

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、依據財團法人金融消費評議中心 107 年全年度保險輔助人理賠類爭議類型統計，其中「條款解釋爭議」的案件比率最高。試說明保險契約發生疑義的情形有那些？（10 分）又，當發生疑義時的解釋原則有那些？（15 分）
- 二、說明保險代理人及其業務員在招攬作業時，應遵循對保戶規劃商品適合度政策的一般內容。（15 分）又，對於投資型保險商品在銷售作業時，有那些商品適合度的特殊內容規定？（10 分）

乙、測驗題部分：（50 分）

代號：3302

- (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 壽險公司「核保」的定義，係將被保險人之重要具體事實區分為那兩項主要的過程？
(A)檢查與拒保 (B)調查與篩選 (C)選擇與分類 (D)選擇與再保
- 2 對壽險公司而言，近五年各通路業績由多至少依序為：①壽險公司本身的行銷體系 ②銀行通路 ③傳統保經代通路
(A)①②③ (B)①③② (C)②①③ (D)②③①
- 3 為有效評估及檢測各個險種核保作業的績效，保險業應設定下列那些「核保風險管理之指標」，作為管理階層之參考？①照會率 ②契約撤銷率 ③投保率 ④出單率
(A)①②③④ (B)僅①②③ (C)僅①②④ (D)僅①③④
- 4 依據保險業辦理電子商務應注意事項之規定，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定期人壽保險 ②利率變動型年金保險 ③傳統型年金保險 ④萬能壽險 ⑤長期照顧保險
(A)僅①②③ (B)僅①③④⑤ (C)僅①②③⑤ (D)①②③④⑤
- 5 為消弭消費大眾與保險業間資訊取得之不對稱，以保障消費大眾之權益。現行保險法第 148 條之 2 規定，保險業於有攸關消費大眾權益之重大訊息發生時，應於幾日內以書面向主管機關報告，並主動公開說明？
(A)2 日內 (B)3 日內 (C)5 日內 (D)10 日內

- 6 在要保人投保時，壽險公司往往預先擬妥保險契約條款，要保人只能依此條款決定到底是否要投保，而不能對契約條款提出修正之意見。此種保險契約特有之性質，稱之為：
(A)諾成契約 (B)單務契約 (C)附合契約 (D)有償契約
- 7 有關財產保險與人身保險的敘述，下列何者正確？
(A)財產保險屬定額保險，人身保險屬補償保險
(B)財產保險對再保險的依賴，高於人身保險
(C)財產保險的偶然事件發生率較規則與穩定，人身保險則相對較不規則亦較不穩定
(D)預定利率對財產保險保費的計算十分重要，但對人身保險就相對不是那麼重要
- 8 有關「利率變動型年金」的敘述，下列何者錯誤？
(A)在累積期間透過宣告利率累積保單價值準備金
(B)區隔資產帳戶成立逾 1 年者，宣告利率之上限不得高於本商品區隔資產前 24 個月（不含宣告當月）移動平均投資報酬率加計二碼
(C)要保人擁有分離帳戶
(D)非躉繳型商品，若要保人在保單中途不繳費，保單不會停效，其保單價值準備金仍繼續累積利息
- 9 保險公司違反保險法令經營業務，致資產不足清償債務時，有那些人應對公司之債權人負連帶無限清償責任？①董事長 ②董事 ③監察人 ④總經理 ⑤負責決定該項業務之經理
(A)僅①③④ (B)僅①②④⑤ (C)僅①③④⑤ (D)①②③④⑤
- 10 下列何種指標可呈現一國平均每人每年的保費支出？
(A)普及率 (B)投保率 (C)保險滲透度 (D)保險密度
- 11 保險業可辦理之放款業務，以下列何種型態為限？①以動產或不動產為擔保之放款 ②銀行或主管機關認可之信用保證機構提供保證之放款 ③人壽保險業以各該保險業所簽發之人壽保險單為質之放款 ④經放款部門主管核可之信用放款
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 12 依據保險代理人管理規則，個人執業代理人、受代理人公司及銀行所任用之代理人，應確實瞭解要保人之需求及商品或服務之適合度，並應於有關文件簽署。此所謂「有關文件」，在人身保險代理人包括下列那幾項：①契約內容變更申請書 ②要保書 ③批改申請書 ④終止契約申請書
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 13 下列那些原則屬於保險契約之基本原則？①最大誠信原則 ②保險代位原則 ③危險分散原則 ④投資多樣化原則 ⑤主力近因原則
(A)①②③ (B)①②⑤ (C)①②③⑤ (D)②③④⑤
- 14 團體保險第二年以後即按投保團體的實際損失經驗計費。此稱之為：
(A)實際費率 (B)分類費率 (C)追溯費率 (D)經驗費率
- 15 下列那兩個事件發生後，保險契約之法律效果相同？①要保人破產 ②保險人破產 ③保險期間屆滿 ④要保人對於應通知之事項怠於通知
(A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④
- 16 再保險契約之當事人約定，倘再保險人因原保險人分給業務而獲有利潤時，再保險人將給付一定比率之佣金給原保險人。此佣金稱之為：
(A)初年度佣金 (B)續年度佣金 (C)盈餘佣金 (D)再保險佣金
- 17 下列有關保險業內部控制及稽核制度實施辦法的敘述，何者錯誤？
(A)自行查核報告及工作底稿應至少留存 3 年備查
(B)財務、業務及資訊單位每年至少應辦理一次定期自行查核，並依實際需要辦理專案自行查核
(C)內部稽核報告應交付各監察人（監事）或審計委員會查閱，除主管機關另有規定外，應於查核結束日起 2 個月內報主管機關
(D)保險業前 1 年度經會計師查核簽證之資產總額達新臺幣 1 兆元以上者，應設置具職權行使獨立性之資訊安全專責單位，並指派協理以上或職責相當之人擔任資訊安全專責單位主管

- 18 根據保險業風險管理實務守則的定義，所謂：資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能發生損失之風險。稱為：
- (A)價格風險 (B)市場風險 (C)利率風險 (D)資產負債配合風險
- 19 通常消費者可從下列那幾個構面分析保險公司之財務能力？①資本與盈餘的充分性 ②財務槓桿比率 ③資產品質與多元化 ④流動性 ⑤經營績效
- (A)僅①②③ (B)僅②③④ (C)僅①②③④ (D)①②③④⑤
- 20 下列何種現象可能引發壽險公司的流動性風險？①出現保單解約潮 ②大量的理賠超出預期 ③當市場利率低於保單預定利率時 ④眾多的要保人暫停繳納保費
- (A)僅①② (B)①②③ (C)①②④ (D)②③④
- 21 為因應外匯風險，保險業應對國外投資資產建構外匯風險管理及避險機制。根據「保險業風險管理實務守則」，其內容至少應包括下列那些項目：①訂定外匯風險的下限及其核算標準 ②重大波動時之模擬情境及因應措施 ③外匯曝險比率的控管機制與計算基礎 ④外匯曝險的範圍及其相對應之避險工具及策略
- (A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 22 依據我國保險業資本適足性管理辦法，資本適足率下列何者正確？①公式計算： $(\text{自有資本} / \text{風險資本}) \times 100\%$ ②公式計算： $\text{自有資本} / \text{風險值} \times 100\%$ ③要求比率小於或等於 200%，保險公司不得分配盈餘 ④要求比率小於 200%，保險公司不得分配盈餘
- (A)①③ (B)②③ (C)①④ (D)②④
- 23 依我國保險業資本適足性管理辦法，人身保險業實際經營所承受之風險，不包括下列何者？
- (A)保險風險 (B)利率風險 (C)信用風險 (D)操作風險
- 24 下列有關我國人壽保險業法令遵循制度之規範何者錯誤？
- (A)法令遵循單位應建立年度全公司之法令遵循風險管理及監督架構
(B)人壽保險業法令遵循單位之設立隸屬於董事會
(C)保險業之總機構法令遵循主管，職位應相當於副總經理
(D)保險業總機構營業單位、資金運用單位、資訊單位與其他管理單位及國外分公司應指派人員擔任該單位法令遵循主管，負責辦理法令遵循業務
- 25 依保險業內部控制及稽核制度實施辦法，人壽保險業內部稽核單位對財務、業務、資訊及其他管理單位，至少多久應辦理一次一般查核？
- (A)每月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年
- 26 人壽保險業內部控制三道防線實務守則之執程序，依法規係由中華民國產物保險商業同業公會及下列那個單位共同訂定，並報主管機關備查？
- (A)中華民國人壽保險商業同業公會 (B)財團法人保險事業發展中心
(C)保險公司之財務委員會 (D)保險公司之外部稽核
- 27 保險業之內部控制制度依法需進行個別評估監督作業，下列何者不屬個別評估職責者？
- (A)內部稽核人員 (B)審計委員會 (C)執行委員會 (D)監察人（監事）
- 28 下列那些財務業務指標項目不屬於我國人身保險業「經營能力」績效衡量指標之一？
- (A)新契約費用率 (B)關係企業投資額對業主權益比率
(C)保費收入變動率 (D)淨利變動率
- 29 財團法人保險安定基金之墊付適用範圍，依規定下列何者正確？①再保險契約 ②依法許可之外國人身保險業在我國境內銷售之有效保險契約 ③國內人身保險業之國外（總）分支機構在國外銷售之保險契約 ④保險商品之專設帳簿部分
- (A)② (B)①③ (C)②③ (D)②③④

- 30 下列何者係因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金？
(A)重大事故特別準備金 (B)保費不足額準備金
(C)賠款準備金 (D)危險變動特別準備金
- 31 依據國際保險業務分公司管理辦法，經會計師查核簽證之財務報告中的那一部分，最低要求應達 100 萬美元？
(A)資產 (B)風險基礎資本額 (C)保留盈餘 (D)淨值
- 32 請問下列何種再保險是指只有在原保險公司的全年累積理賠經驗超出原先預設的水準時，再保險人才開始支付損失？
(A)分散損失再保險（Spread-loss Reinsurance） (B)停損再保險（Stop-loss Reinsurance）
(C)溢額再保險（Surplus Share Reinsurance） (D)巨災再保險（Catastrophe Reinsurance）
- 33 團體壽險與個人壽險行銷之特性不同，下列敘述何者正確？①團體壽險需要的專業技術較個人壽險為高 ②團體壽險的售後服務較個人壽險為少 ③團體壽險的佣金計算方式與個人壽險相同 ④團體壽險的價格競爭較個人壽險為高
(A)①② (B)①③ (C)①④ (D)②④
- 34 保險費中的附加費用估算，一般有三部分，除「依每一保單所需花費的固定費用」之外，還需考慮那兩大部分？
(A)隨到達年齡保費而變動之費用、隨資產額份而變動之費用
(B)隨保險年齡純保費而變動之費用、隨每單位保險金額而變動之費用
(C)隨資產額份而變動之費用、隨每單位保險金額而變動之費用
(D)隨保費收入而變動之費用、隨每單位保險金額而變動之費用
- 35 我國現行保險法對於「團體保險」保險利益有何規範？
(A)設有專章規範
(B)明文規範比照個人人身保險規定
(C)明文規範團保如保障 1 年期商品比照財產保險規定
(D)沒有明文規範
- 36 依據被保險人是否吸菸經驗、健康狀況、生活方式、家族病史等因素，對死亡率風險作更精確評估之人壽保險，稱之為：
(A)外溢保單 (B)微型壽險 (C)優體壽險 (D)簡易分級壽險
- 37 臺灣地區實務上人壽保險業的組織實際存在有下列那些型態？①相互保險公司 ②股份有限保險公司 ③簡易人壽相互保險社 ④保險合作社
(A)② (B)①② (C)②③ (D)②④
- 38 下列何者為保險業資金運用之原則？①集中性 ②流動性 ③收益性 ④公益性
(A)②③ (B)①②③ (C)①③④ (D)②③④
- 39 保險營運資金之來源，下列何者正確？①保險業之資本 ②責任準備金 ③賠款準備金 ④營業費用
(A)①② (B)②③ (C)①②③ (D)①②③④
- 40 保險業對於承保之業務，可運用何種方法達成危險分散原則？①再保險 ②附約保險 ③共同保險 ④綜合保險
(A)①② (B)①③ (C)③④ (D)①③④