

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：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. 為維持費率的公平性，核保可採取下列何種正確的做法？
 - (A) 採用平準式保費
 - (B) 依危險程度大小決定對價的保險費
 - (C) 須整體評估是否能為公司帶來核保利潤
 - (D) 對高危險者，須排除在保險的保障範圍之外

2. 下列有關「團體壽險」與「個人壽險」的核保差異比較，何者是正確的？
 - (A) 團體壽險的核保處理成本較個人壽險為高
 - (B) 團體壽險的逆選擇較個人壽險為高
 - (C) 團體壽險較個人壽險更能反映理賠的損失經驗
 - (D) 團體壽險較個人壽險更應注意每位團體成員的個人危險條件

3. 依小額終老保險商品相關規範的規定，傳統型終身人壽保險主契約與一年期傷害保險附約之預定附加費用率，各不得超過總保險費多少？
 - (A) 10%，10%
 - (B) 10%，15%
 - (C) 15%，10%
 - (D) 15%，15%

4. 現行人壽保險要保書中的告知事項，主要是針對被保險人何種危險因素的書面詢問？
 - (A) 基本資料及職業
 - (B) 財務及身體狀況
 - (C) 身體狀況及保險史
 - (D) 職業及身體狀況

5. 保險公司如欲在要保書告知事項內，加列問項或增加問項之內容時，應提供最近幾年內的實際理賠經驗呈報主管機關，以證明此增加之問項足以影響危險之估計，經主管機關核准後，始得加列？
 - (A) 1 年
 - (B) 2 年
 - (C) 3 年
 - (D) 5 年

6. 被保險人投保時告知近期曾因痛風就診，則此時應要求該被保險人完成何種體檢項目？
 - (A) 普通體檢
 - (B) 普通體檢及腎功能
 - (C) 普通體檢及尿液常規
 - (D) 普通體檢及尿酸檢查

7. 下列何者為成年人罹患「代謝症候群」的重要偵測因子？
 - (A) 腰圍
 - (B) 血壓
 - (C) 血糖
 - (D) 血脂肪

8. 下列何者不屬於對被保險人「既往症」危險評估時，所需參考的核保資料？
 - (A) 生存調查報告書
 - (B) 公司內部理賠記錄
 - (C) 體檢報告書
 - (D) 公會通報

9. 下列何者不屬於家族病史之危險評估因素？
 - (A) 遺傳基因
 - (B) 生活環境
 - (C) 經濟條件
 - (D) 飲食習慣

10. 為配合業務體系對核保作業簡化的要求，各保險公司主要已對下列何種核保過程均已大幅簡化？
 - (A) 對投保年齡的延長
 - (B) 對保險利益的關係（如：祖孫）放寬
 - (C) 對財務核保條件的放鬆，如：以公開資訊取代財務問卷
 - (D) 對被保險人健康情況的檢查

11. 從法律面而言，保險契約成立的第一要件為何？
 - (A) 要保人與被保險人的保險需求
 - (B) 適格的契約當事人
 - (C) 商品的適合度
 - (D) 保險利益的存在

12. 因人的習慣、漫不經心，或疏於注意，而使危險事故發生的危險因素，稱為何種危險因素？
- (A) 實質危險因素
 - (B) 道德危險因素
 - (C) 心理危險因素
 - (D) 行為危險因素
13. 下列對於「臨分再保險」的敘述，何者是正確的？
- (A) 再保險公司能給予壽險公司較為優惠的再保險條件
 - (B) 對臨分的特定風險，再保險公司與壽險公司均須依合約自動完成交易
 - (C) 壽險公司對每一個特定風險，須個別透過再保險審核所安排之保障
 - (D) 壽險公司尋求臨分再保協助的原因，主要是準保戶投保金額超過公司自留額或比例再保合約之承保限額
14. 下列何者為「依損失金額大小，而啟動理賠機制」的再保險型態？
- (A) 成數再保
 - (B) 比率再保
 - (C) 溢額再保
 - (D) 停損再保
15. 臨分再保的「覆證」意義為何？
- (A) 臨分再保生效前，保險公司同意接受臨分再保的條件
 - (B) 臨分再保生效前，保險公司不同意接受臨分再保的條件
 - (C) 臨分再保生效前，再保險公司同意接受臨分再保的條件
 - (D) 臨分再保生效前，再保險公司不同意接受臨分再保的條件
16. 保險公司就客戶購買有保單價值準備金之保險商品予 65 歲以上客戶之銷售過程的錄音或錄影等紀錄，如該保件未承保，則前述紀錄應保存多久？
- (A) 不須保存
 - (B) 未承保確定之日起三年
 - (C) 未承保確定之日起五年
 - (D) 未承保確定之日起七年

17. 下列何者不屬於核保人員對於投資型保險商品之要保人的評估事項？
- (A) 風險承受能力
 - (B) 商品與財力狀況相符合
 - (C) 投資屬性
 - (D) 繳交保險費之來源
18. 下列何者不屬於保險業核保處理制度及程序中，對於受理要保書至同意承保出單之程序至少應明定之事項？
- (A) 核保準則
 - (B) 再保險安排
 - (C) 財務核保機制
 - (D) 在職訓練及獎懲
19. 核保人員在評估風險時，應基於何者作為危險估計之基礎？
- (A) 公司的風險胃納
 - (B) 精算及統計資料
 - (C) 理賠經驗與申訴爭議原因
 - (D) 要保人及被保險人的風險特性
20. 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) 確認要保人與被保險人身分及簽章之作業程序
 - (B) 確認受益人之指定經被保險人同意之作業程序
 - (C) 評估要保人投保金額及保險費支出與其實際需求已具相當性
 - (D) 評估要保人投保金額及保險費支出與其收入、財務狀況與職業等間具相當性
21. 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) 理賠調查審核時
 - (D) 保險契約狀態有異動時

22. 下列何者不屬於「保險業招攬及核保作業控管自律規範」中，有關財務核保作業程序的事項？
- (A) 應建立要保人、被保險人年收入查證比對之標準作業程序
 - (B) 應對業務員招攬報告書所記載要保人、被保險人年收入或資產予以建檔比對
 - (C) 在一定期間曾重複多次購買旅行平安保險之商務旅客，於每次購買時仍須填答財務資料相關問卷並簽名確認
 - (D) 經評估要保人或被保險人之社會經濟地位與投保狀況顯屬合理、適當者，得以政府機關查詢財務資訊所獲得之資訊取代要保人或被保險人之收入或財務證明
23. 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保險業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) 1,501 萬元
 - (D) 1,201 萬元
24. 核保評估時，對於有體檢規則險種之免體檢件，應至少隨機抽樣免體檢件之多少比例辦理體檢？
- (A) 1%
 - (B) 4%
 - (C) 10%
 - (D) 25%
25. 下列何者屬於保險業銷售投資型保險商品「交易控管機制」之事項？
- (A) 招攬人員之銷售行為
 - (B) 招攬人員之授權行為
 - (C) 招攬人員不得勸誘客戶終止契約
 - (D) 招攬人員須評估要保人之風險承受等級
26. 下列何者不屬於 65 歲（含）以上高齡客戶投保投資型保險商品之錄音或錄影紀錄，在銷售過程中應包括的事項？
- (A) 出示業務員之合格登錄證
 - (B) 說明保險商品說明書之重要內容及投資標的過去之投資績效
 - (C) 說明契約撤銷之權利
 - (D) 確認客戶是否可負擔之保險費及可承受之損失

27. 對於 65 歲（含）以上高齡客戶投保投資型保險商品，若其拒絕接受錄音時，則此一保件應如何處理？
- (A) 請其簽立「投資風險自負」聲明書
 - (B) 由招攬人員與其主管共同認證招攬過程已充分告知在不同情境下之各種可能情況
 - (C) 派生調人員訪視
 - (D) 婉拒投保
28. 核保人員對於投保投資型保險的客戶，應確認客戶在過去多久期間內，是否曾辦理過終止契約、辦理貸款或保險單借款等情事？
- (A) 三個月
 - (B) 五個月
 - (C) 六個月
 - (D) 十二個月
29. 下列何者不屬於核保人員對投資型保險客戶投資能力的評估因素？
- (A) 投資的屬性
 - (B) 風險的瞭解
 - (C) 風險的承受度
 - (D) 投保權益的辨識
30. 保險公司在客戶投保投資型保險後，應於何時派員抽樣詢問客戶，確認招攬人員已充分告知本商品相關資訊，以及購買本商品之適合性且客戶已了解所購商品的風險？
- (A) 受理保件時
 - (B) 核保通過時
 - (C) 契約撤銷期間屆滿前
 - (D) 資金進入投資前
31. 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

32. 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) 婚況
 - (B) 健康
 - (C) 居住地
 - (D) 休閒活動
33. 基本保額與目標保險費連動之投資型人壽保險甲型商品，當保單帳戶價值低於基本保額時，客戶選擇申請調降基本保額，則調整後之基本保額仍應符合何種規範？
- (A) 最低基本金額
 - (B) 最低保險成本
 - (C) 保險成本對依淨危險保額之最低比率
 - (D) 死亡給付對保單帳戶價值之最低比率
34. 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) 10%
 - (B) 25%
 - (C) 50%
 - (D) 100%
35. 投保含有連結結構型商品之投資型保險商品，而躉繳化保費在新臺幣 50 萬元以上者，屬於何種客戶類型？
- (A) 一般型
 - (B) 積極型
 - (C) 穩健型
 - (D) 保守型
36. 投資型保險商品連結結構型商品，並採到期以原幣別保本機制者，其保本率不得低於：
- (A) 80%
 - (B) 85%
 - (C) 90%
 - (D) 100%

37. 保險公司對於附保證給付之投資型保險商品的客戶進行投資風險屬性的評估時，下列何者不屬於「投資風險屬性評估問卷」中得揭露的事項？
- (A) 各問項配分
 - (B) 計算總分之加權方式
 - (C) 不同問項之加權方式
 - (D) 投資標的之風險報酬
38. 保險業在其內部之核保處理制度及程序中，對核保人員訂定分層負責授權權限，屬於對何種風險管控的措施？
- (A) 作業風險
 - (B) 核保風險
 - (C) 保險風險
 - (D) 保戶行為風險
39. 下列何者不屬於保險業因執行作業而產生非預期損失的核保風險？
- (A) 保險業務招攬（不適用於專業再保險業）
 - (B) 承保業務審查
 - (C) 相關費用支出
 - (D) 短期出險理賠
40. 下列何者不屬於核保人員在工作上必須遵守的服務原則之職業道德規範？
- (A) 良知
 - (B) 誠信
 - (C) 效率
 - (D) 超然

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. 下列何者可做為微型保險的代理投保單位？
- (A) 村里辦公室
 - (B) 各直轄市政府
 - (C) 民意代表服務處
 - (D) 各級公私立學校

42. 一份完整的「門診病歷」，應紀載下列哪些內容？
- (A) 就診日期與科別
 - (B) 主訴及基本檢查結果
 - (C) 診斷名稱
 - (D) 護理紀錄
43. 客戶投保以外幣收付之非投資型保險商品時，保險公司應提供保戶何種專屬文件？
- (A) 客戶適合度調查評估表
 - (B) 風險屬性評估問卷
 - (C) 滙率風險說明書
 - (D) 建議書摘要表
44. 下列何者為業務員招攬報告書的必要內容？
- (A) 家中主要經濟來源者為何人
 - (B) 要保人是否曾或有投保其他商業保險
 - (C) 身故受益人指定為法定繼承人時的順位及應得比例
 - (D) 被保險人的休閒活動史
45. 下列哪些情形，得同時不適用財務核保作業、生調作業、新契約抽樣電訪作業的規定？
- (A) 以政府機關依相關法規為要保單位並繳交保險費之團體保險
 - (B) 具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險之團體保險
 - (C) 一年期以下健康保險於到期前完成續保且未縮減承保範圍之續保件
 - (D) 一年期以下傷害保險於到期前完成續保且保險金額未異動、降低之續保件
46. 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 2 的等級？
- (A) 基金
 - (B) 交易所編製之指數
 - (C) 商品期貨價格
 - (D) 動態調整機制（CPPI、TIPP）連結之標的

47. 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) 訂立各級核保人員分層授權範圍及額度
 - (C) 拒限保業務之種類及其判核層級與額度
 - (D) 每一危險單位淨自留額度及分保標準
48. 保險業針對不同保險商品，可依商品特性進行下列哪些風險控管方法？
- (A) 資產配置計畫
 - (B) 風險移轉計畫
 - (C) 精算假設
 - (D) 經驗追蹤
49. 核保人員在處理核保作業時的職責與任務有哪些？
- (A) 確保壽險公司經營安全及盈利性
 - (B) 審慎且有效率執行核保業務
 - (C) 保持公正中立的態度
 - (D) 防止逆選擇與道德危險
50. 核保人員對個人資料之蒐集或利用，應尊重當事人之權益，依何種方法使用？
- (A) 保密
 - (B) 誠實
 - (C) 信用
 - (D) 公正