

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、何謂逆向抵押貸款？請進一步分析逆向抵押貸款結合即期年金保險之財務結構，並說明在此一財務結構下，房價下跌時銀行與保險公司之風險分擔機制。（25 分）

二、試分析高齡化如何引發長壽風險與醫療通膨？並分析長期醫療險在保證續保機制下，保險公司應如何因應長期理賠率惡化之經營風險？（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 人壽保險分期繳納的第二期以後保險費到期未交付時，保險公司並不會對所有繳費方式進行催告。根據人壽保險單示範條款規定，下列那些情況保險公司不會進行催告？①月繳 ②季繳 ③半年繳 ④年繳
(A)①② (B)①③ (C)②③ (D)③④
- 2 目前我國傷害保險費率是依下列那項因素做為承保的分類基礎？
(A)年齡 (B)性別 (C)職業類別 (D)居住地區
- 3 根據人壽保險單示範條款，關於要保人的契約撤銷權，下列敘述何者正確？
(A)契約撤銷生效前，若發生保險事故，保險公司仍應依契約規定負保險責任
(B)契約撤銷生效後，保險公司應依要保人所繳保險費加計利息，退還要保人
(C)契約簽訂後，若保險單於 6 月 1 日早上送達要保人，則要保人最遲應於 6 月 7 日凌晨零時前撤銷契約
(D)若保險公司於 6 月 5 日中午 12 時前收到要保人撤銷契約的書面通知，則契約撤銷的效力自 6 月 5 日中午 12 時起生效

- 4 利率變動型年金保險之被保險人若於年金給付開始日前身故，根據利率變動型年金保險單示範條款的規定，保險公司應如何處理？
(A)無息退還保險費
(B)返還保單價值準備金
(C)給付年金金額予受益人
(D)給付仍未支領之年金餘額予身故受益人或其他應得之人
- 5 為預防保戶在領取高額醫療給付後，再於瀕臨身故前辦理解約申請解約金，長期健康保險在計算保費時，主要會考慮下列那項因素？
(A)預定利率 (B)宣告利率 (C)保單脫退率 (D)保單繼續率
- 6 投資型保險會收取多項費用，根據投資型人壽保險單示範條款，下列關於投資型保險相關費用的敘述，何者正確？
(A)保單管理費是指提供被保險人身故、完全失能保障所需的成本
(B)目標保險費是指為增加保單帳戶價值，在超額保險費以外所繳付之保險費
(C)超額保險費是契約所載明之定期繳付保險費，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求
(D)保費費用是指因契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、銷售、服務及其他必要費用
- 7 年金保險的被保險人有兩人或兩人以上，年金繼續給付至其中最後生存者死亡為止，是指下列何種年金？
(A)單生年金 (B)連生年金 (C)分期退還年金 (D)連生及遺族年金
- 8 人壽保險的投保金額可採用人類生命價值法或家庭需求法評估，關於這兩種方法，下列敘述何者錯誤？
(A)人類生命價值法在計算個人收入時，應以未扣除費用前之總收入為準
(B)家庭需求法由於將配偶與子女的需求納入考量，因此較能正確推估維持保障之資金需求
(C)人類生命價值法在計算上是以個人預期未來每年收入之折現值減去未來每年維持生活費用之折現值
(D)家庭需求法在計算維持目前生活水準所需資金時，須扣除目前已有之商業保險、社會保險的保障
- 9 近年投資型年金保險已成為民眾規劃退休生活的重要工具，而投資型年金保險最典型者即為變額年金，下列關於變額年金特性的敘述，何者正確？
(A)保險公司會保證年金給付的金額
(B)變額年金的投資風險由保險公司承擔
(C)變額年金的保單帳戶價值不會隨投資狀況變動
(D)開始領取年金後，保單持有人每期領取的年金單位數是固定的
- 10 全權委託投資型保險契約於簽訂後，若因法令變更致其投資或交易範圍有增減時，根據投資型保險投資管理辦法規定，保險人應於不低於幾日之期間內通知要保人？
(A) 30 (B) 60 (C) 90 (D) 120
- 11 從廣義來說，人身保險的核保可按照契約成立的時間先後，分為契約成立前、成立時與成立後三個階段，因此除核保人員外，尚有其他人員實質上亦擔當危險選擇的工作。下列實質上亦從事危險選擇的人員，就上述三個階段進行危險選擇的順序，何者為正確？①核保人員 ②理賠調查人員 ③業務員 ④體檢醫師
(A)①②③④ (B)③①②④ (C)③②④① (D)③④①②

- 12 張三於 2022 年 7 月 1 日以自己為要保人，其妻李四為被保險人，向保險公司投保終身壽險，並約定其子小明為受益人。根據人壽保險單示範條款的規範，下列各種情況，那些敘述是正確的？
- ①張三故意致李四於死，保險公司不負給付保險金之責
②李四於 2023 年 11 月 15 日自殺身亡，保險公司不負給付保險金之責
③張三因結夥搶劫，在警方圍捕時因拒捕不幸遭警方擊斃，此為保險公司之除外責任
④小明為領取保險金，故意致李四於死，則小明會喪失受益權，保險公司給付之保險金會作為李四之遺產
- (A)①② (B)①③ (C)①②④ (D)①③④
- 13 人壽保險商品有多種型態，請問一般俗稱的「養老保險」是指下列何種商品？
- (A)定期壽險 (B)終身壽險 (C)健康保險 (D)生死合險
- 14 實支實付型醫療險是因應日益龐大的自費醫療支出最基本必備的保險，根據現行住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型）的規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)被保險人為重建其基本功能所作之外科整型手術，保險公司不負給付責任
(B)對於每日病房費用、住院醫療費用、手術費用等已獲得全民健康保險給付的部分，保險公司不負給付責任
(C)被保險人於契約有效期間，因同一疾病或傷害，於出院後 14 日內於同一醫院再次住院時，視為一次住院辦理
(D)被保險人不以全民健康保險之保險對象身分住院診療，因而未獲得全民健保給付者，保險公司對於各項醫療費用之給付，不得低於被保險人實際支付之各項費用的 65%
- 15 關於人壽保險與年金保險的差異，下列敘述何者錯誤？
- (A)人壽保險一般需要可保性證明，年金保險則不需要
(B)人壽保險保險費的計算基礎為死亡率，年金保險則是依據生存率
(C)人壽保險的投保動機為保障遺屬，年金保險為保障自己的老年生活
(D)人壽保險是保障自身太晚死亡所致家庭經濟損失的風險，年金保險則是保障自身生存時間太短所致收入不足的風險
- 16 變額年金保險進入給付期後，年金金額的決定包括下列三個步驟，請問其順序為何？①轉換為年金單位數 ②決定後續的每月年金金額 ③決定年金給付開始日的年金金額
- (A)①②③ (B)②①③ (C)②③① (D)③①②
- 17 在人身保險的核保中，體檢醫師對被保險人實施的健康檢查，是基於保險醫學的應用，而與臨床醫學不同。就保險醫學與臨床醫學所著重之重點差異，下列敘述何者錯誤？
- (A)保險醫學的目的著重在損失率的影響；臨床醫學則強調病症治療
(B)保險醫學的對象是針對所有被保險人的評估；臨床醫學則僅針對病患本人
(C)就期間長短而言，保險醫學的觀察期較短；臨床醫學則因罹病期的緣故，觀察期較長
(D)保險醫學的理論基礎基於危險的不確定性；臨床醫學則依病況而有一定的可知性
- 18 被保險人投保年齡發生錯誤時，根據人壽保險單示範條款的規定，下列敘述何者正確？
- (A)因投保年齡錯誤致溢繳保險費，保險公司應加計利息退還溢繳部分之保險費
(B)真實投保年齡較保險公司保險費率表所載最高年齡為大者，保險契約無效，其已繳保險費加計利息退還要保人
(C)因投保年齡錯誤致短繳保險費，在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於保險公司者，要保人得要求補繳短繳之保險費
(D)因投保年齡錯誤致溢繳保險費，在發生保險事故後才發現且錯誤發生在保險公司者，則保險公司按原繳保險費與應繳保險費之比例提高保險金額，不退還溢繳之保費

- 19 依據現行傷害保險單示範條款的規範，下列關於傷害保險實務運作的敘述，那些是正確的？
①意外傷害事故，指非由疾病引起之外來突發事故
②被保險人從事汽車、機車及自由車等的競賽或表演所致死亡、失能或傷害，為契約之絕對不保事項
③以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用外，其餘死亡給付於被保險人滿十五足歲之日起才發生效力
④被保險人於契約有效期間內遭受意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起一百八十日內死亡者，保險公司負給付責任
(A)①② (B)①②③ (C)①③④ (D)①②③④
- 20 依現行利率變動型年金保險單示範條款之規定，在年金給付開始時，保險公司是依下列何種利率計算年金金額？
(A)預定利率 (B)宣告利率 (C)定存利率 (D)責任準備金利率
- 21 近兩年由於股市熱絡，投資型保險的受歡迎度逐漸不亞於傳統人身保險，下列關於投資型保險與傳統型保險的敘述，何者錯誤？
(A)萬能保險屬於投資型保險商品
(B)投資型保險在保費的透明度上，比傳統型保險高
(C)投資型保險的保單現金價值並不固定，傳統型保險則是固定的
(D)傳統型保險的資金放置於保險公司的一般帳戶，投資型保險則置於分離帳戶
- 22 人身保險中的某些險種會有試保期間或免責期間的設計，下列各類保險中，那些保險通常會有此種設計？①定期壽險 ②醫療費用保險 ③失能保險 ④傷害保險 ⑤癌症保險 ⑥長期照顧保險
(A)①②④⑤ (B)②③⑤⑥ (C)②④⑤⑥ (D)②③④⑤⑥
- 23 影響人壽保險費率釐訂的主要因素為預定死亡率、預定利率與預定費用率，其中何者為計算純保費的因素？
(A)預定死亡率、預定費用率 (B)預定利率、預定費用率
(C)預定死亡率、預定利率 (D)預定死亡率、預定利率、預定費用率
- 24 依現行傷害保險單示範條款的規定，對於被保險人職業變更的處理，下列敘述何者錯誤？
(A)被保險人職業變更後的危險性減低，保險人接到通知後，應自職業變更之日起，按差額比率退還未滿期保險費
(B)被保險人職業變更後的危險性增加，保險人接到通知後，應自職業變更之日起，按差額比率增收未滿期保險費
(C)被保險人職業變更後的危險性增加，未依約定通知保險人而發生保險事故者，保險人得終止契約，且保險費不予退還
(D)被保險人職業變更後的危險性增加，已落於拒保範圍內者，保險人接到通知後得終止契約，並按日計算退還未滿期保險費
- 25 關於微型保險的特色，下列敘述何者正確？
(A)以傳統型終身壽險為主契約
(B)商品之設計含有生存或滿期給付
(C)主要是為因應高齡化，減輕青壯人口對社會經濟支持之負擔而設計的商品
(D)商品種類以 1 年期之傳統型定期壽險、傷害保險與實支實付型傷害醫療險為限
- 26 投資型保險的投資標的若因流動性不佳，中途贖回時可能產生折價損失的風險，此一風險係指下列何者？
(A)利率風險 (B)匯兌風險 (C)解約風險 (D)信用風險

- 27 人壽保險保險費依是否按危險而累進可分為自然保費與平準保費，關於兩者的差別，下列敘述何者錯誤？
(A)自然保費之費率隨保險期間之經過而遞增
(B)平準保費之優點為保戶在高齡階段不致於負擔過高的保費
(C)自然保費會隨年齡增長而逐漸提高，因此需提存大量之責任準備金
(D)平準保費會使保戶在保險期間之初期繳交超過其實際年齡所應繳之保費
- 28 由於民眾偏好保本的習性，為提升投資型保險商品的吸引力，在商品設計上會附有最低保證給付。若保險人保證契約期滿時，對於保單價值準備金會有最低保證金額，保障下檔風險（downside risk），此種保證是指下列何種設計？
(A)保證最低身故給付 (B)保證最低提領給付 (C)保證最低收入給付 (D)保證最低滿期給付
- 29 人壽保險單條款規範保險人對於要保人於訂立契約時有不實告知，足以影響其對於危險之估計者，於契約訂立後經過兩年，即不得解除契約。此規定是指下列何種條款？
(A)寬限期條款 (B)不可抗辯條款 (C)全部契約條款 (D)受益權利確保條款
- 30 人壽保險主要為長期契約，而有所謂不喪失價值選擇權之適用，請問就目前人壽保險單示範條款的規定中，下列何者不屬於不喪失價值選擇權？
(A)自契約訂立或復效之日起二年後，被保險人故意自殺致死者，保險公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任
(B)要保人終止契約時，保險費已付足達一年以上或繳費累積達有保單價值準備金時，保險公司應於接到通知後一個月內償付解約金
(C)保險費累積達有保單價值準備金時，要保人得以當時保單價值準備金扣除營業費用後的數額作為一次繳清的躉繳保險費，申請改為減額繳清保險
(D)保險費累積達有保單價值準備金時，要保人得以當時保單價值準備金扣除營業費用後的數額作為一次繳清的躉繳保險費，申請改為展期定期保險
- 31 下列關於「保險業理賠聯盟鏈」服務機制的敘述，何者正確？
①受益人授權透過壽險公會平臺轉送，即可同步向多家公司申請理賠
②理賠聯盟鏈之服務範圍已全面涵蓋所有的產險及壽險之險種
③線上申請後，理賠時無需再繳回任何紙本正本文件
(A)僅① (B)①② (C)②③ (D)①③
- 32 下列關於勞工退休制度的確定給付制（Defined Benefit, DB）與確定提撥制（Defined Contribution, DC）之比較的敘述，何者正確？
①DB 制由雇主保證退休金給付數額，承擔財務風險
②DC 制中，勞工自行承擔個人退休金帳戶投資盈虧
③DC 制退休金金額係按年資與平均工資計算，由雇主負最終給付責任
(A)①② (B)僅③ (C)②③ (D)①③
- 33 吳先生投保終身壽險附加終身醫療險附約已滿十五年，因退休收入減少無法繼續繳納保費。吳先生目前 65 歲且健康狀況不佳，特別擔心近五年內可能發生不幸。若考量將保單積存之現金價值進行轉換，關於「展期定期保險」與「減額繳清保險」之區分，下列選項何者正確？
①吳先生希望在近期內維持最高額度之保障，應選擇展期定期保險，其特性為維持原保額不變，僅將保障期間縮短至準備金能支應之期限
②根據人身保險商品審查應注意事項第 197 點的規範，無論展期定期保險或減額繳清保險，都不影響附加終身醫療險附約的效力
③若選擇減額繳清保險，則保額降低但保障終身，且繳費義務消滅。但吳先生若短期內身故，能獲得的理賠金額會低於選擇展期定期保險
(A)僅① (B)①② (C)僅③ (D)①③

- 34 下列關於分紅保單之「紅利分配方式」規範的敘述，何者正確？
①根據金融監督管理委員會規定，保險公司每個會計年度結束後，須將該分紅保單所屬「區隔帳戶」的當年度可分配紅利，分配給要保人的比例不得低於 60%
②要保人於投保時可選擇現金給付、增額繳清、儲存生息或抵繳保費
③目前市場上同時存在「美式分紅」與「英式分紅」保單。「增額紅利」是英式分紅保單的核心機制
(A)僅① (B)僅② (C)②③ (D)①②
- 35 林先生 60 歲，即將退休，有 300 萬元積蓄，希望有穩定現金流補充退休生活費，但平時忙於照顧孫子，無暇研究投資市場。王先生 35 歲，投資經驗豐富，希望自行選擇基金配置以追求較高報酬。下列敘述何者正確？
①類全委保單由投信專業經理人代操，費用經常高於一般投資型保單
②林先生適合一般投資型保單，王先生適合類全委保單
③類全委保單多設有「撥回機制」，可定期提供保戶現金撥回
(A)僅① (B)①② (C)②③ (D)①③
- 36 林先生於 109 年 8 月投保一張投資型人壽保險，投保時年齡為 45 歲，保單帳戶價值為 200 萬元。若林先生於 115 年（即投保後第 6 年）欲再繳交一筆保險費，依最低比率規範，保險公司受理該筆保險費繳交前，其死亡給付對保單帳戶價值之比率應符合下列何者？
(A)不得低於 190% (B)不得低於 160% (C)不得低於 140% (D)不得低於 120%
- 37 陳先生於 60 歲時投保「小額終老保險」，保額 90 萬元。根據該類商品目前之法規與契約條款規定，若陳先生於投保後第二年因疾病身故，關於保險公司應給付之金額，下列何者正確？
(A)因小額終老保險規範意外身故方能領取全額保險金，本案陳先生係因疾病致死且尚未屆滿三年限制，故保險公司不予給付九十萬元之全額保險金
(B)根據保險契約中關於早期身故之一般性處理規範，若被保險人於投保後兩年內因病發生身故事故，保險公司僅需退還已繳之保費總額且不計利息
(C)依據該類商品針對投保前三年疾病身故之限制條款，保險公司應按其已繳保險費總額之 1.025 倍給付身故保險金，作為此階段之最終給付金額
(D)保險公司應根據該契約之總繳費年期與實際經過年數之比例，按比例核算並給付部分之身故保險金金額給受益人，而非按契約原始約定之保額理賠
- 38 下列關於「變額壽險」與「變額萬能壽險」的敘述，何者正確？
①變額壽險須依約定時間及金額固定繳費，變額萬能壽險則可根據財務狀況進行彈性繳款
②變額壽險適合預算有限、收入不穩定的小資族；變額萬能壽險適合家庭責任重的三明治族
③變額壽險適合無壽險需求、想投資者；變額萬能壽險適合想穩定累積退休金者
(A)僅① (B)①② (C)②③ (D)①③
- 39 若張先生投保壽險保單時，張太太（簡稱甲）為要保人，張先生為被保險人；受益人為甲。但投保後一年，兩人辦理離婚。離婚後三個月，張先生因意外事故死亡。關於此保險契約之效力及保險金之給付，依目前司法實務與保險法理見解，下列敘述何者正確？
(A)甲對其前夫已喪失法律上之保險利益，依保險法之相關規定，人身保險契約於婚姻關係終止後即告失效，保險公司依法無須負給付責任
(B)人身保險之保險利益僅需於訂約時存在即可，故契約仍為有效，保險金應給付予原指定之受益人甲
(C)保險契約雖然仍為有效，但因受益人身分已非配偶，其受領權應隨保險利益消滅，保險金應轉作為被保險人之遺產，由其全體繼承人平分
(D)此屬保險契約重大變更，要保人應於離婚後辦理要保人變更作業，若未經保險公司書面同意，保險人得依誠信原則與危險增加主張契約無效
- 40 依保險業辦理電子商務應注意事項第 14 條規定，保險業對於以網路投保之人身保險商品，關於收件通報作業之時點，下列何者正確？
(A)應於要保人填寫要保資料完成後，立即連線辦理收件通報
(B)應於送出繳款資料並取得信用卡或轉帳銀行授權碼後，即時連線辦理收件通報
(C)應於保險契約成立且扣款完成後二十四小時內，一併辦理收件通報及承保通報
(D)應於保險公司完成人工核保作業且同意承保後，始得辦理收件通報