

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：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

3. 保險公司經營投資型保險商品，主要賺取的利潤是什麼？
 - (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. 對於以不同險種組合搭配的保險計劃，通常可採用何種核保方式？
 - (A) 簡易核保
 - (B) 複式核保
 - (C) 實驗式核保
 - (D) 授權保證承保

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) 競爭對手策略
 - (B) 業務目標
 - (C) 公司規模
 - (D) 通路特性

6. 核保在對不同群體的危險分類過程中，必須注意每一類別的寬窄變化與危險程度的關連性。此一核保原則，稱為什麼原則？
- (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. 下列何者不屬於保險契約「抽樣電話訪問」的事項？
- (A) 要保人對外幣保單滙率風險的承受能力
 - (B) 被保險人對借貸保險商品的了解
 - (C) 要保人、被保險人的投保意願
 - (D) 要保人對其原保險契約的轉換
8. 下列有關「財務核保機制」的敘述，何者是正確的？
- (A) 財務核保的標準，應依準保戶的淨資產狀況來訂定，不須再考慮其他因素
 - (B) 財務核保機制的法令依據為「保險業招攬及核保作業控管自律規範」
 - (C) 財務核保機制的建立，應不分投保險種
 - (D) 財務核保機制須報請主管機關備查
9. 依「保險業招攬及核保理賠辦法」的規定，核保人員在執行核保作業時，不得有下列哪些情事？
- (A) 依保險商品內容評估並簽署承保
 - (B) 公平對待特定的承保對象
 - (C) 以保單追溯生效方式承保
 - (D) 審閱保險招攬人員之簽章
10. 現行法令規定，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%

11. 下列對於數理查定法的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 危險因素數字化後，單純性不需要詳細醫學分析的保件可以利用電腦加以判斷，便於大量迅速地處理核保作業
 - (B) 可將構成危險的因素數字化後，可排除核保人員的主觀判斷錯誤，保件處理上有較大的一致性
 - (C) 額外危險對死亡率的影響數字化後，能依據最近的經驗與知識，隨時修正加減點的點數
 - (D) 仍須依賴醫師對危險的判定
12. 生存調查可對被保險人的何種狀況做通盤性的了解？
- (A) 健康情形
 - (B) 投保動機
 - (C) 財務狀況
 - (D) 以上皆是
13. 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) 團體壽險的逆選擇較個人壽險為高
 - (B) 團體壽險的核保處理成本較個人壽險為高
 - (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
14. 依現行小額終老保險商品相關規範的規定，對於「個別被保險人之投保年齡加計繳費期間」之數值最高不得超過幾歲？
- (A) 80 歲
 - (B) 85 歲
 - (C) 90 歲
 - (D) 95 歲
15. 下列對於要保人與被保險人不同為一人，而欲變更要保人的敘述，何者是正確的？
- (A) 要保人為保險契約之當事者，故只要原要保人書面同意，即可更換要保人
 - (B) 原要保人身故，被保險人可逕行成為新要保人
 - (C) 新要保人與被保險人之間，仍須具有保險利益
 - (D) 以上皆是

16. 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) 職業及身體狀況
 - (D) 身體狀況及保險史
17. 下列有關要保日期的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 填寫要保書的日期
 - (B) 告知期間通常以此日期為起算日
 - (C) 保單生效日通常以此日期為起算日
 - (D) 通常被保險人的保險年齡依此日期計算
18. 為讓要保人於提出傳統型人壽保險單的申請時，能確認其所申請之保險商品內容與其保險需求一致，以避免後續爭議之產生，因此保險公司須提供何種文件？
- (A) 審閱期文件
 - (B) 猶豫期文件
 - (C) 寬限期文件
 - (D) 撤銷期文件
19. 保險人對受益人應負保險金給付責任之特定事故，稱之為：
- (A) 保險事故
 - (B) 危險事故
 - (C) 意外事故
 - (D) 突發事故
20. 下列不同身高、體重的被保險人，何者的體格屬於正常體？
- (A) 身高 160 公分、體重 65 公斤
 - (B) 身高 168 公分、體重 75 公斤
 - (C) 身高 175 公分、體重 70 公斤
 - (D) 身高 180 公分、體重 90 公斤

21. 下列對於被保險人「現症」評估的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 身體障害或疾病所造成生理機能的影響
 - (B) 著重於現有的身體障害或疾病
 - (C) 身體障害或疾病的治療狀況
 - (D) 身體障害或疾病的日後發展
22. 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) 保險利益的存在
 - (D) 商品的適合度
23. 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) 收入狀況
 - (B) 職業性質
 - (C) 投保動機
 - (D) 投保金額
24. 下列對於評估職業危險因素的敘述，何者是錯誤的？
- (A) 職業所在的工作環境，可能會使危險增加
 - (B) 職業在壽險核保較傷害險核保，更需要重視
 - (C) 因工作而造成的生活習慣，可能會影響身體健康
 - (D) 景氣造成行業的萎縮，可能會引起投保後的道德危險
25. 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

26. 下列何者為依損失金額之大小而啟動理賠機制的再保險型態？
- (A) 臨時分保
 - (B) 比率再保
 - (C) 比例性再保
 - (D) 超額賠款再保
27. 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) 要保人瞭解所繳保費的用途
 - (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) 保險種類與被保險人的實際需求
28. 銷售具有解約金之保險商品銷售予 65 歲以上客戶時，核保人員不須對哪一種商品評估其適當性，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) 保險期間在三年以下之健康保險
29. 依據「保險業招攬及核保理賠辦法」，對於未承保件之個人資料的保存期限，規定為多久？
- (A) 自受理之日起五年
 - (B) 自繳交保險費之日起五年
 - (C) 自未承保確定之日起五年
 - (D) 因訴訟需求，得永久保存
30. 下列何者不屬於保險業內部核保處理制度及程序中，至少應明訂的事項？
- (A) 核保準則
 - (B) 電訪程序
 - (C) 保險通報機制
 - (D) 分層負責授權權限

31. 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) 被保險人收入
 - (D) 自身核保風險承擔能力
32. 核保評估時，對於有理賠率偏高、招攬品質有疑慮等之業務員所招攬之免體檢保件，則該等保件之抽樣辦理體檢或生調之比例至少應為多少？
- (A) 4%
 - (B) 10%
 - (C) 25%
 - (D) 30%
33. 下列何者不屬於保險業務員在銷售投資型保險商品時，對銷售文件所記載之項目「應標示重點，並協助客戶審閱，同時應予以詳加說明」的項目？
- (A) 給付項目
 - (B) 各項費用
 - (C) 發行機構及保證機構名稱之信用評等
 - (D) 人身保險安定基金對本商品之保障範圍
34. 投資型保險商品連結含有「非百分之百保本之結構型商品」時，當該結構型商品虧損達多少時，保險業應以書面或電子郵件通知客戶？
- (A) 15%
 - (B) 20%
 - (C) 30%
 - (D) 跌破淨值
35. 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

36. 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) 年齡
 - (B) 婚姻
 - (C) 學歷
 - (D) 家庭支出
37. 投保含有連結結構型商品之投資型保險商品，而年繳化保費在新臺幣 8 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
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. 「承保業務種類及範圍、簽單條件與額度」，屬於何種核保風險管理機制的項目？
- (A) 核保風險管理指標
 - (B) 核保制度及程序之建立
 - (C) 核保手冊或準則之制定
 - (D) 核保風險管理指標之設定
40. 保險契約因早期解約導致期初所支付之高額費用或佣金支出無法自未來保單產生之收益回收，此種風險屬於保險業經營時所面臨的何種風險？
- (A) 保戶行為風險
 - (B) 策略風險
 - (C) 保險風險
 - (D) 政經風險

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
42. 使用「核保電腦作業系統」的優點有哪些？
- (A) 核保評估的標準能保持一致性
 - (B) 可節省人員訓練成本
 - (C) 系統維護費用便宜
 - (D) 資料可隨時立即更新
43. 下列何者為「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
44. 核保人員在評估風險及計收保費時，應以何者做為危險估計之基礎？
- (A) 保險精算
 - (B) 統計資料
 - (C) 要保書告知事項
 - (D) 業務員招攬報告書
45. 下列何者不適用於核保人員在評估微型保險商品時，應進行的核保處理制度及程序？
- (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

46. 依據現行法令規定，核保人員對於一定保險金額以上之旅行平安保險，應查證要保人或被保險人哪些資料？
- (A) 年齡
 - (B) 職業
 - (C) 財務狀況
 - (D) 旅遊目的地
47. 核保人員在評估要保人繳交之保險費時，應該注意哪些事項？
- (A) 投保前三個月內是否曾向保險同業辦理貸款
 - (B) 投保前三個月內是否曾向同一保險業辦理保險單借款
 - (C) 投保前三個月內是否曾向同一保險業辦理終止契約
 - (D) 同一被保險人累計其他同業壽險年繳化保險費（不含躉繳型保單）支出超過被保險人家庭年收入之 30%者（不含一年期傷害保險、健康保險、旅行平安保險），應進行財務核保
48. 保險業對於免體檢件之保額額度的訂立，應衡量哪些因素來訂立？
- (A) 風險胃納量
 - (B) 商品的特性
 - (C) 通路的種類
 - (D) 被保險人的健康狀況
49. 保險業對於 65 歲(含)以上高齡之客戶投保下列哪些商品時，須進行電話訪問、視訊或遠距訪問？
- (A) 投資型保險
 - (B) 小額終老保險
 - (C) 防癌終身健康保險
 - (D) 無生存保險金之房貸壽險
50. 保險業針對不同保險商品，可依商品特性進行下列哪些商品設計及定價風險控管的方法？
- (A) 資產配置計畫
 - (B) 風險移轉計畫
 - (C) 精算假設
 - (D) 經驗追蹤