

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：壽險經營

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. 依美國 1994、1995 及 1996 年員工福利占薪資百分比最高的前兩項給付型態為那兩項？(a)法定給付(b)退休金(c)醫療及醫療有關給付(d)支薪的休假及病假
(A) ab
(B) bc
(C) cd
(D) ad
2. 以下那些是團體保險的特性？(a)採用經驗費率(b)使用主保單(c)毋須可保證明(d)保額可個人決定(e)以團體核保代替個人核保
(A) ace
(B) abe
(C) cbd
(D) abce
3. 團體保險的核保，為避免嚴重的逆選擇須考慮下列那些特點？
(a)非購買保險而組成的團體(b)團體需具流動性(c)團體有最低參加人數的要求(d)保費部分成本由雇主及或第三者來分擔(e)團體有最低參加比例的要求
(A) bcde
(B) abcd
(C) abc
(D) abcde
4. 早期的團體保險的管理非常簡單，但是即使是團體定期壽險雖然沒有現金價值，但是增加下列那些項目使得團體保險的管理變更和個人保單一樣複雜？
(a)展延給付條款(b)提前給付(c)保單轉讓給保單貼現公司(d)更約權(e)遺產或企業計畫紀錄的保管
(A) abc
(B) bce
(C) ade
(D) abd

5. 有關於團體保險的費率計算因素有那些？(a)員工年齡(b)員工性別(c)行業別(d)計畫的釀金比率(e)公司規模人數
- (A) abcde
(B) abcd
(C) bcde
(D) abce
6. 有關團體繳清保險計畫，下列說明何者為非？
- (A) 在美國團體定期壽險結合繳清保險，曾是提供退休後壽險保障最受歡迎的商品
(B) 這種計畫是由躉繳保費終身壽險的遞增保額與定期壽險遞減保額的組合
(C) 通常在退休後定期保險的保障會終止，但是繳清壽險的保障則繼續有效
(D) 雇主的釀金通常用來購買繳清躉繳保費的終身壽險，員工釀金部分則用來買定期壽險
7. 團體萬能壽險的運作方式和個人萬能壽很相似，但也有一些不同之處，針對其差異點，下列說明何者為非？
- (A) 通常是由雇主支付所有的費用
(B) 管理費用應該比個人保險所收取的費用低
(C) 保單的佣金通常比較低，甚至沒有佣金
(D) 通常在一定保額以內不必提供可保證明，雖計畫保額不同但都能滿足大多數員工需求
8. 團體遺族所得給付是團體壽險計畫被保險員工身故時開始月給付的收入，真正的遺族所得給付與更為傳統的團體壽險相較有三個特點，下列何者為非？
- (A) 保險金只能按月給付
(B) 被保險員工不必指定受益人，因為該收入只支付給特定受益人
(C) 受益人生存時才會給付
(D) 受益人再婚亦可給付
9. 有關團體失能所得保險敘述，下列何者為非？
- (A) 在短期失能所得保險計畫中，有免責期(elimination period)的規定
(B) 長期失能所得保險計畫則通常會規定7天到12個月的免責期間
(C) 短期意外和疾病所致失能的給付期間通常不會超過10週
(D) 失能收入計畫的設計重點是提供員工平準的收入，以取代其總收入的50%~70%

10. 團體保險的銷售模式主要是透過何種模式？
- (A) 總代理模式
 - (B) 經紀人模式
 - (C) 員工福利顧問
 - (D) 代理人
11. 對於醫療保險給付成本高漲，雇主所採取的因應做法，下列何者錯誤？
- (A) 減少員工自行付費之費用
 - (B) 終止本身之保險計畫
 - (C) 彈性給付計畫之介紹
 - (D) 增加由員工自行分攤之部分費用
12. 針對美國藍十字藍盾協會組織的敘述，以下何者錯誤？
- (A) 是全國區域性之非營利醫院及醫療服務機構
 - (B) 藍十字保險計畫大都由服務地區之醫院所組成
 - (C) 醫院服務項目若不在藍十字保障範圍，則直接給付給被保險人
 - (D) 藍盾是提供醫師手術及醫療服務的預付費用保障
13. 下列那項組織是對於預付固定保費的會員團體提供適當的理財和綜合健康照顧服務？
- (A) 藍盾藍十字協會組織
 - (B) 優先提供者組織
 - (C) 專屬提供者組織
 - (D) 健康維護組織
14. 以下那一個組織是結合醫院和所屬醫師的組織，發展醫院和醫師和其他管理式照顧提供者簽約機制以提供醫師和醫院服務？
- (A) 專屬提供者組織(EPOS)
 - (B) 醫師醫院組織(PHOS)
 - (C) 優先提供者組織(PPOS)
 - (D) 健康維護組織(HMO)

15. 有關高額費用計畫(Major Medical Expense Plans)的說明，下列何者有誤？
- (A) 綜合高額醫療費用計畫(Comprehensive Major Medical Plans)主要優點可重覆保障計畫提供高額保障
 - (B) 附加之高額醫療費用保險計畫(Supplemental Major Medical Plans)給付前，基本醫療保險計畫未補償係受制於迴廊自負額(Corridor Deductible)
 - (C) 附加之高額醫療費用保險計畫(Supplemental Major Medical Plans)是保險公司或其他公司如藍十字與藍盾組織所提供的基本醫療保險之上
 - (D) 綜合高額醫療費用計畫(Comprehensive Major Medical Plans)保障所有型態的醫療服務，補償公式可應用在所有承保費用，惟須扣除自負額
16. 有關自負額(Deductible)四種型態之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 自負額可分為全部事故、單一事故、迴廊式及綜合等四種
 - (B) 單一事故自負額是因相同或相關原因發生的費用可累積計算自負額
 - (C) 自負額累積期間及給付期間所發生的費用通常採年度制
 - (D) 迴廊式自負額是指基本健康保險的保障已耗盡且在附加高額醫療給付未給付前需滿足的自負額
17. 下列有關高額醫療計畫特性的敘述中，何者為非？
- (A) 高額醫療保險計畫提供保險範圍的保障及保障顯著、非預期、非預算內的醫療照顧費用
 - (B) 保險給付的協調規定適用於所有團體保險，主要是防止個人對於實際健康保險費用可以獲得超過100%的補償費用
 - (C) 共保係指醫療費用中保障費用的某一百分比的給付
 - (D) 代位求償係指一方(員工或其眷屬)取代另一方(雇主或保險人)對被保險人本人有法律求償權
18. 針對支付高額醫療保險中高自負額的醫療費用支付目的而建立的一個保管帳戶為？
- (A) 醫療儲蓄帳戶
 - (B) 彈性支出帳戶
 - (C) 自助餐式計畫
 - (D) 長期看護計畫

19. 允許員工在稅前基礎下，透過扣薪方式籌措特定給付的基金，其減少的金額可
用在保險計畫中任何適格給付的成本，此指為？
- (A) 醫療儲蓄帳戶
 - (B) 彈性支出帳戶
 - (C) 自助餐式計畫
 - (D) 長期看護計畫
20. 保險公司的所有權人即為保戶，保戶在此契約上依法被賦予有權投票以選出董
事的債權人，此公司組織往往沒有資本股票且沒有股東，稱為？
- (A) 相互保險公司
 - (B) 金融控股公司
 - (C) 股份有限公司
 - (D) 保險業聯盟
21. 人壽保險公司的管理，良好的公司會採用四階段式組合的規劃與控制循環，下
列何者不在這四階段中？
- (A) 組織規劃
 - (B) 戰術規劃
 - (C) 績效監督
 - (D) 控制與再調整
22. 依賴行銷仲介者的其他主要壽險行銷通路稱為非代理人結構行銷，下列何者非
為非代理人結構行銷通路？
- (A) 個人總代理人(PPGA)
 - (B) 獨立財產和意外險代理人
 - (C) 生產者團體
 - (D) 專職代理人
23. 以下對直效回應行銷通路的敘述，何者有誤？
- (A) 以簽單保費衡量，直效回應是非常重要的
 - (B) 這類商品十分簡單
 - (C) 商品僅須支付小額保費
 - (D) 透過電腦做要約、簽單服務

24. 以價值基礎(Value-Based)規劃管理的壽險公司，其價值是由那些因素所組成？
(a)當期資本盈餘及應急準備金(b)既有業務可預期之未來淨現金流量價值(c)未來業務可預期未來淨現金的流量(d)資本公積及法定準備金
(A) abcd
(B) abc
(C) bcd
(D) abd
25. 科技發展導引著保險公司減少很多管理層級，何者非更少管理層級的特性？
(A) 可更及時回應客戶
(B) 增強對市場的改變與商品需求的回應
(C) 使員工個人增加自尊心
(D) 增強重複的功能與職責
26. 在美國壽險公司行銷通路中那一個通路的目標市場是低收入的消費者？
(A) 多種商品專屬代理
(B) 個人總代理
(C) 到府服務
(D) 專職代理人
27. 有關健康保險要保書，下列敘述何者為非？
(A) 第一部份包括關於準被保險人及其家庭成員的特定資訊
(B) 第二部份是醫療病歷，由醫師或醫檢師對準被保險人提出問題而完成，如為免體檢者，則由核保人員完成
(C) 所有公司均會詢問有關準被保險人使用酒精、菸草與藥物情形的問題
(D) 所詢問的問題是關於過去十年間，大小疾病、傷害與外科手術的經驗，以及關於過去五年(或其他年數)間，準被保險人曾經諮詢過的每一位醫師及開業醫師
28. 對於核保的描述，下列敘述何者為非？
(A) 核保人員為保險公司的守門員
(B) 核保包括二個因素即評估與決策
(C) 核保處理的是非確定性的事務
(D) 核保是一種過程決定是否准許客戶投保

29. 財務核保時最高保險金額之核保準則，若以被保險人年收入乘以年齡組的倍數之函數而定，下列敘述何者為正確？
- (A) 年齡愈小，倍數愈大
 - (B) 年齡愈小，倍數愈小
 - (C) 倍數固定
 - (D) 倍數不固定
30. 對於健康保險之次標準體危險，保險公司之處理方式，下列何者為非？
- (A) 除外條款附約是附著保單的一種批註，將因特定疾病或體傷所引起的損失提供較短的給付期間
 - (B) 加收額外保費
 - (C) 修改保單的內容，如：較長的免責期
 - (D) 續保件之核保，其主要考量被保險人健康歷史
31. 那項法令是最早影響到人壽保險公司資訊蒐集作業的美國重要法令之一？
- (A) 不公平的歧視法規
 - (B) 簡易性與責任法
 - (C) NAIC 隱私權法
 - (D) 公平信用報告法
32. 對於次標準體保險最常用的評等方法是下列那一項？
- (A) 固定額外保險費
 - (B) 多重額外保險費
 - (C) 除外條款
 - (D) 拒保
33. 在核保所採用的方法中，有關數字評等系統之運作，下列何者錯誤？
- (A) 是以大量的因素加入危險的組合，而這些因素中的每一項對壽命之影響，可以由對於具備該項因素之所有生命的統計研究來決定
 - (B) 該系統在實務上亦會加上常識來應用，讓處理上有較大一致性
 - (C) 該系統主要是在對各個危險因子指定其數值，且當發生有兩個以上因子在某方面相關聯的情況時，決定其關聯效果，無須加入個別判斷
 - (D) 每一項可能以不尋常的方式影響到危險的因素，都會被視為加分項或減分項

34. 關於保險契約調查下列敘述何者為非？
- (A) 當保險金額不特別龐大時，調查員應對要保人做較一般性的查詢
 - (B) 如為低保額件，特別是財務資訊，應進行審慎的報告
 - (C) 取得調查性報告的必要資訊，調查員會訪談雇主、鄰居
 - (D) 如有涉及逆選擇或道德危險因素時，應進行謹慎而詳細的報告
35. 當預期以每千人額外死亡人數做計算的額外死亡率保持固定且大致與年齡無關時，可使用此方法稱之為？
- (A) 評等法
 - (B) 多重額外費率法
 - (C) 判斷法
 - (D) 固定額外保險費
36. 關於再保險的敘述，下列何者敘述為非？
- (A) 預約再保險是指再保險人與分保公司就某一危險，以一定的比例分攤保險費與理賠
 - (B) 臨時再保險，每一件保單都由再保險人個別核保
 - (C) 非比例再保險是指再保險人只有在損失金額超過一定限額時才給付理賠金
 - (D) 非比例再保險計畫的目標在穩定簽單公司整體死亡率經驗
37. 包含所有的死亡統計資料，亦即加入保險後的最初及往後數年的資料稱之？
- (A) 評價生命表(Valuation Mortality Table)
 - (B) 基礎生命表(Basic Mortality Table)
 - (C) 綜合生命表(Aggregate Mortality Table)
 - (D) 檢選生命表(Select Mortality Table)
38. 下列哪項再保險是指只有在原保險公司的全年累積理賠經驗超出原先預設的水準時開始支付損失？
- (A) 溢額再保險(Surplus Share Reinsurance)
 - (B) 分散損失再保險(Spread-loss Reinsurance)
 - (C) 停損再保險(Stop-loss Reinsurance)
 - (D) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)

39. 當損失發生時，再保險人的責任為其當年度承受的金額，而分保公司負責其自留額和再保部分的全部準備金，這種方式的再保險為？
- (A) 修正共同保險
 - (B) 共同再保險
 - (C) 分散損失再保險
 - (D) 一年定期更新再保險
40. 有關於生命表的描述，下列何者有誤？
- (A) 死亡率的改善為年金保險提供了逐漸增加的安全空間
 - (B) 人壽保險經驗為基礎的生命表不適合用於計算年金保險費
 - (C) 年金購買者所經驗到的死亡率，通常低於人壽保險單的被保險人，人壽保險的生命表會高估了預期死亡率
 - (D) 身體健康狀況佳的個人通常會買年金保險
41. 壽險與健康險計算最低責任準備金及解約金價值為基礎之生命表稱為？
- (A) 基礎生命表
 - (B) 評價生命表
 - (C) 檢選生命表
 - (D) 綜合生命表
42. 一般公認會計原則所準備的財務報表及其他財務研究及預測所採用的生命表為？
- (A) 基礎生命表
 - (B) 評價生命表
 - (C) 檢選生命表
 - (D) 綜合生命表
43. 以下哪一種商品指有兩位被保險人，其被保險人第二位死亡時才支付保險金額？
- (A) 連生壽險
 - (B) 第二人死亡保單
 - (C) 教育生死合險
 - (D) 雙倍保障生死合險

44. 保單責任準備金的公式為：保單責任準備金=純保費之累積值-保險成本之累積值，此法決定保單價值準備金稱為？
- (A) 追溯法
 - (B) 判斷法
 - (C) 將來法
 - (D) 增減法
45. 那一項責任準備金主要用在壽險公司年度財務報表上？
- (A) 期初責任準備金
 - (B) 期中責任準備金
 - (C) 期末責任準備金
 - (D) 平衡責任準備金
46. 那一項責任準備金通常被選定為超過預定責任準備金預定部分之利息收益分配的分配基礎？
- (A) 期初責任準備金
 - (B) 期中責任準備金
 - (C) 期末責任準備金
 - (D) 平衡責任準備金
47. 解約金給付少於資產額份的理由，不包括下列何者？
- (A) 對保單解約的成本
 - (B) 財務上的逆選擇
 - (C) 死亡率的逆選擇
 - (D) 對特別準備金或利潤的貢獻
48. 有關分離帳戶商品說明，下列何者正確？
- (A) 萬能壽險全屬於不分離帳戶商品
 - (B) 分離帳戶通常使用在投資敏感型商品上，如變額壽險及變額年金
 - (C) 分離帳戶商品是指保單所有人繳納一個反應定價三元素(包括給付成本、費用及投資收益)的總保費
 - (D) 保險人只提供不分離帳戶的商品

49. 對萬能壽險訂價的敘述，下列何者有誤？
- (A) 訂價複雜，因彈性的本質，使本險種需要額外假設
 - (B) 解約或保單貸款行為，可能因客戶投資之逆選擇而產生
 - (C) 原始萬能壽險的概念是產品的毛利與產品的費用相當，但結果是明顯偏低的費用維持風險
 - (D) 萬能壽險比起其他壽險保單更隱含著死亡率逆選擇的風險
50. 經營健康保險業務，必須提存各種責任準備金，試問下列提存之準備金，那一項不是公司的負債科目？
- (A) 或有損失責任準備金(contingency reserves)
 - (B) 未滿期保費準備金(earned premium reserves)
 - (C) 應付紅利準備金(accrued dividend reserves)
 - (D) 已報未決賠款準備金(IBNR)