

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：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. 下列有關成立員工福利計畫相關的敘述，何者有誤？
 - (A) 薪資遞延理論強調退休金計畫應可視為是員工同意將目前的薪資遞延至退休收入較低時領取
 - (B) 政府常提供稅惠，以鼓勵雇主成立退休金及其他福利計畫
 - (C) 雇主提供的醫療給付也可能降低員工的流動率，從而增加生產力
 - (D) 退休金計畫中的員工釀金的多寡與公司的獲利能力有關

2. 以下哪些是團體保險的特性？
 - (a)以個人核保代替團體核保 (b)使用主保單 (c)行政管理成本較高
 - (d)契約設計較有彈性 (e)採用經驗費率
 - (A) bcde
 - (B) acd
 - (C) bde
 - (D) de

3. 以下是團體保險在核保過程中的重要特點，這些特點可能是團體保險本身所具有的，也有可能是為了避免嚴重的逆選擇須考慮，試問下列哪些特點正確？
 - (a)購買保險而組成的團體 (b)團體需具流動性 (c)團體有最低參加人數的要求
 - (d)保費部分成本由雇主及或第三者來分擔 (e)團體有最低參加比例的要求
 - (A) abcde
 - (B) bcde
 - (C) ce
 - (D) bce

4. 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) 美國塔福特-哈特利法案
 - (B) 美國權利法案
 - (C) 堪薩斯-內布拉斯加法案
 - (D) 哈特-塞勒法案

5. 下列哪種類型的團體，所有的財務交易都是透過信託銀行，並由信託負責帳務？
- (A) 債務人—債權人團體
 - (B) 單一雇主的員工團體
 - (C) 多重雇主
 - (D) 其他團體
6. 有關團體保險契約轉換權，下列何者敘述有誤？
- (A) 員工執行轉換權，須可保證明
 - (B) 轉換後的保單費率以個人到達年齡的費率為基礎
 - (C) 保單可轉換成保險公司現有的或有現金價值的保單
 - (D) 轉換權的執行期間為員工資格終止後 31 天內
7. 有關團體保險計畫中每年更新定期壽險 (Yearly renewable term insurance) 之敘述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 就被保險員工而言，在保障到期時，會自動續保無須可保證明
 - (B) 與個人保險一樣，團體保險每 1000 美元保額費率會逐年遞增
 - (C) 員工的到達年齡，其釀金金額會逐年遞增，但雇主會吸收超過員工年繳保費部分的保險成本
 - (D) 雇主為每一個參加者所承擔的成本通常會逐年遞增
8. 有關團體保費豁免條款的敘述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 該條款規定，只要被保險人能定期證明其失能，則保障就可以無限期的持續下去
 - (B) 豁免保費時，雇主無須支付其保費，員工亦無須支付保費
 - (C) 規模較小的雇主通常會放棄保費豁免條款，寧願持續繳納保費
 - (D) 只有當失能發生在 60 (或 65 歲) 生日之前，才能適用保費豁免條款
9. 下列何者非團體定期壽險保費的計算中，計算男性與女性月繳保費後會再考慮計算最後保費率的因素？
- (A) 固定附加費用
 - (B) 行業附加費用
 - (C) 團體大小規模
 - (D) 經驗損失金額

10. 以下哪兩種商品的結合曾是美國人退休後最受歡迎的壽險保障計畫？
(a)團體定期壽險 (b)團體繳清壽險 (c)團體萬能壽險 (d)團體終身壽險
(A) ab
(B) ad
(C) bd
(D) cd
11. 團體萬能壽險的運作方式和個人萬能壽險很相似，但也有一些不同之處，針對其差異點，下列說明何者為非？
(A) 通常是由雇主支付所有的費用
(B) 管理費用應該比個人保險所收取的費用低
(C) 保單的佣金通常比較低，甚至沒有佣金
(D) 通常在一定保額以內不必提供可保證明。雖計畫保額不同但都能滿足大多數員工需求
12. 下列有關團體保險手冊費率的敘述，下列敘述何者錯誤？
(A) 採用手冊費率時，團體保險的費率依各主要類型的團體而訂立
(B) 手冊費率適用在本身損失經驗較不可信的小型團體
(C) 手冊費率會用在大型團體的第一次保費上
(D) 手冊費率會用在特定團體的保險上，以決定其續期保費
13. 自留 (Retention) 用在團體保險中，是指超過理賠給付與紅利的保費，它所包含費用包括下列哪些？
(a)停止損失保障 (b)保險公司的盈餘 (c)風險貼水 (d)費用
(A) abcd
(B) abc
(C) bcd
(D) acd
14. 隨著醫療科技的成長，評估醫療新科技的利潤須考量因素，包括下列哪些項目？
(a)死亡率及罹病率的改進(b)住院期間的縮短(c)復原期間的縮短(d)利率的提高
(A) abcd
(B) abc
(C) bcd
(D) ab

15. 對於醫療保險給付成本高漲，雇主所採取的因應做法，下列何者錯誤？
- (A) 增加由員工自行分攤之部分費用
 - (B) 增加員工自行付費之費用
 - (C) 終止本身之保險計畫
 - (D) 彈性給付計畫之介紹，因此員工可從個人壽險、醫療看護保險及其他由固定員工分擔所提供之給付作一選擇
16. 有關於傳統補償保險（團體健康保險）和管理式照顧（如：HMO、PPO 等組織）的差異中，哪幾項是傳統保險沒有的？
- (a)提供者的選擇 (b)服務品質 (c)控制成本財務誘因 (d)財務風險
- (A) ab
 - (B) ac
 - (C) bc
 - (D) ad
17. 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) 1996 健康保險可攜式和責任法案（HIPAA）
 - (D) 1990 美國人民失能法案（ADA）
18. 下列何者不是美國管理式照顧組織？
- (A) 健康維護組織（Health Maintenance Organization, HMO）
 - (B) 專屬提供者組織（Exclusive Provider Organizations, EPOS）
 - (C) 服務點計畫（Point-of-service Plan, POS）
 - (D) 藍十字藍盾（Blue Cross Blue Shield）
19. 針對美國藍十字藍盾協會組織的敘述，以下何者有誤？
- (A) 是全國區域性之非營利醫院及醫療服務機構
 - (B) 藍十字保險計畫大都由服務地區之醫院所組成
 - (C) 醫院服務項目若不在藍十字保障範圍，則直接給付給被保險人
 - (D) 藍盾是提供醫師手術及醫療服務的預付費用保障

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. 有關高額費用計畫 (Major Medical Expense Plans) 的說明，下列何者有誤？
- (A) 綜合高額醫療費用計畫 (Comprehensive Major Medical Plans) 主要優點可重覆保障計畫提供高額保障
 - (B) 附加之高額醫療費用保險計畫 (Supplemental Major Medical Plans) 給付前，基本醫療保險計畫未補償係受制於迴廊自負額 (Corridor Deductible)
 - (C) 附加之高額醫療費用保險計畫 (Supplemental Major Medical Plans) 是保險公司或其他公司如藍十字與藍盾組織所提供的基本醫療保險之上
 - (D) 綜合高額醫療費用計畫 (Comprehensive Major Medical Plans) 保障所有型態的醫療服務，補償公式可應用在所有承保費用，惟須扣除自負額
22. 有關自負額 (Deductible) 四種型態之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 自負額可分為全部事故、單一事故、迴廊式及綜合等四種
 - (B) 單一事故自負額是因相同或相關原因發生的費用可累積計算自負額
 - (C) 自負額累積期間及給付期間所發生的費用通常採年度制
 - (D) 迴廊式自負額是指基本健康保險的保障已耗盡且在附加高額醫療給付未給付前需滿足的自負額
23. 下列何者為針對支付高額醫療保險中高自負額的醫療費用支付目的而建立的一個保管帳戶？
- (A) 醫療儲蓄帳戶
 - (B) 彈性支出帳戶
 - (C) 自助餐式計畫
 - (D) 長期看護計畫
24. 允許員工在稅前基礎下，透過扣薪方式籌措特定給付的基金，其減少的金額可用在保險計畫中任何適格給付的成本，此指為？
- (A) 醫療儲蓄帳戶
 - (B) 彈性支出帳戶
 - (C) 自助餐式計畫
 - (D) 長期看護計畫

25. 關於美國的相互壽險公司的敘述，下列何者錯誤？
- (A) 美國相互壽險公司比股份壽險公司都大許多
 - (B) 相互壽險公司的家數相較股份壽險公司多
 - (C) 相互壽險公司由保戶所擁有
 - (D) 相互壽險公司在有效保單上都居主導地位
26. 有關封閉區段會計結構 (The Closed Block Accounting Structure) 之說明，何者有誤？
- (A) 封閉區段會計結構以章程之基礎記錄配置給封閉保單的資產，這些資產會因該組保單的保費與投資收益而增加並因該組保單的給付支付而減少
 - (B) 封閉保單中的資產不得轉移給股東
 - (C) 如過未來封閉保單的經驗優於在期初出資時所預期的當時經驗，額外的資產就可移轉給股東
 - (D) 封閉保單係用以幫助決定在該組保單紅利的一種會計結構
27. 人壽保險公司常見的策略聯盟對象包括哪些？
- (A) 壽險公司與銀行
 - (B) 壽險公司與科技公司
 - (C) 壽險公司與健康照護機構
 - (D) 以上皆是
28. 保險公司的價值組成因素包括哪些？
- (A) 當期資本盈餘及應急準備金、既有業務可預期之未來淨現金流量價值與未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (B) 當期資本盈餘及應急準備金、保單價值準備金與股東權益
 - (C) 當期資產總值、股東權益淨值與未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (D) 當期資產總值、保單價值準備金與股東權益淨值
29. 下列何者屬於壽險公司行銷通路中之非代理結構的中間商？
- (A) 多種商品專屬代理
 - (B) 到府服務代理
 - (C) 個人總代理
 - (D) 固定薪資員工

30. 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
31. 壽險公司商品發展必須反映整合很多相關因素，在商品執行時必須包括：
- (a) 費率之最後決定 (b) 保單與要保書申請書之設計 (c) 向監理單位申請
 - (d) 理念澄清與市場性評估
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) ace
32. 保險商品發展的執行過程中，相關程序包括：
- (a) 評估外在環境 (b) 商品設計程序 (c) 執行過程 (d) 價格管理 (e) 產品生命週期
- (A) abcde
 - (B) abcd
 - (C) bcde
 - (D) Abce
33. 財務核保時最高保險金額之核保準則，若以被保險人年收入乘以年齡組的倍數之函數而定，下列敘述何者為正確？
- (A) 年齡愈小，倍數愈大
 - (B) 年齡愈小，倍數愈小
 - (C) 倍數固定
 - (D) 倍數不固定
34. 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

35. 有關逆選擇的敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 大多數的逆選擇問題來自於個別保險
 - (B) 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高
 - (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) 人壽與失能保險的逆選擇所帶來後續問題的可能性要比醫療費用保險大得多
36. 在核保所採用的方法中，有關數字評等系統之運作，下列何者錯誤？
- (A) 是以大量的因素加入危險的組合，而這些因素中的每一項對壽命之影響，可以由對於具備該項因素之所有生命的統計研究來決定
 - (B) 該系統主要是在對各個危險因子指定其數值，且當發生有兩個以上因子在某方面相關聯的情況時，決定其關聯效果，無須加入個別判斷
 - (C) 該系統在實務上亦會加上常識來應用，讓處理上有較大一致性
 - (D) 每一項可能以不尋常的方式影響到危險的因素，都會被視為加分項或減分項
37. 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) 各公司的要保書及內容及編排都不一致
38. 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
39. 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) 公平信用報告法
 - (C) NAIC 隱私權法
 - (D) 簡易性與責任法

40. 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)
41. 以下哪一種商品係指有兩位被保險人，其被保險人任何一位死亡時都作理賠？
- (A) 連生壽險
 - (B) 第二人死亡保單
 - (C) 教育生死合險
 - (D) 雙倍保障生死合險
42. 以保單過去的保費收入及其保險給付之差額來決定保單價值準備金稱為？
- (A) 追溯法
 - (B) 判斷法
 - (C) 將來法
 - (D) 增減法
43. 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)
44. 壽險公司的間接費用無法只分配至一種特定商品的費用，下列何者為非？
- (A) 資深管理者的報酬
 - (B) 會計費用
 - (C) 佣金費用
 - (D) 公共費用
45. 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不一致
 - (D) 對保險公司而言，是明顯偏低的費用維持風險

46. 構成壽險公司盈餘的主要來源，包括以下哪些？
(a)投資收益 (b)死亡率而來利益 (c)附加費用來的利益 (d)解約來的利益
(A) abc
(B) bcd
(C) abd
(D) abcd
47. 在支付制度上顯示了風險承擔的另一個極端，因為實際上所有風險都轉嫁到醫療提供者身上。保險人唯一的風險是醫療提供者的清償能力及其提供醫療服務的能力，此支付制度稱為？
(A) 論量計酬
(B) 整合式支付
(C) 論人計酬
(D) 診斷群組支付
48. 在健康保險中，依據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之比例稱之為？
(A) 普及率
(B) 滲透率
(C) 應繳率
(D) 持續率
49. 關於賠款責任準備金，下列敘述何者為真？
(A) 是反應保險人未來預期給付理賠的負債金額
(B) 是關於過去不確定的給付
(C) 並不會受到精算估計的限制
(D) 理賠責任準備金在傷害險中特別重要
50. 經營健康保險業務，必須提存各種責任準備金，試問下列提存之準備金，哪一項不是公司的負債科目？
(A) 或有損失責任準備金 (contingency reserves)
(B) 未滿期保費準備金 (unearned premium reserves)
(C) 應付紅利準備金 (accrued dividend reserves)
(D) 已報未決賠款準備金 (IBNR)