

**中華民國人壽保險管理學會**  
**113 年度春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. 有關受益人受領壽險保單保險金的權利，下列敘述何者為真？
  - (A) 生存者條款(Survivorship clause)加上第一順位受益人的指定，當可避免保險金直接進入保單所有人/被保險人、或者原始受益人的遺產之中
  - (B) 時間條款是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
  - (C) 常見的短暫生存者現象，亦即受益人後死於被保險人的期間很長
  - (D) 共同災難條款是指受益人與要保人同時其先死於被保險人，受領壽險保險金權利的共同行使
  
2. 為提供受益人更好的服務，並將更多的保險金保留在保險人的企業集團內，許多保險人提供受益人的一種選擇權，將保險金給付至保險人支援且為計息帳戶並可開出支票，此稱為？
  - (A) 彈性消費帳戶(flexible spending account)
  - (B) 連生終身受益選擇權(joint and survivorship life income option)
  - (C) 利息選擇權(interest option)
  - (D) 教育計畫選擇權(educational plan option)
  
3. 有關保險費收據，下列敘述何者為真？
  - (A) 拘束性保險費收據是指從保險公司核准後，保險才開始生效
  - (B) 附條件核准之保險費收據是指從交付保險費收據之日起開始提供立即無條件的保障
  - (C) 可保性條件式保險費收據是指保險人在準被保險人被認為不具有可保性，保險從條件式的收受保險費之日或者從較早的體檢之時起生效
  - (D) 在美國，附條件核准之保險費收據大部分已經被可保性條件式保險費收據所取代
  
4. 有關保險契約的顯著特徵，以下敘述何者為真？
  - (A) 購買者注意(caveat emptor, let the buyer beware)的原則通常不適用於保險契約
  - (B) 保險契約是一種附合契約，契約任一方都有權利真誠地信賴另一方的意思表示
  - (C) 保險契約為條件式，因此任一方都有責任不得向另一方隱匿重要訊息
  - (D) 人壽保險契約為單務契約，契約雙方都必須提供法律執行力的承諾

5. 有關保險利益，對他人生命的保險利益包括下列何者？  
【甲】自己【乙】家庭與婚姻關係【丙】債權債務關係【丁】商業關係
- (A) 甲、乙  
(B) 甲、乙、丙  
(C) 乙、丙、丁  
(D) 甲、乙、丙、丁
6. 有關寬限期條款，以下敘述何者為真？
- (A) 北美洲的法律通常規定傳統人壽與健康險的最低寬限期為 60 天或 61 天  
(B) 此要求被保險人在保險費應繳日之後的一定期間內仍要繳交保險費，在此期間保單無效  
(C) 如果在寬限期內，被保險人因死亡或健康受損，保險公司必須支付理賠金額，但被允許自理賠金額中扣除已過期保險費加計利息  
(D) 以上皆是
7. 當保險協會為某一法令遊說，不論是會員或非會員皆因此而獲益，例如當個人知道他人會在其遭受損失時獲利，且個人若知道可得到免費緊急醫療照顧，就比較不會購買私人的健康險，與保險有關的問題即可能產生，此為？
- (A) 逆選擇問題  
(B) 搭便車問題  
(C) 道德危險問題  
(D) 檸檬問題
8. 有關變額萬能壽險，下列敘述何者為真？
- (A) 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  
(B) 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  
(C) 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  
(D) 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
9. 有關代理人，下列敘述何者為真？
- (A) 默示代理權是指與特定責任有關  
(B) 明示代理權是指由於本人造成而讓第三人判斷可以信賴的環境因素，使得第三人相信代理人所擁有的代理權  
(C) 表見代理權是指本人以特定的語言或條件授與代理人  
(D) 以上皆是

10. 有關保單條款，下列敘述何者為真？
- 【甲】保險契約在生效滿一定期間之後，其有效性不可被對抗稱為不可抗辯條款
  - 【乙】有關年齡錯誤條款，如果年齡被錯誤報低，則保單所有人通常可有權選擇繳交保費的差額加計利息，或者讓保單以降低保額方式重新簽發
  - 【丙】保單及要保書構成契約雙方之間的完整契約稱為完整契約條款
  - 【丁】保單所有人選擇終止保單時具有現金價值的保單應提供的選擇權稱之為保證價值選擇權條款
- (A) 甲、乙、丙  
(B) 甲、丙、丁  
(C) 乙、丙、丁  
(D) 甲、乙、丙、丁
11. 有關遲延給付條款，下列敘述何者為真？
- (A) 賦予被保險人可以遲延申請理賠給付的權利  
(B) 目的不在於保險公司防止擠兌  
(C) 請求之後最高可有六個月的期間  
(D) 主要適用於死亡理賠金額的支付
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) 累積期是保險人將年金給付予年金受領人的期間  
(B) 清償期是指保單現金價值累積的時期  
(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「進入年金時期」  
(D) 以上皆是
13. 有關生活指數調整(COLA)，下列敘述何者為真？
- (A) 生活指數調整(COLA)之保險金額乃是當該理賠案超過一年時，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  
(B) 保證未來提高保額選擇權是針對預期年收入成長低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小之變化者來調整保險金額  
(C) 自動提高保額則是在被保險人失能時，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，則被保險人之保障如果失能，將每年做一調整

14. 有關綜合醫療保險保障計畫，下列敘述何者為真？
- (A) 醫療儲蓄帳戶(MSA)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
  - (B) 藍十字/藍盾保險公司在美國是綜合醫療保險持續成長的重要來源
  - (C) 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需求者的金額，有時比補償計畫的費率還高
  - (D) 健康維護組織(HMOs)在美國許多州個人醫療費用保險之重要來源
15. 有關自殺條款，下列敘述何者為非？
- (A) 是屬於保護保險公司的條款
  - (B) 主要是為避免逆選擇以及其他市場的不完美
  - (C) 自殺是構成總死亡率的死亡原因之一，這種死亡方式是不能包含在計算保險費所用的生命表之中
  - (D) 本條款多數法律允許最高兩年的除外條款，此為慣例
16. 不屬於除外條款的重要限制，出現在保單的一般條款，當被保險人在任何國家或國際主體的軍事服務中開始執行職務，則保障的效力將被暫停，此條款允許被保險人在職務終止後，不必具備健康良好的證明即可將保單恢復原來效力，稱為？
- (A) 結果條款(status clause)
  - (B) 復效條款(reinstatement clause)
  - (C) 戰爭除外條款(war exclusion clause)
  - (D) 因軍事而暫停效力條款(military suspense provision)
17. 失能所得保險，下列敘述何者為非？
- (A) 又稱為時間損失保險
  - (B) 又稱為收入損失保險
  - (C) 保障通常與被保險人的工作和所得有直接，至少一部份相關
  - (D) 當被保險人失能無法自理活動時提供醫療給付
18. 分紅保單參加分配的機制，以英國分紅的常見方法為例，下列敘述何者為真？
- (A) 可享有的簡單紅利(simple reversionary bonus)，以投保金額與先前宣告紅利二者之和計算
  - (B) 可享有的複和紅利(compound reversionary bonus)，以投保金額(面額)的比例增額方式週期性宣告
  - (C) 終極式分紅(terminal bonus)，是在被保險人死亡時，以額外保障方式支付，而且是外加於可享有之紅利
  - (D) 以上皆是

19. 在失能所得保單中，以下敘述何者為保費之制定與定義保險金之支付的基本要素？
- 【甲】實際醫療費用【乙】免責期間【丙】每月補償之金額【丁】給付期間
- (A) 【甲】【乙】【丙】  
(B) 【乙】【丙】【丁】  
(C) 【甲】【乙】【丁】  
(D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
20. 團體健康保險，下列敘述何者為真？
- 【甲】團體健康保險通常簽發一張主保單  
【乙】團體健康保險通常成本低於個人保險  
【丙】保單持有人可為雇主、社團、工會、信託或其他任何以取得保險為目的而組織的合法團體  
【丁】較大團體的成員通常不須提供可保性證明
- (A) 【甲】【乙】【丙】  
(B) 【乙】【丙】【丁】  
(C) 【甲】【乙】【丁】  
(D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
21. 請問許多人壽保險公司保單包含何種條款，允許保險公司在所有保單的保單借款範圍內，在超額利息或紅利公式中認列，此條款提高保單借款的有效成本，將保單借款與盈餘分配或超額利息條款連結一起，此稱為？
- (A) 擔保分配條款  
(B) 保險單讓與條款  
(C) 盈餘借貸條款  
(D) 直接認列條款
22. 有關變額年金的解約價值，以下敘述何者為真？
- (A) 是保單現金價值扣除解約費用後的餘額  
(B) 大部分變額年金保險有後置費用的最低限額，但前置費用在保單年度前 5 年到 10 年就會慢慢減少到零  
(C) 變額年金的保費收入在壽險公司中是以一般帳戶進行會計處理  
(D) 保險人在收到每年的保費後，不先扣除附加費用，而是以總保費根據分離帳戶中資產的市場價值，轉換成單位數持份讓保戶持有

23. 有關彈性保費遞延年金之解約金與解約費用，下列敘述何者為真？
- (A) 解約費用通常會隨現金價值累積時間而增加
  - (B) 解約費用通常以現金價值扣除佣金、利潤等附加費用之累積總額的某一固定金額表示
  - (C) 大部分的保單都含有免費取回條約(Free withdrawal corridor)的規定，對於部分的解約是不會收取解約金費用，例如保戶若取回低於現金價值的10%的部分，就不需要收取解約金費用
  - (D) 在保單第一年度解約，保險人對於高於累積總額10%的部分會收取相當於解約金額7%作為解約費用，再從每年減少10%，作為該保單年度解約費用之百分比，到第八個保單年度解約時，解約費用為零
24. 有關年金，下列敘述何者為真？
- (A) 確定年金(Annuities Certain)是指在一設定期間內，提供一個固定保證利率，且此段期間不得領取現金價值或是解約
  - (B) 市場價值連動年金(Market Value Annuity, MVA)，其年金市場價值隨當時市場利率而決定，如果解約時的市場利率較簽定契約時之利率為高，則年金價值往下調整
  - (C) 弱體生存年金(Impaired Health Life Annuity)是指以弱體為對象，身體狀況愈佳者，可以得到更高的年金給付
  - (D) 連生年金(Joint Life Annuity)係指年金契約中承保兩位或更多位的年金被保險人，年金提供固定給付額並持續給付至最後一位被保險人身故為止
25. 有關紅利選擇權，下列敘述何者為真？
- (A) 現金給付，此種選擇權對公司行政而言是較低廉的
  - (B) 抵繳保險費，許多保單所有人選擇此方式在於為了減少現金的流出
  - (C) 購買減額繳清保險，紅利作為被保險人到達年齡的躉繳純保費，以減少與基本保單同類型的保險
  - (D) 累積生息，累積的金額可依保險公司的意願發放
26. 有關失能所得保單使用既往症條款，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三個保單年度
  - 【丙】該條款是為了要將被保險人不實告知或刻意隱瞞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】【丙】【丁】
  - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】

27. 有關末期疾病補償(terminal illness coverage)，保險人要求持有力的證據，證明被保險人患有末期疾病，證明包括有以下何者？
- 【甲】醫學探測檢查
  - 【乙】醫師證明
  - 【丙】醫院或療養院的紀錄，如果可以取得的話
  - 【丁】醫療費用收據證明
- (A) 【甲】【乙】【丙】  
(B) 【乙】【丙】【丁】  
(C) 【甲】【丙】【丁】  
(D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
28. 有關證券指數年金，以下敘述何者為真？
- (A) 是一種非變額年金保險
  - (B) 可稱為非指數型年金
  - (C) 通常不會提供最低保證利率
  - (D) 其報酬率直接與物價指數連結
29. 年金保險常見的附加給付中，對於額外或保證的投保權利，允許被保險人在無須提出可保證明下，增加原保險金額稱之為？
- (A) 額外保障權利
  - (B) 保證額外權利
  - (C) 增額繳清保險(Paid-up insurance)
  - (D) 保證投保權利(The guaranteed insurability option, GIO)
30. 可退還之預付保費對於保單持有人而言是可加以利用的，下列敘述何者為非？
- (A) 可稱為現金價值
  - (B) 可稱為解約金
  - (C) 可稱為保單價值準備金
  - (D) 可稱為保單責任準備金
31. 指保單提供的非保證給付或與解約相關的給付(如現金解約價值)偏低，使失效的保單產生盈餘在日後能提供有效保單更高的價值稱為？
- (A) 逆仲介效果
  - (B) 唐提效果
  - (C) 盈餘分配效果
  - (D) 流動性效果

32. 指明在最初之保證期間之後，保險公司可對於未來之利率及死亡率採用相同或較新的假設而重新決定保費水準稱之為？
- (A) 再決定條款(redetermination provision)
  - (B) 消失付款(vanish pay)
  - (C) 釋出條款(bailout provision)
  - (D) 繳清保單(paid-up policy)
33. 有關變額壽險(variable life insurance)，下列敘述何者為真？
- (A) 屬於定期壽險的產品類型
  - (B) 其價值可能直接隨著某特定投資組合之績效而變動
  - (C) 由保險公司承擔投資風險
  - (D) 保額固定但保費繳交附有彈性
34. 反應篩選年度之後的死亡率經驗，亦即已投保若干年之人的經驗所為之生命表稱為？
- (A) 選擇生命表
  - (B) 終極生命表
  - (C) 綜合生命表
  - (D) 經驗生命表
35. 保單終身有效，但保費僅支付有限之若干年數，此後該保單對於其全部之面額將完全繳清稱之為？
- (A) 躉繳保費終身壽險
  - (B) 限期繳費終身壽險
  - (C) 利率敏感終身壽險
  - (D) 彈性保費終身壽險
36. 有關萬能壽險，以下敘述何者為真？
- (A) 萬能壽險的彈性係指構成壽險商品價格的三項主要因素-死亡率、利率與附加費用所組成
  - (B) 萬能壽險的透明度係指構成萬能壽險允許在某一限度內依其意願增加或減少保費的支付
  - (C) 萬能壽險的儲蓄因素與保單持有人支付保費有直接關係，如其他因素不變，保費越高，現金價值就越高
  - (D) 萬能壽險的保障及儲蓄是不可分割的，計算兩因素的方法非常明確

37. 有關資產額份(asset-share)，以下敘述何者為真？
- (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
38. 基於保險公司對未來經驗的預期而調整保單價值，與基於公司過去經驗進行調整之保單，分別為何？
- (A) 當期假設保單、分紅保單
  - (B) 每年更新保單、分紅保單
  - (C) 分紅保單、現期假設保單
  - (D) 未來假設保單、過期假設保單
39. 保險產品之發展與革新，隨著金融服務業之競爭者的不斷合併而愈趨重要，隨著市場競爭愈趨激烈，保險公司通常採取的因應之道為何？
- (A) 潛在較低成本之保障
  - (B) 更多資訊揭露
  - (C) 增加彈性例如保額、保費、提前給付、保單條款等
  - (D) 以上皆是
40. 定期壽險存在高初期失效率，對於保險公司將產生之損失，以下敘述何者為真？
- (A) 保險公司無法完全彌補核保費用及初年度佣金費用
  - (B) 替換定期壽險之被保險人通常身體健康情況較差，而那些可能不再具有可保性之被保險人則較可能不想持續保單，造成逆選擇現象，將導致持續存留之被保險人，其死亡率水準較差
  - (C) 易引發受益人之道德危險
  - (D) 保險公司試圖採取較寬鬆之核保以達成預期之持續率、以降低失效率
41. 有關淨危險保額(Net Amount Risk)，以下敘述何者為非？
- (A) 一般言之，終身壽險契約其遞增的準備金伴隨遞減的淨危險保額
  - (B) 保單責任準備金說明在每一保單基礎下，隨被保險人死亡而消失或終止
  - (C) 在準備金觀點下，任何時點之純壽險保障額度為保單責任準備金與保險費的差額
  - (D) 人壽保險契約可分為兩個部分：遞減型定期壽險與遞增型儲蓄因素，兩項組合起來即為保險金額

42. 以衡量個人未來實際賺取薪資或服務的價值，即扣除維持生計成本後之個人未來淨盈餘的資本化價值稱之為？
- (A) 恆常所得假說
  - (B) 人類生命價值
  - (C) 相對所得假說
  - (D) 生命週期假說
43. 一個或數個買方或賣方有能力影響產品或服務的價格時，稱之為？
- (A) 差別取價
  - (B) 產品差異化
  - (C) 進出障礙
  - (D) 市場支配力
44. 下列何者不屬於遞增型定期壽險保單？
- (A) 家庭所得保單(family income policy)
  - (B) 生活成本調整批單(cost-of-living adjustment, COLA)
  - (C) 以消費者物價指數(consumer price index, CPI)來衡量調整保單
  - (D) 退還保費特性或批單(return-of-premium feature, or rider)
45. 有關終身壽險，下列敘述何者為真？
- 【甲】少年保險是父母之生命為標的而簽發的保單
  - 【乙】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，是以父親或母親為基礎
  - 【丙】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
  - 【丁】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
- (A) 甲、乙
  - (B) 乙、丙
  - (C) 乙、丙、丁
  - (D) 甲、乙、丙、丁
46. 視購買者之自制力，以及其他累積資金方法之有無而定，通常對於中期或更短期需求之人較為有利，並且對於提供較長期之經濟安全，其證實是一項有效之替代方案為？
- (A) 購買定期壽險投資其差額(buy-term-and-investment-the-difference)
  - (B) 房貸保障定期壽險(mortgage protection term)
  - (C) 當前假設之終身壽險保單(current assumption whole life insurance)
  - (D) 到府服務人壽保險(home service life insurance)

47. 有關生死合險，下列敘述何者為非？
- (A) 在許多亞洲國家中，生死合險保單具有 3 至 10 年之保險期間乃相當普遍
  - (B) 在日本，可在生死合險保單上附加定期壽險批單
  - (C) 係定期壽險與年金保險的結合
  - (D) 生死合險的保費通常高於終身壽險的保費
48. 有關保險人可使用保費存金批單(premium deposit rider)，下列敘述何者為真？
- (A) 提供保險人提存準備金更具彈性的方式
  - (B) 要保人可寄存款項以支付未來之保費
  - (C) 在此批單下，專款帳戶的基金非自動轉帳以支付保費
  - (D) 隱含要保人需持續轉帳或繳納保費的義務
49. 有關萬能壽險商品設計，下列敘述何者為真？
- (A) 當淨危險保額愈高，則每月死亡成本將會上升，在其他條件不變下，選擇 B 保單其死亡成本較高
  - (B) 保單持有人不可以要求降低死亡給付
  - (C) B 型死亡保險給付為約定的平準淨危險保額與死亡當時的現金價值之差
  - (D) A 型所提供的給付型態與投資型壽險保單的給付型態是一樣的
50. 隨著在銷售說明中逐漸強調往後年度的現金價值，保險公司在設計保單時，開始採用繼續紅利(persistency bonus)，下列敘述何者為真？
- (A) 行之有年的保單期末紅利(terminal dividends)，亦為繼續紅利的一種
  - (B) 為鼓勵保單持有人繼續其保單
  - (C) 在保單經過一定期間、或到達一定的現金價值，或在繳一定次數的保費後，此紅利就會記入現金價值中，而以額外利率方式支付的利率紅利可能適用於當時所累積的現金價值，或是以複利方式，追溯適用過去的現金價值
  - (D) 以上皆是