

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：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. 下列何者不屬於危險的「核保目的」？
 - (A) 確保核保利潤
 - (B) 維持差別費率的公平性
 - (C) 維護保險公司的清償能力
 - (D) 達成對社會大眾及工商企業機構的保障安全

2. 下列何種險種適合「簡易核保」的核保方式？
 - (A) 旅行平安保險
 - (B) 團體保險
 - (C) 優體保險
 - (D) 告知無異常的無體檢壽險

3. 下列何者「核保原則」須運用大數法則，並透過核保的控制，使危險達到同質化的目的？
 - (A) 最大安全原則
 - (B) 基礎損失原則
 - (C) 收支相等原則
 - (D) 適當分類原則

4. 下列何者不屬於使用「核保電腦作業系統」的優點？
 - (A) 核保評估的標準能保持一致性
 - (B) 可節省人員訓練成本
 - (C) 系統維護費用便宜
 - (D) 資料可隨時立即更新

5. 下列何者不屬於「危險選擇」的系列過程？
 - (A) 危險鑑定
 - (B) 危險評估
 - (C) 危險分散
 - (D) 危險訂價

6. 從法律面而言，保險契約成立的第一要件為何？
- (A) 要保人與被保險人的保險需求
 - (B) 適格的契約當事人
 - (C) 商品的適合度
 - (D) 保險利益的存在
7. 下列何者在執行體檢作業時，容易受到醫師品德或敬業精神的不足，而影響體檢報告的品質？
- (A) 特約醫師
 - (B) 專任醫師
 - (C) 顧問醫師
 - (D) 特約檢驗院
8. 下列何者適用於「固定型危險」的次標準體承保方式？
- (A) 限制保額
 - (B) 加費承保
 - (C) 加齡承保
 - (D) 削減給付承保
9. 依現行小額終老保險商品相關規範的規定，對於「個別被保險人之投保年齡加計繳費期間」之數值最高不得超過幾歲？
- (A) 80 歲
 - (B) 85 歲
 - (C) 90 歲
 - (D) 95 歲
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) 總膽固醇／高膽固醇比值在 5.5 以下
 - (D) 戒煙已滿五年以上

11. 保險公司如欲在要保書告知事項內，加列問項或增加問項之內容時，應提供最近幾年內的核保標準，以證明此增加之問項足以影響危險之估計？
- (A) 1 年
 - (B) 2 年
 - (C) 3 年
 - (D) 5 年
12. 下列何者不屬於「門診病歷」紀載的內容？
- (A) 主訴
 - (B) 檢查結果
 - (C) 診斷名稱
 - (D) 治療方式
13. 投保外幣收付之非投資型保險商品時，保險公司須提供何種文件給保戶？
- (A) 建議書摘要表
 - (B) 重要事項說明書
 - (C) 匯率風險說明書
 - (D) 委託結匯授權書
14. 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) 給付項目
 - (B) 各項費用
 - (C) 投資風險
 - (D) 發行機構
15. 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) 保險人
 - (B) 要保人
 - (C) 受益人
 - (D) 被保險人

16. 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) 要保書
 - (B) 業務員招攬報告書
 - (C) 體檢報告書
 - (D) 生存調查報告書
17. 傷害保險要保書之告知事項對於視力的詢問，設定為「最佳矯正視力在萬國視力表多少以下」？
- (A) 0.02
 - (B) 0.06
 - (C) 0.1
 - (D) 0.3
18. 下列何者屬於「遞增型」的健康危險因素？
- (A) 氣喘
 - (B) 高血壓
 - (C) 雙目失明
 - (D) 子宮肌瘤剛切除
19. 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) 或有的利益
 - (B) 經濟的利益
 - (C) 實質的利益
 - (D) 合法的利益
20. 業務員對於被保險人的健康狀況詢問，通常可採用 5W1H 的方式來誘答。其中 1H 係指：
- (A) 病因
 - (B) 是否痊癒
 - (C) 就醫場所
 - (D) 治療方式

21. 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) 投保動機
 - (B) 投保金額
 - (C) 職業性質
 - (D) 收入狀況
22. 以被保險人「個人收入短少及費用增加」做為最適投保金額計算基礎的方法，稱為：
- (A) 所得能力法
 - (B) 家庭需求法
 - (C) 人類生命價值法
 - (D) 所得倍數法
23. 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：
- (A) 自留不足
 - (B) 再保不足
 - (C) 再保耗損
 - (D) 再保過度
24. 下列何者為「依損失金額大小，而啟動理賠機制」的再保險型態？
- (A) 超額賠款再保
 - (B) 比率再保
 - (C) 溢額再保
 - (D) 臨時分保
25. 保險公司為了取得更具競爭力的承保條件，將臨分案件送予數家再保險公司審核評估的過程，稱為：
- (A) 議價
 - (B) 共保
 - (C) 聯營
 - (D) 交換

26. 下列何者不屬於保險公司對於臨分再保險的運用？
- (A) 尋求核保協助
 - (B) 承襲既往臨分案件
 - (C) 增加自留額的額度
 - (D) 尋求較具競爭力之承保條件
27. 下列對於有關「由第三人訂立之人壽保險契約」的敘述，何者是正確的？
- (A) 契約的當事人為被保險人
 - (B) 目的在保障被保險人生命權
 - (C) 核保時須注意保險利益的關係及簽名式樣
 - (D) 被保險人行使撤銷權時，保險公司須返還要保人所繳保險費
28. 「訂定承保條件，以及得拒絕接受客戶投保之各種情事」，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) 承保原則
 - (B) 核保審查原則
 - (C) 複核抽查原則
 - (D) 客戶資料運用及保密
29. 依「投資型保險商品資訊揭露應遵循事項」規定，應加列詢問事項：「保險業招攬人員是否出示合格銷售資格證件，並提供保單條款、說明書供本人參閱」於那一種要保文件之內？
- (A) 要保書
 - (B) 重要事項說明書
 - (C) 建議書摘要表
 - (D) 結構型債券投資報酬與風險告知書
30. 保險業透過電話行銷中心，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) 800 萬元
 - (B) 600 萬元
 - (C) 500 萬元
 - (D) 200 萬元

31. 曾任保險業理賠人員，須具有多久的協助處理核保業務經驗，才能取得核保人員資格？
- (A) 在國內實際協助處理核保業務一年以上者
 - (B) 在國內實際協助處理核保業務二年以上者
 - (C) 在國外實際協助處理核保業務三年以上者
 - (D) 不分國內外，只要有實際協助處理核保業務一年以上者
32. 以集體彙繳件方式投保之旅行平安保險，保險金額在新臺幣五百萬元（含）以下時，業務員報告書應填報的內容得以何人為主？
- (A) 不須填報業務員報告書
 - (B) 要保人
 - (C) 要保人、被保險人
 - (D) 要保人、被保險人及受益人
33. 核保人員對自己親友所招攬的保件，明知被保險人有拒保之情事，但還是予以承保。此一行為可能觸犯何種法律責任？
- (A) 背信
 - (B) 侵權
 - (C) 侵占
 - (D) 妨害信用
34. 下列何者不屬於保險業「作業風險」的管理工具？
- (A) 蒐集作業風險損失資料
 - (B) 風險及控制自評（RCSA；Risk and Control Self-Assessment）
 - (C) 關鍵風險指標（KRI；Key Risk Indicator）
 - (D) 法令變動風險管理
35. 下列何者指標可做為壽險業的「核保風險管理指標」？
- (A) 損失率
 - (B) 費用率
 - (C) 綜合率
 - (D) 照會率

36. 保險業對於未承保的高齡者銷售過程錄音紀錄，應保存多久？
- (A) 不須保存
 - (B) 自填寫要保書之日起五年
 - (C) 自未承保確定之日起五年
 - (D) 自未承保確定之日起七年
37. 下列何者不屬於保險業務員在銷售投資型保險商品時，對銷售文件所記載之項目「應標示重點，並協助客戶審閱，同時應予以詳加說明」的項目？
- (A) 給付項目
 - (B) 各項費用
 - (C) 發行機構及保證機構名稱
 - (D) 人身保險安定基金對本商品之保障範圍
38. 投資型保險商品連結含有「非百分之百保本之結構型商品」時，當該結構型商品虧損達多少時，保險業應以書面或電子郵件通知客戶？
- (A) 15%
 - (B) 30%
 - (C) 50%
 - (D) 跌破淨值
39. 對於 110 年 3 月 31 日之前生效之個人健康保險商品，如有「調整有效契約或續保費率」時，保險公司應在新費率計收保險費的時點多久之前，應由專人電話通知並全程錄音告知要保人相關訊息？
- (A) 二週
 - (B) 一個月
 - (C) 二個月
 - (D) 三個月
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，則財務核保作業的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「保險通報」的適用時機？
- (A) 受理要保書
 - (B) 同意承保出單
 - (C) 婉拒承保
 - (D) 契約狀態有異動
42. 下列何者屬於「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
43. 核保人員對額外危險做審查決定時，須考慮那些因素？
- (A) 理賠給付
 - (B) 再保攤賠
 - (C) 保費收入
 - (D) 投資收益
44. 下列何者不屬於「核保生存調查」的目的？
- (A) 防止道德危險的發生
 - (B) 促進危險選擇的公平性
 - (C) 維持壽險經營的正常發展
 - (D) 維護大眾及保險契約的公平合理
45. 下列何者疾病在傷害保險要保書的「告知期間」較人壽保險為長？
- (A) 眩暈
 - (B) 視神經病變
 - (C) 酒精或藥物濫用成癮
 - (D) 胃、十二指腸潰瘍或出血

46. 下列何者屬於對被保險人「既往症」危險評估所需參考的核保資料？
- (A) 業務員招攬報告書
 - (B) 體檢報告書
 - (C) 公會通報
 - (D) 生存調查報告書
47. 下列何者屬於保險業的「作業風險因子」？
- (A) 人員
 - (B) 系統
 - (C) 流程
 - (D) 外部事件
48. 「訂立各級核保人員分層授權範圍及額度」，屬於保險業對何種風險的控管機制與措施？
- (A) 核保風險
 - (B) 作業風險
 - (C) 市場風險
 - (D) 保戶行為風險
49. 核保人員對於投保投資型保險商品的要保人，在評估其「保險需求及適合度」應遵循那些事項？
- (A) 投資屬性
 - (B) 風險承受能力
 - (C) 繳交保險費之資金來源
 - (D) 商品交易之適當性
50. 保險業建立銷售投資型保險商品之「交易控管機制」，至少應包括那些事項？
- (A) 客戶財力狀況之評估
 - (B) 客戶合適服務之評估
 - (C) 招攬人員授權行為之管理
 - (D) 招攬人員銷售行為之管理