 - (D) 文化行銷
47. Kalakota and Robinson(2001)將客戶關係管理分成三個階段：獲取(Acquire)新客戶、增進(Enhance)現有客戶的價值與維持(Retain)具有價值的客戶。請問，下列何者為「長期維持具有價值的客戶」階段的價值主張？
- (A) 企業必須能透過優越的產品與服務，以提供客戶較高的價值
 - (B) 以低成本提供客戶更方便的產品與服務
 - (C) 能積極地提供客戶最感興趣的產品與服務
 - (D) 以上皆非
48. 廣告計費方式可以依照廣告目標分為 CPC(Cost-per-click)、CPA(Cost Per Action)、CPM(Cost Per Mille)及 OCPM(Optimized CPM)。請問下列敘述何者有誤？
- (A) CPC 的優點為點擊才收費（包含按讚、分享、留言、點選連結），較能有效掌握廣告費用的所獲得的互動成效
 - (B) CPA 是指當使用者採取你所指定的實際行動時所需要付出的行動轉換成本
 - (C) CPM 是指每一千次曝光所需之成本，收費方式為每一千次曝光，收取一次費用
 - (D) OCPM 是指每一千次點擊所需之成本，收費方式為每一千次點擊，收取一次費用

49. 世界正在快速的改變，馬雲曾說：「我們正從以控制為出發點的 IT(Information Technology)時代，走向激活生產為目的的 DT(Data Technology)數據時代，這不僅是技術的升級，更是思想意識的巨大變革」。阿里集團進一步探討數據從「數據化營運」到「數據應用」，最後再進行「營運數據」的過程。請問下列敘述何者有誤？
- (A) 「數據化營運」是指用數據幫助企業解決問題
 - (B) 「營運數據」是指數據從使用升級到培養新數據的過程
 - (C) 企業透過數據找出其目標客群，以進一步與之聯繫，是屬於數據化營運的一種
 - (D) 「營運數據」僅會在現有的數據中進行挖掘與運用，並不會產生新的數據
50. 知識管理(Knowledge Management, KM)的活動包含知識搜尋、知識儲存、知識創造、知識應用與知識分享等。請問將知識適當包裝，使之適用於從事某工作或解決問題是屬於下列哪一個活動？
- (A) 知識儲存
 - (B) 知識創造
 - (C) 知識應用
 - (D) 知識分享

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)

51. 作業風險常用的風險管理工具，包括下列哪幾項？
- (A) 風險損失資料
 - (B) 密告資料
 - (C) 風險及控制自評
 - (D) 關鍵風險指標之設定與調整
52. 政府對於保險費率之目標，基本上可歸納為下列哪三項？
- (A) 適足性
 - (B) 公益性
 - (C) 合理性
 - (D) 公平性

53. 網路保險監管，就主管機關的角度看，最關心下列哪些事項？
- (A) 資料安全
 - (B) 系統故障
 - (C) 網路攻擊
 - (D) 公司品牌
54. 下列何者係屬於再保險之新興風險移轉工具(Alternative Risk Transfer)？
- (A) 自我保險
 - (B) 比率再保險
 - (C) 專屬保險
 - (D) 限額再保險
55. 下列有關保險業資產與負債之評價敘述何者正確？
- (A) 保險業資產多屬於長期，故需特別注意資產的流動性
 - (B) 保險業的負債最大項就是準備金，反映於其承擔之責任
 - (C) 當市場利率高於準備金預定利率時，保險業將會產生利差損
 - (D) 資產若發生違約事件，就要對可能的損失進行評估
56. 2006年，中國偏鄉地區掀起一波農村電商的熱潮，其中最為成功且經典的實例之一為沙集鎮的沙集模式。請問下列何者為沙集模式成功的重要因素？
- (A) 透過資訊科技的應用實踐產銷去中間化
 - (B) 平台可視性讓村民得以輕易學習操作電商平台
 - (C) 領頭羊與政府積極整合資源以完善產業鏈，使之產生正向網路效應
 - (D) 透過組織、協會以強化平台生態系推廣與管理機制
57. 價值共創生態系之企業是以經紀人的角色提供生態系互聯網+、O2O平台與數據賦能服務，使得個體間可以透過網路互動，進行各項活動、商務、服務或體驗，並藉此產生綜效與價值創造。請問下列何者為價值共創生態系之主要活動？
- (A) 行銷與銷售
 - (B) 虛實整合的基礎設施
 - (C) 智能服務提供
 - (D) 客戶關係管理

58. Salesforce 的 Marketing Cloud 是一個行銷工具，協助企業透過全新方式與客戶交流互動的雲端服務。請問以下哪種服務是 Salesforce Marketing Cloud 所能提供的？
- (A) 協助企業為客戶打造個人化的體驗
 - (B) 企業能根據數據分析瞭解客戶真正的需求，以及預測客戶的喜好與需求
 - (C) 能夠協助企業蒐集並分析客戶在網路上的訊息
 - (D) 協助企業提供客製化的行銷服務，並即時提供客戶最適合的資訊
59. 2012 年，聚石塔基於阿里雲服務的系統架構，建立起一套完整的雲端運算平台，包含彈性運算服務(Elastic Compute Service, ECS)、伺服器負載平衡(Server Load Balance, SLB)、關聯式資料庫服務(Relational Database Service, RDBS)、開放儲存服務(Open Storage Service, OSS)、開放緩存服務(Open Cache Service, OCS)。請問下列敘述何者正確？
- (A) ECS 就如同一台遠端的伺服器，讓商家可以把應用程式部署在上面，不需為機器上的網路、電源、儲存、機櫃等操心
 - (B) RDBS 為阿里雲的關聯式資料庫，負責儲存資料如客戶、商品庫存、發貨等需要結構性連結的資料
 - (C) OSS 的作用在於當多台伺服器同時運作時，能判別哪一台伺服器有較多的閒置空間，進而將服務請求引流至此，減少等待的時間
 - (D) OCS 的功能在於當商家的資料量比較大時，可將曾經向資料庫調用的資料先暫存於此，減輕對資料庫的壓力，進而提升網站的整體回應速度
60. 區塊鏈(Block Chain)是以分散式資料庫識別、傳播和記載資訊的智慧型對等網路，也可稱為價值網際網路。請問下列敘述何者正確？
- (A) 存放在區塊鏈網路上的電腦稱為節點，當一筆交易經由某個節點送出時，會傳送至其他節點進行驗證
 - (B) 每個節點各自會擁有一份完整的歷史交易紀錄
 - (C) 區塊鏈上所儲存的訊息都是經過加密且可修改
 - (D) 區塊鏈是讓網路上的一群電腦安全地共同維護一份帳本的金融技術