

114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

代號:30410
頁次:7-1

等 別：普通考試
類 科：人身保險經紀人
科 目：保險法規概要
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、保險費之交付係被保險人能獲得保險保障之對價。我國保險法對人壽保險之保險費到期未交付之相關規定為何？(30 分)

二、針對人身保險商品（不包含旅行平安保險）應提供之書面分析報告，保險經紀人應根據要保人／被保險人所提供各種資訊及需求，於中立、公平合理及客觀之基礎下提供建議，並採用消費者易清楚明瞭、正確之格式呈現，至少應包含那些內容？(20 分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號： 1304

- (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 下列何者非安定基金辦理之事項？

- (A)於必要時代被接管、勒令停業清理或命令解散之保險業墊付要保人、被保險人及受益人依有效契約所得為之請求，並就其墊付金額取得並行使該要保人、被保險人及受益人對該保險業之請求權
- (B)經主管機關核可承接不具清償能力保險公司之保險契約
- (C)受主管機關指定處理保險業依保險法規定彙報之財務、業務及經營風險相關資訊
- (D)對經營困難保險業之財務補助

2 以保險契約為質之借款，保險人於借款本息超過保單價值準備金之日之 30 日前以書面通知要保人返還借款本息，但要保人未於該超過之日前返還者，該保險契約之效力如何？

- (A)保險契約之效力自借款本息超過保單價值準備金之日停止
- (B)保險契約之效力自通知送達後屆滿 30 日之次日起停止
- (C)保險人於通知送達後屆滿 30 日之次日起，有終止契約之權
- (D)保險人不負給付保險金額之責任。但保險費已付足 2 年以上者，保險人應將其保單價值準備金返還於應得之人

- 3 保險法有關保險代理人、經紀人之規定，下列何者錯誤？
- (A)保險代理人公司、保險經紀人公司非加入同業公會，不得營業；同業公會非有正當理由，不得拒絕其加入，或就其加入附加不當之條件
 - (B)保險經紀人為被保險人洽訂保險契約前，於主管機關指定之適用範圍內，應主動提供書面之分析報告，向要保人或被保險人收取報酬者，應明確告知其報酬收取標準
 - (C)保險代理人、保險經紀人經主管機關許可，得配合保險業電子商務發展辦理相關業務，並得以電子系統執行業務
 - (D)銀行得經主管機關許可兼營保險代理人及保險經紀人業務，並準用本法有關保險代理人、保險經紀人之規定
- 4 保險業之清理，下列何者非清理人之職務？
- (A)收取債權，清償債務
 - (B)研擬過渡保險機制方案，報主管機關核准後執行
 - (C)了結現務
 - (D)分派賸餘財產
- 5 因要保人或被保險人對於保險標的物未盡約定保護責任致成損失，其效果為何？
- (A)保險人對該損失不負賠償之責
 - (B)保險人對該損失仍負賠償之責，但得扣除因此增加之保險費
 - (C)除契約另有訂定外，該損失由保險人負擔之
 - (D)保險人得終止契約。終止後，已交付未損失部份之保險費應返還之
- 6 下列有關保險業務創新實驗之敘述，何者錯誤？
- (A)保險業務創新實驗之目的係為促進普惠金融及金融科技發展
 - (B)創新實驗，於主管機關核准辦理之期間及範圍內，得不適用保險法之規定
 - (C)主管機關應參酌保險業務創新實驗之辦理情形，檢討保險法及相關金融法規之妥適性
 - (D)保險業、保險經紀人、保險代理人及保險公證人，得依保險法申請辦理保險業務創新實驗
- 7 下列有關保險費之敘述，何者正確？
- (A)保險費依保險契約所載增加危險之特別情形計算者，其情形在契約存續期內消滅時，要保人得按保險契約期間請求減少保險費
 - (B)要保人對保險人之書面詢問，有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少保險人對於危險之估計者，保險人得解除契約並無息返還其已收受之保險費
 - (C)以同一保險利益，同一保險事故，善意訂立數個保險契約，其保險金額之總額超過保險標的之價值者，要保人得依超過部份，要求比例返還保險費；其危險發生後亦同
 - (D)保險人破產時，保險契約於破產宣告之日終止，其終止後之保險費，已交付者，保險人應返還之
- 8 請就下列有關複保險之敘述，選出所有正確之項目：①複保險係指要保人對於同一保險利益，同一保險事故，與數保險人分別訂立數個保險之契約行為 ②除另有約定外，複保險之要保人應將他保險人之名稱及保險金額通知各保險人 ③要保人意圖不當得利而為複保險者，保險人得解除契約 ④善意之複保險，其保險金額之總額超過保險標的之價值者，除另有約定外，各保險人對於保險標的之全部價值，僅就其所保金額負比例分擔之責。但投保總額，不得超過保險標的之價值
- (A)①② (B)①②③ (C)①③④ (D)①②③④

- 9 要保人故意致被保險人於死者，其效果如何？
(A)喪失其受益權 (B)保險人應退還所繳之保險費
(C)保險人不負給付保險金額之責 (D)保險金作為被保險人遺產
- 10 保險業得以何者繳存保證金？①現金 ②庫券 ③中央銀行可轉讓定期存單 ④公債
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)①②③④
- 11 人身保險業計算保單價值準備金時，應以下列那一項利率為基礎？
(A)計算保險契約簽單保險費之利率 (B)主管機關規定之利率
(C)前一營業日之十年期公債利率 (D)該人身保險業之平均投資報酬率
- 12 保險契約訂立時，保險標的之危險已發生或已消滅者，其效果為何？
(A)保險人不受契約之拘束
(B)其契約無效。但為當事人雙方所不知者，不在此限
(C)以作有利於被保險人之解釋為原則
(D)要保人不受契約之拘束
- 13 要保人意圖不當得利而為複保險者，保險法規定其效果為何？
(A)保險人得解除契約；其危險發生後亦同
(B)保險金額之總額超過保險標的之價值者，除另有約定外，各保險人對於保險標的之全部價值，僅就其所保金額負比例分擔之責
(C)其契約無效
(D)要保人得將他保險人之名稱及保險金額通知保險人
- 14 要保人或被保險人交齊證明文件後，保險人應於接到通知後幾日內給付？
(A)於契約約定期限內給付。但最長不得超過 7 日
(B)於契約約定期限內給付。無約定期限者，應於接到通知後 7 日內給付之
(C)於契約約定期限內給付。但最長不得超過 15 日
(D)於契約約定期限內給付。無約定期限者，應於接到通知後 15 日內給付之
- 15 要保人對於下列何者之生命或身體，有保險利益？①本人、家屬 ②為本人管理財產或利益之人 ③債權人 ④生活費所仰給之人
(A)①② (B)①②③ (C)①②④ (D)①②③④
- 16 下列關於保險法之敘述，何者錯誤？
(A)要保人或被保險人均得為受益人
(B)外國保險業，指依外國法律組織登記，並經主管機關許可，在中華民國境外經營保險為業之機構
(C)保險法所稱主管機關為金融監督管理委員會
(D)凡基於有效契約而生之利益，亦得為保險利益
- 17 有關保險業務員之招攬行為，下列敘述何者正確？
(A)保險業務員轉送要保文件及保險單為無因管理行為，不屬於保險招攬行為
(B)保險代理人公司之保險業務員取得相關資格及所屬公司同意後，得同時登錄為財產保險業務員及人身保險業務員，並不以一家為限
(C)業務員應於所招攬之要保書上親自簽名並記載其登錄字號；業務員招攬涉及人身保險之商品者，應親晤要保人及被保險人
(D)業務員從事保險招攬所用之文宣、廣告、簡介、商品說明書及建議書等文書，應標明所屬公司之名稱，所屬公司為代理人、經紀人或銀行者並應標明往來保險業名稱，並得以其他名義、方式為保險之招攬

- 18 保險業務員管理規則對於保險業務員之獎懲定有相關規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)業務員所屬公司對業務員之招攬行為應訂定獎懲辦法，並報各所屬商業同業公會備查
 - (B)最近五年內受停止招攬行為處分期間累計達 2 年者，所屬公司應予撤銷其業務員登錄處分
 - (C)業務員不服受停止招攬登錄、撤銷登錄處分者，得於受處分之通知到達之日起 1 個月內，以書面具明理由向原處分公司提出申復，並以 1 次為限
 - (D)保險業者得依據保險業務員管理規則，對其所屬保險業務員進行懲罰處分，具有強大之監督、考核、管理權限，故應認定保險公司與其所屬業務員之間應為僱傭關係
- 19 依保險法施行細則規定，保險人與被保險人或受益人，對於賠款金額或給付金額有爭議時，下列敘述何者正確？
- (A)保險人應就其已認定賠付或給付部分，依照保險契約規定期限，先行賠付或給付
 - (B)保險契約內無期限規定者，保險人應自證明文件交齊之日起 30 日內先行賠付或給付
 - (C)基於道德危險之防免，不得在保險契約內約定先行賠付或給付之期限
 - (D)保險人應就其已認定賠付或給付部分，至管轄法院辦理提存
- 20 有關保險法施行細則規定，下列敘述何者正確？
- (A)保險法所稱之保單價值準備金，指人身保險業以計算保險契約簽單保險費之利率及危險發生率為基礎，並依主管機關規定方式計算之準備金
 - (B)第三人依保險法規定，直接向保險人請求給付賠償金額時，保險人基於保險契約所得對抗被保險人之事由，不得以之對抗第三人
 - (C)人壽保險人於同意承保前，得預收相當於第一期保險費之金額。保險人應負之保險責任，以保險人同意承保時，不溯自預收相當於第一期保險費金額時開始
 - (D)財產保險之要保人在保險人簽發保險單或暫保單前，先交付保險費而發生應予賠償之保險事故時，保險人不負保險責任
- 21 下列何者不屬於保險業者應於其網站或主管機關指定機構之網站公告的保險商品資訊？
- (A)承保範圍
 - (B)契約條款
 - (C)銷售商品行銷通路
 - (D)預定附加費用率
- 22 關於資本適足率不同等級之保險業不得辦理之事項，請問下列敘述何者正確？
- (A)資本不足之保險業，非經主管機關核准不得對負責人發放報酬以外之給付
 - (B)資本顯著不足之保險業，不得進行國內、外股票投資
 - (C)資本嚴重不足之保險業，非經主管機關核准，不得以移充社員增認股金以外之其他方式買回其股份或退還股金
 - (D)資本適足且法定盈餘公積已達其資本總額之保險業，於完納一切稅捐後，應先提 20% 為法定盈餘公積，方得分派盈餘
- 23 甲保險公司違反保險法令經營業務，致資產不足清償債務。請問甲保險公司相關人士應負之責任，下列敘述何者正確？
- (A)乙為甲保險公司之董事長，對公司之債權人應負連帶無限清償責任。此項責任於甲卸職登記之日起滿一年解除
 - (B)丙為甲保險公司之總經理，主管機關得通知有關機關或機構，禁止丙其財產為移轉、交付或設定他項權利，並得函請入出境許可之機關限制其出境
 - (C)丁為甲保險公司之監察人，對公司之債權人僅應負比例清償責任
 - (D)戊為持有甲保險公司已發行有表決權股份總數超過 5% 之股東，對公司之債權人應負連帶無限清償責任

- 24 有關保險業之資金運用，下列何者符合保險法之規定？
- (A)財產保險業以各該保險業所簽發之財產保險單為質之放款
 - (B)保險業存款存放於每一金融機構之金額，不得超過保險業資金 30%
 - (C)保險業不動產之投資，除自用不動產外，其投資總額不得超過保險業資金 30%
 - (D)保險業辦理放款僅能進行以不動產為擔保之放款
- 25 有關減額繳清保險之規定，下列敘述何者正確？
- (A)人壽保險契約減少保險金額時，其減少後之金額，不得少於原契約終止時已有之保單價值準備金，減去營業費用，而以之作為保險費一次交付所能得之金額
 - (B)營業費用以原保險金額 3%為限
 - (C)保險人因要保人請求，得減少保險金額或年金。其條件及可減少之數額，應於要保人請求時商議
 - (D)保險人除因要保人請求外，不得減少保險金額或年金
- 26 下列情形，何者為保險人應負給付保險金額之責任？
- (A)年金保險之要保人故意致被保險人於死
 - (B)人壽保險之被保險人因犯罪行為逃避警員追捕發生車禍致死
 - (C)傷害保險之受益人故意傷害被保險人
 - (D)健康保險之被保險人於投保時已妊娠
- 27 甲因心智缺陷導致無法為意思表示，經法院裁定監護宣告，指定其子乙為監護人。後乙以甲為被保險人，向丙保險公司投保人壽保險，指定自己為受益人。丙保險公司核保後，甲遭遇車禍不幸離世。下列敘述何者正確？
- (A)甲無法為意思表示，該保險契約自始不生效力
 - (B)乙僅得請求喪葬費用之給付
 - (C)丙得向車禍肇事人行使代位求償權
 - (D)就喪葬費用之給付，乙得與丙於保險契約中自行約定數額，不超過遺產及贈與稅法第 17 條有關遺產稅喪葬費扣除額即可
- 28 有關人壽保險被保險人年齡不實之效果，下列何者正確？
- (A)其真實年齡已超過保險人所定保險年齡限度者，保險人得解除契約
 - (B)致所付之保險費多於應付數額者，保險人應退還溢繳之保險費
 - (C)致所付之保險費少於應付數額者，要保人得補繳短繳之保險費或按照所付之保險費與被保險人之真實年齡比例減少保險金額，保險事故發生後亦同
 - (D)年齡不實之錯誤不可歸責於保險人者，保險人得要求要保人提供被保險人之可保證明
- 29 下列有關保證保險之敘述，何者符合保險法規定？
- (A)因員工疏失錯帳所致之損失，無法透過投保員工誠實保證保險而獲得理賠
 - (B)保證保險人對於被保險人因債權人行使債權所致損失，負賠償之責
 - (C)以受僱人之不誠實行為為保險事故之保證保險契約，保險責任開始之日時及保險期間非契約應記載事項
 - (D)以債務人之不履行債務為保險事故之保證保險契約，受僱人之姓名、職稱或其他得以認定為受僱人之方式為契約應記載方式

- 30 甲以其所有之工廠投保火災保險，保險人同意承保但保險契約內訂有數項特約條款。下列有關特約條款法律效果之敘述何者正確？
- (A)特約條款約定工廠應於保險契約生效後 30 日內裝設指定之消防設備，但契約生效後第 20 日發生火災致該工廠全損，因甲遲未履行該特約條款，保險人得解除保險契約
 - (B)特約條款約定工廠相關人員應辦理定期消防演練，但甲未定期辦理。後工廠發生火災致該工廠全損，縱使甲證明工廠火災之發生和未辦理定期消防演練二者間無因果關係，保險人仍可解除保險契約
 - (C)特約條款約定工廠相關人員去年有舉行消防演練，因特約條款不得約定保證過去某些事項的存在或不存在，此特約條款應無法律上之效力
 - (D)保險契約因甲違反特約條款之情事而解除時，保險人無須返還其已收受之保險費
- 31 甲為其配偶乙投保人壽保險，約定保險金額 5 百萬元，指定受益人為甲，並取得乙之書面同意。後甲、乙二人在保險契約存續間，達成協議離婚。請問下列敘述何者正確？
- (A)保險法並未明文規定配偶具有保險利益，該保險契約應由乙以要保人兼被保險人投保人壽保險
 - (B)乙得隨時撤銷該書面同意，既使甲、乙二人仍為配偶時亦同
 - (C)該保險契約於甲、乙二人離婚時，因甲對乙已無保險利益，失其效力
 - (D)該保險契約於甲、乙二人離婚後仍繼續有效，但甲喪失受益權
- 32 依保險法規定，保險可分為人身保險與財產保險。下列何種保險不屬於財產保險？
- (A)員工誠實保證保險
 - (B)傷害醫療費用保險
 - (C)水域遊憩活動責任保險
 - (D)寵物醫療費用保險
- 33 有關保險經紀人公司執業登記及執業證照之取得，下列敘述何者正確？
- (A)經紀人公司負責辦理再保險經紀業務之主管，應具有國內外專科以上學校畢業或具有同等學歷，並從事再保險業務之工作經驗 3 年以上
 - (B)經紀人公司應置總經理至少 1 人，負責綜理全公司業務，並得視業務規模及登錄保險業務員人數，設置其他職責相當之人
 - (C)經紀人公司所任用之經紀人離職，應於其離職後 30 日內向主管機關申報並繳銷執業證照，及向經紀人商業同業公會報備
 - (D)經紀人公司之發起人及股東之出資以現金及對公司之債權為限
- 34 下列保險經紀人教育訓練之內容，何者符合保險經紀人管理規則之規範？
- (A)個人執業經紀人甲，參加經紀人商業同業公會所辦理之在職教育訓練，於執業證照有效期間每年平均參加在職教育訓練 16 小時，且換發執業證照前二年每年平均參加法令課程時數達 8 小時
 - (B)銀行任用執行保險經紀業務、檢核或其他相關業務之經紀人乙，申請執行業務前一年內參加經紀人商業同業公會所辦理之職前訓練達 32 小時，並經測驗及格
 - (C)個人執業經紀人丙，申請執行業務前一年內參加財團法人保險事業發展中心所辦理之職前教育訓練達 16 小時，並經測驗及格
 - (D)個人執業經紀人丁，每年參加並通過公平對待 65 歲以上客戶之相關教育訓練 1 小時，次一年度得對 65 歲以上客戶招攬保險商品
- 35 下列外國經紀人機構申請在中華民國境內設立分公司之資格與條件，何者不符合保險經紀人管理規則之規範？
- (A)甲外國經紀人公司提出最近三年度經其本國認可之會計師查核簽證之資產負債表、綜合損益表，證明其最近三年具有健全業務經營績效及安全財務能力
 - (B)乙外國經紀人公司提出相關文件，證明其任用之經紀人，最近一年受在職教育訓練達 18 小時，其中法令課程時數達 10 小時，公平對待 65 歲以上客戶之課程時數達 4 小時
 - (C)丙外國經紀人公司提出其本國主管機關出具最近一年無重大違規受罰紀錄之證明文件
 - (D)丁外國經紀人公司於今年度申請在中華民國境內設立分公司經營再保險經紀業務，其本公司應依其營業計畫書專撥每一分公司營業所用之資金，其金額不得低於新臺幣 2 千萬元

- 36 有關銀行兼營保險經紀業務應辦理事項，下列敘述何者錯誤？
- (A)應於營業場所顯著明確標示辦理保險經紀業務，表明並使消費者瞭解保險經紀業務與銀行業務之區別，並應設立或指定相關部門，負責處理因兼營保險經紀業務所衍生之爭議案件
 - (B)不得有利用客戶之存款資料進行誤導或不當行銷方式勸誘、推介與客戶風險屬性不相符之保險商品之行為
 - (C)不得有授權辦理授信或存匯業務之行員銷售保險期間在 3 年以下之傷害保險及房貸壽險之保險商品並收取佣金之行為
 - (D)不得有僅以定期存款與保險商品間之報酬率為差異比較，而忽略各類商品之風險特性及產品屬性，或未就報酬與風險為衡平對稱之揭露等情事之行為
- 37 有關保險經紀人之管理規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)個人執業經紀人、經紀人公司及銀行為執行或經營保險經紀業務往來所生之佣金、費用及成本，應以單一金融機構帳戶為之
 - (B)個人執業經紀人、經紀人公司及銀行經主管機關許可登記後，經紀人公司及銀行應加入經紀人商業同業公會，個人執業經紀人應加入經紀人公會。個人執業經紀人、經紀人公司及銀行非依規定加入經紀人公會或經紀人商業同業公會，領有會員證，不得申領執業證照執行或經營業務
 - (C)經紀人商業同業公會或經紀人公會應於其網站公開揭露所屬會員名稱、資本額、營業所在地、保證金、投保責任保險、保證保險
 - (D)個人執業經紀人、經紀人公司及銀行之營業所在地不得設於保險業總公司、分支機構內，並應將執業證照正本懸掛於營業所在地明顯之處
- 38 有關銀行對客戶進行電話、視訊或遠距訪問之規定，下列敘述何者正確？
- (A)電話、視訊或遠距訪問應於將要保文件或有關文件送交保險業前辦理完成
 - (B)對於 65 歲以上之客戶，應依客戶所購買保險商品種類進行關懷提問，確認客戶投保意願
 - (C)對於繳交保險費之資金來源為解約、貸款、定存解約利息免打折或保險單借款之客戶，應指派非銷售部門之人員，就全部要保案件辦理電話、視訊或遠距訪問
 - (D)對於購買無保單價值準備金之健康保險商品、小額終老保險、保險期間在 3 年以下之傷害保險或無生存保險金之房貸壽險商品之客戶，無須辦理電話、視訊或遠距訪問
- 39 下列何者非保險經紀人公司經營再保險業務應遵循之規定？
- (A)應取得原保險人之書面委任
 - (B)同時經營保險經紀業務及再保險經紀業務者，其營業及會計必須獨立，且其內部控制制度及其處理程序應予區隔，不得有利益衝突之情事，並遵循經紀人商業同業公會所訂定之執業道德規範及自律規範
 - (C)原保險契約生效前或原保險人擬分出保險責任開始之日前，應取得再保險人出具確認認受文件
 - (D)應隨時注意保險市場資訊及變化，就影響再保險人財務業務之重大資訊，於再保險合約生效後亦應通知原保險人
- 40 下列何項非經紀人公司及銀行法令遵循人員應具備條件？
- (A)具有保險代理人、經紀人資格，並實際從事保險代理人、經紀人工作者
 - (B)大專院校金融保險相關學系或法律學系畢業，並具有 3 年以上保險業、保險代理人公司或經紀人公司相關業務經驗者
 - (C)具有 5 年以上之保險業、保險代理人公司或經紀人公司相關業務經驗者
 - (D)有其他事實足資證明具備保險專業知識或保險經營管理工作經驗，可健全有效經營法令遵循業務