

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：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. 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）降低行政費用（b）透過經驗費率來降低風險費用（c）分散風險（d）各個國家工作的員工會一個核保團體來支付保費
(A) abcd
(B) abd
(C) bc
(D) ad
2. 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，跨國間的風險集合對多國籍企業的優點，下列何者為非？
(A) 國際間的紅利收入可以降低員工福利的成本
(B) 增加與保險公司議價能力
(C) 增加承保的條件與限制
(D) 增進給付的控制與協調
3. 有關團體信用保險的內容，下列敘述何者正確？
(A) 計畫的契約持有人是債務人
(B) 契約持有人，大都為銀行、信用合作社等
(C) 事故發生保險金一般支付給被保險人或其受益人
(D) 保障生效的要件之一是債權人對索取債務的權利是必要的
4. 團體人壽險保額決定的方式，下列何者正確？
(A) 固定金額、服務年資、薪資額度、職位
(B) 薪資額度、服務年資、工作性質、固定金額
(C) 工作性質、服務年資、職位
(D) 職位、工作性質、薪資額度

5. 有關團體失能所得保險敘述，何者正確？
- (A) 在短期失能所得保險計畫中，不會有免責期 (elimination period) 的規定
 - (B) 長期失能所得保險計畫通常會規定 7 天到 12 個月的免責期間
 - (C) 短期意外和疾病所致失能的給付期間通常不會超過 10 週
 - (D) 在推定失能條款 (presumptive disability clause) 下，如果被保險人的視力、語言能力、聽力或兩肢及兩肢以上完全喪失，仍須經過一般的免責期間
6. 有關團體繳清保險計畫，下列說明何者錯誤？
- (A) 在美國團體定期壽險結合繳清保險，曾是提供退休後壽險保障最受歡迎的商品
 - (B) 這種計畫是由躉繳保費終身壽險的遞增保額與定期壽險遞減保額的組合
 - (C) 通常在退休後繳清保險的保障會終止，但定期壽險的保障則繼續有效
 - (D) 員工的釀金通常用來購買繳清、躉繳保費的終身壽險，雇主釀金部分則用來買定期壽險
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，下列何者錯誤？
- (A) 保險金只能按月給付
 - (B) 被保險員工不必指定受益人，因為該收入只支付給特定的受益人
 - (C) 受益人生存時才會給付
 - (D) 受益人再婚繼續給付
8. 下列哪一個法案禁止雇主將用於員工福利計畫的資金直接移交給工會，而需要一個獨立的信託以及受託單位做為團體契約的所有人和決策者？
- (A) 美國權利法案
 - (B) 堪薩斯-內布拉斯加法案
 - (C) 美國塔福特-哈特利法案
 - (D) 哈特-塞勒法案
9. 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) 最低人數的要求，可確保團體的平均保額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雇傭關係條件而確定的某一類型的所有員工都必須參加保險計畫
 - (D) 員工負擔一部分保險費的計畫，通常要求必須包含至少 75% 的員工參加

10. 對於團體保險釀金制及非釀金制計畫的敘述，何者正確？
- (A) 在釀金計畫下，員工在觀察期屆滿後，團體保險計畫成立自動加保
 - (B) 在非釀金計畫下，員工可於適格期內加保，需提供可保證明加保
 - (C) 在釀金計畫下，員工中斷保險後再加保，毋需提出可保證明加保
 - (D) 在釀金計畫下，通常會要求一定比例的員工加入保險
11. 下列有關團體保險定價，下列敘述何者錯誤？
- (A) 團體保險費率若採手冊（表定）費率，則毋需考慮特定團體的理賠經驗
 - (B) 手冊（表定）費率適用在本身損失經驗較不可信的大型團體
 - (C) 在訂費率的過程，必須決定淨保險費率，這也是用來支付預期理賠成本的金額
 - (D) 自留常常用在團體保險中，通常是指超過理賠給付和紅利的保費
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) 1978 人權法案（CRA）
 - (B) 1990 年總合整體預算協調法案（COBRA）
 - (C) 1990 美國人民失能法案（ADA）
 - (D) 1996 健康保險可攜式和責任法案（HIPAA）
13. 有關健康維護組織（Health Maintenance Organizations, HMOs）型態，何者正確？
- (A) 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
 - (B) 在網路模式中，醫師是受雇於職業團體而非 HMO
 - (C) 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
 - (D) 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
14. 下列何者不是健康保險中的手術費用給付保險的特性？
- (A) 在表定保險計畫中，對每一手術過程有固定的最高給付金額
 - (B) 手術費用給付的基礎分為表定或非表定兩種
 - (C) 表定費用有時係以金額為主而非單位表示
 - (D) 對於不在表內的手術補償係按表列手術的百分比計算

15. 下列有關服務點 (Point-of-service Plan, POS) 計畫敘述，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 HMO
 - (C) POS 計畫是美國發展最快速的健康計畫
 - (D) 參加者保留選擇權以尋求醫療網外的醫療，保障水準更高
16. 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) 此帳戶做為保險給付的醫療帳戶 (d) 從 MSA 支出的費用不返還給被保險人
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) abd
 - (D) bcd
17. 有關高額醫療計畫中保險給付的協調 (Coordination of Benefit) 的說明，下列何者錯誤？
- (A) 給付協調規定適用於所有團體保險
 - (B) 主要用來防止個人對於實際健康保險費用可以獲得超過 100% 的補償費用
 - (C) 員工醫療保險之給付協調適用於健康維護組織
 - (D) 員工醫療保險之給付協調不適用州政府無過失汽車強制保險
18. 評估醫療新科技的利潤須考量因素包括？ (a) 死亡率的改進 (b) 住院期間的縮短 (c) 復原期間的縮短 (d) 利率的提高 (e) 罹病率的改善
- (A) abcde
 - (B) abce
 - (C) bcde
 - (D) bce
19. 以下針對美國藍十字/藍盾協會組織的敘述，何者有誤？
- (A) 藍盾保險計畫是非營利醫院費用預付計畫
 - (B) 是美國健康照顧中最大機構
 - (C) 藍盾藍十字協會毋需繳交聯邦所得稅
 - (D) 非營利機構

20. 以下哪一個組織是結合醫院和所屬醫師的組織，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)
21. 人壽保險公司的管理，良好的公司會採用四階段式組合的規劃與控制循環，下列何者不在這四階段中？
- (A) 組織規劃
 - (B) 戰術規畫
 - (C) 績效監督
 - (D) 控制與再調整
22. 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，下列何者不是非代理人結構行銷通路？
- (A) 專職代理人
 - (B) 個人總代理人 (PPGA)
 - (C) 獨立財產和意外險代理人
 - (D) 生產者團體
23. 以價值基礎(Value-Based)規畫管理的壽險公司，其價值是由哪些因素所組成？
- (a) 當期資本盈餘及應急準備金
 - (b) 既有業務可預期之未來淨現金流量價值
 - (c) 未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (d) 資本公積及法定準備金
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) abd
24. 在美國壽險公司行銷通路中哪一個通路的目標市場是低收入的消費者？
- (A) 多種商品專屬代理
 - (B) 個人總代理
 - (C) 到府服務
 - (D) 專職代理人

25. 保險公司透過何種方式和配銷通路合作，可使生產團體的資深成員收到案子的百分比或利潤的百分比？
- (A) 合夥
 - (B) 資產管理
 - (C) 平準佣金
 - (D) 薪資加紅利
26. 有關健康保險要保書，下列敘述何者為非
- (A) 第一部份包括關於準被保險人及其家庭成員的特定資訊
 - (B) 第二部份是醫療病歷，由醫師或醫檢師對準被保險人提出問題而完成，如為免體檢者，則由核保人員完成
 - (C) 所有公司均會詢問有關準被保險人使用酒精、菸草與藥物情形的問題
 - (D) 所詢問的問題是關於過去十年間，大小疾病、傷害與外科手術的經驗，以及關於過去五年（或其他年數）間，準被保險人曾經諮詢過的每一位醫師及開業醫師
27. 制定核保政策時應遵循哪些指導原則？（a）廣大的標準客戶族群（b）客戶群組內的均衡（c）投保人之間的公平性（d）社會的接受程度
- (A) abcd
 - (B) bcd
 - (C) abc
 - (D) acd
28. 相互保險公司（mutual insurance company）會考慮轉換為股份保險公司的主要理由為？
- (A) 進軍國際市場
 - (B) 滿足客戶需求
 - (C) 滿足投資人的需求
 - (D) 方便取得權益資本
29. 有關逆選擇的敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 大多數的醫療費用保險以團保的方式承做，於是逆選擇的機會較失能所得或人壽保險的負擔要來得低
 - (B) 大多數的逆選擇問題來自於個別保險
 - (C) 政府對於人壽與失能保險核保標準的介入，要比醫療費用保險更為關心
 - (D) 那些購買保險的人，如果考慮的較長期間的，往往會具有逆選擇的傾向

30. 關於保險契約調查，下列敘述何者為非？
- (A) 當保險金額不特別龐大時，調查員應對要保人做較一般性的查詢
 - (B) 如為高保額件，特別是財務資訊，應進行審慎的報告
 - (C) 取得調查性報告的必要資訊，調查員會訪談家人為主
 - (D) 如有涉及逆選擇或道德危險因素時，應進行謹慎而詳細的報告
31. 關於再保險的敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 比例再保險是指再保險人與分保公司就某一危險，以一定的比例分攤保險費與理賠
 - (B) 合約再保險，每一件保單都由再保險人個別核保
 - (C) 非比例再保險是指再保險人只有在損失金額超過一定限額時才給付理賠金
 - (D) 臨時分保的方法有些優點，本法較具彈性
32. 以新近承保人士的資料為基礎的生命表是指？
- (A) 評價生命表 (Valuation Mortality Table)
 - (B) 基礎生命表 (Basic Mortality Table)
 - (C) 綜合生命表 (Aggregate Mortality Table)
 - (D) 檢選生命表 (Select Mortality Table)
33. 哪一項責任準備金通常被選定為超過預定責任準備金預定部分之利息收益分配的分配基礎？
- (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
34. 解約金給付少於資產額份的理由，不包括下列何者？
- (A) 對特別準備金或利潤的貢獻
 - (B) 財務上的逆選擇
 - (C) 死亡率的逆選擇
 - (D) 保單解約的成本
35. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 在於決定保單的個別要素是否平衡良好
 - (B) 是否能產生保險公司與要保人皆能接受的結果
 - (C) 乃是使用預期營運經驗之最佳估計值對某群保單之預期經驗的模擬分析
 - (D) 此模型可修正用於決定年度保單紅利金額

36. 以下對萬能壽險訂價的敘述，何者有誤？
- (A) 訂價複雜，因彈性的本質，使得本險種需要額外假設
 - (B) 解約或保單貸款行為，可能因客戶投資之逆選擇而產生
 - (C) 產品的毛利與產品的費用相當
 - (D) 對保險公司而言，是明顯偏高的費用維持風險
37. 貢獻原則在美國及其他多數國家提供了盈餘分配的理論基礎，運用本原則最常用方法稱為三元素貢獻法，下列何者非為三元素？
- (A) 利差益
 - (B) 解約差益
 - (C) 費差益
 - (D) 死差益
38. 以保險人與醫療提供者簽訂一個轉包承攬契約，在一定金額內為每位被保險人每個月提供約定的醫療服務成為：
- (A) 論量計酬制
 - (B) 診斷關聯群制
 - (C) 論人計酬制
 - (D) 總額預算制
39. 下列有關持續率(persistency rate)的敘述，何者為非？
- (A) 持續率指保險費應繳日仍持續有效之保單數量對前一保險費應繳日有效保單數量的比例
 - (B) 通常隨著保單年度期增加，持續率也會改善
 - (C) 比起基本住院費用保障，在高額醫療費用與失能所得保障的持續率通常也較佳
 - (D) 持續率在較高年齡時簽發之保單較低
40. 下列何者非為影響長期看護保險之年度理賠成本因素？
- (A) 給付種類
 - (B) 職業
 - (C) 保單簽發狀況
 - (D) 年齡

41. 有關於健康險保障中男女性別的費率，下列敘述何者錯誤？
- (A) 在住院保險女性年輕時保險費率比男性高
 - (B) 在失能所得保險男性費率為女性 1.5 至 2 倍
 - (C) 在手術保險女性年輕時保險費率比男性高
 - (D) 在醫療費用保險女性年輕時保險費率比男性高
42. 在賠款責任準備金中，已收到理賠申請書，但所需損失證明或文件尚未收齊的案件而提存的準備金，稱之為？
- (A) 應付賠款尚未到期者
 - (B) 應付賠款而尚未給付者
 - (C) 已報未決之理賠
 - (D) 已發生但未呈報之理賠
43. 以下對或有損失責任準備金 (Contingent reserves) 的敘述，何者錯誤？
- (A) 負債項目
 - (B) 應付理賠成本上揚或異常事件發生
 - (C) 在美國各州的失能保險計畫，這些責任準備金是用以抵銷遞減保費收入
 - (D) 有時候是保險人自願設定的
44. 影響高額醫療給付成本的因素中，下列何者為非？
- (A) 通貨膨脹
 - (B) 年齡、性別
 - (C) 地理區域對員工與受撫養家屬保障的給付成本之影響
 - (D) 被保險人所得增加對給付成本的影響
45. 再保險人承受之責任為超出簽單公司的自留額，超過此自留額之金額會再保險，稱之為？
- (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)

46. 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)
47. 下列哪項法令是最早影響到人壽保險公司資訊蒐集作業的美國重要法令之一？
- (A) 不公平的歧視法規
 - (B) 簡易性與責任法
 - (C) NAIC 隱私權法
 - (D) 公平信用報告法
48. 對於健康保險之次標準體危險，保險公司之處理方式，下列何者為非？
- (A) 除外條款附約是附著保單的一種批註，將因特定疾病或體傷所引起的損失提供較短的給付期間
 - (B) 加收額外保費
 - (C) 修改保單的內容，如：較長的免責期
 - (D) 續保件之核保，其主要考量被保險人健康歷史，以及職業、收入、住所或習慣的改變等
49. 任一保單年度內，進行評價時間點的不同，可以將責任準備金分為期末、期初及期中責任準備金。有關責任準備金之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 期初責任準備金的作用，主要是與分紅保單紅利的決定有關
 - (B) 期末責任準備金的使用也和紅利分配有關
 - (C) 期中責任準備金用在壽險公司的年度財務報表
 - (D) 期中責任準備金日任一評價年度的期初責任準備金和期末責任準備金的幾何平均
50. 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，該準備金稱之為？
- (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