

112年專門職業及技術人員高等考試大地工程技師考試分階段考試
(第一階段考試)、驗船師、引水人、第一次食品技師考試、
高等暨普通考試消防設備人員考試、普通考試地政士、
專責報關人員、保險代理人保險經紀人及保險公證人考試試題

等 別：普通考試
類 科：人身保險代理人
科 目：人身保險經營概要
考試時間：1 小時 30 分

座號：_____

※注意：禁止使用電子計算器。

甲、申論題部分：(50 分)

- (一)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在申論試卷上，於本試題上作答者，不予計分。
(二)請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
(三)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、在美國聯準會連續強勢升息下，臺灣各界也關心利率上升對壽險業的影響。根據 2022 年 7 月主管機關的揭示，請問利率上升對壽險公司可能的正面效益？又為何有利率上升恐造成壽險業財務體質惡化的說法？(25 分)

二、近年來，ESG 永續發展已是全球的熱門話題，請問 ESG 字母分別表示那三方面？壽險業如何將 ESG 內化為經營策略？(25 分)

乙、測驗題部分：(50 分)

代號：3302

- (一)本試題為單一選擇題，請選出一個正確或最適當答案。
(二)共 40 題，每題 1.25 分，須用 2B 鉛筆在試卡上依題號清楚劃記，於本試題或申論試卷上作答者，不予計分。

- 有關臺灣風險基礎資本額制度的特點，下列何者錯誤？
(A)在資產風險中，增列關係人風險，彰顯監理單位對臺灣風險基礎資本額制度之重視
(B)有關非關係人交易之資產風險中，評估資產投資集中程度，若愈集中，則風險係數愈高
(C)利率風險著眼於利率變動對資產價值及負債價值變動之幅度
(D)和歐盟的資本適足率的制度相同
- 保險公司在保險經營上所面臨的核心風險，包含下列那些？①市場風險 ②保險風險 ③資產負債配置風險 ④流動性風險 ⑤信用風險
(A)①②③⑤ (B)②③④⑤ (C)①②③④ (D)①②③④⑤
- 人身保險公司採用間接行銷通路的目的是什麼？
(A)防止道德危險的發生 (B)提升市場中的銷售量
(C)降低固定成本 (D)增加壽險市場中的精算公平
- 有關 A.M. Best 評等的量化指標中，下列那些為財務健全性及財務彈性之指標？①資本化／槓桿 ②再保險計畫之評估 ③賠款與理賠費用準備金／保單持有人盈餘 ④資產品質與多樣化 ⑤收益的分布
(A)②③④⑤ (B)①③④⑤ (C)①②③④ (D)①②③④⑤
- 投資收入適足性比率過低時，表示壽險公司的投資報酬率無法支付其所承諾之利息支出，其原因為何？①市場利率過低 ②公司的投資績效太差 ③保險人承諾的報酬率過高 ④通貨膨脹率過高 ⑤市場信用風險過高
(A)①②③ (B)①③⑤ (C)①②③④ (D)①②③④⑤

- 6 壽險公司的營業費用，乃由新契約費用及維持費用二項所構成，而招攬新契約所產生的費用，包含下列那些？①分支機構人事費 ②業務人員輔導費 ③業務人員經費，以業務人員佣金為主 ④體檢及契約調查費 ⑤其它費用，包括廣告及印刷費等
(A)①②③④ (B)①②③⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 7 根據保險法第 146 條的規定，有關保險業資金運用投資標的的限制，下列何者錯誤？
(A)存放於每一金融機構之金額，不得超過資金 15%
(B)投資用不動產不得超過資金 30%
(C)股票及公司債投資合計不得超過資金 35%
(D)以人壽保險為質之保單貸款，不得超過責任準備金之四分之三
- 8 針對營利保險組織與相互保險組織之比較，下列何者錯誤？
(A)相互保險公司是由社員組成，社員與公司的關係是因保險契約而產生的
(B)對相互保險公司而言，其經營目的為營利
(C)對保險股份公司而言，股東有利益處分權
(D)相互保險公司的資金來源是基金，其性質屬債務
- 9 限制保險公司資金運用的目的，包含下列那些？①發揮保險業力量，促進國民經濟成長 ②避免保險業經濟力量之濫用 ③防止保險業資金運用不當，損及被保險人權益 ④促進保險業財務狀況之健全，確保清償能力 ⑤限制保險公司業務多角化的經營
(A)①②③④ (B)②③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③⑤
- 10 對於財務再保險與傳統再保險之比較，下列何者錯誤？
(A)財務再保險可以是 1 年或多年的合約
(B)財務再保險與傳統再保險皆採用標準化的條款
(C)傳統再保險主要目的是移轉風險
(D)財務再保險提供承保風險或投資風險的再保險
- 11 人身保險核保的目的有下列那些？①避免逆選擇 ②為社會大眾及工商業提供安全保障 ③維護保險公司的清償能力 ④防止道德危險 ⑤提高保險公司的銷售業績
(A)①②③④ (B)①②③⑤ (C)①③④⑤ (D)②③④⑤
- 12 有關保單價值準備金及保單責任準備金之比較，下列何者錯誤？
(A)保單價值準備金是保戶的保單價值權益
(B)保單價值準備金是以第 5 回經驗生命表死亡率之 100%計算的
(C)保單責任準備金是保險公司的負債
(D)保單價值準備金之計算，保險公司得自行評估決定計算保費的預定利率
- 13 微型保險為保險業替經濟弱勢者或特定身分者提供因應特定風險基本保障之保險商品，其中經濟弱勢者或特定身分者包含下列那些？①無配偶且全年綜合所得在新臺幣 35 萬元以下者 ②為合法立案社會福利慈善團體或機構之服務對象 ③屬於內政部工作所得補助方案實施對象家庭之家庭成員 ④屬於夫妻二人之全年綜合所得在新臺幣 80 萬元以下家庭之家庭成員 ⑤經主管機關認可之經濟弱勢或特定身分者
(A)①②③⑤ (B)①③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 14 下列何者不是我國人壽保險商品之性質？
(A)人壽保險商品是定額保險契約 (B)人壽保險商品需求的所得彈性小
(C)個人壽險商品主宰人身保險市場 (D)需要政府高度監管商品內容
- 15 個人因為保險而改變行為，此行為足以引起或是增加危險事故的發生，或是足以擴大損失程度的因素，稱為：
(A)檸檬問題 (B)逆選擇問題 (C)道德危險問題 (D)代理人問題
- 16 保險費之計算，要根據合理之預定死亡率、預定利率以及預定費用率來核算，在實際運作上，尚應考量被保險人的健康狀態來調整，為下列那一原則？
(A)危險大量原則 (B)危險同質性原則
(C)保險費適當性之原則 (D)危險分散原則

- 17 根據人壽保險契約質借之規定，要保人於一定條件下，得以保險單為質，向保險人借款。有關保單質借之要項，下列何者錯誤？
(A)保單須達一定之責任準備金 (B)質借金額為保單價值準備金範圍內
(C)須向保險人申請 (D)質借用途作為繳付保險費者，利率較高
- 18 人壽保險之保險費到期未交付者，除契約另外有訂定外，經催告後幾日仍不交付時，保險契約之效力停止？
(A) 10 日 (B) 15 日 (C) 20 日 (D) 30 日
- 19 金融監督管理委員會參考各國網路保險公司發展經驗，提出我國開放設立純網路保險公司之政策，政策目的有下列那些？①滿足數位時代民眾保險需求 ②推廣創新商品 ③擴大保險保障 ④加速保險產業數位轉型 ⑤建構直接銷售通路
(A)①②③④ (B)①③④⑤ (C)①②③⑤ (D)①②③④⑤
- 20 有關風險基礎資本額制度（美國 RBC）和清償能力制度（歐盟 Solvency II）之比較，下列何者錯誤？
(A) RBC 制度之下保險業之負債超過資產價值時，該公司已被視為喪失清償能力
(B)清償能力制度的第一支柱是質化要求，指公司必須建立完整的監理程序
(C)清償能力制度的第三支柱是公開揭露，意即要求公開資訊揭露，並與現行會計原則同步，讓利害關係人了解保險公司的財務狀況
(D) RBC 制度之下，各公司營運規模及業務財務運用所面臨之風險程度不同
- 21 下列何者不是壽險保單的保單選擇權？
(A)保險給付選擇權 (B)不喪失價值選擇權 (C)特約條款選擇權 (D)紅利分配選擇權
- 22 經驗生命表上面所載明的死亡率，其本質是一種：
(A)損失幅度 (B)損失頻率 (C)道德風險 (D)人事風險
- 23 下列何者不是人身保險公司精算部門的工作？
(A)計算不喪失價值 (B)計算保險準備金
(C)釐訂保單的保險費率 (D)建立公司的稽核程式
- 24 下列關於未滿期準備金的敘述，何者正確？
(A)是將保險責任尚未屆滿、屬次年度之保險費提存作為準備金
(B)屬於危險變動特別準備金
(C)是一種保費不足準備金
(D)可稱為預備準備金
- 25 下列何者是人壽保險核保評估時要考慮的間接危險因素？
(A)年齡 (B)居住地 (C)個人病史 (D)家族疾病
- 26 下列敘述何者錯誤？
(A)保險公司的經營成本是事後估計的
(B)儲蓄型保單的新契約成長越快，那麼初年度的損失可能會較高
(C)人身保險公司的經營應特別重視財務安全
(D)保單中預定利率的設定會顯著的影響到後續的利差損問題
- 27 下列那一項是萬能壽險的特性？
(A)保險給付固定 (B)投資型保險的一種
(C)保險費採平準方式給付 (D)現金價值需為正
- 28 下列那一種商品不屬於投資型保險？
(A)年金保險 (B)變額壽險 (C)變額萬能壽險 (D)基金連結型壽險
- 29 就人身保險的短期費率而言，為什麼承保的期間越短其保費就會越貴？
(A)費率結構中有變動成本 (B)避免逆選擇的問題
(C)這是基於經驗費率法的實務做法 (D)極大化保險人利潤

- 30 保險費的釐訂應符合損害預防誘導原則，這表示保險費的釐訂應具備什麼功能？
(A)有效降低保險公司的經營成本 (B)使保費不會過高也不會過低
(C)維持保費於 1 年內不變動 (D)使被保險人有進行損失控制的動機
- 31 下列敘述何者錯誤？
(A)人壽保險若採隨年齡增加而增加的保險費制度，則屬於一種自然保險費
(B)均一保險費指不依照風險等級，進而採用相同的保險費率計價
(C)分攤保費制就是一種平準保險費制度
(D)分類保險費依據個別風險的等級來釐訂不同的保險費率
- 32 下列何者是決定健康與傷害保險之純保險費率的主要變數？
(A)預期核保通過率 (B)預期死亡率 (C)預期傷病率 (D)預期生存率
- 33 下列何者屬於人身保險事業中代理人通路的職責？
(A)開發創新的人身保險商品
(B)計算人身保險的保險費
(C)根據代理契約或授權書，代理保險人經營業務
(D)完成理賠金額的估算
- 34 若人身保險的定價方式是採客戶導向定價法，下列敘述何者正確？
(A)顧客需求彈性越大，則定價越低 (B)若商品市占率越高，則定價越低
(C)只賣對公司有營收而且高單價的產品 (D)依據社會公平原則來定價
- 35 健康保險契約中的觀察期間指的是：
(A)免責期間
(B)按照住院的次數來做理賠計算的期間
(C)保險契約生效後、保險給付責任開始之前的期間
(D)在保險事故發生之後由保險公司確定的期間
- 36 下列敘述何者正確？
(A)人壽保險契約中的復效條款指出要保人得在兩年內辦理復效
(B)復效之後的保單就不可再停效
(C)復效之後的保單就不可以再採自動墊繳保費措施
(D)要保人不得再終止復效之後的保單
- 37 下列關於團體保險的敘述，何者錯誤？
(A)臨時性員工不適合參加公司的團體保險
(B)雇主與員工共同負擔保險費較能降低逆選擇的問題
(C)團體成員的投保比率越高，那麼逆選擇的問題可能就越小
(D)團體保險的對象必須是為投保團體保險而成立
- 38 下列何者不是目前市場上的人身團體保險商品？
(A)團體壽險 (B)團體傷害保險 (C)團體連生保險 (D)團體年金保險
- 39 下列那一項目並非簡易人壽保險的特質？
(A)以他人為被保險人時，要保人與被保險人須有保險利益
(B)保險人對於保險費得以訴訟請求交付
(C)適用於低收入者
(D)免體檢
- 40 下列關於傷害保險的敘述，何者錯誤？
(A)提供意外事故導致被保險人失能的給付 (B)承保事故須為外來突發事件
(C)承保由疾病引起之傷害 (D)因為遭受意外傷害而導致死亡亦屬理賠範圍