

**中華民國人壽保險管理學會**  
**111 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）

1. 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) 對於每年之保障增加額，須提供可保性證明
  - (B) 屬於遞增型定期壽險保障
  - (C) 通常以一全國性消費成本指數衡量，例如躉售物價指數
  - (D) 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
  
2. 有關變額萬能壽險之後置費用，下列敘述何者為真？
  - (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銷成本與佣金支出
  - (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
  
3. 有關保單提供分割選擇權(split option)之敘述，下列敘述何者為真？

【甲】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【乙】有些保險人對於此選擇權，徵收一筆額外費用【丙】本項選擇權一般是在結婚或生產時選用【丁】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

  - (A) 甲、乙、丙
  - (B) 甲、乙、丁
  - (C) 乙、丙、丁
  - (D) 甲、乙、丙、丁
  
4. 有關躉繳保費遞延年金，下列敘述何者為真？
  - (A) 如同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
  - (B) 通常不會因為含有可辨識的前置費用而使得保費增加
  - (C) 如同彈性繳費遞延年金一樣，在契約有效期間，保險人不會聲明一個最低保證利率
  - (D) 以上皆是

5. 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) 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
  - (C) 保險契約是錯綜複雜且具有高度技術性
  - (D) 購買者注意(caveat emptor, let the buyer beware)原則通常適用於保險契約
6. 有關受益人共同災難，下列敘述何者為真？
- 【甲】此屬於受益人條款，受領壽險保單保險金的權利，通常是其後死於被保險人【乙】如果保險金以一筆金額支付，而沒有第二順位受益人，則不論最後決定何人後死，保險金終將向被保險人或受益人的遺產支付【丙】許多公司使用生存者條款(survivorship clause)，規定受益人在被保險人死後必須再存活一個固定期間以上，才有資格領取保險金
- (A) 甲、乙
  - (B) 乙、丙
  - (C) 甲、丙
  - (D) 甲、乙、丙
7. 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) 羅斯個人退休帳戶(Roth IRA)
  - (B) 遞延補償計畫(Public employee deferred compensation plans)
  - (C) 節稅年金 (Tax Sheltered Annuity, TSA)
  - (D) 一般帳戶(General account-based product)
8. 以衡量個人未來實際賺取薪資或服務的價值，即扣除維持生計成本後之個人未來淨盈餘的資本化價值，此稱為？
- (A) 人類生命價值
  - (B) 恆常所得假說
  - (C) 相對所得假說
  - (D) 生命週期假說

9. 人壽及健康保險費率與價格計算所需的資料及假設，與下列因素有關？  
【甲】承保事件發生的機率【乙】承諾的保險給付【丙】用以支應費率、理賠給付及或有事項的附加費用
- (A) 甲、乙  
(B) 乙、丙  
(C) 甲、丙  
(D) 甲、乙、丙
10. 保險公司為因應市場提供潛在較低成本之保障，除內部費用控制與其他方面努力外，已採用數種更新產品設計的方式，其方式不包括？
- (A) 不確定保費計畫  
(B) 更精細之危險分類制度  
(C) 提供迅速理賠服務  
(D) 鼓勵持續率之條款
11. 僅反應新進投保之被保險人的死亡率經驗，這些人相對於其他同年齡與性別者呈現較佳(較低)死亡率，因為符合人壽保險之首要資格，即他們必須健康狀況良好，並且具有可保性，此稱為？
- (A) 終極生命表  
(B) 綜合生命表  
(C) 選擇生命表  
(D) 普通生命表
12. 有關不喪失價值選擇權，下列敘述何者為非？
- (A) 不喪失價值是保險人對保單持有人行使契約解除的選擇權  
(B) 解約金的選擇權包括獲得淨解約價值  
(C) 可選擇減額繳清保險  
(D) 可選擇展期定期保險
13. 有關當前假設之終身壽險(current assumption whole life insurance : CAWL)之敘述，下列何者為真？
- (A) 屬於保費確定的終身壽險  
(B) 採用束網方式分配基金  
(C) 一般使用新投資資金收益率以及當前的死亡率成本  
(D) 以上皆是

14. 有關可調整人壽保險，下列敘述何者為真？
- (A) 可調整人壽保險為保費遞增、增額死亡給付的人壽保險單
  - (B) 可調整人壽保險與傳統壽險差異之處在於再入條款(reentry provisions)
  - (C) 可調整人壽保險之保單持有人不可任意修改保險計畫含保費與保額
  - (D) 可調整人壽保險之保單持有人選擇保險金額，然後決定保險計畫
15. 有關團體健康保險，下列敘述何者為真？
- (A) 保單持有人可為雇主、社團、工會、信託、臨時工等
  - (B) 團體健康保險僅簽發一張主保單
  - (C) 需承保以取得保險的目的而組織的合法團體
  - (D) 團體健康保險通常成本高於個人保險
16. 業務員小張推薦李小姐購買壽險保單，李小姐對於小張提供之建議書與其相關保單條款內容多有疑問，然因小張頻頻催促，李小姐在不完全清楚投保內容的情況下，即完成要保書填寫與親簽並繳交保費，請問前述李小姐的情況是屬於資訊不對稱中的何種問題？
- (A) 逆選擇問題
  - (B) 檸檬問題
  - (C) 道德危險問題
  - (D) 本人—代理人問題
17. 有關保單責任準備金與現金價值，下列敘述何者為真？
- (A) 責任準備金是可退還之預付保費，對於保戶而言是可以利用的
  - (B) 對於自願終止之保戶而言為可利用之金額為現金價值
  - (C) 對每一具有現金價值之保單而言屬於費用性質，不同於責任準備金
  - (D) 保單責任準備金為資產負債表之比例分攤，表示過去保險公司對保戶應有之義務
18. 有關分紅保單，下列敘述何者為真？
- (A) 支付予保單持有人的可分配盈餘稱為分紅
  - (B) 分攤保險公司因實際與預期假設之間差異所產生之損失
  - (C) 當實際理賠給付高於預期理賠給付時，可藉由分紅移轉予保單持有人
  - (D) 基於預期與實際死亡率、利率、解除契約率與附加費用之差異產生

19. 有關當期假設保單(current assumption insurance)，下列敘述何者為真？
- (A) 一般採用回溯法來調整保費
  - (B) 乃基於保險公司未來經驗的預期而調整保單價值
  - (C) 不允許保險公司基於預期的經營經驗予以調整保單因子
  - (D) 可能保證保單現金價值的利率不低於某一比例(如 3%)，如保險公司預期次年責任準備金的投資報酬獲利 7%，則應通知保單持有人未來之現金價值利率為 6.5%，調整發生在過去年度的附加費用及死亡率
20. 有關資產額份，下列敘述何者為真？
- (A) 資產額份的計算應在事實發生後，因為過去經驗為已知
  - (B) 資產額份之計算試圖透過保單的個別因素來決定該保單是否可能為競爭性的商品
  - (C) 若由測驗性的總保費所產生的資產額份不足以到公司目標時，應降低保費或提高特定之保單利益
  - (D) 若累積的資金超額時，根據競爭考量，應提高費率或減少給付以為因應
21. 下列定期壽險或批單中，何者屬於平準面額、遞增保費？
- (A) 房貸保障定期壽險(mortgage protection term)
  - (B) 每年續保定期壽險(annual renewable term, ART)
  - (C) 家庭所得保單(family income policy)
  - (D) 預期生命定期壽險(life-expectancy term)
22. 有關定期壽險的性質，下列敘述何者為非？
- (A) 定期壽險提供一段有限年數之保障
  - (B) 在相同簽單基礎上，當保障期間有限時，定期壽險最初之每千元保障的費率較其他壽險產品為低
  - (C) 定期壽險之失效率通常較其他保單之失效率為低
  - (D) 定期壽險保單之結構通常較其他保單簡易

23. 有關購買定期壽險而投資其差額(Buy Term and Investment The Difference, BTID)的規劃，下列敘述何者為真？
- (A) BTID 計劃初期所需的保險費，較同等面額之具有現金價值保單的保費為低
  - (B) 在 BTID 規劃下，將低保費之現金價值保單與高保費之定期壽險保單其兩者間的保費差額另行投資
  - (C) 執行 BTID 計劃，若能充分瞭解大多數定期壽險保單之保費具有逐年減少之特質，且規劃設計以配合遞減之保費與遞增之利息而順利執行，則此計劃將得以成功
  - (D) BTID 規劃的目標是希望具有現金價值之人壽保險加上自行投資之收入，得以超過定期壽險保單
24. 有關終身壽險，下列敘述何者為非？
- (A) 終身壽險可視為 100 歲到期之定期壽險保單
  - (B) 終身壽險之現金價值，可在任何時點經由要保人終止契約返還要保人
  - (C) 具有分紅之終身壽險保單，如該紅利已用於購買繳清增額保險，則此增額保險不可以解約，未能換取當時的價值並且影響該保單的效力
  - (D) 要保人通常可以從保險人取得貸款，其金額最高可達保單之現金價值
25. 少年保險之銷售其目的在於提供資金，以下敘述何者為非？
- (A) 作為大學教育費用
  - (B) 作為疾病末期與喪葬費用
  - (C) 以較高之費率為子女開始保險計畫
  - (D) 確保子女將來能有若干人壽保險，以防子女日後成為不可保
26. 有關萬能壽險保單 A 型與 B 型，下列敘述何者為真？
- (A) 淨危險保額在 A 型保單中逐漸減少、而 B 型逐漸增加
  - (B) 依美國稅法規定，如果現金價值相對於淨危險保額的差異太大，其死亡給付形式會提供淨危險保額的迴廊(Corridor)
  - (C) A 型保單如果沒有迴廊，保單會變成定期壽險而享有賦稅優惠
  - (D) 淨危險保額愈高，每月死亡成本將會遞減，因此在其他條件不變下，選擇 B 型保單其死亡成本較低

27. 有關變額萬能壽險的性質，下列敘述何者為真？
- (A) 變額萬能壽險是指保單持有人可以在限度內，決定每期繳納的保險費，無法隨意增加或減少死亡給付的金額，而增加保額時，則無需提供可保證明
  - (B) 變額萬能壽險可說是結合儲蓄帳戶，且利用保障帳戶所產生的遞延稅賦收入以購買壽險並支付保單費用
  - (C) 變額萬能壽險的現金價值直接反應出保險公司的資產配置比例
  - (D) 變額萬能壽險的運作是將保單費用與死亡成本以稅前收入來支付的
28. 變額萬能壽險的死亡給付，下列敘述何者為真？
- (A) A 型保單中，變額萬能壽險死亡給付金額不會隨資產價值的改變而改變
  - (B) B 型保單中，除非要保人更改保險金額，否則其金額維持不變
  - (C) 變額萬能壽險其投資的變化僅反映在保險公司提存的責任準備金上
  - (D) 變額萬能壽險沒有保證最低死亡給付
29. 綜合醫療保險計畫提供一些不同的保險安排，以下敘述何者為非？
- (A) 藍十字/藍盾保險公司是美國許多州個人醫療費用保險之重要來源
  - (B) 傳統壽險公司是提供相當的綜合個人保障，直接與醫院協議支付醫療提供者的金額，有時比補償計畫的費率還要低
  - (C) 健康維護組織(HMO)在美國是綜合醫療保險持續成長的重要來源
  - (D) 醫療儲蓄帳戶(MSA)是籌措個人或家庭醫療費用的帳戶，提撥金額至帳戶時可扣稅，利息遞延課稅
30. 請問必要的長期看護要件，不包括哪一項？
- (A) 醫療、個人或社會服務的需要
  - (B) 服務由他人提供，不論是否付費、在家或在療養院
  - (C) 提供個人在經濟上的協助
  - (D) 由意外、疾病或體衰所導致的需要
31. 有關復效條款(reinstatement clause)，下列敘述何者為真？
- (A) 無須繳納已逾期的保險費
  - (B) 賦予保單持有人在特定情況下，有權恢復原先已經停效保單的效力
  - (C) 為避免逆選擇，保險人並不會要求被保險人提供可保證明
  - (D) 停效後經過的時間愈長，申請復效的要求相較於新契約投保更為寬鬆

32. 有關變額年金之年金給付期，以下敘述何者為真？
- (A) 年金給付的計算考慮預定利率
  - (B) 目標報酬率為保險人在年金清償期假設的投資報酬率
  - (C) 如分離帳戶的投資績效高於目標報酬，則年金金額會隨之增加
  - (D) 以上皆是
33. 有關年金保險，下列敘述何者為非？
- (A) 確定年金的年金受領人可能在年金契約的清償期終止年金契約
  - (B) 弱體生存年金以弱體者為簽單對象，身體狀況愈差者，年金給付愈低
  - (C) 即期年金幾乎沒有累積期間，多以躉繳方式購買，且第一期年金是於繳費後立即給付
  - (D) 在相同保費的前提之下，連生最後生存者年金保險提供給被保險人的保險給付較低，單生年金保險的給付較高
34. 何以年金保險受歡迎，其主要反映哪些現象？
- (A) 人口持續老化
  - (B) 對政府贊助的退休金計畫有信心
  - (C) 投保人希望藉由年金險的稅賦減免優惠，增加消費能力，有助於提升目前的生活水準
  - (D) 以上皆是
35. 下列何者為保單持有人僅有在要保申請已由公司核准後，保險才開始生效之保險費收據？
- (A) 拘束式保險費收據
  - (B) 完全式保險費收據
  - (C) 附條件核准之保險費收據
  - (D) 可保性條件式保險費收據
36. 有關失能所得保險之豁免保費權，下列敘述何者為真？
- (A) 豁免保費不僅包括等待期間過後到期的費用也包括等待期間的保費
  - (B) 使被保險人完全免除繳費之責任，此並非代替被保險人失能時所衍生之失能給付
  - (C) 大多數的保險公司規定，被保險人失能的情形至少要持續 90 天，才開始享有保費豁免
  - (D) 保障被保險人因暫時性失能，由保險人提供已到期保費的豁免權

37. 紅利選擇權中，以紅利做為被保險人到達年齡的躉繳純保費，以購買與基本保單同類型的增額保險稱為？
- (A) 現金給付
  - (B) 累積生息
  - (C) 購買增額繳清保險
  - (D) 抵繳保費
38. 以下敘述何者為保護保單所有人的條款？
- (A) 完整契約條款(Entire contract clause)
  - (B) 自殺條款(Suicide clause)
  - (C) 延遲給付條款(Delay clause)
  - (D) 以上皆是
39. 當保單持有人不想或者無法保留變更受益人的權利，例如離婚協議時採用稱為？
- (A) 可撤回指定
  - (B) 不可撤回指定
  - (C) 任意撤回指定
  - (D) 限制撤回指定
40. 有關擔保讓與，下列敘述何者為真？
- (A) 是一種永久性的轉讓，由某些保單所有人權利直接移轉給另一人
  - (B) 擔保讓與通常用在牽連到從銀行或其他機構(個人)貸款時
  - (C) 擔保讓與是全部讓與，因為是全部保單的權利移轉
  - (D) 此讓與為永久性的，因為已讓與的權利，在保單所有人還清債務時又移轉回來
41. 有關保險費自動墊繳，下列敘述何者為真？
- (A) 如果保險費在除斥期間屆滿時仍未繳納，而保單擁有足夠的淨現金價值時則應繳保險費將被自動墊繳
  - (B) 目的在於保障例如忽略保險費付款通知時所造成非善意的停效
  - (C) 保費自動墊繳的缺點是會鼓勵怠忽保險費的繳納，並可能造成欠款超過現金價值
  - (D) 保單所有人僅須償付此墊款的本金與利息，因此原始保單的死亡保障無法持續

42. 只要兩位受益人之中至少有一位仍生存，則終身收益的給付便會持續，此種年金給付方式可以相同或是原金額的三分之二或四分之三或一半，對生存的受益人給付至終身，此稱為？
- (A) 單純終身受益選擇權
  - (B) 連生終身受益選擇權
  - (C) 確定期間終身收益選擇權
  - (D) 分期保本年金受益選擇權
43. 有關純保險費率，其費率的計算包含？
- (A) 不保事項的發生率
  - (B) 貨幣的時間價值
  - (C) 因銷售、發行及保單維持所產生的費用
  - (D) 支付稅賦、利潤或偶發事件所需的費用
44. 當公司在面對不同消費群時，對不同的產品訂定不同的價格，公司藉此獲得市場支配力並賺取較高的利潤稱為？
- (A) 進出障礙
  - (B) 規模經濟
  - (C) 產品差異化
  - (D) 差別取價
45. 有關失能所得保險其完全失能(total disability)的定義，下列敘述何者為真？
- (A) 任何報酬性職業(Any gainful occupation)通稱為原有職業
  - (B) 原有職業條款(Own occupation)，是指當被保險人無法完成其正常職業的主要職責時，視為完全失能
  - (C) 正常職業係指被保險人失能後所從事的工作
  - (D) 以上皆是
46. 有些保險人在躉繳保費終身壽險會納入釋出條款(bailout provisions)，以下釋出條款之規定何者為真？
- (A) 若計算保費收入之利率低於某一特定水準，則投保人可解約但會扣除解約費用
  - (B) 若計算利息收入之利率低於某一特定水準，則投保人可解約但會扣除解約費用
  - (C) 若計算保費收入之利率低於某一特定水準，則投保人可解約而不會扣除解約費用
  - (D) 若計算利息收入之利率低於某一特定水準，則投保人可解約而不會扣除解約費用

47. 提供保單持有人有彈性繳付保費及調整保單身故給付金額機會的保險，此稱為？
- (A) 招收合一保險(debit insurance)
  - (B) 變額壽險(variable insurance)
  - (C) 萬能壽險(universal insurance)
  - (D) 簡易壽險(industrial insurance)
48. 保險契約的構成必須符合哪些條件方屬於有效契約？【甲】契約當事人只要有一方有締結契約的法定能力【乙】合意必須要有一方提出要約、而另一方以同樣條件承諾的基礎【丙】必須存在有價值對價的交換【丁】合意的目的必須合法
- (A) 甲、乙
  - (B) 甲、乙、丙
  - (C) 乙、丙、丁
  - (D) 甲、乙、丙、丁
49. 在失能所得保單中，在失能開始之後無保險金可領取的一段時間，此稱為？
- (A) 免責期間(Elimination period)
  - (B) 給付期間(Benefit period)
  - (C) 抗辯期間(Contestable period)
  - (D) 審閱期間
50. 在不考慮公平性以及技術完整性的前提下，保險公司將繼續提供年金給指定受領人直到年金給付之總金額等於當初之購買價格，此稱為？
- (A) 純粹生存年金(Pure Life Annuity)
  - (B) 償還生存年金(Life Annuities with Refund Features)
  - (C) 結構型清償年金(Structured Settlement Annuity, SSA)
  - (D) 權益指數連結年金(Equity-Indexed Annuity)