

115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：30430
頁次：7-1

等 別：普通考試
類 科：人身保險經紀人
科 目：人身風險管理概要
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、試說明氣候變遷與人身風險的關係。（25 分）

二、何謂個人風險（Personal risks）？可以用那些方法加以管理？（25 分）

乙、測驗題部分：（50分）

代號：3304

- (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。

- 1 針對在家全職照顧子女與打理家務的人，雖然其並未在就業市場中獲取實質的薪資收入，但在評估其人身風險與應備保額時，依據學理最適合採用下列何種方法來估算其經濟價值？
(A)人類生命價值法 (B)遺屬財務需求法 (C)家計勞務替換法 (D)雙十經驗法則法
- 2 陳先生今年 40 歲，預計於 65 歲退休。他目前的平均年收入為 180 萬元。經估算，陳先生每年須繳納的所得稅以及個人的日常開銷共計為 60 萬元，剩餘的 120 萬元均用於供養家庭。假設在不考慮通貨膨脹與折現率的簡化條件下，依「人類生命價值法（Human life value approach）」估算，陳先生的生命價值應為多少？
(A) 1,500 萬元 (B) 3,000 萬元 (C) 4,500 萬元 (D) 6,000 萬元
- 3 評估人身風險時，風險所造成的「經濟成本（Economic Cost）」，依據風險管理學理，下列何者最完整地涵蓋了人身風險之經濟成本的三大主要來源？
(A)實際發生之損害、風險管理之費用、不確定性之機會成本
(B)實際發生之損害、保險理賠之費用、風險預防之行政成本
(C)預期發生之損害、風險管理之費用、風險預防之行政成本
(D)預期發生之損害、保險理賠之費用、不確定性之機會成本
- 4 人類生命價值的損失會為家庭帶來嚴重的經濟負擔。在評估個人人身風險時，主要包含會導致工作收入中斷或生命價值喪失的四大核心事故。下列何種事故組合最能完整涵蓋這四大核心事故？
(A)早逝、失能、退休與失業 (B)早逝、失能、疾病與離婚
(C)疾病、失能、退休與破產 (D)意外、疾病、失業與破產

- 5 某科技公司為降低員工因長時間使用電腦而導致「腕隧道症候群（滑鼠手）」的職業傷害發生率，全面採購人體工學滑鼠及鍵盤，並於辦公室推行每工作兩小時需做五分鐘伸展操的規定。若以「損失頻率」與「損失幅度」的風險矩陣來分析，此一職業傷害通常屬於何種風險組合？且該公司的作為屬於下列那一種風險管理對策？
- (A)高頻率低幅度；損失抑制 (B)低頻率高幅度；損失預防
(C)低頻率高幅度；損失抑制 (D)高頻率低幅度；損失預防
- 6 個人或企業在進行人身風險管理時，必須遵循一套科學且系統化的作業步驟，以確保風險能被有效控管。下列關於風險管理標準步驟之先後順序，何者正確？
- (A)風險確認、風險衡量、風險管理選擇決策、風險管理執行、考核與回饋
(B)風險衡量、風險確認、風險管理選擇決策、風險管理執行、考核與回饋
(C)風險管理選擇決策、風險確認、風險衡量、風險管理執行、考核與回饋
(D)風險確認、風險管理選擇決策、風險衡量、風險管理執行、考核與回饋
- 7 老李一家在進行家庭理財規劃時，每個月會將家庭總收入扣除必要的生活支出與積極性投資後，提撥一筆固定的餘額存入銀行的專屬緊急帳戶中，以因應未來可能發生的不確定意外損失。此種風險管理方式，在學理上屬於下列何者？
- (A)非傳統型之商業保險 (B)設立專屬之保險公司
(C)契約性之風險移轉法 (D)有計畫之風險自留法
- 8 某跨國企業針對高階主管頻繁搭乘飛機出差所面臨的飛安意外風險，於公司內部管理辦法中嚴格規定：「超過三位（含）以上之高層主管，絕對不得搭乘同一班飛機」。若以風險管理的方法進行學理分類，此項公司內部規定最主要屬於下列何種風險管理策略之具體應用？
- (A)風險迴避 (B)風險自留 (C)風險分散 (D)風險移轉
- 9 王阿姨在投保人壽保險時，因一時疏忽將真實年齡少報了三歲，導致保險公司向她少收了保險費。保單生效數年後保險公司才發現此一事實，依據保險法規定，保險公司依法應採取下列何種處理方式最為適當？
- (A)依原繳保費與應繳保費比例減少保險金額
(B)依原繳保費與應繳保費比例增加保險金額
(C)視為惡意欺詐並無條件解除整份保險契約
(D)終止保險契約並無條件退還所有已繳保費
- 10 王先生在投保了終身人壽保險後，因長期工作壓力罹患重度憂鬱症。依據保險法之相關規定，為了防範道德風險同時兼顧遺屬權益，若被保險人故意自殺，保險公司在符合下列何種時間條件下，仍必須負擔給付身故保險金之責任？
- (A)保險契約訂立屆滿半年後 (B)保險契約訂立屆滿一年後
(C)保險契約訂立屆滿兩年後 (D)保險契約訂立屆滿三年後

- 11 大明為了轉嫁未來的醫療支出風險，向壽險公司投保了一張個人醫療健康保險。不料在保單生效後的第 10 天，他突然因為急性腸胃炎住院治療。當他向保險公司申請理賠時卻遭到拒絕，請問保險公司拒絕理賠的最合理原因為何？
- (A)尚未超過保單約定之觀察期間 (B)該疾病屬於保單除外不保事項
(C)被保險人違反投保前告知義務 (D)該醫療保險僅限定理賠意外險
- 12 依據保險法規定，人壽保險契約停效後，要保人得申請恢復效力（復效）。假設李先生的保單「已停效達一年半」，當他向保險公司提出復效申請並欲補繳保費時，關於保險公司依法享有之權利與義務，下列敘述何者最適當？
- (A)保險公司不得要求被保險人提供任何可保之證明
(B)保險公司得要求提供可保證明且有權利拒絕復效
(C)保險公司須無條件同意復效且不得加收任何利息
(D)保險公司得要求重新體檢但仍須依原本費率承保
- 13 在個人與家庭的生涯理財規劃中，不同階段面臨的風險與財務需求各異。若某階段的主要理財活動為「償還房貸與籌措子女教育金」，而另一階段的主要保險計畫為「運用終身壽險節稅且受益人為子女」，這兩個階段依序分別屬於生涯規劃的那兩個時期？
- (A)建立期與養老期 (B)維持期與空巢期 (C)探索期與穩定期 (D)穩定期與空巢期
- 14 老王因突發財務困難無法繼續繳納原先購買的終身人壽保險費，但他仍希望未來若不幸身故時，家人能領到與「原本相同額度」的身故保險金。壽險顧問建議他利用保單價值準備金來辦理契約變更。下列何種方式最符合他的需求？
- (A)辦理減額繳清保險 (B)辦理展期定期保險
(C)變更為投資型保單 (D)直接申請保單解約
- 15 人身保險在家庭理財規劃中具備多項獨特功能，其中包含「變現性」與「節稅性」。下列各項保險單所提供的財務權益中，何者在學理分類上主要屬於保險的「變現性」功能？
- (A)保險單條款提供之保單貸款權益 (B)人壽保險理賠金依法免納所得稅
(C)每年申報保險費之綜合所得扣除 (D)指定受益人之理賠金免納遺產稅
- 16 許多高資產家庭或家有幼童的父母，在進行理財與人身風險規劃時，常將「人壽保險」與「個人信託」結合（即保險金信託）。關於這項結合規劃在實務上的主要功能與優點，下列敘述何者最適當？
- (A)確保理賠金免於遭到有心人侵占 (B)能夠有效增加保單預定投資報酬
(C)縮短保險公司理賠審核作業時間 (D)完全免除各項遺產稅與贈與稅負
- 17 張先生在週末搬運家中重物時，因不慎踩到地上的積水而滑倒，導致嚴重的腰椎骨折。當他向保險公司申請「個人傷害保險（意外險）」理賠時，理賠人員經評估後判定准予理賠。請問理賠人員主要是基於該事故完全符合下列那三大構成要件？
- (A)外來事故、突發狀況、結果之直接單獨原因
(B)疾病所致、突發狀況、結果之直接單獨原因
(C)外來事故、長期累積、結果之間接共同原因
(D)疾病所致、長期累積、結果之間接共同原因

- 18 王奶奶早年為保障年幼子女，購買了高保額的終身壽險。如今子女皆已成家立業，家庭責任大幅減輕，她反而擔憂自己未來若罹患失智症，恐無力負擔龐大的長期看護費用。在不額外增加保費支出的前提下，壽險顧問建議她可運用下列何種機制，將原保單之死亡保障轉換為生前之長照保障？
- (A)申請終身壽險之保單貼現機制 (B)申請終身壽險之保單活化機制
(C)申請終身壽險之保單解約機制 (D)申請終身壽險之保單貸款機制
- 19 保險公司之所以能夠承擔大量的風險，並事先準確預估全體被保險人未來可能發生的損失機率，以作為計收保險費的依據。此一穩定預測的數理基礎，主要仰賴下列何種法則的應用？
- (A)損失填補與代位法則 (B)需求彈性與供給法則
(C)邊際效用之遞減法則 (D)大數法則與機率理論
- 20 某科技公司為妥善管控企業人事預算與法定雇主責任，正重新檢視各項員工法定保險之保費負擔比例。針對「受僱勞工之勞工職業災害保險」，依據我國現行法規，該項保險費應由勞資雙方如何分攤，才符合法令規範且能有效轉嫁企業職災風險？
- (A)由雇主全額負擔百分之百保費 (B)由雇主負擔七成勞工負擔三成
(C)由雇主負擔六成勞工負擔四成 (D)由雇主與勞工各負擔一半保費
- 21 關於我國勞工退休金制度之發展，企業同時面臨勞動基準法（舊制）與勞工退休金條例（新制）的規範。若純粹從「企業財務風險與成本控制」的角度進行學理分析，下列關於新舊制核心差異之敘述，何者正確？
- (A)舊制屬確定給付制，企業須承擔精算不足與基金投資虧損之財務風險
(B)新制屬確定提撥制，企業須承擔精算不足與基金投資虧損之財務風險
(C)舊制屬確定提撥制，員工須自行承擔長壽風險與基金投資虧損之風險
(D)新制屬確定給付制，員工須自行承擔長壽風險與基金投資虧損之風險
- 22 大型企業在投保團體人身保險時，保險公司在決定其未來續保費率的高低時，通常會根據該企業過去一段時間的「實際理賠經驗」進行保費調整，這種定價作法稱為「經驗費率法(Experience Rating)」。關於保險公司採用此計費方式的最主要目的，下列敘述何者最適當？
- (A)將理賠之風險完全轉嫁給企業，免除保險公司之責任
(B)促使企業積極推動職場安全與員工健康管理各項計畫
(C)確保保險公司能無條件向企業收取最高額度之保險費
(D)鼓勵企業大幅降低招募新進之員工以減少理賠之機率
- 23 針對合夥型態的企業，若其中一名核心合夥人不幸身故，可能導致企業被迫清算或面臨繼承人干預經營的風險。為了確保企業能永續經營，合夥人之間最適合事先簽訂合約，並搭配下列何種保險規劃來轉嫁此項企業經營風險？
- (A)合夥人之間的買賣協議保險 (B)合夥人之間的團體健康保險
(C)合夥人之間的職業災害保險 (D)合夥人之間的變額年金保險

- 24 在探討企業為何應提供勞工退休金的立論基礎時，學理上有許多不同的學說。其中，認為「退休金其實是勞工在職期間未能領取的剩餘工資，由企業代為留存保管，並作為未來退撫給付財源」的觀點，最符合下列何種退休制度學說？
- (A)基於功勞報償論之立論基礎 (B)基於遞延工資論之立論基礎
(C)基於社會保險論之立論基礎 (D)基於勞資合作論之立論基礎
- 25 企業進行人身風險管理的首要步驟為「風險辨識」。為了有系統地發掘企業內部潛藏的員工傷亡、失能或流失風險，風險管理人員常編製一系列標準化問題，交由各部門主管詳細填寫。此種實務上極常使用的風險辨識工具為何？
- (A)風險評估問卷法 (B)企業人事組織圖 (C)歷史損失紀錄法 (D)財務報表分析法
- 26 近年來保險業推出外溢保單 (Spillover Policy)，一種結合「健康管理」與「保險」的創新保單，核心概念為「越健康，保費越便宜」。請問此類「健康管理」是屬於何種風險管理方法？
- (A)風險迴避 (B)風險自留 (C)損失控制 (D)專屬保險
- 27 下列何者不是可保風險的要件？
- (A)損失機率無法事前預測 (B)須有大量的同質風險單位
(C)風險所致損失的發生須為意外 (D)對個別經濟個體，須有釀成重大損失的可能
- 28 2025 年我國 65 歲以上人口占比首度超過 20%，正式邁入「超高齡社會」。高齡長者可投保小額終老保險以取得基本保險保障。有關小額終老保險，下列敘述何者錯誤？
- (A)小額終老保險之設計，提供高齡長者取得基本保險保障的選項
(B)小額終老保險包括傳統型終身人壽保險主契約、一年期傷害保險附約及一年期住院醫療費用保險附約（日額型）
(C)個別被保險人之投保年齡加計繳費期間之數值最高不超過九十歲
(D)個別被保險人之「小額終老保險」商品組合有效契約以四件為限，主、附約視為一件
- 29 有關家庭需求法 (Family Needs Approach)，下列敘述那些正確？
- ①家庭需求法著重於滿足遺族生活必須的費用，故在衡量時，需在相同生活水準下，衡量家屬的財務需求
②家庭需求法是以家庭對個人的財務需求的角度來衡量對家庭財務的影響程度，亦即身故後家庭需要多少錢才能維持生活
③在規劃個人保障時，以家庭需求法計算家庭財務淨需求時，不需考慮社會保險給付
④家屬的財務需求可能包括基本生活費、房貸或租金、子女教育費用、醫療與保健支出、喪葬費用及退休配偶的生活費等
- (A)①②③ (B)①②④ (C)②③④ (D)①②③④
- 30 世界銀行 (World Bank) 推動的「老年經濟保障」模式，於 2005 年提出多層次「老年經濟保障模式」，倡導多支柱的「五層次年金體系」，建立多樣化的收入來源以降低退休貧困風險。以我國勞工為例，各層次相對應的老年收入來源，下列選項那些正確？
- ①第 0 層為家庭互助及子女奉養等
②第 1 層主要為勞工保險的老年給付
③第 2 層主要為勞工退休金新制或舊制的退休金給付
④第 3 層主要為勞工個人的私人商業保險保障及個人儲蓄等
- (A)①②③ (B)①③④ (C)②③④ (D)①②③④

- 31 企業人身風險管理的方法分為風險控制型與風險理財型，下列何者不屬於風險控制型的管理策略？
- (A)員工定期健康檢查，以預防損失
 - (B)公司旅遊活動時，同部門的員工及高階主管，分別搭乘不同班次的交通工具，以分散交通意外的風險
 - (C)公司股票上市，由股東持有企業的所有權，企業提撥勞工退休金準備的負擔移轉給全體股東共同分擔
 - (D)為公司員工投保團體保險，將人身風險移轉給商業保險公司
- 32 保戶在安排身故保險金給付的方式時，有關保險金信託之做法，下列敘述那些正確？
- ①信託契約成立當下就可規劃身後保險理賠金之運用方式
 - ②可設信託監察人，以確實照顧想照顧的人，不被他人不當挪用
 - ③須在保險契約批註，一旦被保險人身故發生理賠或滿期保險金給付，由保險公司將保險金撥入保險受益人的信託專戶內，成為信託財產
 - ④財產可世代進行安全合法移轉
- (A)①②④ (B)②③④ (C)①③④ (D)①②③④
- 33 高先生利用假期安排全家去日本旅遊，因交通意外事故必須在當地醫療院所立即就醫，經住院十日後康復出院，其海外就醫的醫療費用申請全民健康保險醫療費用給付之規範為何？
- (A)高先生須在急診、門診治療當日或出院之日起算 6 個月內申請全民健康保險自墊醫療費用核退，核退金額依全民健康保險給付規定核實支付，以支付國內特約醫院及診所平均費用為最高之上限額
 - (B)高先生須在急診、門診治療當日或出院之日起算 6 個月內申請全民健康保險自墊醫療費用核退，核退金額依全民健康保險給付規定得以全額核退
 - (C)高先生須在急診、門診治療當日或出院之日起算一年內申請全民健康保險自墊醫療費用核退，核退金額依全民健康保險給付規定核實支付，以支付國內特約醫院及診所平均費用為最高之上限額
 - (D)高先生須在急診、門診治療當日或出院之日起算一年內申請全民健康保險自墊醫療費用核退，核退金額依全民健康保險給付規定得以全額核退
- 34 個人與家庭規劃保險保障時，因為要保人可能是自益或他益投保，根據財政部國稅局公告 114 年度保險給付免稅額之規定，有關其保險給付是否納入個人基本所得額，下列何者錯誤？
- (A)受益人與要保人為同一人之人壽保險及年金保險給付，不納入個人基本所得額
 - (B)健康保險給付及傷害保險給付，納入個人基本所得額
 - (C)受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金保險給付中，屬於死亡給付部分，一申報戶全年合計數在 3,740 萬元以下者，免予計入基本所得額
 - (D)受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金保險給付中，非屬死亡給付部分，應全數計入基本所得額

- 35 比較傳統壽險與變額壽險，下列敘述何者錯誤？
(A)傳統壽險受安定基金保障；變額壽險的資產不論在一般帳戶或分離帳戶，皆不受安定基金保障
(B)傳統壽險的投資風險由保險人承擔；變額壽險的投資風險由保戶承擔
(C)傳統壽險的保險費率較不透明；變額壽險的費率逐項分別列示，透明度高
(D)傳統壽險的資產管理在一般帳戶內；變額壽險的資產管理分為兩項，壽險保障的部分在一般帳戶中，投資資產的部分在分離帳戶中
- 36 有關保單貸款，下列敘述何者錯誤？
(A)保單貸款到期未償還的借款本息，若超過保單價值準備金時，保單立即停效，但保險人須在效力停止日前 30 日以書面通知要保人
(B)保單持有人以保單為質，向保險公司申請貸款，可貸金額以保單現金價值全額為限
(C)因欠繳保單貸款而致保單停效者，得在期限內申請復效
(D)保單貸款不須信用審核、免財力證明
- 37 李先生參加公司的團體保險已經超過半年，因為轉換工作而辦理退保，李先生依保單相關規定，以團體保單被保險人的權益向該保險公司轉投保個人保險，下列有關李先生轉投保的敘述何者錯誤？
(A)李先生必須在喪失被保險人資格之日起三十日內向承保的保險公司申請投保個人保險
(B)李先生申請轉投保時，若其職業類別在承保公司拒保範圍內者，承保公司得不予承保
(C)李先生轉投的個人保險，其保險金額不得超過原團體保險契約內李先生的保險金額
(D)李先生必須提供可保證明供保險人核保審查之用
- 38 投保團體年金保險要保人為雇主時，須提供「帳戶價值讓與比例表」給保險公司，並依不同計畫別約定個人帳戶價值之讓與比例，被保險人就其個人帳戶價值已受讓與部分的權利，不受要保人行使保單權利之影響，以上所述稱之為：
(A)更約權（Conversion Right）
(B)不喪失價值選擇權（Non-Forfeiture Options）
(C)賦益權（Vesting）
(D)受益權（Beneficiary Rights）
- 39 企業為員工投保團體保險，其保費負擔方式分為釀出制（Contributory Plan）與非釀出制（Non-Contributory Plan）兩種，下列敘述何者錯誤？
(A)非釀出制的團體保險契約，新進員工在有效期間內入職，於試用期滿後立即辦理加保
(B)釀出制的團體保險契約，新進員工在有效期間內入職，於試用期滿後有三十日適格期間（Eligibility Period），由新進員工決定是否加保
(C)團體被保險員工的平均職業類別需在第四類（含）以內
(D)釀出制的團體保險契約，參加比率必須為 100%
- 40 退休金的給付公式主要有兩種，一為確定給付退休金計畫（Defined Benefit Plan，簡稱 DB Plan），另一種為確定提撥退休金計畫（Defined Contribution Plan，簡稱 DC Plan），有關 DB 及 DC 計畫，下列敘述何者正確？
①DB plan 每月提撥有明確的計算公式，但退休後的所得水準無法確定
②DC plan 的退休給付有明確的計算公式，且退休後的所得水準可事先確定
③DC plan 是可攜式，設立員工專屬退休金帳戶，員工離職時，其退休金帳戶屬於員工所有
④由於 DB plan 的成本不易控制，雇主須負擔提撥不足的風險
(A)①② (B)③④ (C)①②③ (D)①②④