

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：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. 下列何者不屬於危險的「核保目的」？
 - (A) 確保核保利潤
 - (B) 維持差別費率的公平性
 - (C) 維護保險公司的清償能力
 - (D) 達成對社會大眾及工商企業機構的保障安全

2. 下列有關「核保分類」的敘述，何者是正確的？
 - (A) 以風險選擇因素可以分為：醫學核保和財務核保
 - (B) 以人身保險的種類可以分為：人壽保險核保、傷害保險核保、醫療保險核保
 - (C) 以核保的方式可以分為：授權保證承保、簡易核保、複式核保
 - (D) 以保險契約成立的時間可以分為：契約成立前的核保、契約成立後的核保

3. 針對投資型保險，保險公司可賺取的利潤為何？
 - (A) 利差益與死差益
 - (B) 費差益與利差益
 - (C) 死差益與費差益
 - (D) 死差益、費差益與利差益

4. 對於保額較高，要保書有告知事項但保戶告知無異常，商品結構稍微複雜的保險，通常可採用何種核保方式？
 - (A) 授權保證承保
 - (B) 簡易核保
 - (C) 複式核保
 - (D) 實驗式核保

5. 下列何者不屬於核保人員在決定危險分類時，必須要考慮的因素？
 - (A) 競爭對手政策
 - (B) 業務目標
 - (C) 公司規模
 - (D) 通路特性

6. 核保作業時，必須時常觀察並研究有關死亡率的統計資料，以評估並調整危險分類的規則，求得在任一給定的危險分類中保證合理的同質性。此為何種核保原則的運用？
 - (A) 基礎損失原則
 - (B) 收支相等原則
 - (C) 適當分類原則
 - (D) 公平正義原則

7. 運用大數法則，並透過核保的控制，使危險達到同質化的目的，稱為：
 - (A) 最大安全原則
 - (B) 最佳服務原則
 - (C) 主力近因原則
 - (D) 損害填補原則

8. 對於辦理契約變更的案件，保險公司應隨機抽樣多少比例的件數進行要保人與被保險人身分及簽章的電訪確認作業？
 - (A) 4%
 - (B) 10%
 - (C) 15%
 - (D) 25%

9. 下列何者不屬於「免辦理財務核保」的保險商品？
 - (A) 房貸壽險
 - (B) 微型保險
 - (C) 旅行平安保險
 - (D) 以員工福利為目的之團體保險

10. 下列何者不屬於「危險選擇」的系列過程？
 - (A) 危險鑑定
 - (B) 危險評估
 - (C) 危險分散
 - (D) 危險訂價

11. 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
12. 下列何種情形，可以辦理保險契約的繳別變更？
- (A) 停效件
 - (B) 復效件
 - (C) 躉繳件
 - (D) 已辦理展期保險件
13. 下列何者不屬於「門診病歷」記載的內容？
- (A) 主訴
 - (B) 檢查結果
 - (C) 診斷名稱
 - (D) 治療方式
14. 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
15. 傷害保險要保書之告知事項對於視力的詢問，設定為「最佳矯正視力在萬國視力表多少以下」？
- (A) 0.02
 - (B) 0.06
 - (C) 0.1
 - (D) 0.3
16. 對於被保險人「年齡因素」的核保，核保人員可就被保險人的個人何種條件來配合生命表的死亡趨勢審核？
- (A) 投保動機
 - (B) 投保金額
 - (C) 職業性質
 - (D) 收入狀況

17. 當保單經過年度達一定期間後，保險公司可能會面臨自留風險漸行縮小而相對的再保險費用卻日漸增多的情形。這種情形，稱為：
- (A) 自留不足
 - (B) 再保不足
 - (C) 再保耗損
 - (D) 再保過度
18. 下列何者不屬於保險公司對於臨分再保險的運用？
- (A) 尋求核保協助
 - (B) 承襲既往臨分案件
 - (C) 增加自留額的額度
 - (D) 尋求較具競爭力之承保條件
19. 下列對於有關「由第三人訂立之人壽保險契約」的敘述，何者是正確的？
- (A) 契約的當事人為被保險人
 - (B) 目的在保障被保險人生命權
 - (C) 核保時須注意保險利益的關係及簽名式樣
 - (D) 被保險人行使撤銷權時，保險公司須返還要保人所繳保險費
20. 「對於拒絕提供相關財務資訊之投資型保險商品的客戶，須於要保書上註記，並請其於註記處親自簽名確認」，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) 招攬原則
 - (B) 承保原則
 - (C) 核保審查原則
 - (D) 客戶資料運用及保密
21. 核保人員對自己親友所招攬的保件，明知被保險人有拒保之情事，但還是予以承保。此一行為可能觸犯何種法律責任？
- (A) 背信
 - (B) 侵權
 - (C) 侵占
 - (D) 妨害信用

22. 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
23. 下列何者不屬於保險業銷售投資型保險商品「交易控管機制」之事項？
- (A) 客戶財力狀況之評估
 - (B) 客戶合適服務之評估
 - (C) 招攬人員授權行為之管理
 - (D) 招攬人員評估要保人之風險承受等級
24. 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) 生存調查法
 - (B) 問卷調查法
 - (C) 電話查訪法
 - (D) 神秘顧客調查法
25. 下列何者不屬於高齡者投保投資型保險商品之評估量表的項目？
- (A) 投保經驗
 - (B) 休閒活動
 - (C) 生活事件
 - (D) 認知評估
26. 銷售基本保額與所繳總保險費或目標保險費連動之何種投資型保險商品時，保險公司應於商品說明書或建議書上揭露「保險成本係依淨危險保額計算，當保單帳戶價值低於基本保額時，保險成本將提高，客戶之負擔亦增加」之文字，並舉例說明？
- (A) 萬能人壽保險
 - (B) 投資型人壽保險甲型商品
 - (C) 投資型人壽保險乙型商品
 - (D) 變額年金保險

27. 投資型保險商品的投資標的如連結為結構型商品時，保險公司應對購買此一商品的客戶應進行多少比例的電訪並錄音？
- (A) 0%
 - (B) 25%
 - (C) 50%
 - (D) 100%
28. 下列對於投資型保險商品，所連結的結構型商品之標的，何者屬於 Level 1 的等級？
- (A) 匯率（貨幣）
 - (B) 非交易所編製之指數
 - (C) 商品期貨價格或原物料期貨價格
 - (D) 不論連結標的之內容，凡採動態調整機制（CPPI、TIPP）者
29. 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) 被保險人對投保保險種類的實際需求
 - (B) 要保人的職業與收入的相當性
 - (C) 被保險人的投資風險承受能力
 - (D) 要保人對外幣保單的匯率風險承受能力
30. 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) 評估對 65 歲以上客戶之保險商品適當性
 - (B) 確認要保人身分與其確有投保之作業程序
 - (C) 評估要保人與被保險人的保險需求與適合度
 - (D) 確認受益人之指定或變更經被保險人同意之作業程序
31. 下列具有解約金之保險商品銷售予 65 歲以上客戶時，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) 個人年金保險
 - (B) 優體人壽保險
 - (C) 小額終老保險
 - (D) 三年以下之健康保險

32. 下列何者不屬於核保人員對於投保投資型保險商品要保人的「保險需求及適合度」評估事項？
- (A) 投資屬性
 - (B) 風險承受能力
 - (C) 繳交保險費之資金來源
 - (D) 商品交易之適當性
33. 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) 一年
 - (B) 三年
 - (C) 五年
 - (D) 七年
34. 保險公司在下列哪種情況時，不用辦理保險通報機制？
- (A) 受理要保書時
 - (B) 同意承保出單時
 - (C) 保險契約狀態有異動時
 - (D) 受理理賠申請時
35. 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 300 萬元以上時，該保險公司對同一被保險人累積同一公司人壽保險及傷害保險有效保額達多少時，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) 1,201 萬元
36. 保險公司若符合主管機關所定核保分級管理指標中之積極指標條件者，下列何者不屬於保險公司可自行訂定核保標準的條件，報主管機關備查後實施？
- (A) 被保險人年齡
 - (B) 被保險人職業
 - (C) 被保險人財務狀況
 - (D) 自身核保風險承擔能力

37. 依現行規範，同一被保險人以網路方式辦理投保旅行平安保險並附加實支實付傷害醫療保險（不包含海外突發疾病醫療健康保險）者，以投保幾張保單為限？
- (A) 1 張
 - (B) 2 張
 - (C) 3 張
 - (D) 未限制
38. 下列何者在投保實支實付型醫療保險或實支實付型傷害醫療保險時，不需要請要保人閱讀並簽署「特別提醒事項聲明書」？
- (A) 小額終老保險
 - (B) 防災救難人員保險
 - (C) 微型保險附加之傷害醫療保險
 - (D) 由要保單位負擔保費之團體保險
39. 對於 110 年 3 月 31 日之前生效之個人健康保險商品，如有「調整有效契約或續保費率」時，保險公司應至少在新費率計收保險費的時點多久之前，請要保人簽署「個人健康險及傷害險之費率調整告知書」？
- (A) 一個月
 - (B) 二個月
 - (C) 三個月
 - (D) 六個月
40. 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) 核保作業之處理制度及程序
 - (D) 每一危險單位淨自留額度及分保標準

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. 下列對於被保險人「現症」危險因素的評估敘述，何者是正確的？
- (A) 著重於現有的身體障害或疾病
 - (B) 身體障害或疾病所造成生理機能的影響
 - (C) 身體障害或疾病的家族史情形
 - (D) 身體障害或疾病的日後發展
42. 核保人員對額外危險做審查決定時，須考慮哪些因素？
- (A) 理賠給付
 - (B) 再保攤賠
 - (C) 保費收入
 - (D) 投資收益
43. 下列何者不屬於「核保生存調查」的目的？
- (A) 防止道德危險的發生
 - (B) 促進危險選擇的公平性
 - (C) 維持壽險經營的正常發展
 - (D) 維護大眾及保險契約的公平合理
44. 業務人員在招攬時，應充分瞭解要保人及被保險人下列哪些事項？
- (A) 繳交保險費之資金來源
 - (B) 被保險人與受益人之關係
 - (C) 要保人及被保險人是否符合投保之條件
 - (D) 65 歲以上之客戶是否具有辨識不利其投保權益情形之能力
45. 核保人員依據公司所訂「核保處理制度及程序」從事評估危險並簽署應否承保之作業，則下列何者為核保處理制度及程序所應明定之事項？
- (A) 核保人員之在職訓練
 - (B) 確認要保人與被保險人身分及簽章之作業程序
 - (C) 保存未承保件受益人個人資料之方式、保存期限及銷毀之作業程序
 - (D) 評估風險及計收保費應基於保險精算及統計資料作為危險估計之基礎

46. 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) 基金
 - (C) 期貨
 - (D) 選擇權
47. 核保人員對於投資型保險商品的客戶投資能力之評估，應綜合考量客戶哪些因素？
- (A) 投資屬性
 - (B) 對風險之瞭解
 - (C) 風險承受度
 - (D) 死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率
48. 保險公司對於投資型保險商品的客戶，應進行投資風險屬性的評估。下列何者不得於「投資風險屬性評估問卷」中加以揭露？
- (A) 計算總分
 - (B) 各問項配分
 - (C) 不同問項之加權方式
 - (D) 投資標的之風險報酬等
49. 下列何者為保險公司用以衡量資產負債管理的衡量方法？
- (A) ROA (Return on Asset)
 - (B) 凸性分析 (Convexity)
 - (C) 資金流動比率 (Liquidity Ratio)
 - (D) 隨機情境分析 (Stochastic Scenario Testing)
50. 保險公司為協助風險管理作業，應視需要建置風險管理資訊系統。此一系統在架構上涵蓋哪些部分？
- (A) 應用面
 - (B) 資料面
 - (C) 技術面
 - (D) 管理面