

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：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」這個名詞有很多種定義，廣義包括下列哪些？
 - (a)直接給付工資及現金紅利外，所有由雇主提供的給付
 - (b)政府的強制給付
 - (c)員工支付所有費用的計畫（employee-pay-all plans）
 - (d)提供給高階主管及經理人的額外津貼
 - (e)薪酬

(A) abcde
(B) bcde
(C) abcd
(D) acde
2. 下列何種因素是成為美國及其他國家推動員工福利計畫的主要動力？
 - (A) 降低員工流動力
 - (B) 勞工的要求
 - (C) 招募新人趨勢
 - (D) 政府提供稅惠
3. 多國籍企業在實施國際福利計畫時，會使用國際的福利網絡，而跨國間的風險集合有助於多國籍企業的福利安排，其優點包括？
 - (A) 國際間的紅利收入將會降低員工福利的成本
 - (B) 降低與保險公司議價能力
 - (C) 增加承保的條件與限制
 - (D) 減少給付的控制
4. 跨國風險集合是依照當地的法令與習俗，實行地主國福利計畫，將各國分公司的風險集中一起買保險的制度，此制度的主要目的為 (a)透過經驗費率來降低風險費用(b)降低行政費用(c)分散風險(d)契約設計較有彈性
 - (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) ab
 - (D) bc

5. 有關於團體保險的費率計算因素，下列何者有誤？
- (A) 員工年齡、性別
 - (B) 行業別
 - (C) 公司規模人數
 - (D) 計畫的釀金比率
6. 對於團體保險計畫釀金制及非釀金制的敘述，下列何者有誤？
- (A) 在非釀金計畫下，員工中斷保險後再加入，須提出可保證明
 - (B) 在非釀金計畫下，員工在觀察期屆滿後就可自動獲得保障
 - (C) 在釀金計畫下，員工可於適格期內毋需可保證明加保
 - (D) 在釀金計畫下，通常會要求至少 75%的員工加入保險
7. 團體遺族所得給付是團體壽險計畫被保險員工身故時開始月給付的收入，真正的遺族所得給付與更為傳統的團體壽險相較有些個特點，下列何者為非？
- (A) 保險金只能按月給付
 - (B) 被保險員工須指定受益人
 - (C) 受益人生存時才會給付
 - (D) 受益人再婚停止給付
8. 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自由參加保險計畫
 - (D) 在美國各州都允許 10 人及低於 10 人可以購買團體保險
9. 自留(retention)用在團體保險中，是指超過理賠給付與紅利的保費，下列所列費用何者為非？
- (A) 停止損失保障
 - (B) 風險貼水
 - (C) 保險公司的盈餘
 - (D) 保險公司的準備金

10. 美國地區健康保險取得的主要來源，下列何者為非？
- (A) 自己保險計畫
 - (B) 藍十字及藍盾組織
 - (C) 管理式照護組織
 - (D) 共保組織
11. 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，哪幾項是傳統保險沒有的？
- (a)限制提供者的選擇 (b)控制成本財務誘因 (c)服務品質 (d)財務風險
- (A) abc
 - (B) bcd
 - (C) ad
 - (D) ab
12. 團體健康保險中，在哪一個法案下，法案限制保險人不得對有既有症的個人拒絕保障，並作為導入現額的醫療儲蓄帳戶概念的試辦。
- (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)
13. 有關健康維護組織(Health Maintenance Organizations, HMOs)型態說明，何者正確？
- (A) 員工模式通常稱封閉式計畫，因為會員從受雇醫師獲得所有的醫療服務
 - (B) 在團體模式中，團體與 HMO 簽約係以團體為基礎或成本為基礎
 - (C) 在網路模式中，醫師是受雇於職業團體而非 HMO
 - (D) 在直接簽約模式中，HMO 也以執業方式運作提供定點式補充支援服務
14. 以下針對美國藍十字藍盾協會組織的敘述，以下何者正確？
- (A) 是全國區域性之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師所組成
 - (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

15. 以下哪一個組織是結合醫院和所屬的醫師的組織，並發展醫院和醫師和其他管理式照顧提供者簽約機制以提供醫師和醫院服務？
- (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)
16. 下列有關服務點(Point-of-service Plan, POS)計畫敘述，以下何者錯誤？
- (A) 是混合安排，結合 HMO 或 PPO 傳統醫療費用計畫
 - (B) POS 計畫通常稱為開放端的 PPO
 - (C) POS 計畫是美國發展最快速的健康計畫
 - (D) 參加者被提供者網路接受(通常為 HMO)被家庭醫師控制
17. 以下哪些醫療費用給付是在延伸的照顧服務中項下？
- (a)住院費用 (b)安寧看護費用 (c)專業醫療費用 (d)家庭健康看護費用 (e)手術費用
- (A) abcde
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) cde
18. 以下針對醫療儲蓄帳戶(MSA)的說明，哪些正確？
- (a)免稅 (b)針對支付高額醫療保險中高自負額而建立 (c)從 MSA 支出的費用不返還給被保險人 (d)此帳戶做為保險給付的醫療帳戶
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) abd
 - (D) bcd
19. 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，此指為？
- (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

20. 下列哪一其他控制成本計畫在提供婚姻與家庭問題的諮詢、工作相關問題、感情問題及酗酒和藥物濫用問題？
- (A) 員工協助計畫(EAPS)
 - (B) 健康教育及審查計畫
 - (C) 母親與照顧計畫
 - (D) 處方藥物部分負擔計畫
21. 現代雙薪家庭的持續增加，使得個人享有兩個團體保險計畫的情形也逐漸增加，為了防止個人對於醫療保障獲得雙重給付，試問下列何者可以達成此目標？
- (A) 自負額條款(deductible)
 - (B) 共保條款(coinsurance)
 - (C) 代位求償權(subrogation)
 - (D) 保險給付的協調(coordination of benefits)
22. 有關自負額(Deductible)四種型態之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 全部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曆年制計算
 - (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) 自負額可分為全部事故、單一事故、迴廊式及綜合等四種
23. 設計一個綜合健康照顧計畫時需考慮的成本構成因素中，下列何者為非？
- (A) 使用預先允許的認可計畫，其目的是為決定適當的醫療方式
 - (B) 團體醫療費用計畫合併傳統性的基本條款以節省成本，如自負額、共同保險、代位求償等之基本成本控制
 - (C) 最為普遍使用的有效方法是在執行手術後獲得第二手術意見，以增加不必要的手術需求
 - (D) 已廣泛使用之預先允許測試可以門診進行，以避免不必要的住院
24. 有關團體健康保險的課稅，下列敘述何者正確？
- (A) 由雇主支出團體醫療費用保險的保費(釀金)，通常需列入員工所得中課稅
 - (B) 在自己保險醫療費用補償計畫中，將對高補償給付員工有差別待遇，故應對員工的給付課稅
 - (C) 員工獲得的保險給付，不論是否有超過實際發生的醫療費用皆需課稅
 - (D) 健康保險給付可用於其他類型的消費或儲蓄，應以淨所得課稅

25. 有關本人與代理人(Principal-Agent)關係，下列敘述何者正確？
- (A) 人壽保險營運牽涉主要三個當事人為公司所有權人、經理人與員工
 - (B) 依據代理理論，相互保險公司存在顯著管理上之隨意裁量權的特色
 - (C) 股份有限公司存在有良好精算生命表與長期契約為特色保險商品的優勢
 - (D) 資本市場與董事會產生機制以約束管理階層，經理人同時受到鼓勵降低代理成本以協助在資本市場讓組織獲得有利的績效表現
26. 下列何者為股東賺取利潤為目的的組織型態？
- (A) 相互保險公司
 - (B) 相互保險控股公司
 - (C) 股份有限公司
 - (D) 相互保險社
27. 美國證券與交易委員會對美國保險公司進行管理，依規定保險公司需揭露的項目中，下列何者為非？
- (A) 董事所參加的會議
 - (B) 常設性稽核、薪酬、提名委員會
 - (C) 監察人所參加的會議
 - (D) 董事離職
28. 保險公司的所有權人即為保戶，保戶在此契約上依法被賦予有權投票以選出董事的債權人，此公司組織往往沒有資本股票且沒有股東，此為下列何者組織？
- (A) 相互保險公司
 - (B) 金融控股公司
 - (C) 股份有限公司
 - (D) 保險業聯盟
29. 人壽保險由傳統階級式的組織逐步演變為網路組織，有關網路組織的特質下列何者正確？
- (A) 更多的管理階層
 - (B) 更小的控制幅度
 - (C) 工作團體與工作團隊
 - (D) 更多的分層負責

30. 依賴行銷仲介者的其他主要壽險行銷通路稱為非代理人結構行銷，下列何者非為非代理人結構行銷通路？
- (A) 個人總代理人(PPGA)
 - (B) 獨立財產和意外險代理人
 - (C) 生產者團體
 - (D) 專職代理人
31. 保險公司的價值組成因素包括哪些？
- (A) 當期資本盈餘及應急準備金、保單價值準備金與股東權益
 - (B) 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
 - (C) 當期資產總值、保單價值準備金與股東權益淨值
 - (D) 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
32. 以下對直效回應行銷通路的敘述，何者有誤？
- (A) 以簽單保費衡量，直效回應是最重要的
 - (B) 這類商品十分簡單
 - (C) 商品僅須支付小額保費
 - (D) 透過電腦做要約、簽單服務
33. 科技發展導引著保險公司減少很多管理層級，更少管理層級能致使？
- (A) 更及時回應客戶
 - (B) 減少對市場的改變與商品需求的回應
 - (C) 使員工個人減少自尊感
 - (D) 增強重複的功能與職責
34. 下列何者不是壽險行銷通路中之代理人結構配銷型態？
- (A) 專職代理人
 - (B) 個人總代理
 - (C) 固定薪資
 - (D) 到府服務

35. 保險公司在投資新代理人的金額和回收期間，須取決於哪些因素？
(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
36. 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
37. 影響短期保障失能保險理賠率的主要因素，下列何者為非？
(A) 自負額的多寡
(B) 保障涵蓋期間
(C) 家族病史
(D) 保險到期期間
38. 對於核保的描述，下列敘述何者錯誤？
(A) 核保人員為保險公司的守門員
(B) 核保包括二個因素即選擇與分類
(C) 核保處理的是確定性的事務
(D) 核保是一種過程，決定是否准許客戶投保
39. 多年來，在壽險公司核保裡各公司最初在評等使用的方法？
(A) 評等法
(B) 判斷法
(C) 數字評等系統法
(D) 分類法

40. 對於次標準體保險最常用的評等方法是下列哪一項？
- (A) 多重額外費率法
 - (B) 固定額保費法
 - (C) 分類法
 - (D) 評等法
41. 下列哪項再保險是指只有在原保險公司的全年累積理賠經驗超出原先預設的水準時開始支付損失？
- (A) 溢額再保險(Surplus Share Reinsurance)
 - (B) 分散損失再保險(Spread-loss Reinsurance)
 - (C) 停損再保險(Stop-loss Reinsurance)
 - (D) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
42. 有關各種生命表之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 評價生命表(valuation mortality table)是做為計算最低責任準備金及解約金價值的基礎
 - (B) 檢選生命表(select mortality table)僅以新進承保人士的資料為基準
 - (C) 基礎生命表(basic mortality table)反映了其所由導出之母體的實際經驗，這類生命表並沒有加入安全係數
 - (D) 綜合生命表(aggregate mortality table)包含了所有的死亡統計資料，但僅包括加入保險後的最初幾年而已
43. 當損失發生時，再保險人的責任為其當年度承受的金額，而分保公司負責其自留額和再保部分的全部準備金，這種方式的再保險為？
- (A) 修正共同保險
 - (B) 共同再保險
 - (C) 分散損失再保險
 - (D) 一年定期更新再保險
44. 保單責任準備金的公式為：保單責任準備金=純保費之累積值-保險成本之累積值，此法決定保單價值準備金稱為？
- (A) 追溯法
 - (B) 判斷法
 - (C) 將來法
 - (D) 增減法

45. 哪一項責任準備金主要用在壽險公司年度財務報表上？
- (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
46. 若人壽保險公司對於某一類保單所收取的總保費低於評價純保費時，保險人會被要求維持一種補充式的責任準備金，該準備金稱之？
- (A) 特殊給付責任準備金
 - (B) 補充保費準備金
 - (C) 保費不足額責任準備金
 - (D) 責任準備金
47. 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
48. 健康保險，醫療提供者的支付型態中，在傳統填補型保險商品的情況下，以何方式給付醫療提供者？
- (A) 論量計酬
 - (B) 論人計酬
 - (C) 整合式支付
 - (D) 診斷群組支付
49. 關於賠款責任準備金，下列敘述何者正確？
- (A) 是反應保險人未來預期給付理賠的負債金額
 - (B) 是關於過去不確定的給付
 - (C) 並不會受到精算估計的限制
 - (D) 理賠責任準備金在傷害險中特別重要
50. 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) 已報未決賠款準備金(IBNR)
 - (B) 未滿期保費準備金(earned premium reserves)
 - (C) 應付紅利準備金(accrued dividend reserves)
 - (D) 或有損失責任準備金(contingency reserves)