

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

代號：30240
頁次：6-1

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、試舉三項人工智慧(AI)在壽險業務流程中常見的應用領域？對保戶與保險公司而言，AI 導入有那些潛在風險或爭議？(25 分)

二、面對日益嚴重的氣候變遷與極端氣候事件，壽險公司推出以綠色理念為主軸的投資型保單，請敘述一般投資型保險商品的基本結構？請說明並舉例綠色投資型保單的概念？(25 分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：4302

- (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 醫療科技進步，投保實支實付型住院醫療費用保險可有效填補被保險人因傷病住院的醫療費用支出，一旦發生保險事故，保險人於接獲事故通知時，應本於最大誠信，依據合理迅速處理之原則，善盡理賠之責任，下列關於理賠處理之敘述何者正確？①受益人申領保險金時，保險公司基於審核保險金之需要，得徵詢其他醫師之醫學專業意見 ②保險人得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料。因此所生之費用由保險人負擔 ③因本契約涉訟者，同意以被保險人住所所在地地方法院為第一審管轄法院 ④本契約各項保險金之受益人為被保險人本人，保險人不受理其指定及變更 ⑤被保險人身故時，如本契約保險金尚未給付或未完全給付，則以被保險人之法定繼承人為該部分保險金之受益人
(A)①②⑤ (B)①②④⑤ (C)①②③⑤ (D)①②③④⑤
- 2 消費者在選擇購買人身保險商品時，應充分考慮自身的風險保障需求以及繳交保險費的長期能力，一旦面臨財務壓力，所購買的保單是否具有不喪失價值，可以彈性應變，顯得格外重要，下列保險商品那些具有保單價值累積功能？①20 年繳費的終身壽險 ②繳費 6 年期的還本型終身意外保險 ③1 年期的住院醫療保險 ④保證續保的 1 年期意外醫療保險 ⑤躉繳的終身壽險
(A)①⑤ (B)①②⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 3 現行可供小朋友投保的保險商品相當多元，在投保人壽保險或傷害保險(包含旅行平安保險)時，為了保障小朋友的生命安全，保險法第 107 條及第 135 條規定，人壽保險及傷害保險被保險人滿 15 歲前身故時，保險公司只能在限額內提供喪葬費用保險金，根據遺產及贈與稅法規範計算，目前該限額是指新臺幣多少金額？
(A) 61.5 萬元 (B) 63.5 萬元 (C) 65 萬元 (D) 69 萬元

- 4 保險業的準備金提存制度，有助於確保其財務清償能力之穩健性，進而保障消費者之投保權益；投資型保險的經營技術複雜，政府需要更多技術上之監督與管理，依據人身保險業經營投資型保險業務應提存之各種準備金規範，投資型壽險應提存下列那些準備金？①責任準備金 ②未滿期保費準備金 ③賠款準備金 ④保費不足準備金 ⑤保證給付責任準備金
(A)①②③④ (B)①②③⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 5 生命充滿無限可能與挑戰，人從出生至死亡，充滿了機會也充滿了風險，因此人壽保險公司設計了許多長年期以及終身型的人身保險商品，消費者可依需求選取購買；長年期繳費之保險商品，透過長期繳費方式累積保單價值，成為保戶潛在之隱形資產。依據保險法之規定，下列敘述何者正確：①要保人終止保險契約，保險繳費至少滿2年以上者，保險人於接到通知後1個月內償付解約金 ②保險人支付解約金的金額不得少於要保人應得保單價值準備金之四分之三 ③償付解約金之條件及金額，應載明於要保書 ④保險費付足1年以上者，要保人得以保險契約為質，向保險人借款
(A)② (B)②④ (C)①②④ (D)②③④
- 6 下列何者屬於「保險業得辦理網路投保之人身保險商品」？①傷害保險及其附加之實支實付型傷害醫療保險 ②利率變動型年金保險 ③利率變動型終身壽險 ④日額型住院醫療健康保險
(A)①② (B)①③ (C)①②④ (D)②③④
- 7 投資具有風險性，投資型保險契約所提供連結之投資標的及專設帳簿資產之運用，除要保人以保險契約約定委任保險人全權決定運用標的者外，以下列那些投資標的為限：①銀行存款 ②公債、國庫券 ③臺灣存託憑證 ④外國證券集中交易市場、店頭市場交易之股票、公司債 ⑤外國商用不動產 ⑥境外基金
(A)①②③④ (B)①②④⑥ (C)①②③④⑥ (D)①②③④⑤⑥
- 8 投保以外幣收付之非投資型人身保險契約時，保戶必須遵守相關注意事項，下列敘述何者正確？
(A)保險人與要保人得約定保險費、保險給付、費用及其他款項收付之外幣幣別時，得約定新臺幣與外幣或各幣別間之相互變換的條件
(B)保險契約種類以人壽保險、年金保險及健康保險為限，並須經中央銀行許可
(C)健康保險之給付項目，以住院醫療保險為限
(D)以外幣收付之非投資型人身保險契約與新臺幣收付之人身保險契約間，得依約定條件辦理契約轉換
- 9 人壽保險的財務核保目的在於排除不當的保障設計、有效防止道德危險的發生及避免過多停效保單，下列何者非屬財務核保考量之項目：
(A)居住地區 (B)職業穩定性 (C)收入來源 (D)有效保額
- 10 人壽保險公司推出利率變動型保險商品，以應對市場利率之波動性，依據人身保險商品審查應注意事項，利率變動型人壽保險商品之保單經過年度必須屆滿幾年？其依利率變動調整值計算而得之金額始得採現金給付或儲存生息方式辦理，且不得低於年給付方式。
(A)3年 (B)5年 (C)6年 (D)7年
- 11 投資型保險商品涉及投資風險，因此保險人應該充分揭露相關資訊，根據投資型保險資訊揭露應遵循事項之規定，就相關「銷售文件」應經保險公司審查通過並建檔備查。前述所稱銷售文件係指：①保險商品說明書 ②保險商品簡介 ③建議書 ④投資標的配置表
(A)①②③ (B)①③④ (C)②③④ (D)①②③④
- 12 依照現行投資型保險商品銷售自律規範，人壽保險公司應依投資型保險資訊揭露應遵循事項規定，於保險契約約定時間，主動以要保人選擇之方式將保單帳戶價值等相關重要事項通知送達要保人，其內容應包括要保人最近一次風險屬性評估問卷填答之可承受價格損失比率(含匯率風險)，每季應至少1次。各壽險公司並應於網站揭露結構型商品連結標的之淨值或價格。但如該投資型保險商品連結含有非百分之百保本之結構型商品時，除現行每季寄對帳單外，當該結構型商品虧損達到多少百分比時，亦應以書面或電子郵件通知。
(A)15% (B)20% (C)25% (D)30%

- 13 分紅保單提供要保人參與保險公司盈餘分配的機會，下列有關保單分紅的敘述何者正確？
①美式分紅可以採用現金給付紅利 ②英式分紅可以將紅利抵繳保險費 ③美式分紅可以將紅利儲存升息 ④英式分紅可以將紅利滾入保險金額來增加保險金額
(A)①③ (B)①②③ (C)①③④ (D)①②③④
- 14 住院醫療限額的計算與是否為同一疾病或傷害的治療有關，根據住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型）被保險人於本契約有效期間，因同一疾病或傷害，或因此引起之併發症，於出院後幾日之內於同一醫院再次住院時，其各種保險金給付合計額，視為 1 次住院辦理？
(A) 14 日 (B) 15 日 (C) 21 日 (D) 30 日
- 15 被保險人的投保年齡與疾病發生率有關，被保險人於投保住院醫療保險時，應注意其保險年齡之計算，下列敘述何者錯誤？
(A)被保險人的投保年齡，以足歲計算，但是未滿 1 歲的零數超過 6 個月者加算 1 歲
(B)真實投保年齡較保險費率表所載最高年齡為大者，保險契約無效，其已繳保險費無息退還要保人
(C)被保險人因投保年齡的錯誤，而致短繳保險費者，要保人得補繳短繳的保險費並加計利息
(D)被保險人因投保年齡的錯誤，而致短繳保險費者，要保人得按照所付的保險費與被保險人的真實年齡比例減少保險金額。
- 16 實支實付型住院醫療保險，於限額內給付被保險人在保險契約有效期間內因約定之疾病或傷害住院診療時所產生的醫療費用，依據住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型），因下列那些情形住院，所發生之住院醫療費用不在承保範圍之內？①人工受孕 ②因被強制性交、誘姦或與依法不得結婚者相姦而受孕者之流產行為 ③健康檢查 ④被保險人之犯罪行為引起之傷害 ⑤因本人或其配偶患有礙優生之遺傳性、傳染性疾病或精神疾病之流產行為 ⑥戒毒
(A)①②③④ (B)①③④⑥ (C)①②③④⑥ (D)①③④⑤⑥
- 17 王小美與姊姊王恩慈及弟弟王仁義手足之情甚篤，王小美於民國 80 年 1 月 1 日與張大同結婚，83 年生下兒子張德旺，86 年生下女兒張德馨，之後王小美於民國 88 年 8 月 8 日購買人壽保險保額 120 萬元，並指定身故保險金受益人如下，第一順位：配偶張大同（60%）、兒子張德旺（20%）、女兒張德馨（20%）；第二順位：姊姊王恩慈（50%）、弟弟王仁義（50%）。王小美之先生張大同於民國 112 年 1 月因癌症去世，王小美並未更改保單之受益人，後王小美不幸於 113 年 6 月 10 日因車禍去世，保險公司應如何給付身故保險金 120 萬元？
(A)兒子張德旺 24 萬元，女兒張德馨 24 萬元，其餘 72 萬元為王小美之遺產
(B)兒子張德旺 24 萬元，女兒張德馨 24 萬元，姊姊王恩慈 36 萬元，弟弟王仁義 36 萬元
(C)兒子張德旺 60 萬元，女兒張德馨 60 萬元，姊姊王恩慈 0 元，弟弟王仁義 0 元
(D)兒子張德旺 30 萬元，女兒張德馨 30 萬元，姊姊王恩慈 30 萬元，弟弟王仁義 30 萬元
- 18 為滿足高齡者之基本保險保障需求，依現行小額終老保險商品相關規範目前核保作業應注意下列那些重點？①同業間保險金給付上限為新臺幣 90 萬元 ②同業間保險金給付上限為新臺幣 70 萬元 ③個別被保險人之「小額終老保險」商品組合有效契約以 4 件為限 ④個別被保險人之「小額終老保險」商品組合有效契約以 3 件為限
(A)①④ (B)②③ (C)①③ (D)②④
- 19 當保險契約有效時，保戶同時向二家以上保險公司提出契約變更或理賠申請者，可向其中一家提出申請，並同意「保險科技運用共享平台」推播通知給其他保險公司一併申請。有關保險科技運用共享平台及其應用，下列敘述何者錯誤？
(A)「保全聯盟鏈」服務之案件申請人以具完全行為能力之要保人本人為限
(B)「理賠聯盟鏈」服務之案件申請人以具完全行為能力之被保險人本人為限
(C)「保全聯盟鏈」及「理賠聯盟鏈」服務之案件皆排除旅行平安保險、團體保險及待記名式保單
(D)保險科技運用共享平台由財團法人保險事業發展中心所建置

- 20 人身保險之核保風險控管必須確認業務員是否親晤要保人、被保險人及確認要保人、被保險人是否親簽相關文件。惟下列那些險種或業務得不適用前開親晤之規定？①以集體投保或團體保險方式辦理之微型保險，並取得要保單位或代理投保單位出具聲明書或評估表，確認被保險人之投保資格或告知其所服務對象或提供該單位所留存之投保意旨或內部訪視紀錄 ②由要保單位付費之團體保險 ③由團體成員自行全額負擔保費之團體保險，且要保單位出具加蓋大小章之聲明書，以證明被保險人為其所屬成員及其投保意願 ④個別被保險人國外旅遊之保險金額不高於新臺幣 1,500 萬元（含）及國內旅遊之保險金額不高於 1,000 萬元（含）之集體彙繳件旅行平安保險及由團體成員自行全額負擔保費之團體旅行平安保險件
(A)①② (B)②③④ (C)①②③ (D)①②③④
- 21 人壽保險單為長期繼續性保險契約，要保人應該按時繳交保險費，以維護保險契約之效力，避免發生未繳保費，導致保單停效。下列有關人壽保險契約發生停效的敘述，何者正確？
①契約停止效力後，要保人得在停效日起 2 年內，申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復效 ②要保人於停止效力之日起 6 個月內提出復效申請，並經要保人清償保險費扣除停效期間的危險保險費後之餘額，自翌日中午 12 時起，開始恢復其效力 ③要保人於停止效力之日起 6 個月後提出復效申請時，保險公司得要求要保人提供被保險人之可保證明 ④被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，保險公司得拒絕其復效
(A)①④ (B)①②④ (C)①③④ (D)①②③④
- 22 甲君為 45 歲男性，為了增加家庭責任保障，考慮購買乙人壽保險公司推出繳費年期同保障年期的 20 年定期壽險商品 X 與 Y，其中 X 保單採自然保費設計，Y 保單採平準保費設計，下列敘述何者正確？
(A)第一年保險費率 X 保單高於 Y 保單，第 20 年保險費率 X 保單高於 Y 保單
(B)第一年保險費率 Y 保單高於 X 保單，第 20 年保險費率 Y 保單高於 X 保單
(C)第一年保險費率 X 保單高於 Y 保單，第 20 年保險費率 Y 保單高於 X 保單
(D)第一年保險費率 Y 保單高於 X 保單，第 20 年保險費率 X 保單高於 Y 保單
- 23 醫療險契約中有等待期間之規範，等待期間是保單生效日至保險責任生效日之間的一段期間，有關等待期間之規範，下列何者錯誤？
(A)重大疾病及癌症保險於投保時之等待期間最長得為 90 日
(B)除癌症保險及重大疾病保險外之健康保險，其等待期間最長以 30 日為限
(C)重大疾病及癌症保險保單在保單復效時，仍須服從等待期間的限制
(D)重大疾病及特定傷病保險，若其事故發生原因非由疾病所致，則不受等待期間的限制
- 24 團體傷害保險的特性，下列何者正確？
(A)團體保險被保險成員的保險金額，可依團體成員的個人意願自由選擇
(B)團體成立的動機得以投保為目的所組成，團體成員人數至少 10 人（含）以上
(C)保險人承保後，保險公司僅簽發一張保單給投保團體，其團體被保險成員僅持有保險證
(D)雇主員工團體的團體保險費若由雇主全額負擔者，至少必須 75% 以上的合格員工參加投保
- 25 終身壽險含有祝壽保險金給付者，其祝壽保險金的給付年度不得在被保險人幾歲以前？
(A) 80 歲 (B) 85 歲 (C) 90 歲 (D) 95 歲
- 26 保戶透過超商多媒體服務機（KIOSK）申請線上理賠，必須符合的要件，下列何者錯誤？
(A)限匯款至受益人（同被保險人）本人帳戶者
(B)適用險種以住院醫療費用保險（日額型、實支實付型）及傷害醫療保險（日額型、實支實付型）為限
(C)當次理賠總額小於新臺幣 20 萬元者
(D)可受理的理賠案件僅限住院、不需正本收據且事故原因無須進行理賠調查者

- 27 現代人重視養生，加上醫療科技進步，高齡長壽成為社會普遍現象，消費者可以利用年金保險來應對長壽風險，下列有關年金保險的敘述何者正確？①年金保險契約訂立後，保險人就開始給付年金，屬於即期年金 ②年金保險契約訂立後，約定經過一定年數，或被保險人達到一定年齡後，保險人才開始給付年金者屬於遞延年金 ③年金累積期間，壽險公司依據要保人交付之保險費，減去附加費用後，依預定利率計算年金保單價值準備金屬於利率變動型年金 ④年金累積期間，壽險公司依據要保人交付之保險費，減去附加費用後，依分離帳戶投資績效計算保單價值準備金屬於投資型年金
- (A)①② (B)①②④ (C)①②③ (D)①②③④
- 28 有關 109 年 6 月 30 日以後生效之人壽保險商品，其死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範，下列敘述何者正確？①小額終老保險不適用本規範 ②非投資型人壽保險的最低比率＝死亡給付除以保單價值準備金之值 ③被保險人之到達年齡在 41 歲以上、50 歲以下；其比率不得低於 140% ④被保險人之到達年齡在 91 歲以上；其比率不得低於 100%
- (A)①②③ (B)①②④ (C)②③④ (D)①②③④
- 29 比較變額壽險與變額萬能壽險的特性，下列何者錯誤？
- (A)變額壽險採定期定額方式繳納保險費；變額萬能壽險在不影響保險契約效力的情況下，可隨時繳納任意金額的保險費
- (B)變額壽險以分離帳戶儲存保單帳戶價值，變額萬能壽險則儲存在一般帳戶中
- (C)變額萬能壽險的保戶若未繳保費，而當期保單價值準備金足以支付保險成本及保單費用者，保單繼續有效
- (D)變額壽險與變額萬能壽險的保險金額皆隨投資績效而變動
- 30 113 年 10 月 1 日起生效之實支實付險新制度，係指同一次醫療行為時，就數個同性質保險商品皆可申請理賠之處理原則，下列敘述何者錯誤？
- (A)同一次醫療行為，就數個同性質保險商品所獲得理賠金額合計，不得超過實際負擔的醫療費用
- (B)只能以醫療費用收據正本申請理賠
- (C)限制此類商品投保數量，1 人最多只能投保 3 張實支實付型保險商品
- (D)若投保多張保險商品，則第 1 張保單會在保單實支限額內給付，第 2 張保單僅就第 1 張保單理賠不足的差額進行賠付，以此類推
- 31 核保標準中，被保險人至少滿足何項要件，始得適用優體費率出單承保？
- (A)須年滿 15 歲以上，符合標準體體位，且被保險人通過優體體位判定之必要核保程序
- (B)須年滿 18 歲以上，符合標準體體位，且被保險人通過優體體位判定之必要核保程序
- (C)須年滿 15 歲以上，符合次標準體體位，且被保險人通過優體體位判定之必要核保程序
- (D)須年滿 18 歲以上，符合次標準體體位，且被保險人通過優體體位判定之必要核保程序
- 32 有關投資型年金保險應提存的責任準備金，下列敘述何者錯誤？
- (A)年金累積期間內，提存責任準備金及保證給付責任準備金
- (B)年金給付期間計提準備金，應依年金給付開始日之利率變動型年金保險費率相關規範辦理
- (C)如提供「加值給付」或其他具類似特性之給付者，應基於收支平衡之原則估計成本
- (D)投資型保單所提供之「加值給付」，其責任準備金應提列於專設帳簿下
- 33 某甲為自己投保終身壽險分紅保單，保險費為年繳，且附加 2~6 級失能豁免保險費附約，承保主約及附約保險費，某甲發生意外傷害事故達第 4 級失能而豁免保險費，下列敘述何者錯誤？
- (A)豁免保險費期間，某甲不得要求調整繳費期間長短或變更繳費頻率
- (B)豁免保險費期間，若有保單分紅，某甲因為已經豁免保險費，故無權分配該期間的保單紅利
- (C)豁免保險費期間，依照保單約定的條件繼續累積保單價值準備金
- (D)豁免保險費期間，保險保障仍持續有效

- 34 有關年金保險，下列敘述何者錯誤？
(A)連生年金（Joint Life Annuity）係指年金受領人有 2 人以上者，當其中任 1 人身故後，保險人不再給付年金，保險契約終止
(B)年金保險在給付期間內，保戶得辦理解約或部分解約
(C)遞延年金保險期間分為累積期間與給付期間
(D)保證期間終身年金係指在保證給付期間內，不論年金受領人是否生存，保險人給付保險金，但保證期間屆滿後，以年金受領人生存為年金給付的要件
- 35 要保人指定受益人，且聲明放棄處分權者，該受益人為不可撤銷受益人。有關該受益人之權益，下列敘述何者正確？①要保人若要變更受益人時，需取得不可撤銷受益人同意，才能變更 ②在被保險人生存期間，若受益人身故，其受益權得由受益人之繼承人繼受之 ③要保人若處分保單價值時，必須先取得不可撤銷受益人同意，否則不得處分保單價值
(A)①② (B)①③ (C)②③ (D)①②③
- 36 有關人身保險的被保險人失蹤且經法院宣告死亡者，下列敘述何者錯誤？
(A)人壽保險被保險人經法院宣告死亡且在保單有效期間內，即視同死亡並給付保險金
(B)個人即期生存年金保險的被保險人失蹤時，除了未支領的保證期間（或保證金額）之年金金額外，以法院宣告死亡判決所確定的死亡日為準，不再負給付年金之責
(C)被保險人失蹤期間，若有應繳保險費，可以申請暫停繳納保費，直到法院死亡判決日再申請保險理賠
(D)個人遞延年金保險的被保險人，在年金開始給付前失蹤，依法院判決所確定的死亡日在年金開始給付前，返還已繳保險費或年金保單價值準備金
- 37 保險人採取健康促進的機制來設計外溢保單，鼓勵被保險人自發的增進自己健康，並提供健康管理回饋。下列何者為可行的健康管理回饋機制？①降低保險費或提供現金給付 ②提高全部或部分保險給付項目之保險金額 ③被保險人投保同類型保險時，提供新契約保費折扣
(A)①② (B)①③ (C)②③ (D)①②③
- 38 有關微型保險的特色及商品，下列何者錯誤？
(A)商品內容包含小額的生存給付或滿期給付之設計
(B)以經濟弱勢者為承保對象
(C)保險金額低，保費低廉
(D)保障期間較短、保障內容簡單
- 39 有關保險與稅務的問題，下列敘述何者正確？①申報個人綜合所得稅之列舉扣除額時，係針對身體病痛接受治療而支付之醫療費用，減除各險種之保險給付後，未獲理賠之醫藥費可列報為「醫藥及生育費」扣除額 ②無須計入個人基本所得額的保險給付，包括：健康保險給付、傷害保險給付及受益人與要保人為同一人之人壽保險與年金保險給付 ③保險期間始日在 95 年 1 月 1 日以前之保險契約，且要保人與受益人非屬同一人之人壽保險及年金保險給付，無須計入基本所得額
(A)①② (B)①③ (C)②③ (D)①②③
- 40 要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金時，應繳保險費未能按期繳付者，保單有不喪失價值選擇權。當要保人選擇辦理展期定期保險，對保障及保單的影響，下列何者錯誤？
(A)保險範圍與原契約同
(B)原保險期間不變
(C)原保險金額不變
(D)保單繼續有效，此後保險費不必再繼續繳納