

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：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. 為維持費率的公平性，核保可採取下列何種正確的做法？
 - (A) 採用平準式保費
 - (B) 依危險程度大小繳付其對價的保險費
 - (C) 必須將高危險者排除在保險保障範圍之外
 - (D) 以上皆是

2. 下列何者不屬於危險的「核保目的」？
 - (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

3. 對於保額較高，要保書有告知事項但保戶告知無異常，商品結構稍微複雜的保險，通常可採用何種核保方式？
 - (A) 授權保證承保
 - (B) 簡易核保
 - (C) 複式核保
 - (D) 實驗式核保

4. 核保在對不同群體的危險分類過程中，必須注意每一類別的寬窄變化與危險程度的關連性，此一核保原則，稱為：
 - (A) 公平正義原則
 - (B) 基礎損失原則
 - (C) 收支相等原則
 - (D) 適當分類原則

5. 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%

6. 下列有關核保的「危險分類方法」敘述，何者是正確的？
- (A) 數理查定法適用對象為具有多項危險因素的被保險人
 - (B) 判斷法可降低對醫師的依賴
 - (C) 核保電腦作業系統可指出核保人員在做出最後評估時，應注意的加點的危險因素，但無法指出可減點的危險因素
 - (D) 以上皆是
7. 危險分類方法中的數理查定法，有何缺點？
- (A) 無法依經驗修正加減點的點數
 - (B) 不利於電腦大量資料處理的作業
 - (C) 無法排除核保人員的主觀判斷錯誤
 - (D) 無法判斷二項以上的危險因素間相互的危險影響
8. 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
9. 下列有關招攬人員危險選擇之四項義務中，其正確之順序為何？
- (A) 面晤、觀察、誘詢、報告
 - (B) 誘詢、觀察、面晤、報告
 - (C) 面晤、誘詢、觀察、報告
 - (D) 面晤、報告、觀察、誘詢
10. 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 What 係指：
- (A) 因何發生
 - (B) 發生地點
 - (C) 治療方式
 - (D) 有無併發症

11. 優體保險之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) 飲食習慣
 - (B) 個人就醫紀錄
 - (C) 收入來源與水準
 - (D) 國外定居與旅行
12. 下列何者不屬於保險公司一般用以區分優體、標準體所考量的特殊因素？
- (A) 公司的市場
 - (B) 競爭的環境
 - (C) 財務的目標
 - (D) 再保險的安排
13. 除了新契約之承保外，下列哪個項目亦屬於新契約審核作業之延伸，仍須運用核保技術來處理？
- (A) 保單復效
 - (B) 終止附約
 - (C) 契約轉換
 - (D) 以上皆是
14. 保險公司因配合保險商品特性，欲在要保書之聲明事項加列內容，經主管機關認定涉及通案性質者，應交由哪一個機構先研議報准後，方得增列？
- (A) 中華民國人壽保險管理學會
 - (B) 財團法人金融消費評議中心
 - (C) 財團法人保險事業發展中心
 - (D) 中華民國人壽保險商業同業公會
15. 下列有關要保日期的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 填寫要保書的日期
 - (B) 通常被保險人的保險年齡依此日期計算
 - (C) 抗辯期通常以此日期為起算日
 - (D) 保單生效日通常以此日期為起算日

16. 投保以外幣收付之非投資型保險商品時，保險公司應提供保戶何種文件？
- (A) 建議書摘要表
 - (B) 重要事項說明書
 - (C) 客戶適合度調查評估表
 - (D) 投資報酬與風險告知書
17. 下列何項規定，讓要保人於投保利率變動型人壽保險商品時，即能確認其所申請之保險商品內容與其保險需求一致，以避免後續爭議之產生？
- (A) 契約審閱期
 - (B) 契約猶豫期
 - (C) 契約寬限期
 - (D) 以上皆非
18. 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 160 公分、體重 65 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 90 公斤
19. 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) 0.3
 - (B) 0.1
 - (C) 0.06
 - (D) 0.02
20. 下列何者不屬於對被保險人「既往症」危險評估時，所需參考的核保資料？
- (A) 公會通報
 - (B) 體檢報告書
 - (C) 補充告知問卷
 - (D) 公司內部理賠記錄

21. 下列何者不屬於家族病史之危險評估因素？
- (A) 基因遺傳
 - (B) 飲食習慣
 - (C) 生活環境
 - (D) 經濟條件
22. 為配合業務體系對核保作業簡化的要求，目前各保險公司均已對核保過程大幅簡化，其所簡化的項目主要為何？
- (A) 對投保年齡的延長
 - (B) 對保險利益要求的放寬
 - (C) 對財務核保條件的放鬆
 - (D) 對被保險人健康情況的檢查
23. 下列對於保險利益的規定，何者是錯誤的？
- (A) 債權人可為要保人
 - (B) 受扶養者可為要保人
 - (C) 家庭會計師可為要保人
 - (D) 公司法人組織可為要保人
24. 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) 降低道德危險發生的機會
 - (C) 浪費保單處理成本
 - (D) 增加營運資金斷鏈的風險
25. 下列何種狀況，在核保作業時，應特別注意是否存在著道德危險？
- (A) 購買保險為瞞著家人投保
 - (B) 保險險種屬於低保額、高保費
 - (C) 保險金額為家庭年收入的 10 到 20 倍
 - (D) 被保險人是家中主要經濟支柱者

26. 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收入狀況來配合何種趨勢一起審核？
- (A) 經濟發展
 - (B) 平均餘命
 - (C) 不健康餘命
 - (D) 生命表死亡率
27. 下列對於自動再保合約內容的核保假設項目，核保人員可以不需要去了解？
- (A) 自留額的額度高低
 - (B) 免體檢額度的規定
 - (C) 核保所依據的審核準則
 - (D) 再保合約的自動承保限額
28. 臨分再保的「覆證」意義為何？
- (A) 臨分再保生效前，保險公司同意接受臨分再保的條件
 - (B) 臨分再保生效前，保險公司不同意接受臨分再保的條件
 - (C) 臨分再保生效前，再保險公司同意接受臨分再保的條件
 - (D) 臨分再保生效前，再保險公司不同意接受臨分再保的條件
29. 依「投資型保險商品銷售應注意事項」第六點的規定，下列何者不是評估非專業投資人，投保連結結構型商品的投資型保險之風險承受能力要素？
- (A) 投資經驗
 - (B) 財產狀況
 - (C) 繳費金額
 - (D) 交易目的
30. 「對於拒絕提供相關財務資訊之投資型保險商品的客戶，須於要保書上註記，並請其於註記處親自簽名確認」，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) 招攬原則
 - (B) 承保原則
 - (C) 核保審查原則
 - (D) 客戶資料運用及保密

31. 依「保險業招攬及核保理賠辦法」第七條的規定，核保人員在執行核保作業時，不得有下列哪些情事？
- (A) 以保單追溯生效方式承保
 - (B) 審閱保險業招攬人員之簽章
 - (C) 依保險商品內容評估並簽署承保
 - (D) 保留執行保險通報查詢機制相關書面及核保評估文件
32. 依「人身保險商品審查應注意事項」的規定，下列哪項資訊不需要在要保書上揭露？
- (A) 不保證續保的個人健康保險
 - (B) 萬能壽險商品之宣告利率保證的條件
 - (C) 利率變動型年金保險商品之年金保單價值準備金的通知方式
 - (D) 不接受收據影本申領保險金的實支實付型健康醫療保險商品
33. 核保人員對自己親友所招攬的保件，明知被保險人有拒保之情事，但還是予以承保，此一行為可能觸犯何種法律責任？
- (A) 背信
 - (B) 侵權
 - (C) 侵占
 - (D) 妨害信用
34. 下列何者不屬於「保險業招攬及核保作業控管自律規範」中，有關財務核保作業程序的事項？
- (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
35. 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) 企業團體醫療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，但未包含海外突發疾病醫療健康保險者，僅限投保一張

36. 對於 111 年 3 月 29 日修正發布之「保險商品銷售前程序作業準則施行前，已銷售且未於銷售時說明費率調整機制之一年期醫療健康保險附約，如保險公司欲調整續保費率時，應於新費率計收保險費時點至少多久前，應辦理告知保戶之作業？
- (A) 一個月
 - (B) 二個月
 - (C) 三個月
 - (D) 一年期醫療健康保險附約為保證續保，不能調整續保費率
37. 下列含有連結結構型商品之投資型保險商品，所連結之標的，何者屬於 Level 1 的等級？
- (A) 利率
 - (B) 股票、基金
 - (C) 交易所編製之指數
 - (D) 商品期貨價格或原物料期貨價格
38. 投保含有連結結構型商品之投資型保險商品，而年繳化保費在新臺幣六萬元以上者，屬於何種客戶類型？
- (A) 一般型
 - (B) 積極型
 - (C) 穩健型
 - (D) 保守型
39. 保險經營面對來自於氣候變遷所致特定天災事件或氣候模式長期變化造成之直接或間接之損失，屬於氣候變遷風險中的何種風險？
- (A) 實體風險
 - (B) 轉型風險
 - (C) 行為風險
 - (D) 流動性風險
40. 保險業在其內部之核保處理制度及程序中，對核保人員訂定分層負責授權權限，屬於對何種風險管控的措施？
- (A) 作業風險
 - (B) 核保風險
 - (C) 保險風險
 - (D) 保戶行為風險

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. 核保作業在對要保的危險做適當的分類時，要能滿足下列哪些條件？
- (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) 保費收入
 - (B) 佣金費用
 - (C) 理賠給付
 - (D) 再保攤賠
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) 維護保險制度的公平合理
 - (D) 維持壽險經營的正常發展
45. 下列何者可做為微型保險的代理投保單位？
- (A) 私立學校
 - (B) 村里辦公室
 - (C) 民意代表服務處
 - (D) 成立滿二年以上，具有法人人格的社福團體

46. 下列哪些情形，得同時不適用財務核保作業、生調作業、新契約抽樣電訪作業的規定？
- (A) 以政府機關依相關法規為要保單位並繳交保險費之團體保險
 - (B) 具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險之團體保險
 - (C) 一年期以下健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件
 - (D) 一年期以下傷害保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低或縮減承保範圍之續保件
47. 非提存保證給付責任準備金之投資型保險商品的「投資風險屬性評估問卷」，依投資型保險商品銷售自律規範的要求，不得揭露下列哪些事項？
- (A) 各問項配分
 - (B) 投資標的之風險報酬等級
 - (C) 計算總分或不同問項之加權方式
 - (D) 總分對應要保人風險承受等級之標準
48. 核保人員依據公司所訂「核保處理制度及程序」從事評估危險並簽署應否承保之作業，則下列何者為核保處理制度及程序所應明定之事項？
- (A) 核保人員之在職訓練
 - (B) 確認要保人與被保險人身分及簽章之作業程序
 - (C) 保存未承保件受益人個人資料之方式、保存期限及銷毀之作業程序
 - (D) 評估風險及計收保費應基於保險精算及統計資料作為危險估計之基礎
49. 下列哪些具有解約金之保險商品銷售予 65 歲以上客戶，核保人員不須評估商品的適當性，且不須考量客戶是否具有辨識不利其投保權益情形之能力？
- (A) 微型人壽保險
 - (B) 小額終老保險
 - (C) 個人年金保險
 - (D) 三年以下之傷害保險
50. 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