

中華民國人壽保險管理學會
115 年度春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. 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. 行政管理成本較高
 - d. 契約設計較有彈性
 - e. 採用表定費率

(A) abcd
(B) abc
(C) abd
(D) abcde

2. 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) 核保僅限於健康聲明書，而不允許進行體檢
(B) 可透過公式計算每員工的保額
(C) 僱主不可強制要求所有員工參加團體保險
(D) 團體人數至少需 5 人以上才能進行正常核保

3. 下列哪些為美國健康照護體系最重要的問題是什麼？
 - 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) abcd
(B) abc
(C) bd
(D) ad

4. 以下哪一個組織為一醫療照顧提供者團體，與僱主、保險公司、工會信託基金或其他人簽約，以較便宜、協商的費用來提供醫療照顧服務？

(A) 優先提供者組織 (PPOS)
(B) 健康維護組織 (HMO)
(C) 專屬提供者組織 (EPOS)
(D) 醫師醫院組織 (PHOS)

5. 下列有關服務點 (Point-of-service Plan, POS) 計畫敘述，以下何者錯誤？
- (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
6. 在美國非代理人結構行銷通路中，下列哪一通路為獨立的行銷組織，專攻高階市場？
- (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
7. 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
8. 影響高額醫療給付成本的因素中，下列何者為非？
- (A) 地理區域對員工與受撫養家屬保障的給付成本之影響
 - (B) 被保險人所得增加對給付成本的影響
 - (C) 年齡、性別
 - (D) 通貨膨脹
9. 有關資產額份計算的目的，下列敘述何者為非？
- (A) 是否能產生保險公司與要保人皆能接受的結果
 - (B) 在於決定保險人在每個保單年度初期的費用
 - (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
10. 解約金給付少於資產額份的理由，下列何者為非？
- (A) 死亡率的逆選擇
 - (B) 對危險準備金或利潤的貢獻
 - (C) 對保單解約的成本
 - (D) 費用率的逆選擇

11. 有關團體信用保險的內容，下列何者敘述正確？
- (A) 契約被保險人，大都為銀行、信用合作社等
 - (B) 事故發生保險金一般支付給被保險人或其受益人
 - (C) 計畫的契約持有人是債權人
 - (D) 保障生效的要件之一是債權人對索取債務的權利是必要的
12. 針對團體壽險契約中的契約轉換權條款規定，以下敘述何者有誤？
- (A) 被保險人毋需提供可保證明
 - (B) 以團保保額為基礎轉換
 - (C) 被保險人有權將其團體壽險保單轉換成有現金價值的個人保單
 - (D) 此轉換權是在適格團體中會員（或員工）資格終止後的 31 天內行使
13. 下列有關團體保險手冊費率的敘述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 手冊費率適用在本身損失經驗較不可信的小型團體
 - (B) 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
 - (C) 手冊費率會用在大型團體的續期保費上
 - (D) 手冊費率會用在特定團體的保險上，以決定其平均保費
14. 團體健康保險中，在哪一個法案下，任何員工、配偶或子女因員工死亡、離婚…等因素而失去保險時，受益人被允許可選擇保險繼續保障，毋須可保證明？
- (A) 1990 年總合整體預算協調法案（COBRA）
 - (B) 1990 美國人民失能法案（ADA）
 - (C) 1996 健康保險可攜式和責任法案（HIPAA）
 - (D) 1978 人權法案（CRA）
15. 在次標準體的評估中，當額外死亡率與年齡無關時，一般以何種方法計費？
- (A) 多重額外保險費
 - (B) 除外條款
 - (C) 固定額外保險費
 - (D) 拒保
16. 當損失發生時，再保險人的責任為其當年度承受的金額，而分保公司負責其自留額和再保部分的全部準備金，這種方式的再保險為？
- (A) 分散損失再保險
 - (B) 一年定期更新再保險
 - (C) 修正共同保險
 - (D) 共同再保險

17. 以下是團體保險在核保過程中的重要特點，這些特點可能是團體保險本身所具有的，也有可能是為了避免嚴重的逆選擇須考慮，試問下列哪些特點正確？
- a. 購買保險而組成的團體 b. 團體需具穩定流動性 c. 團體有最低參加人數的要求
d. 保費部分成本由雇主及或第三者來分擔 e. 團體有最低參加比例的要求
- (A) abce
(B) abc
(C) bcde
(D) cde
18. 下列哪種類型的團體，所有的財務交易都是透過信託銀行，並由信託負責帳務？
- (A) 單一雇主的員工團體
(B) 多重雇主
(C) 其他團體
(D) 債務人—債權人團體
19. 有關團體保險計畫中每年更新定期壽險 (Yearly renewable term insurance) 之敘述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 員工的到達年齡，其釀金金額會逐年遞增，但雇主會吸收超過員工年繳保費部分的保險成本
(B) 雇主為每一個參加者所承擔的成本通常會逐年遞增
(C) 就被保險員工而言，在保障到期時，會自動續保無須可保證明
(D) 與個人保險一樣，團體保險每 1000 美元保額費率會逐年遞增
20. 有關團體保費豁免條款的敘述，下列敘述何者錯誤？
- (A) 豁免保費時，雇主無須支付其保費，員工亦無須支付保費
(B) 規模較小的雇主通常會放棄保費豁免條款，寧願持續繳納保費
(C) 只有當失能發生在 60 (或 65 歲) 生日之前，才能適用保費豁免條款
(D) 該條款規定，只要被保險人能定期證明其失能，則保障就可以無限期的持續下去
21. 有關團體定期壽險保費的計算中，下列何者不是計算男性與女性月繳保費後會再考慮計算最後保費率的因素？
- (A) 行業附加費用
(B) 團體大小規模
(C) 經驗損失金額
(D) 固定附加費用

22. 自留 (Retention) 用在團體保險中，是指超過理賠給付與紅利的保費，它所包含費用包括下列哪些？
- a. 停止損失保障 b. 保險公司的盈餘 c. 風險貼水 d. 費用
- (A) bcd
(B) abc
(C) ac
(D) abcd
23. 對於醫療保險給付成本高漲，雇主所採取的因應做法，下列何者錯誤？
- (A) 增加員工自行付費之費用
(B) 終止本身之保險計畫
(C) 彈性給付計畫之介紹，因此員工可從個人壽險，醫療看護保險及其他由固定員工分擔所提供之給付作一選擇
(D) 增加由員工自行分攤之部分費用
24. 關於美國的相互壽險公司的敘述，下列何者錯誤？
- (A) 相互壽險公司由保戶所擁有
(B) 相互壽險公司在有效保單上都居主導地位
(C) 美國相互壽險公司比股份壽險公司都大許多
(D) 相互壽險公司的家數相較股份壽險公司多
25. 有關封閉區段會計結構 (The Closed Block Accounting Structure) 之說明，下列何者有誤？
- (A) 封閉保單中的資產不得轉移給股東
(B) 如過未來封閉保單的經驗優於在初期出資時所預期的當時經驗，額外的資產就會可移轉給股東
(C) 關封閉區段會計結構以章程之基礎記錄配置給封閉保單的資產，這些資產會因該組保單的保費與投資收益而增加並因該組保單的給付支付而減少
(D) 封閉保單係用以幫助決定在該組保單紅利的一種會計結構
26. 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：
- a. 費率之最後決定 b. 保單與要保書申請書之設計 c. 向監理單位申請
d. 理念澄清與市場性評估
- (A) abc
(B) bcd
(C) abd
(D) abcd

27. 壽險公司的間接費用無法只分配至一種特定商品的費用，下列何者為非？
- (A) 資深管理者的報酬
 - (B) 會計費用
 - (C) 公共費用
 - (D) 佣金費用
28. 以下對於萬能壽險訂價的敘述，何者有誤？
- (A) 解約或保單貸款行為，可能因客戶投資之逆選擇而產生
 - (B) 產品的毛利與產品的費用不一致
 - (C) 對保險公司而言，是明顯偏低的費用維持風險
 - (D) 訂價複雜，因彈性的本質，使險種需要額外假設
29. 構成壽險公司盈餘的主要來源，包括下列哪些？
- a. 投資收益而來的利益
 - b. 死亡率而來的利益
 - c. 附加費用而來的利益
 - d. 解約而來的利益
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) acd
30. 在支付制度上顯示了風險承擔的另一個極端，因為實際上所有風險都轉嫁到醫療提供者身上。保險人唯一的風險是醫療提供者的清償能力及其提供醫療服務的能力，此支付制度稱為？
- (A) 整合式支付
 - (B) 論人計酬
 - (C) 診斷群組支付
 - (D) 論量計酬
31. 跨國風險集合是依照當地的法令與習俗，實行地主國福利計畫，將各國分公司的風險集中一起買保險的制度，此制度的主要目的為下列哪些？
- a. 降低行政費用
 - b. 透過經驗費率來降低風險費用
 - c. 分散風險
 - d. 各個國家工作的員工會一個核保團體來支付保費
- (A) abcd
 - (B) abc
 - (C) bcd
 - (D) abd

32. 團體人壽保險對投保單位會有最小規模和比例的要求，下列敘述何者錯誤？
- (A) 最低人數的要求，可確保團體的平均保額能維持一個合理的水準，以避免保費逐年增加
 - (B) 雇主負擔全部保費的計畫，保險公司會要求所有員工或依僱傭關係條件而確定的某一類型的所有員工都必須參加保險計畫
 - (C) 員工負擔一部分保險費的計畫，通常要求必須包含至少 75%的員工參加
 - (D) 團體規模越大，每個被保險人負擔的費用就越低，意謂規模經濟
33. 下列對於團體保險釀金制及非釀金制計畫的敘述，何者正確？
- (A) 在非釀金計畫下，員工可於適格期內加保，需提供可保證明加保
 - (B) 在釀金計畫下，員工中斷保險後再加保，毋需提出可保證明加保
 - (C) 在釀金計畫下，通常會要求一定比例的員工加入保險
 - (D) 在釀金計畫下，員工在觀察期屆滿後，團體保險計畫成立自動加保
34. 有關團體保險定價，下列敘述何者錯誤？
- (A) 手冊（表定）費率適用在本身損失經驗較不可信的大型團體
 - (B) 在訂費率的過程，必須決定淨保險費率，這也是用來支付預期理賠成本的金額
 - (C) 自留常常用在團體保險中，通常是指超過理賠給付和紅利的保費
 - (D) 團體保險費率若採手冊（表定）費率，則毋需考慮特定團體的理賠經驗
35. 有關健康維護組織（Health Maintenance Organizations, HMOs）型態，何者正確？
- (A) 員工模式通常稱封閉式計畫，因為會員從受雇醫師獲得所有的醫療服務
 - (B) 在團體模式中，團體與 HMO 簽約係以團體為基礎或成本為基礎
 - (C) 在網路模式中，醫師是受雇於職業團體而非 HMO
 - (D) 在直接簽約模式中，HMO 也以執業方式運作提供定點式補充支援服務
36. 下列何者不是健康保險中的手術費用給付保險的特性？
- (A) 手術費用給付的基礎分為表定或非表定兩種
 - (B) 表定費用有時係以金額為主而非單位表示
 - (C) 對於不在表內的手術補償係按表列手術的百分比計算
 - (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

37. 以下針對醫療儲蓄帳戶 (MSA) 的說明，哪些正確？
- a. 免稅 b. 針對支付高額醫療保險中高自負額而建立 c. 此帳戶做為保險給付的醫療帳戶 d. 從 MSA 支出的費用不返還給被保險人
- (A) abcd
(B) bcd
(C) abd
(D) acd
38. 有關高額醫療計畫中保險給付的協調 (Coordination of Benefit) 的說明，下列何者錯誤？
- (A) 員工醫療保險之給付協調適用於健康維護組織
 - (B) 員工醫療保險之給付協調不適用州政府無過失汽車強制保險
 - (C) 給付協調規定適用於所有團體保險
 - (D) 主要用來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
39. 以下針對美國藍十字/藍盾協會組織的敘述，何者有誤？
- (A) 美國健康照顧中最大機構
 - (B) 藍盾藍十字協會毋需繳交聯邦所得稅
 - (C) 非營利機構
 - (D) 藍盾保險計畫是非營利醫院費用預付計畫
40. 有關逆選擇的敘述，下列敘述何者為非？
- (A) 政府對於人壽與失能保險核保標準的介入，要比醫療費用保險更為關心
 - (B) 那些購買保險的人，如果考慮的較長期間的，往往會具有逆選擇的傾向
 - (C) 大多數的醫療費用保險以團保的方式承做，於是逆選擇的機會較失能所得或人壽保險的負擔要來得低
 - (D) 大多數的逆選擇問題來自於個別保險
41. 有關於健康險保障中男女性別費率的下列敘述何者錯誤？
- (A) 在失能所得保險男性費率為女性 1.5 至 2 倍
 - (B) 在手術保險女性年輕時保險費率比男性高
 - (C) 在醫療費用保險女性年輕時保險費率比男性高
 - (D) 在住院保險女性年輕時保險費率比男性高

42. 以下對或有損失責任準備金 (Contingent reserves) 的敘述何者錯誤？
- (A) 應付理賠成本上揚或異常事件發生
 - (B) 在美國各州的失能保險計畫，這些責任準備金是用以抵銷遞減保費收入
 - (C) 有時候是保險人自願設定的
 - (D) 負債項目
43. 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月給付的收入，真正的遺族所得給付與更為傳統的團體壽險相較有些個特點，下列何者為非？
- (A) 被保險員工須指定受益人
 - (B) 受益人生存時才會給付
 - (C) 受益人再婚停止給付
 - (D) 保險金只能按月給付
44. 團體健康保險中，在哪一個法案下，法案限制保險人不得對有既有症的個人拒絕保障，並作為導入現額的醫療儲蓄帳戶概念的試辦？
- (A) 1996 健康保險可攜式和責任法案 (HIPAA)
 - (B) 1978 人權法案 (CRA)
 - (C) 1990 年總合整體預算協調法案 (COBRA)
 - (D) 1990 美國人民失能法案 (ADA)
45. 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) 代位求償權 (subrogation)
 - (D) 保險給付的協調 (coordination of benefits)
46. 有關團體健康保險的課稅，下列敘述何者正確？
- (A) 在自己保險醫療費用補償計畫中，將對高補償給付員工有差別待遇，故應對員工的給付課稅
 - (B) 員工獲得的保險給付，不論是否有超過實際發生的醫療費用皆需課稅
 - (C) 健康保險給付可用於其他類型的消費或儲蓄，應以淨所得課稅
 - (D) 由雇主支出團體醫療費用保險的保費 (釀金)，通常需列入員工所得中課稅

47. 美國證券與交易委員會對美國保險公司進行管理，依規定保險公司需揭露的項目中，下列何者為非？
- (A) 常設性稽核、薪酬、提名委員會
 - (B) 監察人所參加的會議
 - (C) 董事離職
 - (D) 董事所參加的會議
48. 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
49. 影響短期保障失能保險理賠率的主要因素，下列何者為非？
- (A) 自負額的多寡
 - (B) 保障涵蓋期間
 - (C) 家族病史
 - (D) 保險到期期間
50. 保單責任準備金的公式為：保單責任準備金=純保費之累積值-保險成本之累積值，此法決定保單價值準備金稱為？
- (A) 判斷法
 - (B) 將來法
 - (C) 增減法
 - (D) 追溯法