

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：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. 針對投資型保險，保險公司可賺取的利潤為何？
 - (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
3. 對於商品結構單純，保額不高，保險事故明確，保險期間不長，要保書不須告知事項的保險，通常可採用何種核保方式？
 - (A) 授權保證承保
 - (B) 實驗式核保
 - (C) 複式核保
 - (D) 簡易核保
4. 危險分類方法中的數理查定法，有何缺點？
 - (A) 無法判斷二項以上的危險因素間相互的危險影響
 - (B) 無法依經驗修正加減點的點數
 - (C) 無法排除核保人員的主觀判斷錯誤
 - (D) 無法利用電腦來處理大量的核保文件
5. 下列何者不屬於「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

6. 業務員對於被保險人的健康狀況詢問，通常可採用 5W1H 的方式來誘答，其中 1H 係指：
- (A) 是否痊癒
 - (B) 治療方式
 - (C) 就醫場所
 - (D) 病因
7. 何種體檢醫師可接受保險公司的委託，對被保險人執行體檢或生調業務？
- (A) 專任醫師
 - (B) 顧問醫師
 - (C) 特約醫師
 - (D) 特約檢驗院（師）
8. 保險公司委託特約體檢醫院執行體檢作業的管理，屬於何種風險管理？
- (A) 作業風險
 - (B) 保險風險
 - (C) 核保風險
 - (D) 理賠風險
9. 下列何者不屬於保險公司用以區分優體與標準體的考量因素？
- (A) 公司的行銷制度
 - (B) 市場的競爭環境
 - (C) 公司承保的風險胃納
 - (D) 公司的核保哲學
10. 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

11. 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
12. 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
13. 下列何者不屬於「門診病歷」記載的內容？
- (A) 主訴
 - (B) 檢查結果
 - (C) 診斷名稱
 - (D) 治療方式
14. 下列不同身高、體重的被保險人，何者的體格屬於過重體？
- (A) 身高 180 公分、體重 98 公斤
 - (B) 身高 175 公分、體重 70 公斤
 - (C) 身高 168 公分、體重 75 公斤
 - (D) 身高 158 公分、體重 88 公斤
15. 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

16. 傷害保險要保書之告知事項對於視力的詢問，設定為「最佳矯正視力在萬國視力表多少以下」？
- (A) 0.02
 - (B) 0.06
 - (C) 0.1
 - (D) 0.3
17. 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
18. 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
19. 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
20. 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

21. 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
22. 下列何者不屬於保險公司對於臨分再保險的運用？
- (A) 尋求核保協助
 - (B) 承襲既往臨分案件
 - (C) 增加自留額的額度
 - (D) 尋求較具競爭力之承保條件
23. 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) 被保險人對投保保險種類的實際需求
 - (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) 要保人對外幣保單的匯率風險承受能力
24. 保險公司在下列哪種情況時，不須辦理保險通報機制？
- (A) 受理要保書時
 - (B) 同意承保出單時
 - (C) 保險契約狀態有異動時
 - (D) 理賠調查審核時
25. 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

26. 下列具一定金額以上的險種，何者不須保險業進行財務核保作業？
- (A) 小額終老保險
 - (B) 政府機關之團體保險
 - (C) 三年期以下之傷害保險
 - (D) 續保之保險金額異動的健康保險
27. 下列對於有體檢規則險種之免體檢件的隨機抽樣體檢之敘述，何者是錯誤的？
- (A) 抽樣比例至少為免體檢件之 4%
 - (B) 理賠率偏高、招攬品質有疑慮等之業務員所招攬之保件，則該等保件之抽樣比例應提高為不低於 25%
 - (C) 免體檢件的借貸保險也適用隨機抽樣體檢作業
 - (D) 微型保險不適用隨機抽樣體檢作業
28. 保險業對於契約變更案件，須對要保人與被保險人身分及簽章進行多少比例的電話訪問確認作業？
- (A) 25%
 - (B) 20%
 - (C) 15%
 - (D) 10%
29. 對於使用電話行銷方式，並線上成立保險單條款具有可調整費率之個人傷害保險契約，為確保契約雙方權益，應如何請要保人簽署「個人傷害險之費率調整告知書」？
- (A) 列印於回郵信函之保單簽收回執聯上，由要保人填寫完成後並寄回
 - (B) 以掛號郵寄通知要保人此約定，並留存掛號通知軌跡以確認寄達
 - (C) 在保單出單前，由專人電話通知並全程錄音告知要保人相關訊息
 - (D) 於電話方式招攬時，以錄音方式確認要保人同意此特別提醒事項
30. 下列何者不屬於保險業銷售投資型保險商品「交易控管機制」之事項？
- (A) 客戶財力狀況之評估
 - (B) 客戶合適服務之評估
 - (C) 招攬人員評估要保人之風險承受等級
 - (D) 招攬人員授權行為之管理

31. 依「投資型保險商品銷售自律規範」的要求，如果投資型保險商品繳交保險費的資金來源為保險單解約時，應在何時對客戶進行電話訪問，並保留電訪錄音紀錄備供查核？
- (A) 公司受理後承保前
 - (B) 公司同意承保時
 - (C) 公司同意承保後一月內
 - (D) 公司在契約撤銷期間屆滿前
32. 下列何者不屬於投資型保險之要保人風險屬性評估的項目？
- (A) 學歷
 - (B) 生活開銷的備用金
 - (C) 曾經使用過之投資理財工具種類
 - (D) 投資虧損時會採取的處理方式
33. 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) 電話查訪法
 - (B) 生存調查法
 - (C) 問卷調查法
 - (D) 神秘顧客調查法
34. 投資型保險商品連結結構型商品，其結構型商品採動態調整機制（CPPI、TIPP）者，則保本率不得低於：
- (A) 80%
 - (B) 90%
 - (C) 100%
 - (D) 110%
35. 下列何者不屬於保險業的「作業風險因子」？
- (A) 人員
 - (B) 系統
 - (C) 流程
 - (D) 內部事件

36. 下列何者不屬於保險業在營運中所面臨的保險風險？
- (A) 商品設計及定價風險
 - (B) 巨災風險
 - (C) 法律風險
 - (D) 再保險風險
37. 下列何者指標可做為壽險業的「核保風險管理指標」？
- (A) 損失率
 - (B) 費用率
 - (C) 綜合率
 - (D) 契撤率
38. 保險業因執行保險業務招攬（不適用於專業再保險業）、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險，稱為：
- (A) 作業風險
 - (B) 核保風險
 - (C) 保險風險
 - (D) 保戶行為風險
39. 下列何者不屬於財務核保的目的？
- (A) 排除不當的保障設計
 - (B) 有效防止道德危險的發生
 - (C) 避免過多失效保單
 - (D) 確定受益人的適合度
40. 下列何者不屬於保險業得辦理網路投保之人身保險商品種類？
- (A) 旅行平安保險
 - (B) 傷害保險
 - (C) 重大傷病健康保險
 - (D) 傳統型年金保險

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. 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
42. 核保人員對額外危險做審查決定時，須考慮哪些因素？
- (A) 保費收入
 - (B) 佣金費用
 - (C) 投資收益
 - (D) 理賠給付
43. 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
44. 核保人員對自動再保合約的內容，需了解哪些核保的假設項目？
- (A) 自留額的額度高低
 - (B) 核保所依據的審核準則
 - (C) 再保合約之自動承保限額
 - (D) 再保合約單一人身之承保累計額度
45. 核保人員在評估客戶繳交保險費之資金來源是否為解約時，對於下列哪些商品不須檢核投保前三個月是否向同一保險業或其他同業辦理終止契約？
- (A) 微型保險
 - (B) 團體保險
 - (C) 小額終老保險
 - (D) 保險期間三年以下之健康保險

46. 對於已報主管機關備查之財富管理業務核保控管措施的保險業，在銷售哪些具有解約金之保險商品給 65 歲以上客戶時，可不須評估其商品的適當性？
- (A) 人壽保險
 - (B) 團體年金保險
 - (C) 傷害保險
 - (D) 小額終老保險
47. 對於已報主管機關備查之財富管理業務招攬控管措施的保險業，其財富管理客戶，以保險契約為擔保辦理保費融資者時，該保險業者可進行下列哪些作為？
- (A) 招攬之業務人員得勸誘客戶解除或終止契約
 - (B) 招攬之業務人員得勸誘客戶貸款、保險單借款繳交保險費
 - (C) 對於壽險解約之要保人進行電話訪問、視訊或遠距訪問
 - (D) 不用保存對壽險解約要保人的電話訪問錄音紀錄
48. 保險業辦理電話行銷業務所成立的保險契約，何者得免辦理生調作業？
- (A) 經要保人同意於電話線上成立之保險契約
 - (B) 確認要保人投保意願並經保險業同意承保後成立之保險契約
 - (C) 經要保人及被保險人於要保書簽名，並經保險業同意承保後成立保險契約
 - (D) 不論方式，所有由電話行銷業務所成立的保險契約
49. 下列何者屬於投資型人壽保險商品中，保險公司依規定應對客戶適時揭露所收取之保單相關費用？
- (A) 保險成本
 - (B) 解約費用
 - (C) 保單管理費
 - (D) 基本（或目標）保費費用
50. 下列何時須對投資型保險要保人之風險承受等級進行評估？
- (A) 變更要保人時
 - (B) 每次投保投資型保險時
 - (C) 之前投保投資型保險未作過風險承受等級之評估
 - (D) 距前次所作評估已達 2 年以上