

109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、第一次特種考試驗光人員考試試題

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、依據勞動基準法第 59 條，回答下列問題：

(一)試分析雇主對其員工因執行職務而致的傷害須負多少法律賠償責任？(11 分)

(二)試說明身為保險經紀人，應如何為前述雇主規劃保障內容並考慮節稅之因素以移轉上述企業之風險，讓雇主得以合理成本，發揮最大效益？(14 分)

二、我國高齡、少子化之社會結構越趨嚴峻，退休金規劃對國人需求性越來越重要。請回答下列退休金規劃相關問題：

(一)試分析退休後財源之風險有那些？(5 分)

(二)試述「安全」的退休金規劃架構為何？(10 分)

(三)如何估算最適年金購買額度？請說明其估算步驟。(10 分)

乙、測驗題部分：(50 分)

代號：3304

(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 下列有關健康保險之性質，何者錯誤？

(A)是屬定額保險

(B)以 1 年期為原則

(C)其契約條款在設計上往往有特殊之考量

(D)多屬附約性質

2 在計算人類生命價值 (Human Life Value) 時，是以收益觀點來考量人身的價值大小，計算過程考慮的要素有每年預期淨收入、未來可工作年數以及折現利率等。下列有關折現利率與人身價值間的關係，何者正確？

(A)折現利率愈大時，人身價值愈高

(B)折現利率愈大時，人身價值愈低

(C)折現利率對人身價值的計算影響甚小

(D)折現利率對人身價值的計算沒有影響

3 世界銀行提出了三層保障的老年經濟安全制度，下列那一項符合其三層式的退休制度設計之精神？

(A)國民年金+勞工保險+勞工退休新制

(B)公教人員保險+勞工退休新制+個人退休金

(C)國民年金+勞工退休新制+個人商業年金

(D)農民保險+勞工退休新制+個人商業年金

4 壽險總保費計算中應加計各種營業費用及合理的利潤，這些費用包括業務員的佣金、發單費用、辦公室水電房租費用……等，這些費用因發生時間不同，在計算時必須分別考量，可概分為三類，稱為「三元素法」。三元素係指那三類費用？①經常性費用 ②新契約費用 ③佣金費用 ④薪資成本費用 ⑤收費費用 ⑥維持費用

(A)①②③

(B)②③④

(C)②⑤⑥

(D)②④⑤

- 5 在風險管理的方法中，凡是透過任何行動而達到同時降低損失頻率及幅度之效果者，則可稱此為那一類風險管理方法？
(A)避免 (B)損失控制 (C)移轉 (D)保險
- 6 依據金融監督管理委員會保險局之規定，人身保險業自 101 年 7 月 1 日起新銷售之人壽保險單，計提責任準備金之生命表應以下列何者為基礎？
(A)臺灣壽險業第四回經驗生命表 (B)臺灣壽險業第七回經驗生命表
(C)臺灣壽險業第五回經驗生命表 (D)臺灣壽險業第六回經驗生命表
- 7 「對於損失發生所能預期的正確度」，此定義是指下列那一項？
(A)損失幅度 (B)損失機率 (C)風險程度 (D)客觀風險
- 8 下列有關人壽保險核保評估危險的四大項目，何者錯誤？
(A)工作上的危險 (B)道德危險 (C)休閒的危險 (D)健康上的危險
- 9 Huebner 提出「生命價值理論」奠定了人壽保險經濟理論的基礎，此理論肯定人類具有經濟價值並可將其資本化，惟人類生命價值損失的原因不包含下列那一項？
(A)收入不穩定 (B)死得太早 (C)退休 (D)活得不健康
- 10 下列有關「風險」(Risk)的敘述，何者錯誤？
(A)純粹風險與投機風險具有互斥性 (B)靜態風險多為純粹風險
(C)動態風險具純粹與投機風險 (D)靜態風險具有可預測性
- 11 若要購買年金保險，必須審慎計算最適合的購買額度，規劃最適年金購買額度之步驟順序為何？
①計算最適每月退休金額度 ②決定理想中之所得替代率 ③計算最適年金購買額度 ④確定自己於退休時可領取之政府及企業退休金額度
(A)③①②④ (B)②④①③ (C)②①④③ (D)④②①③
- 12 俗語說：「勿以善小而不為，勿以惡小而為之」，這句話是下列那一項風險控制理論的最好闡述？
(A)破窗理論 (B)骨牌理論 (C)能量釋放理論 (D)錨定效應理論
- 13 企業為因應突發重大事故應建立危機處理機制，其危機處理之組織配置宜建立分布圖制度，下列那一項分布圖屬於非常見之項目？
(A)資源分布圖 (B)危險源分布圖 (C)弱點分布圖 (D)人員分布圖
- 14 人身保險常是個人及家庭節稅之重要工具，下列有關保險之稅負規定，何者錯誤？
(A)父母為要保人，幫被保險人（子女）繳納保險費，不是贈與行為，且可納入個人綜合所得稅採列舉扣除
(B)保險人於被保險人發生保險事故給付給保單指定受益人之保險金，不必納入被保險人之遺產計算
(C)人壽及年金保險的死亡給付中，一申報戶全年免稅額度目前是 3,330 萬元
(D)父母為要保人，子女為受益人之壽險保單，其生存（或滿期）保險金，屬於免稅範圍，其給付於該年度無須課稅
- 15 依照我國勞工相關法令，私人企業對員工退休有照顧之責任。下列有關我國現行勞動基準法、勞工保險條例和 2005 年的勞工退休金條例（新制）等有關退休制度之內容，何者錯誤？
(A)勞保舊制規定在同一家公司工作年資滿 25 年即可辦理退休
(B)勞動基準法和勞工保險條例都是採確定給付制
(C)勞退新制採確定提撥制，由雇主與員工相對提撥
(D)勞退新制工作年資滿 25 年者可請領月退休金
- 16 雇主為照顧員工可以購買團體保險以為保障。在保險業者立場，團體保險的核保對團體的定義應該有明確的界定。下列那些敘述符合對團體定義之考量？①依勞工保險條例之規定，三人以上公司即可購買團體保險 ②校友會為人會校友投保團體保險 ③公司為董事會之董事們投保團體保險 ④團體保險給付額度的設定依員工職位和收入而有差異
(A)①②③④ (B)①②③ (C)②④ (D)②③④
- 17 職業災害保障是勞工的基本權益，在勞動基準法與勞工保險條例中皆有規範，雇主在規劃員工團體保險時應注意其相關規定，下列之敘述何者錯誤？
(A)商業保險給付不可以抵充勞工保險的給付
(B)商業保險給付不可以抵充勞動基準法職災的補償責任
(C)勞工保險職災給付可以抵充勞動基準法職災補償責任
(D)若雇主能證明無過失，則企業勞工因職業災害發生所致之損害，雇主免負賠償責任

- 18 Heinrich 研究眾多意外事故發生之原因後提出「骨牌理論」，是以骨牌連鎖效應的概念來形容損失的形成，依其理論，若想要控制意外事故降低損失，下列那一張骨牌較容易達到控制效果？
(A)社會環境 (B)人員不安全動作或機械與物質的風險因素
(C)意外事故的發生 (D)人為過失
- 19 臺灣已進入高齡社會，為了長期照護需求，政府於 2016 年推出長期照顧十年計畫 2.0，下列有關「長照 2.0」的內容，何者錯誤？
(A)長照 2.0 預算以稅收支應
(B)長照 2.0 是以所有長期臥病的民眾為服務對象
(C)長照 2.0 基本內容是以服務為主，現金為輔
(D)聘請外籍看護工的家庭也可申請長照服務
- 20 下列何者不屬於人身風險管理中所謂的損失？
(A)負擔家計者被解僱而失業，導致家庭收入之損失
(B)家庭中成員生病的醫療費用
(C)拍片影星因生病致拍片停頓，必須繼續支付有關費用的額外成本
(D)出租房屋因地震倒塌而喪失房租收入
- 21 近兩年餐飲外送平台興起，消費者點餐外送頻繁，造成外送員滿街可見之情形，但也因此發生多起外送員車禍事故，引起社會關注。平台業者與外送員間有承攬、派遣與僱傭等關係，因此外送員與平台業者間之保險權益須視外送員為受僱勞工或非受僱勞工而異，下列敘述，何者錯誤？
(A)若為受僱勞工，平台業者應為所僱之外送員辦理勞保
(B)若外送員與平台業者為承攬關係，平台業者應為所僱之外送員辦理勞保
(C)若為派遣關係之外送員，平台業者必須為其投保全民健保
(D)若為非受僱勞工，外送員可透過所在縣市之相關職業工會投保勞保
- 22 影響人身風險之因素包含下列那些項目？①年齡 ②性別 ③職業 ④健康狀況 ⑤家族疾病史
(A)僅①②③⑤ (B)僅①③④⑤ (C)僅①②③④ (D)①②③④⑤
- 23 下列何者非屬家計勞務估計法的特性？
(A)主要源自經濟學中之機會成本觀念（使用自有資源應得之最低報酬）
(B)以遭遇意外事故而致死亡或殘廢者，其生前或殘廢前，自己所從事家庭勞務的總值
(C)須配合預期工作年數及性別因素
(D)須考量到現金需求及收入需求二因素
- 24 隨著醫療技術進步，國人的平均壽命迅速延長，長壽風險之問題逐漸受到國人的重視，下列那些做法為個人面對長壽風險時較佳之風險策略？①長期照護保險 ②年金保險 ③人壽保險 ④生存保險 ⑤變額壽險
(A)①②③ (B)③④⑤ (C)①②④ (D)②④⑤
- 25 2020 年 3 月期間，臺灣保險業者為因應新型冠狀肺炎疫情延燒，陸續提出三大類體恤保戶方案，希望讓國人能獲得更多保障，下列相關之做法，何者錯誤？
(A)取消法定傳染病 30 天等待期之限制
(B)針對新型冠狀肺炎推出新保單
(C)提供新型冠狀肺炎的免費檢測
(D)與銀行合作推出信用卡卡友專屬的法定傳染病慰問金保障
- 26 根據 Tversky and Kahneman (1979) 所提出的展望理論 (Prospect Theory)，大多數人在面臨損失選項時的風險承受能力往往會較高，而於面臨收益選項時的風險承受能力往往較低。因之，可推論大多數人在面臨損失選項及面臨收益選項時的風險態度分別各為何？
(A)風險偏好者及風險中庸者 (B)風險中庸者及風險厭惡者
(C)風險偏好者及風險厭惡者 (D)風險厭惡者及風險偏好者
- 27 下列那些為影響個人風險承受能力的因素？①年齡及性別 ②生日及星座 ③個人財富 ④教育程度 ⑤婚姻及就業狀況
(A)①②③⑤ (B)①③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④
- 28 完整的個人理財計畫，應該針對每一個人的背景、目標、生活態度及需求，設立不同的財務目標，並經由下列那些專業人員共同參與，提出個人財務目標所需的整體計畫為佳？①財務分析人員 ②保險人員 ③人身風險管理師 ④命理師 ⑤會計師
(A)①②③④ (B)①③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③⑤

- 29 依簡易個人風險管理計畫表之建議，如果某甲因意外喪失工作能力，在不改變目前生活水準的前提下，家庭財務至少應能維持多少年以上的生活為佳？
(A) 10 (B) 15 (C) 20 (D) 25
- 30 某甲目前 25 歲，剛進入職場，依家庭需求理論之觀點，其合理的壽險加意外險保障金額及經過 20 年後（即 45 歲），其合理的壽險加意外險保障金額各應為年收入的多少倍為佳？
(A) 12 倍及 8 倍 (B) 13 倍及 9 倍 (C) 14 倍及 10 倍 (D) 15 倍及 11 倍
- 31 人類生命價值估算方式中的財務需求法，其所提及的現金需求包含那些種類？①緊急基金 ②善後基金 ③教育基金 ④旅遊基金 ⑤抵押貸款基金
(A)①②③⑤ (B)①③⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 32 下列何者非屬家庭（個人）人身風險中直接性及間接性的經濟成本？
(A)保險費 (B)家庭（個人）人身風險的控制成本
(C)自己承擔的損失 (D)提存緊急準備金的損失
- 33 家庭（個人）人身風險控制策略選擇中，下列何者非屬損失頻率低及損失幅度高之風險的選擇策略？
(A)風險移轉 (B)買保險 (C)風險自留 (D)風險抑制
- 34 某甲的人生階段已步入就業已婚及生兒育女階段，下列有關其保險規劃之重點，何者錯誤？
(A)保障型保費支出，占個人目前年收入的 20%左右為佳
(B)如保費預算充裕可規劃退休準備，遞延年金是適當的險種
(C)保障型的保險金額須計算對子女、配偶及父母扶養責任，以年收入的 10 倍以上作為參考
(D)以終身壽險搭配定期壽險達到保障的需求
- 35 家計單位人類生命價值的衡量方法有那些？①生命價值法 ②家計勞務法 ③盈餘差減法 ④主觀經驗法 ⑤財務需求法
(A)①②③ (B)①③④ (C)①②⑤ (D)①②③④⑤
- 36 公司的重要人物（Key person）人身損失對企業有很大的影響，下列何者非在評估暫時性人身損失時所需評估的問題？
(A)重要人物會缺席多久
(B)尋找和訓練合適人選的成本要多少
(C)教導代替者，使之能力與前任者相同需要多久
(D)除了改變以外，公司有必要放棄一些有賴此人特別才幹的特殊計畫嗎
- 37 公司重要人物（Key person）風險可能引起之損失包括一般損失及特殊損失，下列何者為公司重要人物風險可能引起之特殊損失？
(A)對外信用受限制，影響公司之清償能力 (B)業務停頓或結束損失
(C)影響其他員工之工作態度 (D)銷售量減少，營運成本增加
- 38 公司重要員工損失風險較周全的評價方式需考慮那些因素？①未來可幫公司貢獻多少利潤（每年） ②未來貢獻金額之增減變化 ③重要員工的替換成本 ④重要員工個人的人際關係 ⑤重要員工距退休前的年數
(A)①②③⑤ (B)①③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 39 企業實施員工退休金制度具有那些優點？①安撫員工，加速員工新陳代謝 ②在稅法上企業所繳付的保險費，一定限額內可全數以當年度費用列支 ③員工退休後無生活顧慮，可提高員工工作士氣及生產力 ④員工在服務滿一定年限後，便可領到一鉅額的給付 ⑤員工退休後生活安定，可促進社會和諧，減少社會問題
(A)僅①②③⑤ (B)僅①③④⑤ (C)僅①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 40 甲、乙及丙三人共同開設一家公司，每人對該公司持有相同的股權比例，公司總價值為 9,000 萬元，他們三人安排壽險提存交互買賣協議計畫，三人各以對方為被保險人投保 3,000 萬元的保險，假如甲意外身故後，依交互買賣協議計畫之做法，乙及丙二人將可以分別擁有公司多少的股權？
(A) 33.3% (B) 25% (C) 50% (D) 40%