

113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、國際財務報導準則第 17 號公報（IFRS 17）「保險合約」係規範保險合約衡量及表達之會計處理準則，我國保險業接軌 IFRS 17 將可為保險業帶來助益，有助保險市場發展，讓保險業永續發展。

(一)請詳述現行保險業財務報告收入與 IFRS 17 財務報告保險收入之差異為何？（5 分）

(二)請詳述實施 IFRS 17 對保險業的影響為何？（20 分）

二、核保亦稱危險選擇，是指保險公司透過對於被保險人的危險評估，決定承保與否，訂定承保費率以及承保條件與範圍的過程。

(一)核保的程序可分為契約成立前之核保，契約成立時之核保及契約成立後之核保三個階段。請詳述契約成立前之核保（第一次危險選擇及第二次危險選擇）為何？契約成立時之核保（第三次危險選擇）為何？契約成立後之核保（第四次危險選擇）為何？（20 分）

(二)人壽保險公司核保部門有決策核保人（Staff Underwriter）及險種核保人（Line Underwriter），試分別詳述決策核保人及險種核保人主要的職責為何？（5 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 保險公司直接或透過保險代理人或保險經紀人與異業合作，可辦理那些附屬性人身保險商品？
①旅行平安保險 ②糖尿病患者健康保險 ③高脂血症患者健康保險 ④利率變動型人壽保險
(A)①② (B)③④ (C)①②③ (D)①②③④
- 2 下列對於我國為因應人口老化與少子化的趨勢，而推動小額終老保險的敘述，何者正確？
①人壽保險主契約保險金額上限為 90 萬元
②一年期傷害保險附約保險金額上限為 10 萬元
③實支實付型傷害醫療保險附約保險金額上限為 3 萬元
④商品組合有效契約以四件為限，主、附約視為一件
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④

- 3 下列何者為人身保險業在計算投資收益時，採用「資產平均利率」的理由？
(A)能隨市場利率迅速變動 (B)能使保險商品保持競爭力
(C)利率穩定，不受經濟環境左右 (D)容易強調投資報酬率，利於行銷
- 4 保險經營為避免危險過度集中，可經由那些危險分散的措施，來達到經營安定之目的？①行銷
②核保 ③保全 ④再保
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 5 投資型保險商品須完全提存於一般帳簿的準備金有那些？①責任準備金 ②賠款準備金
③未滿期保費準備金 ④保證給付責任準備金
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 6 利率變動型年金保險在年金給付開始日，用以計算年金金額之利率，稱為：
(A)宣告利率 (B)保證利率 (C)預定利率 (D)報酬利率
- 7 投資型保險商品之目標保險費金額，不得超過依精算基礎所計得之何種人壽保險的年繳總保險費？
(A) 10 年繳費 10 年滿期定期保險 (B) 20 年繳費 20 年滿期生死合險
(C) 25 年繳費 25 年滿期生死合險 (D) 20 年限期繳費終身壽險
- 8 保險業辦理再保險業務，應於再保險契約生效日起幾日內，取得經再保險人簽署之契約文件？
(A) 30 (B) 60 (C) 90 (D) 120
- 9 保險代理人公司辦理遠距投保，業務員因連線問題無法即時回傳相關影音檔案時，應如何處理該影音檔案？
(A)刪除檔案，待連線恢復後，再重新錄製
(B)加密檔案暫存於行動裝置保存，至連線恢復後，再上傳
(C)加密檔案暫存於行動裝置保存 2 小時，逾時予以刪除或封鎖
(D)加密檔案轉存至隨身碟、光碟等行動裝置後，在 12 小時內寄送至保險公司
- 10 保險代理人公司為防範業務員挪用侵占保戶款項，應依何種方法建立防範業務員與保戶私下資金往來的預防控管機制？
(A)風險基礎 (B)比較分析 (C)盤點核對 (D)函證
- 11 保險業就保證續保之個人健康保險商品，如有調高續保費率時，應僅針對何種保戶的續保費率調高？①特定性別 ②特定年齡範圍 ③理賠損失率不良 ④保單特定計畫別
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 12 一般衡量保險業財務結構的指標中，有那些原因將會影響業主權益的變動？①未實現資本利得或損失 ②股東紅利 ③市場及信用風險準備的提列或沖減 ④非認許資產之損失
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 13 一般可用來測試保險業短期償債真正能力的財務指標，是那一種財務指標？
(A)負債占資產比率 (B)速動比率 (C)資產運用率 (D)淨利變動比率
- 14 為提升保險業服務招攬的品質，主管機關列為業務檢查項目之一的業務員第十三個月的定著率指標值應為多少？
(A) 20% (B) 28% (C) 32% (D) 36%
- 15 保險業對於核保風險的管理，有那些設定指標的方法？①機率法 ②平均數法 ③財測數法
④模型分析法
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 16 保險業於當年度間有因招攬業務受主管機關裁罰之罰鍰累計達新臺幣三百萬元以上者，則依核保分級管理指標的規定，其財務核保標準應如何處理？
(A)限縮百分之十 (B)限縮百分之二十 (C)限縮百分之二十五 (D)自訂核保標準
- 17 保險代理人公司建立內部控制制度，有那些效益？①降低錯誤與舞弊的可能性 ②減少違法事件的發生 ③減低金融機構經營失敗的機率 ④強化金融機構的競爭力
(A)①② (B)①②③ (C)①②④ (D)①②③④
- 18 保險業內部控制的防線中，協助辨識及衡量風險、定義風險管理角色及責任、提供風險管理架構及定期將風險管理結果呈報高階管理階層，是屬於第幾道防線的權責？
(A)第一道防線 (B)第二道防線 (C)第三道防線 (D)第四道防線
- 19 保險代理人公司訂定內部控制之作業程序，至少應包括下列那些項目？①保戶申訴 ②會計作業程序之控管 ③金融檢查報告之管理 ④重大偶發事件之處理機制
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④

- 20 保險業在動態財務分析模組中，會採用那些外在環境模擬變數？①長期利率 ②短期利率 ③資產報酬率 ④通貨膨脹率
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 21 「死差益」、「費差益」及「利差益」，是壽險公司的三大利源，否則即為公司的三大損源，一般用來衡量壽險公司績效的重要指標，下列針對此三項的會計科目分析及敘述，何者錯誤？
(A)死差益（損）＝（年初責任準備金＋預定利息＋全年純保費收入）－（全年保險給付＋年終責任準備金＋解約契約之準備金）
(B)費差益（損）＝總保費收入－淨保費收入－實際營業費用
(C)利差益（損）＝實際投資收益－（預定利息＋投資費用）
(D)公式中預定利息＝（年初責任準備金＋（全年純保費收入－全年保險給付－解約契約之準備金）／2）＊預定利率
- 22 金融監督管理委員會為引導業者強化資本結構以完成新一代清償能力制度（TW-ICS）接軌，增訂提高保險業資產配置彈性之配套措施，今年四月已完成研議「保險業辦理國外投資管理辦法」部分條文修正草案，針對此次修正重點，下列敘述何者錯誤？
(A)明定保險業投資設立專以發行具資本性質之債券及其資金運用為目的之國外籌資事業屬保險相關事業範疇
(B)明定保險業投資設立國外籌資事業最近三年度自有資本與風險資本比率之平均值應符合法定標準、或最近一期淨值比率達百分之五之條件
(C)因應保險業自一百十五年適用新一代清償能力制度，自有資本與風險資本之比率法定標準，將由百分之二百調整為百分之一百，以利制度銜接
(D)將自有資本與風險資本之比率「達一定標準」者，修正以「達保險法第一百四十三條之四第二項第一款所定資本適足之法定標準」一定倍數表達，如「百分之二百五十」修正為「法定標準一點二五倍」
- 23 保險業經營受到許多法律和規章之限制，監管的主要領域包括組織型態的管制、清償能力的管制、費率的管制…等等，下列何者的管制非屬於清償能力的管制？
(A)因應保單分紅政策 (B)限制投資範圍比例 (C)法定資本要求 (D)繳存保證金
- 24 非營利保險的組織型態中，那一種是規模最大且具影響力的型態？
(A)相互保險社 (B)交互保險社 (C)相互保險公司 (D)保險合作社
- 25 依「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」第 8 條，保險業自 2024 年起須依何種條件，分階段推動強制揭露範疇一及範疇二的碳盤查及確信情形？
(A)資本額 (B)總保費收入 (C)總理賠金額 (D)總資產
- 26 保險業資本適足性管理辦法中所稱之風險資本，是指依照保險業實際經營所承受之風險程度，計算而得之資本總額；其人身保險風險包括下列那些項目？①保險風險 ②核保風險 ③資產負債配置風險 ④其他風險
(A)①②③ (B)②④ (C)①③④ (D)①④
- 27 近期主管機關為強化分紅壽險等相關商品之管理，修正保險商品審查相關法令，下列說明何者錯誤？
(A)分紅保單業務應設置區隔帳戶分開管理、區隔帳戶每年度之可分配紅利盈餘，應確保具備可持續性、可負擔性、平穩性原則，且上開盈餘分配予要保人的比例不得低於 60%
(B)銷售文件應列示最可能紅利金額、較低紅利金額及可能紅利為零之情形
(C)禁止招攬人員以保單報酬率與公司股息率、同業保單、銀行存款或其他金融商品報酬率比較
(D)每年紅利宣告日後 30 日，應於公司網站揭露可分配紅利盈餘、紅利實現率及紅利分配計算方式等，以利大眾瞭解公司分紅保險業務之經營績效
- 28 有關歐盟清償能力 II（Solvency II）監管模式採三支柱的架構，就整體公司清償能力制度做全面性的規範，針對此三支柱的內容，下列敘述何者錯誤？
(A)第一支柱為量化的要求標準，包括準備金計算、最低資本要求、法定資本要求及投資準則
(B)第二支柱為質化的要求，為監理檢視流程，著重公司管理品質在監理上的要求，以內部控制內部稽核等制度的建立為主
(C)第三支柱為市場紀律，以監理報告與公開資訊揭露及透明度為主
(D)歐盟採帳面價值會計評價原則來決定資產負債的價值

- 29 合約再保險又可分比例性再保險及非比例性再保險，下列那種型態不屬於比例性再保險？
(A)比率再保險 (B)超額賠款率再保險 (C)溢額再保險 (D)比率溢額再保險
- 30 當保險公司應付巨額賠款時，由於資產無法出售，保險公司無力獲得足夠的外部資金，此稱之為何種風險？
(A)市場風險 (B)資產負債配置風險 (C)流動性風險 (D)信用風險
- 31 主管機關為了解保險公司經營過程中，在最不利的極端情境下，面臨各種風險所造成的財務影響而要求業者做壓力測試，試問做壓力測試的目的是為了因應那種效應？
(A)黑天鵝效應 (B)灰犀牛效應 (C)蝴蝶效應 (D)眼鏡蛇效應
- 32 下列針對壽險業商品費率、設計及監管的內容的敘述，何者錯誤？
(A) 1977 年保險法第 144 條規定：「保險業收取保險費之計算公式，由主管機關核定之」
(B) 2011 年主管機關為配合保險費率自由化，參考美國、加拿大等國採簽證精算師制度
(C)臺灣壽險業第六回經驗生命表自 2022 年 7 月 1 日發布施行
(D)簽證精算人員有五項簽證項包括：費率釐定、責任準備金、保單紅利分配、投資決策及清償能力評估
- 33 下列針對責任準備金修正制的內容，何者錯誤？
(A)責任準備金修正制的目的係將續年度總保費中之部分附加費用移借於第一年度，以供第一年支出較大之挹注
(B)初年度修正後之純保費會較平準純保費為低
(C)僅為公司內部之一種計算方法，對於要保人並無不利，中途解約亦不會有影響
(D)續年度修正後之純保費則較平準純保費略高
- 34 依據保險業辦理電子商務應注意事項，下列何者不是保險業可辦理網路投保之人身保險商品種類？
(A)實物給付型保險 (B)健康管理保險 (C)微型保險 (D)分紅保險
- 35 2015 年金融監督管理委員會為落實金融消費者保護訂定「金融服務業公平待客原則」；2022 年參考實務理論及國際間金融消費者保護之發展趨勢滾動修正「金融服務業公平待客原則」，新增那二項原則？①「友善服務原則」 ②「業務員專業性原則」 ③「落實誠信經營原則」 ④「申訴與保障原則」，下列何者正確？
(A)③④ (B)①③ (C)①② (D)②④
- 36 其他提存準備金（Other Reserve）係指除法定責任準備金外，保險業尚須提存之其他各種準備金，下列何者不是其他提存準備金範疇？
(A)存入再保準備金 (B)外匯價格變動準備金
(C)應付再保賠款準備金 (D)保費不足準備金
- 37 保險業認許資產評價制度主要係指主管機關為確保保險業之清償能力及資本適足性，因此目前壽險公司在計算風險基礎資本額時係以認許資產為計算的基礎。下列何者為非認許資產須予以扣除？
(A)使用中的不動產 (B)應收保費，逾保單生效日三個月以上者
(C)應收票據一個月內可以正常交易 (D)上市股票
- 38 針對保險業未達資本適足率之處分中，若資本等級為嚴重不足，且其或其負責人未依主管機關規定期限完成增資、財務或業務改善計畫或合併者，應自期限屆滿之次日起九十日內，為接管、勒令停業清理或命令解散之處分。試問下列何者係為嚴重不足的等級？
(A)資本適足率低於 100%，等於或大於 50%
(B)資本適足率低於 50%，或保險業淨值低於 3%
(C)資本適足率低於 50%，或保險業淨值低於零
(D)資本適足率低於 30%，或保險業淨值低於零
- 39 下列有關保險業接軌國際財務報導準則第 17 號公報（IFRS 17）內容，何者錯誤？
(A)國際會計準則理事會（IASB）已於 2017 年 5 月 18 日正式發布「IFRS 17 保險合約準則」內容取代過去的 IFRS 4
(B)國際上已訂定 2023 年 1 月 1 日為生效日，臺灣目前適用日期是 2026 年
(C)「IFRS 17 保險合約準則」最主要的差異在保險負債衡量方式及投資收入的認列方式
(D)IFRS 17 對保險負債衡量採現時的利率計算
- 40 保險業經營人身保險業務辦理保險金信託業務應設置信託專戶，並以信託財產名義表彰，其辦理保險金信託資金運用範圍，下列何者錯誤？
(A)其他經主管機關核准之資金運用方式 (B)短期票券、國庫券
(C)公債或金融債券 (D)現金或銀行存款