

中華民國人壽保險管理學會
114 年度秋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. 團體保險的保費通常依其經驗費率而定，有關經驗費率的敘述，何者錯誤？
 - (A) 對小團體而言，大部分保險公司使用風險集合費率（pool rates），並以單一費率適用這類公司
 - (B) 當團體的規模愈大、損失經驗的可信度愈高，則該團體任一年度內的損失經驗在做為紅利計算或是保費調整的參考時，可以獲得的權重愈小
 - (C) 團體成員的特性（年齡、性別、所得水準）會影響團體的經驗，亦是核保時重要的考量因素
 - (D) 個別團體的經驗通常是紅利計算或是保費調整的重要依據

2. 以下哪些是團體保險的特性？
 - A. 以團體核保代替個人核保
 - B. 使用主保單
 - C. 行政管理成本較低
 - D. 契約設計較有彈性
 - E. 採用表定費率
 - (A) ABCDE
 - (B) ABCD
 - (C) BCD
 - (D) ACD

3. 團體人壽險保險金額決定的方式，下列何者為非？
 - (A) 固定金額
 - (B) 薪資額度
 - (C) 職位等級
 - (D) 工作性質

4. 針對團體壽險契約中的契約轉換權條款規定，以下敘述何者正確？
 - (A) 被保險人需提供可保證明
 - (B) 以到達年齡為基礎轉換
 - (C) 此轉換權是在適格團體中會員（或員工）資格終止後的二個月內行使
 - (D) 被保險人有權將其團體壽險保單轉換成無現金價值的個人保單

5. 在團體保險的觀察期制度中，非釀金計畫與釀金計畫對員工保障資格的取得方式有所不同，請問以下敘述何者正確？
- (A) 非釀金計畫下，員工完成觀察期後會自動獲得保障，但釀金計畫不適用此原則
 - (B) 釀金計畫下，員工在觀察期滿後一定自動獲得保障
 - (C) 非釀金計畫和釀金計畫在觀察期滿後都會自動提供保障
 - (D) 非釀金計畫禁止任何觀察期設計
6. 下列何者非為影響團體定期壽險保費計算的主要因素？
- (A) 被保險團體的年齡結構
 - (B) 被保險團體的性別
 - (C) 公司年度盈餘狀況
 - (D) 團體保費規模
7. 在美國，曾經是最受歡迎的團體退休後壽險計畫，係指以下何種組合？
- (A) 醫療保險加意外險
 - (B) 定期壽險加團體年金
 - (C) 團體定期壽險與繳清終身保險
 - (D) 傷害險與短期殘廢險
8. 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，何者錯誤？
- (A) 團體人數至少需 10 人以上才能進行正常核保
 - (B) 核保僅限於健康聲明書，而不允許進行體檢
 - (C) 可透過公式計算每位員工的保額
 - (D) 僱主可強制要求所有員工參加團體保險
9. 下列有關團體保險手冊費率的敘述，何者錯誤？
- (A) 手冊費率會用在大型團體的續期保費上
 - (B) 手冊費率會用在特定團體的保險上，以決定其平均保費
 - (C) 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
 - (D) 手冊費率適用在本身損失經驗較不可信的小型團體

10. 團體萬能壽險的運作方式和個人萬能壽險很相似，但也有一些不同之處，針對其差異點，下列說明何者為非？
- (A) 通常是由雇主支付所有的費用
 - (B) 管理費用應該比個人保險所收取的費用低
 - (C) 保單的佣金通常比較低，甚至沒有佣金
 - (D) 通常在一定保額以內不必提供可保證明，雖計畫保額不同但都能滿足大多數員工需求
11. 團體遺族所得給付是團體壽險計畫被保險員工身故時開始給付的收入，真正的遺族所得給付與更為傳統的團體壽險相較有三個特點，下列何者為非？
- (A) 受益人生存時才會給付
 - (B) 被保險員工不必指定受益人，因為該收入只支付給特定受益人
 - (C) 受益人再婚停止給付
 - (D) 保險金只能按年給付
12. 有關團體失能所得保險敘述，下列何者為非？
- (A) 在短期失能所得保險計畫中，有免責期 (elimination period) 的規定
 - (B) 長期失能所得保險計畫則通常會規定 7 天到 6 個月的免責期間
 - (C) 短期意外和疾病所致失能的給付期間通常最高可以從 13 週到 52 週
 - (D) 失能收入計畫的設計重點是提供員工平準的收入，以取代其總收入的 50%~70%
13. 自留 (retention) 用在團體保險中，是指超過理賠給付與紅利的保費，下列何者非它所包含之費用？
- (A) 停止損失保障
 - (B) 風險貼水
 - (C) 保險公司的盈餘
 - (D) 保險公司的準備金
14. 下列對於醫療保險給付成本高漲，雇主所採取的因應做法，何者錯誤？
- (A) 增加員工自行付費之費用
 - (B) 彈性給付計畫之介紹
 - (C) 延續本身之保險計畫
 - (D) 增加由員工自行分攤之部分費用

15. 有關於傳統補償保險（團體健康保險）和管理式照顧（如：HMO、PPO 等組織）的差異中，下列哪幾項是傳統保險沒有的？
A. 提供者的支付 B. 成本控制的衡量 C. 服務品質關係 D. 提供者的選擇
(A) ABC
(B) BC
(C) BD
(D) AC
16. 下列哪一個法案明白且賦予聯邦政府規範員工福利計畫之權利，並陳述雇主資助退休金計畫的活動與責任義務？
(A) 1990 美國人民失能法案（ADA）
(B) 1974 員工退休所得安全法（ERISA）
(C) 1996 健康保險可攜式和責任法案（HIPAA）
(D) 1978 人權法案（CRA）
17. 下列何者為美國健康照護體系最重要的問題？
A. 缺乏健康保險覆蓋 B. 醫療器材費用過高 C. 藥物濫用 D. 健康照護的可近性不足
(A) ACD
(B) BD
(C) AD
(D) BC
18. 美國管理式照顧組織，下列何者非？
(A) 健康維護組織（Health Maintenance Organization, HMO）
(B) 專屬提供者組織（Exclusive Provider Organizations, EPOS）
(C) 服務點計畫（Point-of-service Plan, POS）
(D) 藍十字藍盾（Blue Cross Blue Shield）
19. 下列哪項組織是對於預付固定保費的會員團體提供適當的理財和綜合健康照顧服務？
(A) 健康維護組織（Health Maintenance Organization, HMO）
(B) 專屬提供者組織（Exclusive Provider Organizations, EPOS）
(C) 服務點計畫（Point-of-service Plan, POS）
(D) 藍十字藍盾（Blue Cross Blue Shield）

20. 以下哪一個組織是結合醫院和所屬醫師的組織，發展醫院和醫師和其他管理式照顧提供者簽約機制以提供醫師和醫院服務？
- (A) 專屬提供者組織 (EPOS)
 - (B) 醫師醫院組織 (PHOS)
 - (C) 優先提供者組織 (PPOS)
 - (D) 健康維護組織 (HMO)
21. 以下哪一個組織為一醫療照顧提供者團體，與雇主、保險公司、工會信託基金或和其他人簽約，以較便宜、協商的費用來提供醫療照顧服務？
- (A) 專屬提供者組織 (EPOS)
 - (B) 醫師醫院組織 (PHOS)
 - (C) 優先提供者組織 (PPOS)
 - (D) 健康維護組織 (HMO)
22. 美國地區健康保險取得的主要來源，下列何者為非？
- (A) 共保計畫
 - (B) 自己保險計畫
 - (C) 管理式照護組織
 - (D) 商業保險公司
23. 有關健康保險中的手術費用給付保險之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 對於不在該表內的手術補償係按表列手術的百分比計算
 - (B) 手術費用給付的基礎分為表定或非表定兩種
 - (C) 表定費用係以金額為主而非單位表示
 - (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
24. 有關自負額 (Deductible) 四種型態之敘述，下列何者正確？
- (A) 累積事故自負額是指因相同或相關原因發生的費用可累積計算自負額
 - (B) 自負額累積期間及給付期間所發生的費用通常採會計年度計算
 - (C) 迴廊式自負額是指基本健康保險的保障已耗盡且在綜合高額醫療給付未給付前需滿足的自負額
 - (D) 自負額可分為全部事故、單一事故、迴廊式及綜合等四種

25. 下列有關高額醫療計畫特性的敘述，何者為非？
- (A) 高額醫療保險計畫提供保險範圍的保障及保障顯著、非預期、非預算內的醫療照顧費用
 - (B) 保險給付的協調規定適用於所有團體保險，主要是防止個人對於實際健康保險費用可以獲得超過 100%的補償費用
 - (C) 共保係指醫療費用中保障費用的某一百分比的給付
 - (D) 代位求償係指一方（員工或其眷屬）取代另一方（雇主或保險人）對被保險人本人有法律求償權
26. 現代雙薪家庭的持續增加，使得個人享有兩個團體保險計畫的情形也逐漸增加，為了防止個人對於醫療保障獲得雙重給付，試問下列何者可以達成此目標？
- (A) 自負額條款 (deductible)
 - (B) 共保條款 (coinsurance)
 - (C) 保險給付的協調 (coordination of benefits)
 - (D) 代位求償權 (subrogation)
27. 允許員工在稅前基礎下，透過扣薪方式籌措特定給付的基金，其減少的金額可用在保險計畫中任何適格給付的成本，此指為？
- (A) 醫療儲蓄帳戶
 - (B) 彈性支出帳戶
 - (C) 自助餐式計畫
 - (D) 長期看護計畫
28. 下列有關服務點 (Point-of-service Plan, POS) 計畫敘述，何者錯誤？
- (A) 是混合安排，結合 HMO 或 PPO 傳統醫療費用計畫
 - (B) POS 計畫通常稱為開放端的 PPO
 - (C) POS 計畫是美國發展最快速的健康計畫
 - (D) 參加者被提供者網路接受（通常為 HMO）被家庭醫師控制
29. 下列哪一項健康保險之其他控制成本計畫設計，提供廣泛的服務，包括婚姻與家庭問題的諮詢、工作相關問題、感情問題及酗酒和藥物濫用問題？
- (A) 員工協助計畫
 - (B) 健康教育及審查計畫
 - (C) 母親與優生照顧計畫
 - (D) 處方藥物部分負擔計畫

30. 針對支付高額醫療保險中，為高自負額的醫療費用支付目的，而建立的一個保管帳戶，為下列何者？
- (A) 醫療儲蓄帳戶
 - (B) 彈性支出帳戶
 - (C) 自助餐式計畫
 - (D) 長期看護計畫
31. 有關相互保險公司，下列敘述何者為非？
- (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務人
 - (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公司所持有
32. 有關人壽保險公司的管理，良好的公司會採用四階段所組合的規劃與控制循環，下列何者不在這四階段中？
- (A) 戰術規畫
 - (B) 績效監督
 - (C) 組織規劃
 - (D) 控制與再調整
33. 科技發展導引著保險公司減少很多管理層級，下列何者非減少管理層級的目的？
- (A) 使員工個人增加自尊感
 - (B) 增強對市場的改變與商品需求的回應
 - (C) 更及時回應客戶
 - (D) 增強重複的功能與職責
34. 以價值基礎 (Value-Based) 規畫管理的壽險公司，其價值是由以下哪些因素所組成？
- 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. 資本公積及法定準備金
 - D. 未來業務可預期未來淨現金的流量
- (A) ACD
 - (B) BCD
 - (C) ABD
 - (D) ABC

35. 下列何者不是壽險行銷通路中之代理人結構配銷型態？
- (A) 專職代理人
 - (B) 個人總代理
 - (C) 固定薪資
 - (D) 到府服務
36. 在美國非代理人結構行銷通路中，為獨立的行銷組織，專攻高階市場，係指下列哪一通路？
- (A) 經紀人業務
 - (B) 個人總代理人
 - (C) 獨立財產和意外險代理人
 - (D) 生產者團體
37. 壽險公司商品發展必須反映整合很多相關因素，在商品執行時必須包括下列何者：
- A. 費率之最後決定
 - B. 保單與要保申請書之設計
 - C. 向監理單位申請
 - D. 現金價值與紅利
- (A) ABCD
 - (B) BCD
 - (C) ABC
 - (D) ABD
38. 財務核保時最高保險金額之核保準則，取決於被保險人年收入乘以其年齡組的倍數。其中有關年齡與倍數，下列敘述何者正確？
- (A) 年齡愈小，倍數愈小
 - (B) 年齡愈小，倍數愈大
 - (C) 年齡大小皆倍數固定
 - (D) 年齡大小皆和倍數無關
39. 對於次標準體保險最常用的評等方法是下列哪一項？
- (A) 多重額外費率法
 - (B) 固定額保費法
 - (C) 分類法
 - (D) 評等法

40. 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
41. 下列哪種再保險是指只有在原保險公司的全年累積理賠經驗超出原先預設的水準時開始支付損失？
- (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)
42. 以新近承保人士的資料為基礎的生命表是指？
- (A) 評價生命表 (Valuation Mortality Table)
 - (B) 基礎生命表 (Basic Mortality Table)
 - (C) 綜合生命表 (Aggregate Mortality Table)
 - (D) 檢選生命表 (Select Mortality Table)
43. 依任一保單年度內，進行評價時間點的不同，可以將責任準備金區分為期末、期初及期中責任準備金。有關責任準備金之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 期初責任準備金的作用，主要是與分紅保單紅利的決定有關
 - (B) 期末責任準備金的使用也和紅利分配有關
 - (C) 期中責任準備金用在壽險公司的年度財務報表
 - (D) 期末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
44. 有關分離帳戶及不分離帳戶商品，下列敘述何者正確？
- (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，如萬能壽險及變額年金
 - (C) 不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

45. 以下對萬能壽險訂價的敘述，何者有誤？
- (A) 訂價複雜，因彈性的本質，使得本險種需要額外假設
 - (B) 解約或保單貸款行為，可能因客戶投資之逆選擇而產生
 - (C) 原始的萬能壽險概念是產品的毛利與產品的費用相當，對保險公司而言，是明顯偏低的費用維持風險
 - (D) 多數產品仍有著大於成本加成的第一年度費用假設，額外費用由紅利來補償
46. 有關健康保險，醫療提供者的支付型態中，在傳統填補型保險商品的情況下，以下列何種方式給付醫療提供者？
- (A) 論量計酬
 - (B) 論人計酬
 - (C) 整合式支付
 - (D) 診斷群組支付
47. 下列影響高額醫療給付成本的因素，何者為非？
- (A) 通貨膨脹
 - (B) 年齡、性別
 - (C) 地理區域對員工與受撫養家屬保障的給付成本之影響
 - (D) 被保險人所得增加對給付成本的影響
48. 有兩位被保險人，於被保險人的第二位死亡時才支付保險金，為以下何種商品？
- (A) 連生壽險
 - (B) 第二人死亡保單
 - (C) 教育生死合險
 - (D) 雙倍保障生死合險
49. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 在於決定保險人在每個保單年度初期的費用
 - (B) 是否能產生保險公司與要保人皆能接受的結果
 - (C) 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利潤和股東可分配金額
50. 下列解約金給付少於資產額份的理由，何者為非？
- (A) 對保單解約的成本
 - (B) 費用率的逆選擇
 - (C) 死亡率的逆選擇
 - (D) 對危險準備金或利潤的貢獻