

**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：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. 損害補償原則，係指被保險人所獲得的賠償金額，不能超過下列何者？
  - (A) 保險金額
  - (B) 核保金額
  - (C) 要保金額
  - (D) 實際損失
  
2. 責任保險係指保險人對於下列何者依法應負賠償責任？
  - (A) 第一人
  - (B) 第二人
  - (C) 第三人
  - (D) 第四人
  
3. 美國行為科學學家道格拉斯·麥格雷戈 (Douglas McGregor) 於 1960 年代提出人性假設與管理方式之理論；若人們積極的工作、主動負責，係屬於下列何種理論？
  - (A) S 理論
  - (B) Y 理論
  - (C) W 理論
  - (D) Z 理論
  
4. 道德危險，係指有了保險，被保險人會做出更危險之行為或不小心之行為，此情容易產生下列哪一項市場失靈的原因？
  - (A) 資訊不對稱
  - (B) 免費搭車問題
  - (C) 外部性
  - (D) 市場力量
  
5. 利率下跌、匯率升值，就保險業而言，係指下列何種風險？
  - (A) 保險風險
  - (B) 市場風險
  - (C) 信用風險
  - (D) 作業風險

6. 依據人壽保險之被保險人的死亡經驗數據所編製的一種生命表，為以下何者？
- (A) 年金生命表
  - (B) 國民生命表
  - (C) 經驗生命表
  - (D) 壽險生命表
7. 未免於繳交保險費，且不想變更死亡保險金額，而改以繳清之定期保險或減少滿期保險金方式因應的保險，我們稱之為下列何種保險？
- (A) 繳清保險
  - (B) 責任保險
  - (C) 平準保險
  - (D) 展期保險
8. 將續年度總保費中之部分附加費用移借於第一年，以供第一年支出較大之挹注，這種情形我們稱之為？
- (A) 責任準備金修正制
  - (B) 平準保費修正制
  - (C) 躉繳保費修正制
  - (D) 附加費用修正制
9. 金融監督管理委員會舉辦「保險業公平待客原則評核機制業務聯繫表揚」之標準是？
- (A) 表揚排名前 10%之績優公司
  - (B) 表揚排名前 20%之績優公司
  - (C) 處罰排名前 10%不良公司
  - (D) 處罰排名前 20%不良公司
10. 原保險人對於某一危險，是否要再保險，可自由決定，但再保險人對於原保險人逕分之業務，必須接受不得拒絕，請問這種業務是何種再保險？
- (A) 臨時再保險
  - (B) 合約再保險
  - (C) 預約再保險
  - (D) 溢額再保險

11. 我國保險法第 143 條之 4 規定，所謂之資本適足率需大於多少以上？
- (A) 100%
  - (B) 150%
  - (C) 200%
  - (D) 250%
12. 資訊揭露起源至下列哪一事件？
- (A) 英國南海泡沫案
  - (B) 英國藍天法案
  - (C) 法國大革命
  - (D) 台灣食品添加物案
13. 對於重大資產或衍生性商品交易，下列何種職務人員如有反對意見或保留意見，董事會議事錄應予載明？
- (A) 董事
  - (B) 監察人
  - (C) 獨立董事
  - (D) 會計師
14. 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)
15. 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

16. 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
17. 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
18. 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
19. 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
20. 人壽保險之核保人員，最初他們皆由下列哪些人兼任？
- (A) 公務員
  - (B) 公司職員
  - (C) 公司業務員
  - (D) 醫師

21. 再保監管之目的，在使主管機關確保下列何者之清償能力控制危險分散？
- (A) 保險人
  - (B) 要保人
  - (C) 被保險人
  - (D) 受益人
22. 風險管理之演變，在早期一般均考慮下列何種風險？
- (A) 利率風險
  - (B) 作業風險
  - (C) 匯率風險
  - (D) 純粹風險
23. 在投資交易過程中，對於因違約導致公司收不到應收款項，而使資產發生損失，我們稱這種風險為？
- (A) 作業風險
  - (B) 市場風險
  - (C) 信用風險
  - (D) 保險風險
24. IFRS17 對於保險負債衡量，是根據下列何種方式認列？
- (A) 歷史成本
  - (B) 公允價值
  - (C) 自行決定
  - (D) 並無規定
25. 保險業設置審計管理委員會其主要職責為何？
- (A) 訂定風險管理政策及架構
  - (B) 訂定風險衡量標準
  - (C) 規範合理薪資報酬
  - (D) 審核公司取得或處分資產

26. (甲) 目標客群、(乙) 組織結構、(丙) 產品或服務、(丁) 資訊科技、(戊) 通路、(己) 客戶關係管理、(庚) 成本結構，請問上述何者屬於商業模式中之「價值組態」？
- (A) 戊、己
  - (B) 乙、己、丁
  - (C) 甲、丙
  - (D) 甲、丙、戊、己
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. Uber 所推出的共乘與分享經濟概念，大幅改變現在的商業模式之價值組態。Uber 應用 App 推行共乘叫車與行動支付，其特有的評分制度能鼓勵司機提供更優質並且貼近乘客需求的服務，強化現有的商業科技。請問上述指何種創新？
- (A) 破壞性創新
  - (B) 漸進性創新
  - (C) 移轉性創新
  - (D) 根本性創新
29. 價值商店模式的價值創造邏輯包含五個主要活動，以提供資訊服務或專業知識為客戶解決問題，創造價值。請問其主要活動的正確順序為何？
- (A) 選擇解決方案→找出解決方案→找出問題→控制與評估→執行解決方案
  - (B) 找出解決方案→找出問題→執行解決方案→控制與評估→選擇解決方案
  - (C) 找出問題→控制與評估→找出解決方案→選擇解決方案→執行解決方案
  - (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，其中\_\_\_\_\_係指在數位化基礎上，應用可創造價值的新商業邏輯以發展出新的商業模式。請問上述\_\_\_\_\_應填入何者？
- (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. 雙鑽石設計流程由四個階段組成，以協助企業發現服務痛點，並發展出改善或創新的服務流程或創新的商業邏輯，以創造顧客與企業的價值。請問階段之順序為何？
- (A) 定義範圍→發現問題→發展潛在方案→交付方案
  - (B) 發現問題→定義範圍→發展潛在方案→交付方案
  - (C) 定義範圍→發展潛在方案→發現問題→交付方案
  - (D) 發現問題→發展潛在方案→發現問題→交付方案
32. 阿里巴巴集團於中國農村創建淘寶村，整合區域資源與發展周邊相關產業（包含物流、外送、原物料供應、包裝供應等服務提供商），形成以電商為核心發展的生態系。淘寶村為中國農村帶動就業機會，使資源弱勢的農村有機會脫貧、致富。請問上述這些屬於\_\_\_\_\_的展現？
- (A) 企業價值 (Business Value)
  - (B) 環境價值 (Environmental Value)
  - (C) 社會價值 (Social Value)
  - (D) 以上皆非
33. 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，分別是遞交／建立階段、重新定位階段與組織重整階段。以下哪一項不是組織重整 (Reorganization) 階段 CIO 的關鍵任務？
- (A) 推動跨組織流程數位化
  - (B) 處理企業對企業間之系統整合問題與需求
  - (C) 依企業內部需求開發資訊系統
  - (D) 強化與供應商之間的互動關係

34. 「互聯網+」包含移動互聯網、雲端運算、大數據、物聯網等，其基礎設施包含「雲、網、端」三個構面。請問下列何者不屬於「端」的部分？
- (A) 機器人
  - (B) 智慧喇叭
  - (C) 資料庫
  - (D) 智慧手機
35. 智慧製造工廠持續從感測器蒐集設備的溫度、震動、運行速度等數據，透過虛擬分身模型進行模擬與預測分析，提前發現設備異常，優化維修排程與生產流程。請問上述做法主要運用了哪一種技術？
- (A) 擴增實境 (Augmented Reality, AR)
  - (B) 虛擬實境 (Virtual Reality, VR)
  - (C) 數位孿生 (Digital Twin)
  - (D) 雲端運算 (Cloud Computing)
36. 系統威脅有許多方式，其中駐留在目標電腦裡，隨著電腦自動啟動並在某一連接處進行監聽，在接收資料識別後對目標進行惡意行為，是屬於下列哪一項威脅方式？
- (A) 阻斷攻擊
  - (B) 特洛伊木馬
  - (C) 網路蠕蟲
  - (D) 分散式阻斷攻擊
37. 主機型入侵偵測系統 (Network Intrusion Detection System) 主要是用來偵測發生在主機上的異常行為。該系統以主機為偵測目標，持續監控主機執行的各種行為。請問以下敘述何者為其缺點？
- (A) 此機制和作業系統有較深的關聯性，將會增加作業系統的負擔
  - (B) 無法得知封包的攻擊內容為何，且封包經過加密，無從檢查起
  - (C) 只監看使用者等級之事件，開發困難
  - (D) 以上皆是
38. 若新聞網站為了搶先發佈重大政治新聞，未經查證來源真實性，便直接引用網路流傳的消息進行報導，結果事後證明該消息為錯誤資訊，造成閱聽大眾誤解與社會輿論混亂。請問該網站會違反資訊倫理中的哪一項議題？
- (A) 資訊隱私權 (Privacy)
  - (B) 資訊正確性 (Accuracy)
  - (C) 資訊所有權 (Property)
  - (D) 資訊存取權 (Accessibility)

39. \_\_\_\_\_以共同的新價值主張或特定創新為核心，一家焦點企業協助整合多方企業各自的活動與流程，強調經由協力安排後所形成價值鏈體系，為最終顧客創造價值，請問上述\_\_\_\_\_應填入下列何者？
- (A) 企業生態系
  - (B) 創新生態系
  - (C) 平台生態系
  - (D) 永續生態系
40. 某跨國文創電商創立初期，透過簡易刊登機制、不收取上架費用，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
41. 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
42. 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
43. 當企業透過整合消費者在各通路中的歷史數據（例如會員資料、過往互動紀錄、使用過的服務）來建立對消費者的了解，並作為後續個人化互動的基礎時，這屬於全通路零售優化服務體驗的哪一個環節？
- (A) 展現如何瞭解消費者（Show me you know me）
  - (B) 賦能消費者（Enable me）
  - (C) 消費者自主選擇最有價值的方式完成消費旅程（Value me）
  - (D) 瞭解消費者（Know me）

44. 以下哪一項最符合 Bank 4.0 的特色？
- (A) 以「第一原理」(First principle) 思考金融服務
  - (B) 銀行結合社群化與行動化科技，提供個人化金融體驗
  - (C) 客戶透過網路銀行進行基本的轉帳與查詢業務
  - (D) 客戶需親自至分行辦理大多數銀行業務
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. 以下關於人工智慧 (Artificial Intelligence, AI) 在智慧製造中的應用描述，何者正確？
- (A) AI 只能用於資料分析，無法應用於實體生產設備如機器手臂
  - (B) AI 結合機器視覺與深度學習，可協助機械手臂快速分辨良品與瑕疵品
  - (C) 工業 4.0 中的數據僅用於產品銷售階段，與生產流程無關
  - (D) Bosch 智慧物流中的感測技術僅能於事後分析貨物狀態，無法即時監控
47. 關於行銷時代演進的特徵與應用，以下何者正確？
- (A) 行銷 2.0 強調整合物聯網 (IoT) 與虛擬實境 (VR) 打造沉浸式數位體驗，以提升顧客參與度。
  - (B) 行銷 3.0 主要依靠社群媒體的大數據演算法來即時分析消費者行為，進行智慧型動態報價。
  - (C) 行銷 4.0 時代強調企業以產品導向為目標，著重產品功能與特色，妥善操作行銷組合以滿足消費者。
  - (D) 行銷 5.0 時代之預測行銷可透過 AI 工具預測顧客終身價值 (Customer Lifetime Value)，並制定個人化行銷方案。

48. 根據 Kalakota and Robinson (2001) 所述之客戶關係管理 (CRM) 三個階段：獲取 (Acquire) 新客戶、增進 (Enhance) 現有客戶的價值與維持 (Retain) 具有價值的客戶。對「增進現有客戶價值」階段之主要服務策略以下何者正確？
- (A) 企業必須能透過優越的產品與服務，以提供客戶較高的價值，吸引潛在客戶。
  - (B) 透過交叉銷售 (Cross-Selling) 與進階銷售 (Up-Selling)，強化客戶關係與提升顧客滿意度。
  - (C) 持續傾聽客戶需求，針對產品差異化與創新進行研發，打造差異化競爭優勢。
  - (D) 以上皆是
49. 以下何者正確地描述「知識」的狀態？
- (A) 人們針對某一情境 (Context)，將資料或資訊經過進一步的相關處理，並透過專家心智活動 (例如分析、判斷、關聯、歸納或推論等)，對該情境綜合整理具有價值的資訊。
  - (B) 人們從觀察、蒐集、訪談或問卷等方式獲得未經處理過的文字。
  - (C) 人們透過規則 (例如分類、關聯、選擇與排序) 整理後產生，通常不具情境脈絡。
  - (D) 人們把資料儲存在書面文件或系統中，不包含在例行工作流程中。
50. \_\_\_\_\_ 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)

**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. 以下有關一般公認會計原則 (GAAP) 之敘述，何者正確？
- (A) 以永續經營為目的
  - (B) 著重獲利能力
  - (C) 以現金基礎認列費用
  - (D) 採以股東立場考慮

52. 歐盟清償能力制度 (Solvency II) 之資本適足率係採下列何者要求？
- (A) 量化要求
  - (B) 質化要求
  - (C) 公開揭露
  - (D) 以上皆非
53. 社會保險具有下列何種特徵？
- (A) 強制性
  - (B) 收支平衡，以盈利為目的
  - (C) 政策性
  - (D) 依政府預算量力而為
54. 壓力測試之主要風險因子，包括下列哪些情境？
- (A) 保費收入
  - (B) 死亡率
  - (C) 離職率
  - (D) 罹病率
55. 在我國公司治理之實質內涵，表現在下列哪一相關法規？
- (A) 公司法
  - (B) 證券交易法
  - (C) 保險法
  - (D) 保險業公司治理實務守則
56. 關於資料備份與異地備援的差異，下列敘述何者正確？
- (A) 資料備份是將資料定期拷貝至磁碟或磁帶保存
  - (B) 異地備援是在遠端建置相似系統，並即時同步資料，以便在主系統發生意外時接手運作。
  - (C) 異地備援主要是將資料儲存在同一機房內的另一台伺服器上，以節省成本。
  - (D) 進行「資料備份」即可完全避免所有因天災或人禍造成的資料遺失風險，無需考慮異地備援。
57. 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

58. 電腦整合製造 (Computer Integrated Manufacturing, CIM) 係藉由整合企業製造相關的系統和資料進溝通，以形成新的管理模式來改進企業的效率。ISA-95 所規範的 CIM 可分為 5 個層級，下列敘述何者正確？
- (A) Level 1 生產現場流程相關的感測與控制活動
  - (B) Level 2 生產現場流程的監控與管理控制
  - (C) Level 3 生產最終產品的工作流程/製程控制
  - (D) Level 4 建立初步的工廠生產排程、投入的物料和運送，並決定存貨水準
59. Salesforce 是 CRM (客戶關係管理) 雲端服務系統，幫助企業整合內部行銷、業務、服務等部門的客戶資料。Salesforce 包含多樣產品，包括 Service Cloud, Marketing Cloud 等。以下對 Marketing Cloud 提供的服務何者正確？
- (A) Marketing Cloud 能分析客戶在社群媒體上的行為，進一步預測需求與偏好。
  - (B) Marketing Cloud 主要著重於電子郵件設計功能，較少涉及跨通路的行銷自動化應用。
  - (C) Marketing Cloud 能為每位客戶量身打造一對一的互動體驗。
  - (D) Marketing Cloud 能針對客戶行為設定推播優惠與客製化互動，提升購買意願。
60. 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) 資料驗證 (Validation)
  - (B) 資料清理 (Scrubbing)
  - (C) 新資料結構的產生 (Structuring)
  - (D) 資料結構的重新正規劃 (Renormalization)