

115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、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、政府近年積極推動亞洲資產管理中心（亞資中心），請分析亞資中心政策對壽險業經營可能帶來那些機會與挑戰？壽險業應如何調整商品設計、財富管理業務，以掌握市場商機？（25 分）

二、我國壽險業已於今年正式接軌 IFRS 17（國際財報準則第 17 號）與 TW-ICS（新一代清償能力制度）新制，壽險公司之財務報導、資本管理與商品策略均受到重大影響。請回答下列問題：

- (一) TW-ICS 與過去 RBC 制度相比，在壽險公司債券資產與保險負債的評價方式有何重大差異？（10 分）
- (二)在 IFRS 17 財報架構下，何謂合約服務邊際（CSM）？壽險公司為增加 CSM，對其商品結構帶來了那些調整（請任意列舉兩種）？（15 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 人壽保險公司過於重視財務投資收益的情況下，將使公司經營面臨下列那些更高的經營風險？
①系統風險 ②消費者道德風險 ③流動性風險 ④個別風險
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 2 壽險經營實際的利潤來源為何？①死差益 ②費差益 ③解約益 ④轉投資收益
(A)①②③ (B)②③④ (C)①② (D)③④
- 3 我國政府對保險事業的監理，是採取那一種方式？
(A)公示方式 (B)準則方式 (C)形式監督方式 (D)實體監督方式
- 4 保險科技的發展改變壽險業的運作，未來在智慧財產權的保護下，壽險公司應尋求保險服務的創新，此符合下列何種理論？
(A)產品差異化 (B)規模經濟 (C)外部正效果 (D)差別取價

- 5 下列對於小額終老保險有關人壽保險主約與傷害保險附約的相同點敘述，何者正確？①預定利率皆為年息百分之一點七五 ②預定附加費用率皆不得超過總保險費之百分之十 ③個別被保險人之投保年齡加計繳費期間之數值最高皆不得超過九十 ④保險金額皆不得有增額或加倍給付的設計
(A)①② (B)③④ (C)①③④ (D)①②③④
- 6 我國自民國 113 年 7 月 1 日起，實支實付型醫療費用保險的保險金理賠採用損害填補原則，凡在此日起投保同險種，但不同公司二張以上的保單時，其賠款分攤將採用何種計算基礎？
(A)比例責任制 (B)獨立責任制 (C)超額賠償制 (D)優先賠償制
- 7 動態財務分析用於評估壽險公司未來財務之影響，在分析演進中，將重要影響因素設立一個範圍並列出最佳或最差狀況時，其對資產面與負債面的影響，被稱為：
(A)隨機模式 (B)情境分析 (C)財務預算 (D)動態財務分析
- 8 保險公司對肢體障礙者的核保作業，需評估那些因素來核定適當的承保條件？ ①心智狀態 ②身體狀況 ③職業危險 ④個人或家庭之財務狀況
(A)①②③ (B)①②④ (C)②③④ (D)①②③④
- 9 下列何者為人身保險契約受益人可向保險公司申請「理賠聯盟鏈」服務的理賠險種？ ①健康醫療保險 ②傷害醫療保險 ③特定傷病保險 ④旅行平安保險
(A)①②③ (B)①②④ (C)②③④ (D)①②③④
- 10 保戶行使保單契約或保險公司所賦予之行為，如：解約、保險單借款、契約撤銷權等，對保險公司在經營時所產生的風險稱為：
(A)作業風險 (B)定價風險 (C)商品設計風險 (D)保戶行為風險
- 11 下列何者為保險代理人公司業務員可為保戶辦理契約權利義務變動之行動保全的服務項目？
①保險單借款 ②要保人終止保險契約 ③要保人之變更 ④代收保險費
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 12 下列何者再保險是以保險事故發生時的損失金額大小，做為理賠攤賠啟動的機制？
(A)比率再保險 (B)溢額再保險 (C)比例性再保險 (D)非比例性再保險
- 13 保險代理人公司透過電話行銷中心由電話行銷人員從事招攬保險，並經要保人同意於電話線上成立傷害保險契約的保險金額不得超過新臺幣多少元？
(A)二百萬 (B)五百萬 (C)六百萬 (D)八百萬
- 14 人身保險商品釐訂保險費率時，應符合那些原則？①適足性 ②彈性 ③合理性 ④公平性
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)①②③④
- 15 保險公司在管理作業風險時，對於關鍵風險指標（Key Risk Indicator, KRI）的設定，須注意該指標應具備那些功能？①可衡量性 ②可執行性 ③預警性 ④相關性
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 16 保險業對於理賠風險的管理，可從那幾個構面加以管理？①銷售的通路 ②風險的頻率 ③風險的分級 ④風險的效果
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 17 民國 115 年新一代清償能力制度實施後，保險業可採用那些風險項目做為新資本適足率的風險胃納指標？①保險風險 ②市場風險 ③信用風險 ④作業風險
(A)①④ (B)②③ (C)①②④ (D)①②③④
- 18 下列何者是用來衡量保險公司獲利能力的業務績效評估指標？
(A)新契約費用率 (B)保費收入變動率 (C)有效保額淨增率 (D)淨收入對總收入之比率

- 19 下列何者屬於保險公司理賠風險中的外部風險？①暴力脅迫 ②道德風險案件 ③員工不忠實行為 ④媒體散布不利言論
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 20 保險公司通常可用那種方法來評估所面臨的市場風險大小？
(A)壓力測試 (B)預警機制 (C)資產負債管理機制 (D)調整資產配置
- 21 國際保險業務（OIU）是目前熱門的議題，下列有關 OIU 的敘述，何者錯誤？
(A)投保對象為持有外國護照且在臺灣境內無住所的個人
(B)商品多為美元計價，具有高資產配置及保障
(C)租稅與國內保單相同
(D)投保方式需要在臺灣境內完成投保
- 22 認知營運所需承擔之各項風險，確保風險管理的有效性並負整體風險管理的最終責任，是保險公司那一個單位的職責？
(A)董事會 (B)總經理室 (C)法令遵循單位 (D)作業單位
- 23 保險需求的產生，來自於下列那些因素？①經濟基礎 ②危險存在 ③危認認識 ④保費的負擔能力
(A)①②③④ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 24 保險公司在決定是否要進行國際化的過程中，需評估那些主要因素？①市場規模 ②監理環境 ③市場未來潛力 ④保險科技應用
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 25 依據民國 114 年 12 月 24 日金融監督管理委員會頒定之保險業資本適足性管理辦法規定，下列何者屬於風險資本中的壽險風險？①長壽風險 ②脫退風險 ③保費風險 ④費用風險
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 26 傷害保險的被保險人患有高血壓，因酒後駕車發生車禍死亡，保險公司在競合原因的判斷上，將依據什麼原則來判斷是否予以理賠？
(A)保辜原則 (B)公平正義原則 (C)相當因果關係原則 (D)不包括占優勢原則
- 27 美國聯準會自 2022 年第二季開始升息，造成保費收入降低，退保率上升，以及保單貸款的增加，這個現象稱為：
(A)逆選擇 (B)逆中介 (C)資產負債不匹配 (D)逆差損
- 28 美國及以色列於二月底與伊朗發生戰爭，引發通貨膨脹的可能，在此狀況下，會對消費者產生何種影響？
(A)保戶會尋求更短期的商品 (B)保戶會提高對儲蓄型商品的需求
(C)會推升保戶對年金險的需求 (D)會提升對保障型商品的需求
- 29 目前人壽保單所採用保單責任準備金為：
(A) 20 年期生死合險修正制 (B) 25 年期生死合險修正制
(C) 20 年繳費終身保險修正制 (D) 1 年定期修正制
- 30 保險業於 2026 年將接軌新一代清償能力制度，各家壽險業者力拼合約服務邊際（CSM），下列有關 CSM 之敘述，何者正確？
(A) CSM 可以視為業者賣出一張保單未來可以實現的利潤總額
(B)一般而言，儲蓄型保單可以提高公司的 CSM
(C)臺幣保單可以提高公司的 CSM
(D)保單搭配外溢機制，無法提升公司的 CSM

- 31 員工福利是保險業重要的薪酬，下列何者是員工福利：①企業團體保險 ②公司旅遊 ③免費午餐 ④年終獎金
(A)①②③④ (B)①②③ (C)③④ (D)①②
- 32 備查方式是保險商品監理的一種模式，下列有關的敘述，何者正確？
(A)凡是新商品須採備查制
(B)保險商品要經主管機關核准，方能在市場上販售
(C)監理機關按一定比例事後抽查
(D)保險公司在銷售商品前，檢附相關資料送主管機關
- 33 在新監理制度下，壽險公司開始聚焦保障型商品，當意外險與醫療險收入，對淨保費比例快速上升，這代表壽險公司要注意何種風險？
(A)利率風險 (B)核保風險 (C)作業風險 (D)資產運用風險
- 34 人身保險業應公開的經營能力指標，何者的申報頻率是每年度？
(A)新契約費用率 (B)保費收入變動率 (C)十三個月繼續率 (D)資金運用比率
- 35 當市場波動越大，保險中介人要關注壽險公司短期償債能力，下列何者越高，代表短期償債能力越強？
(A)資金運用率 (B)負債占資產比率 (C)流動比率 (D)淨利變動比率
- 36 對壽險公司而言，在收取保費後依約給付理賠款項，因非預期之變化而導致保險公司遭致損失，此項風險稱為：
(A)信用風險 (B)保險風險 (C)作業風險 (D)市場風險
- 37 美國監理官組織 (NAIC) 發展出財務分析及清償能力追蹤系統 (FAST)，下列有關 FAST 的敘述，何者正確？
(A) FAST 的分析模型在設計上，針對不同財務比率，給予相同的權重
(B) FAST 除了考量財務報表外，亦考量未來可能的發展狀況
(C) FAST 屬於靜態模型
(D) FAST 將公司大小、組織型態、變現能力等納入模型
- 38 在壽險業內部稽核中，總稽核至關重要，下列有關總稽核的敘述，何者正確？
①壽險業應設總稽核，其職位等同副總經理
②總稽核之人事運作，應經董事會二分之一以上的同意，並報請主管機關核准
③總稽核指定專業內部稽核主題，重點在於監控例外事件及因應風險
(A)①②③ (B)①③ (C)②③ (D)①②
- 39 利用代理人機構來進行壽險產業的國際擴張是常見的方式，下列有關代理人方式之敘述，何者正確？
(A)代理機構之優點，是其所需之資金或資源較少
(B)利用代理人機構，可以強化母公司對當地市場之掌握
(C)一般而言，代理酬勞是依據最後利潤而定
(D)國內客戶面臨國外風險，通過代理人來安排保險服務，是一個很有用之方式
- 40 若某一個保險市場，當地監理官逐步實施市場自由化，其具體作法為放寬市場准入原則，放寬投資項目，此類市場稱為：
(A)受保護市場 (B)自由市場 (C)轉型市場 (D)國家主義市場