

111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、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

代號：30240
頁次：6-1

等 別：普通考試
類 科：人身保險代理人
科 目：人身保險實務概要
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、減額繳清保險是壽險保單的不喪失價值選擇權之一，請分別說明減額繳清保險與不喪失價值選擇權之意義。相較於一單純的終身壽險保單，當保戶選擇將結合健康保險與壽險的綜合型保險（終身）改為減額繳清保險時，需要讓保戶知悉那些重要資訊，以確保保戶的權益？（25 分）

二、試述壽險公司與產險公司的健康保險商品之主要差異，並分析產壽險公司各自的優勢。（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）

代號：4302

- (一)本測驗試題為單一選擇題，請選出一個正確或最適當的答案，複選作答者，該題不予計分。
- (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。

- 1 為了解被保險人是否適合承保，人壽保險契約之危險選擇程序中，保險公司的「第二次危險選擇」為：
(A)招攬業務員 (B)生調人員 (C)體檢醫生 (D)核保人員
- 2 預定死亡率與預定利率為保險費率釐訂之重要因素。下列敘述何者正確？①預定利率越低，壽險保費越高 ②預定利率越高，年金險保費越低 ③死亡率越低，年金險越便宜 ④死亡率越低，壽險越便宜
(A)②④ (B)①③ (C)①② (D)①②④
- 3 下列那一項原則在人身保險不適用？
(A)保險利益原則 (B)主力近因原則 (C)代位求償原則 (D)最大誠信原則
- 4 關於保險契約受益人繼承權之規範，下列何者錯誤？
(A)保險金未指定受益人時，保險金做為被保險人遺產
(B)直系血親卑親屬孫子女包含內孫及外孫
(C)父母離異，母親再嫁後，子女仍對其母有繼承權
(D)當繼承人中有配偶跟 2 名小孩，配偶為當然繼承人可獲得一半的繼承權

- 5 下列那一項不是簡易人壽保險的特徵？
(A)免體檢 (B)對於病故或殘廢有削減給付規範
(C)保險對象為個人 (D)保費交付有彈性
- 6 外溢保單是近年來新型態的保險商品，在商品設計上，費率釐訂符合那項原則？
(A)融通性原則 (B)損失預防誘導性 (C)穩定性原則 (D)可行性原則
- 7 壽險責任準備金與保單價值準備金的敘述，下列何者正確？
(A)責任準備金屬於保險公司負債
(B)責任準備金和計算保費的預定利率與預定死亡率採相同基準計算
(C)保單價值準備金高於責任準備金之金額
(D)計算保單價值準備金的預定利率低於計算保費的預定利率
- 8 投保人壽保險發生保險事故後，保險公司發覺被保險人投保年齡不實，而致短繳保險費者，受益人可得之金額為：
(A)保險人無息退還所有已繳保費
(B)原保險金額減掉應補繳之保費
(C)已繳保費不予退還，但錯誤發生在保險公司者，不在此限
(D)按原繳保險費比例計算理賠金額
- 9 傷害保險條款規範，意外傷害事故所致失能，如合併本契約訂立前的失能，可領失能保險金給付較嚴重的項目，但以前的失能保險金部分，下列何者正確？
(A)不須考慮，按本次意外所致給付 (B)合併後一起照樣給付
(C)加倍給付 (D)視同已給付，應扣除之
- 10 人身保險的外溢保單，在現行商品設計有那些方式？①保戶自主健康管理 ②抵減保險費
③使用穿戴型裝置即可領健康促進獎勵金 ④目前僅有實物給付型商品
(A)②③ (B)①②③ (C)①② (D)①②③④
- 11 有關年金保險之敘述，下列何者錯誤？
(A)年金保險送審商品時，即應檢附預定利率及宣告利率之訂定依據
(B)保險公司宣告利率之訂定會考量公司投資報酬率及公司合理利潤
(C)年金保險給付期間，預定利率不得低於宣告利率
(D)利率變動型年金保險在年金累積期間，保險公司依宣告利率計算保單價值準備金
- 12 現行傷害險的敘述，下列何者錯誤？
(A)費率依職業分為 6 類
(B)失能等級分為 6 級
(C)失能第 1 級為完全失能，給付保險金額 100%
(D)特別危險職業另歸入未承保類
- 13 健康保險對於一般疾病有等待期規範，設定等待期為多久？
(A) 30 天 (B) 45 天 (C) 60 天 (D) 180 天
- 14 那一種保險較不需要核保作業？
(A)壽險 (B)意外險 (C)健康險 (D)年金險

- 15 年金保險為了保障生存的風險，若在年金開始給付前，被保險人身故，則保險公司處理方式為：
(A)退還年金保單價值準備金 (B)不退還準備金
(C)退已繳保費加計利息 (D)退還年金責任準備金
- 16 年金累積期間，依宣告利率計算保單價值準備金，進入年金給付期，以當時年齡、預定利率及年金生命表計算出定額年金，稱為：
(A)確定年金 (B)甲型利率變動年金
(C)乙型利率變動年金 (D)定期生存年金
- 17 下列何項商品保費繳納可以為彈性方式？①傳統壽險 ②變額壽險 ③萬能壽險 ④變額萬能壽險
(A)③④ (B)①②④ (C)①③④ (D)①②③④
- 18 下列那些是投資型保險商品的相關費用？①保單管理費 ②保險成本 ③基金轉換費 ④贖回費用
(A)①②③ (B)②③ (C)③④ (D)①②③④
- 19 下列何者非投資型保險商品？
(A)指數連結型年金 (B)利率變動型年金 (C)變額壽險 (D)變額萬能壽險
- 20 對於保戶來說，下列那些是投資型保險商品的優點？①管理費用透明 ②彈性繳費 ③分離帳戶資產不受債權人追討 ④收益穩定利潤歸保戶所有
(A)①②③ (B)②③④ (C)①③ (D)①②③④
- 21 總保險費是由要保人繳付給保險公司的費用，若某壽險公司將人壽保險商品的「附加保費」設定為「總保險費」的 18%，已知「純保險費」為 1,476 元，則「總保險費」與「附加保費」分別為多少元？
(A) 3,276 元，1,800 元 (B) 2,296 元，820 元 (C) 1,732.68 元，265.68 元 (D) 1,800 元，324 元
- 22 投資型保險之保費運作，係保戶將保費交給保險公司，扣除相關費用後，全數置於專設帳戶中，再依下列何者的選擇投資作投資分配？
(A)保險公司 (B)主管機關 (C)保戶 (D)被保險人
- 23 通貨膨脹對全球經濟造成許多影響，試問對人身保險商品產生的影響，下列敘述何者正確？
①通貨膨脹若造成銀行升息，導致壽險公司將保單預定利率調整。傳統型壽險商品，保單預定利率越高則要保人繳納的保費就會越高 ②通貨膨脹若造成銀行升息，導致壽險公司將保單預定利率調整。傳統型壽險商品，保單預定利率越高則要保人繳納的保費就會越低 ③利率變動型年金保險依據保單宣告利率來計算年金保單價值準備金，保單的宣告利率隨市場利率調整，當利率走升，保單價值準備金會增加，保障金額調整，因此具對抗通貨膨脹的效果 ④利率變動型年金保險依據保單宣告利率來計算年金保單價值準備金，保單的宣告利率隨市場利率調整，當利率走升，保單價值準備金會減少，保障金額調整，因此具對抗通貨膨脹的效果
(A)①③ (B)②④ (C)②③ (D)①④

- 24 長期照顧保險為被保險人因疾病或傷害，經專科醫師診斷判定，符合規定之生理功能障礙或認知功能障礙 2 項情形之一者，保險人依契約約定給付保險金。其中失能或失智的狀態，分為「生理功能障礙」，6 項中包括進食、移位、如廁、沐浴、平地移動、更衣，符合 3 項障礙即可理賠。另一種是「認知功能障礙」，依病患能否辨識時間、場所、人物，有 2 項無法清楚辨識，即可理賠。試問與上述長期照顧保險商品的給付方式相似的類長照保險商品為何？
①失能扶助保險 ②癌症保險 ③特定傷病保險 ④重大疾病保險
(A)①② (B)③④ (C)①③ (D)②④
- 25 有關 1 年期傷害保險純保險費率計算，釐訂考量之因素，下列何者正確？①意外死亡發生率 ②脫退率 ③意外完全失能發生率 ④罹病率
(A)①② (B)①③ (C)①②④ (D)①③④
- 26 下列何項商品有分離帳戶？①變額年金 ②變額壽險 ③萬能壽險 ④變額萬能壽險
(A)①②④ (B)①② (C)③④ (D)①②③④
- 27 假設丈夫任職於醫療院所，妻子服務於政府機構，分別投保勞工保險及公教人員保險；在民國 111 年 1 月因有共同照顧子女需求，欲申請育嬰留職停薪津貼，下列敘述何者正確？①妻子的公教人員保險，育嬰留職停薪津貼的給付規定是依 6 個月保險俸（薪）額之平均數 60% 計算並有加發補助；丈夫有勞工保險，育嬰留職停薪津貼的給付規定是依 6 個月投保薪資 60% 計算並有加發補助 ②丈夫勞工保險雖有育嬰留職停薪津貼，但是因為是男性故無法申請；妻子的公教人員保險育嬰留職停薪津貼可以申請補助 ③依據就業保險法規定，父母同為被保險人者，可依規定同時申請育嬰留職停薪津貼 ④依據就業保險法規定，父母同為被保險人者，應依據公教人員保險及勞工保險不同保險類別，擇一請領育嬰留職停薪津貼，不得同時申請
(A)①② (B)③④ (C)①③ (D)②④
- 28 假設有一對夫婦有 750 萬元房屋貸款，房貸還款期 20 年，房貸費用由丈夫繳交。有關房貸壽險，下列敘述何者正確？①投保「平準型房貸壽險」保額 500 萬元，並指定第一及第二順位受益人，分別為金融機構及配偶；被保險人每月準時繳付房貸，假設在第 12 年身故，由金融機構取得 500 萬元全部保險給付金 ②房貸壽險保費若採用躉繳保費較年繳保費的總保費便宜；從房貸壽險辦理的精神而言，以妻子擔任被保險人較先生佳，因女性的年齡及費率較便宜 ③房貸壽險附加「房屋貸款債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，在房屋貸款債務額度範圍內以「金融機構」為身故保險金受益人 ④房貸壽險是以貸款年度為保險期間，故貸款年度終了時並無房貸壽險滿期保險給付金。
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④
- 29 有關「傳統定額年金保險」與「利率變動型年金保險」的差異，下列敘述何者正確？①「傳統定額年金」在累積期間以預定利率累積保單價值，在給付期間以預定利率計算年金金額 ②「傳統定額年金」在累積期間以宣告利率累積保單價值，在給付期間透過宣告利率計算年金金額 ③「利率變動型年金-甲型」在累積期間以宣告利率累積保單價值，在給付期間以預定利率計算年金金額 ④「利率變動型年金-乙型」在累積期間以預定利率累積保單價值，在給付期間以宣告利率計算年金金額
(A)①③ (B)②④ (C)①④ (D)②③

- 30 人身保險契約有關受益人的規範，下列敘述何者正確？①傷害保險失能保險金的受益人，為被保險人本人，保險公司不受理其指定或變更 ②利率變動型年金保險，受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，但保險公司可受理其指定或變更 ③人壽保險的要保人得指定或變更受益人，於保險事故發生前經被保險人同意變更受益人 ④利率變動型人壽保險，受益人故意致被保險人於死者，喪失其受益權；但未致死者，不喪失其受益權
(A)①② (B)③④ (C)①③ (D)②④
- 31 某人投保傷害保險，保額為 300 萬元，假設投保時擔任內勤職員工作（職務等級屬第 1 級）保費 1,200 元，後來雇主要求兼職外勤工作（職務等級屬第 2 級）保費 1,500 元，但未將職務變更告知保險公司，不幸發生意外身故，試問保險公司理賠金額為何？
(A) 300 萬元
(B) 240 萬元
(C) 150 萬元
(D)因職務變更影響保險費率的估計，未告知保險公司，不予理賠
- 32 保險競合是指同一保險事故發生致使同一保險標的受損，兩個或兩個以上的保險人均須負保險賠償責任。試問全民健康保險與其他保險發生保險競合時，下列處理方式何者正確？
(A)保險對象因汽車交通事故，經全民健保之保險人提供保險給付後，不得向強制汽車責任保險保險人請求償付該項給付
(B)保險對象因發生中央主管機關指定公告為公害之保險事故，該事件負責人投保責任保險，保險對象對負責人有損害賠償請求權，經全民健保之保險人提供保險給付後，不得向責任保險保險人代位行使損害賠償請求權
(C)保險對象在場所內發生公共安全之保險事故，該場所依法規應強制投保責任保險，對場所負責人有損害賠償請求權，經全民健保之保險人提供保險給付後，向強制投保責任保險保險人代位行使損害賠償請求權
(D)保險對象發生食品中毒之保險事故，該事件負責人投保責任保險，保險對象對負責人有損害賠償請求權，經全民健保之保險人提供保險給付後，無法向責任保險保險人代位行使損害賠償請求權
- 33 在壽險及產險公司購買健康傷害醫療保險有不同規範，下列敘述何者正確？①在壽險公司購買意外傷害保險有約定試保期間為 15 天，以防止健康醫療保險的道德危險及危險逆選擇 ②壽險公司經營健康醫療保險，保險契約可以主保險契約或附加契約或附加條款販售，且可包含死亡給付項目 ③產險公司經營健康醫療保險，規範保險期間在 1 年期以下（但得向主管機關申請經營保險期間在 3 年期以下）且適用保證續保條款。但壽險公司可以販售終身醫療健康保險且適用保證續保條款 ④產險公司經營健康醫療保險，保險契約以主保險契約或附加於傷害保險或健康保險之附加契約或附加條款為限，且不得包含死亡給付項目，但是重大疾病或癌症保險商品除外
(A)①② (B)②③ (C)①③ (D)②④
- 34 假設民國 111 年 3 月底，某學生國小六年級現年 12 歲參加畢業旅行活動時，乘坐的遊覽車發生重大車禍，造成該學生不幸身故。遊覽車公司投保強制汽車責任保險，學生之學校投保團體保險（身故保險金為 100 萬元），另該生之父母以學生為被保險人投保 150 萬元人壽保險契約，依據上述條件，該學生之受益人可領得多少保險給付？
(A) 450 萬元 (B) 361.5 萬元 (C) 300 萬元 (D) 250 萬元

- 35 未滿 15 歲之未成年人購買人身保險契約，依據民國 109 年 6 月公布修正的保險法第 107 條現行規定，下列敘述何者正確？①以未滿 15 歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約，其死亡給付於被保險人滿 15 歲之日起發生效力；被保險人滿 15 歲前死亡者，並無喪葬費用給付，保險人得加計利息退還所繳保險費 ②以未滿 15 歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿 15 歲時始生效力 ③被保險人投保之傷害保險契約，身故時未滿 15 足歲，則其所投保之傷害保險將給付喪葬費用 ④被保險人投保之傷害保險契約，身故時未滿 15 足歲，則其所投保之傷害保險無保險給付，保險人得加計利息退還所繳保險費
- (A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④
- 36 年金保險之受益人於被保險人生存期間為：
- (A)要保人指定受益人 (B)被保險人法定繼承人
(C)要保人 (D)被保險人自己
- 37 年金保險進入給付期間之敘述，下列何者錯誤？
- (A)年金給付期間，要保人可辦理部分解約
(B)年金給付期間，不得終止契約
(C)年金給付期間，要保人即不得辦理保單借款
(D)保證部分可提前給付
- 38 對於醫療健康保險的敘述，下列何者正確？①醫療健康保險給付可分為「實支實付型」及「日額給付型」醫療健康保險。購買目的是在於填補損失，因此「日額給付型」醫療健康保險單較符合保險的功能 ②假設醫療健康保險屬於 1 年期醫療險附約，因依實際經驗損失率超出預期達到調整保費標準，而重新訂定新的調漲費率收費。保單條款規範「保險契約續保時，按續保生效當時依規定陳報主管機關之費率及被保險人年齡重新計算保險費，但不得針對個別被保險人身體狀況調整之。」因此保險公司是可以依據條款調漲，反映在保險費率 ③醫療健康保險之保險條款約定「本契約保險期間為 1 年，保險期間屆滿時，要保人得交付續保保險費，以逐年使本契約繼續有效，本公司不得拒絕續保。」此時保險公司不能以未來身體狀況條件變差拒絕續保 ④終身醫療健康保險，採用平準保險費率，雖然目前的保險費率是固定的，但契約條款裡面還是有保險公司可以定期調整費率的條款，若保險公司依實際經驗損失率達到調整保費之標準時，還是能調整續期保費
- (A)①② (B)③④ (C)①③④ (D)②③④
- 39 金融監督管理委員會鼓勵保險業者善盡社會責任，以低保費獲得基本保險保障達到普惠金融，關於微型保險現行規範，下列敘述何者正確？①依財政部公告之 111 年度綜合所得稅賦相關規定，夫妻二人全年綜合所得總額不超過 84.6 萬元符合微型保險投保資格 ②微型保險商品種類可投保「定期壽險」，但每人累計保額上限 50 萬元 ③微型保險商品種類可投保「傷害醫療保險」，但每人累計保額上限 50 萬元 ④投保微型保險，符合社會救助法規定低收入戶或中低收入戶之家庭成員符合投保資格
- (A)①②③ (B)②④ (C)①③ (D)①②④
- 40 人壽保險在選擇採用比例性再保險方式時，需確認採行何種再保險基礎，試問現行國內人壽保險再保險基礎採用何種方式？
- (A)共同保險制 (B)修正共同保險制 (C)危險保費制 (D)簽單保費制