

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：保險監理與資訊

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 50 題，每題 1.6 分，共計 80 分，答錯不倒扣)

1. 專案管理 (Project Management) 不具下列何種特性？
 - (A) 時間短暫
 - (B) 目標明確
 - (C) 不可測性
 - (D) 資源受限

2. 保險監管之主要理由，並非下列何種狀況？
 - (A) 確保保險公司之清償能力
 - (B) 提高罰款金額
 - (C) 彌補消費者知識不足
 - (D) 防止營運方式不當

3. 保險監理官在行使職權時，不應秉持下列何種特性？
 - (A) 獨立性
 - (B) 責任性
 - (C) 透明性
 - (D) 敵對性

4. 為解決資源不對稱的問題，經濟學家認為資訊的釋放與篩選的機制是最佳的途徑，請問篩選的機制就保險經營而言是指什麼？
 - (A) 市場開放
 - (B) 核保制度
 - (C) 商品審查
 - (D) 追蹤考核

5. 下列何者不是自由經濟的「本質」或「有機體」？
 - (A) 政府
 - (B) 供需
 - (C) 價格
 - (D) 競爭

6. 在損失不確定性的概念中，當損失頻率低，損失幅度小時，我們將採下列何種方式處理危險？
 - (A) 損失控制
 - (B) 危險自留
 - (C) 危險避免
 - (D) 危險移轉

7. 外匯風險又稱匯率風險，係指在一定期間的國際經濟交易件，以外幣計價資產由於匯率波動所引起的價格漲跌，請問如美元貶值，台幣升值時，將會產生下列何種狀況？
 - (A) 外匯損失
 - (B) 外匯利益
 - (C) 不受影響
 - (D) 以上皆非

8. 顧客關係管理（CRM），係指企業與顧客長期的關聯，它在確認什麼重點？
 - (A) 誰是有價值的顧客
 - (B) 誰是抽樣的顧客
 - (C) 誰是朋友介紹的顧客
 - (D) 誰是陌生拜訪的顧客

9. 為強化保險「經紀人」公司之風險承擔能力，我國「保險經紀人管理規則」於2021年3月3日之「最低實收資本額」由500萬元提高至下列何種金額？
 - (A) 1000萬元
 - (B) 1500萬元
 - (C) 2000萬元
 - (D) 3000萬元

10. 保險業為落實「公平待客」原則之落實與執行，請問該原則制度之建立係緣起於下列哪一個機構？
 - (A) 國際經濟合作組織（OECD）
 - (B) 我國金融監督管理委員會
 - (C) 我國金管會保險局
 - (D) 我國中央銀行

11. 人壽保險的核保人員，最初他們是由下列什麼人員兼任？
- (A) 精算師
 - (B) 會計師
 - (C) 護理師
 - (D) 醫師
12. 造成財務核保之監理，是主管機關為了防止下列何種原因所造成？
- (A) 詐領保險金而謀財害命之社會案件
 - (B) 提高保險業清償能力
 - (C) 維持市場競爭
 - (D) 促進保險業能夠獲利
13. 由原保險人先行決定其自留額 (Retention) 後，超出自留部分以自留額之一定倍數，由各再保險人負責承受之再保險型態，我們稱之為？
- (A) 比率再保險
 - (B) 溢額再保險
 - (C) 超額賠款保險
 - (D) 超額賠款率再保險
14. 由企業出資，成立一家屬於自己的保險公司，透過損失控制取得較佳的風險管理，我們稱之為？
- (A) 限額再保
 - (B) 自我保險
 - (C) 專屬保險
 - (D) 巨災債券
15. 我國保險業資金運用投資於國內「自用不動產」標的，受到下列何種限制？
- (A) 不得超過資金 5%
 - (B) 不得超過資金 10%
 - (C) 不得超過資金 30%
 - (D) 不得超過其業主權益總額

16. 我國保險業資產評價制度中，依據「一般公認會計原則」之規定，對於「應攤回再保賠款，逾賠款給付日」多久以上者，屬非認許資產？
- (A) 3 個月
 - (B) 6 個月
 - (C) 9 個月
 - (D) 12 個月
17. 所謂「淨值比率」是指淨值與下列何者所產生的比率？
- (A) 總資產
 - (B) 負債
 - (C) 營業收入
 - (D) 保費收入
18. 目前有關我國保險業資本適足率之標準，除採 RBC 標準外，於 2020 年又增列淨值比率未達 2%，視同下列何者？
- (A) 資本適足
 - (B) 資本不足
 - (C) 資本顯著不足
 - (D) 資本嚴重不足
19. 審核公司取得或處分資產、企業合併、分割、收購等處理程序，係屬於公司治理下，哪一個委員會之職責？
- (A) 風險管理委員會
 - (B) 審計委員會
 - (C) 薪資報酬委員會
 - (D) 人資委員會
20. 下列何者不屬於攸關消費大眾權益之重大訊息？
- (A) 資產足以清償其債務
 - (B) 外國保險業在臺分公司負責人發生異動者
 - (C) 董事會決議減資、增資發行新股者
 - (D) 變更公司名稱者

21. 歐盟清償能力（Solvency II）的資產與負債評價是採下列何種方式評估？
- (A) 成本市價孰低
 - (B) 營業收入總額
 - (C) 保費收入總額
 - (D) 公允價值評估
22. 國際保險監理官協會（IAIS）目前工作重點在研訂下列何者資本標準？
- (A) 全球保險業資本標準
 - (B) 各國保險業資本標準
 - (C) 各洲保險業資本標準
 - (D) 專屬保險業資本標準
23. 依據 2021 年 5 月 26 日總統公布之部分保險法修正條文，其中公司債投資額度計算基礎由「實收資本額」修正由下列何者來取代？
- (A) 資產
 - (B) 負債
 - (C) 業主權益
 - (D) 責任準備金
24. 身體失能或精神失智狀態，持續三個月以上，經評估日常生活需由他人協助或照顧，以提供失能、失智所需之長期費用支出，應購買下列何種保險？
- (A) 失能扶助險（原名為殘扶險）
 - (B) 長期照顧保險
 - (C) 類長照險
 - (D) 微型保險
25. 我國現行「保險業辦理電子商務應注意事項」之「網路投保業務」產險業及壽險業，係採何種表列方式？
- (A) 產險業採負面表列，壽險業採正面表列
 - (B) 產險業及壽險業均採正面表列
 - (C) 產險業及壽險業均採負面表列
 - (D) 產險業採正面表列，壽險業採負面表列

26. Al-Debei and Avison (2010) 提出四個完整構面詮釋商業模式，包含價值主張、價值組態、價值結構及價值財務，下列何者不是價值財務的要素？
- (A) 成本結構
 - (B) 定價模式
 - (C) 利害關係人網絡
 - (D) 潛在獲利
27. 企業在既有知識的基礎上能高度關注外在環境的變化，進一步察覺、評估、找出外在環境的新知識，藉由轉換與同化，完成商業模式的調整或創新，請問這項持續發展的能力稱之為？
- (A) 吸收能力
 - (B) 溝通能力
 - (C) 系統化能力
 - (D) 技術能力
28. Microsoft 在 Windows 作業系統上的版本更新從過去的 XP 到現在的 Win 11 系統更新，在業界均保持領先與獨到的地位，然而其價值組態與策略並沒無太大的改變，請問是屬於下列哪一類的創新？
- (A) 根本性創新
 - (B) 漸進性創新
 - (C) 移轉性創新
 - (D) 破壞性創新
29. eBay 利用簡單方便的網頁，提供賣家快速設定與啟動廣告的功能，且賣家只需要在有人點擊廣告時支付廣告費用，請問以上描述屬於哪項價值網絡模式之活動？
- (A) 網路推廣與合約管理
 - (B) 服務提供
 - (C) 基礎設施運作
 - (D) 以上皆非

30. 價值共創生態系之企業是以經紀人的角色，提供生態系互聯網+、O2O 平台與數據賦能服務，使得個體間可以透過網路互動，進行各項活動、商務、服務或體驗，並藉此產生綜效與創造價值，請問，下列何者不屬於價值共創生態系的主要活動？
- (A) 虛實整合的基礎設施
 - (B) 企業流程再造
 - (C) 智能服務提供
 - (D) 生態系推廣與管理機制
31. Verhoef et al. (2021) 提及企業數位化有三個數位化階段，其中_____係指在數位化基礎上，應用可創造價值的新商業邏輯以發展出新的商業模式，請問上述_____應填入何者？
- (A) 數據數位化
 - (B) 流程／作業數位化
 - (C) 數位轉型
 - (D) 以上皆非
32. 雙鑽石設計流程由四個階段組成，以協助企業發現服務痛點，並發展出改善或創新的服務流程或創新的商業邏輯，以創造顧客與企業的價值，請問階段之順序為何？
- (A) 定義範圍→發現問題→發展潛在方案→交付方案
 - (B) 發現問題→定義範圍→發展潛在方案→交付方案
 - (C) 定義範圍→發展潛在方案→發現問題→交付方案
 - (D) 發現問題→發展潛在方案→發現問題→交付方案
33. 策略創新係指市場重新定位、資源配置、外部關係或價值活動之創造或重組，例如某電梯公司早期以生產製造導向為主，後來轉型以服務導向，徹底轉換原有的組織文化、產品設計、供應鏈以及銷售與現場安裝流程，請問，徹底轉換原有的產品設計、供應鏈以及銷售與現場安裝流程之創新屬於哪個構面下之創新？
- (A) 價值主張
 - (B) 價值組態
 - (C) 成本結構
 - (D) 價值財務

34. 面對數位化經營環境的改變，企業將會面對到許多重要課題，其中資訊長 (Chief Information Officer, CIO) 扮演關鍵性角色，請問以下對於 CIO 的敘述何者有誤？
- (A) CIO 角色與 IT 能力的演變，依照企業管理 IT 的成熟度由低到高依序為「遞交/建立 (Delivery)」、「組織重整 (Reorganization)」、「重新定位 (Reorientation)」。
 - (B) 在遞交/建立階段，CIO 必須具備服務能力及敏銳的洞察力，清楚瞭解所應建立的資訊科技服務能力。
 - (C) 在重新定位階段，CIO 的角色轉變為策略夥伴，必須與主要供應商發展策略聯盟關係，也須對企業未來有遠見、憧憬與野心。
 - (D) 在組織重整階段，CIO 扮演企業前瞻者與創新者的角色，必須專注於市場的趨勢變化及經營模式的調整。
35. 「互聯網+」包含移動互聯網、雲端運算、大數據、物聯網等，其基礎設施包含「雲、網、端」三個構面，請問下列何者不屬於「端」的部分？
- (A) 機器人
 - (B) 智慧喇叭
 - (C) 資料庫
 - (D) 智慧手機
36. _____ 是一種短距低速的無線通訊技術，作為傳遞訊息的媒介，其技術是依據 IEEE802.15.4 標準，具有低耗電、低成本、低複雜度、安全、可靠、抗干擾，以及支援大量網路節點和多種網路拓撲之特性，其傳輸範圍為 10~50 公尺，請問上述_____應填入何者？
- (A) ZigBee
 - (B) 藍芽
 - (C) NFC
 - (D) RFID
37. 安全通訊協定 (Secure Sockets Layer, SSL) 是一種網路的安全協定，用於保障資料傳輸過程不被第三者竊取或篡改，請問下列敘述何者正確？
- (A) SSL 建構在網路層 (TCP/IP) 與應用層 (HTTP) 兩個協定之間。
 - (B) SSL 具備安全與方便等特性。
 - (C) SSL 利用非對稱式加密演算法的公鑰及私鑰確認雙方身分，再利用對稱式加密演算法的共用密碼作為之後資料互傳的加密方式。
 - (D) 以上皆是

38. 系統威脅有許多方式，其中駐留在目標電腦裡，隨著電腦自動啟動並在某一連接處進行監聽，在接收資料識別後對目標進行惡意行為，是屬於下列哪一項威脅方式？
- (A) 阻斷攻擊
 - (B) 特洛伊木馬
 - (C) 網路蠕蟲
 - (D) 分散式阻斷攻擊
39. 資訊倫理之四大議題包含個人隱私權、資訊正確性、資訊所有權與資訊存取權，以下敘述何者有誤？
- (A) 個人隱私權係指與個人相關的任何資料，而資料持有者可在未獲得當事者同意及授權情況下，將資料揭露給特定單位使用。
 - (B) 資訊正確性強調資訊的真實性與精確性。
 - (C) 資訊所有權係指個人對資訊控制及支配的權力，並且規範使用者的責任。
 - (D) 資訊存取權係指規範個人或組織擁有與分配資訊資源存取的權利。
40. 某跨國文創電商創立初期，透過簡易刊登機制、不收取上架費用，只針對成交的訂單收取一成手續費作為誘因，吸引設計師加入，等到有足夠數量的設計師加入後，再開放平台供消費者使用，請問這家跨國文創電商是使用何種策略？
- (A) 搭便車策略
 - (B) 播種策略
 - (C) 單邊策略
 - (D) 微型市場策略
41. 2018年中國阿里集團雙11時，聯合800多個合作品牌，超過10萬多家實體門市，讓消費者在門市試穿與檢驗商品。然後透過互動螢幕掃描QR code領取優惠券、試用品或直接加入購物車，在雙11當天下單，請問上述描述為何種電子商務經營模式？
- (A) Business to Business
 - (B) Consumer to Consumer
 - (C) Online to Offline
 - (D) Offline to Online

42. 下列何者為無所不在商務（U-Commerece）的特徵特色？
- (A) 全面安全的交易
 - (B) 強調情境感知的促進
 - (C) 社會互動
 - (D) 以上皆是
43. 全球銀行創新之父 Brett King 提出：「Banking Everywhere, Never at a Bank.」他認為 Bank 4.0 中，銀行將被重新定義，未來的金融服務不一定在銀行裡，但勢必無所不在，請問以下 Bank4.0 敘述何者正確？
- (A) Bank4.0 提供使用者場景化的功能與服務。
 - (B) Bank4.0 需要以「第一原理」(First principle) 思考金融服務。
 - (C) Bank4.0 應以客戶為中心瞭解客戶需求。
 - (D) 以上皆是
44. 企業資源規劃（Enterprise Resource Planning, ERP）系統中，哪一個模組主要提供機台設備的檢查、預防維護、維修等相關作業管理？
- (A) 工廠維護模組
 - (B) 生產規劃管理模組
 - (C) 銷售與配銷管理模組
 - (D) 財務會計管理模組
45. 供應鏈除了物流是實體物品的運送之外，資訊流與金流的傳遞幾乎都以數位化的方式進行，常見的供應鏈類型分為推式供應鏈、拉式供應鏈、推拉式供應鏈，請問以下敘述何者正確？
- (A) 計畫性生產屬於典型的推式供應鏈，乃是根據市場需求預測以訂定需求生產計劃
 - (B) 接單後生產屬於拉式供應鏈，其缺點為無法事先預備存貨以滿足市場需求
 - (C) DELL 電腦屬於推拉式供應鏈，其優勢在於可大量生產與客製化
 - (D) 以上皆是
46. 「生產作業管理」可產出最終產品與所需物料的細項計畫，包括維護生產過程中所記錄的資訊、協調出最佳化的生產流程，請問「生產作業管理」是電腦整合製造（Computer Integrated Manufacturing, CIM）中的哪一個層級？
- (A) Leve 1
 - (B) Leve 2
 - (C) Leve 3
 - (D) Leve 4

47. Kotler et al. (2021) 認為隨著感測器、物聯網、雲端運算、行動裝置、人工智慧、大數據等的綜效整合，行銷 5.0 時代已悄然來臨，請問下列何者不屬於行銷 5.0 的重要基石？
- (A) 數據行銷
 - (B) 增強行銷
 - (C) 協同行銷
 - (D) 預測行銷
48. Kotler et al. (2016) 提出 5A 顧客體驗路徑，分別為認知(Aware)、訴求(Appeal)、詢問(Ask)、行動(Act)和倡導(Advocate)五個階段。「受眾透過社群網站分享心得與經驗，潛在客戶亦可透過社群網站蒐集產品相關評價與評論」，請問上述的行為描述是屬於 5A 的哪個階段？
- (A) 訴求 (Appeal)
 - (B) 詢問 (Ask)
 - (C) 行動 (Act)
 - (D) 倡導 (Advocate)
49. 知識可以有不同的狀態，例如資料、資訊、知識與智慧等，以下敘述何者有誤？
- (A) 資料是指經過初步整理的文字、數據或影音
 - (B) 資訊是經過有規則的整理，可用以傳達某些訊息
 - (C) 知識是指人們將資料或資訊經過分析、判斷、歸納或推論等知具有價值的訊息
 - (D) 智慧包含取得資訊、創造知識、制定策略與付諸行動的能力
50. 決策可依據管理階層有不同決策型態，例如中階管理階層主要處理管理控制，例如確保資源如何能依政策來有效取得、分配與使用，以符合組織目標，請問，這種處理管理控制之決策屬於下列何種決策型態？
- (A) 策略性
 - (B) 戰術性
 - (C) 作業性
 - (D) 規劃性

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)

51. 所謂「保險風險」係指在經營保險事業時，因下列何種狀況所造成之損失風險？
- (A) 定價
 - (B) 核保
 - (C) 再保
 - (D) 理賠
52. 訂定風險胃納額度應考慮下列何種因素？
- (A) 有效契約
 - (B) 業主權益
 - (C) 資產風險特性
 - (D) 資本適足率
53. 防疫保單之「法定傳染病」具下列何種特性？
- (A) 傳播速度快
 - (B) 病情嚴重
 - (C) 易於定價
 - (D) 致死率高
54. 政府對不動產市場的干預，因下列何種因素會影響不動產價格之變化？
- (A) 土地管制
 - (B) 租稅政策
 - (C) 都市更新
 - (D) 貸款政策
55. 歐盟清償能力 II (Solvency II) 制度之監管理念三支柱 (Tree Pillars) 是指什麼？
- (A) 量化要求
 - (B) 統一資本
 - (C) 質化標準
 - (D) 資訊揭露

56. 請問以下對於 Web3.0 及 Web4.0 的敘述何者有誤？
- (A) Web3.0 時代主要是資訊的分享
 - (B) Web3.0 應用人工智慧結合自然語言處理等技術，提供更智能服務
 - (C) Web4.0 屬於共生網路 (Symbiotic Web)
 - (D) Web4.0 使用者以瀏覽為主
57. 行動商務中的適地性服務 (Location-Based Service, LBS) 可以應用在以下哪些項目？
- (A) 智慧更衣系統
 - (B) 導航
 - (C) 個人定位
 - (D) 接收商業廣告
58. 區塊鏈 (Block Chain) 是以分散式資料庫識別、傳播和記載資訊的智慧型對等網路，也可稱為價值網際網路，請問下列敘述何者正確？
- (A) 存放在區塊鏈網路上的電腦為節點，當一筆交易經由某個節點送出時，會傳送至其他節點進行驗證
 - (B) 每個節點各自會擁有一份完整的歷史交易紀錄
 - (C) 區塊鏈上所儲存的訊息都是經過加密且可修改
 - (D) 區塊鏈是讓網路上的一群電腦安全地共同維護一份帳本的金融技術
59. 以下對於客戶關係管理 (Customer Relationship Management, CRM) 之說明，何者正確？
- (A) 可分為獲取、增進、維持三個階段
 - (B) 客戶購買相機，客戶關係管理系統建議購買腳架或電池屬於增進階段
 - (C) 獲取階段可藉由行銷便利性與創新性的產品來吸引新顧客
 - (D) 維持階段可藉由積極提供客戶最感興趣的產品與服務維持有價值的客戶
60. 商業智慧 (Business Intelligence, BI) 建構流程為：根據不同使用者 (例如不同階層或部門管理者) 之資訊需求，將各種資訊系統資料庫之資料 (可能是不同來源、不同型態的資料)，主要經過三個處理流程，有組織地建立資料倉儲 (包括資料超市與資料立方體)，以供使用者應用適當之 BI 工具進行分析，請問下列何者是這三個流程之一？
- (A) 擷取
 - (B) 轉換
 - (C) 分享
 - (D) 載入