

中華民國人壽保險管理學會
113 年度秋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. 有關保險市場的不完全，以下敘述何者為真？
 - (A) 若不完全並不存在，則保險公司的機制僅相當於共同基金
 - (B) 保險存在不完全，無法解釋及證明許多保險實務、經營及大部分的保險監理法規
 - (C) 保險市場不完全的認知，對於正確概念的建立並無相關
 - (D) 保險市場存在不完全，使得監理法規無存在之必要

2. 有關保險市場的進出障礙，以下敘述何者為真？

【甲】所有公司並不想形成進入市場的障礙【乙】保險公司致力於優秀人才、技術及財務資源的發展，將對競爭者形成進入障礙【丙】任何投資、行銷、產品開發或經營管理皆須邊做邊學（learning by doing），才能建立競爭者的進入障礙【丁】政府經常為了各種理由製造某些障礙，例如以保護消費者為由，要求保險公司須擁有銷售執照及最低財務資本額等進入障礙

 - (A) 【甲】【乙】【丙】
 - (B) 【乙】【丙】【丁】
 - (C) 【甲】【乙】【丁】
 - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】

3. 以法律的觀點，以下敘述何者為真？
 - (A) 保險是一項契約
 - (B) 在人壽保險單下，要保人為被保險人死亡後受領保險金之人
 - (C) 保險人同意支付保險費
 - (D) 保單持有人同意提供特定金額或服務的對價

4. 有關人壽及健康保險存在正及負的外部效果，下列敘述何者為真？
 - (A) 保險公司在智慧財產權法下，尋求保護其產品、製程及服務創新，使得公司的發展可能低於應有的發展，此為負的外部效果
 - (B) 財務市場的中介機構，例如當銀行、證券及保險公司產生財務困難時，將對整個經濟產生影響，此為正的外部效果
 - (C) 為領取人壽保險之保險金而殺人，保險金的誘惑導致被保險人死亡且影響遺族的財務狀況，此詐欺行為將提高每人的保費支出，此為負的外部效果
 - (D) 在歐洲及北美的保險市場中，有 5%至 15%的健康險被證實為詐領保險金，此詐欺行為將會使每人的保費都提高，此為正的外部效果

5. 有關人類生命價值，以下敘述何者為真？
- 【甲】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【乙】從扶養者的觀點，個人生命價值係衡量受扶養者預期從負擔家計者或贍養者處獲得利益的價值【丙】生命價值是指個人生命的價值，係指含個人與其所有家中成員的價值【丁】維持生計成本例如食物、衣服及居所
- (A) 【甲】【乙】【丙】
(B) 【甲】【乙】【丁】
(C) 【乙】【丙】【丁】
(D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
6. 有關消費及保險的經濟理論，下列敘述何者為真？
- (A) 個人花費時間從事獲利（或其相等的事物）或未獲利的活動，經濟學家分別稱此兩種活動為工作與投資
(B) 以消費的經濟理論解釋人壽及健康保險的購買行為，著重於人壽保險的負面問題，藉由購買保險增加現在的消費（因為支付保費），以維持個人及其家屬的現在經濟能力
(C) 個人尋求終身效用最小化及無效用最大化
(D) 每一個消費理論假設理性消費者會尋求終身效用最大化，效用為衡量消費者來自財貨的滿足程度
7. 有關人壽與健康保險訂價的目的，以下敘述何者為真？
- (A) 保險人直到保單終止，可能才知道費率公平的程度，因個別發行的人壽與健康保險的費率及承保條件通常保證數年不會改變，所以在建立費率水準之初，費率的公平性特別重要
(B) 人壽與健康保險所訂定之費率對保單持有人應符合適當性，保險人收取的保費應與預期損失及與被保險人有關的成本相等且無不合理的費用存在
(C) 人壽與健康保險費率不應超過所提供的保險給付，若費率公平性能建立費率上限，則費率不過高即能考慮建立費率下限
(D) 一般而言，費率分類的等級越多，越能符合精算公平，此在人壽保險尤勝於健康保險
8. 有關淨危險保額（Net Amount Risk），以下敘述何者為真？
- (A) 在準備金觀點下，任何時點之純壽險保障額度為保單價值準備金與保險金額的差額
(B) 終身壽險契約其遞增的準備金伴隨平準的淨危險保額
(C) 保單價值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
(D) 對於所有終身壽險保單，當保單責任準備金增加時，淨危險保額將下降

9. 有關萬能壽險，以下敘述何者為真？
- (A) 萬能壽險的儲蓄因素與保單持有人支付保費並無直接關係，如其他因素不變，保費越低，現金價值就越高
 - (B) 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
 - (C) 萬能壽險允許保單持有人在某一限度內依其意願增加或減少（甚至為零）保費的支付，並以此增加或降低保險金額
 - (D) 萬能壽險的透明度係指構成萬能壽險商品價格的三項主要因素，但因過於複雜，無法提供為消費者所知
10. 對於比較壽險公司的預期經驗與保費計算基礎的假設後，希望擁有下列何者，如此保單持有人將可自較好的經驗中獲取利潤？
- 【甲】較低的死亡率/罹病率
 - 【乙】較好的投資利潤
 - 【丙】較低的費用及稅賦
 - 【丁】較高的準備金提存率
- (A) 【甲】【乙】【丙】
 - (B) 【乙】【丙】【丁】
 - (C) 【甲】【乙】【丁】
 - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
11. 壽險保單中最簡單的類型，保險期間僅一年，但保證保單持有人有續保的權利，甚至於被保險人的健康狀況較差或成為拒保體時仍可續約，此為？
- (A) 每年更新定期壽險
 - (B) 養老保險
 - (C) 終身壽險
 - (D) 微型保險
12. 有關資產額份（asset-share），下列敘述何者為真？
- (A) 計算為一群保單的預期經營經驗的模擬
 - (B) 對未來所有保單年度的可能所有因素做最佳的估計
 - (C) 主要為測試純保費費率與其他保單因子
 - (D) 計算的目的為該群保單基於實際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

13. 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不包括
- (A) 潛在較低成本之保障，例如不確定保費計畫、更精細之危險分類制度、減少持續率之條款
 - (B) 增加提前死亡給付條款
 - (C) 減少彈性，例如保單面額無法受理減少或增加等
 - (D) 增加資訊揭露，例如若干新產品涉及揭露產品之各種定價因素給予潛在購買者
14. 針對定期壽險保單值得特別注意，下列特性何者不適用？
- (A) 續保性
 - (B) 完整性
 - (C) 轉換性
 - (D) 再核保加入性
15. 僅反應新進投保之被保人的死亡率經驗，此些人相對於其他同年齡與性別者，呈現較佳（低）之死亡率之生命表稱為？
- (A) 終極生命表
 - (B) 選擇生命表
 - (C) 綜合生命表
 - (D) 經驗生命表
16. 有關生死合險，下列敘述何者為真？
- (A) 在許多美洲國家中，生死合險保單具有 5 至 10 年之保險期間乃相當普遍
 - (B) 在日本，禁止在生死合險保單上附加定期壽險批單
 - (C) 從經濟的觀點，生死合險可分為兩部分：遞減之定期壽險以及遞增之儲蓄
 - (D) 生死合險的保費通常低於終身壽險的保費
17. 有關購買定期壽險而投資其差額（Buy Term and Investment The Difference, BTID）的規劃，下列敘述何者為真？
- (A) BTID 計劃初期所需的保險費，較同等面額之具有現金價值的保單為高
 - (B) 執行 BTID 計劃，若能充分瞭解大多數定期壽險保單之保費具有逐年增加之特質，且規劃設計以配合這些遞增之保費或減輕其衝擊，則此計劃將得以成功
 - (C) 在 BTID 規劃下，將低保費之現金價值保單與高保費之定期壽險保單其兩者間的保費差額另行投資
 - (D) BTID 規劃的目標是希望具有現金價值之人壽保險加上自行投資之收入，得以超過定期壽險保單

18. 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) 退還保費特性或批單 (return-of-premium feature, or rider)
 - (D) 以消費者物價指數 (consumer price index, CPI) 來衡量調整保單
19. 有關當前假設之終身壽險 (current assumption whole life insurance : CAWL) 之敘述，下列敘述何者為真？
- (A) 屬於保費確定的終身壽險
 - (B) 採用束網方式分配基金
 - (C) 一般使用新投資資金收益率以及當前之死亡率成本
 - (D) 無法明確地交代保費付款與利息收入如何分配到保單費用、死亡率成本
20. 有關指數型終身壽險，以下敘述何者為真？
- (A) 通貨膨脹是以某些全球性消費指數加以衡量
 - (B) 通常分兩類，分別是由投保人或由保險公司承擔通貨膨脹之風險
 - (C) 在投保人承擔風險的方式下，死亡給付依據物價指數每年減少
 - (D) 保險公司在契約上同意，只要每年均是依例增加投保，則對於這些增加額須要求可保性證明
21. 有關終身壽險，下列敘述何者為真？
- (A) 少年保險是子女之生命為標的而簽發的保單
 - (B) 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，是以子女為基礎
 - (C) 預備喪葬保險是以年金保險意圖用以籌備預先安排之喪禮的基金
 - (D) 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
22. 有關保單之再決定條款 (redetermination provision)，下列敘述何者為真？
- (A) 在最初之保證期間之後，保險公司可對於目前之利率及費用率，採用相同或較新的假設而重新決定保費水準
 - (B) 在最末之保證期間之後，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
 - (C) 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
 - (D) 在最末之保證期間之後，保險公司可對於目前之利率及費用率採用相同或較新的假設而重新決定保費水準

23. 在分紅的變額壽險保單下，有關紅利之函數項目，下列敘述何者為非？
- (A) 不包括超額投資收入
 - (B) 包括費用率差異
 - (C) 包括利率差異
 - (D) 包括死亡率差異
24. 有關保單提供分割選擇權 (split option)，下列敘述何者為真？
- (A) 一般是在結婚時選用
 - (B) 分割選擇權允許遺族人壽保險分割為兩份個別保單，每位被保險人有一份
 - (C) 有些被保險人對於此選擇權繳交一筆額外的費用
 - (D) 為了盡力降低道德危險，此選擇權之使用乃是在某些特定情況下，而該情況之發生，乃預期是與本保單有關
25. 有關萬能壽險商品設計，下列敘述何者為真？
- (A) 保單持有人不可以要求降低保單死亡給付
 - (B) 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 保單其死亡成本較低
 - (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) 選擇 A 型所提供的給付型態與傳統壽險保單的給付型態是一樣的
26. 有關變額萬能壽險的敘述，下列敘述何者為真？
- (A) 變額萬能壽險的運作是將保單費用與死亡成本以稅後收入來支付的
 - (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，而且同樣可以在最低保額限度內，決定增加或減少死亡給付的金額
 - (C) 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
 - (D) 變額萬能壽險的現金價值直接反應出保險公司實際投資的資產比例
27. 有關萬能壽險保單之保單費用與其他費用要素的本質，萬能壽險保單的外顯費用，下列敘述何者為真？
- (A) 大多數收取外顯費用的萬能壽險保單，其第一年所收的費用比續年高
 - (B) 初年度與續年度費用的計算方式可能是按每一保單收取變動金額或每 1000 元保額收取非固定金額的費用或僅以保費的某一百分比表示
 - (C) 目前的趨勢是採用較低的前置費用而後置費用亦低
 - (D) 若保單沒有明顯的前置費用，或前置費用很低，則後置收費傾向較低

28. 有關變額壽險與變額萬能壽險，下列敘述何者為真？
- (A) 與變額壽險不同的是變額萬能壽險設有保證最低死亡給付
 - (B) 變額萬能壽險保單中通常會載明最低的保險費率，而保險公司可以收取比保證費率還高的費率
 - (C) 變額萬能壽險與變額壽險相同，死亡成本會從每年帳戶中扣除
 - (D) 變額萬能壽險與萬能壽險相同，其計算方式是將每單位死亡成本乘上保單的淨危險保額
29. 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) 迴廊效果
 - (B) 唐提效果
 - (C) 加值效果
 - (D) 豁免效果
30. 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，開始採用何種方式，下列敘述何者為真？
- (A) 行之有年的保單期末紅利（terminal dividends）
 - (B) 繼續紅利（persistence bonus）
 - (C) 保單繼續獎金
 - (D) 以上皆是
31. 有關失能所得保險，下列敘述何者為真？
- (A) 又稱為長期照護保險
 - (B) 又稱為時間損失保險
 - (C) 保單通常與被保險人的工作和所得無直接關聯
 - (D) 當被保險人失能無法自理活動時提供醫療給付
32. 有關綜合醫療保險保障計畫，以下敘述何者為非？
- (A) 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提供者的金額，有時比補償計畫的費率還要低
 - (B) 藍十字/藍盾保險公司是美國許多州個人醫療費用保險之重要來源
 - (C) 傳統壽險公司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
 - (D) 健康維護組織（HMOs）在美國是綜合醫療保險持續成長的重要來源

33. 有關長期照護保單對於通貨膨脹保護 (Inflation protection) 要求額外的保費，許多公司提供多項選擇，以下敘述何者為真？
- (A) 以原始金額的 5% 減少每年的給付金額
 - (B) 購買無通貨膨脹保護，給付金額為原始水準
 - (C) 此設計是確保保險金額或多或少的隨健康管理的費用而增加
 - (D) 每年根據物價指數調整保險金額，如美國的通貨膨脹指數
34. 有關必要的長期看護要件，不包括哪一項？
- (A) 醫療、個人或社會服務的需要
 - (B) 服務是協調個人完成日常生活起居活動
 - (C) 提供個人在經濟上的具體資助
 - (D) 由意外、疾病或體衰所導致的需要
35. 有關失能所得保單習慣使用既往症條款，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二個保單年度【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】【乙】【丁】
 - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
36. 有關豁免保費 (waiver-of-premium benefit) 之特徵，下列敘述何者為真？
- (A) 被保險人在連續或間斷失能超過 60 天時
 - (B) 豁免在失能期間內應繳之保險費
 - (C) 只要被保險人還是失能狀態，保險費豁免一直至 55 歲
 - (D) 豁免保費都是在被保險人 75 歲時結束
37. 有關年金，下列敘述何者為真？
- (A) 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
 - (B) 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解約
 - (C) 弱體生存年金 (Impaired Health Life Annuity) 是指以弱體為對象，身體狀況愈差者，可以得到更低的年金給付
 - (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

38. 有關躉繳保費遞延年金，下列敘述何者為真？
- (A) 與彈性繳費遞延年金一樣，契約中都制定有逐年相同的解約費用與免費取回的條約
 - (B) 通常會因為含有可辨識的前置費用而使得保費降低
 - (C) 與彈性繳費遞延年金一樣，在契約有效期間，保險人會聲明一個最低保證利率
 - (D) 保險人通常會降低最低保障利率，以吸引消費者
39. 有關變額年金之年金給付期，下列敘述何者為真？
- (A) 年金給付的計算考慮預定存活率
 - (B) 目標報酬率為保險人在年金累積期假設的投資報酬率
 - (C) 年金給付計算考慮的預定利率又稱為目標報酬率
 - (D) 如分離帳戶的投資績效高於目標報酬，則年金金額會隨之減少
40. 有關保證投保權利 (The Guaranteed Insurability Option, GIO)，下列敘述何者為真？
- (A) 此非為額外或保證的投保權利
 - (B) 允許被保險人在無須提供可保證明下，增加原保險金額
 - (C) 保證年輕的保戶，隨著年齡增加，可以不用考慮物價上漲帶來的影響
 - (D) 這項權利不適用在特殊的日期例如生日、收養孩子時執行權利
41. 有關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】【丙】
 - (B) 【乙】【丙】【丁】
 - (C) 【甲】【乙】【丁】
 - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
42. 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) 在美國，可保性條件式保險費收據大部分已經被附條件核准之保險費收據所取代
 - (D) 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具有可保性，保險從條件式的收受保險費之日或者從較晚的體檢之時起生效

43. 有關代理人的法律，以下敘述何者為真？
- (A) 明示代理權 (actual authority) 是指與特定責任有關
 - (B) 表面代理權 (apparent authority) 是指由本人以特定的語言或條件授予代理人
 - (C) 表現代理權的理論是根據禁反言 (estoppel) 原則
 - (D) 默示代理權 (implied authority) 是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
44. 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】如果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，稱之為不可喪失價值條款
- (A) 【甲】【乙】【丙】
 - (B) 【乙】【丙】【丁】
 - (C) 【甲】【乙】【丁】
 - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
45. 有關復效條款，以下敘述何者為真？
- (A) 賦予保單所有人在特定情況下，無權恢復原先已經停效保單的效力
 - (B) 為阻止及避免逆選擇，保險人無須要求被保險人提供可保性證明
 - (C) 停效後經過的時間愈長，申請復效的要求就愈接近申請新保險的申請內容
 - (D) 復效的申請在很短的期間（二至四周）內提出，保險人通常採用較嚴謹的立場，因為道德危險的可能性極高
46. 有關受益人條款中，對於以未成年人做為受益人，下列敘述何者為真？
- (A) 未成年人以不可撤回方式指定，則保單所有人實際上便被禁止實行保單的任何選擇權，此時必須有法定繼承人被指定，法定繼承人的職責是保障未成年人的產業
 - (B) 保險人為了避免做第二次給付的可能性，通常不會直接將任何大量金額支付給未成年受益人，反而會要求有監護人的指定
 - (C) 如果受益人未到達成年的年齡而保險單已經滿期，保險人為方便起見，提供未成年人直接受領保險金
 - (D) 保險人通常為使未成年人受領保險金，提供有效的授權聲明書

47. 有關保險金給付選擇權的形式，包括以下何者？
- 【甲】固定期間選擇權
 - 【乙】固定金額選擇權
 - 【丙】利息選擇權
 - 【丁】個人終身受益選擇權
- (A) 【甲】【乙】【丙】
(B) 【乙】【丙】【丁】
(C) 【甲】【乙】【丁】
(D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
48. 有關保險單借款條款，以下敘述何者為非？
- (A) 對保單所有人而言，保單借款是財務彈性的來源之一
 - (B) 保險單借款所獨有的特色之一，便是借款的自動延續
 - (C) 可借出金額通常可以按保單的投保金額來預測，如有增額繳清保額，則該保額不應包括在內
 - (D) 自保險人的觀點而言，借款受到完全的確保，如果保單所有人解約，借款便從保單解約金中扣除，解約金與借款金額的差額才會給付保單所有人
49. 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) 直接認列條款
 - (B) 擔保分配條款
 - (C) 保單讓與條款
 - (D) 盈餘借貸條款
50. 多數州允許保單所有人在保單的保險金給付條款中，加入免除受益人的債權人追索保險金的進一步保護條款，規範受益人對於其依據保險金給付選擇權應得的金額無權讓與、移轉或者妨害這些分期給付，此稱為？
- (A) 受益人信託條款
 - (B) 揮霍者信託條款
 - (C) 受益人讓與條款
 - (D) 債權人追索條款