

**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：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. 下列有關「核保目的」的敘述，何者是正確的？
  - (A) 適當地分散風險
  - (B) 判斷市場利率與危險程度是否相對應
  - (C) 確保保戶的風險獲得適當控制
  - (D) 以上皆是
  
2. 為維持費率的公平性，核保可採取下列何種做法？
  - (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) 將高危險者排除在保險保障範圍之外
  - (D) 以上皆是
  
3. 下列有關「核保的分類」敘述，何者是正確的？
  - (A) 以風險選擇因素可以分為：醫學核保和財務核保
  - (B) 以人身保險的種類可以分為：人壽保險核保、傷害保險核保、醫療保險核保
  - (C) 以核保的方式可以分為：授權保證承保、簡易核保、複式核保
  - (D) 以上皆是
  
4. 保險公司經營投資型保險，可賺取的利潤是什麼？
  - (A) 利差益與死差益
  - (B) 費差益與利差益
  - (C) 死差益與費差益
  - (D) 死差益、費差益與利差益
  
5. 下列對於數理查定法的敘述，何者是錯誤的？
  - (A) 可將構成危險的因素數字化後，可排除核保人員的主觀判斷錯誤，保件處理上有較大的一致性
  - (B) 危險因素數字化後，單純性不需要詳細醫學分析的保件可以利用電腦加以判斷，便於大量迅速地處理核保作業
  - (C) 額外危險對死亡率的影響數字化後，能依據最近的經驗與知識，隨時修正加減點的點數
  - (D) 仍須依賴醫師對危險的判定

6. 下列對於第一次危險選擇可以獲致好處的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 提高信用，使壽險市場得以進一步開拓
  - (B) 減少糾紛、誤解，提高個人及保險公司之形象
  - (C) 招攬人員避免浪費時間精力，使招攬活動效率提高
  - (D) 可以對被保險人的健康危險進行評估、篩選、分類
7. 下列有關招攬人員危險選擇的四項義務中，其正確之順序是什麼？
- (A) 面晤、觀察、誘詢、報告
  - (B) 誘詢、觀察、面晤、報告
  - (C) 面晤、誘詢、觀察、報告
  - (D) 面晤、報告、觀察、誘詢
8. 生存調查可對被保險人那一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
9. 下列有關「團體壽險」與「個人壽險」的核保差異比較，何者是正確的？
- (A) 團體壽險的核保處理成本較個人壽險為高
  - (B) 團體壽險的逆選擇較個人壽險為高
  - (C) 團體壽險較個人壽險更能反映理賠的損失經驗
  - (D) 團體壽險較個人壽險更應注意每位團體成員的個人危險條件
10. 下列何者是保險公司銷售優體壽險商品時，在要保書、商品簡介及銷售廣告等應記載的提示警語？
- (A) 只有當被保險人通過核保程序判定標準體的體位，才能適用優體費率
  - (B) 未於要保書誠實告知被保險人吸菸史、吸菸現況及其他足以影響承保費率之決定等重要事實者，保險公司得依保險法第六十四條及保險契約約定解除契約
  - (C) 經保險公司核保後，被保險人可能只適用其他體位之費率
  - (D) 以上皆是

11. 核保人員在做危險評估時，最主要的審查文件是什麼？
- (A) 業務員報告書
  - (B) 要保書
  - (C) 體檢報告書
  - (D) 以上皆是
12. 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：
- (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
13. 依「人身保險要保書示範內容及注意事項」規範之要保書告知內容，下列敘述何者是正確的？
- (A) 家族史為告知事項
  - (B) 眩暈症在壽險要保書中的告知期限為一年
  - (C) 眩暈症在傷害險要保書之告知期限為一年
  - (D) 以上皆是
14. 要保書中，要保人或被保險人授權或同意的事項，稱為：
- (A) 基本事項
  - (B) 告知事項
  - (C) 授權事項
  - (D) 聲明事項
15. 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
16. 除客戶告知的病史外，下列何者不屬於核保人員在判斷被保險人應否體檢的因素？
- (A) 性別
  - (B) 年齡
  - (C) 職業
  - (D) 要保的保險金額

17. 下列何者不屬於投資型保險商品「重要事項說明書」的說明內容？
- (A) 發行條件
  - (B) 各項費用
  - (C) 投資風險
  - (D) 給付項目
18. 可增加或導致保險事故發生機會的因素，稱為：
- (A) 犯罪因素
  - (B) 危險因素
  - (C) 社會因素
  - (D) 經濟因素
19. 被保險人的身高為 158 cm，體重為 54 kg，則其 BMI 值屬於：
- (A) 體重過輕
  - (B) 正常體
  - (C) 體重過重
  - (D) 肥胖體
20. 體重較常人為重者，其發生的原因主要有原發性因素跟續發性因素，續發性因素主要是由某些疾病所導致。下列何者不屬於續發性肥胖的因素？
- (A) 腎臟疾病
  - (B) 甲狀腺機能低下
  - (C) 庫欣氏症 (Cushing's disease)
  - (D) 精神疾病
21. 家族病史中，不包括下列何人的疾病或病史？
- (A) 被保險人的雙親
  - (B) 被保險人的兄弟姐妹
  - (C) 被保險人的子女
  - (D) 被保險人的配偶
22. 核保在評估家族病史時，下列何者是最重要的遺傳因素？
- (A) 體格
  - (B) 壽命
  - (C) 疾病
  - (D) 環境

23. 為配合業務體系對核保作業簡化的要求，目前各保險公司已對何者的核保過程大幅簡化？
- (A) 保險利益要求的放寬
  - (B) 被保險人健康情況的檢查
  - (C) 財務核保條件的放鬆
  - (D) 投保年齡的延長
24. 民法第七十二條規定「法律行為，有背於公共秩序或善良風俗者，無效。」是指保險利益成立的何種原則？
- (A) 合法的利益
  - (B) 經濟的利益
  - (C) 實質的利益
  - (D) 或有的利益
25. 下列對於保險利益的規定，何者是錯誤的？
- (A) 債權人可以做為要保人
  - (B) 受扶養者可以做為要保人
  - (C) 家庭會計師可以做為要保人
  - (D) 公司法人組織可以做為要保人
26. 在決定適當的投保金額時，以被保險人的所得能力高低及此一能力持續期間的長短做為判斷依據的方法，稱為：
- (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
27. 釀酒業者常因暴露於充滿酒精的工作環境中，極易吸入大量的酒精，造成慢性肝炎，並且體重亦會增加，有導致血壓上升的危險。這種危險因素屬於：
- (A) 環境的危險因素
  - (B) 風俗的危險因素
  - (C) 實質的危險因素
  - (D) 生活習慣的危險因素

28. 下列對於「臨分再保險」的敘述，何者是正確的？
- (A) 再保險公司能給予壽險公司較為優惠的再保險條件
  - (B) 對臨分的特定風險，再保險公司與壽險公司均須依合約自動完成交易
  - (C) 壽險公司對每一個特定風險，須個別透過再保險審核所安排之保障
  - (D) 壽險公司尋求臨分再保協助的原因，主要是準保戶投保金額超過公司自留額 或比例再保合約之承保限額
29. 新開發的新險種商品，因為還沒有足夠的損失經驗可供參考，因此在保險經營時，可考慮採用何種再保險方式來分散承保危險？
- (A) 停損再保險 (Stop Loss)
  - (B) 比率再保險 (Quota Share)
  - (C) 溢額再保險 (Surplus)
  - (D) 超額賠款再保險 (Excess of Loss)
30. 臨分再保的「覆證」意義為何？
- (A) 臨分再保生效前，保險公司不同意接受臨分再保的條件
  - (B) 臨分再保生效前，再保險公司不同意接受臨分再保的條件
  - (C) 臨分再保生效前，保險公司同意接受臨分再保的條件
  - (D) 臨分再保生效前，再保險公司同意接受臨分再保的條件
31. 下列何者不是評估非專業投資人，投保連結結構型商品的投資型保險之風險承受能力要素？
- (A) 年齡
  - (B) 投資經驗
  - (C) 財產狀況
  - (D) 投保金額
32. 「對於拒絕提供相關財務資訊之投資型保險商品的客戶，應訂定較嚴格之審查及核保程序」，屬於投資型保險商品銷售應注意事項「充分瞭解客戶」中的那一項作業準則？
- (A) 招攬原則
  - (B) 核保審查原則
  - (C) 承保原則
  - (D) 複核抽查原則

33. 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
34. 依現行法令規定，核保人員每年須接受多少小時的在職訓練？
- (A) 15 小時
  - (B) 20 小時
  - (C) 30 小時
  - (D) 40 小時
35. 保險公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。稱為：
- (A) 招攬風險
  - (B) 核保風險
  - (C) 理賠風險
  - (D) 作業風險
36. 保險經營時，有關「聘用核保人員之資格及權責」的內容，屬於何種管理機制的項目？
- (A) 核保制度及程序之建立
  - (B) 核保手冊或準則之制定
  - (C) 核保風險管理指標之設定
  - (D) 風險控管方式之執行
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之不得列載之事項」？
- (A) 轉帳授權書的文件
  - (B) 要保書之文號及日期
  - (C) 招攬人員之姓名及登錄字號
  - (D) 投保日期



38. 依據「金融機構防制洗錢辦法」的相關規定，金融機構對於交易金額達多少金額（含等值外幣）以上時，對於一般人士，應於交易完成後多少營業日內，以電子媒體向法務部調查局進行洗錢通報？
- (A) 100 萬元，2 日
  - (B) 100 萬元，5 日
  - (C) 50 萬元，5 日
  - (D) 50 萬元，2 日
39. 對於符合金管會 104 年 10 月 22 日金管保壽字第 10402543351 號令有關核保分級管理指標中之消極指標條件的保險公司，其財務核保的「一定保險金額」可如何調整？
- (A) 限縮保險金額 20%
  - (B) 提高保險金額 20%
  - (C) 自訂保險金額
  - (D) 不變
40. 依據「保險業風險管理實務守則」的規定，保險業在訂定量化風險胃納指標時，必須與何種經營指標相連結？
- (A) 財務指標
  - (B) 損失率指標
  - (C) 費用率指標
  - (D) 綜合率指標

**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. 核保人員在評估要保人繳交保險費之資金來源，應該注意些事項？
- (A) 投保前三個月內是否曾辦理終止契約
  - (B) 曾向保險同業辦理貸款
  - (C) 曾向同一保險業辦理保險單借款
  - (D) 同一被保險人累計其他同業壽險年繳化保險費（不含躉繳型保單）支出過被保險人家庭年收入之 30%者，應進行財務核保
42. 依據民國 109 年 08 月 28 日修訂之「保險業招攬及核保理賠辦法」規定，核保人員在評估風險及計收保費時，應以何者做為危險估計之基礎？
- (A) 保險精算
  - (B) 統計資料
  - (C) 要保書告知事項
  - (D) 體檢資料
43. 依「保險業招攬及核保作業控管自律規範」的內容，保險業訂立免體檢件之保額額度時，得衡量那些因素訂立？
- (A) 風險胃納量
  - (B) 商品特性
  - (C) 通路特性
  - (D) 業務人員素質
44. 適當的危險分類，應滿足下列那些條件？
- (A) 能操作簡單又不昂貴
  - (B) 能滿足危險對價的收支相等原則
  - (C) 能產生公平的結果
  - (D) 能準確衡量影響危險的每一個危險因素的效果
45. 下列對於小額終老保險的敘述，何者是正確的？
- (A) 壽險的預定危險發生率採用臺灣壽險業第五回經驗生命表各年齡百分之九十
  - (B) 投保在第四保單年度身故，給付身故保險金
  - (C) 個別被保險人之投保年齡加計傷害保險附約繳費期間之數值最高不超過九十
  - (D) 傷害保險附約的預定附加費用率不得超過總保險費之百分之十

46. 核保人員以被保險人自行提供的病歷影本審核，在核保作業上，有那些優點？
- (A) 節省核保的成本
  - (B) 增進核保的效率
  - (C) 病史紀錄通常比較完整
  - (D) 病歷資料通常不易遺漏
47. 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
48. 下列何者為保險利益成立的要件？
- (A) 須為合法的利益
  - (B) 須為或有的利益
  - (C) 須為經濟的利益
  - (D) 須為主觀認定的利益
49. 核保人員對自動再保合約的內容，需了解那些核保的假設項目？
- (A) 該合約之自動承保限額
  - (B) 免體檢額度的規定
  - (C) 核保所依據的審核準則
  - (D) 該合約的單一人身之承保累計額度
50. 招攬投資型保險時，為充分瞭解客戶，業務員應請客戶提供那些相關財務資訊？
- (A) 財務狀況
  - (B) 投資的需求
  - (C) 投資的專業認識
  - (D) 投資風險的承擔能力