

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：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. 保險公司經營投資型保險商品，主要賺取的利潤是什麼？
 - (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

2. 下列何者能反映核保「適當分類原則」的均衡結果？
 - (A) 費率結構
 - (B) 風險胃納
 - (C) 商品適合度
 - (D) 以上皆是

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，稱為什麼原則？
 - (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. 下列有關「財務核保機制」的敘述，何者是正確的？
 - (A) 財務核保的標準，應依準保戶的淨資產狀況來訂定，而不須再考慮其他因素
 - (B) 財務核保機制的法令依據為「保險業招攬及核保作業控管自律規範」
 - (C) 財務核保機制的建立，應不分投保險種
 - (D) 財務核保機制須報請主管機關備查

5. 下列有關「抽樣體檢」的敘述，何者是正確的？
 - (A) 抽樣體檢的比率應以當月新契約整體受理件數為母體
 - (B) 抽樣體檢的比例至少須為 5%
 - (C) 對於業務品質不良的業務員，抽樣體檢的比例不得低於 25%
 - (D) 若準保戶不便體檢，可採用電話訪問的方式來代替抽樣體檢

6. 下列何者不屬於「免辦理財務核保」的保險商品？
- (A) 房貸壽險
 - (B) 微型保險
 - (C) 旅行平安保險
 - (D) 以員工福利為目的之團體保險
7. 下列何者不屬於適當危險分類的滿足條件？
- (A) 能操作簡單又不昂貴
 - (B) 能滿足保險經營的最大安全原則
 - (C) 能評估危險因素相互作用或衝突的綜合影響
 - (D) 能準確衡量影響危險的每一個危險因素的效果
8. 下列何者適用於固定型危險之次標準體承保方式？
- (A) 限制保額
 - (B) 加費承保
 - (C) 加齡承保
 - (D) 削減給付承保
9. 下列對於小額終老保險主契約的敘述，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六回經驗生命表各年齡百分之九十
 - (B) 預定利率為年息百分之一點七五
 - (C) 預定附加費用率不得超過總保險費之百分之十五
 - (D) 個別被保險人之投保年齡加計繳費期間之數值最高不超過九十
10. 下列何者屬於優體保險中的「非吸菸超優體」的參考指標？
- (A) 身體質量指數值 (BMI) 為約 24 或更少
 - (B) 平均血壓值為 140/90mmHg 或更少
 - (C) 戒煙已滿三年以上
 - (D) 直系親屬在六十歲之前無心血管疾病或癌症病史
11. 投資型保單涉及外國貨幣計價之投資項目時，需由何人填寫「委託結匯額度查詢暨結匯授權書」？
- (A) 要保人
 - (B) 被保險人
 - (C) 受益人
 - (D) 被保險人及受益人

12. 可協助核保人員對要保人及被保險人進行初步危險評估的文件為何？
- (A) 業務員招攬報告書
 - (B) 要保書
 - (C) 體檢報告書
 - (D) 新契約保戶訪問表
13. 下列何者不屬於業務員招攬報告書的必要內容？
- (A) 家中主要經濟來源者
 - (B) 要保人的其他商業保險
 - (C) 指定身故受益人的關係
 - (D) 被保險人的休閒活動史
14. 下列何者為成年人罹患「代謝症候群」的重要偵測因子？
- (A) 腰圍
 - (B) 血壓
 - (C) 血糖
 - (D) 血脂肪
15. 下列那一項情況的發生，可能會造成體重的減輕？
- (A) 甲狀腺機能低下
 - (B) 甲狀腺機能亢進
 - (C) 庫欣氏症候群 (Cushing's Syndrome)
 - (D) 服用抗憂鬱藥
16. 下列對於評估被保險人「現症」危險因素的敘述，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
17. 為配合業務體系對核保作業簡化的要求，各保險公司於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

18. 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) 密集投保
 - (B) 低保額、高保費
 - (C) 保額是年收入的 20 倍
 - (D) 為家中主要經濟支柱投保
19. 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
20. 當保單經過年度達一定期間後，保險公司可能會面臨自留風險漸行縮小而相對的再保險費用卻日漸增多的情形。這種情形，稱為什麼？
- (A) 再保過度
 - (B) 再保不足
 - (C) 自留不足
 - (D) 再保費耗損
21. 下列有關溢額再保險的敘述，何者是正確的？
- (A) 屬於非比例性再保險的一種型態
 - (B) 又稱為「變數型比率再保 (Variable Quota Share)」
 - (C) 適用於無太多損失經驗可供參考的新開發商品
 - (D) 壽險公司只承擔固定的比率而將其他剩餘的部份轉嫁予再保公司
22. 下列何者為依損失金額之大小而啟動理賠機制的再保險型態？
- (A) 臨時分保
 - (B) 比率再保
 - (C) 比例性再保
 - (D) 停損再保
23. 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) 投保動機
 - (B) 投資經驗
 - (C) 商品理解
 - (D) 商品相關知識

24. 下列那些事項不屬於保險業銷售投資型保險商品之「充分瞭解客戶」的作業準則內容？
- (A) 招攬原則
 - (B) 核保審查原則
 - (C) 複查抽查原則
 - (D) 內部控制原則
25. 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
26. 下列那些事項不屬於保險業內部核保處理制度與程序中，自受理要保書至同意承保出單之程序中，應明訂的事項？
- (A) 生調體檢標準
 - (B) 電話訪問機制
 - (C) 財務核保機制
 - (D) 分層負責授權權限
27. 保險公司辦理電話行銷時，由電話行銷人員從事招攬保險，並經要保人同意於電話線上成立的傷害保險契約，其投保金額的上限為多少？
- (A) 200 萬元
 - (B) 500 萬元
 - (C) 600 萬元
 - (D) 没有限制
28. 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。稱為什麼風險？
- (A) 作業風險
 - (B) 招攬風險
 - (C) 核保風險
 - (D) 理賠風險

29. 下列何者不屬於「投資型保險商品銷售自律規範」所要求，保險業銷售投資型保險商品時，應注意的核保審查原則？
- (A) 評估客戶的投資能力
 - (B) 訂定核保審查作業程序，及應蒐集、查證與紀錄之資料
 - (C) 建立檢核客戶投保前六個月內是否向同一保險公司或其他保險同業辦理終止契約的機制
 - (D) 對繳交保險費之資金來源為解約、貸款或保險單借款之客戶加強評估其是否適合投保本商品
30. 對於未使用脫退率計價之健康保險，因非約定的保險事故而致保險契約終止。保險業應在要保書及保單條款中揭露何種資訊？
- (A) 給付保單價值準備金與退還未到期保費二者金額較大者
 - (B) 主動給付解約金或退還未到期保險費
 - (C) 非承保事故，不予給付保險金
 - (D) 不需揭露任何資訊
31. 曾任核保人員的理賠人員在執行理賠審核或簽署業務時，不得對其幾年內核保簽署案件執行審核或簽署業務？
- (A) 一年
 - (B) 二年
 - (C) 三年
 - (D) 五年
32. 核保人員對於要保書之要保人、被保險人的簽名樣式，未加查對即予承保。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
33. 下列有關保險業訂定風險胃納的敘述，何者是正確的？
- (A) 應根據公司之經營風險與報酬訂定
 - (B) 為便於衡量風險，應一律採用質化指標
 - (C) 須與業務成長指標相連結
 - (D) 每年可由董事會視需要進行適當調整

34. 「制定每一危險單位淨自留額度及分保標準」，屬於何種核保風險管理機制的項目？
- (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) 再保險風險管理指標
35. 下列何種保險商品，核保人員不須評估購買客戶與其商品的適當性？
- (A) 小額終老保險
 - (B) 團體年金保險
 - (C) 變額年金保險
 - (D) 保險期間在三年以下之傷害保險
36. 依「投資型保險商品銷售自律規範」的要求，如果投資型保險商品繳交保險費的資金來源為保險單借款時，應在何時對客戶進行電話訪問，並應保留電訪錄音紀錄備供查核？
- (A) 公司受理後承保前
 - (B) 公司同意承保時
 - (C) 公司同意承保後
 - (D) 公司同意承保前或同意承保後，都可以
37. 投資型保險商品如連結結構型商品時，應進行多少比例的電話訪問？
- (A) 5%
 - (B) 10%
 - (C) 25%
 - (D) 100%
38. 投資型保險商品連結經國外發行或保證機構之長期債務信用評等為 A 等級之結構型商品，適合那一種投資屬性的客戶購買？
- (A) 保守型客戶
 - (B) 一般型客戶
 - (C) 穩健型客戶
 - (D) 積極型客戶

39. 以躉繳保費新臺幣三十萬元以上購買含有連結結構型商品之投資型保險個別保單的客戶，屬於那一種客戶類型？
- (A) 保守型客戶
 - (B) 一般型客戶
 - (C) 穩健型客戶
 - (D) 積極型客戶
40. 若符合主管機關有關核保分級管理指標中之消極指標條件者，則財務核保作業之核保標準應調整多少比例？
- (A) 限縮百分之十
 - (B) 限縮百分之二十
 - (C) 提高百分之十
 - (D) 提高百分之二十

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. 下列何者為微型保險代理投保單位的條件？
- (A) 須具有法人人格
 - (B) 須成立滿一年以上
 - (C) 依法設立的公私立學校
 - (D) 村里辦公室
42. 下列何者是保險公司一般用以區分優體、標準體所考量的特殊因素？
- (A) 死亡率期望值
 - (B) 行銷的制度
 - (C) 核保哲學與專業度
 - (D) 再保險的安排
43. 下列那一種人壽保險商品不適用保險契約審閱期的規範？
- (A) 變額壽險
 - (B) 萬能壽險
 - (C) 變額萬能壽險
 - (D) 利率變動型壽險

44. 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
45. 在何種情狀下，保險公司會通知被保險人至特約體檢醫師處接受體檢？
- (A) 被公司的抽檢機制抽到
 - (B) 超出公司訂定的免體檢標準
 - (C) 被保險人告知曾因病住院的病史
 - (D) 招攬的業務員有保件品質不良的紀錄
46. 核保人員在評估要保人繳交保險費之資金來源，應該注意哪些事項？
- (A) 曾向保險同業辦理貸款
 - (B) 曾向同一保險業辦理保險單借款
 - (C) 投保前三個月內是否曾辦理終止契約
 - (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）支出超過被保險人家庭年收入之 30%者，應進行財務核保
47. 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) 業務員招攬報告書
48. 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) 商品特性
 - (B) 通路特性
 - (C) 風險胃納量
 - (D) 業務人員素質

49. 下列何者屬於保險業在營運中所面臨的保險風險？

- (A) 商品設計及定價風險
- (B) 核保風險
- (C) 法律風險
- (D) 再保險風險

50. 下列何者得不適用隨機抽樣體檢與抽樣電訪作業？

- (A) 微型保險
- (B) 團體保險
- (C) 旅行平安保險
- (D) 借貸保險