

代號：30230
頁次：4-1

107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、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、價值鏈模型(The value chain model)由 Michael Porter 在 1980 年代中期開發的學說，提出公司及其所有資源若能致力於為客戶創造價值，則能為公司所有者創造利潤的理念；相反的，若客戶購買公司的產品不能為客戶創造價值，也不能為公司所有者實現利潤。依此價值鏈模型運用在壽險公司，請回答下列之問題：

- (一)檢視壽險公司之價值鏈，壽險公司依工作性質或功能不同而設置各種不同的部門相互鏈接運作來實現功能，請問：那些部門是屬於提供直線功能(line functions)？那些部門屬於提供支援功能(support functions)？分析價值鏈之功用又為何？（15 分）
- (二)依據直線功能和支援功能之間差異的價值鏈分析，試申論壽險公司可透過直線功能和支援功能之那些活動或競爭策略有助於公司的競爭力？（10 分）

二、世界經濟論壇在 2015 年曾提出報告指出，由於金融服務業是一個被高度監管、規定的行業，高度監理，金融業者只有領到「特許執照」才能提供金融服務，結果形成一個封閉的競爭環境，其他服務、技術更好的科技公司，沒有金融執照，就無法提供類似服務。環境少了競爭，導致金融業無法與時俱進，跟上科技發展腳步，而保險傳統上又被認為是金融業中創新最慢的。最近幾年，各國政府紛紛提出監理沙盒的概念，能讓沒有金融執照的科技業者，透過法律特許的方式進行實驗，不會受到既有法律的追訴。許多過去不可能出現的創意，或全新的金融營運模式，因此有了展現機會。當然金融業者也積極提出創新作法，希望有機會進入沙盒實驗。所以近年國外已有許多新創的保險科技概念出現，未來保險業會是受到金融科技(Financial Technology, FinTech)衝擊很大的產業。針對此議題，請回答下列問題：

- (一)請說明國外已有那些新創的保險科技概念出現，對我國保險市場未來將會受到很大衝擊？（10 分）
- (二)又保險業應如何因應金融科技帶來的「破壞性創新」浪潮？請申論之。（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 保險經營在下列那種情況下，最容易發生資金逆中介現象？

- (A)市場利率高於保單預定利率
- (B)市場利率低於保單預定利率
- (C)市場利率等於保單預定利率
- (D)市場利率低於保單宣告利率

- 2 保險公司所持有的資本中，何者為應付非預期理賠資金的需求，以提高本身財務安全性而提列的資本？
(A)法定資本 (B)風險資本 (C)成長資本 (D)經濟資本
- 3 保險公司對於下列保險爭議事件，何者屬於事先以書面同意財團法人金融消費評議中心所為評議決定應予接受之事項？①投資型保險給付金額在新臺幣 100 萬元以下 ②多次給付型醫療保險金在新臺幣 100 萬元以下 ③次體加費金額在新臺幣 10 萬元以下之新契約 ④年繳保費在新臺幣 10 萬元以下之契約轉換
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 4 下列實物給付之受益人，何者僅限被保險人本人？①殯葬服務 ②護理服務 ③長期照顧服務 ④老年安養服務
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 5 下列為投資型保險商品銷售之「充分瞭解客戶」的作業準則？①承保原則 ②核保審查原則 ③複核抽查原則 ④例外管理原則
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 6 下列對於小額終老壽險主契約的敘述，何者正確？
(A)屬於無增額或加倍給付的終身壽險
(B)預定死亡率為臺灣壽險業第五回經驗生命表各年齡別之 90%
(C)預定利率為年息 2%
(D)預定附加費用率最高為總保費之 20%
- 7 依現行法令規定，目前為確認並評估要保人與被保險人的保險需求及適合度，保險公司在新契約保件於承保後，應隨機抽樣多少比例的件數進行電訪確認？
(A) 5% (B) 10% (C) 15% (D) 25%
- 8 為有效防阻道德危險的發生，保險代理人公司對於所屬業務員招攬的保件，必須在 T+2 日內完成通報作業。此 T 日係指：
(A)保險公司收到要保書之日期 (B)保險代理人公司收到要保書之日期
(C)要保人填寫要保書之日期 (D)要保人交付保險費之日期
- 9 個人遞延年金保險（傳統型，無保證期間，亦無保證金額）被保險人在領第一年年金不久後就失蹤，則保險公司在其法院死亡宣告前，應如何處理後續的給付？
(A)按已領年金年額占已繳總保費的比例，返還剩餘的保險費
(B)返還保單價值準備金
(C)依約繼續給付年金至法院死亡宣告為止
(D)停止給付年金
- 10 投資型保險商品的超額保險費，其附加費用率的上限應為多少？
(A) 25% (B) 20% (C) 10% (D) 5%
- 11 以外幣收付的投資型保險商品，若以其他外幣保單的生存保險金於應給付當日來抵繳首期保險費時，有何限制？①須為同幣別的外幣 ②生存保險金受益人須為新契約要保人 ③不同幣別須先轉滙為新臺幣後，再換滙抵繳 ④兩張不同幣別的外幣保單須為同一要保人
(A)①② (B)①④ (C)②③ (D)③④
- 12 下列何者常用於衡量保險公司公平政策的外部評估指標？
(A)申訴率 (B)解約率 (C)賠款率 (D)契撤率
- 13 下列何者常用來比較保險產業在國與國之間所占重要性的指標？
(A)投保率 (B)普及率 (C)保險密度 (D)保險深度
- 14 保險公司的招攬作業在前一保單年度有受主管機關重大裁罰處分時，保險公司應對其現行核保標準限縮多少？
(A) 20% (B) 15% (C) 10% (D) 5%
- 15 下列對於內部控制制度與內部稽核制度的敘述，何者正確？
(A)內部控制制度強調事前審核的功能，內部稽核制度以事後查核為主
(B)內部控制制度在確保制度的實施，內部稽核制度在促使公司健全發展
(C)內部控制制度是由財務單位設計，內部稽核制度是由管理階層設計
(D)內部控制制度著重於定期查核檢討，內部稽核制度著重於不定期專案查核檢討

- 16 保險公司適當劃分工作職權，並定期評估在執行業務中是否遵循相關法令的做法，是用來管理何種風險的機制？
(A)作業風險 (B)市場風險 (C)保險風險 (D)信用風險
- 17 依據現行法令的規定，當保險公司風險基礎資本（RBC）達資本不足時，主管機關對該保險公司可採取何種監理措施？
(A)命令停售保險商品 (B)命令處分特定資產
(C)命令對負責人的報酬酌予降低 (D)命令限期裁撤分支機構或部門
- 18 下列何者屬於我國壽險業計算風險基礎資本（RBC）的風險項目？①資產風險 ②保險風險 ③核保風險 ④利率風險
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 19 下列何者為保險公司欲國際化，能正面提升海外當地保險事業發展，並能獲得當地政府協助籌設的方式？
(A)保險代理人方式 (B)分公司方式 (C)子公司方式 (D)中外合資方式
- 20 為有效評估及檢測各項險種核保與理賠作業績效，保險公司可採用那些方法來設定有關管理指標的預警值？①平均數法 ②機率法 ③資產價值法 ④財測數法
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 21 如以本年度之損失經驗，調整本年度之費率，係屬保險費率釐訂方法中增減法（merit rating method）之何種？
(A)實際費率法 (B)追溯費率法 (C)損失費率法 (D)經驗費率法
- 22 某一危險事故所發生之損失理賠，超過原保險人之自留額部分，由再保險人依合約規定負責賠償，係屬何種再保險？
(A)超額損失再保險 (B)溢額自留再保險 (C)預約賠款再保險 (D)超額賠款率再保險
- 23 假設房屋一棟保險價額為 1,000,000，現有 A 保險單承保 1,500,000，B 保險單承保 1,000,000，C 保險單承保 500,000，今在三張保險單有效期間內發生損失 600,000，保險價額維持不變，試依獨立責任制計算 A、B、C 保險單各應分擔多少賠款？
(A) 300,000、200,000、100,000 (B) 500,000、333,333、166,667
(C) 600,000、600,000、300,000 (D) 240,000、240,000、120,000
- 24 有關未滿期保費準備金的提存，A 保單採季分法，第二季保險費收入 400 萬元；B 保單採月分法，2 月份保險費收入 480 萬元，此二者合計應提撥多少未滿期保費準備金？
(A) 240 萬元 (B) 225 萬元 (C) 210 萬元 (D) 195 萬元
- 25 依據「人身保險商品審查應注意事項」之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)保單價值準備金不得低於責任準備金
(B)保險公司設計之實物給付型保險商品，實物給付類型中包含殯葬服務
(C)保險公司設計之實物給付型保險商品，得採實物給付與現金給付混合之方式設計
(D)關於傳統型人壽保險，祝壽保險金給付年度於 95 歲以前者，其商品名稱不得冠以「終身」二字
- 26 我國目前保險商品審查採何種方式？其中備查制於銷售後幾個工作日內檢附各項文件及所送文件與送審內容相符之聲明，依主管機關或其指定機構所訂之規定傳送資料。
(A)核准與備查制，10 (B)核准與備查制，15
(C)核准、核備與備查制，10 (D)核准、核備與備查制，15
- 27 近年高中職以下學生團體保險，屢因各種因素導致保險公司投標意願不高，請問 106 學年度得標之保險公司新增下列何種規定，以控制理賠成本？
(A)自留額 (B)自負額 (C)國外再保 (D)共同保險
- 28 依據保險業辦理微型保險業務應注意事項規定，每一被保險人累計投保微型傷害保險之限額為新臺幣多少元？另累計投保微型傷害醫療保險之保險金額不得超過新臺幣多少元？
(A) 50 萬元、3 萬元 (B) 50 萬元、5 萬元 (C) 100 萬元、3 萬元 (D) 100 萬元、5 萬元
- 29 某保險契約有共保條款之規定，若保險價額 100 萬元，保險金額 40 萬元，今損失 9 萬元，扣除固定式自負額 3 萬元後，若保險公司賠付 4.2 萬元，則該契約為？
(A) 50%共保條款 (B) 60%共保條款 (C) 70%共保條款 (D) 80%共保條款

30 以下那一項之法律效果與其他三者相異？

- (A)惡意超額保險 (B)惡意重複保險 (C)違反告知義務 (D)違背特約條款

31 試計算下列生命表中之①內數字最接近下列何者？

年齡	生存數	死亡數	生存率	死亡率
70		10		
71	100			0.1
72		15	①	
73		20		

- (A) 0.81 (B) 0.83 (C) 0.85 (D) 0.87

32 依照目前人身保險及財產保險安定基金計提標準之規定，人身保險業所提撥之人身保險安定基金，應以經會計師核閱之總保險費收入為基礎，並按那二項風險指標核算之差別提撥率計提？

- (A)經營管理績效指標評等及資本適足率
(B)國際財務報告準則（IFRS）風險及投資風險資產指標
(C)投資風險資產指標及資本適足率
(D)國際財務報告準則（IFRS）風險及資產配置風險指標

33 現行人身保險業所提撥之人身保險安定基金，將提撥率共分為幾級？

- (A) 4 級 (B) 6 級 (C) 8 級 (D) 9 級

34 主管機關近來為推行保險國際化，積極推動國際保險業務分公司，並在網站設有相關專區介紹，請問國際保險業務分公司的英文簡稱為？

- (A) UIO (B) OIU (C) IOU (D) IUO

35 保險業設計結合穿戴裝置之非實物給付型之健康管理保險商品，依據穿戴裝置所記錄之步數情形，提供健康回饋金或保費折減，引導保戶做好健康管理。此種健康管理保險商品具下列何種經濟學效果？

- (A)行動支付效果 (B)個體經濟效果 (C)新創效果 (D)外溢效果

36 下列何者主要不是為因應高齡化社會所推動之保險商品？

- (A)實物給付型保險 (B)小額終老保險 (C)微型保險 (D)保單活化

37 依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法之規定，保險業為維持有效之內部控制制度運作，達成所定內部控制之目標，應建立之防線中不包括下列何項？

- (A)自行查核制度 (B)法令遵循制度 (C)風險管理機制 (D)獨立董事機制

38 依據保險業各種準備金提存辦法之規定，人身保險業對於保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備金應包括：①未決賠款特別準備金 ②危險變動特別準備金 ③保費不足特別準備金 ④重大事故特別準備金

- (A)①② (B)①③ (C)②③ (D)②④

39 目前主管機關要求各壽險業者在其各自公司網站，對所公布之資本適足性之揭露，下列何者正確？

- (A)依資本適足率區隔為 4 級水準，揭露該公司目前介於何種水準
(B)依資本適足率區隔為 5 級水準，揭露該公司目前介於何種水準
(C)依資本適足率區隔為 6 級水準，揭露該公司目前介於何種水準
(D)揭露實際資本適足率之數字

40 有關新契約等價保費 FYPE（First Year Premium Equivalent）計算方式，對於躉繳與繳費期間 6 年（含）以上之保險應分別乘以多少百分比加以計算？

- (A) 10%、100% (B) 20%、80% (C) 10%、60% (D) 20%、60%