

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：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. 員工福利計劃中，雇主提供哪項給付可以降低員工流動率，從而增加生產力？
 - (A) 壽險給付
 - (B) 醫療給付
 - (C) 休假給付
 - (D) 健檢給付

2. 有關團體信用保險的內容，下列敘述何者有誤？
 - (A) 計畫的契約持有人是債務人
 - (B) 債務是簽訂這類契約的基礎
 - (C) 事故發生保險金一般支付給債權人
 - (D) 保障生效的要件之一是債務人對償還債務的義務是必要

3. 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，但是增加下列哪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

4. 下列哪一個法案禁止雇主將用於員工福利計畫的資金直接移交給工會，而需要一個獨立的信託以及受託單位做為團體契約的所有人和決策者？
 - (A) 美國權利法案
 - (B) 堪薩斯-內布拉斯加法案
 - (C) 哈特-塞勒法案
 - (D) 美國塔福特-哈特利法案

5. 下列何者不是團體人壽保險保額決定的方式？
 - (A) 服務年資
 - (B) 薪資額度
 - (C) 工作性質
 - (D) 職位

6. 以下是團體保險在核保過程中的重要特點，這些特點可能是團體保險本身所具有的，也有可能是為了避免嚴重的逆選擇須考慮，試問下列哪些特點正確？
(a)非購買保險而組成的團體(b)團體需具穩定性(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) abcde
(B) abcd
(C) acde
(D) acd
7. 以下哪些是團體保險的特性？
(a)行政管理成本低(b)契約設計較有彈性(c)毋須可保證明
(d)以團體核保代替個人核保(e)保額可個人決定
(A) abd
(B) abe
(C) cbd
(D) abce
8. 有關團體保險契約轉換權，下列敘述何者有誤？
(A) 轉換後的保單費率以個人到達年齡的費率為基礎
(B) 保單可轉換成保險公司現有的或有現金價值的保單
(C) 轉換權的執行期間為員工資格終止後二個月內
(D) 員工執行轉換權，毋須可保證明
9. 有關團體保險計畫中每年更新定期壽險(Yearly renewable term insurance)，下列敘述何者錯誤？
(A) 就被保險員工而言，在保障到期時，會自動續保無須可保證明
(B) 如果小規模的雇主所組成風險集合(pooling arrangement)的損失經驗是有利的，則雇主的成本就會透過紅利或追溯費率(retroactive rate)而降低
(C) 在固定保障額度下，保險費率是固定的不會逐年遞增
(D) 不論員工到達年齡為何，其釀金金額通常維持不變，因雇主會吸收超過員工年繳保費部分的保險成本

10. 以下哪兩種商品的結合曾是美國人退休後最受歡迎的壽險保障計畫？
(a)團體定期壽險(b)團體終身壽險(c)團體繳清壽險 (d)團體萬能壽險
(A) ab
(B) ac
(C) bd
(D) cd
11. 團體人壽保險對投保單位會有最小規模和比例的要求，下列敘述何者錯誤？
(A) 團體規模越大，每個被保險人負擔的費用就越低，意謂規模經濟
(B) 可確保團體的平均年齡能維持一個合理的水準，以避免保費逐年增加
(C) 雇主負擔全部保費的計畫，保險公司會要求所有員工或依僱傭關係條件而確定的某一類型的所有員工都必須參加保險計畫
(D) 員工負擔一部分保險費的計畫，通常要求必須包含至少 70%的員工參加
12. 團體萬能壽險的運作方式和個人萬能壽險很相似，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
13. 對於團體保險釀金制及非釀金制計畫，下列敘述何者有誤？
(A) 在非釀金計畫下，員工在團體保險計畫成立自動加保
(B) 在釀金計畫下，員工可於適格期內毋需可保證明加保
(C) 在非釀金計畫下，員工中斷保險後再加入，須提出可保證明
(D) 在釀金計畫下，通常會要求一定比例的員工加入保險
14. 自留(retention)用在團體保險中，是指超過理賠給付與紅利的保費，它所包含費用包括(a)停止損失保障(b)保險公司的盈餘(c)風險貼水(d)保險公司的準備金
(A) abcd
(B) abc
(C) bcd
(D) ac

15. 團體保險的銷售模式，主要是透過下列何種模式？
- (A) 總代理模式
 - (B) 代理人模式
 - (C) 經紀人模式
 - (D) 員工福利顧問
16. 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，以下哪幾項是傳統保險所沒有的？
- (a)限制提供者的選擇 (b)財務風險 (c)服務品質 (d)控制成本財務誘因
- (A) abc
 - (B) bcd
 - (C) ad
 - (D) ab
17. 團體健康保險中，在哪一個法案下，任何員工、配偶或子女因員工死亡、離婚…等因素而失去保險時，受益人被允許可選擇保險繼續保障，毋須可保證明？
- (A) 1990 年總合整體預算協調法案(COBRA)
 - (B) 1990 美國人民失能法案(ADA)
 - (C) 1996 健康保險可攜式和責任法案(HIPAA)
 - (D) 1978 人權法案(CRA)
18. 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) 增加由員工自行分攤之部分費用
 - (C) 彈性給付計畫之介紹
 - (D) 延續本身之保險計畫
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. 以下哪一個組織為醫療照顧提供者團體，與雇主、保險公司、工會信託基金或其他人簽約，以較便宜、協商的費用來提供醫療照顧服務？
- (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)
21. 美國地區健康保險取得的主要來源，下列何者不是？
- (A) 共保計畫
 - (B) 自己保險計畫
 - (C) 管理式照護組織
 - (D) 商業保險公司
22. 下列何者不是健康保險中的手術費用給付保險的特性？
- (A) 對於在表內的手術補償係按表列手術的定額計算
 - (B) 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
 - (C) 手術費用給付的基礎分為表定或非表定兩種
 - (D) 表定費用有時係以單位為主而非金額表示
23. 有關高額醫療費用計畫(Major Medical Expense Plans)的說明，下列何者正確？
- (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，毋須扣除自負額
 - (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本基本醫療保險之上
 - (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停損條款
24. 有關自負額(Deductible)四種型態之敘述，下列何者正確？
- (A) 累積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) 自負額可分為累積事故、單一事故、迴廊式及綜合等四種

25. 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
26. 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，此為？
- (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
27. 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
28. 有關相互保險公司的敘述，下列何者為非？
- (A) 在某種意義上，保戶亦是公司的所有權人
 - (B) 公司的資產與收入是由公司所持有
 - (C) 公司資金來源來自最早會員保戶繳納的保費或成立該公司的借款
 - (D) 保戶被視為契約上依法被賦予有權投票選出董事的債務人
29. 壽險公司的營運涉及三個基本功能，下列何者為是？
- (A) 銷售、服務與投資
 - (B) 銷售、精算與再保
 - (C) 銷售、核保與理賠
 - (D) 服務、投資與理賠

30. 人壽保險公司常見的策略聯盟對象，包括以下哪些？
- (A) 壽險公司與銀行
 - (B) 壽險公司與科技公司
 - (C) 壽險公司與健康照護機構
 - (D) 以上皆是
31. 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) 戰術規畫
 - (C) 績效監督
 - (D) 策略規劃
32. 保險公司的價值組成因素，包括以下哪些？
- (A) 當期資本盈餘及應急準備金、既有業務可預期之未來淨現金流量價值與未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (B) 當期資本盈餘及應急準備金、保單價值準備金與股東權益
 - (C) 當期資產總值、股東權益淨值與未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (D) 當期資產總值、保單價值準備金與股東權益淨值
33. 下列何者屬於壽險公司行銷通路中之非代理結構的中間商？
- (A) 多種商品專屬代理
 - (B) 到府服務代理
 - (C) 個人總代理
 - (D) 固定薪資員工
34. 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) 個人總代理人是獨立、佣金制的代理人，其以個人生產方式獨立作業
 - (C) 獨立財產與意外險代理人是屬非佣金制的代理人，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

35. 壽險公司商品發展必須反映整合很多相關因素，在商品執行時必須包括：
- (a)費率之最後決定 (b)保單與要保書申請書之設計 (c)向監理單位申請
 - (d)理念澄清與市場性評估
- (A) abcd
(B) abc
(C) bcd
(D) ac
36. 保險商品發展的執行過程中，相關程序包括：
- (a)評估外在環境(b)商品設計程序(c)執行過程(d)價格管理(e)產品生命週期
- (A) abcde
(B) abcd
(C) bcde
(D) abce
37. 保險公司在投資新代理人的金額和回收期間，須取決於下列哪些因素？
- (a)代理人的生產力 (b)保單繼續率（持續率） (c)通貨膨脹率
 - (d)人員定著率 (e)投資報酬率
- (A) abcde
(B) abcd
(C) abce
(D) bcde
38. 當群體之死亡率或疾病率比平均數為高，稱為？
- (A) 優體
 - (B) 次標準體
 - (C) 拒保體
 - (D) 標準體
39. 在財務核保上，下列何者為最主要的因素？
- (A) 被保險人的身體狀況
 - (B) 承保範圍與除外事項
 - (C) 要保人的投保動機
 - (D) 被保險人的職業類別

40. 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) 各公司的要保書及內容及編排都不一致
41. 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) 如為高保額件，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，調查員會訪談家人為主
 - (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
42. 以新近承保人士的資料為基礎的生命表是指？
- (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)
43. 關於再保險的敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 比例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) 合約再保險的方法有些優點，本法較具彈性
44. 解約金給付少於資產額份的理由，不包括下列何者？
- (A) 對特別準備金或利潤的貢獻
 - (B) 財務上的逆選擇
 - (C) 死亡率的逆選擇
 - (D) 保單解約的成本
45. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 在於決定保單的個別要素是否平衡良好
 - (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保單紅利金額

46. 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
47. 以下對萬能壽險訂價的敘述，何者有誤？
- (A) 訂價複雜，因彈性的本質，使得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) 產品的毛利與產品的費用相當
 - (D) 對保險公司而言，是明顯偏高的費用維持風險
48. 以下哪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
49. 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，哪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)
50. 有關一般公認會計(GAAP)與監理會計(SAP)之敘述，下列何者正確？
- (A) GAAP 對認許資產做評價
 - (B) SAP 對所有資產做評價
 - (C) 在 SAP 下，保費收入是依據保單的保障期間逐年認列為收益
 - (D) 在 GAAP 下，取得成本是必須被資本化並做為遞延及攤銷