

代號：30240
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：人身保險實務概要
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、請回答下列問題：

- (一)何謂實物給付保單？目前實物給付保單臺灣開放那些項目？（15 分）
- (二)對於保戶來說，這類保單有何優點跟缺點？（10 分）

二、試申述變額萬能壽險在保費繳納、投資風險、帳戶價值等三面向和傳統壽險之不同處。（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）

代號：4302

- (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 下列有關微型保險的敘述，何者正確？
 - (A)可辦理一年期實支實付型傷害醫療保險，且理賠申請不限醫療費用收據正本
 - (B)保險業以集體投保方式辦理微型保險者，要保人與被保險人須為同一人，且被保險人須達 10 人以上
 - (C)個別被保險人累計投保微型傷害醫療保險之保險金額不得超過新臺幣 2 萬元
 - (D)身故保險金受益人之指定及變更，以被保險人之家屬或其法定繼承人為限
- 2 依據現行「人身保險要保書示範內容及注意事項」的規定，下列何者不屬於傷害保險要保書之告知事項？
 - (A)被保險人之職業及兼業
 - (B)過去 2 年內某些特定疾病之病史
 - (C)被保險人目前之身高體重
 - (D)目前身體機能之障害
- 3 人壽保險中，老年人較年輕人支付相對較高的費率，稱為：
 - (A)社會公平
 - (B)法律公平
 - (C)精算公平
 - (D)選擇公平
- 4 喪禮保險是一種為預備喪禮費用而購買的特定目的壽險保單，下列有關喪禮保險的敘述，何者錯誤？
 - (A)主要的銷售對象是老年人
 - (B)保單面額較低，投保年齡上限較高
 - (C)受益人可能是喪禮承辦者，但實務上會令人有一些疑慮，例如：喪禮的服務品質是否有依照生前的約定……等等
 - (D)雖核保標準降低，但保險費率不會較高
- 5 壽險契約分期繳納的第二期以後的分期保險費，年繳、半年繳者，其寬限期的起算日為：
 - (A)自催告到達日起
 - (B)自催告到達翌日起
 - (C)自保險單所載交付日期當日起
 - (D)自保險單所載交付日期之翌日起
- 6 下列有關受益人變更的敘述，何者錯誤？
 - (A)要保人可放棄任意變更受益人的權利
 - (B)殘廢保險金的受益人，為被保險人本人，保險公司不受理其指定或變更
 - (C)受益人變更的申請文件於向保險公司寄出時即生效力
 - (D)受益人變更時，若要保人、被保險人不為同一人，除要保人檢具申請書外，尚須被保險人的同意書

- 7 下列有關複保險的敘述，何者正確？①善意之複保險，其保險金額之總額超過保險標的之價值者，除另有約定外，各保險人對於保險標的之全部價值，僅就其所保金額負比例分擔之責。但賠償總額，不得超過保險金額 ②所謂複保險，乃指要保人對於同一保險利益、同一保險事故，與數個保險人分別訂立數個保險之契約行為 ③複保險，除另有約定外，要保人應將其他保險人之名稱及保險金額通知各保險人 ④保險法中有關複保險之規定於人身保險及財產保險均一體適用
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①②③
- 8 附加保險費中一般包含那些項目？①佣金 ②預期利潤 ③安全加費 ④保險金
(A)①②③ (B)①②④ (C)②③④ (D)①③④
- 9 壽險公司對於次標準體，通常採取那些方式承保？①加費承保 ②限制承保地區 ③削減給付 ④延後承保
(A)①②③ (B)①②④ (C)②③④ (D)①③④
- 10 下列有關團體保險之敘述，何者錯誤？
(A)投保之團體是為參加保險而組成的組織
(B)核保時須注意該團體投保的人數及比例是否合理
(C)職業危險因素是團體保險核保時主要考慮之因素
(D)核保時須注意該團體每位成員的投保金額是否合理
- 11 李四今年 40 歲，購買投資型保險商品，依現行法令的規定，下列敘述何者錯誤？
(A)死亡給付對保單帳戶價值之最低比率不得低於 115%
(B)要保人於要保及每次繳納保費時皆須重新計算並符合最低比率規定
(C)投資風險由要保人自行承擔
(D)保險公司須充分揭露商品之各項費用
- 12 一年（含）期以下的傷害保險，依規定需提存那些準備金？①特別準備金 ②保費不足準備金 ③責任準備金 ④未滿期保費準備金
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 13 日額型或實支實付型之住院醫療費用保險，其保險費率釐訂主要考慮下列那些項目？①預期住院發生率 ②預期住院費用金額 ③預期住院手術發生率 ④平均住院日數之估計
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 14 若住院醫療費用保險的保費收取會參考被保險人每週的運動次數與時間，如果運動次數越多與時間越長，會予以減收保費。這種收費方式不符合下列保費釐訂的那個原則？
(A)公正性（equity）
(B)損失預防誘導性（inducement of loss-prevention activities）
(C)穩定性（stability）
(D)充分性（adequacy）
- 15 下列對萬能壽險的敘述，何者正確？①個人沒有分離的投資帳戶，由壽險公司統一來進行投資操作 ②可以隨時提高或降低死亡保額 ③有最低的保證利率 ④只要保單的現金價值足以支付下一期的保險費，就可以在任意的時間繳交固定數額的保費
(A)①② (B)②③ (C)①③④ (D)①②③④
- 16 下列有關投資型年金保險的敘述，何者錯誤？
(A)要保人可依據自己的經濟狀況來決定保費繳納之金額
(B)因年金給付金額隨投資績效而變動，故年金受領人每期所領取的年金單位數目並不固定
(C)為了避免年金的實際給付金額過低，有些契約會提供「最低所得給付保證」之附約，以保證被保險人所領取的年金給付額至少高於某一約定水準
(D)有些契約會提供「最低死亡給付保證」，一旦被保險人在年金契約累積期間死亡，其身故受益人可獲一定金額的死亡給付
- 17 下列有關「變額壽險」與「變額萬能壽險」之敘述，何者正確？
(A)為了維持保險性質，兩者一般均有提供「保證最低死亡給付」之金額
(B)投保後，兩者之要保人均可自行決定每次保費之金額
(C)兩者均有最低之保證報酬率
(D)只要按時繳納保費，兩者的保單均可持續有效

- 18 全委投資型保險契約於簽訂後，因法令變更致其投資或交易範圍有增減時，保險人應以不低於幾日之期間內通知要保人？
(A)10 日 (B)20 日 (C)30 日 (D)60 日
- 19 下列有關終身壽險的敘述，何者錯誤？
(A)終生繳費之終身壽險較其他限定繳費期間的終身壽險而言，每期保費最便宜
(B)限期繳費期間越短的終身壽險，因保費越高儲蓄成分越重，因此責任準備金的累積也就越快
(C)若想妥善安排遺產稅，選擇購買躉繳保費之終身壽險較其他限定繳費期間的終身壽險為佳
(D)無論被保險人於何時身故，終身壽險皆會給付保險金，因此被保險人若活到壽險經驗生命表的最高年齡時，仍將無法獲得任何給付
- 20 保險業從事保險招攬之業務人員應確實執行保險商品適合度政策，其內容應包含：①要保人已確實了解其所繳交保險費係用以購買保險商品 ②要保人投保險種、保險金額及保險費支出與其實際需求具相當性 ③要保人如係投保外幣收付之保險商品，應了解要保人對利率風險之承受能力 ④要保人如係投保投資型保險商品，應考量要保人之投資屬性、風險承受能力，並確定要保人已確實了解投資型保險之投資損益係由其自行承擔，且不得提供逾越要保人財力狀況或不合適之商品
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 21 對於類全委保單的敘述，下列何者正確？
(A)類全委保單保戶不須要自負投資盈虧
(B)類全委保單由保險公司委託資產管理業者替保戶買賣投資標的
(C)類全委保單的撥回率等於帳戶報酬率
(D)類全委保單不屬於投資型保險商品
- 22 人壽保險要保人因投保年齡的錯誤，導致短繳保險費，保險公司在保險事故發生時才察覺且錯誤發生在要保人者，則下列敘述何者正確？
(A)保險公司仍給付原約定之保險金額
(B)契約終止
(C)契約無效
(D)保險公司得按原繳保費與應繳保險費的比例計算保險金額
- 23 下列對於分紅保單之敘述，何者正確？
(A)分配給保戶之比例不得低於盈餘的 30%
(B)分紅保單的紅利來源包括死差益、利差益及費差益
(C)保戶保證可以獲得紅利分配
(D)分紅保單的預定利率比不分紅保單高
- 24 張三曾於 10 年前投保終身壽險 200 萬元，後因故致該保險於去年 10 月停效，今年 3 月完成復效，於兩個月後自殺身故，下列保險公司的賠償何者正確？
(A)僅返還保單價值準備金 (B)完全不給付 (C)退還所繳保費 (D)理賠死亡保險金額
- 25 下列敘述何者正確？
(A)淨危險保額為保費扣除保單價值準備金的差額
(B)壽險保單責任準備金提存金額通常較保單價值準備金來得低
(C)壽險保單解約金為保單價值準備金扣除解約費用
(D)壽險公司依照較高的預定利率及較低的預定死亡率計算保單責任準備金
- 26 下列何種生命表所編製的死亡率最高？
(A)選擇生命表 (B)終極生命表 (C)綜合生命表 (D)國民生命表
- 27 甲為要保人，以乙為被保險人投保壽險 100 萬元，丙、丁同為受益人，丁故意致乙於死，則丙可領取保險給付若干？
(A)50 萬元 (B)100 萬元 (C)保單價值準備金 (D)無領取保險金之權利
- 28 對於健康保險的敘述，下列何者正確？
(A)生命末期提前給付須經醫師診斷其生命所剩不足 6 個月時
(B)終身醫療給付可分為實支實付和定額給付
(C)住院醫療保險示範條款對於同一次住院天數的計算以同一疾病住院二次間隔 21 天視為一次住院
(D)健康保險以被保險人的職業來決定費率

- 29 下列何者為健康保險之理賠限制條款？
(A)豁免保費條款 (B)次標準體加費承保 (C)生命末期提前給付條款 (D)既往症條款
- 30 失能保險中對於「全部失能」的定義，何者最嚴格？
(A)無法從事適合被保險人的教育、訓練與經驗的任何工作
(B)無法從事任何具收益性之工作
(C)無法從事基本工資之工作
(D)無法從事被保險人原有之工作
- 31 住院醫療費用保險單示範條款規定，對於續約條件採用下列何種續保條款？
(A)保證續保契約 (B)條件續保契約 (C)可解除契約 (D)不可解除契約
- 32 傷害保險契約之被保險人若為精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者，其喪葬費用金額最高以下列何者為限？
(A) 100 萬元 (B) 200 萬元 (C) 300 萬元 (D) 61.5 萬元
- 33 小華向保險公司投保終身壽險 200 萬元及傷害保險 500 萬元，嗣後因酗酒（超過標準酒精濃度時）駕車不慎肇事致死，則保險公司須理賠若干金額？
(A)全部理賠 (B)全部不予理賠
(C)只給付傷害保險給付 500 萬元 (D)只給付死亡保險給付 200 萬元
- 34 傷害保險之被保險人職業變更時，其規定下列敘述何者錯誤？
(A)若危險增加，未依約定通知保險公司而發生保險事故時，保險公司按其原收保險費與應收保險費的比率折算保險給付
(B)若危險減少，保險公司於接到通知後，自變更日起按其差額比率退還未滿期保險費
(C)要保人或被保險人若未書面通知，則保險公司不負理賠責任
(D)所變更之職業在拒保範圍內時，保險公司可終止契約
- 35 小明投保 100 萬元的傷害保險，嗣後因意外致一下肢足踝關節缺失而領取 50 萬元的殘廢保險金，又於保險契約有效期間內發生意外事故致死，則小明可以再領取多少保險金？
(A) 100 萬元 (B) 150 萬元 (C) 50 萬元 (D)不予理賠
- 36 年金保險契約訂定後，須經過一定年數累積繳費期間或被保險人達到特定年齡後，保險公司才開始給付之年金保險稱之為：
(A)即期年金保險 (B)遞延年金保險 (C)連生年金保險 (D)變額年金保險
- 37 下列對於年金保險給付期間之敘述，何者正確？
(A)年金給付期間，要保人不得終止契約
(B)年金給付期間可以保單貸款
(C)年金給付期間被保險人身故，保險公司退還已繳保費或保單價值準備金
(D)年金保險給付期間乃指被保險人不論生存與否，保險公司保證給付年金的期間
- 38 有關年金保險敘述，下列何者錯誤？
(A)被保險人在年金累積期間身故，壽險公司須返還保單價值準備金
(B)年金保險在年金累積期間內不可以辦理部分解約
(C)年金保險若含有「保證金額」，於被保險人身故時仍有未支領之年金餘額時，保險公司應將餘額給付給身故受益人
(D)利率變動型年金保險在年金累積期間，保險公司依宣告利率計算保單價值準備金
- 39 個人遞延年金保險續期保費到期未交，下列敘述何者正確？
(A)保單所載交付日期起 30 日未交付者，保險公司得自翌日起自動將契約變更為減額繳清保險
(B)保單所載交付日期起 30 日未交付者，保險公司得自翌日起停效
(C)保單所載交付日期起 30 日未交付者，保險公司得自翌日起以保單價值準備金自動墊繳保費
(D)保單所載交付日期起 30 日未交付者，保險公司得自翌日起終止契約
- 40 實務上若以年金保險作為退休規劃，下列何種風險屬於年金商品之潛在風險？
(A)保險公司之信用風險 (B)市場風險 (C)通貨膨脹風險 (D)金融工具之流動性風險