

**中華民國人壽保險管理學會**  
**112 年度秋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. 有關保險單借款條款，以下敘述何者為非？
  - (A) 對保單所有人而言，保單借款是財務彈性的來源之一
  - (B) 可借出金額通常可以按保單的投保金額來預測，如有增額繳清保額，則該保額不應包括在內
  - (C) 保險單借款所獨有的特色之一，便是借款的自動延續
  - (D) 自保險人的觀點而言，借款受到完全的確保，如果保單所有人解約，借款便從保單解約金中扣除，解約金與借款金額的差額才會給付保單所有人
  
2. 有關盈餘分配條款中對於盈餘分配的本質，以下敘述何者為真？
  - (A) 保險公司的股東會以整體角度決定每年分配盈餘給保單所有人的額度
  - (B) 此決策要考慮到公司的業務狀況、商品發展與市場競爭等因素
  - (C) 精算考量的建議會提供給保單所有人與股東，作為決策的參考
  - (D) 經理人決定如何在不同保單分組之間分攤可分配盈餘，並取得董事會批准
  
3. 多數州允許保單所有人在保單的保險金給付條款中，加入免除受益人的債權人追索保險金的進一步保護條款，規範受益人對於其依據保險金給付選擇權應得的金額無權讓與、移轉或者妨害這些分期給付，此稱為
  - (A) 受益人信託條款
  - (B) 受益無讓與條款
  - (C) 揮霍者信託條款
  - (D) 保險金給付條款
  
4. 有關不可喪失價值選擇權通常規定解約價值可以用下列哪些方式支付？
  - (A) 現金
  - (B) 轉換為與原保單相同型式的增額繳清保險
  - (C) 以面額減額轉換為展期終身保險
  - (D) 以上皆是

5. 有關生活指數調整(COLA)，下列敘述何者為非？
- (A) 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會有很大之變化者來調整保險金額
  - (B) 生活指數調整(COLA)之保險金額乃是當該理賠案未滿一年時，以失能開始時之生活指數為基礎，隨著中間生活指數之變化調整保險金額
  - (C) 自動提高保額則是在被保險人未失能時，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
  - (D) 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，則被保險人之保障不論其是否失能，將每年做一調整
6. 有關綜合醫療保險保障計畫，以下敘述何者為非？
- (A) 藍十字/藍盾保險公司是美國許多州個人醫療費用保險之重要來源
  - (B) 藍十字/藍盾保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
  - (C) 健康維護組織(HMOs)在美國是綜合醫療保險持續成長的重要來源
  - (D) 傳統壽險公司是籌措個人或家庭醫療費用的帳戶，提撥金額至帳戶時可扣稅，利息遞延課稅
7. 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，以下敘述何者為非？
- (A) 以原始金額的5%增加每年的給付金額
  - (B) 購買無通貨膨脹保護，給付金額為原始水準
  - (C) 此設計是確保投保金額或多或少的隨健康的費用而增加
  - (D) 每年根據物價指數調整給付金額，如美國的消費者物價指數
8. 有關失能所得保單習慣使用既往症條款，以下敘述何者為真？
- 【甲】僅包括第一次出現或第一次診斷的疾病【乙】既往症限制適用於前二個保單年度【丙】該條款是為了要將被保險人不實告知或刻意隱滿之損失排除在理賠之外【丁】北美市場對既往症之一般定義是指保單生效日前五年間之健康狀況，曾經接受醫療建議或治療或一些正常人會去尋求建議或治療的一些症狀
- (A) 【甲】【乙】【丙】
  - (B) 【乙】【丙】【丁】
  - (C) 【甲】【乙】【丁】
  - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】

9. 在失能所得保單中，保費之制定與定義保險金之支付的基本要素包括？  
【甲】免責期間【乙】給付期間【丙】每月補償之金額【丁】實際醫療費用  
(A) 【甲】【乙】【丙】  
(B) 【乙】【丙】【丁】  
(C) 【甲】【乙】【丁】  
(D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
10. 有關團體健康保險，下列敘述何者為非？  
(A) 團體健康保險通常成本低於個人保險  
(B) 保單持有人可為雇主、社團、工會、信託或其他任何非以取得保險為目的而組織的合法團體  
(C) 團體健康保險通常保單持有人皆持有保單  
(D) 較大團體的成員通常不需提供可保性證明
11. 有關年金提供固定給付額給兩個或者更多的年金被保險人，並且在被保險人中任何一人死亡時即停止給付稱之為  
(A) 單生年金  
(B) 連生年金  
(C) 半額年金  
(D) 連生及最後生存者年金
12. 有關保險公司在年金保險契約的義務可分為累積期與清償期，下列敘述何者為真？  
(A) 累積期是指保單現金價值累積的時期  
(B) 清償期是指要保人將年金保費支付給保險公司的期間  
(C) 在累積期結束，年金受領人在清償期透過選擇方式開始執行年金給付，此時年金受領人即處於所謂的「退出年金時期」  
(D) 以上皆是
13. 有關分紅保單，下列敘述何者為非？  
【甲】保險公司通常會提供一份紅利示範表，給予分紅保單之潛在購買者，顯示保險人在該保單下可能支付之紅利。【乙】紅利示範表通常是依據公司最近數年來之死亡率、費用率、解約率與利息經驗，只要目前示範紅利要等於過往紅利之實際經驗【丙】保單紅利受到保證【丁】銷售分紅保單之保險人對於某一類組保單所累積之盈餘，其分配之比例應該如同該組保單被認為對於盈餘所產之貢獻又稱為再決定條款(redetermination provision)。  
(A) 【甲】【乙】【丙】  
(B) 【甲】【丙】【丁】  
(C) 【乙】【丙】【丁】  
(D) 【甲】【乙】【丙】【丁】

14. 有關躉繳保費遞延年金，下列敘述何者為真？
- (A) 通常不會因為含有可辨識的後置費用而使得保費增加
  - (B) 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
  - (C) 躉繳保費遞延年金設有消失付款(vanish pay)，此項條款規定當年金的利率低於當時約定利率的 1%-3%時，保戶便可以同意扣除任何解約費用的情形下解約
  - (D) 以上皆是
15. 有關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)效果的保證最低死亡給付
  - (C) 對於關心變額年金投資風險的保戶，保證最低年金給付是重要的項目
  - (D) 保證最低死亡給付會導致道德危險的問題
16. 有關保險市場的不完全中的市場支配力，下列敘述何者為非？
- (A) 保險公司各種年金或定期人壽保險商品，較易與其他公司商品產生差異化
  - (B) 監理機關基於保險人財務穩健的考量，訂定保險人最低法定資本額之規定
  - (C) 若一市場有進出障礙，供應商即擁有市場支配力
  - (D) 研究顯示保險規模經濟對於小型及中型的保險公司為報酬遞增
17. 主管機關為消費者提供主要的保險監理基礎，由於保險消費者對於保險公司及其產品所知甚少，保險公司及其代理人不願對潛在消費者揭露不利的資訊，避免降低保費收入，此為
- (A) 道德危險問題
  - (B) 逆選擇問題
  - (C) 本人-代理人問題
  - (D) 檸檬問題

18. 有關人壽及健康保險存在正及負的外部效果，下列敘述何者為非？
- 【甲】在歐洲及北美的保險市場中，有 5%至 15%的健康險被證實為詐領保險金，此詐欺行為將會使每人的保費都提高，此為正的外部效果【乙】財務市場的中介機構，例如當銀行、證券及保險公司產生財務困難時，將對整個經濟產生影響，此為正的外部效果【丙】保險公司在智慧財產權法下，尋求保護其產品、製程及服務創新，使得公司的發展可能低於應有的發展，此為負的外部效果【丁】為領取人壽保險之保險金而殺人，保險金的誘惑導致被保險人死亡且影響遺族的財務狀況，此詐欺行為將提高每人的保費支出，此為負的外部效果
- (A) 【甲】【乙】【丙】  
(B) 【甲】【丙】【丁】  
(C) 【乙】【丙】【丁】  
(D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
19. 有關保險通路，下列敘述何者為真？
- (A) 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  
(B) 獨立代理人(independent agents)僅代表數家保險公司  
(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
20. 當保險公司察覺有過多的逆選擇與道德危險問題且無法分散該風險時，即發生
- (A) 貨幣時間價值問題  
(B) 流動性問題  
(C) 市場失靈  
(D) 搭便車問題
21. 保險公司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
- (A) 費率必須合理  
(B) 費率應具公平  
(C) 費率必須適當  
(D) 費率不能過高

22. 有關資產額份(asset-share)，下列敘述何者為真？
- (A) 為個別保單提供預期經營的模擬
  - (B) 對未來所有保單年度的可能所有因素做最佳的估計
  - (C) 計算的目的為該群保單基於預期經營的經驗以決定公司利潤、準備金及其他目的是否能被達成
  - (D) 主要為測試純保費費率與其他保單因子
23. 純保險費率是指費率的計算為了解
- (A) 承保事件之給付金額
  - (B) 用以支付稅賦、或有事項、利潤
  - (C) 銷售、發行及保單維持所產生的費用
  - (D) 承保金額
24. 有關每年更新定期壽險，下列敘述何者為真？
- (A) 保險期間僅為一年
  - (B) 不保證保單持有人有續保的權利
  - (C) 被保險人健康狀況較差或成為拒保體時不可續約
  - (D) 每一年支付的保費足以支付當年與未來之死亡率
25. 比較壽險公司的預期經驗與保費計算基礎的假設後，希望擁有下列何者，如此保單持有人將可自較好的經驗中獲取利潤？
- 【甲】較低的死亡率/罹病率 【乙】較好的投資利潤 【丙】較低的費用及稅賦  
【丁】較高的佣金率
- (A) 【甲】【乙】【丙】
  - (B) 【乙】【丙】【丁】
  - (C) 【甲】【乙】【丁】
  - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
26. 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，壽險業已經採取許多重要方法加以因應，請問保險公司的因應之道不包括？
- 【甲】潛在較低成本保障 【乙】增加彈性 【丙】提供分紅的選擇權  
【丁】更多資訊揭露
- (A) 【甲】【乙】【丙】
  - (B) 【乙】【丙】【丁】
  - (C) 【甲】【乙】【丁】
  - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】

27. 請問下列哪一項特質不適用於定期壽險保單而值得特別注意？
- (A) 競爭性
  - (B) 續保性
  - (C) 轉換性
  - (D) 再核保加入性
28. 有關生命表，下列敘述何者為真？
- (A) 綜合生命表同時包含選擇經驗以及終極經驗之資料
  - (B) 終極生命表反映篩選年度之後的死亡率經驗
  - (C) 選擇生命表僅反映新進投保之被保人的死亡率經驗
  - (D) 以上皆是
29. 有關購買定期壽險而投資其差額(Buy Term and Investment The Difference, BTID)的規劃，下列敘述何者為真？
- (A) 執行 BTID 計劃，若能充分瞭解大多數定期壽險保單之保費具有逐年減少之特質，且規劃設計以配合遞減之保費與遞增之利息而順利執行，則此計劃將得以成功
  - (B) BTID 計劃初期所需的保險費，較同等面額之具有現金價值的保單為低
  - (C) 在 BTID 規劃下，將低保費之現金價值保單與高保費之定期壽險保單其兩者間的保費差額另行投資
  - (D) BTID 規劃的目標是希望具有現金價值之人壽保險加上自行投資之收入，得以超過定期壽險保單
30. 下列何者屬於非平準面額保單？
- (A) 遞增保費保單
  - (B) 平準保費保單
  - (C) 房貸保障定期壽險
  - (D) 預期生命定期壽險
31. 有關當前假設之終身壽險(current assumption whole life insurance : CAWL)之敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 屬於保費不確定的終身壽險
  - (B) 採用非束網方式分配基金
  - (C) 一般使用新投資資金收益率以及過往之死亡率成本
  - (D) 清晰明確地交代保費付款與利息收入如何分配到保單費用、死亡率成本以及現金價值上

32. 有關終身壽險，下列敘述何者為真？
- (A) 少年保險是父母之生命為標的而簽發的保單
  - (B) 家庭保單通常是承保家庭中之所有成員或者特定成員，當以一張保單簽發時，是以子女為基礎
  - (C) 預備喪葬保險是以人壽保險意圖用以籌備預先安排之喪禮的基金
  - (D) 遺族壽險承保兩人或多人之生命，只有在第一位被保險人死亡時支付壽險保障
33. 有關保單提供分割選擇權(split option)，下列敘述何者為真？
- (A) 有些被保險人對於此選擇權繳交一筆額外費用
  - (B) 分割選擇權允許遺族人壽保險可合併為一份保單，被保險人共用一份
  - (C) 為了盡力降低道德危險，此選擇權之使用乃是在某些特定情況下，而該情況之發生，乃預期是與本保單有關
  - (D) 一般是在離婚時選用
34. 某些保險人會納入當計算利息收入之利率低於某一特定水準，則投保人可解約而不會被扣除解約費用，此條款稱之為
- (A) 免責條款
  - (B) 除外條款
  - (C) 釋出條款
  - (D) 再決定條款
35. 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) 時間條款
  - (B) 共同災難條款
  - (C) 除斥期間條款
  - (D) 等待期間條款
36. 保單持有人僅有在要保申請已由公司核准後，保險才開始生效之保險費收據稱？
- (A) 可保性條件式保險費收據
  - (B) 附條件核准之保險費收據
  - (C) 拘束式保險費收據
  - (D) 完全式保險費收據

37. 下列何者不屬於保護保單所有人的條款？

- (A) 完整契約條款
- (B) 自殺條款
- (C) 寬限期間條款
- (D) 不可抗辯條款

38. 個人健康保險契約依據續保權利進行分類，下列敘述何者為真？

【甲】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【乙】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【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】

39. 在壽險契約中，被保險人失蹤達一定期間被法院宣告死亡，保險人已經支付保險金後，若事後發現被保險人仍生存時，保險金該如何處理？

- (A) 因為壽險契約為定額保險契約，保險人已經善意的支付死亡保險金全額，則保險人並無權收回保險金
- (B) 如被保險人非屬惡意，保險人無權收回保險金
- (C) 須證明被保險人為惡意，保險人方有權收回保險金
- (D) 保險人雖已經善意的支付死亡保險金全額，但保險人有權收回保險金

40. 關於要保人的法定締約能力，除非要保人為下列何者，否則通常不會引發問題

- (A) 酒精成癮或受其他藥物影響
- (B) 心神喪失之人
- (C) 未成年人
- (D) 以上皆是

41. 有關萬能壽險保單之保單費用與其他費用要素的本質，萬能壽險保單的外顯費用，下列敘述何者為真？
- (A) 大多數收取外顯費用的萬能壽險保單，其第一年所收的費用比續年低
  - (B) 初年度與續年度費用的計算方式可能是按每一保單收取固定金額或每 1000 元保額收取固定金額的費用或僅以保費的某一百分比表示
  - (C) 目前趨勢是採用較低的前置費用而後置費用亦低。
  - (D) 以上皆是
42. 有關萬能壽險商品設計之敘述，下列敘述何者為真？
- (A) 可提供兩種死亡給付方式供保戶選擇，在保單有效期間不可改變其給付型式
  - (B) 當淨危險保額愈高，則每月死亡成本也會下降
  - (C) 選擇 A 型死亡保險給付與傳統壽險保單的給付型態是不一樣的
  - (D) 選擇 B 型死亡保險給付為約定平準淨危險保額與死亡當期的現金價值之和
43. 有關變額壽險與變額萬能壽險之敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 與變額壽險不同的是變額萬能壽險並沒有保證最低死亡給付
  - (B) 變額萬能壽險與萬能壽險相同，死亡成本會從每月帳戶中扣除
  - (C) 變額萬能壽險與萬能壽險相同，其計算方式是將每單位死亡成本乘上保單的淨危險保額
  - (D) 變額萬能壽險保單中通常會載明最低的保險費率，而保險公司可以收取比保證費率還高的費率
44. 提供完全失能保險的保單，在一個被保險人即使還在工作也被視為完全失能，包括因為受傷或生病而導致雙目失能等，其條款稱之為
- (A) 假設性失能條款
  - (B) 推論性失能條款
  - (C) 完全性失能條款
  - (D) 特殊性失能條款
45. 有關償還生存年金(life annuities with refund features)，下列敘述何者為真？
- (A) 指年金受領人在年金給付期後一定時間內死亡時，保險公司即停止支付給指定受領人
  - (B) 此為保險公司提供年金受領人的一個選擇，當年金受領人在年金給付期後一定時間內死亡，保險公司將繼續支付給指定受領人，直到受領人身故為止
  - (C) 當年金受領人在年金給付期後一定時間內死亡，保險公司將繼續支付給指定受領人，直到年金給付之總金額等於當初之購買價格
  - (D) 在相同保費下，償還生存年金之年金給付金額會比相同條件的純粹年金多

46. 有關變額萬能壽險的敘述，下列敘述何者為真？
- (A) 變額萬能壽險是指保單持有人可以在限度內，決定每期繳納的保險費，無法隨意增加或減少死亡給付的金額，增加保額時亦無需提供可保證明
  - (B) 變額萬能壽險的運作是將保單費用與死亡成本以稅前收入來支付的
  - (C) 變額萬能壽險可說是結合儲蓄帳戶，且利用保障帳戶所產生的遞延稅賦收入以購買壽險並支付保單費用
  - (D) 變額萬能壽險的現金價值直接反應出保險公司的資產比例
47. 保單所提供的非保證給付或與解約相關的給付偏低，使失效的保單能產生盈餘以在日後能提供有效保單更高的價值，此稱為
- (A) 唐提效果
  - (B) 迴廊效果
  - (C) 外溢效果
  - (D) 釋放效果
48. 有關復效條款，以下敘述何者為非？
- (A) 賦予保單所有人在特定情況下，有權恢復原先已經停效保單的效力
  - (B) 為阻止及避免逆選擇，保險人要求被保險人提供可接受的可保性證明
  - (C) 健康狀況不良的被保險人不需提供可保性證明直接辦理復效
  - (D) 復效的申請在很短的期間(二至四周)內提出，保險人通常採用較寬鬆的立場，因為逆選擇的可能性極低
49. 對於擁有房屋的年長者且其房貸已經繳清的人所提供的年金保險，將產權轉換為每月給付的固定終身年金稱為
- (A) 結構型清償年金
  - (B) 房地產抵押轉換年金
  - (C) 市場價值連動年金
  - (D) 定存年金
50. 下列何者年金是屬於非變額年金，其報酬率直接與金融指數如標準普爾 500 指數作為連結？
- (A) 證券指數年金
  - (B) 指數即期年金
  - (C) 弱體生存年金
  - (D) 分期償還年金