

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：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. 下列哪一項是「薪資遞延理論」(Deferred Wage Theory) 的核心觀點？
  - (A) 公司應該直接提供高薪，而非延後支付福利
  - (B) 薪資應在未來某個時間點轉化為退休收入
  - (C) 員工福利只適用於高層管理人員
  - (D) 福利計畫的目的是降低員工的邊際效用
  
2. 跨國間風險集合 (Multinational Pooling) 的主要目的是什麼？
  - (A) 減少企業的員工流動率
  - (B) 為企業提供更多員工教育資源
  - (C) 可以降低行政費用，透過經驗費率降低風險費用
  - (D) 強化地區福利計畫的獨立性
  
3. 關於團體保險的「保險係附帶於團體」，以下敘述何者正確？
  - (A) 團體保險僅對該團體內的特定成員有效
  - (B) 團體成員必是為了購買保險以外的目的而組成的團體
  - (C) 成員需定期重新提供健康狀況證明
  - (D) 成員無需參加團體，亦可享受同等保險待遇
  
4. 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) 多重雇主
  - (B) 債務人—債權人團體
  - (C) 單一雇主的員工團體
  - (D) 其他團體
  
5. 有關團體信用保險的內容，下列何者敘述正確？
  - (A) 計畫的契約持有人是債權人
  - (B) 契約被保險人，大都為銀行、信用合作社等
  - (C) 事故發生保險金一般支付給被保險人或其受益人
  - (D) 保障生效的要件之一是債權人對索取債務的權利是必要的

6. 團體人壽保險對投保單位會有最小規模和比例的要求，下列敘述何者錯誤？
- (A) 員工負擔一部分保險費的計畫，通常要求必須包含至少 75%的員工參加
  - (B) 團體規模越大，每個被保險人負擔的費用就越低，意謂規模經濟
  - (C) 雇主負擔全部保費的計畫，保險公司會要求所有員工或依僱傭關係條件而確定的某一類型的所有員工都必須參加保險計畫
  - (D) 最低人數的要求，可確保團體的平均保額能維持一個合理的水準，以避免保費逐年增加
7. 針對團體壽險契約中的契約轉換權條款規定，以下敘述何者有誤？
- (A) 被保險人有權將其團體壽險保單轉換成有現金價值的個人保單
  - (B) 此轉換權是在適格團體中會員(或員工)資格終止後的 31 天內行使
  - (C) 被保險人毋需提供可保證明
  - (D) 以團保保額為基礎轉換
8. 有關於團體保險的費率計算因素，下列何者有誤？
- (A) 員工年齡、性別
  - (B) 行業別
  - (C) 公司規模折扣
  - (D) 計畫的釀金比率
9. 根據「美國國稅局」IRS(Internal Revenue Service)法規 1.70-1(c)，下列關於團體保險規則的敘述，何者正確？
- (A) 團體人數至少需 10 人以上才能進行正常核保
  - (B) 僱主可強制要求所有員工參加團體保險
  - (C) 員工無須表明是否願意參與保險計畫
  - (D) 所有員工需通過健康檢查方可加入保險
10. 根據美國稅法的規定，若僱主提供的團體保險金額超過\$50,000，對員工的稅務影響為何？
- (A) 僱主需為全額保險金額繳稅
  - (B) 僱主超過 \$50,000 的不用課稅
  - (C) 員工需對全部保險金額繳納所得稅
  - (D) 超過 \$50,000 的部分需納入員工的應稅收入

11. 下列有關團體保險手冊費率的敘述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 手冊費率會用在特定團體的保險上，以決定其平均保費
  - (B) 手冊費率會用在大型團體的續期保費上
  - (C) 手冊費率適用在本身損失經驗較不可信的小型團體
  - (D) 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
12. 團體健康保險中，在哪一個法案下，任何員工、配偶或子女因員工死亡、離婚…等因素而失去保險時，受益人被允許可選擇保險繼續保障，毋須可保證明？
- (A) 1990 美國人民失能法案(ADA)
  - (B) 1996 健康保險可攜式和責任法案(HIPAA)
  - (C) 1978 人權法案(CRA)
  - (D) 1990 年總合整體預算協調法案(COBRA)
13. 以下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
14. 下列何者不是健康保險中的手術費用給付保險的特性？
- (A) 對於在表內的手術補償係按表列手術的定額計算
  - (B) 手術費用給付的基礎分為表定或非表定兩種
  - (C) 表定費用有時係以單位為主而非金額表示
  - (D) 在表定保險計畫中，對每一手術過程有固定的最高給付金額
15. 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)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
  - (B) 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
  - (C) 附加之高額醫療費用保險計畫(Supplemental Major Medical Plans)是在保險公司或其他公司如藍十字與藍盾組織所提供的基礎醫療保險之上
  - (D) 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)

16. 以下針對醫療儲蓄帳戶(MSA)的說明，哪些正確？  
(a)免稅 (b)針對支付高額醫療保險中高自負額而建立 (c)此帳戶做為無保險給付的醫療帳戶(d)從MSA支出的費用會返還給被保險人  
(A) abcd  
(B) abc  
(C) abd  
(D) bcd
17. 有關相互保險公司的敘述，何者為非？  
(A) 在某種意義上，保戶亦是公司的所有權人  
(B) 保戶被視為契約上依法被賦予有權投票選出董事的債權人  
(C) 公司資金來源來自最早會員保戶繳納的保費或成立該公司的借款  
(D) 公司的資產與收入是由保戶所持有
18. 相互保險公司(mutual insurance company)會考慮轉換為股份保險公司的主要理由為？  
(A) 方便取得權益資本  
(B) 滿足客戶需求  
(C) 進軍國際市場  
(D) 滿足投資人的需求
19. 以價值基礎(Value-Based)規畫管理的壽險公司，其價值是由哪些因素所組成？  
(a)當期資本盈餘及應急準備金(b)既有業務可預期之未來淨現金流量價值  
(c)未來業務可預期未來淨現金的流量(d)資本公積及法定準備金  
(A) abcd  
(B) abc  
(C) bcd  
(D) abd
20. 在美國哪一種行銷體系是指主要銷售一家保險公司商品的佣金制壽險代理人？  
(A) 專職代理人  
(B) 多種商品專屬代理  
(C) 到府服務  
(D) 固定薪資

21. 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) 專職代理人
  - (D) 到府服務
22. 人壽保險公司的管理，良好的公司會採用四階段式組合的規劃與控制循環，下列何者不在這四階段中？
- (A) 策略規劃
  - (B) 戰術規畫
  - (C) 績效監督
  - (D) 客戶服務調整
23. 以下對直效回應行銷通路的敘述，何者有誤？
- (A) 在壽險公司行銷通路中，如以簽單保費衡量直效回應通路是最重要的
  - (B) 此通路行銷的保險商品十分簡單
  - (C) 此通路行銷的保險商品往往是易懂的，僅須支付小額保費
  - (D) 該通路保單透過電腦做要約、簽單服務
24. 保險公司在投資新代理人的金額和回收期間，須取決於哪些因素？
- (a)代理人的生產力 (b)保單繼續率(持續率) (c)通貨膨脹率
  - (d)人員定著率 (e)投資報酬率
- (A) abce
  - (B) abcd
  - (C) bde
  - (D) abc
25. 對於核保的描述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 核保人員為保險公司的守門員
  - (B) 核保包括二個因素即選擇與分類
  - (C) 核保處理的是確定性的事務
  - (D) 核保是一種過程，決定是否准許客戶投保

26. 當群體之死亡率或疾病率比平均數為高稱為？
- (A) 優體
  - (B) 標準體
  - (C) 次標準體
  - (D) 拒保體
27. 多年來，在壽險公司核保裡，各公司最初在評等上所使用的方法為下列何者？
- (A) 評等法
  - (B) 判斷法
  - (C) 數字評等系統法
  - (D) 分類法
28. 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) 以上皆非
29. 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
30. 在次標準體的評估中，當額外死亡率與年齡無關時，一般以何種方法計費？
- (A) 固定額外保險費
  - (B) 多重額外保險費
  - (C) 除外條款
  - (D) 拒保

31. 有關逆選擇的敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 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
  - (B) 大多數的逆選擇問題來自於個別保險
  - (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
32. 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
33. 下列何者不是壽險非比例再保險形式？
- (A) 停損再保險(Stop-Loss Reinsurance)
  - (B) 巨災再保險(Catastrophe Reinsurance)
  - (C) 溢額合約再保險(Surplus Treaty Reinsurance)
  - (D) 分散損失再保險(Spread-Loss Reinsurance)
34. 再保險人承受之責任為超出簽單公司的自留額，超過此自留額之金額會再保險，稱之？
- (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)
35. 有關各種生命表之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 評價生命表(valuation mortality table)是做為計算最低責任準備金及解約金價值的基礎
  - (B) 檢選生命表(select mortality table)僅以新進承保人士的資料為基準
  - (C) 基礎生命表(basic mortality table)反映了其所由導出之母體的實際經驗，這類生命表並沒有加入安全係數
  - (D) 綜合生命表(aggregate mortality table)包含了所有的死亡統計資料，但僅包括加入保險後的最初幾年而已

36. 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
37. 當損失發生時，再保險人的責任為其當年度承受的金額，而分保公司負責其自留額和再保部分的全部準備金，這種方式的再保險為？
- (A) 修正共同保險
  - (B) 共同再保險
  - (C) 分散損失再保險
  - (D) 一年定期更新再保險
38. 保單責任準備金的公式為：保單責任準備金=純保費之累積值-保險成本之累積值，此法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
39. 解約金給付少於資產額份的理由，不包括下列何者？
- (A) 對特別準備金或利潤的貢獻
  - (B) 財務上的逆選擇
  - (C) 死亡率的逆選擇
  - (D) 保單解約的成本
40. 下列哪一項責任準備金通常被選定為超過預定責任準備金預定部分之利息收益分配的分配基礎？
- (A) 期初責任準備金
  - (B) 期中責任準備金
  - (C) 期末責任準備金
  - (D) 平衡責任準備金

41. 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
42. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 在於決定保單的個別要素是否平衡良好
  - (B) 是否能產生保險公司與要保人皆能接受的結果
  - (C) 乃是使用預期營運經驗之最佳估計值對某群保單之預期經驗的模擬分析
  - (D) 此模型可修正用於決定年度保單紅利金額
43. 有關分離帳戶商品說明，下列何者正確？
- (A) 萬能壽險全屬於不分離帳戶商品
  - (B) 分離帳戶通常使用在投資敏感型商品上，如變額壽險及變額年金
  - (C) 分離帳戶商品是指保單所有人繳納一個反應定價三元素(包括給付成本、費用及投資收益)的總保費
  - (D) 保險人只提供不分離帳戶的商品
44. 貢獻原則在美國及其他多數國家提供了盈餘分配的理論基礎，運用本原則最常用方法稱為三元素貢獻法，下列何者非為三元素？
- (A) 利差益
  - (B) 解約差益
  - (C) 費差益
  - (D) 死差益
45. 以保險人與醫療提供者簽訂一個轉包承攬契約，在一定金額內為每位被保險人每個月提供約定的醫療服務，為下列何者？
- (A) 論量計酬制
  - (B) 診斷關聯群制
  - (C) 論人計酬制
  - (D) 總額預算制

46. 持續率(persistency rate)是對健康保險定價的影響，下列敘述何者為非？
- (A) 持續率指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的比例
  - (B) 初年度比隨後的年度有較高的費用
  - (C) 健康保險之理賠率隨著被保險人年齡而提高
  - (D) 有鑑於因承保年齡及保單持續年度而變化的因素，保險費率將依死亡率而決定高低
47. 在賠款責任準備金中，已收到理賠申請書，但所需損失證明或文件尚未收齊的案件而提存的準備金，稱之？
- (A) 應付賠款尚未到期者
  - (B) 應付賠款而尚未給付者
  - (C) 已報未決之理賠
  - (D) 已發生但未呈報之理賠
48. 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(earned premium reserves)
  - (C) 應付紅利準備金(accrued dividend reserves)
  - (D) 已報未決賠款準備金(IBNR)
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. 影響長期看護保險之年度理賠成本因素，下列何者不是？
- (A) 給付種類
  - (B) 年齡
  - (C) 保單簽發狀況
  - (D) 職業