

中華民國人壽保險管理學會
115 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. 小團體健康保險之罹病率經驗通常需要予以平均，其主要原因為何？
 - (A) 醫療費用過低
 - (B) 個別案件經驗可信度較低
 - (C) 團體規模過大
 - (D) 保費收入不足
2. 在大團體健康保險之經驗費率公式中，下列何者通常不屬於考量項目？
 - (A) 已付保險費
 - (B) 已發生損失
 - (C) 間接及分配費用
 - (D) 意外事件或收益的備抵金額
3. 有關或有損失責任準備金（Contingent Reserves）之敘述，下列何者正確？
 - (A) 屬於保險公司必須提列之法定負債項目
 - (B) 主要用於支付已發生但未報案之理賠案件
 - (C) 有時候由保險人自願設立的，以因應理賠成本上升或異常事件發生的可能性
 - (D) 或有損失責任準備金是負債項目
4. 「已發生但未呈報之理賠（IBNR）」係指下列何者？
 - (A) 已收到理賠申請但尚未審核完成
 - (B) 已核准但尚未付款之案件
 - (C) 保險公司預期未來可能發生之理賠案件
 - (D) 已發生理賠事故，但於報表日尚未向保險公司提出申請
5. 美國健康照護機構（HMO）常採用何種定價方式？
 - (A) 經驗費率（Experience Rating）
 - (B) 社區費率（Community Rating）
 - (C) 個別危險費率（Individual Rating）
 - (D) 損失率費率（Loss Ratio Rating）

6. 有關於論人計酬制度的敘述，下列何者正確？
- (A) 保險人與醫療提供者簽訂轉包承攬契約，在一定金額內為每位被保險人每月提供約定醫療服務
 - (B) 保險人按每次醫療服務支付費用
 - (C) 醫療提供者不承擔任何風險
 - (D) 保險人承擔全部醫療成本風險
7. 下列有關保險公司「間接費用」之敘述，何者錯誤？
- (A) 間接費用乃無法只分配至一種特定商品的費用
 - (B) 資深管理者報酬、會計費用及資訊系統費用均屬於間接費用
 - (C) 無論保險人是否提供特定商品均存在且繼續發生的費用
 - (D) 業務員佣金因無法直接歸屬於特定商品，因此屬於間接費用
8. 下列何者最符合「資產額份模型 (Asset Share Model)」的主要用途？
- (A) 預測未來市場利率變動
 - (B) 計算保險商品的現金流入與流出，以評估費率結構是否足以支應成本並達成預期獲利目標。
 - (C) 保險公司股票價值
 - (D) 評估保險公司資本適足率
9. 關於萬能壽險利率逆選擇風險之敘述，下列何者正確？
- (A) 市場利率上升時，保戶通常增加保費投入
 - (B) 此風險只限於萬能壽險保單
 - (C) 外在市場利率低於保單計算利率時，保戶可能提領資金轉投資其他商品
 - (D) 外在利率比計算現金價值之利率高，保單所有人可能提領現金價值
10. 關於「解約金給付少於資產額份」的理由中，下列何者為非？
- (A) 財務上的逆選擇
 - (B) 死亡率的逆選擇
 - (C) 利率的逆選擇
 - (D) 保單解約成本

11. 若從第四個公平觀念是「維持解約人與續保人之間的同等待遇」的觀點來看，解約保戶最合理應取得之金額為何？
- (A) 已繳總保費
 - (B) 責任準備金
 - (C) 保單之市場價值
 - (D) 保險金額
12. 某終身壽險具有解約金及分紅機制。計算一般公認會計原則（GAAP）責任準備金時，下列何者應納入未來給付現值（PVFB）？
- ①未來死亡給付現值 ②未來解約金現值 ③預期之所有保單紅利現值
④保險人預期保單維護費用現值
- (A) ①②③④
 - (B) ①②
 - (C) ①②③
 - (D) ①③④
13. 下列何者最能解釋傳統壽險商品之一般公認會計原則（GAAP）責任準備金通常低於法定責任準備金的原因？
- (A) GAAP 使用較保守之生命表與利率
 - (B) GAAP 允許遞延取得成本（DAC）及採用較接近實際經驗之假設
 - (C) GAAP 不考慮死亡給付
 - (D) GAAP 不需考慮未來保費收入
14. 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) 期末責任準備金的作用，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) 期初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
15. 以下哪一種商品指有兩位被保險人，其被保險人之中任何一位死亡都將作理賠的商品？
- (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

16. 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)
17. 再保險人承受之責任為超出簽單公司的自留額，超過此自留額之金額會再保險，稱之？
- (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)
18. 下列何者不是壽險非比例再保險形式？
- (A) 停損再保險 (Stop-Loss Reinsurance)
 - (B) 巨災再保險 (Catastrophe Reinsurance)
 - (C) 溢額合約再保險 (Surplus Treaty Reinsurance)
 - (D) 分散損失再保險 (Spread-Loss Reinsurance)
19. 下列何者不是影響壽險公司決定最高自留額 (Retention Limit) 的主要因素？
- (A) 公司未分配盈餘的大小
 - (B) 再保險公司的大小
 - (C) 總公司核保人員的素質
 - (D) 業務人員的素質
20. 關於比例再保險 (Proportional Reinsurance) 之敘述，下列何者正確？
- (A) 再保人僅在損失超過一定金額時才負責理賠
 - (B) 再保人依固定比例分攤保費與理賠責任
 - (C) 再保人只分攤理賠，不分攤保費
 - (D) 主要用於巨災損失保障
21. 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) 固定額外保險費
 - (B) 多重額外保險費
 - (C) 除外條款
 - (D) 拒保

22. 在核保所採用的方法中，有關數字評等系統之運作，下列何者錯誤？
- (A) 該系統主要是在對各個危險因子指定其數值，且當發生有兩個以上因子在某方面相關聯的情況時，決定其關聯效果，無須加入個別判斷
 - (B) 該系統在實務上亦會加上常識來應用，讓處理上有較大一致性
 - (C) 每一項可能以不尋常的方式影響到危險的因素，都會被視為加分項或減分項
 - (D) 是以大量的因素加入危險的組合，而這些因素中的每一項對壽命之影響，可以由對於具備該項因素之所有生命的統計研究來決定
23. 關於「簡易核保」程序之敘述，下列何者正確？
- (A) 適用於高保額、高風險案件
 - (B) 完全不詢問健康問題
 - (C) 將詳細醫療病史濃縮成較概括性的問題
 - (D) 必須接受完整身體檢查
24. 財務核保時最高保險金額之核保準則，若以被保險人年收入乘以年齡組的倍數之函數而定，下列敘述何者為正確？
- (A) 年齡愈小，倍數愈大
 - (B) 年齡愈小，倍數愈小
 - (C) 倍數固定
 - (D) 倍數不固定
25. 在美國壽險公司行銷通路中哪一個通路的目標市場是低收入的消費者？
- (A) 多種商品專屬代理
 - (B) 個人總代理
 - (C) 到府服務
 - (D) 專職代理人
26. 有關個人生產總代理人（PPGA）之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 屬獨立、佣金制代理人
 - (B) 不可透過經營總代理人契約招募代理人
 - (C) 通常必須自行負擔辦公設備成本
 - (D) 能與多家保險公司合作

27. 關於「生產者團體」之特性，下列敘述何者錯誤？
- (A) 會員多由獨立壽險代理人組成，專攻高階市場
 - (B) 會員有最小生產量要求。
 - (C) 生產者團體完全依賴保險公司提供行銷與教育訓練支援。
 - (D) 生產者團體可與多家保險公司協議特定佣金率。
28. 保險公司的價值組成因素包括哪些？
- (A) 當期資本盈餘及應急準備金、既有業務可預期之未來淨現金流量價值與未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (B) 當期資本盈餘及應急準備金、保單價值準備金與股東權益
 - (C) 當期資產總值、股東權益淨值與未來業務可預期未來淨現金的流量
 - (D) 當期資產總值、保單價值準備金與股東權益淨值
29. 有關保險公司所採用之內含價值分析 (Embedded Value Analysis) 或價值基礎規劃 (Value-Based Planning)，下列何者最不符合其主要目的？
- (A) 評估公司資本應如何在不同商品與市場間進行配置
 - (B) 分析哪些市場區隔與商品最具未來投資價值
 - (C) 作為衡量管理績效與長期策略規劃之工具
 - (D) 以市場占有率作為最重要經營目標
30. 有關封閉區段會計結構 (The Closed Block Accounting Structure) 之說明，何者有誤？
- (A) 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
 - (B) 封閉保單中的資產不得轉移給股東
 - (C) 如果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，額外的資產就可移轉給股東
 - (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
31. 關於美國的相互壽險公司的敘述，下列何者錯誤？
- (A) 美國相互壽險公司比股份壽險公司都小許多
 - (B) 相互壽險公司的家數相較股份壽險公司少
 - (C) 相互壽險公司由保戶所擁有
 - (D) 相互壽險公司在有效保單上都居主導地位

32. 下列有關成立員工福利計畫相關的敘述，何者有誤？
- (A) 薪資遞延理論強調退休金計畫應可視為是員工同意將目前的薪資遞延至退休收入較低時領取。
 - (B) 退休金計畫中的員工釀金的多寡與公司的獲利能力有關
 - (C) 政府常提供稅惠，以鼓勵雇主成立退休金及其他福利計畫。
 - (D) 雇主提供的醫療給付也可能降低員工的流動率，從而增加生產力
33. 多國籍企業在實施國際福利計畫時，會使用國際的福利網絡，而跨國間的風險集合有助於多國籍企業的福利安排，跨國間的風險集合對多國籍企業的優點下列何者為非？
- (A) 國際間的紅利收入可以降低員工福利的成本
 - (B) 增加與保險公司議價能力
 - (C) 增加承保的條件與限制
 - (D) 增進給付的控制與協調
34. 團體人壽險保額決定的方式，下列何者正確？
- (A) 固定金額、服務年資、薪資額度、職位
 - (B) 薪資額度、服務年資、工作性質、固定金額
 - (C) 工作性質、服務年資、職位
 - (D) 職位、工作性質、薪資額度
35. 有關團體繳清保險計畫，下列說明何者錯誤？
- (A) 在美國團體定期壽險結合繳清保險，曾是提供退休後壽險保障最受歡迎的商品
 - (B) 這種計畫是由躉繳保費終身壽險的遞增保額與定期壽險遞減保額的組合
 - (C) 通常在退休後繳清保險的保障會終止，但定期壽險的保障則繼續有效
 - (D) 員工的釀金通常用來購買繳清、躉繳保費的終身壽險，雇主釀金部分則用來買定期壽險
36. 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) 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
 - (B) 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
 - (C) 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
 - (D) 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

37. 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
 - (B) 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
 - (C) 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
 - (D) 在釀金計畫下，通常會要求一定比例的員工加入保險
38. 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) 1978 年人權法案 (CRA)
 - (B) 1990 年總合整體預算協調法案 (COBRA)
 - (C) 1990 年美國人民失能法案 (ADA)
 - (D) 1996 年健康保險可攜式和責任法案 (HIPAA)
39. 有關健康維護組織 (Health Maintenance Organizations, HMOs) 型態，何者正確？
- (A) 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
 - (B) 在網路模式中，醫師是受雇於職業團體而非 HMO
 - (C) 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
 - (D) 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
40. 下列有關優先提供者組織 (PPO) 之敘述，何者錯誤？
- (A) 由醫療提供者團體與雇主、保險公司或工會信託基金簽約提供醫療服務
 - (B) 參加者使用網內醫療服務通常具有財務誘因
 - (C) 接受專科醫師治療通常須先經家庭醫師轉介
 - (D) 以較便宜、協商的費用來提供醫療照顧服務
41. 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 HMO
 - (C) POS 計畫是美國發展最快速的健康計畫
 - (D) 參加者保留選擇權以尋求醫療網外的醫療，保障水準更高
42. 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) 給付協調規定適用於所有團體保險
 - (B) 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
 - (C) 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
 - (D) 員工醫療保險之給付協調適用於健康維護組織

43. 以下針對美國藍十字/藍盾協會組織的敘述，何者有誤？
- (A) 藍盾保險計畫是非營利醫院費用預付計畫
 - (B) 是美國健康照顧中最大機構
 - (C) 藍盾藍十字協會毋需繳交聯邦所得稅
 - (D) 非營利機構
44. 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
45. 有關自負額 (Deductible) 四種型態之敘述，下列何者錯誤？
- (A) 全部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曆年制計算
 - (C) 迴廊式自負額是指基本健康保險的保障已耗盡且在附加高額醫療給付未給
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
46. 有關團體健康保險的課稅，下列敘述何者正確？
- (A) 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
 - (B) 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
 - (C) 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
 - (D) 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
47. 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

48. 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) 手冊費率會用在特定團體的保險上，以決定其平均保費
 - (D) 手冊費率會用在大型團體的續期保費上
49. 下列何者不屬於團體遺族所得給付 (Survivor Income Benefits) 相較於傳統團體壽險之特色？
- (A) 保險金通常按月給付
 - (B) 給付對象通常為特定受益人
 - (C) 受益人再婚後仍可永久領取給付
 - (D) 主要目的在提供遺族持續性收入
50. 下列有關團體短期失能與長期失能收入保險之比較，何者正確？
- (A) 長期失能通常比短期失能有更短的免責期間
 - (B) 長期失能之免責期間通常為 7 天至 12 個月
 - (C) 短期失能給付期間通常可至 65 歲
 - (D) 長期失能僅保障職業災害所致失能