

105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、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。

一、(一)保險具有高度的射倖性質，容易被有心人士利用做為詐欺犯罪的工具。試列舉五項在保險契約訂立的過程中，疑似保險詐欺的事前（招攬）、事中（核保）及事後（理賠）出現的跡象。（10 分）

(二)依前述跡象分別說明在招攬、核保及理賠各階段的防制措施有那些？（15 分）

二、(一)我國自邁入高齡化社會以來，65 歲以上老人所占比率持續攀升。試說明當前高齡化社會面臨那些社會問題？（10 分）

(二)如何透過商業保險的規劃來因應這些社會問題？（15 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 有關改善壽險契約繼續率的方式，下列何者錯誤？

- (A)加強業務人員教育訓練 (B)改善佣金制度  
(C)改變經營態勢 (D)強化再保安排

2 有關人身保險經營本質之敘述，下列何者錯誤？①成本決定於未來，有賴精確之估計 ②新契約越多，當年盈餘愈大 ③壽險可以累積長期資金，經營者應財務與業務並重 ④壽險經營之利益來源主要為承保利潤與投資利潤

- (A)僅② (B)①③ (C)②③ (D)②④

3 有關保險市場指標：「保費收入對國內生產毛額（GDP）之比率」的敘述，下列何者正確？①此指標稱為保險滲透度 ②此指標在產險業並不使用 ③此指標並不能完全反映國內保險業之發展 ④此指標忽略保險價格水準、保險商品組合等其他市場變動因素

- (A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④

4 同一種類大量相同保單所累積的基金淨額，按照每千元比例基礎加以分配時，其個別保單估計所能配屬的數額，稱為：

- (A)保單價值準備金 (B)資產額份  
(C)修正制責任準備金 (D)保單責任準備金

- 5 王先生計算某張終身壽險的保單面額（保險金額）與該保單上年度末責任準備金的差額。他計算的金額，即稱為該保單的：
- (A)淨危險保額（net amount at risk） (B)解約費用（surrender charge）  
(C)總保費（gross premium） (D)自留限額（retention limit）
- 6 傳統壽險保單可分為分紅保單與不分紅保單，分紅保單紅利是根據實際經驗的死亡率、利率、費用率與假設上述考慮因素相比而產生的有利經驗，保單持有人所領取之保單紅利可視為：
- (A)保險金額的增加部分 (B)佣金的一部分退還  
(C)公司的股東股利 (D)保單持有人所繳保險費之部分退還
- 7 稽核人員負責稽核業務，其不得兼任與稽核工作相互衝突或牽制之職務；保險代理人公司應置適任及適當人數之稽核人員，隸屬於何者？
- (A)風控長 (B)獨立董事 (C)董事會 (D)總稽核
- 8 下列何者屬於我國計算人壽保險公司的風險基礎資本額（RBC）之風險？①資產風險 ②保險風險 ③資產負債配置風險 ④核保風險 ⑤利率風險
- (A)①②⑤ (B)③④⑤ (C)①③④ (D)①④⑤
- 9 有關一般公認會計原則（GAPP）及法定會計原則（SAP）財務報表，下列敘述何者錯誤？
- (A) SAP 為編製監理機關檢查年報為目的，GAPP 為提供一般投資人與債權人使用  
(B) SAP 為著重表達保險業之清償能力，GAPP 為忠實表達企業真實經營狀況  
(C)風險基礎資本額（RBC）即為在 GAPP 基礎下所產生  
(D) SAP 評估資產時要求比 GAPP 更保守，而負債也較 GAPP 更高標準認列
- 10 人身保險之理賠處理，經審核後的決定，下列可能的做法何者正確？①給付保險金 ②退還保單價值準備金 ③拒賠 ④和解
- (A)僅①②③ (B)僅①③④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 11 有關人身保險的核保功能，下列敘述何者錯誤？
- (A)防止逆選擇之影響 (B)促進危險公平負擔  
(C)維持保險團體的健全發展 (D)降低保險費負擔
- 12 保險業為維持有效之內部控制制度運作，內部控制之目標應配合採行下列那些措施？①內部稽核制度 ②法令遵循制度 ③自行查核制度 ④會計師查核制度 ⑤風險控管機制
- (A)①②③④⑤ (B)僅①②③④ (C)僅②③④⑤ (D)僅①③④⑤
- 13 下列何種制度之目的，在於協助董（理）事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據？
- (A)會計師查核制度 (B)風險控管機制 (C)自行查核制度 (D)內部稽核制度
- 14 有關危險選擇與風險分類之敘述，下列何者正確？
- (A)低風險群與高風險群支付同樣的保費，可能造成高風險群補貼低風險群的情形  
(B)道德危險是指風險較高的消費者會比風險較低的消費者購買更多保險  
(C)社會保險不分類高風險群與低風險群，反而是增加分類成本的作法  
(D)核保分類後，由於保費反應出風險程度，故可鼓勵消費者降低風險
- 15 下列何者不是投資型保險商品之特色？
- (A)盈虧自負 (B)投資及保障部分分別列帳  
(C)費用透明 (D)繳費固定

- 16 壽險公司將標準危險訂為 100%，然後按被保險人各種有利、不利因素（如遺傳疾病、身高體重等），依計點手冊評定得出彙計的點數，以作為核保依據，稱為：
- (A)削額給付法 (B)數理查定制度 (C)生存調查報告 (D)次標準體核保
- 17 下列何者不是影響人壽保險需求之因素？
- (A)國民平均壽命的延長 (B)家庭人口結構的改變  
(C)符合法令規定的需求 (D)政府推動國民年金保險
- 18 在一般衡量財務結構指標中，下列何種指標是衡量再保險活動對於壽險公司經營上的影響？
- (A)業主權益變動率 (B)業主權益釋出率  
(C)投資收入適足性比率 (D)資產運用率
- 19 風險基礎資本額（RBC）對壽險業的影響，下列敘述何者錯誤？
- (A)重視資產負債管理 (B)強化及健全核保政策 (C)促成產業合併 (D)提高海外投資規模
- 20 有關團體保險之性質，下列何者錯誤？
- (A)在釀出制（contribution）之團保中，一般至少應有 75%合格員工參加  
(B)在非釀出制（noncontribution）之團保中，一般至少應有 90%合格員工參加  
(C)將為投保團體保險而成立之團體予以排除  
(D)團體核保基本上不考慮個人健康狀況可保性
- 21 陳女士欲購買 A 公司的定期壽險保單，核保人員依所提供之文件審核，以評定被保險人是屬於標準體或次標準體或優良體或拒保。核保結果顯示陳女士之損失可能性比平均稍高，此訊息表示陳女士的危險是：
- (A)優良體 (B)標準體 (C)次標準體 (D)拒保
- 22 下列何者不是保險商品設計之主要考慮因素？
- (A)創意 (B)同業競爭 (C)法令與監理 (D)政治情勢
- 23 我國壽險業的競爭模式多以模仿為主，使得市場競爭的差異性主要表現在何處？
- (A)商品設計 (B)銷售模式 (C)教育訓練 (D)保險服務
- 24 保險業「資本適足率」達嚴重不足時，且未依主管機關規定在期限完成增資、財務或業務改善計畫或合併者，主管機關應自期限屆滿之次日起 90 日內，裁以何種處分？①監管 ②接管 ③勒令停業清理 ④命令解散
- (A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 25 在人身保險的經營原則中，「各保險單位之損失頻率與損失幅度均相同或近似，藉以符合大數法則危險平均化」的原則，稱為：
- (A)危險大量原則 (B)危險同質原則 (C)危險分散原則 (D)危險獨立原則
- 26 在保險經營的各式風險中，那一種風險無法在動態財務分析模組中，運用數學量化的方式加以衡量？
- (A)資產 (B)保險 (C)利率 (D)法律
- 27 為解決保險公司無力清償之保單義務，我國設有財團法人保險安定基金的組織，其對每一位被保險人之所有滿期契約（含主附約）所墊付之總額上限為新臺幣多少元？
- (A) 60 萬 (B) 100 萬 (C) 300 萬 (D)無上限
- 28 根據「保險業風險管理實務守則」的定義，所謂：「本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。」稱為：
- (A)保險風險 (B)核保風險 (C)市場風險 (D)再保險風險

- 29 下列何種風險，屬於保險商品銷售後風險管理機制的風險？  
(A)商品定價風險 (B)招攬風險 (C)再保險風險 (D)準備金風險
- 30 為拓展國外保險市場，我國在民國 104 年實施「國際保險業務分公司管理辦法」，依據此一辦法的規定，現行國際保險業務分公司所銷售的保險商品計價幣別，不得為：  
(A)人民幣 (B)日幣 (C)美元 (D)新臺幣
- 31 某壽險公司已販售有一張以美元計價的非投資型保險商品，後因應市場需求，再開發第一張以人民幣計價的非投資型保險商品，則該商品須完成何種審查程序才能銷售？  
(A)核准 (B)核備 (C)備查 (D)不須審查，逕予銷售
- 32 一般用來衡量壽險公司商品結構變動情形的財務結構指標為：  
(A)速動比率 (B)淨利變動比率  
(C)非認許資產對認許資產比率 (D)各種責任準備金淨額對保費收入比率
- 33 為落實金融消費者的權益保護，我國金融監督管理委員會要求各金融服務業應在民國 105 年 4 月 30 日前建立公平待客原則之政策與策略，其中有關「保險契約條款如有疑義時，以作有利於被保險人之解釋為原則。」此一情形，應屬於那一項公平待客原則？  
(A)訂約公平誠信原則 (B)注意與忠實義務原則  
(C)商品或服務適合度原則 (D)申訴保障原則
- 34 現行年度營業收入已達 1 億以上（包含 1 億）之保險代理人公司，對於要保人投保與死亡有關之主、附約險種，在其填寫要保書日期後第幾個工作日內必須完成即時通報的相關作業？  
(A) 2 日 (B) 3 日 (C) 5 日 (D) 7 日
- 35 有關財務再保險與傳統再保險主要差異的敘述，下列何者正確？  
(A)均為一年期的再保險合約 (B)均能分享原保險人的承保利潤  
(C)均能改善原保險人的財務結構 (D)均按承保風險計算再保險費
- 36 壽險業的資金來源，主要可分為自有資金與外來資金。因此，就保險經營的立場而言，其資金運用最重要的原則為何？  
(A)安全性 (B)收益性 (C)多樣性 (D)流動性
- 37 對於被保險人一般容易復發的健康缺陷（如泌尿道結石），在醫療費用健康保險的核保上，通常會採取何種承保決定？  
(A)加費 (B)批註除外 (C)延期 (D)拒保
- 38 死亡保險契約的身故保險金請求權時效，一般的情形是自被保險人身故發生之日起算多久？  
(A) 2 年 (B) 5 年 (C) 15 年 (D)沒有期限
- 39 要保人以自身為被保險人，向保險公司投保 10 年期養老保險，5 年後因工廠關廠而無力繳納保險費致該保險契約停效，後感於保險之重要性，遂於停效 3 個月後辦理保單復效。然而在保險契約復效後不久，隨即留下遺書輕生死亡。則保險公司應如何處理此一死亡給付？  
(A)給付身故保險金 (B)給付喪葬費用 (C)返還所繳保險費 (D)返還保單價值準備金
- 40 依據「保險業務員管理規則」第 15 條的規定，保險業務員從事保險招攬之行為，不包括下列何者？  
(A)解釋保險商品內容及保單條款 (B)說明填寫要保書注意事項  
(C)收取保險費 (D)轉送要保文件及保險單