

**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：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. 下列有關「財務核保機制」的敘述，何者是正確的？
  - (A) 財務核保的標準，應依準保戶的淨資產狀況來訂定，而不須再考慮其他因素
  - (B) 財務核保機制的法令依據為「保險業招攬及核保作業控管自律規範」
  - (C) 財務核保機制的建立，應不分投保險種
  - (D) 財務核保機制須報請主管機關備查
  
2. 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) 以保單追溯生效方式承保
  - (D) 審閱保險招攬人員之簽章
  
3. 下列何者不屬於財務核保評估的因素？
  - (A) 年齡
  - (B) 職業
  - (C) 年收入
  - (D) 休閒活動
  
4. 下列有關「抽樣體檢」的敘述，何者是正確的？
  - (A) 抽樣體檢的比率應以當月新契約整體受理件數為母體
  - (B) 抽樣體檢的比例至少須為 5%
  - (C) 對於業務品質不良的業務員，抽樣體檢的比例不得低於 25%
  - (D) 若準保戶不便體檢，可採用電話訪問的方式來代替抽樣體檢
  
5. 危險分類方法中的數理查定法，有何缺點？
  - (A) 無法判斷二項以上的危險因素間相互的危險影響
  - (B) 無法依經驗修正加減點的點數
  - (C) 無法排除核保人員的主觀判斷錯誤
  - (D) 無法利用電腦來處理大量的核保文件

6. 業務員對於被保險人的健康狀況詢問，通常可採用 5W1H 的方式來誘答，其中 1H 係指：
- (A) 是否痊癒
  - (B) 治療方式
  - (C) 就醫場所
  - (D) 病因
7. 保險業辦理微型保險業務，個別被保險人累計投保之傷害醫療保險之保險金額的上限為新台幣多少元？
- (A) 3 萬
  - (B) 5 萬
  - (C) 7 萬
  - (D) 10 萬
8. 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
9. 下列何者不屬於保險公司用以區分優體與標準體的考量因素？
- (A) 公司的行銷制度
  - (B) 市場的競爭環境
  - (C) 公司承保的風險胃納
  - (D) 公司的核保哲學
10. 保戶向同一家壽險公司申請投保甲壽險主契約同時附加乙住院醫療附約，因體況因素，公司核保後判定主、附約皆須加費才能承保。保戶轉而在多年前投保且為標準體位之丙壽險保單下申請附加乙住院醫療附約，如果你是契約變更部門的核保人員，你會如何處理？
- (A) 因丙壽險保單當初是以標準體位條件承保，本於一致性原則，申請附加乙住院醫療附約於丙壽險保單時，當然須以標準體位之條件承保
  - (B) 按甲壽險保單時核定的加費條件變更丙壽險保單為次體件，並對乙住院醫療附約提出加費要求
  - (C) 須比照申請甲壽險保單時核定的加費條件，對乙住院醫療附約提出加費要求
  - (D) 應拒絕保戶申請附加乙住院醫療附約於丙壽險保單

11. 保險公司因配合保險商品特性，欲加列告知事項之問項或增加問項之內容，經主管機關認定涉及通案性質者，應交由哪一個機構先研議報准後，方得增列？
- (A) 中華民國人壽保險管理學會
  - (B) 財團法人金融消費評議中心
  - (C) 財團法人保險事業發展中心
  - (D) 中華民國人壽保險商業同業公會
12. 下列有關「要保日期」的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 填寫要保書的日期
  - (B) 通常被保險人的保險年齡依此日期計算
  - (C) 抗辯期通常以此日期為起算日
  - (D) 保單生效日通常以此日期為起算日
13. 被保險人如果對所罹患的疾病不是很清楚，或告知時使用疾病俗名而不是醫學上之正式名稱，核保人員應如何處理？
- (A) 為避免被保險人反彈，應就核保人員所能理解的範圍直接評估危險程度
  - (B) 通知招攬之業務人員於業務員報告書中補充說明
  - (C) 請被保險人在補充告知問卷，補充說明清楚其疾病正式名稱及治療狀況
  - (D) 視為要保書不全逕予退件
14. 下列何項規定，讓要保人於提出投保萬能壽險的申請時，即能確認其所申請之保險商品內容與其保險需求一致，以避免後續爭議之產生？
- (A) 契約審閱期
  - (B) 契約猶豫期
  - (C) 契約寬限期
  - (D) 以上皆非
15. 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) 保險事故
  - (B) 危險事故
  - (C) 意外事故
  - (D) 突發事故

16. 下列不同身高、體重的被保險人，何者的體格屬於肥胖體？
- (A) 身高 180 公分、體重 98 公斤
  - (B) 身高 175 公分、體重 70 公斤
  - (C) 身高 168 公分、體重 75 公斤
  - (D) 身高 158 公分、體重 88 公斤
17. 下列對於被保險人「現症」危險因素的評估敘述，何者是錯誤的？
- (A) 身體障害或疾病所造成生理機能的影響
  - (B) 著重於現有的身體障害或疾病
  - (C) 身體障害或疾病的日後發展
  - (D) 身體障害或疾病的治療狀況
18. 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」是指成立保險利益的何種原則？
- (A) 合法的利益
  - (B) 經濟的利益
  - (C) 確定的利益
  - (D) 實質的利益
19. 下列對於「保單繼續率」不良，對保險公司經營效果影響的敘述，何者是正確的？
- (A) 不用再提供服務，可減少保險公司的經營負擔
  - (B) 不用再發續期佣金，可增進保險公司的財務效益
  - (C) 減少道德危險發生的機會
  - (D) 浪費保單處理成本
20. 因人的習慣、漫不經心，或疏於注意，而使危險事故發生的危險因素，稱之為何種危險因素？
- (A) 實質危險因素
  - (B) 道德危險因素
  - (C) 精神危險因素
  - (D) 心理危險因素

21. 下列何種保戶狀況，在業務員在招攬時，應特別注意？
- (A) 為家中主要經濟支柱投保
  - (B) 經濟困頓，亟需保障
  - (C) 低保額、高保費
  - (D) 以上皆是
22. 下列對於評估職業危險因素的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 職業所在的工作環境，可能會使危險增加
  - (B) 職業在壽險核保較傷害險核保，更需要重視
  - (C) 因工作而造成的生活習慣，可能會影響身體健康
  - (D) 景氣造成行業的萎縮，可能會引起投保後的道德危險
23. 下列對於「臨分再保險」的敘述，何者是正確的？
- (A) 再保險公司能給予壽險公司較為優惠的再保險條件
  - (B) 對臨分的特定風險，再保險公司與壽險公司均須依合約自動完成交易
  - (C) 壽險公司對每一個特定風險，須個別透過再保險審核所安排之保障
  - (D) 壽險公司尋求臨分再保協助的原因，主要是準保戶投保金額超過公司自留額或比例再保合約之承保限額
24. 下列有關「保險利益」的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 保險利益是要保人與被保險人之間應存在經濟上的利害關係
  - (B) 小陳向老王借錢，老王對小陳有保險利益
  - (C) 老張支付小陳生活費，老張對小陳有保險利益
  - (D) 公司對於董監事有保險利益
25. 「對於拒絕提供相關財務資訊之投資型保險商品的客戶，應訂定較嚴格之審查及核保程序」，屬於投資型保險商品銷售應注意事項「充分瞭解客戶」中的哪一項作業準則？
- (A) 客戶資料運用及保密
  - (B) 核保審查原則
  - (C) 複核抽查原則
  - (D) 承保原則

26. 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) 保險業風險管理實務守則
  - (B) 保險業招攬及核保理賠辦法
  - (C) 保險業招攬及核保作業控管自律規範
  - (D) 人身保險核保實務處理準則及職業道德規範
27. 保險業透過電話行銷中心，由電話行銷人員從事招攬保險，確認要保人投保意願並經保險業同意承保後的傷害保險契約，其投保金額的上限為新台幣多少元？
- (A) 50 萬元
  - (B) 100 萬元
  - (C) 300 萬元
  - (D) 600 萬元
28. 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
29. 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
30. 下列何者不屬於高齡者投保時，用以評估高齡者是否具有辨認不利其投保權益情形之評估量表的項目？
- (A) 年齡
  - (B) 婚姻
  - (C) 學歷
  - (D) 健康

31. 核保人員對於投保投資型保險的客戶，應確認客戶在過去多久期間內，是否曾辦理過終止契約、辦理貸款或保險單借款等情事？
- (A) 三個月
  - (B) 五個月
  - (C) 六個月
  - (D) 十二個月
32. 下列何者不屬於保險業對招攬人員之銷售投資型保險商品及服務品質監測的方法？
- (A) 電話查訪法
  - (B) 問卷調查法
  - (C) 生存調查法
  - (D) 神秘顧客調查法
33. 依投資型保險商品銷售自律規範的要求，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」，須揭露下列哪一事項？
- (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
34. 下列何者屬於保險業內部業務招攬處理制度及程序中，有關保險商品適合度政策的內容？
- (A) 要保人瞭解所繳保費的用途
  - (B) 要保人的職業與收入的相當性
  - (C) 保險種類與被保險人的實際需求
  - (D) 被保險人的投資風險承受能力
35. 下列何者不屬於保險業內部核保處理制度及程序中，至少應明訂的事項？
- (A) 核保準則
  - (B) 電訪程序
  - (C) 再保險安排
  - (D) 分層負責授權權限

36. 保險業對於未承保訴訟件之個人資料保存期限，於保存期限屆滿後，仍有處理之需求時，可再續予保存至爭議處理終結之日起多久？
- (A) 六年
  - (B) 五年
  - (C) 三年
  - (D) 一年
37. 核保人員在評估風險時，應基於何者作為危險估計之基礎？
- (A) 統計資料
  - (B) 理賠經驗
  - (C) 申訴爭議原因
  - (D) 業務人員招攬品質
38. 下列何者為核保人員在評估微型保險商品時，應進行的核保處理程序？
- (A) 評估要保人與被保險人的保險需求
  - (B) 確認要保人與被保險人的身分
  - (C) 財務核保機制
  - (D) 生調體檢標準
39. 保險業對於契約變更案件，須對要保人與被保險人身分及簽章進行多少比例的電話訪問確認作業？
- (A) 25%
  - (B) 20%
  - (C) 15%
  - (D) 10%
40. 保險業之核保業務於前一年度有受主管機關重大裁罰或罰鍰累計達新臺幣三百萬元以上時，該保險公司對同一被保險人累積投保旅行平安保險投保金額達多少時，須進行財務核保作業？
- (A) 2,501 萬元
  - (B) 2,001 萬元
  - (C) 1,601 萬元
  - (D) 1,501 萬元

**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. 下列哪些情形，保險公司的核保人員會要求被保險人加做體檢？
- (A) 抽檢
  - (B) 第一次買保險
  - (C) 保險金額超過公司免體檢規定
  - (D) 告知曾罹患疾病或蒙受傷害
42. 核保人員對自動再保合約的內容，需了解哪些核保的假設項目？
- (A) 免體檢額度的規定
  - (B) 自留額的額度高低
  - (C) 核保所依據的審核準則
  - (D) 再保合約單一人身之承保累計額度
43. 招攬投資型保險時，業務員應請準保戶提供哪些相關財務資訊？
- (A) 財務狀況
  - (B) 投資需求
  - (C) 投資的專業認識
  - (D) 投資風險的承擔能力
44. 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
45. 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

46. 依據現行法令規定，核保人員對於一定保險金額以上之旅行平安保險，應查證要保人哪些資料？
- (A) 收入
  - (B) 財務狀況
  - (C) 職業
  - (D) 保險費相當性
47. 下列何者是保險業在釐定免體檢件之保額額度的衡量因素？
- (A) 風險胃納量
  - (B) 通路特性
  - (C) 核保風險
  - (D) 商品特性
48. 保險業對於高齡之客戶投保下列哪些商品時，須進行電話訪問、視訊或遠距訪問？
- (A) 小額終老保險
  - (B) 防癌終身健康保險
  - (C) 無生存保險金之房貸壽險
  - (D) 投資型保險
49. 核保人員對於投保連結結構型商品的投資型保險，應確認客戶具有哪些金融商品的交易經驗？
- (A) 股票
  - (B) 期貨
  - (C) 基金
  - (D) 選擇權
50. 核保人員對投保投資型保險保戶的投資能力，須綜合考量客戶哪些因素？
- (A) 投資屬性
  - (B) 風險的瞭解
  - (C) 風險承受度
  - (D) 投資報酬合理性