

中華民國人壽保險管理學會
114 年度春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. 主管機關為消費者提供主要的保險監理基礎，由於保險消費者對於保險公司及其產品所知甚少，保險公司及其代理人不願對潛在消費者揭露不利的資訊，避免降低保費收入，此為
(A) 道德危險問題
(B) 檸檬問題
(C) 逆選擇問題
(D) 本人-代理人問題
2. 當保險公司察覺有過多的逆選擇與道德危險問題且無法分散該風險時，即發生
(A) 市場失靈
(B) 貨幣時間價值問題
(C) 流動性問題
(D) 搭便車問題
3. 有關人類生命價值(Human Life Value, HLV)的敘述何者為非？
(A) 是指個人自身生命的價值
(B) 係衡量個人未來實際賺取薪資或服務的價值
(C) 是指扣除維持生計成本後之個人未來淨盈餘的資本化價值
(D) 其假設成為人壽及健康保險的經濟基礎
4. 風險趨避者為避免晚年所得不足，其儲蓄部分會高於風險偏好者，且購買較多的人壽保險，請問個人避險的程度為決定下列何者的重要因素？
【甲】個人消費(及儲蓄)傾向【乙】國民總儲蓄【丙】購買保險【丁】生活品質
(A) 甲、乙、丁
(B) 甲、乙、丙
(C) 甲、丙、丁
(D) 甲、乙、丙、丁
5. 有關保險市場的不完全，以下敘述何者為真？
(A) 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
(B) 保險市場不完全的認知，對於正確概念的建立並無相關
(C) 若不完全並不存在，則保險公司的機制僅相當於共同基金
(D) 保險市場存在不完全，使得監理法規無存在之必要

6. 下列何者為有關人壽及健康保險的經濟觀點，競爭保險市場的條件？
- 【甲】在市場營運最適配置下測試所有的條件，保險市場導向經濟的目標與其他產業是相同的【乙】在消費者選擇及價值最小化下，達到社會資源的有效配置【丙】競爭不僅可誘導經濟有效性，且為滿足消費者需求及創造多樣化的選擇提供一種自動的機制【丁】若沒有嚴重的缺點狀況下，競爭市場不需要政府的監管即可達成期望的社會目標
- (A) 【甲】【乙】【丙】
(B) 【乙】【丙】【丁】
(C) 【甲】【丙】【丁】
(D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
7. 有關差別取價，下列敘述何者為非？
- (A) 當公司面對不同消費群時，對不同的產品，訂出不同的價格
(B) 公司藉此獲得外部性，並賺取較高的利潤
(C) 隨著競爭的提高，保險公司企圖尋找劃分目標市場的方法，面對不同市場區隔收取不同保費
(D) 當保險公司潛在損失經驗或費用不能對相同的保險單提出差別取價的證明時，監理機關會特別注意此價格差異化
8. 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，壽險業已經採取許多重要方法加以因應，請問保險公司的因應之道不包括？
- (A) 潛在較低成本保障
(B) 增加彈性
(C) 提供分紅的選擇權
(D) 更多資訊揭露
9. 僅反應新進投保之被保險人的死亡率經驗，這些人相對於其他同年齡與性別者呈現較佳(較低)死亡率，因為符合人壽保險之首要資格，即他們必須健康狀況良好，並且具有可保性的生命表稱為？
- (A) 終極生命表
(B) 選擇生命表
(C) 綜合生命表
(D) 經驗生命表
10. 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) 轉換性
(C) 合理性
(D) 再核保加入性

11. 下列何者屬於非平準面額保單？
- (A) 遞增保費保單
 - (B) 平準保費保單
 - (C) 預期生命定期壽險
 - (D) 房貸保障定期壽險
12. 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) 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
 - (B) 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
 - (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
13. 有關生死合險，下列敘述何者為真？
- (A) 生死合險的保費通常低於終身壽險的保費
 - (B) 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
 - (C) 在日本，禁止在生死合險保單上附加定期壽險批單
 - (D) 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
14. 有關定期壽險存在高初期失效率，對於保險公司將產生之損失，下列敘述何者為真？
- (A) 易引發要被保險人之道德危險
 - (B) 保險公司試圖採取較寬鬆之核保以達成預期之持續率、以降低失效率
 - (C) 保險公司可能無法完全彌補核保費用及初年度佣金費用
 - (D) 替換定期壽險之被保險人通常身體健康情況較差，而那些可能不再具有可保性之被保險人則較可能不想持續保單，造成逆選擇現象，將導致持續存留之被保險人，其死亡率水準較差

15. 有關當前假設之終身壽險(current assumption whole life insurance : CAWL)之敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 屬於保費不確定的終身壽險
 - (B) 採用非束綑方式分配基金
 - (C) 一般使用新投資資金收益率以及過往之死亡率成本
 - (D) 清晰明確地交代保費付款與利息收入如何分配到保單費用、死亡率成本以及現金價值上
16. 有關保單之再決定條款(redetermination provision)，下列敘述何者為真？
- (A) 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
 - (B) 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
 - (C) 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
 - (D) 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
17. 有關終身壽險，下列敘述何者為真？
- (A) 少年保險是父母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) 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
 - (D) 預備喪葬保險是以人壽保險意圖用以籌備預先安排之喪禮的基金
18. 分紅的變額壽險保單，其紅利之函數項目，下列敘述何者為非？
- (A) 包括利率差異
 - (B) 包括死亡率差異
 - (C) 包括費用率差異
 - (D) 不包括超額投資收入
19. 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國性物價指數加以衡量
 - (B) 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
 - (C) 通常分三類，分別是由投保人、受益人或由保險公司承擔通貨膨脹之風險
 - (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

20. 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) 有些被保險人對於此選擇權繳交一筆額外的費用
 - (C) 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
 - (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
21. 保單所提供的非保證給付或與解約相關的給付偏低，使失效的保單能產生盈餘以在日後能提供有效保單更高的價值，此稱為
- (A) 唐提效果
 - (B) 迴廊效果
 - (C) 外溢效果
 - (D) 釋放效果
22. 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) 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
 - (D) 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
23. 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
 - (C) 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
 - (D) 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
24. 失能所得保險，下列敘述何者為非？
- (A) 又稱為時間損失保險
 - (B) 又稱為收入損失保險
 - (C) 當被保險人失能無法自理活動時提供醫療給付
 - (D) 保單通常與被保險人的工作和所得有直接，至少一部份相關

25. 有關綜合醫療保險保障計畫，以下敘述何者為非？
- (A) 藍十字/藍盾保險公司是美國許多州個人醫療費用保險之重要來源
 - (B) 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
 - (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
26. 有關團體健康保險，下列敘述何者為非？
- (A) 團體健康保險通常保單持有人皆持有保單
 - (B) 團體健康保險通常成本低於個人保險
 - (C) 保單持有人可為雇主、社團、工會、信託或其他任何非以取得保險為目的而組織的合法團體
 - (D) 較大團體的成員通常不需提供可保性證明
27. 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) 購買無通貨膨脹保護，給付金額為原始水準
 - (B) 以原始金額的 5%減少每年的給付金額
 - (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
28. 有關生活指數調整(COLA)，下列敘述何者為非？
- (A) 保證未來提高保額選擇權是針對預期年收入成長高於平均年所得增加率者，或一些在未來的某一點時其收入會有很大之變化者來調整保險金額
 - (B) 生活指數調整(COLA)之保險金額乃是當該理賠案未滿一年時，以失能開始時之生活指數為基礎，隨著中間生活指數之變化調整保險金額
 - (C) 自動提高保額則是在被保險人未失能時，隨著因一般年薪調整或通貨膨脹之效果造成實際收入或財務需求之變化而對保額做同步之增加調整
 - (D) 如果保險公司將自動提高保額以及生活指數調整兩項附約加在一起，則被保險人之保障不論其是否失能，將每年做一調整

29. 個人健康保險契約依據續保權利進行分類，下列敘述何者為真？
- (A) 保證續保(guaranteed renewable)，保險公司有權對所有同一等級的被保險人，自其原始承保年齡開始變更保險費，但不得終止保單或單方面變更給付內容，通常適用於醫療費用給付、長期看護與失能收入保險
 - (B) 不可終止(noncancellable)，賦予被保險人以及時繳納約定保險費的方式續保，保險公司不可終止保單或單方面變更給付內容
 - (C) 有條件續保(conditionally renewable)，保險公司有權對於同一等級的所有被保險人，保險公司通常保留變更保險費與保障內容的權利
 - (D) 以上皆是
30. 有關年金，下列敘述何者為真？
- (A) 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
 - (B) 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
 - (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
31. 有關彈性保費遞延年金之解約金與解約費用，下列敘述何者為真？
- (A) 解約費用通常會隨現金價值累積時間而增加
 - (B) 解約費用通常以現金價值扣除佣金、利潤等附加費用之累積總額的某一固定金額表示
 - (C) 大部分的保單都含有免費取回條約(Free withdrawal corridor)的規定，對於部分的解約是不會收取解約金費用，例如保戶若取回低於現金價值的10%的部分，就不需要收取解約金費用
 - (D) 在保單第一年度解約，保險人對於高於累積總額10%的部分會收取相當於解約金額7%作為解約費用，再從每年減少10%，作為該保單年度解約費用之百分比，到第八個保單年度解約時，解約費用為零

32. 有關變額年金通常會提供保證最低死亡給付(Guarantee Minimum Death Benefit, GMDB)，下列敘述何者為真？
- (A) 若保戶在年金累積期死亡，可領取現金價值或保戶累積投資金額兩者中較低者
 - (B) 有些保險公司會提供具有棘輪(ratchet)效果的保證最低死亡給付
 - (C) 對於關心變額年金投資風險的保戶，保證最低年金給付是重要的項目
 - (D) 保證最低死亡給付會導致道德危險的問題
33. 有關證券指數年金，以下敘述何者為真？
- (A) 是一種非指數年金保險
 - (B) 可稱為非變額型年金
 - (C) 通常不會提供最低保證利率
 - (D) 其報酬率直接與物價指數連結
34. 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
35. 關於要保人的法定締約能力，除非要保人為下列何者，否則通常不會引發問題
- (A) 酒精成癮或受其他藥物影響
 - (B) 心神喪失之人
 - (C) 未成年人
 - (D) 以上皆是
36. 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) 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不具有可保性，保險從條件式的收受保險費之日或者從較早的體檢之時起生效
 - (D) 在美國，附條件核准之保險費收據大部分已經被可保性條件式保險費收據所取代

37. 有關保險利益，對他人生命的保險利益包括下列何者？
【甲】商業關係【乙】家庭與婚姻關係【丙】債權債務關係【丁】自己
- (A) 甲、乙
(B) 甲、乙、丙
(C) 乙、丙、丁
(D) 甲、乙、丙、丁
38. 有關保險契約的顯著特徵，以下敘述何者為真？
- (A) 購買者注意(caveat emptor, let the buyer beware)的原則通常不適用於保險契約
(B) 保險契約是一種附合契約，契約任一方都有權利真誠地信賴另一方的意思表示
(C) 保險契約為條件式，因此任一方都有責任不得向另一方隱匿重要訊息
(D) 人壽保險契約為單務契約，契約雙方都必須提供法律執行力的承諾
39. 有關自殺條款，下列敘述何者為非？
- (A) 是屬於保護保險公司的條款
(B) 主要是為避免逆選擇以及其他市場的不完美
(C) 自殺是構成總死亡率的死亡原因之一，這種死亡方式是不能包含在計算保險費所用的生命表之中
(D) 本條款多數法律允許最高兩年的除外條款，此為慣例
40. 有關遲延給付條款，下列敘述何者為真？
- (A) 賦予被保險人可以遲延申請理賠給付的權利
(B) 目的不在於保險公司防止擠兌
(C) 主要適用於死亡理賠金額的支付
(D) 請求之後最高可有六個月的期間
41. 保險公司可以規定受益人在被保險人死後必須再存活一固定期間以上，才有資格領取保險金，此稱為
- (A) 生存者條款
(B) 共同災難條款
(C) 空間條款
(D) 等待期間條款

42. 有關不可喪失價值選擇權通常規定解約價值不可使用下列何種方式支付？
- (A) 現金
 - (B) 展期定期保險
 - (C) 減額繳清保險
 - (D) 轉換實物給付
43. 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) 受益人讓與條款
 - (C) 彈性給付金條款
 - (D) 揮霍者信託條款
44. 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】較高的準備金提存率 【乙】較好的投資利潤 【丙】較低的費用及稅賦
【丁】較低的死亡率/罹病率
- (A) 【甲】【乙】【丙】
 - (B) 【乙】【丙】【丁】
 - (C) 【甲】【乙】【丁】
 - (D) 【甲】【乙】【丙】【丁】
45. 有關淨危險保額(Net Amount Risk)，以下敘述何者為真？
- (A) 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
 - (B) 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
 - (C) 終身壽險契約其遞增的準備金伴隨平準的淨危險保額
 - (D) 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
46. 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

47. 純保險費率是指費率的計算為了解
- (A) 承保事件之給付金額
 - (B) 用以支付稅賦、或有事項、利潤
 - (C) 承保金額
 - (D) 銷售、發行及保單維持所產生的費用
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) 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
 - (C) 保險單借款所獨有的特色之一，便是借款的自動延續
 - (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. 有關每年更新定期壽險，下列敘述何者為真？
- (A) 保險期間僅為一年
 - (B) 不保證保單持有人有續保的權利
 - (C) 被保險人健康狀況較差或成為拒保體時不可續約
 - (D) 每一年支付的保費足以支付當年與未來之死亡率
50. 保單終身完全有效，但保費僅支付有限之若干年數，此後該保單對於其全部之面額將完全繳清，此稱之為
- (A) 躉繳保費終身壽險
 - (B) 限期繳費終身壽險
 - (C) 利率敏感終身壽險
 - (D) 彈性保費終身壽險