

中華民國人壽保險管理學會
112 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. 於失能開始之後，無保險金可領取的一段時間稱為？
 - (A) 試保期間
 - (B) 免責期間
 - (C) 除斥期間
 - (D) 撤銷期間

2. 有關豁免保費(waiver-of-premium benefit)之特徵，下列敘述何者為真？
 - (A) 被保險人在連續或間斷失能超過 30 天時
 - (B) 豁免在失能期間內應繳之保險費
 - (C) 只要被保險人還是失能狀態，保險費無法豁免可以一直至 65 歲
 - (D) 豁免保費都是在被保險人 55 歲時結束

3. 下列敘述何者為真？
 - (A) 生活指數調整(COLA)之保險金額乃是當該理賠案超過一年時，以失能開始時之生活指數為基礎，隨生活指數之變化調整保險金額
 - (B) 自動提高保額則是在被保險人失能時，隨著因一般年薪調整或通貨膨脹之效果造成實際收入或財務需求之變化而對保額做同步之增加調整
 - (C) 如果保險公司將自動提高保額以及生活指數調整兩項附約加在一起，則被保險人之保障，在失能時將每年做一調整
 - (D) 保證未來提高保額選擇權是針對預期年收入成長高於平均年所得增加率者或一些在未來的某一點時其收入變化相對較小者來調整保險金額

4. 有關長期照護保單對於通貨膨脹保護(Inflation protection)要求額外的保費，許多公司提供多項選擇，以下敘述何者為真？
 - (A) 以額外購買金額的 5%增加每年的給付金額
 - (B) 購買通貨膨脹保護，給付金額為原始水準
 - (C) 此設計是確保給付金額或多或少的隨生活的費用而增加
 - (D) 每年根據物價指數調整保險費，如美國的消費者物價指數

5. 有關必要的長期看護要件，不包括下列哪一項？
- (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) 由意外、疾病或體衰所導致的需要
 - (D) 提供個人在經濟上的協助
6. 有關當前假設之終身壽險(current assumption whole life insurance : CAWL)，下列敘述何者為真？
- (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
7. 有關可調整人壽保險，下列敘述何者為真？
- (A) 為保費遞增、增額死亡給付的人壽保險單
 - (B) 與傳統壽險差異之處在於再入條款(reentry provisions)
 - (C) 保單持有人不可任意修改保險計畫含保費與保額
 - (D) 要保人選擇保險金額，然後決定保險計畫
8. 保單終身完全有效，但保費僅支付有限之若干年數，此後該保單對於其全部之面額將完全繳清，此稱之為
- (A) 躉繳保費終身壽險
 - (B) 限期繳費終身壽險
 - (C) 利率敏感終身壽險
 - (D) 彈性保費終身壽險
9. 有關保單之再決定條款(redetermination provision)，下列敘述何者為真？
- (A) 在最初之保證期間之後，保險公司可對於未來之利率及死亡率採用相同或較新的假設而重新決定保費水準
 - (B) 在最末之保證期間之後，保險公司可對於未來之利率及死亡率採用相同或較新的假設而重新決定保費水準
 - (C) 在最初之保證期間之後，保險公司可對於目前之利率及費用率採用相同或較新的假設而重新決定保費水準
 - (D) 在最末之保證期間之後，保險公司可對於目前之利率及費用率採用相同或較新的假設而重新決定保費水準

10. 對於個人傷害訴訟中，藉由人壽保險公司簽發的年金可以使受害者定期收到從加害者給付的賠償，此稱為？
- (A) 房地產抵押轉換年金(reserve annuity mortgage)
 - (B) 市場價值連動年金(market-value annuity)
 - (C) 結構型清償年金(structured settlement annuity)
 - (D) 償還生存年金(life annuity with refund features)
11. 有關不喪失價值選擇權，下列敘述何者為非？
- (A) 解約金的選擇權包括獲得淨解約價值
 - (B) 可選擇減額繳清保險
 - (C) 可選擇展期定期保險
 - (D) 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
12. 有關保單契約條款，下列敘述何者為真？
- (A) 被保險人於寬限期內身故，保險公司不須給付保險金，因此無須扣除應繳未繳之保險費或加計利息
 - (B) 復效條款是賦予保單所有人在特定情況下，有權恢復原先已經無效或失效保單的效力
 - (C) 不可抗辯條款是指保險契約在生效滿一定期間之後例如二年，其有效性即可以被對抗
 - (D) 復效時，為阻止及避免逆選擇，保險人要求被保險人提供公司可以接受的可保性證明
13. 有關受益人條款中，對於以未成年人做為受益人，下列敘述何者為真？
- (A) 未成年人以不可撤回方式指定，則保單所有人實際上便被禁止實行保單的任何選擇權，此時必須有法定繼承人被指定，法定繼承人的職責是保障未成年人的產業
 - (B) 保險人為了避免做第二次給付的可能性，通常不會直接將任何大量金額支付給未成年受益人，反而會要求有監護人的指定
 - (C) 如果受益人未到達成年的年齡而保險單已經滿期，保險人為方便起見，提供未成年人直接受領保險金
 - (D) 保險人通常為使未成年人受領保險金，提供有效的授權聲明書

14. 有關保護保單所有人的條款，下列敘述何者為非？
- (A) 主要被認為是保護保險人避免檸檬問題，造成的原因是保單所有人在某些方面擁有比保險人更優越的知識
 - (B) 人壽與健康保險保單條款的設計，是幫助強調內含於這些複雜的金融及法律文件中的資訊問題
 - (C) 某些條款主要可以視為保障保單所有人，避免擁有比保單所有人更強大知識的保險人所造成的烏龍問題
 - (D) 所有條款都被要求需包含於在美國及其他各國銷售的人壽與健康保險保單
15. 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
16. 有關保險經紀人與保險代理人，下列敘述何者為真？
- (A) 獨家代理人(exclusive agents)僅代表某一家公司
 - (B) 代理人通常為保險購買者的合法代表人，其應對全部的保險市場充分瞭解且傾向規劃較大或較複雜的保險單
 - (C) 保險經紀人與專屬代理人可透過調整買賣雙方的資訊不對稱而加強產品與價格的競爭
 - (D) 在美國，保險經紀人銷售產品給個人，在法律上並未被視為代理人
17. 保險公司的費率包含保險商品所產生的利潤，為避免導致嚴重的財務問題，甚而失卻清償能力，此訂價的目的應符合下列何者？
- (A) 費率應具公平
 - (B) 費率必須適當
 - (C) 費率必須合理
 - (D) 費率不能過高
18. 有關萬能壽險，下列敘述何者為真？
- (A) 萬能壽險的保障及儲蓄是可分割的，且計算兩因素的方法非常明確
 - (B) 萬能壽險的彈性係指構成壽險商品價格的三項主要因素-死亡率、利率與附加費用所組成
 - (C) 萬能壽險的透明度係指構成萬能壽險允許在某一限度內依其意願增加或減少保費的支付
 - (D) 萬能壽險的儲蓄因素與支付保費無直接關係，如其他因素不變，保費越高，現金價值越低

19. 有關保險利益之敘述，下列何者為真？
- (A) 基於家庭與婚姻關係，配偶間以及與近親血緣關係之人似乎可以支持保險利益
 - (B) 債權人對其債務人的生命具有保險利益
 - (C) 雇主可以投保雇員的生命
 - (D) 以上皆是
20. 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
21. 有關定期壽險存在高初期失效率，對於保險公司將產生之損失，下列敘述何者為真？
- (A) 易引發要保人之道德危險
 - (B) 保險公司試圖採取較寬鬆之核保以達成預期之持續率、以降低失效率
 - (C) 保險公司可能無法完全彌補核保費用及初年度佣金費用
 - (D) 替換定期壽險之被保險人通常身體健康情況較差，而那些可能不再具有可保性之被保險人則較可能不想持續保單，造成逆選擇現象，將導致持續存留之被保險人，其死亡率水準較差
22. 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，並且具有可保性的生命表稱為
- (A) 終極生命表
 - (B) 選擇生命表
 - (C) 綜合生命表
 - (D) 經驗生命表
23. 保險公司可以規定受益人在被保險人死後必須再存活一固定期間以上，才有資格領取保險金，此稱為
- (A) 共同災難條款
 - (B) 融通給付條款
 - (C) 生存者條款
 - (D) 優惠讓與條款

24. 下列何者不屬於保護保單所有人的條款？

【甲】完整契約條款【乙】自殺條款【丙】除外條款【丁】不可抗辯條款

- (A) 甲、乙
- (B) 乙、丙
- (C) 甲、乙、丙
- (D) 乙、丙、丁

25. 有關連生年金定義，下列敘述何者為真？

【甲】承保兩位被保險人，直至第二位年金受領人死亡後，保險公司會將年金金額降低到原給付額的三分之二即稱為三分之二給付連生生存年金

【乙】承保多數人的年金即稱為連生年金

【丙】年金提供固定給付額給兩位被保險人，且在被保險人中任何一人死亡時，即停止給付稱為連生年金

【丁】連生與最後生存者年金保險持續給付相同年金金額，直到最後一位被保險人死亡稱為連生與最後生存者年金

- (A) 甲、乙、丙
- (B) 乙、丙、丁
- (C) 甲、丙、丁
- (D) 甲、乙、丙、丁

26. 個人健康保險契約依據續保權利進行分類，以下敘述何者為真？

【甲】不可終止(noncancellable)，賦予被保險人以及時繳納約定保險費的方式續保，保險公司不可終止保單或單方面變更給付內容

【乙】保證續保(guaranteed renewable)，保險公司有權對所有同一等級的被保險人，自其原始承保年齡開始變更保險費，但不得終止保單或單方面變更給付內容，通常適用於醫療費用給付、長期看護與失能收入保險

【丙】有條件續保(conditionally renewable)，保險公司有權對於同一等級的所有被保險人，保險公司通常保留變更保險費與保障內容的權利

【丁】有條件續保(conditionally renewable)，保險公司有權利在保險費到期日之前 60 天以書面通知被保險人，以保單中所列的理由拒絕續保

- (A) 甲、乙
- (B) 甲、乙、丙
- (C) 乙、丙、丁
- (D) 甲、乙、丙、丁

27. 有關團體健康保險的敘述何者為真？
- (A) 簽發一張主保單給團體保單持有人
 - (B) 保單持有人可為雇主、社團、公會、信託或其他以取得保險為目的而組織的合法團體
 - (C) 由於行銷與行政費用減少，團體健康保險與類似的保險成本通常高於個人保險
 - (D) 較大的團體成員通常需提供可保證明方可獲得保障
28. 有關人類生命價值(Human Life Value, HLV) 的敘述何者為非？
- (A) 是指個人自身生命的價值
 - (B) 係衡量個人未來實際賺取薪資或服務的價值
 - (C) 是指扣除維持生計成本後之個人未來淨盈餘的資本化價值
 - (D) 其假設成為人壽及健康保險的經濟基礎
29. 假若年金受領人到死亡時所領取的年金總額比總保費少時，保險人將提供剩餘的給付予其他受益人，直到年金給付總額與總保費相等為止稱為
- (A) 現金即時償還年金(cash refund annuity)
 - (B) 分期償還年金(installment refund annuity)
 - (C) 利率變動型年金
 - (D) 退還生存年金
30. 變額年金通常會提供保證最低死亡給付(Guarantee Minimum Death Benefit, GMDB)，下列敘述何者為真？
- (A) 若保戶在年金累積期死亡，可領取現金價值或保戶累積投資金額兩者中較低者
 - (B) 有些保險公司會提供具有棘輪(ratchet)效果的保證最高死亡給付
 - (C) 對於關心變額年金投資風險的保戶，保證最低死亡給付是重要的項目
 - (D) 保證最低死亡給付會導致道德危險的問題
31. 風險趨避者為避免晚年所得不足，其儲蓄部分會高於風險偏好者，且購買較多的人壽保險。請問個人避險的程度為決定下列何者的重要因素？
- 【甲】個人消費(及儲蓄)傾向【乙】國民總儲蓄【丙】購買保險【丁】生活品質
- (A) 甲、乙、丁
 - (B) 甲、乙、丙
 - (C) 甲、丙、丁
 - (D) 甲、乙、丙、丁

32. 有關保險單的絕對讓與，下列敘述何者為非？
- 【甲】生命終期轉讓協議是絕對讓與最經常利用的場合之一
 - 【乙】絕對讓與為一種使用權的變動
 - 【丙】絕對讓與為暫時性的讓與，保險公司可隨時又移轉回來
 - 【丁】絕對讓與通常用在牽連到從銀行或其他機構或個人貸款時
- (A) 甲、乙、丙
(B) 甲、丙、丁
(C) 乙、丙、丁
(D) 甲、乙、丙、丁
33. 分紅的變額壽險保單，其紅利之函數項目，下列敘述何者為非？
- (A) 包括死亡率差異
(B) 包括費用率差異
(C) 包括利率差異
(D) 不包括超額投資收入
34. 以初期所需保費較同等面額之有現金價值的保單為低的保險，將差額投資於共同基金或其他年金等，以期超過具有現金價值的人壽保單為目標，此稱為
- (A) 個人所得保單
(B) 變額萬能保險
(C) 失能所得保單
(D) 購買定期壽險投資其差額(buy-term-and-investment-the-difference)
35. 下列何者為彈性繳交保費？
- (A) 定期壽險
(B) 終身壽險
(C) 萬能壽險
(D) 變額壽險
36. 人壽及健康保險費率與價格計算所需的資料及假設，與下列哪些因素有關？
- 【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
 - 【丁】貨幣時間價值
- (A) 甲、乙、丙
(B) 乙、丙、丁
(C) 甲、丙、丁
(D) 甲、乙、丙、丁

37. 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)
38. 有關躉繳保費遞延年金，下列敘述何者為真？
- (A) 與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降低
 - (C) 與彈性繳費遞延年金一樣，在契約有效期間，保險人會聲明一個最低保證利率
 - (D) 以上皆是
39. 有關證券指數年金，以下敘述何者為真？
- (A) 可稱為指數型年金
 - (B) 是一種變額年金保險
 - (C) 其報酬率直接與物價指數連結
 - (D) 通常不會提供最低保證利率
40. 有關保險費收據，下列敘述何者為真？
- (A) 拘束性保險費收據是指從保險公司核准後，保險才開始生效
 - (B) 附條件核准之保險費收據是指從交付保險費收據之日起開始提供立即無條件的保障
 - (C) 可保性條件式保險費收據是指保險人在準被保險人被認為具有可保性，保險從條件式的收受保險費之日或者從較晚的體檢之時起生效
 - (D) 以上皆是
41. 保險產品之發展與革新，隨著金融服務業之競爭者的不斷合併而愈趨重要，隨著市場競爭愈趨激烈，保險公司通常採取的因應之道為
- (A) 潛在較高成本之保障
 - (B) 提供更多元之投資標的
 - (C) 增加彈性例如保額、保費、提前給付、保單條款等
 - (D) 提供方便之申訴管道

42. 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 型保單中逐漸增加
 - (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
43. 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
44. 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) 個人失能所得保險又稱為空間損失保險
45. 有關資產額份，下列敘述何者為真？
- (A) 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
 - (B) 資產額份的計算應在事實發生後，因為過去經驗為已知
 - (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
46. 有關變額年金之年金給付期，下列敘述何者為真？
- (A) 年金給付的計算考慮預定存活率
 - (B) 目標報酬率為保險人在年金累積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，則年金金額會隨之減少
 - (D) 年金給付計算考慮的預定利率又稱為目標報酬率

47. 有關保證投保權利(The Guaranteed Insurability Option, GIO)，下列敘述何者為真？
- (A) 此非為額外或保證的投保權利
 - (B) 允許被保險人在無須提供可保證明下，增加原保險金額
 - (C) 保證年輕的保戶，隨著年齡增加，可以不用考慮物價上漲帶來的影響
 - (D) 這項權利不適用在特殊的日期例如生日、收養孩子或結婚時
48. 有關代理人，下列敘述何者為真？
- (A) 明示代理權是指與特定責任有關
 - (B) 表見代理權是指由於本人造成而讓第三人判斷可以信賴的環境因素，使得第三人相信代理人所擁有的代理權
 - (C) 默示代理權是指本人以特定的語言或條件授與代理人
 - (D) 以上皆是
49. 常見的個人終身受益選擇權，以下敘述何者為真？
- 【甲】單純終身收益選擇權是指只有第一順位受益人存活，才會進行分期給付
 - 【乙】保本式終身受益選擇權是指保證返還的金額，等於本金總額扣除已經給付的總額
 - 【丙】確定期間終身受益選擇權是指只要第一順位受益人持續存活，則分期給付持續為之，但是一旦此受益人在原先預定的年度數之前死亡，則分期給付即告終止
 - 【丁】個人終身受益選擇權乃是一種躉繳保險費的即期生命年金
- (A) 甲、乙、丙
 - (B) 乙、丙、丁
 - (C) 甲、乙、丁
 - (D) 甲、乙、丙、丁
50. 有關綜合醫療保險計畫提供一些不同的保險安排，下列敘述何者為真？
- (A) 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
 - (B) 健康維護組織(HMO)是提供預防性照顧服務，例如定期檢查
 - (C) 藍十字/藍盾保險公司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，提撥金額至帳戶時不可扣稅，利息無法遞延課稅