

代號：30230
頁次：4-1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

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、人壽保險多半為長期性契約，為確保壽險公司未來的給付責任，監理機關規範保險業應就各保險種類，提存各種責任準備金。請比較終身壽險之責任準備金、保單價值準備金以及資產額份（asset share）的差異及其用途，並比較三者 in 保單年度早期及後期的金額大小。（25 分）

二、臺灣快速朝向少子化與高齡化的人口結構發展，年金改革成為備受矚目的話題。現行社會保險之老年給付以及職業退休金給付，僅能提供退休人員基本的生活保障。為了因應高齡化社會的到來，透過團體年金保險可以補強保障並達到累積退休給付的需求。金融監督管理委員會於 2015 年發布的團體年金保單示範條款中，可透過契約帳戶價值讓與方式的規定，設計保單的「賦益權」，請問何謂「賦益權」？員工因離職退保時，其帳戶價值可如何處理？企業替員工投保團體年金保險時，依稅法規定，其保費如何課稅？（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）

代號：3302

(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 保險業資本適足率分為四個等級，其中資本嚴重不足是指？

(A)資本適足率低於 70%

(B)資本適足率低於 100%

(C)資本適足率低於 60%

(D)資本適足率低於 50%或淨值低於 0

2 淨危險保額（Net Amount at Risk）是指？

(A)保單價值準備金減保險成本

(B)保險金額減保單價值準備金

(C)保險金額減保險費

(D)保險金額減保險成本

3 那一種壽險商品的利率風險並不是由保險公司來承擔？

(A)定期壽險

(B)終身壽險

(C)生死合險

(D)變額壽險

4 有關我國的安定基金的敘述下列何者正確？

(A)目前是對所有保險業者實施固定提撥率

(B)墊付金額沒有上限

(C)墊付範圍不包含有效契約的解約

(D)變額壽險的帳戶價值不在其保障範圍

- 5 共同保險（coinsurance）與下列那一種再保險最相近？
(A)比率再保險（Quota Share Reinsurance） (B)溢額再保險（Surplus Share Reinsurance）
(C)累積超額再保險（Aggregate Excess Reinsurance） (D)財務再保險（Financial Reinsurance）
- 6 關於保險業股權投資規範，下列敘述何者錯誤？
(A)可投資國內證券市場上市櫃公司股票，但僅限於財務投資，不得參與經營權
(B)購買某一公司股票總額不得超過保險業資金 5%
(C)購買某一公司股票總額不得超過該發行公司實收資本額 10%
(D)投資以外幣計價的國內證券市場上市櫃公司股票列入國外投資限額
- 7 保險業在保險商品定價時，通常需考慮下列那幾項？①預期損失 ②投資收益 ③附加費用 ④利潤率
(A)①②③ (B)①②③④ (C)①②④ (D)①③④
- 8 下列關於保險代理人與保險經紀人的敘述何者錯誤？
(A)銀行可擇一兼營保險代理人或保險經紀人業務
(B)保險經紀人除可向保險人收取佣金外，也可以向要保人收取報酬
(C)保險代理人除可向保險人收取佣金外，也可以向要保人收取報酬
(D)專屬保險代理人只能銷售某一保險人的保險商品
- 9 若保障期間相同，那一種壽險帶給保險人的利率風險較高？
(A)定期壽險 (B)生死合險 (C)變額壽險 (D)利變型壽險
- 10 與世界各國比較，臺灣的保險市場在那一項指標名列前茅？
(A)保險密度 (B)保險滲透度 (C)投保率 (D)普及率
- 11 保險業的再保險業務主要是移轉下列那一種風險？
(A)資產風險 (B)信用風險 (C)保險風險 (D)利率風險
- 12 保險業主要以那一種業務來解決保險契約的逆選擇問題？
(A)核保 (B)理賠 (C)精算 (D)行銷
- 13 對於壽險公司經營壽險業務，依法令計算提存的負債準備金，下列敘述何者錯誤？
(A)此準備金稱為保單責任準備金 (B)此準備金稱為保單價值準備金
(C)此準備金也稱為法定準備金 (D)通常以較保守的假設來計算
- 14 下列關於壽險公司隱含價值（Embedded Value）的敘述何者錯誤？
(A)在壽險公司現有的有效契約下，對其公司權益價值的評估
(B)可說是壽險公司重新評估的淨值
(C)每股隱含價值與公司股價會很接近
(D)隱含價值是有效業務價值（Value of in-force business）加調整後淨資產價值（Adjusted net asset value）
- 15 所謂的精算價值（Appraisal Value）是指？
(A)隱含價值 (B)未來新契約價值
(C)隱含價值+未來新契約價值 (D)股東權益的市值
- 16 人身保險業應公開的契約繼續率是下列那兩種？
(A)第 12 個月與第 24 個月 (B)第 13 個月與第 25 個月
(C)第 12 個月與第 25 個月 (D)第 13 個月與第 24 個月
- 17 依照保險業風險管理實務守則，風險回應包含下列那幾種？①風險規避 ②風險移轉 ③風險控制 ④風險承擔
(A)①②③④ (B)①②③ (C)①②④ (D)②③

- 18 目前安定基金的提撥金額是依據保險業者的下列那些項目來核算？①總保費收入 ②資本適足率 ③經營管理績效指標
(A)僅① (B)①② (C)②③ (D)①②③
- 19 下列關於保險業風險組織架構與權責的敘述何者錯誤？
(A)應設置隸屬董事會的風險管理委員會
(B)應設置獨立於業務部門之外的風險管理單位
(C)風險管理單位負擔所有風險管理的責任
(D)董事會與高階主管人員應發展與執行風險管理政策
- 20 下列那一種契約設計與降低逆選擇或道德危險問題無關？
(A)自負額 (B)共同保險 (C)保單限額 (D)契撤權
- 21 下列那一種準備金並不出現在保險業的資產負債表的負債項目？
(A)保單責任準備金 (B)保單價值準備金 (C)未滿期保費準備金 (D)賠款準備金
- 22 下列那一項不是人身保險業公開的經營能力指標？
(A)資金運用比率 (B)保費收入變動率 (C)初年度保費比率 (D)繼續率
- 23 通常對於保險償付能力監視之法條規範，主要側重於確保保險公司能履行下列何者之責任？
(A)及時處理客戶投訴
(B)採用公平的行銷和銷售實踐
(C)按照監管要求處理保險之索賠
(D)可以及時償還債務、履行保險契約義務和支付經營費用
- 24 一般而言，人力資源部門負責的職能包括下列那些？①內部和外部稽核 ②培訓 ③薪酬管理和制訂員工福利 ④績效考核
(A)①② (B)②④ (C)②③④ (D)①②③④
- 25 下列有關人壽保險公司提供優質的客戶服務，何者錯誤？
(A)只有與保戶有直接互動的保險公司員工才有責任提供客戶服務
(B)優質的客戶服務不僅能吸引新客戶，而且也能幫助保險公司保留現有客戶
(C)提供優質的客戶服務，有可能對保險公司盈利能力有正向的影響
(D)提供優質的客戶服務可以幫助保險公司在市場上進行差異競爭
- 26 在保險業風險基礎資本 RBC 公式中，不同風險的相關程度有下列那兩種假設？
(A)零相關與完全正相關 (B)零相關與完全負相關
(C)完全負相關與完全正相關 (D)部分負相關與部分正相關
- 27 下列有關行銷管理之敘述，何者正確？
(A)無論區域大小，以區域作目標行銷皆很適宜
(B)以人口統計來做市場區隔，因資料取得較難，不易實施
(C)生命週期再配上經濟因素來選定目標市場，可正確指出客戶之需求
(D)市場區隔是將不同需求之客戶群歸為一類
- 28 下列有關業務銷售制度之敘述，何者正確？
(A)招攬與收費合一制度常見在保險經紀人
(B)保險經紀人之報酬，靠保險人支付佣金與服務津貼
(C)銷售團體保險的業務代表，報酬大多採固定薪資與獎金
(D)保險公司為了要確保店舖式銷售制度成功服務客戶，通常不會選擇在人潮較多的位置設立營業點

- 29 有關稽核的敘述，下列何者正確？
(A)內部稽核是委託會計事務所執行定期檢查
(B)稽核員通常不可超越核保部經理之權限，因此不可向核保部經理建議核保部處理保件較具效率的方法
(C)內部稽核通常直接屬於會計部門，調閱財務報表分析比較方便，較能客觀地評估
(D)稽核人員稽核方法通常採統計抽樣方法檢查，可避免不切實際耗費成本
- 30 從保險公司決定承保開始，至保險契約因保險事故發生或保險契約滿期終止，這期間內壽險公司對保戶提供各項保全工作，是保險公司專業行政人員的那一種？
(A)保戶服務人員 (B)精算人員 (C)核保人員 (D)理賠人員
- 31 下列關於年金保險的敘述何者錯誤？
(A)變額年金是一種投資型保險商品
(B)所有利變型年金在累積期間透過宣告利率累積現金價值
(C)所有利變型年金在給付期間也是透過宣告利率累積現金價值
(D)有些變額年金在累積期間也提供死亡保障
- 32 保險人承保有額外危險的被保險人，下列敘述何者正確？
(A)縮短給付期間 (B)年齡減少法
(C)將特定項目批註附加給付 (D)增額給付
- 33 針對被保險人的基本資料作不同的分類與篩選之過程，稱之為：
(A)理賠 (B)保戶服務 (C)核保 (D)承保
- 34 有關團體保險之核保的敘述，下列何者正確？
(A)無須考量團體的成立原因與投保動機 (B)被保成員投保金額的大小可任意選擇
(C)團體保險有最低員工參加人數及比率規定 (D)保險金額可由團體成員自由選擇
- 35 因內部流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險稱為：
(A)流動性風險 (B)信用風險 (C)保險風險 (D)作業風險
- 36 保戶服務人員最常見執行那些行政服務？①保單內容之變更，如受益人變更…等 ②保單解約價值確認 ③決定理賠金額 ④保戶對保單內容詢問的回覆
(A)①② (B)②④ (C)①②③ (D)①②④
- 37 有關保險業監理會計（SAP）之敘述，下列何者正確？
(A)著重反映保險公司是否維持足夠的清償能力 (B)著重反映保險公司實際經營及獲利能力
(C)是站在保護保險人之立場表達 (D)監理會計（SAP）又稱為財務會計（GAAP）
- 38 有關人身保險推銷工作的特性之敘述，下列何者正確？
(A)業務員是銷售無形商品，僅著重在銷售能力，而不在意工作態度
(B)收入多以業績計酬，績效考核標準，視業績達成率，所以大致上業務員工作穩定性較行政人員低
(C)業務員為提升個人銷售能力，應專注在充實保險專業知識，而不需花費時間在吸收其他相關的新知識
(D)工作時間、行銷對象、銷售地點等調配，皆由公司業務主管負責
- 39 有關理賠之敘述，下列何者正確？
(A)如被保險人未告知既往症，通常條款規定排除給付期間僅限 1 年
(B)醫療費用保險契約設定等待期間條款，疾病與意外事故皆適用
(C)醫療費用保險契約設定自負額條款，疾病與意外事故皆適用
(D)共保條款通常醫療保險契約與人壽保險契約皆適用
- 40 保險人外勤組織採代理人制度之優缺點，下列何者錯誤？
(A)機構費用由代理人負擔，費用較分公司制節省
(B)代理人如聘用業務上不當行為之業務員，可責由代理人處理
(C)雙方均依賴契約關係，如契約中斷，將立即影響業績
(D)以展業為要務，與分公司制相同易配合保險人的行銷策略