

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：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. 為維持費率的公平性，核保可採取下列何種正確的做法？
 - (A) 採用平準式保費
 - (B) 依危險程度大小繳付其對價的保險費
 - (C) 必須將高危險者排除在保險保障範圍之外
 - (D) 以上皆是

2. 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

3. 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

4. 生存調查可對被保險人下列何種狀況做個通盤了解？
 - (A) 健康情形
 - (B) 投保動機
 - (C) 財務狀況
 - (D) 以上皆是

5. 下列何者不屬於團體保險的特性？
 - (A) 被保險人人數眾多
 - (B) 承保手續簡便
 - (C) 處理成本較高
 - (D) 較能體現經驗回饋

6. 保險業辦理微型保險業務，個別被保險人累計投保之人壽保險金額的上限為多少？
 - (A) 新台幣 30 萬元
 - (B) 新台幣 35 萬元
 - (C) 新台幣 50 萬元
 - (D) 沒有上限

7. 除了新契約之承保外，下列那個項目亦屬於新契約審核作業之延伸，仍須運用核保技術來處理？
 - (A) 保單復效
 - (B) 中途附加附約
 - (C) 變更要保人
 - (D) 以上皆是

8. 下列對於要保人與被保險人不同為一人，而欲變更要保人的敘述，何者是正確的？
 - (A) 原要保人身故，被保險人可逕行成為新要保人
 - (B) 要保人為保險契約之當事者，故只要原要保人書面同意，即可更換要保人
 - (C) 新要保人與被保險人之間，仍須具有保險利益
 - (D) 以上皆是

9. 評估保險金額及保險費與要保人/被保險人之年齡、職業及年收入等之間的關係是否合理，此一過程稱為什麼？
 - (A) 保戶投保適合度評估
 - (B) 保戶財務狀況評估
 - (C) 需求分析
 - (D) 財務核保

10. 要保書中的告知事項，主要是針對被保險人的何種危險因素的書面詢問事項？
 - (A) 身份及職業
 - (B) 財務及身體狀況
 - (C) 職業及身體狀況
 - (D) 身體狀況

11. 保險公司因配合保險商品特性，欲加列告知事項之問項或增加問項之內容，經主管機關認定涉及通案性質者，應交由哪一個機構先研議報准後，方得增列？
- (A) 中華民國人壽保險管理學會
 - (B) 財團法人金融消費評議中心
 - (C) 財團法人保險事業發展中心
 - (D) 中華民國人壽保險商業同業公會
12. 下列有關要保日期的敘述，何者是正確的？
- (A) 繳付現金保險費的日期
 - (B) 金融機構扣款的日期
 - (C) 填寫要保書的日期
 - (D) 保單生效的日期
13. 依保險法第一百二十六條，保險人於訂立保險契約前，對於被保險人得施以健康檢查。此項檢查費用，應由誰來負擔？
- (A) 要保人
 - (B) 保險人
 - (C) 要保人與保險人
 - (D) 要保人與被保保險人
14. 被保險人投保時告知近期有膽結石的就診記錄，通常保險公司會要求被保險人完成何種體檢項目？
- (A) 普通體檢及肝功能
 - (B) 普通體檢及腎功能
 - (C) 普通體檢及尿液常規
 - (D) 普通體檢及血液常規
15. 投資型保單涉及外國貨幣計價之投資項目，誰需填寫「委託結匯額度查詢暨結匯授權書」？
- (A) 受益人
 - (B) 被保險人
 - (C) 要保人
 - (D) 要保人及被保險人

16. 投保投資型保險商品時，依據顧客適合性鑑別暨投資屬性評估表顯示保戶不適合購買此一商品，此時核保人員該如何處理？
- (A) 應拒絕承保
 - (B) 經業務員補充說明後，如理由合理仍可承保
 - (C) 保戶仍執意購買本商品時，需於要保書中親自簽名確認投保意願
 - (D) 以上皆是
17. 投保以外幣收付之非投資型保險商品時，保險公司須提供保戶何種專屬要保文件？
- (A) 委託結匯授權書
 - (B) 匯率風險說明書
 - (C) 重要事項說明書
 - (D) 建議書摘要表
18. 比照消費者保護法第 11 條之 1 之規定，保險公司於從事投資型人壽保險保單之招攬時，須提供全部條款樣張供要保人審閱。此一審閱期間應為多久？
- (A) 不得少於 30 天
 - (B) 不得少於 3 天
 - (C) 不得少於 7 天
 - (D) 以上皆非
19. 下列何不屬於核保實務上，對於「肥胖」病因具有危險評估意義的後天環境因素？
- (A) 基因遺傳
 - (B) 生活型態
 - (C) 飲食習慣
 - (D) 精神疾病
20. 下列何者不屬於對被保險人「既往症」危險評估所需參考的核保資料？
- (A) 公會通報
 - (B) 體檢報告書
 - (C) 業務員招攬報告書
 - (D) 公司內部理賠記錄

21. 下列對於被保險人「現症」危險因素的評估敘述，何者是錯誤的？
- (A) 著重於現有的身體障害或疾病
 - (B) 身體障害或疾病所造成生理機能的影響
 - (C) 身體障害或疾病的治療狀況
 - (D) 身體障害或疾病的日後發展
22. 疝氣剛手術治療出院，屬於下列何種健康危險因素？
- (A) 遞增型健康危險因素
 - (B) 遞減型健康危險因素
 - (C) 固定型健康危險因素
 - (D) 混合型健康危險因素
23. 為配合業務體系對核保作業簡化的要求，各保險公司已核保過程均已大幅簡化，其所簡化的項目主要為何？
- (A) 對投保年齡的延長
 - (B) 對保險利益要求的放寬
 - (C) 對財務核保條件的放鬆
 - (D) 對被保險人健康情況的檢查
24. 下列何者非保險利益成立的要件？
- (A) 須為合法的利益
 - (B) 須為確定的利益
 - (C) 須能主觀認定的利益
 - (D) 須為經濟的利益
25. 下列何者不屬於保險利益存在的目的？
- (A) 避免賭博的行為
 - (B) 保戶投保時的參考
 - (C) 防止道德危險的發生
 - (D) 做為保險人賠償的依據
26. 保單的繼續率不良，將可能對保險公司的經營產生何種結果？
- (A) 因不用再提供服務，故可減少保險公司經營負擔
 - (B) 減少道德危險發生的機會
 - (C) 浪費保單處理成本
 - (D) 以上皆是

27. 業務員在招攬保險時，對於下列何種狀況，應特別注意是否存在道德危險？
- (A) 主動投保
 - (B) 低保額、高保費
 - (C) 保額是年收入的 25 倍
 - (D) 為家中主要經濟支柱投保
28. 對於被保險人年齡因素的核保，核保人員可就被保險人的個人何種條件來配合生命表的死亡趨勢審核？
- (A) 收入狀況
 - (B) 職業性質
 - (C) 投保動機
 - (D) 投保金額
29. 在決定適當的投保金額時，以人的所得能力高低及此一能力持續期間的長短做為判斷的依據，此種方法稱之為何？
- (A) 所得倍數法
 - (B) 就職期間價值法
 - (C) 人類生命價值法
 - (D) 家庭需求法
30. 下列對於要保人與被保險人不為同一人時，有關死亡保險契約受益人指定的敘述，何者是正確的？
- (A) 要保人為契約當事人，故不須被保險人同意即能指定受益人
 - (B) 被保險人以其生命為保險標的，故有權指定受益人
 - (C) 被保險人僅對受益人的指定具有同意權
 - (D) 被保險人對受益人的指定不具有撤銷權
31. 下列對於評估職業危險因素的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 職業所在的工作環境，可能會使危險增加
 - (B) 職業在壽險核保較傷害險核保，更需要重視
 - (C) 因工作而造成的生活習慣，可能會影響身體健康
 - (D) 景氣造成行業的萎縮，可能會引起投保後的道德危險

32. 為避免發生「再保過度」的情形，保險可以通常可採用何種方式來因應？
- (A) 固定自留額
 - (B) 尋求臨分再保
 - (C) 安排預約再保險
 - (D) 安排巨災超額賠款
33. 下列何者不屬於保險公司對於臨分再保險之需求？
- (A) 尋求核保協助
 - (B) 增加自留額的額度
 - (C) 承襲既往臨分案件
 - (D) 尋求較具競爭力之承保條件
34. 下列對於保險公司運用臨分再保險取得經營優勢的敘述，何者是正確的？
- (A) 可提高自留額與其他公司競爭
 - (B) 可將不必要的業務交給再保公司服務
 - (C) 可承接逾自動再保險合約限額的保單
 - (D) 可充分發揮以自家核保的既有資源
35. 下列何者為依損失金額之大小而啟動理賠機制的之再保險型態？
- (A) 臨時分保
 - (B) 比率再保
 - (C) 溢額再保
 - (D) 超額賠款再保
36. 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
37. 下列何者為「人身保險商品要保書免適用保險商品審查程序」中所規範的「必要列載事項」？
- (A) 因戰爭或與恐怖主義者行為有關事故損害的最高給付金額之限制
 - (B) 依規定應提供契約審閱期間之保險契約，約定要保人拋棄契約審閱期間
 - (C) 約定保險公司之廣告說明非保險契約之一部分
 - (D) 金融機構轉帳授權書

38. 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
39. 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) 保險風險
 - (B) 市場風險
 - (C) 信用風險
 - (D) 作業風險
40. 依「投資型保險商品銷售自律規範」第五條的要求，年齡 70 歲以上的要保人或被保險人購買投資型保險商品之銷售過程應予錄音或錄影方式保留紀錄，其保留期限至少應為多久？
- (A) 保險契約撤銷期滿
 - (B) 保險契約有效期滿
 - (C) 保險契約有效期間後 5 年
 - (D) 保險契約有效期間後 7 年

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. 下列何者不屬於人壽保險商品的特質？
- (A) 商品的觀念性
 - (B) 商品的收益性
 - (C) 消費的延後性
 - (D) 儲蓄的強制性
42. 適用於「遞增型風險」之次標準體承保方式為何？
- (A) 削減給付承保
 - (B) 加費承保
 - (C) 加齡承保
 - (D) 限制保額

43. 因危險評估，核保人員常需取得被保險人病歷，如為被保險人自行提供，其優點為何？
- (A) 可增進核保的效率
 - (B) 可節省核保的成本
 - (C) 病歷資料通常較為完整
 - (D) 資料通常比較不易遺漏
44. 核保人員對於被保險人的家族病史之危險因素，可從那些方向加以評估？
- (A) 基因遺傳
 - (B) 飲食習慣
 - (C) 生活環境
 - (D) 經濟條件
45. 下列何者為核保人員在評估保險金額時，應注意的事項？
- (A) 受益人與被保險人的關係
 - (B) 要保人及被保險人的投保意願
 - (C) 被保險人的保險金額是否符合其需要
 - (D) 要保人的經濟能力是否足夠承擔保費的繳納
46. 下列那些情形，通常被保險人會被保險公司的核保人員要求加做體檢？
- (A) 抽檢
 - (B) 第一次買保險
 - (C) 保險金額與財力顯不相當
 - (D) 告知曾罹患疾病或蒙受傷害
47. 對於外國人士的投保人壽保險，核保評估的注意的因素有哪些？
- (A) 來台灣的原因
 - (B) 停留台灣的目的
 - (C) 平時的休閒活動
 - (D) 在台灣的职业
48. 下列有關自動再保險型態的敘述，何者是正確的？
- (A) 比率再保是比例性再保險的主要項目之一
 - (B) 溢額再保是大多數壽險商品所採用的再保方式
 - (C) 停損再保適用於尚無太多損失經驗可參考之新開發商品
 - (D) 比例性再保是針對單一事故或事件之超額賠款之再保安排

49. 自動再保合約對保險商品的核保都會在合約上有些規範，因此核保人員必須要
了解該保險商品在再保險的核保假設項目有哪些？
- (A) 免體檢額度的規定
 - (B) 核保所依據的審核準則
 - (C) 單一人身之承保累計額度
 - (D) 再保合約的自動承保限額
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通知方式
 - (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