

中華民國人壽保險管理學會
110 年度春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)

- 下列何者為個人財務計畫的要素？
 - 遺產規劃
 - 現金流量
 - 繳稅最小計畫
 - 以上皆是
- 有關保單提供分割選擇權(split option)之敘述，下列何者為真？

【甲】有些保險人對於此選擇權，徵收一筆額外費用 【乙】分割選擇權允許遺族人壽保險保單分割為二份個別保單，每位被保險人有一份【丙】為了盡力降低逆選擇，此選擇權之使用乃是在某些特定情況下，而該情況之發生，乃預期是與本保單無關【丁】本項選擇權一般是在結婚或生產時選用

 - 甲、乙、丙
 - 甲、丙、丁
 - 乙、丙、丁
 - 甲、乙、丙、丁
- 死亡風險趨避者為避免晚年所得不足，其儲蓄部分會高於風險偏好者，且購買較多的人壽保險。請問個人避險的程度為決定下列何者的重要因素

【甲】個人消費(及儲蓄)傾向【乙】國民總儲蓄【丙】購買保險【丁】生活品質

 - 甲、乙、丁
 - 甲、乙、丙
 - 甲、丙、丁
 - 甲、乙、丙、丁
- 主管機關為消費者提供主要的保險監理基礎，由於保險消費者對於保險公司及其產品所知甚少，保險公司及其代理人不願對潛在消費者揭露不利的資訊，避免降低保費收入，此為
 - 道德危險問題
 - 逆選擇問題
 - 檸檬問題
 - 本人-代理人問題

5. 有關保險經紀人與保險代理人敘述何者為真？
- (A) 獨家代理人(exclusive agents)僅代表某一家公司
 - (B) 代理人通常為保險購買者的合法代表人，其應對全部的保險市場充分瞭解且傾向規劃較大或較複雜的保險單
 - (C) 保險經紀人與專屬代理人可透過調整買賣雙方的資訊不對稱而加強產品與價格的競爭
 - (D) 在美國，保險經紀人銷售產品給個人，在法律上並未被視為代理人
6. 保險公司費率包含保險商品所產生的利潤，為避免導致嚴重的財務問題，甚而失卻清償能力，此訂價的目的應符合
- (A) 費率必須適當
 - (B) 費率應具公平
 - (C) 費率不能過高
 - (D) 費率必須合理
7. 有關萬能壽險的敘述何者為真？
- (A) 萬能壽險的彈性係指構成壽險商品價格的三項主要因素-死亡率、利率與附加費用所組成
 - (B) 萬能壽險的透明度係指構成萬能壽險允許在某一限度內依其意願增加或減少保費的支付
 - (C) 萬能壽險的儲蓄因素與支付保費無直接關係，如其他因素不變，保費越高，現金價值越低
 - (D) 萬能壽險的保障及儲蓄是可分割的，且計算兩因素的方法非常明確
8. 有關資產額份(asset-share)之敘述何者為真？
- (A) 為個別保單提供預期經營的模擬
 - (B) 對未來所有保單年度的可能所有因素做最佳的估計
 - (C) 計算的目的為該群保單基於預期經營的經驗以決定公司利潤、準備金及其他目的是否能被達成
 - (D) 主要為測試純保費費率與其他保單因子
9. 基於保險公司對未來經驗的預期而調整保單價值，與基於公司過去經驗進行調整之保單，分別為
- (A) 每年更新保單、分紅保單
 - (B) 分紅保單、現期假設保單
 - (C) 當期假設保單、分紅保單
 - (D) 未來假設保單、過期假設保單

10. 保險產品之發展與革新，隨著金融服務業之競爭者的不斷合併而愈趨重要，隨著市場競爭愈趨激烈，保險公司通常採取的因應之道為
- (A) 潛在較高成本之保障
 - (B) 提供更多元之投資標的
 - (C) 增加彈性例如保額、保費、提前給付、保單條款等
 - (D) 以上皆是
11. 有關定期壽險存在高初期失效率，對於保險公司將產生之損失，以下敘述何者為真？
- (A) 保險公司可能無法完全彌補核保費用及初年度佣金費用
 - (B) 替換定期壽險之被保險人通常身體健康情況較差，而那些可能不再具有可保性之被保險人則較可能不想持續保單，造成逆選擇現象，將導致持續存留之被保險人，其死亡率水準較差
 - (C) 易引發要被保險人之道德危險
 - (D) 保險公司試圖採取較寬鬆之核保以達成預期之持續率、以降低失效率
12. 反應篩選年度之後的死亡率經驗，亦即已投保若干年之人的經驗所為之生命表稱為
- (A) 終極生命表
 - (B) 選擇生命表
 - (C) 綜合生命表
 - (D) 經驗生命表
13. 保險公司之定期壽險保障，以附加生活成本調整批單(cost-of-living adjustment, COLA)，以下敘述何者為真？
- (A) 屬於遞減型定期壽險保障
 - (B) 與家庭所得保單性質相同
 - (C) 提供保單死亡給付之自動增加以配合被保險人漸增之年齡
 - (D) 通常以一全國性生活成本指數進行衡量
14. 保單終身有效，但保費僅支付有限之若干年數，此後該保單對於其全部之面額將完全繳清稱之為
- (A) 躉繳保費終身壽險
 - (B) 限期繳費終身壽險
 - (C) 利率敏感終身壽險
 - (D) 彈性保費終身壽險

15. 指明在最初之保證期間之後，保險公司可對於未來之利率及死亡率採用相同或較新的假設而重新決定保費水準稱之為
- (A) 消失付款(vanish pay)
 - (B) 釋出條款(bailout provision)
 - (C) 繳清保單(paid-up policy)
 - (D) 再決定條款(redetermination provision)
16. 有關變額壽險(variable life insurance)下列敘述何者為真？
- (A) 通常為單位連結人壽保險(unit-linked life insurance)
 - (B) 屬於定期壽險的產品類型
 - (C) 由保險公司承擔投資風險
 - (D) 保額固定但保費繳交附有彈性
17. 承保兩人或多人之生命，而只有在第二位或最後一位之被保險人死亡才支付壽險給付稱之為
- (A) 連生人壽保險
 - (B) 遺族人壽保險
 - (C) 共生人壽保險
 - (D) 預備喪葬保險
18. 有關變額萬能壽險之現金價值，以下敘述何者為真？
- (A) 變額萬能壽險之現金價值與萬能壽險一樣，保險公司在扣除銷售成本、管理費用、投資管理費用及其他費用後的餘額
 - (B) 一般而言，計入之投資收入無法遞延賦稅或免稅
 - (C) 其運作好像是將免稅的投資收入加上保單行政費用及死亡成本後，計入保單帳戶中
 - (D) 此與「買定期險，而把差額拿去投資」(buy term and invest the difference)的情形完全相同
19. 有關變額萬能壽險之後置費用，以下敘述何者為真？
- (A) 主要是用來補償保險公司事先支付的銷售費用
 - (B) 通常是以目標保險費加上管理費與佣金費用
 - (C) 主要是用來償付給付保險金的成本
 - (D) 通常是以總保險費的一定百分比表示並逐年遞增

20. 長期看護保單對於通貨膨脹保護要求額外之保費，此設計是確保給付金額或多或少的隨生活費用而增加，許多保險公司提供的選擇有
- (A) 購買無通貨膨脹保護，給付金額為當前水準
 - (B) 以額外增加後之保額的 5%逐年增加每年之給付金額
 - (C) 每年以複利 5%增加
 - (D) 根據物價指數調整額外保費支出
21. 有關失能所得保單以下敘述何者為真？
- (A) 主要提供被保險人長期失智或失能所需照顧之保單
 - (B) 設計以提供被保險人每月付以取代收入喪失
 - (C) 「原有職業」條款是指當被保險人無法從事任何報酬性職業，即符合保單給付資格
 - (D) 以上皆是
22. 在失能開始以後無保險金可領取的一段時間，稱之為
- (A) 寬限期間
 - (B) 抗辯期間
 - (C) 免責期間
 - (D) 除斥期間
23. 年金給付不需視年金受領人是否仍繼續存活以決定是否給付年金稱之為
- (A) 生存年金(life annuities)
 - (B) 純粹生存年金(pure life annuity)
 - (C) 限期生存年金(temporary life annuity)
 - (D) 確定年金(annuities certain)
24. 假若年金受領人到死亡時所領取的年金總額比總保費少時，保險人將提供剩餘的給付予其他受益人，直到年金給付總額與總保費相等為止稱為
- (A) 現金即時償還年金(cash refund annuity)
 - (B) 分期償還年金(installment refund annuity)
 - (C) 結構型清償年金(structured settlement annuity)
 - (D) 退還生存年金

25. 有關彈性保費遞延年金之解約金與解約費用，下列敘述何者為真？
- (A) 解約費用通常以現金價值扣除佣金、利潤等附加費用之累積總額的某一固定金額表示
 - (B) 解約費用通常會隨現金價值累積時間而增加
 - (C) 在保單第一年度解約，保險人對於高於累積總額 10% 的部分會收取相當於解約金額 7% 作為解約費用，再從每年減少 1%，作為該保單年度解約費用之百分比，到第八個保單年度解約時，解約費用為零
 - (D) 大部分的保單都含有免費取回條約(Free withdrawal corridor)的規定，對於部分的解約是會收取解約金費用，例如保戶若取回低於現金價值的 10% 的部分，就需要收取解約金費用
26. 躉繳保費遞延年金之敘述何者為真？
- (A) 通常不會因為含有可辨識的前置費用而使得保費增加
 - (B) 與彈性繳費遞延年金一樣，契約中都制定有逐年不同的解約費用與免費取回的條約
 - (C) 躉繳保費遞延年金設有消失付款(vanish pay)，此項條款規定當年金的利率低於當時約定利率的 1%-3% 時，保戶便可以同意扣除任何解約費用的情形下解約
 - (D) 以上皆是
27. 變額年金通常會提供保證最低死亡給付(Guarantee Minimum Death Benefit, GMDB)，下列敘述何者為真？
- (A) 若保戶在年金累積期死亡，可領取現金價值或保戶累積投資金額兩者中較低者
 - (B) 有些保險公司會提供具有棘輪(ratchet)效果的保證最高死亡給付
 - (C) 對於關心變額年金投資風險的保戶，保證最低死亡給付是重要的項目
 - (D) 保證最低死亡給付會導致道德危險的問題
28. 對於額外或保證的投保權利，允許被保險人在無須提出可保證明下，增加原保險金額稱之為
- (A) 保證投保權利(The guaranteed insurability option, GIO)
 - (B) 減額繳清保險(Reduced paid-up insurance)
 - (C) 額外保險保障
 - (D) 保證續保權利

29. 有關保險契約之顯著特徵以下敘述何者為非？
- (A) 保險契約為最高誠信契約，任一方均應避免運用其優越的知識來不當利用另一方
 - (B) 購買者注意(caveat emptor, let the buyer beware)原則通常適用於保險契約
 - (C) 保險契約被認定為附合契約，契約條件與條款由保險人訂定
 - (D) 保險契約是錯綜複雜且具有高度技術性
30. 要保申請已由公司核准後，保險才開始生效之保險費收據，稱之為
- (A) 拘束式保險費收據
 - (B) 可保性條件式保險費收據
 - (C) 附條件核准之保險費收據
 - (D) 具保證續保式保險費收據
31. 有關代理人之敘述下列何者為真？
- (A) 表見代理權是指由於本人造成而讓第三人判斷可以信賴的環境因素，使得第三人相信代理人所擁有的代理權
 - (B) 默示代理權是指本人以特定的語言或條件授與代理人
 - (C) 明示代理權是指與特定責任有關
 - (D) 以上皆是
32. 有關保單條款下列敘述何者為真？
- 【甲】保險契約在生效滿一定期間之後，其有效性不可被對抗稱為不可抗辯條款【乙】保單所有人選擇終止保單時具有現金價值的保單應提供的選擇權稱之為不可喪失價值條款【丙】保單及要保書構成契約雙方之間的完整契約稱為完整契約條款【丁】保單賦予被保險人及時繳交保險費的方式來續保的權利，通常至 65 歲為止，然而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單方面變更給付內容稱為保證續保條款
- (A) 甲、乙、丙
 - (B) 甲、丙、丁
 - (C) 乙、丙、丁
 - (D) 甲、乙、丙、丁

33. 提供保單所有人彈性的條款中不包括

- (A) 保險金給付選擇權
- (B) 變更保險計畫條款
- (C) 保單讓與條款
- (D) 遲延給付條款

34. 有關受益人共同災難以下敘述何者為真？

【甲】通常是指受益人其後死於被保險人，受領壽險保單保險金的權利【乙】常見的短暫生存者情況，即受益人後死於被保險人的期間很短【丙】保險公司通常使用生存者條款(survivorship clause)，規定受益人在被保險人死後必須再存活一固定期間以上，才有資格請領保險金【丁】此條款加上次順位受益人的指定，當可避免保險金進入保單所有人/被保險人、或原始受益人的遺產之中

- (A) 甲、乙、丙
- (B) 甲、乙、丁
- (C) 乙、丙、丁
- (D) 甲、乙、丙、丁

35. 有關不喪失價值選擇權之敘述，下列何者為非？

【甲】具有現金價值的保單可以解約並獲得淨解約價值【乙】減額繳清是指允許保單所有人利用解約金價值作為躉繳純保費以購買與原基本保單相同型式、保險金額不變的繳清保險【丙】辦理減額繳清時，所有附約與附加給付可以保留，僅主契約終止【丁】展期定期保險是指給予保單持有人以解約金價值購買保單面額全額的繳清定期保險，保險期間維持不變

- (A) 甲、丙
- (B) 乙、丁
- (C) 乙、丙、丁
- (D) 甲、乙、丙、丁

36. 常見的個人終身受益選擇權，以下敘述何者為真？

【甲】單純終身收益選擇權是指只有第一順位受益人存活，才會進行分期給付【乙】保本式終身受益選擇權是指保證返還的金額，等於本金總額扣除已經給付的總額【丙】確定期間終身受益選擇權是指只要第一順位受益人持續存活，則分期給付持續為之，但是一旦此受益人在原先預定的年度數之前死亡，則分期給付即告終止【丁】個人終身受益選擇權乃是一種躉繳保險費的即期生命年金

- (A) 甲、乙、丙
- (B) 乙、丙、丁
- (C) 甲、乙、丁
- (D) 甲、乙、丙、丁

37. 有關商業性人壽保險公司的敘述以下何者為非？
- 【甲】相互保險公司是由主管機關核准銷售人壽及健康保險的公司，公司為股東所有，營運目的在於為股東謀利益【乙】股份有限公司的保戶對公司並沒有所有人的權益【丙】相互保險公司因不直接面對保戶，故較股份有限公司重視股東、董事與經理人的意見【丁】由於相互保險公司利潤流向保戶，因此相互保險公司之相對保單成本通常較股份有限公司銷售者為高
- (A) 甲、乙、丙
(B) 甲、丙、丁
(C) 乙、丙、丁
(D) 甲、乙、丙、丁
38. 根據美國精算學會的分類，人壽保險公司需面對的風險包括【甲】不當定價風險【乙】利率變動風險【丙】一般營運風險【丁】資產貶值風險
- (A) 甲、乙、丙
(B) 乙、丙、丁
(C) 甲、乙、丁
(D) 甲、乙、丙、丁
39. 有關保險公司的財務分析，以下敘述何者為非？
- 【甲】在其他條件不變情況下，保險人資產的品質愈低，用來吸收不利變動所需的盈餘數額愈低【乙】違約放款是指利息超過應繳日三個月未繳的放款，進行回贖權程序中的放款以及為抵銷債務所取得的固定收益債券【丙】投資報酬率反映出投資項目的管理績效，其值愈高愈好【丁】脫退率是指計算出每月之中，保單持有人自願終止保險的比例，續年度的脫退率通常高於其他年度
- (A) 甲、乙、丙
(B) 甲、丙、丁
(C) 甲、乙、丁
(D) 甲、乙、丙、丁
40. 有關保險給付選擇方式的課稅處理，以下敘述何者為非？
- (A) 對於死亡給付總額(一次給付)享有的所得稅優惠，不因選擇任何一種給付方式受到影響，但死亡給付金額產生的利息則需課所得稅
(B) 在選擇利息給付方式，受益人所領取之利息則視為一般所得需課徵所得稅
(C) 選擇分期給付方式與終身給付方式，每筆給付皆應課徵所得稅
(D) 選擇定期給付方式，則被視為本金退還的部分是保險公司保留之死亡給付金額，按固定分期的次數平均計算，而分期給付金額超過上述之平均攤還本金部分即為利息收入

41. 人壽保險規劃進行靜態分析時需存在的假設不包括
- (A) 平均市場股價指數率
 - (B) 合理的稅後報酬利率(貼現利率)
 - (C) 平均每年薪資增加率
 - (D) 平均每年通貨膨脹率
42. 有關受益人可撤回與不可撤回之指定方式，下列敘述何者為真？
- (A) 不可撤回指定受益人對保單擁有一種固有權，若無受益人同意，不論保單所有人或債權人皆不能破壞
 - (B) 可撤回指定是指只要徵得受益人同意即可變更受益人
 - (C) 保單所有人與受益人之間權利的區分，取決於被保險人的指定是否為可撤回
 - (D) 使用不可撤回指定之場是保單所有人想要或者保留變更受益人之權利
43. 指保單提供的非保證給付或與解約相關的給付(如現金解約價值)偏低，使失效的保單產生盈餘在日後能提供有效保單更高的價值稱為
- (A) 逆仲介效果
 - (B) 不喪失價值效果
 - (C) 唐提效果
 - (D) 流動性效果
44. 有關年金保險在稅負上的優惠，對於不符合資格者，其提撥到個人退休帳戶的資金仍需課稅，但資金獲利的部分可以遞延課稅，此稱為
- (A) 遞延補償計畫(Public employee deferred compensation plans)
 - (B) 一般帳戶(General account-based product)
 - (C) 羅斯個人退休帳戶(Roth IRA)
 - (D) 節稅年金 (Tax Sheltered Annuity, TSA)
45. 可退還之預付保費對於保單持有人而言是可加以利用的，以下敘述何者為非？
- (A) 可稱為保單責任準備金
 - (B) 可稱為保單價值準備金
 - (C) 可稱為現金價值
 - (D) 可稱為解約金

46. 由雇主所設立的利潤分享計畫，可採雇主提撥、員工從課稅後所得提撥或員工直接自薪資中扣減提撥。雇主可以在一定金額的限制下，同時享有提撥稅賦減免優惠的計畫稱為
- (A) 401(K)
 - (B) ERISA(Employee Retirement Income Security Act)勞工退休所得安全保障法
 - (C) 定存年金(Certificate of Annuity, COA)
 - (D) 市場價值連動年金(Market-Value Annuity)
47. 有關對他人生命的保險利益，下列敘述何者為真？
- (A) 債權人與債務人關係:債務人對其債權人的生命具有保險利益是可確定的
 - (B) 家庭與婚姻關係:配偶間以及與遠親血緣關係之人即具備有保險利益
 - (C) 商業關係:雇主可以投保雇員的生命、合夥人投保共同合夥人的生命
 - (D) 以上皆是
48. 有關保險公司的評價，下列敘述何者為真？
- (A) 保險公司資產項下的部分設備或辦公家具是認許資產 (Admitted Assets)
 - (B) SAP(statutory accounting principles)或 GAAP(generally accepted accounting principles)會計制度，皆提供保險人的靜態歷史資料，二者無法掌握壽險公司永續經營的內含價值
 - (C) GAAP 制要求費用必須發生的年度認列銷帳，而 SAP 則可將已發生的費用與預期營收流量做配合
 - (D) 以上皆是
49. 有關盈餘適當性是指
- (A) 盈餘/資產
 - (B) 盈餘/資本
 - (C) 盈餘/負債
 - (D) 盈餘/收益
50. 何者屬於非平準面額保單
- (A) 房貸保障定期壽險
 - (B) 預期生命定期壽險
 - (C) 遞增保費保單
 - (D) 平準保費保單