

114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、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、社會對「保障公平」與「金融普惠」的高度關注下，壽險業致力於「關注保障落差、促進保險普惠」，提升民眾保險保障，在此社會期待下，請闡述保險代理人的挑戰與機會。又面對此一趨勢，保險代理人應有如何跳脫傳統商品導向，邁向需求導向、社會導向的因應策略，以開創穩定且永續的經營模式？(25 分)

二、面對金融監督管理委員會持續加強對「公平待客」與「不當銷售風險」的監管，人身保險代理人作為推動保險服務的第一線關鍵角色，同時也是監管風險的敏感點。因此，人身保險代理人應從「被動遵循法規」轉變為「主動建立合規與顧客保護文化」，以奠定長期信任與永續經營的基礎。請具體說明人身保險代理人應如何落實「公平待客」原則的經營行動？如何配合規劃與建構完善的顧客保護機制與制度？(25 分)

乙、測驗題部分：(50 分)

代號：3302

- (一)本試題為單一選擇題，請選出一個正確或最適當答案。
(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 下列有關壽險死亡率之敘述，何者錯誤？
 - (A)目前採用的是第六回國民生命表
 - (B)目前壽險業採用的生命表，屬於綜合生命表
 - (C)被保險人年齡相同時，男性的死亡率比女性高
 - (D)被保險人性別相同時，死亡率隨年齡的增加而增加
- 2 為提供經濟弱勢或特定身分者基本人身保險保障，以填補政府社會保險或社會救助機制不足之缺口，故由政府鼓勵保險業推動微型保險。下列有關個別被保險人投保微型保險的敘述，何者正確？
 - (A)有效契約合計以 4 件為限
 - (B)累計投保微型傷害保險之保險金額不得超過新臺幣 50 萬元
 - (C)累計投保微型人壽保險之保險金額不得超過新臺幣 90 萬元
 - (D)累計投保微型傷害醫療保險之保險金額不得超過新臺幣 5 萬元

- 3 下列有關責任準備金的敘述，何者正確？
(A)是計算解約金的標準
(B)亦稱為保單價值準備金
(C)保險人預收保費越多，保單之責任準備金則越高
(D)定期壽險與生死合險之期末責任準備金均隨時間而增加
- 4 為提升人身保險業服務招攬之品質，長期壽險契約第 13 個月的繼續率應大於多少？
(A) 75% (B) 78% (C) 80% (D) 82%
- 5 下列何者非壽險業達成經營目標可能遇到的「內部限制因素」？
(A)經濟情勢 (B)專業技術 (C)規模大小 (D)經營效率
- 6 人壽保險公司行銷規劃的流程順序為何？①市場定位 ②市場區隔 ③分析市場機會 ④選擇目標市場
(A)①②③④ (B)②①④③ (C)③②④① (D)④③②①
- 7 依保險業辦理電子商務應注意事項規定，保險業得辦理網路投保之人身保險商品種類，包括下列那幾項？①實支實付型健康保險 ②投資型年金保險 ③傳統型年金保險 ④變額壽險
(A)①③ (B)②④ (C)①②③ (D)①②③④
- 8 保險機構的資本風險，主要來自資產與負債無法配合。為了降低「資產負債配合風險」，可以採用下列何種手段？①收取較低之解約費用以抑制解約 ②保單借款採用機動利率以減少逆中介現象 ③釐定保險費率所用之利率假設盡量配合資產之利率 ④運用衍生性商品減少資本市場波動所造成之金融風險
(A)②④ (B)①②③ (C)①③④ (D)②③④
- 9 下列何種情況可能導致壽險公司產生流動性風險？①股票市場上漲 ②發生巨災損失 ③出現大量的保單質借 ④當市場利率高於保單預定利率時
(A)①④ (B)②③ (C)①②④ (D)②③④
- 10 下列那種人身保險商品對再保險的依賴程度較低？
(A)團體保險 (B)生死合險 (C)個人傷害險 (D)旅行平安保險
- 11 下列有關人壽保險業經營性質的敘述，何者正確？
(A)三大利源中最不易控制的是費差益
(B)新契約保費的占比越高，初年度損失越大
(C)預定利率高將不利於傳統壽險商品的銷售
(D)壽險業對利率風險的敏感性不如銀行業高
- 12 若壽險公司投資之債券發行人或往來之再保險人違約，此稱之為何種風險？
(A)市場風險 (B)信用風險 (C)作業風險 (D)流動性風險
- 13 保險人對於要保申請必須進行核保的目的為何？①避免逆選擇 ②釐定公平之費率 ③符合承保能量之限制 ④避免業務風險過度集中 ⑤增加保險公司的銷售業績
(A)①②③ (B)③④⑤ (C)①②③④ (D)①②④⑤
- 14 下列何者屬於保險業「財務方面」檢查的範圍？①資產負債是否虛假不實 ②關係人是否有不正常交易 ③保險費率之計收是否正確 ④資金運用是否符合法令規定
(A)①② (B)③④ (C)①②④ (D)①②③④
- 15 下列有關財務再保險的敘述，何者錯誤？①其在承保風險的移轉比率上，較一般傳統再保險高 ②可以減少應提列之準備金，有降低負債美化自有資本之作用 ③是一種混合了財務工程、傳統再保險以及自我保險的新型風險移轉工具 ④以移轉承保風險為目的，主要功能在損失攤平、準備金提前實現或移轉
(A)①④ (B)②③ (C)①②④ (D)①③④
- 16 保險代理人公司、保險經紀人公司、銀行為達成公司健全經營之目標，應配合採行下列那些措施：①自行評估制度 ②內部稽核制度 ③法令遵循制度 ④精算師查核制度
(A)②③ (B)①②③ (C)①②④ (D)①③④

- 17 下列何者是保險業衡量清償能力的指標？①淨值比率 ②權益報酬率 ③淨營業利益率 ④自有資本與風險資本之比率
(A)①④ (B)②③ (C)①②④ (D)①②③④
- 18 一般而言，可以透過那些因素來衡量人壽保險業核保之績效？①淨簽單保費 ②延遲拒保率 ③死差益（損） ④核保處理天數
(A)①③ (B)①②④ (C)②③④ (D)①②③④
- 19 下列有關直效行銷的敘述，何者正確？①直效行銷通路常用於企業保險的開發 ②直效行銷通路能為壽險公司節省佣金支出 ③壽險業透過保險代理人推廣其業務，稱為直效行銷 ④智慧型行動裝置的普及，促進了直效行銷通路的發展
(A)①③ (B)②④ (C)①②③ (D)②③④
- 20 根據將於民國 115 年 1 月 1 日生效之保險業各種準備金提存辦法，下列何種準備金不屬於人身保險業依國際財務報導準則第十七號公報規範計算「保險合約負債」所應提存之準備金？
(A)特別準備金 (B)賠款準備金 (C)責任準備金 (D)未滿期保費準備金
- 21 為了充分發揮大數法則之效用，人身保險經營技術上應重視下列何種原則？
(A)危險大量原則與危險同質原則 (B)危險大量原則與投資同質性原則
(C)危險同質原則與危險集中原則 (D)危險分散原則與投資同質性原則
- 22 壽險公司將高額契約或特別危險的契約進行「再保險」，試問符合那一項經營原則？
(A)危險選擇原則 (B)危險分散原則 (C)給付確當原則 (D)投資多樣化原則
- 23 下列有關保險代理人的敘述，何者正確？
(A)其收入的來源是客戶支付的報酬 (B)獨立代理人只代理一家保險公司
(C)獨立代理人擁有客戶名單的所有權 (D)基於被保險人的利益來洽定保險契約
- 24 依保險業財務報告編製準則規定，保險公司應編製的財務報表包括下列何者？①資產負債表 ②綜合損益表 ③權益變動表 ④現金流量表 ⑤準備金變動表
(A)①②③④ (B)①②④⑤ (C)①③④⑤ (D)②③④⑤
- 25 依保險法規定，下列有關終止壽險契約、償付解約金的敘述，何者正確？①保險人可以隨時終止保險契約 ②要保人之保險費已付足一年以上者，始得領取解約金 ③保險人應於接到終止通知後一個月內償付解約金 ④解約金的金額不得少於要保人應得保單價值準備金的 70%
(A)②③ (B)②④ (C)①③④ (D)①②③④
- 26 壽險業資金來源包括自有資金及外來資金，下列何者為外來資金？
(A)資本 (B)股本 (C)責任準備金 (D)未分配盈餘
- 27 我國保險業辦理保險金信託之資金運用範圍，下列何者錯誤？
(A)現金或銀行存款 (B)購買公債或金融債券
(C)購買短期票券 (D)購買不動產
- 28 依保險業招攬及核保理賠辦法規定，保險業應每年對其核保及理賠人員給予在職進修達多少小時以上，以提升其專業技能？
(A) 6 小時 (B) 12 小時 (C) 24 小時 (D) 30 小時
- 29 下列有關人壽保險之保險費，何者錯誤？
(A)人壽保險之純保險費率主要由損失頻率決定
(B)人壽保險之損失頻率即為死亡率
(C)人壽保險之附加保險費率等於危險發生率乘以保險金額
(D)人壽保險之總保險費率由純保險費率及附加保險費率共同構成

- 30 下列有關人身保險保單價值準備金的敘述，何者錯誤？
(A)以計算簽單保險費之利率、危險發生率及附加費用率為基礎，所提存之準備金
(B)代表該保單的累積價值
(C)一年以上之保單解約時，其解約金不得少於保單價值準備金之四分之三
(D)保單價值準備金金額，一般低於保單責任準備金金額
- 31 依保險業招攬及核保理賠辦法規定，核保人員在執行核保作業時，不得有下列那項情事？
(A)具核保人員之資格執行核保簽署作業 (B)依保險商品內容予以評估並簽署承保
(C)以保單追溯生效方式承保 (D)審閱保險招攬人員之簽章
- 32 依保險法規定，何種投資標的不受資金運用比例的限制？
(A)銀行存款 (B)公債、國庫券 (C)放款 (D)國外投資
- 33 當市場發生重大損失，使各保險公司損失率同時上升，造成保險價格大幅調漲但保障不易取得的賣方市場，稱為：
(A)軟市場 (B)硬市場 (C)競爭市場 (D)獨占市場
- 34 依保險業財務報告編製準則規定，保險業應揭露最近五年度之重要財務比率。下列那一項不是人身保險業之獲利能力指標？
(A)投資報酬率 (B)保險服務結果對保險收入比率
(C)繼續率 (D)權益報酬率
- 35 為了避免保險公司財務困境導致破產進而損害保戶權益，監理機關採用的預防措施，下列何者錯誤？
(A)要求現金增資 (B)強制收購 (C)進行重整 (D)清算
- 36 IFRS 17 係規範保險合約衡量及表達之會計處理準則，其對保險業及保戶的影響，下列敘述何者錯誤？
(A)可提高保險業財務資訊之透明度，保險商品價格更合理
(B)保險業為達成財務穩定及安全性而調整經營策略，進而影響保戶既有合約之權利
(C)將使保險業者發展更能平衡保戶保障需求及公司風險管理能力之商品，進而落實保險保障之服務
(D)有利於縮減會計評價對於資產負債管理不利影響，強化保險業資產負債管理
- 37 我國人壽保險業計算風險基礎資本比率，所適用之風險項目，下列何者正確？①資產風險 ②利率風險 ③信用風險 ④保險風險 ⑤資產負債配置風險
(A)①②③ (B)③④⑤ (C)①②④ (D)②④⑤
- 38 目前保險業得辦理網路投保之人身保險商品種類，下列何者正確？①長期照顧保險 ②實支實付型健康保險 ③外幣型終身壽險 ④投資型年金保險
(A)①②③ (B)②③④ (C)①②④ (D)①③④
- 39 有關保險業內部稽核之相關作業，下列敘述何者錯誤？
(A)內部稽核制度之目的在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
(B)保險業應規劃內部稽核之組織、編制與職掌，並編撰內部稽核工作手冊
(C)保險業內部稽核人員應具有一年以上之保險檢查經驗，且最近三年內應無記過以上之不良紀錄
(D)內部稽核單位對財務、業務、資訊及其他管理單位每年至少應辦理一次一般查核，並依實際需要辦理專案查核
- 40 依保險業內部控制及稽核制度實施辦法規定，保險業為維持有效之內部控制應採行之措施，下列何者錯誤？
(A)內部稽核制度 (B)自行查核制度 (C)會計師查核制度 (D)律師查核制度