

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：保險監理與資訊

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 50 題，每題 1.6 分，共計 80 分，答錯不倒扣)

1. 在複保險中，數個保險人於危險事故發生後，僅就其承保之金額與總金額做比例上之承擔，我們稱之為下列何種原則？
 - (A) 代位求償原則 (Principle of Subrogation)
 - (B) 損失分攤原則 (Principle of Contribution)
 - (C) 損害補償原則 (Principle of Indemnity)
 - (D) 主力近因原則 (Principle of Proximate Cause)
2. 在保險業組織型態中，具有「責任獨立」與「責任無限」原則的事下列哪一種保險組織？
 - (A) 勞依茲 (Lloyd's of London)
 - (B) 股份公司 (Capital Stock Company)
 - (C) 相互保險公司 (Mutual Company)
 - (D) 保險合作社 (Co-operative Insurance Society)
3. 保險監管的基礎，是建立在「市場失靈」的概念上，下列何者不屬於市場失靈？
 - (A) 道德危險
 - (B) 逆選擇
 - (C) 資訊透明
 - (D) 訂價錯誤
4. 十大工業國 (G10) 為促進各國的金融合作與穩定，於 1988 年公布了巴賽爾銀行資本協定，其主要目的是要求各銀行應遵守「資本適足性」，我們稱之為？
 - (A) Basel I
 - (B) Basel II
 - (C) Basel III
 - (D) Basel IV
5. 當損失頻率低、損失幅度小時，我們處理危險採用下列哪一種方法？
 - (A) 危險避免
 - (B) 危險自留
 - (C) 損失預防
 - (D) 危險移轉

6. 當公司應付巨額賠償時，由於資產缺乏變現，這種風險我們稱之為？
 - (A) 作業風險
 - (B) 保險風險
 - (C) 資產負債配置風險
 - (D) 流動性風險

7. 風險值 (VaR)，它係以一數字表達公司在某段期間，於某一信賴機率水準下，投資部位 (金額) 可能最大的什麼？
 - (A) 收益
 - (B) 損失
 - (C) 資產
 - (D) 稅捐

8. 依據 2004 年~2008 年觀察期間所編製的台灣經驗生命表，是下列第幾回經驗生命表？
 - (A) 第三回
 - (B) 第四回
 - (C) 第五回
 - (D) 第六回

9. 在實務上，壽險公司年收取的保險費係採用下列何種保費收取？
 - (A) 自然保費
 - (B) 平準保費
 - (C) 差額保費
 - (D) 責任準備

10. 保險業公平待客原則制度之建立，係緣起於下列哪個組織？
 - (A) 國際經濟合作組織
 - (B) 金融監督管理委員會
 - (C) 中華民國人壽保險學會
 - (D) 中華民國人壽保險商業同業公會

11. 保險理賠主要之功能，在履行下列何種目標？
- (A) 承諾
 - (B) 調查
 - (C) 服務
 - (D) 訴訟
12. 由企業出資，成立一家屬於自己的保險公司，透過損失控制取得較佳的風險管理，我們稱之為？
- (A) 自我保險
 - (B) 專屬保險
 - (C) 巨災債券
 - (D) 限額再保
13. 再保險契約之訂定，本質上是保險公司對再保公司之交易，原則上他們不易出現資訊不對稱之現象，其主要原因是什麼？
- (A) 雙方均具專業性
 - (B) 雙方均具獲利性
 - (C) 雙方均具成長性
 - (D) 雙方均具穩定性
14. 下列何者不是傳統的再保險？
- (A) 比例性之比率再保險
 - (B) 溢額再保險
 - (C) 非比例性之超額賠款再保險
 - (D) 限定再保險
15. 新興風險移轉（ART）有所謂的限定（限額）再保險（Finite Reinsurance），我們又稱它是下列什麼再保險？
- (A) 合約再保險（Treaty Reinsurance）
 - (B) 財務再保險（Financial Reinsurance）
 - (C) 預約再保險（Open Cover）
 - (D) 臨時再保險（Facultative Reinsurance）

16. 下列哪一項因素不屬於溢額再保險之結構範圍？
- (A) 保險金額
 - (B) 自留額
 - (C) 賠款
 - (D) 線數
17. 在一定期間及信心水準下，計算市場正常情況下之最大可能損失，係指下列何者？
- (A) 風險值
 - (B) 資產配置
 - (C) 效率前緣
 - (D) 投資組合
18. 我國保險業資金運用投資於國內「自用不動產」標的，受到下列何種限制？
- (A) 不得超過資金 5%
 - (B) 不得超過資金 10%
 - (C) 不得超過資金 30%
 - (D) 不得超過其業主權益總額
19. 我國保險費資本適足率之標準，除採 RBC 標準外，又增加了下列什麼標準？
- (A) 資產比
 - (B) 負債比
 - (C) 淨值比
 - (D) 盈餘比
20. 依據經濟合作暨發展組織（OECD）之定義，公司治理應確保公司哪一個單位之策略性及有效性監督？
- (A) 核保作業委員會
 - (B) 董事會
 - (C) 風險管理委員會
 - (D) 審計委員會

21. 公司治理之重心，在使下列哪一個單位能有效運作？
- (A) 會計部
 - (B) 業務部
 - (C) 再保部
 - (D) 董事會
22. 為促進保險業之健全發展，各國政府對保險業之經營實施檢查，其主要目的除查核經營之合法性外，更重視下列哪一項檢查？
- (A) 方便性
 - (B) 安全性
 - (C) 時間性
 - (D) 獲利性
23. 依據 2021 年 5 月 26 日總統公布之部分保險法修正條文，其中公司債投資額度計算基礎由「實收資本額」修正由下列何者來取代？
- (A) 資產
 - (B) 負債
 - (C) 業主權益
 - (D) 責任準備金
24. 當交易對手或債務人因違約或信評下降，甚至再保險對手信用評等下降，其所帶來的風險我們稱之為下列何種風險？
- (A) 市場風險
 - (B) 信用風險
 - (C) 保險風險
 - (D) 作業風險
25. 目前市場上用來保障被保險人「失能」、「失智」的商業保險，我們稱之為下列何種保險？
- (A) 長期照顧保險
 - (B) 類長照險
 - (C) 殘扶險
 - (D) 年金保險

26. Al-Debei and Avison (2010) 提出四個完整構面詮釋商業模式，包含價值主張、價值組態、價值結構及價值財務，下列何者不是價值財務的要素？
- (A) 成本結構
 - (B) 定價模式
 - (C) 利害關係人網絡
 - (D) 潛在獲利
27. Hello Health 顛覆傳統到院之實體醫療服務，提供醫師與病患線上平台，使醫師得以透過數位化技術提供創新的醫療服務。醫院商業模式的創新有賴於高階管理者對環境敏銳的洞察力，因應威脅、靈活應變、領先其競爭者啟動創新與變革，以持續創造優勢的能力。請問，使得 Hello Health 高階管理者持續發展的能力稱之為？
- (A) 溝通能力
 - (B) 動態能力
 - (C) 資源整合能力
 - (D) 以上皆非
28. _____ 係指在不改變商業模式之價值組態的狀態下，進行商業科技的改變。例如，台灣早期高速公路以實體收費，現在轉變為應用電子收費系統 (ETC) 收費，請問是屬於下列哪一類的創新？
- (A) 移轉性創新
 - (B) 根本性創新
 - (C) 漸進性創新
 - (D) 破壞性創新
29. 請問以下何者是正確的價值商店 (Value Shop) 活動順序？
- (A) 找出問題→控制與評估→選擇解決方案→找出解決方案→選擇解決方案→執行解決方案
 - (B) 控制與評估→找出問題→找出解決方案→選擇解決方案→執行解決方案→控制與評估
 - (C) 找出解決方案→選擇解決方案→找出問題→執行解決方案→控制與評估
 - (D) 找出問題→找出解決方案→選擇解決方案→執行解決方案→控制與評估

30. Verhoef et al. (2021) 提及企業數位化有三個數位化階段。企業為了因應持續發生的數位化變化，透過導入資訊科技以優化系統、調整組織結構、更新成長策略，以降低成本、增加收入、優化業務流程和增強客戶體驗。請問以上論述是在說明哪一階段？
- (A) 數據數位化
 - (B) 流程／作業數位化
 - (C) 數位轉型
 - (D) 以上皆非
31. 企業導入 AI、機器人幫助流程創新，屬於價值結構中的哪種創新？
- (A) 技術創新
 - (B) 組織結構創新
 - (C) 環境整合創新
 - (D) 以 IT 平台為基礎之生態體系或經濟體創新
32. 面對數位化經營環境的改變，企業的資訊科技能力 (IT Capability) 應該與時俱進，其演進通常會經歷三個階段，請依照企業管理 IT 的成熟度由低到高依序將三個階段進行排序。
- (A) 遞交/建立階段->重新定位階段->組織重整階段
 - (B) 組織重整階段->重新定位階段->遞交/建立階段
 - (C) 遞交/建立階段->組織重整階段->重新定位階段
 - (D) 以上皆非
33. 電動車大廠特斯拉 (Tesla) 在產品設計階段，為了降低生產實體電動車的時與財務成本，在虛擬與實體世界建立分身，紀錄實體數據，運用於虛擬分身測試，而後回饋新產品的研發。請問上述主要是在描述特斯拉運用何種技術？
- (A) 資料採集與監控系統
 - (B) 人工智慧
 - (C) 數位孿生
 - (D) 雲端運算

34. 資料在網路傳輸時可能會遭遇安全威脅，因此在網路傳輸資料時需要有安全機制來保護被傳送的資料，以防範安全威脅。請問基本的資料安全需求包括以下何者？
- (A) 隱密性
 - (B) 完整性
 - (C) 可辨識性
 - (D) 以上皆是
35. 在正常使用產品的情況下，產品無法防止攻擊者奪取使用者系統上的專用權、控制它的作業或洩漏系統上的資料是屬於哪一類系統威脅方式？
- (A) 阻斷服務攻擊
 - (B) 特洛伊木馬
 - (C) 弱點威脅
 - (D) 電腦病毒
36. 某跨國文創電商創立初期，透過簡易刊登機制、不收取上價費用，只針對成交的訂單收取一成手續費作為誘因，吸引設計師加入，等到有足夠數量的設計師加入後，再開放平台供消費者使用，請問這家跨國文創電商是使用何種策略？
- (A) 搭便車策略
 - (B) 播種策略
 - (C) 單邊策略
 - (D) 微型市場策略
37. 請問在海爾個案中何者不是生態系發展步驟？
- (A) 確立生態系價值主張
 - (B) 評選生態系參與者
 - (C) 設計生態系敲動策略
 - (D) 繪製生態系服務藍圖
38. 博客來平台除了線上販售書籍外，也擴展銷售各式餐飲、展覽等電子票券，消費者可於平台選購有興趣的方案購買，而後可持序號或電子票券至實體店家兌換食品或體驗展覽。請問博客來平台屬於以下哪一種電子商務經營模式？
- (A) O2O
 - (B) B2B
 - (C) C2C
 - (D) C2B

39. 隨著傳統實體商務到網際網路商務技術發展與特徵改變，請問下列何者為正確的發展順序？
- (A) 虛擬化商務→行動化商務→無所不在商務
 - (B) 虛擬化商務→無所不在商務→行動化商務
 - (C) 行動化商務→虛擬化商務→無所不在商務
 - (D) 無所不在商務→虛擬化商務→行動化商務
40. 小明最近想要買鞋子，他先上網搜尋、比價幾間品牌的鞋子後，再到實體門市試穿並購買。請問小明的行為屬於哪一種顧客行為？
- (A) Showrooming
 - (B) Webrooming
 - (C) Onlinerooming
 - (D) 以上皆非
41. 在全通路零售中，企業可透過分析消費者於網路上的瀏覽紀錄、行為數據等，提供更符合消費者期待之產品或服務。請問這是使用全通路零售的哪一個優化服務體驗的步驟？
- (A) 展現如何瞭解消費者 (Show me you know me)
 - (B) 瞭解消費者 (Know me)
 - (C) 賦能消費者 (Enable me)
 - (D) 消費者自主選擇最有價值的方式完成消費旅程 (Value me)
42. 全球銀行創新之父 Brett King 提出：「Banking Everywhere, Never at a Bank.」他認為 Bank 4.0 中，銀行將被重新定義，未來的金融服務不一定在銀行裡，但勢必無所不在，請問以下 Bank4.0 敘述何者錯誤？
- (A) Bank4.0 需要以「第二原理」思考金融服務
 - (B) Bank4.0 提供使用者場景化的功能與服務
 - (C) Bank4.0 應以客戶為中心瞭解客戶需求
 - (D) Bank4.0 應去銀行化，將成本較高的實體分行縮減營運，改以行動端與網際網路提供服務

43. 電腦整合製造 (Computer Integrated Manufacturing, CIM) 是藉由整合企業製造相關系統 (例如電腦輔助製造等) 和資料進行溝通, 並與企業其他活動 (例如財務、會計等) 整合, 以形成新的管理模式來改進企業的效率。請問「生產作業管理」是電腦整合製造中的哪一個層級?
- (A) Level 1
 - (B) Level 2
 - (C) Level 3
 - (D) Level 4
44. _____ 核心技術為虛實整合系統 (Cyber-Physical System, CPS), 能夠達到虛擬與實體的物理世界產生連接。以上是對於何者的論述?
- (A) HCPS 2.0
 - (B) 工業 4.0
 - (C) Bank 4.0
 - (D) 行銷 5.0
45. _____ 具有線上監控的能力, 能夠提早找出潛在的故障, 並適時地呈現給相關人員, 該層級還可以整合與模擬不同的資訊, 根據結果做出正確的決策。請問上述_____是虛實整合系統 (Cyber-Physical System, CPS) 哪一層級的論述?
- (A) 連結層
 - (B) 轉換層
 - (C) 認知層
 - (D) 網路層
46. 請問以下何者不是針對行銷 5.0 的數據行銷敘述?
- (A) 透過彙整多方資料至單一平台, 即時同步更新數據, 以便企業應用機器學習等工具自動分析數據、從中獲益
 - (B) Beacon 定位消費者位置, 並推播個人化通知至消費者裝置
 - (C) 打造個人化顧客體驗
 - (D) 推動動態訂價策略

47. 顧客在購買商品後對品牌產生正向評價，進而成為品牌的擁護者。請問是此顧客在 5A 顧客體驗路徑的哪一階段？
- (A) 認知 (Aware)
 - (B) 詢問 (Ask)
 - (C) 行動 (Act)
 - (D) 倡導 (Advocate)
48. _____ 係指利用資訊科技與統計分析技術等方法，從企業大型資料庫的大量資料中發覺資料間的關聯或規則等，此結果可供專家產生新知識。請問是在描述下列何者？
- (A) 資料倉儲 (Data Warehouse, DW)
 - (B) 腦力激盪 (Brainstorming)
 - (C) 案例推理 (Case-Based Reasoning, CBR)
 - (D) 資料探勘 (Data Mining, DM)
49. 資料擷取 (Extract)、轉換 (Transform) 與載入 (Load)，簡稱 ETL，是導入資料倉儲的重要過程。請問以下何者為資料擷取的工作？
- (A) 資料清理 (Scrubbing)
 - (B) 資料驗證 (Validation)
 - (C) 新資料結構的產生 (Structuring)
 - (D) 以上皆是
50. 決策可依據管理階層有不同決策型態，例如中階管理階層主要處理管理控制，例如確保資源如何能依政策來有效取得、分配與使用，以符合組織目標。請問，這種處理管理控制之決策屬於下列何種決策型態？
- (A) 策略性
 - (B) 戰術性
 - (C) 作業性
 - (D) 規劃性

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)

51. 我國公司治理之實質內涵，表現在下列哪些相關法規？
- (A) 保險法
 - (B) 公司法
 - (C) 證券交易法
 - (D) 保險業公司治理實務守則
52. 攸關消費者權益之重大訊息，係指下列哪些事項？
- (A) 股權變動達百分之五以上者
 - (B) 因訴訟對財務有重大影響者
 - (C) 有解散或保險契約轉讓之情事者
 - (D) 資產不足以清償其債務者
53. 2004 年 10 月國際保險監理協會（IAIS）發佈了下列哪幾個不同層面的保險監管框架？
- (A) 業務層面
 - (B) 財務層面
 - (C) 公司治理層面
 - (D) 市場行為層面
54. 社會保險具有下列哪些特徵？
- (A) 強制性，透過法律規定執行
 - (B) 充分性，保障滿足顧客需求
 - (C) 社會性，非個人公平
 - (D) 政策性，依政府預算量力而為
55. 所謂長期照顧保險係指具下列何種危險事故發生能獲得之理賠？
- (A) 精神失智
 - (B) 身體失能
 - (C) 更衣障礙
 - (D) 意外傷害

56. 以下關於關聯式資料庫與非關聯式資料庫之敘述，何者正確？
- (A) 關聯式資料庫以二維陣列資料表 (Table) 為主要結構
 - (B) 較常見的關聯式資料庫包括 MySQL、Microsoft Access、Oracle
 - (C) 非關聯性資料庫需定義資料格式
 - (D) 非關聯性資料庫資料有不斷擴充的可能性
57. 資料在網路傳輸的過程中，常見到的威脅包括下列哪些情況？
- (A) 竊取
 - (B) 假冒
 - (C) 篡改
 - (D) 中毒
58. 行動商務中的適地性服務 (Location-Based Service, LBS) 可以應用在哪裡？
- (A) 智慧更衣系統
 - (B) 導航
 - (C) 個人定位
 - (D) 接收商業廣告
59. Kotler et al. (2021) 指出隨著感測器、物聯網、雲端運算、行動裝置、人工智慧、大數據行銷等的綜效，行銷 5.0 時代已來臨。請問下列何者屬於行銷 5.0 的重要應用？
- (A) 協同行銷
 - (B) 場景行銷
 - (C) 文化行銷
 - (D) 預測行銷
60. 資料導向的決策支援系統 (Decision Support System, DSS) 使用線上即時分析處理及資料探勘，來分析企業系統中的龐大資料，讓決策者可從歷史資料擷取出有用的資訊，並藉以支援決策制定。請問 DSS 的組成包含哪些要素？
- (A) DSS 資料庫
 - (B) DSS 軟體系統模式
 - (C) 資料探勘工具
 - (D) 使用者介面