

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

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、請問運用「損失頻率」和「損失幅度」的高低，我們可以將人身風險分為那四種組合？同時針對上述四種「風險組合」，請詳細分析各種組合分別適用那些風險管理方法？(25 分)

二、企業的人事風險可以運用「風險評估問卷法」來辨識，請試述「風險評估問卷法」？並舉一例說明企業如何運用「風險評估問卷法」來辨識人事風險。(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。

- 下列何者不是理想可保風險的特性？
(A)大量同質性危險單位 (B)損失必須意外發生
(C)損失必須易於衡量 (D)損失必須為投機風險
- 某甲每天騎自行車通勤時都會配戴安全帽，此在風險管理策略中屬於：
(A)危險避免 (B)損失預防 (C)危險移轉 (D)損失抑制
- 張氏夫妻剛向銀行貸款購買新屋一間，為了避免在貸款期間因為疾病或意外導致身故，而無法償還房貸的情況，可透過何種保險商品來移轉風險？
(A)變額萬能壽險 (B)保額遞減型定期壽險
(C)保額遞增型定期壽險 (D)分紅型終身壽險
- 將被保險人在保單期間內達成特定健康、預防或風險管理行為目標，用來降低保費、增加保障或延長保障期間的保險商品，稱之為：
(A)外溢型保險商品 (B)分紅型保險商品
(C)投資型保險商品 (D)實物給付型保險商品
- 隨著國人平均餘命逐年增加，民眾也顯著提升對退休規劃的重視程度，下列何者為退休所面臨的主要風險？①長壽風險 ②健康風險 ③通貨膨脹風險 ④投機風險
(A)①②④ (B)②③④ (C)①②③ (D)①③④
- 李先生為保險從業人員，想要多了解目前臺灣的長照制度，以便於未來幫民眾進一步規劃相關保險商品，請問下列何者不屬於長期照顧 10 年計劃 2.0 的服務對象？
(A) 68 歲失能的王爺爺 (B)具身心障礙資格 25 歲的何小姐
(C)具平地原住民身分 50 歲中風的陳先生 (D) 57 歲患有重度失智症的劉阿姨

- 7 個人在進行退休規劃時，特別針對未來可能產生的疾病醫療支出，那一項不是必須考慮的因素？
(A)購買健康保險以填補醫療支出缺口
(B)個人健康狀況與過去家族病史
(C)未來醫療技術發展可能對治療成本的影響
(D)個人退休生活方式的選擇
- 8 在估算個人投保人壽保險時所需的保險金額時，若依照「人類生命價值法」來估算，請問下列何者步驟順序最為適合？①估算工作生涯中平均每年的薪資金額 ②選擇合理的利率做為折現率，計算出未來提供給家人保障的收入現值 ③扣除相關稅額與個人所需生活費後，計算出每年用以扶養家人的金額 ④計算剩餘工作年數，計算出未來服務的年資
(A)②→③→④→① (B)①→②→④→③ (C)①→③→②→④ (D)①→③→④→②
- 9 企業為了保障員工發生意外事故或是受到疾病傷害時，能夠適時補助醫療及身故傷亡撫卹費用，通常會透過團體保險的方式來進行，請問下列敘述何者錯誤？
(A)團體保險是以一張保單承保多數員工的保險契約，通常由雇主與保險公司簽約
(B)對個別員工而言，團體保險的成本通常較低
(C)若團體保險保費是由企業（雇主）全額負擔，員工可自由選擇參加與否
(D)員工可透過團體保險補充個人保險保障的不足
- 10 高齡失智遭受詐騙的事件逐漸增多，為了避免家中長輩名下資產在不知情的情況下遭受詐騙，請問下列何者是可行的方法？①向法院聲請輔助宣告或監護宣告 ②向金融聯合徵信中心申請當事人信用註記 ③向銀行申請取消長輩移轉名下資產的資格 ④將長輩名下不動產提前向地政機關申請「地籍異動即時通」，提早獲知可能詐騙訊息
(A)①②④ (B)②③④ (C)①②③ (D)①③④
- 11 個人的健康風險可透過全民健康保險來進行風險移轉，而其一般保險費由那三方來支付？①被保險人 ②眷屬 ③投保單位 ④政府
(A)①②④ (B)①③④ (C)①②③ (D)②③④
- 12 面對長壽風險，最適合透過下列那項保險商品進行風險管理？
(A)意外傷害保險 (B)定期人壽保險 (C)健康醫療保險 (D)年金保險
- 13 小劉在工作期間有累積勞工保險的投保年資，請問按現行勞工保險「老年年金」給付標準，其平均月投保薪資依照何種標準計算？
(A)按被保險人加保期間最高 60 個月之平均月投保薪資計算
(B)按被保險人加保期間最高 120 個月之平均月投保薪資計算
(C)按被保險人加保期間最高 150 個月之平均月投保薪資計算
(D)按被保險人加保期間最高 180 個月之平均月投保薪資計算
- 14 臺灣即將在今年（2025 年）進入超高齡社會，顯示人口老化問題日趨嚴重，請問下列敘述何者錯誤？
(A)個人面對壽命延長風險，必須儘早開始進行退休規劃
(B)高齡者面對老化失能風險增加，長期照顧須提前規劃
(C)社會保險未來老年給付壓力增加，政府只能以撥補方式應對
(D)扶養比預期將愈來愈高，退休時依靠年輕族群撫養的可能性降低
- 15 小花結婚生子後，就離開職場在家當起家庭主婦，從原先投保勞工保險轉投保國民年金，下列何者不是國民年金的給付項目？
(A)傷病給付 (B)喪葬給付 (C)生育給付 (D)老年年金給付
- 16 近年來保險公司開始推出分紅型保險商品，下列有關「英式分紅保單」與「美式分紅保單」紅利發放之敘述，何者正確？
(A)英式與美式分紅保單均只能以抵繳保費或現金提領方式發放
(B)英式與美式分紅保單均只能以購買增額保額方式發放
(C)英式分紅保單以購買增額保額方式發放，美式分紅保單以抵繳保費或現金提領方式發放
(D)英式分紅保單以抵繳保費或現金提領方式發放，美式分紅保單以購買增額保額方式發放

- 17 企業為規避員工在工作場域發生工安意外所導致的人身傷害，最主要可藉由下列何種保險來規避其風險？
(A)年金保險 (B)變額萬能壽險 (C)勞工職業災害保險 (D)利變型年金保險
- 18 某甲為了老年的現金流預做準備，依照勞退新制的相關規定，在工作期間以公司提撥與自提退休金至勞工退休金個人專戶，請問下列有關勞退新制之敘述，何者錯誤？
(A)勞退新制為確定提撥制
(B)勞退新制退休金不因轉換工作而無法累計
(C)雇主應按月提繳不低於其每月工資 6 %之退休金，儲存於勞工個人專戶
(D)正常情況下，某甲最早可於 65 歲提領勞工退休金個人專戶金額
- 19 下列有關「扶養比」的定義，何者正確？
(A)扶養比 = 青壯年人口/高齡人口
(B)扶養比 = (幼年人口+高齡人口) / 青壯年人口
(C)扶養比 = 幼年人口/ (青壯年人口 + 高齡人口)
(D)扶養比 = 青壯年人口/ (幼年人口 + 高齡人口)
- 20 臺灣即將在今年步入「超高齡社會」，表示臺灣 65 歲以上人口占總人口比例已經超過百分之多少的門檻以上？
(A) 7% (B) 14% (C) 18% (D) 20%
- 21 若將風險依產生之環境是否會隨時間及社會改變的角度來分類，可將風險分為：
(A)客觀風險與主觀風險 (B)純粹風險與投機風險
(C)靜態風險與動態風險 (D)系統風險與非系統風險
- 22 下列有關「人生各階段面臨的風險」之敘述，何者錯誤？
(A)如果年輕時就有風險預防的觀念，以後發生重大風險的機率就會變小
(B)老年人的風險包括財務獨立風險、醫療照護成本高漲風險、獨自生活風險
(C)中年人的風險包括失業風險、婚姻風險、健康風險
(D)有著 4 口之家的青壯年（約 35~50 歲）是家庭生命週期中風險最大的階段
- 23 良好的個人理財規劃必須包含那些計畫？①投資計畫 ②現金流量管理計畫 ③保險計畫 ④賦稅計畫 ⑤信託計畫
(A)①③④ (B)①②③④ (C)①③④⑤ (D)①②③④⑤
- 24 估計退休後的經濟需求要考量經濟環境因素、醫療照護成本、人口結構因素、個人理財能力等，十分複雜且充滿不確定性，因此在學理上我們常用何指標作為估算退休準備之依據？
(A)國內生產毛額（GDP） (B)收入替代比率
(C)薪資上漲率 (D)所得替代率
- 25 在新冠肺炎流行期間，企業將員工派遣到第二辦公室或在家線上工作，以避免群聚感染，此為何種風險控制方法？
(A)避免 (B)損失預防 (C)隔離 (D)分散
- 26 下列有關保險與稅負的敘述，何者錯誤？
(A)保險金支付給保單指定受益人免納所得稅
(B)要保人（父母）為被保險人（子女）繳納之保險費，視為贈與，可享贈與稅每人每年新臺幣（下同）220 萬元免稅額之優惠
(C)雇主為員工所繳納之團體壽險保險費，每人每月在 2,000 元額度內可視為公司之費用，非被保險人（員工）之薪資
(D)納稅義務人支付之全民健保費，可在每年個人壽險保費 24,000 元列舉扣除額度以外，全數認列扣除之
- 27 保險契約六大基本原則中，適用人壽保險的有那些原則？①保險利益原則 ②保險代位原則 ③最大誠信原則 ④賠款分攤原則 ⑤損害補償原則
(A)①③ (B)①③⑤ (C)①②③ (D)①②③④⑤

- 28 對於年輕人而言，希望在有限的預算中，獲得最大的人身保障，較適合購買下列何種保險？
(A)生死合險 (B)定期保險 (C)年金保險 (D)失能保險
- 29 有關保險給付與遺產稅的規定，下列敘述何者錯誤？
(A)死亡保險契約未指定受益人者，其保險金額作為被保險人遺產
(B)勞保等社會保險之保險給付，要計入遺產總額
(C)保險契約於被保險人死亡時給付於指定之受益人，其金額不得作為被保險人之遺產
(D)現行壽險保單已將被保險人的法定繼承人列為指定受益人，所以除了舊保單，不會再有保險金被併入被保險人的遺產而被計課遺產稅的情形
- 30 勞工保險被保險人在上班期間遭遇職業傷病死亡者，其遺屬年金的受領順序為何？①父母 ②配偶及子女 ③受被保險人扶養之兄弟、姊妹 ④祖父母
(A)②→①→④→③ (B)①→②→③→④ (C)①→②→④→③ (D)②→①→③→④
- 31 下列何者不是現行壽險保單條款提供之紅利選擇權？
(A)儲存生息 (B)購買減額繳清保險 (C)抵繳保險費 (D)現金給付
- 32 民眾將早期購買的終身壽險轉換成同一家保險公司的長期照護保險，通常稱之為：
(A)保單解約 (B)保單貼現 (C)保單活化 (D)保單重製
- 33 政府宣導接種疫苗以降低疾病風險，屬於那兩項風險管理策略的結合？①損失預防 ②損失抑制 ③危險避免 ④危險移轉
(A)①② (B)①③ (C)②③ (D)②④
- 34 下列何者不是人身風險可能導致的經濟成本？
(A)風險控制的成本 (B)管理風險的行政成本
(C)保險費 (D)提存的緊急預備金
- 35 現行企業的人事任用，有許多透過人力派遣公司聘僱，此等派遣人力的做法是屬於風險管理方法中的那一種？
(A)損失控制 (B)控制型的移轉 (C)自留 (D)理財型的移轉
- 36 投資型保單是結合投資與保險的新型態商品，在利率較低迷的時期，此商品甚受歡迎。下列何種保單不屬於投資型商品？
(A)萬能壽險 (B)變額年金 (C)變額保險 (D)變額萬能保險
- 37 張小生於民國 114 年 3 月 1 日經由業務員投保了某壽險公司的利變型終身壽險，於同年 3 月 10 日收到保險單正本，但張小生仔細閱讀過保單後覺得此保單不符合他的需求，他可以在幾月幾日前行使契約撤銷權，全額拿回所繳保險費？
(A) 114 年 3 月 16 日 (B) 114 年 3 月 17 日 (C) 114 年 3 月 19 日 (D) 114 年 3 月 20 日
- 38 人身保險費率結構中，包括純保費與附加保費兩部份，其中附加保費有常用的三元素法計算而得，下列何者不是此三種構成元素？
(A)佣金 (B)續期收費費用 (C)新契約費用 (D)維持費用
- 39 目前我國勞退新制是每位勞保被保險人按月提撥工資的 6% 到其退休帳戶，當勞工轉換工作時亦不影響其帳戶之資金，直至其到達退休年齡後，方可由此個人退休帳戶提領退休金。此種退休制度在學理上稱為：
(A)確定給付制 (Defined Benefit) (B)企業退休金 (Pension Plan)
(C)確定提撥制 (Defined Contribution) (D)個人計劃 (Individual Plans)
- 40 有關家庭（個人）風險管理的目標，下列何者屬於損失預防目標？①成本經濟合理 ②減輕憂慮 ③履行家庭（個人）責任 ④提供損失的彌補 ⑤安全保證
(A)①②③④ (B)①②④⑤ (C)①②③⑤ (D)①②③④⑤