

108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、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、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、請由人力資本 (human capital) 與投資資本 (investment capital) 二方面的風險管理，說明個人如何以人身保險產品進行風險理財規劃？(25 分)

二、人壽保險保單常用於協助個人進行人身風險管理，請比較定期壽險與終身壽險二種保單之優缺點，並說明二者之適用條件。(25 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 人身方面的純損風險，何者通常不由商業保險人承保？
(A)傷病的風險 (B)早死的風險
(C)非志願性失業的風險 (D)老年的風險
- 2 企業人身風險管理的步驟有六，依順序最後的步驟為何？
(A)審核及修正企業人身風險管理計畫 (B)設定企業人身風險管理目標
(C)實施企業人身風險管理計畫 (D)選擇企業人身風險管理方案
- 3 下列何者不屬於職場暴力？
(A)員工暴力相向 (B)員工的詐欺行為 (C)員工無故責罵下屬 (D)員工的恐嚇行為
- 4 下列何者不是企業遭受員工人身風險的負面財務效果？
(A)負面的名聲造成企業的價值下降 (B)更換員工造成企業的金錢性支出增加
(C)聘用新的員工使企業員工更加年輕化 (D)支付給離職員工的資遣費
- 5 以壽險業被保險人為樣本而計算出之死亡率表，稱為：
(A)國民生命表 (B)基礎生命表 (C)簡易生命表 (D)經驗生命表
- 6 下列何者非人身死亡風險於釐訂保險費率之考慮因素？
(A)市場利率 (B)營業費用 (C)人均國民所得 (D)死亡率
- 7 公司員工張三因腳趾頭受傷而不能從事部分搬運工作活動，但仍可執行在電腦前處理資料的工作，請問張三的狀況屬於下列何種情形？
(A)暫時性完全失能 (B)暫時性部分失能 (C)永久性部分失能 (D)永久性完全失能

- 8 大型企業比中小型企業更容易準確預測出員工死亡率的原因為何？
(A)中小型企業較不注重員工人身安全問題 (B)較小的公司沒有好的風險管理人才
(C)大企業有更精準的設備和軟體 (D)大數法則將影響其死亡率預測的精確度
- 9 使用資本自留法（capital retention approach）估計個人壽險需求保額時，第一個程序為何？
(A)編製個人資產負債表 (B)編製個人損益表
(C)計算現有生產性資本 (D)選一個適當的貼現率
- 10 企業針對某些特定人身風險，定期提存基金，以代替投保商業性保險的風險管理方法，稱為：
(A)控制型的風險移轉 (B)自負額 (C)自己保險 (D)專屬保險
- 11 大型企業集團設立自己的健康保險公司，用以承保自己企業集團員工所需的醫療保險，稱為：
(A)共同保險 (B)自己保險 (C)聯合保險 (D)專屬保險
- 12 關於人身傷病風險的管理策略，下列敘述何者錯誤？
(A)定期健康檢查為損失預防策略 (B)傷病風險是可以完全避免的
(C)購買商業醫療保險是一種理財措施 (D)生病看醫生是損失抑制策略
- 13 下列何者不屬於人身風險的理財策略？
(A)購買人壽保險 (B)自己承擔醫療部分負擔
(C)擔心乳癌復發而將整個乳房割除 (D)參加互助團體的醫療保險
- 14 人身風險管理方法中之風險控制策略，不包含那些？①避免 ②自己保險 ③專屬保險 ④損失預防
(A)僅②③ (B)僅①③ (C)僅①② (D)僅①③④
- 15 黃帝內經《素問篇·四氣調神論》：「聖人不治已病治未病……。夫病已成而後藥之……，不亦晚呼！」若用之於疾病風險管理的策略上，是強調下列何者？
(A)損失控制的重要 (B)損失預防的重要
(C)籌措疾病財源的重要 (D)罹病時不要找聖人
- 16 下列何者不屬於財務需求法（need approach）中財務需求所包含的項目？
(A)喪葬費用 (B)工作期間每年預期的淨收入
(C)緊急基金 (D)子女自立前之家庭收入
- 17 李讀夫婦想利用 10 年期儲蓄性壽險，幫兩位唸國中的小孩各準備新臺幣 2,000 萬元的購屋基金，從節稅的觀點，李讀夫婦應該在該兩份保險單中擔任何者？
(A)保費贈與人 (B)要保人 (C)滿期保險金受益人 (D)被保險人
- 18 承上題，若每份保單的躉繳保費 1,900 萬元，10 年分期年繳保費 192 萬元，從節稅的觀點，該兩份保單應該選擇何種繳費方式？
(A)躉繳保費 (B)分期年繳保費
(C)前兩種繳費方式均無節稅效果 (D)先分期繳 6 年後再辦理自動墊繳

- 19 有些企業為了節省勞工保險費而低報員工的月投保薪資，這將會對員工的那些勞保給付產生不利影響？①老年給付 ②生育給付 ③失能給付 ④醫療給付
(A)僅①②④ (B)僅②③④ (C)僅①②③ (D)①②③④
- 20 我國國民年金之保險事故，下列何者正確？①老年 ②生育 ③身心障礙 ④死亡
(A)僅①②④ (B)僅①③④ (C)僅①②③ (D)①②③④
- 21 我國現行強制汽車責任保險，對每一保險事故的死亡最高給付為新臺幣多少？
(A)220 萬元 (B)200 萬元 (C)180 萬元 (D)無限制
- 22 下列敘述何者錯誤？
(A)客觀風險可藉由統計資料衡量 (B)客觀風險之認定因人而異
(C)主觀風險會受到個人認知與態度影響而異 (D)主觀風險不可藉由統計資料衡量
- 23 被保險人於要保書中所誠實告知的現狀，屬於何種危險因素？
(A)實質危險因素 (B)道德危險因素 (C)心理危險因素 (D)基本危險因素
- 24 用來計算壽險最適保額的方法中，下列何者最能反應遺族的需求與家庭的財務規劃？
(A)資產負債表分析法 (B)資本自留法 (C)家庭需求法 (D)家計勞務法
- 25 以人身價值法計算個人與家庭的人壽保險保障需求，係以何種觀點考量一個人的人身價值？
(A)收益觀點 (B)費用觀點 (C)資產觀點 (D)負債觀點
- 26 以人身價值法計算個人與家庭的人壽保險保障需求時，若其他因素為固定，下列那一個投資報酬率假設所估算的人身價值最高？
(A)6% (B)5% (C)4% (D)3%
- 27 重要員工保險（key employee insurance）係為填補因重要員工之身故或失能，導致企業收入減少或費用增加之經濟損失所安排的保險計畫。有關重要員工保險之敘述，下列何者錯誤？
(A)企業為受益人 (B)企業為要保人
(C)重要員工為被保險人 (D)重要員工為要保人
- 28 下列何者不適用於重要員工保險之保險商品規劃？
(A)人壽保險 (B)利率變動型年金保險
(C)失能保險 (D)健康保險
- 29 有關企業為員工投保商業團體保險，所支付之保險費於申報營利事業所得稅時列報費用之相關規定，下列何者錯誤？
(A)保險費由營利事業負擔
(B)保險商品包括團體人壽保險、團體健康保險、團體傷害保險及投資型保險
(C)保險費核實申報，每人每月保險費超過 2,000 元的部分列為員工薪資
(D)以營利事業為受益人者，亦准予認定
- 30 下列何者非屬長壽風險所帶來的負面經濟影響？
(A)所得減少或中斷 (B)醫療費用的增加
(C)教育費用的額外支出 (D)長期照護需求的增加

- 31 下列何種保險商品，其保險費的繳付金額與時間可彈性調整？①變額壽險 ②萬能壽險 ③變額年金保險 ④變額萬能壽險
(A)僅②④ (B)僅①③ (C)僅①③④ (D)①②③④
- 32 剛進入在建設期或成熟期的被保險人，收入有限，欲以最低的保費成本取得最高的身故保障，適合購買下列何種保險商品？
(A)還本型醫療保險 (B)限期繳費終身壽險 (C)躉繳養老保險 (D)定期壽險
- 33 屆臨退休者的保險規劃，何種保險商品為其因應長壽風險的最適工具？
(A)即期年金保險 (B)增額終身壽險 (C)利率變動型壽險 (D)躉繳養老保險
- 34 保險公司研發之保險商品，能結合消費者之自主健康管理，由保險公司提供保費折減或服務，鼓勵被保險人，降低罹病風險，達到事前預防之效益，此種商品稱為具何種效果之健康保險？
(A)外部效果 (B)外溢效果 (C)外移效果 (D)外增效果
- 35 利率變動型壽險為近年受消費者歡迎的壽險商品，有關預定利率與宣告利率對利率變動型壽險之保險費與保單價值準備金之影響，下列敘述何者正確？
(A)預定利率愈高，保險費愈低；宣告利率愈高，保單價值準備金愈高
(B)預定利率愈高，保險費愈高；宣告利率愈低，保單價值準備金愈低
(C)預定利率愈低，保險費愈高；宣告利率愈高，保單價值準備金愈低
(D)預定利率愈高，保險費愈低；宣告利率愈低，保單價值準備金愈高
- 36 下列何種保險商品因具有現金價值之累積，且要保人提前終止契約時可領取解約金，對無儲蓄習慣的人，有半強迫的儲蓄效果？①終身醫療保險 ②限期繳費終身壽險 ③保證續保定期壽險 ④生死合險
(A)僅①② (B)僅②④ (C)僅①②④ (D)僅②③④
- 37 當危險事故發生時，應採何種風險管理措施？
(A)危險轉移 (B)損失抑制 (C)自己保險 (D)購買保險
- 38 下列何者非保險的社會成本？
(A)索賠的膨脹 (B)詐欺賠案所產生的實質損害
(C)保險經營所消耗的經濟資源 (D)危險事故損害的減緩
- 39 陳先生於 1992 年進入公司服務；2005 年選擇適用勞退新制；2018 年決定於原公司申請提前退休，並打算將退休金一次領回，開創事業第二春。若陳先生退休時為 58 歲，試問可領取之勞工退休金為何？
(A)勞退舊制退休金 + 勞退新制退休金 (B)僅勞退舊制退休金
(C)僅勞退新制退休金 (D)未達法定退休年齡，尚無法領取退休金
- 40 保險公司以巨災股權選擇權作為新興風險移轉的工具，以彌補巨災發生後，因支付巨額賠款所致公司股權價值的減損時，應執行下列何種選擇權交易？
(A)買進買權 (B)賣出買權 (C)買進賣權 (D)賣出賣權