

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：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. 對於商品結構單純，保額不高，保險事故明確，保險期間不長，要保書不須告知事項的保險，通常可採用何種核保方式？
 - (A) 授權保證承保
 - (B) 實驗式核保
 - (C) 複式核保
 - (D) 簡易核保
2. 下列何者不屬於保險契約「抽樣電話訪問」的事項？
 - (A) 要保人對外幣保單匯率風險的承受能力
 - (B) 被保險人對借貸保險商品的了解
 - (C) 要保人、被保險人的投保意願
 - (D) 要保人對其原保險契約的轉換
3. 依「保險業招攬及核保理賠辦法」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) 依保險商品內容評估並簽署承保
 - (B) 公平對待特定的承保對象
 - (C) 審閱保險招攬人員之簽章
 - (D) 以保單追溯生效方式承保
4. 下列有關核保的「危險分類方法」敘述，何者是正確的？
 - (A) 核保電腦作業系統無法指出核保可減點的危險因素，仍須人為判斷
 - (B) 數理查定法適用對象為具有多項危險因素的被保險人
 - (C) 判斷法可降低對醫師的依賴
 - (D) 以上皆是
5. 何種體檢醫師可接受保險公司的委託，對被保險人執行體檢或生調業務？
 - (A) 專任醫師
 - (B) 顧問醫師
 - (C) 特約醫師
 - (D) 特約檢驗院（師）

6. 下列有關業務員陪同被保險人體檢時的作業敘述，何者是錯誤的？
- (A) 提醒被保險人避免在身體不適時前往體檢
 - (B) 提醒被保險人在體檢前，應注意飲食
 - (C) 被保險人為外國人時，即使因語言隔閡，但體檢時應在候診室等候，不可進入體檢室
 - (D) 為縮短核保作業時間，急件時可將體檢報告直接攜回送交核保單位
7. 生存調查雖是核保作業常使用的手段之一，但仍無法對保戶的下列何種狀況做一個通盤了解？
- (A) 健康情形
 - (B) 投保動機
 - (C) 財務狀況
 - (D) 投資屬性
8. 下列何者適用於遞減型危險之次標準體承保方式？
- (A) 限制保額
 - (B) 加費承保
 - (C) 加齡承保
 - (D) 削減給付承保
9. 保險公司在審核微型保險代理投保單位的資格時，法人人格至少應成立滿幾年？
- (A) 六個月
 - (B) 一年
 - (C) 二年
 - (D) 三年
10. 下列有關「小額終老保險」的敘述，何者是正確的？
- (A) 傷害險附約的預定危險發生率，採第一類職業類別意外死亡發生率之 60%
 - (B) 傷害險附約的預定利率為年息 2.25%
 - (C) 預定附加費用率壽險不得超過總保險費之 15%，傷害險附約不得超過總保險費之 10%
 - (D) 不論是壽險或傷害險附約，被保險人的投保年齡加計繳費期間之數值最高不超過 90

11. 下列何者屬於優體保險的間接危險因素？
- (A) 膽固醇值
 - (B) 家族病史
 - (C) 飲食習慣
 - (D) 地區與住所
12. 被保險人於民國 95 年 8 月 20 日出生，申請投保優體壽險，保額新台幣 500 萬元，要保書上之申請日期為民國 113 年 3 月 30 日，下列之核保結果何者為正確？
- (A) 因為被保險人未成年，須縮減保額至新台幣 200 萬元
 - (B) 確認法定代理人簽名無誤後即可正常承保
 - (C) 因保險年齡已達 18 歲，故待體檢資料評估完成並符合標準體位後即可正常承保
 - (D) 應直接拒保
13. 下列對於要保人與被保險人不同為一人，而欲變更要保人的敘述，何者是正確的？
- (A) 原要保人身故，被保險人可逕行成為新要保人
 - (B) 要保人為保險契約之當事者，故只要原要保人書面同意，即可更換要保人
 - (C) 新要保人與被保險人之間，仍須具有保險利益
 - (D) 以上皆是
14. 死亡保險契約若未指定受益人，其保險金額將作為何人之遺產？
- (A) 要保人
 - (B) 被保險人
 - (C) 法定繼承人
 - (D) 以上皆非
15. 要保書中，要保人或被保險人授權或同意的事項，稱為：
- (A) 基本事項
 - (B) 告知事項
 - (C) 授權事項
 - (D) 聲明事項

16. 除客戶告知的病史外，下列何者不屬於核保人員在判斷被保險人應否體檢的因素？
- (A) 性別
 - (B) 年齡
 - (C) 職業
 - (D) 要保的保險金額
17. 投保投資型保險商品時，依據顧客適合性鑑別暨投資屬性評估表顯示保戶不適合購買此一商品，此時核保人員該如何處理？
- (A) 應拒絕承保
 - (B) 經業務員補充說明後，如理由合理仍可承保
 - (C) 保戶仍執意購買本商品時，需於要保書中親自簽名確認投保意願
 - (D) 以上皆是
18. 對於未使用脫退率計價之健康保險，因非約定的保險事故而致保險契約終止，保險業應在要保書及保單條款中揭露何種資訊？
- (A) 給付保單價值準備金與退還未到期保費二者金額較大者
 - (B) 主動給付解約金或退還未到期保險費
 - (C) 非承保事故，不予給付保險金
 - (D) 不需揭露任何資訊
19. 業務員在招攬投資型人壽保險時，須提供幾天的時間讓要保人審閱保單條款樣張？
- (A) 不少於三天
 - (B) 不少於七天
 - (C) 不少於十天
 - (D) 以上皆非
20. 可協助核保人員對要保人及被保險人進行初步危險評估的文件為何？
- (A) 要保書
 - (B) 業務員招攬報告書
 - (C) 體檢報告書
 - (D) 生存調查報告書

21. 就保險學理而言，下列何者為影響契約成立的基本原則？
- (A) 主力近因原則
 - (B) 損害補償原則
 - (C) 代位求償原則
 - (D) 最大誠信原則
22. 保險人對受益人應負保險金給付責任之特定事故稱之為：
- (A) 意外事故
 - (B) 危險事故
 - (C) 突發事故
 - (D) 保險事故
23. 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 158 公分、體重 44 公斤
 - (B) 身高 168 公分、體重 62 公斤
 - (C) 身高 175 公分、體重 80 公斤
 - (D) 身高 180 公分、體重 90 公斤
24. 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) 0.02
 - (B) 0.06
 - (C) 0.1
 - (D) 0.3
25. 下列對於被保險人「現症」評估的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 著重於現有的身體障害或疾病
 - (B) 身體障害或疾病所造成生理機能的影響
 - (C) 身體障害或疾病的治療狀況
 - (D) 身體障害或疾病的日後發展
26. 某甲為某乙的認養人，供給某乙的日常生活費與教育費。則下列對於兩人之間有關「保險契約關係」的敘述，何者是正確的？
- (A) 某甲僅得為要保人，某乙僅得為被保險人
 - (B) 某甲僅得為被保險人，某乙僅得為要保人
 - (C) 某甲與某乙可互為對方的要保人
 - (D) 某甲與某乙不可互為對方的要保人

27. 民法第七十二條規定「法律行為，有背於公共秩序或善良風俗者，無效。」是指保險利益成立的何種原則？
- (A) 或有的利益
 - (B) 經濟的利益
 - (C) 實質的利益
 - (D) 合法的利益
28. 油漆粉刷工人的職業類別為第四類，主要是因為其工作性質最主要的職業危險為：
- (A) 工作方式
 - (B) 景氣循環
 - (C) 生活習慣
 - (D) 工作環境
29. 為避免發生「再保過度」的情形，保險可以通常可採用何種方式來因應？
- (A) 安排巨災超額賠款
 - (B) 安排預約再保險
 - (C) 尋求臨分再保
 - (D) 固定自留額
30. 下列何者為「依損失金額大小，而啟動理賠機制」的再保險型態？
- (A) 超額賠款再保
 - (B) 比率再保
 - (C) 溢額再保
 - (D) 臨時分保
31. 下列哪些事項不屬於保險業銷售投資型保險商品之「充分瞭解客戶」的作業準則內容？
- (A) 客戶資料運用及保密
 - (B) 內部控制原則
 - (C) 複查抽查原則
 - (D) 核保審查原則

32. 下列何者明確要求保險業須執行保險通報機制的法定義務？
- (A) 人身保險核保實務處理準則及職業道德規範
 - (B) 保險業招攬及核保作業控管自律規範
 - (C) 保險業招攬及核保理賠辦法
 - (D) 保險業風險管理實務守則
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) 妨害信用
 - (B) 背信
 - (C) 侵權
 - (D) 侵占
34. 為確保保險公司招攬人員具有招攬相關保險商品之資格、受有完整教育訓練且經測驗合格，有關招攬人員的各項測驗資料應建檔保存多久，以供查核？
- (A) 一年
 - (B) 二年
 - (C) 五年
 - (D) 七年
35. 保險公司就客戶購買有保單價值準備金之保險商品（不包括小額終老保險、保險期間在三年以下之傷害保險），所進行的電話訪問、視訊或遠距訪問等紀錄，如該保件未承保，則前述紀錄應保存多久？
- (A) 不須保存
 - (B) 未承保確定之日起三年
 - (C) 未承保確定之日起五年
 - (D) 未承保確定之日起七年
36. 保險契約因早期解約導致期初所支付之高額費用或佣金支出無法自未來保單產生之收益回收，此種保險公司在經營時所面臨的風險，稱為：
- (A) 保戶行為風險
 - (B) 策略風險
 - (C) 保險風險
 - (D) 政經風險

37. 保險公司為求有效維護承保業務品質及降低潛在核保風險，應將下列何者制定於相關之核保手冊之中？
- (A) 聘用核保人員之資格
 - (B) 聘用核保人員之權責
 - (C) 承保業務之簽單條件與額度
 - (D) 核保作業之處理制度及程序
38. 壽險公司對於契約變更案件，應以隨機抽樣電訪方式執行要保人與被保險人身分及簽章之確認。此一電訪比例應不低於契約變更案件數之多少百分比？
- (A) 1%
 - (B) 4%
 - (C) 10%
 - (D) 25%
39. 下列何者不屬於高齡者投保投資型保險商品之評估量表的項目？
- (A) 年齡
 - (B) 婚姻
 - (C) 學歷
 - (D) 居住地
40. 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

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
42. 依「人身保險商品審查應注意事項」的規定，下列哪些資訊應在要保書上揭露？
- (A) 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
 - (B) 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
 - (C) 萬能壽險商品之宣告利率保證的合理條件
 - (D) 非保證續保的個人健康保險
43. 核保人員在處理核保作業時的職責與任務有哪些？
- (A) 確保壽險公司經營安全及盈利性
 - (B) 審慎且有效率執行核保業務
 - (C) 保持公正中立的態度
 - (D) 防止逆選擇與道德危險
44. 核保人員在工作上必須遵守下列哪些服務原則的職業道德規範？
- (A) 專業
 - (B) 誠信
 - (C) 良知
 - (D) 超然
45. 保險公司之核保處理制度及程序中，對於受理要保書至同意承保出單之程序至少應訂定哪些事項？
- (A) 核保準則
 - (B) 再保險安排
 - (C) 財務核保機制
 - (D) 分層負責授權權限

46. 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
47. 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
48. 保險公司若符合主管機關所定核保分級管理指標中之積極指標條件者，應依哪些條件自行訂定核保標準，報主管機關備查後實施？
- (A) 被保險人年齡
 - (B) 被保險人收入
 - (C) 被保險人財務狀況
 - (D) 自身核保風險承擔能力
49. 核保人員對於客戶投保投資型保險商品時，對於客戶投資能力之評估，應綜合考量客戶哪些因素？
- (A) 投資屬性
 - (B) 風險的瞭解
 - (C) 風險的承受度
 - (D) 投保權益的辨識
50. 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