

中華民國人壽保險管理學會
111 年度秋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. 跨國風險集合是依照當地的法令與習俗，實行地主國福利計畫，將各國分公司的風險集中一起買保險的制度，此制度的主要目的為(a)降低行政費用(b)契約設計較有彈性(c)分散風險(d)透過經驗費率來降低風險費用
(A) abcd
(B) abc
(C) bc
(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)契約設計較有彈性(d)保額可個人決定(e)以團體核保代替個人核保
(A) abcde
(B) abce
(C) abe
(D) ab

3. 團體保險的保費通常依其經驗費率而定，有關經驗費率的敘述，何者錯誤？
(A) 對小團體而言，大部分保險公司使用風險集合費率(pool rates)，並以單一費率適用這類公司
(B) 當團體的規模愈小、損失經驗的可信度愈大
(C) 個別團體的經驗通常是作為保費調整的重要依據
(D) 團體成員的特性(年齡、性別、所得水準)會影響團體的經驗，是核保時重要的考量因素

4. 有關團體人壽保險的敘述何者正確？
(A) 臨時或非現職的員工可馬上加入投保
(B) 非贖金計畫(員工毋須負擔一部分保費)，通常要求至少 75%員工加入計畫
(C) 非贖金計畫下，員工在觀察期屆滿後就可以自動獲得保障
(D) 贖金計畫下，員工在適格期中投保必須提供可保證明。

5. 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)遺產或企業計畫紀錄的保管(b)提前給付(c)保單轉讓給保單貼現公司
(d)更約權(e)展延給付條款
(A) abc
(B) bce
(C) ade
(D) abd
6. 下列何者不是團體人壽險保額決定的方式？
(A) 薪資額度
(B) 服務年資
(C) 職位
(D) 工作性質
7. 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
8. 自留(retention)用在團體保險中，是指超過理賠給付與紅利的保費，它所包含費用下列何者為非？
(A) 停止損失保障
(B) 風險貼水
(C) 保險公司的準備金
(D) 保險公司的盈餘
9. 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) 增加員工自行付費之費用
(B) 延續本身之保險計畫
(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

10. 有關於傳統補償保險（團體健康保險）和管理式照顧（如：HMO、PPO 等組織）的差異中，那幾項是傳統保險沒有的？(a)提供者的選擇(b)控制成本財務誘因(c)服務品質(d)財務風險
- (A) ab
(B) bc
(C) abc
(D) abcd
11. 評估醫療新科技的利潤須考量因素包括？(a)死亡率的改進(b)住院期間的縮短(c)復原期間的縮短(d)利率的提高(e)罹病率的改善
- (A) abcde
(B) bce
(C) abce
(D) ace
12. 下列何者不是美國管理式照顧組織？
- (A) 健康維護組織 (Health Maintenance Organization, HMO)
(B) 專屬提供者組織(Exclusive Provider Organizations, EPOS)
(C) 服務點計畫(Point-of-service Plan, POS)
(D) 藍十字藍盾(Blue Cross Blue Shield)
13. 下列何者不是健康保險中的手術費用給付保險的特性？
- (A) 在表定保險計畫中，對每一手術過程有固定的最高給付金額
(B) 手術費用給付的基礎分為表定或非表定兩種
(C) 表定費用有時係以單位為主而非金額表示
(D) 對於在表內的手術補償係按表列手術的定額計算
14. 有關自負額(Deductible)四種型態之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 單一事故自負額是指因相同或相關原因發生的費用可累積計算自負額
(B) 自負額累積期間及給付期間所發生的費用通常採會計年度計算
(C) 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
(D) 自負額可分為全部事故、單一事故、迴廊式及綜合等四種

15. 健康保險中彈性給付保險計畫是可有效控制成本的工具，下列各種計畫敘述何者錯誤？
- (A) 彈性支出帳戶(Flexible Spending Accounts)允許員工在稅前基礎下透過扣薪方式籌借特定給付基金，其減少的金額可被用在保險計畫中任何適格給付成本
 - (B) 美國所得稅法第 125 條對於自助式保險計畫(cafeteria plan)中所有參加員工，其可在現金及合格的給付內容中選擇兩項以上型態的給付，提供稅賦優惠
 - (C) 醫療儲蓄帳戶為非免稅，並針對支付高額醫療保險中高自付額的醫療費用支出目的而建立的一個保管帳戶
 - (D) 自助式保險計畫(cafeteria plan)不包括退休給付，除了 401(K)計畫之外
16. 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)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
 - (B) 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
 - (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礎醫療保險之上。
 - (D) 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)
17. 下列那些醫療費用給付是在延伸的照顧服務中給付的內容？(a)住院費用(b)手術費用(c)專業醫療費用(d)家庭健康看護費用(e)安寧看護費用
- (A) abcde
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) cde
18. 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) 優先提供者組織(PPOS)
 - (C) 健康維護組織(HMO)
 - (D) 醫師醫院組織(PHOs)

19. 針對美國藍十字藍盾協會組織的敘述，以下何者有誤？
- (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
20. 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) 戰術規畫
 - (B) 績效監督
 - (C) 控制與再調整
 - (D) 組織規劃
21. 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) 層級減少(扁平化)降低做決策的自由
 - (D) 消除重複的功能與職責
22. 以價值基礎(Value-Based)規畫管理的壽險公司，其價值是由那些因素所組成？
- (a)資本公積及法定準備金(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)當期資本盈餘及應急準備金
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) abd
23. 有關非代理人結構行銷，下列敘述何者為真？
- (A) 經紀人業務是指獨立從事保險公司的經紀人業務，通常代表保險公司，保險公司對其業務有最低生產的要求
 - (B) 個人總代理人是佣金制的代理人，其以有組織團隊銷售商品
 - (C) 獨立財產與意外險代理人是屬佣金制的代理人，其銷售主要業務為多家保險公司的產險與意外險
 - (D) 生產者團體係指普遍性行銷組織，專攻一般或基層的社會階層民眾

24. 保險公司在投資新代理人的金額和回收期間，須取決於哪些因素？(a)投資報酬率(b)保單繼續率（持續率）(c)通貨膨脹率(d)人員定著率(e)代理人的生產力
- (A) abcde
 - (B) abcd
 - (C) abce
 - (D) bcde
25. 保險公司透過何種方式和配銷通路合作，可使生產團體的資深成員收到案子的百分比或利潤的百分比？
- (A) 合夥
 - (B) 資產管理
 - (C) 平準佣金
 - (D) 薪資加紅利
26. 對於核保的描述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 核保人員為保險公司的守門員
 - (B) 核保包括二個因素即選擇與分類
 - (C) 核保處理的是確定性的事務
 - (D) 核保是一種過程，決定是否准許客戶投保
27. 制定核保政策時應遵循哪些指導原則？(a)客戶分群數目的均衡(b)客戶群組內的均衡(c)投保人之間的公平性(d)社會的接受程度
- (A) abcd
 - (B) bcd
 - (C) abc
 - (D) acd
28. 在次標準體的評估中，當額外死亡率與年齡無關時，一般以何種方法計費？
- (A) 固定額外保險費
 - (B) 多重額外保險費
 - (C) 除外條款
 - (D) 拒保

29. 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
 - (C) 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
 - (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
30. 有關逆選擇的敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 大多數的醫療費用保險以團保的方式承做，於是逆選擇的機會較失能所得或人壽保險的負擔要來得高
 - (B) 大多數的逆選擇問題來自於個別保險
 - (C) 政府對於人壽與失能保險核保標準的介入，要比醫療費用保險更為關心
 - (D) 人壽與失能保險的逆選擇所帶來後續問題的可能性要比醫療費用保險大得多
31. 關於再保險的敘述，下列何者敘述為非？
- (A) 比例再保險計畫中，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) 比例再保險計畫的目標在穩定簽單公司整體死亡率經驗
32. 下列何者不是壽險非比例再保險形式？
- (A) 停損再保險(Stop-Loss Reinsurance)
 - (B) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
 - (C) 溢額合約再保險(Surplus Treaty Reinsurance)
 - (D) 分散損失再保險(Spread-Loss Reinsurance)
33. 再保險人承受之責任為超出簽單公司的自留額，超過此自留額之金額會再保險，稱之？
- (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)

34. 相互保險公司(mutual insurance company)會考慮轉換為股份保險公司的主要理由為？
- (A) 進軍國際市場
 - (B) 滿足客戶需求
 - (C) 滿足投資人的需求
 - (D) 方便取得權益資本
35. 有關各種生命表之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 評價生命表(valuation mortality table)是做為計算最低責任準備金及解約金價值的基礎
 - (B) 檢選生命表(select mortality table)僅以新進承保人士的資料為基準
 - (C) 基礎生命表(basic mortality table)反映了其所由導出之母體的實際經驗，這類生命表並沒有加入安全係數
 - (D) 綜合生命表(aggregate mortality table)包含了所有的死亡統計資料，但僅包括加入保險後的最初幾年而已
36. 任一保單年度內，進行評價時間點的不同，可以將責任準備金分為期末、期初及期中責任準備金。有關責任準備金之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 期初責任準備金的作用，主要是與分紅保單紅利的決定有關
 - (B) 期末責任準備金的使用也和紅利分配有關
 - (C) 期末責任準備金用在壽險公司的年度財務報表
 - (D) 期初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
37. 下列那些是人壽保險責任準備金提存計算考慮因素？
- (a)死亡率(b)利率(c)脫退率或解約率(d)保險種類
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) acd
38. 若人壽保險公司對於某一類保單所收取的總保費低於評價純保費時，保險人會被要求維持一種補充式的責任準備金，該準備金稱之？
- (A) 特殊給付責任準備金
 - (B) 補充式保費準備金
 - (C) 補充式責任準備金
 - (D) 保費不足額責任準備金

39. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 在於決定全部保單的是否平衡良好
 - (B) 是否能產生保險公司與要保人皆能接受的結果
 - (C) 乃是使用預期營運經驗之最佳估計值對某群保單之預期經驗的模擬分析
 - (D) 此模型可修正用於決定年度利潤及股東可分配金額
40. 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
41. 貢獻原則在美國及其他多數國家提供了盈餘分配的理論基礎，運用本原則最常用方法稱為三元素貢獻法，下列何者非為三元素？
- (A) 利差益
 - (B) 解約差益
 - (C) 費差益
 - (D) 死差益
42. 以保險人與醫療提供者簽訂一個轉包承攬契約，在一定金額內為每位被保險人每個月提供約定的醫療服務成為：
- (A) 論量計酬制
 - (B) 診斷關聯群制
 - (C) 論人計酬制
 - (D) 總額預算制
43. 持續率(persistency rate)是對健康保險定價的影響，下列敘述何者為非？
- (A) 持續率指保險費應繳日仍持續有效之保單數量對前一保險費應繳日有效保單數量的比例
 - (B) 初年度比隨後的年度有較高的費用
 - (C) 健康保險之理賠率隨著被保險人年齡而提高
 - (D) 有鑑於因承保年齡及保單持續年度而變化的因素，保險費率將依死亡率而決定高低

44. 下列何者非為影響長期看護保險之年度理賠成本因素？
- (A) 給付種類
 - (B) 職業
 - (C) 保單簽發狀況
 - (D) 年齡
45. 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) 已報未決賠款準備金(IBNR)
 - (B) 未滿期保費準備金(earned premium reserves)
 - (C) 應付紅利準備金(accrued dividend reserves)
 - (D) 或有損失責任準備金(contingency reserves)
46. 自留額取決於一家保險公司特殊的經濟地位與營運方式，其因素不包括？
- (A) 理賠人員的素質
 - (B) 核保人員的素質
 - (C) 業務人員的素質
 - (D) 公司未分配盈餘的大小
47. 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
48. 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)

49. 在美國那一種行銷體系是指主要銷售一家保險公司商品的佣金制壽險代理人？
- (A) 專職代理人
 - (B) 多種商品專屬代理
 - (C) 到府服務
 - (D) 固定薪資
50. 有關失能收入契約，下列敘述何者為非？
- (A) 失能收入契約主要是依賴限制理賠金額以維持獲利
 - (B) 保險公司不得發行超過一定比率投保金額的收入保險
 - (C) 除依據所得的比率設定一個理賠金額上限外，大多數保險公司建立契約最高發行數額與參與的上限，即個人投保最高失能契約保障金額
 - (D) 大多數的保險公司亦會使用再檢查當事者的無法賺取所得以及財富方式，來檢驗他重返工作崗位的意願進行調查