

**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：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. 下列何者不屬於人身保險核保作業的目的？
  - (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. 下列有關「核保的分類」敘述，何者是正確的？
  - (A) 以風險選擇因素可以分為：醫學核保和財務核保
  - (B) 以核保的方式可以分為：授權保證承保、簡易核保、複式核保
  - (C) 以人身保險的種類可以分為：人壽保險核保、傷害保險核保、醫療保險核保
  - (D) 以保險契約成立的時間可以分為：契約成立前的核保和契約成立後的保全核保
  
3. 對於以不同險種組合搭配的保險計劃，通常可採用何種核保方式？
  - (A) 簡易核保
  - (B) 複式核保
  - (C) 實驗式核保
  - (D) 授權保證承保
  
4. 核保作業時，必須時常觀察並研究有關死亡率的統計資料，以評估並調整危險分類的規則，求得在任一給定的危險分類中保證合理的同質性。此為何種核保原則的運用？
  - (A) 基礎損失原則
  - (B) 收支相等原則
  - (C) 適當分類原則
  - (D) 公平正義原則
  
5. 下列對於數理查定法的敘述，何者是錯誤的？
  - (A) 可將構成危險的因素數字化後，可排除核保人員的主觀判斷錯誤，保件處理上有較大的一致性
  - (B) 危險因素數字化後，單純性不需要詳細醫學分析的保件可以利用電腦加以判斷，便於大量迅速地處理核保作業
  - (C) 額外危險對死亡率的影響數字化後，能依據最近的經驗與知識，隨時修正加減點的點數
  - (D) 仍須依賴醫師對危險的判定

6. 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
7. 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) 治療方式
  - (C) 就醫場所
  - (D) 是否痊癒、有無後遺症
8. 接受保險公司委託，對被保險人執行體檢或生調業務的為何種體檢醫師？
- (A) 特約醫師
  - (B) 專任醫師
  - (C) 顧問醫師
  - (D) 特約檢驗院（師）
9. 生存調查可對被保險人的何種狀況做通盤性的了解？
- (A) 健康情形
  - (B) 投保動機
  - (C) 財務狀況
  - (D) 以上皆是
10. 下列有關「團體壽險」與「個人壽險」的核保差異比較，何者是正確的？
- (A) 團體壽險的核保處理成本較個人壽險為高
  - (B) 團體壽險的逆選擇較個人壽險為高
  - (C) 團體壽險較個人壽險更能反映理賠的損失經驗
  - (D) 團體壽險較個人壽險更應注意每位團體成員的個人危險條件
11. 保險業辦理微型保險業務，個別被保險人累計投保之人壽保險金額的上限為多少？
- (A) 新台幣 30 萬元
  - (B) 新台幣 35 萬元
  - (C) 新台幣 50 萬元
  - (D) 新台幣 75 萬元

12. 現行小額終老保險附加一年期傷害保險附約的規定，最高投保年齡可至幾歲？
- (A) 64 歲
  - (B) 75 歲
  - (C) 80 歲
  - (D) 89 歲
13. 優體保險的危險因素可分為直接危險因素與間接危險因素，下列何者為間接危險因素？
- (A) 身高體重
  - (B) 吸菸習慣
  - (C) 職業分類
  - (D) 就醫紀錄
14. 下列對於要保人與被保險人不同為一人，而欲變更要保人的敘述，何者是正確的？
- (A) 原要保人身故，被保險人可逕行成為新要保人
  - (B) 要保人為保險契約之當事者，故只要原要保人書面同意，即可更換要保人
  - (C) 受益人僅須經新要保人同意，即可變更
  - (D) 新要保人與被保險人之間，仍須具有保險利益
15. 現行人壽保險要保書中的告知事項，主要是針對被保險人何種危險因素的書面詢問？
- (A) 基本資料及職業
  - (B) 財務及身體狀況
  - (C) 身體狀況及保險史
  - (D) 職業及身體狀況
16. 要保書中，要保人或被保險人授權或同意的事項，稱為：
- (A) 基本事項
  - (B) 告知事項
  - (C) 授權事項
  - (D) 聲明事項

17. 被保險人目前正患有傷病中，經保險公司要求體檢，則此一體檢費用，應由誰來負擔？
- (A) 要保人
  - (B) 保險人
  - (C) 被保險人
  - (D) 衛生福利部中央健康保險署
18. 被保險人投保時告知近期有缺鐵性貧血的就診記錄，通常保險公司會要求被保險人完成何種體檢項目？
- (A) 普通體檢及肝功能
  - (B) 普通體檢及腎功能
  - (C) 普通體檢及尿液常規
  - (D) 普通體檢及血液常規
19. 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) 發行條件
  - (B) 各項費用
  - (C) 投資風險
  - (D) 給付項目
20. 投資型保單涉及外國貨幣計價之投資項目，需由要保人填寫何種要保文件？
- (A) 建議書摘要表
  - (B) 重要事項說明書
  - (C) 投資風險屬性評估表
  - (D) 委託結匯額度查詢暨結匯授權
21. 保險公司於從事傳統型人壽保險保單之招攬時，須提供保險條款樣張供要保人審閱，以保障保戶的合理權益。此一規定是依據何種法令？
- (A) 保險法
  - (B) 保險法施行細則
  - (C) 消費者保護法
  - (D) 保險業招攬及核保理賠辦法

22. 可增加或導致保險事故發生機會的因素，稱為：
- (A) 犯罪因素
  - (B) 危險因素
  - (C) 社會因素
  - (D) 經濟因素
23. 下列不同身高、體重的被保險人，何者的體格屬於正常體？
- (A) 身高 158 公分、體重 40 公斤
  - (B) 身高 168 公分、體重 75 公斤
  - (C) 身高 175 公分、體重 70 公斤
  - (D) 身高 180 公分、體重 85 公斤
24. 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
25. 下列對於被保險人「現症」危險因素的評估敘述，何者是錯誤的？
- (A) 著重於現有的身體障害或疾病
  - (B) 身體障害或疾病所造成生理機能的影響
  - (C) 身體障害或疾病的家族史情形
  - (D) 身體障害或疾病的日後發展
26. 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) 合法的利益
  - (B) 經濟的利益
  - (C) 實質的利益
  - (D) 或有的利益

27. 保單的繼續率不良，將可能對保險公司的經營產生何種結果？
- (A) 因不用再提供服務，故可減少保險公司經營負擔
  - (B) 減少道德危險發生的機會
  - (C) 浪費保單處理成本
  - (D) 以上皆是
28. 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，共同來審核？
- (A) 收入狀況
  - (B) 職業性質
  - (C) 投保動機
  - (D) 投保金額
29. 下列對於評估職業危險因素的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 職業所在的工作環境，可能會使危險增加
  - (B) 壽險對於職業的核保，要較傷害險更需要重視
  - (C) 因工作而造成的生活習慣，可能會影響身體健康
  - (D) 景氣造成行業的萎縮，可能會引起投保後的道德危險
30. 為避免發生「再保過度」的情形，壽險公司通常可採用何種方式來因應？
- (A) 固定自留額
  - (B) 尋求臨分再保
  - (C) 安排預約再保險
  - (D) 安排巨災超額賠款
31. 新開發的新險種商品，因為還沒有足夠的損失經驗可供參考，因此在保險經營時，可考慮採用何種再保險方式來分散承保危險？
- (A) 溢額再保險 (Surplus)
  - (B) 停損再保險 (Stop Loss)
  - (C) 比率再保險 (Quota Share)
  - (D) 超額賠款再保險 (Excess of Loss)

32. 依損失金額大小而啟動理賠機制的再保險型態，稱為：
- (A) 臨時分保
  - (B) 比率再保
  - (C) 比例性再保
  - (D) 非比例性再保
33. 「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」中的哪一項作業準則？
- (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
34. 下列何者為「人身保險商品要保書免適用保險商品審查程序」中所規範的「必要列載事項」？
- (A) 因戰爭或與恐怖主義者行為有關事故損害的最高給付金額之限制
  - (B) 依規定應提供契約審閱期間之保險契約，約定要保人拋棄契約審閱期間
  - (C) 約定保險公司之廣告說明非保險契約之一部分
  - (D) 金融機構轉帳授權書
35. 依據「保險業招攬及核保理賠辦法」，對於未承保件之個人資料的保存期限，規定為多久？
- (A) 自受理之日起五年
  - (B) 自繳交保險費之日起五年
  - (C) 自未承保確定之日起五年
  - (D) 因訴訟需求，得永久保存
36. 下列有關「保險業招攬及核保作業控管自律規範」中，對於財務核保作業程序的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 應建立要保人、被保險人年收入查證比對之標準作業程序
  - (B) 應對業務員招攬報告書所記載要保人、被保險人年收入或資產予以建檔比對
  - (C) 得以政府機關查詢財務資訊所獲得之資訊取代要保人或被保險人之收入或財務證明
  - (D) 在一定期間曾重複多次購買旅行平安保險之商務旅客，須於每次購買時填答財務資料相關問卷並簽名確認

37. 現行法令規定，對於有體檢規則險種之免體檢件，應至少隨機抽樣多少比例的件數來辦理體檢或生調？
- (A) 4%
  - (B) 10%
  - (C) 15%
  - (D) 25%
38. 現行法令規定，對於辦理契約變更的案件，保險公司應隨機抽樣多少比例的件數進行要保人與被保險人身分及簽章的電訪確認作業？
- (A) 4%
  - (B) 10%
  - (C) 15%
  - (D) 25%
39. 對於六十五歲（含）以上高齡之客戶投保何種保險商品，須在銷售保險契約後且同意承保前，進行視訊訪問？
- (A) 變額萬能壽險
  - (B) 小額終老保險
  - (C) 一年期之傷害保險
  - (D) 無生存保險金之房貸壽險
40. 下列對於實支實付型醫療保險（含傷害醫療）副本理賠之投保張數之控管措施敘述，何者是正確的？
- (A) 醫療保險及傷害醫療保險採合併計算
  - (B) 具自負額之商品須計入投保張數之限制
  - (C) 團體保險不受投保張數之限制
  - (D) 網路投保旅行平安保險之附加實支實付傷害醫療保險，限投保一張

**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. 適當的危險分類，應滿足下列哪些條件？
- (A) 能操作簡單又不昂貴
  - (B) 能滿足危險對價的收支相等原則
  - (C) 能產生公平的結果
  - (D) 能準確衡量影響危險的每一個危險因素的效果
43. 核保人員對額外危險做審查決定時，須考慮哪些因素？
- (A) 理賠給付
  - (B) 佣金費用
  - (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. 適用於「遞增型風險」之次標準體的承保方式有哪些？
- (A) 削減給付承保
  - (B) 加費承保
  - (C) 加齡承保
  - (D) 限制保額

46. 下列何者為核保人員對於投資型保險商品之要保人的評估事項？
- (A) 風險承受能力
  - (B) 商品與財力狀況相符合
  - (C) 投資屬性
  - (D) 繳交保險費之來源
47. 下列何人不可執行核保的生調作業？
- (A) 生調人員
  - (B) 被保險人的家屬
  - (C) 原招攬的業務員
  - (D) 非特約體檢醫院之醫師
48. 對於免體檢件之保額額度的訂立，應衡量哪些因素來訂立？
- (A) 風險胃納量
  - (B) 商品的特性
  - (C) 通路的種類
  - (D) 被保險人的財務狀況
49. 保險業建立銷售投資型保險商品之「交易控管機制」，至少應包括哪些事項？
- (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
50. 對於六十五歲（含）以上高齡之客戶投保投資型保險商品的錄音或錄影紀錄，在銷售過程中應包括哪些事項？
- (A) 出示業務員之合格登錄證
  - (B) 說明保險商品說明書之重要內容
  - (C) 說明契約撤銷之權利
  - (D) 確認客戶是否可負擔保險費及承受損失