

102年專門職業及技術人員高等考試驗船師、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：60430 全一張
(正面)

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：(一)禁止使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

一、(一)目前國內新種的投資型保險商品，是由那個機構負責辦理保單的實質審查？

(5 分)

(二)政府為公平合理、迅速有效處理金融消費爭議，以保護金融消費者權益，於 2012 年 2 月起設立那個機構負責辦理？(5 分)

(三)「投資型」保險商品的業務員應如何瞭解客戶 (know your customer；簡稱 KYC)？(5 分)

(四)請從保障、投資報酬或風險角度，比較投資型保險商品與傳統壽險商品的差異？(5 分)

(五)變額保險與萬能保險的差異為何？(5 分)

二、(一)陳先生從事營建工地的工作，擔心工地發生意外狀況，目前的房屋貸款又沒還完，妻兒的生活將沒人照顧，所以投保了高額的人壽險及意外險。某年陳先生的顧慮成真，身故後留下妻子及四位年幼的子女。陳太太領取理賠金後，公婆及大伯卻不停地藉故跟陳太太借用這筆保險金，此時勢單力薄的陳太太難以拒絕，但又無力獨自負擔孩子往後數十年的生活費與教育費，造成生活陷入困境。請問陳先生當初要怎麼做，才能避免這種情況發生？(10 分)

(二)針對你所建議的做法，被保險人或受益人是否要負擔或如何考量贈與稅和遺產稅？(10 分)

(三)國內遺產及贈與稅法在免稅額及遺贈稅率的規定如何？(5 分)

三、(一)郭同學於 95 學年度 (保障期間 95 年 8 月 1 日至 96 年 7 月 31 日) 參加由 A 人壽保險公司承保之高級中等以下學校學生暨幼稚園兒童團體保險契約 (即臺閩地區學生團體保險)，於 96 年 5 月 31 日因故 (被罰跑操場 50 圈而發生意外) 導致心肌炎合併心臟衰竭，同年 8 月 23 日進行心臟移植手術，並在 96 年 9 月 12 日取得「身心障礙手冊」，郭同學若在 96 年 9 月 25 日向 A 人壽保險公司申請殘廢保險金理賠，請依團體險的一般契約規定，說明是否符合理賠規範？(5 分)

(二)倘若郭同學直到 101 年 12 月 12 日才向 A 人壽保險公司申請理賠，請依保險法的相關規定，說明是否合理有效？(10 分)

(請接背面)

102年專門職業及技術人員高等考試驗船師、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：60430 全一張
(背面)

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

四、(一)健康保險有那些情況被排除於承保危險的範圍？(5分)

(二)傷害保險的法規或示範條款，有那些情況屬於保險人不負給付保險金的責任？(5分)

(三)意外保險附約之保險期間通常訂為一年，該附約在期間屆滿時，要逐年更新繼續有效的條件為何？(5分)

五、本題請以公式列示計算過程，不需要寫出計算結果：

(一)黃太太參加儲蓄型保險，每年年初繳交 20 萬元，預定的利率為 2%，十年後（第十年年底）該儲蓄型保險契約到期，試問黃太太可以領回多少錢？(5分)

(二)又知 B 人壽保險公司所提供的人壽保險契約為：30 歲健康之要保人若身故可獲得 100 萬元保險金，每年年初須繳費 12,368 元，20 年後期滿。如果要保人繳滿保險金後再過 5 年（即第 24 年底之後）死亡，請問該投保提供受益人的年平均報酬率或收益率為多少？(5分)

(三)若以國人平均壽命 75 歲計算，忽略其他作業成本時，請問 B 人壽保險公司推出該保險契約的資金成本（以百分比衡量）約為多少？(5分)就此保險商品而言，什麼情況可使保險公司負擔的資金成本愈低？(5分)