

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、2024 年 4 月，金融監督管理委員會（金管會）公布，為強化分紅壽險等相關商品管理與發展，其中對於「資訊揭露」與「銷售行為」之新制規範，請試述。（25 分）

二、試以定額、利變型與變額等三種年金保險，就「保單類型」、「約定利率」、「投資風險」、「風險承擔」、「年金給付金額」、「年金給付方式」、「繳費方式」等七面向，詳述其差異。（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 特別準備金的提存，在人身保險業對保險期間一年以下之保險自留業務提存特別準備金，因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存。請問有關重大事故的規範，下列敘述何者正確？
 - (A)指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，只須符合個別保險公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣（下同）5,000 萬元
 - (B)指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，只須符合全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達 20 億元以上者
 - (C)指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達 3,000 萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達 10 億元以上者
 - (D)指符合政府發布重大災情，單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達 3,000 萬元，或是全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達 10 億元以上者
- 2 下列敘述何者正確？①目前保險公司採用第六回經驗生命表設計壽險商品及計算保費 ②目前保險公司採用第五回經驗生命表設計壽險商品及計算保費 ③第六回經驗生命表死亡率較第五回經驗生命表低 ④目前保險公司採用第二回年金生命表設計年金險商品及計算保費 ⑤第一回年金生命表所計算之保費實有高估超收之嫌，採第二回年金生命表始能反映保險業面臨的長壽風險

(A)②④⑤

(B)①③④

(C)②④

(D)①③⑤

- 3 某甲於 2015 年投保終身壽險新臺幣（下同）100 萬元，後因移居他國未繳保費致該保單於 2023 年 9 月停效，並於 2024 年 1 月辦理復效。惟某甲竟於復效後 2 個月自殺而成完全失能，下列敘述何者正確？
- (A)保險公司返還保單價值準備金 (B)保險公司需理賠 100 萬元
(C)保險公司僅返還所繳保費加計利息 (D)保險公司無需給付
- 4 部分保單設有「豁免保險費附加條款」，倘附加條款規定：本附約所稱「被保險人」係指主契約之要保人，且不得與主契約之被保險人同一人。下列敘述何者錯誤？
- (A)主契約之要保人為父，被保險人為子的個人保單，而附約之被保險人為父
(B)主契約之要保人為父，被保險人為配偶及子女的家庭型保單，而附約之被保險人為父
(C)一般而言豁免保費附加條款的保險事故限於被保險人身故
(D)本附約是為了保障主契約之要保人出現狀況，而無法繼續繳納保險費時，保險契約效力可以不受影響而繼續有效
- 5 有關保單條款第一條規定：保險契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，調處中心或是法院裁決應：
- (A)以作有利於保險人的解釋為準
(B)以作有利於要保人的解釋為準
(C)以作有利於受益人的解釋為準
(D)以作有利於被保險人的解釋為準
- 6 被保險人的年齡在購買保險的相關規範，試問下列敘述何者正確？
- ①購買的人壽保險當保險事故發生時，在理賠申請日滿 18 歲的受益人，可獨立辦理申請保險理賠金
②目前人壽保險契約規定，以未滿 18 歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿 18 歲時始生效力
③某人未婚，購買保險時保險年齡為 18 歲（實際年齡為 17 歲又 10 個月），訂立保險契約時，不須經其法定代理人簽章同意
④保險業務員資格之取得，年齡門檻下調為滿 18 足歲的成年人
- (A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④
- 7 有關保單不喪失價值之敘述何者正確？
- (A)人身保險的所有商品皆有本價值
(B)只要是終身型的保險商品皆有本價值
(C)該價值的產生，源自於保單所累積之保單價值準備金
(D)該價值屬於保單受益人的權利
- 8 假設兄為要保人，其妹為被保險人，向保險公司投保終身壽險新臺幣（下同）200 萬，並指定兄為受益人，契約生效一年後兄謀殺妹，並經警方調查後破案而起訴。下列敘述何者為正確？
- ①本保險契約係屬為第三人簽定的死亡保險契約 ②需妹妹親自簽名代表書面同意，契約始生效力 ③僅需兄與保險業務員約定保險金額即可，妹妹無需知曉 ④受益人兄仍得受領保險金 200 萬元
- (A)①② (B)①②③④ (C)①③④ (D)②③
- 9 承上題，下列敘述何者正確？
- (A)受益人兄領取保險金新臺幣（下同）200 萬元，免納當年度所得稅
(B)保險金 200 萬元視為被保險人之遺產，須併入妹妹遺產稅計算
(C)保險金 200 萬元視為被保險人之遺產，可免納遺產稅
(D)要保人兄謀害被保險人妹於死，屬保單之除外責任，保險公司無須給付

- 10 依據「保險業招攬及核保作業控管自律規範」之規定，同一被保險人符合下列何種情形者，應進行財務核保？①累積同一公司壽險保額新臺幣（下同）1,001 萬元以上 ②累積同一公司傷害險保額 1,001 萬元以上 ③累積同一公司壽險及傷害保險保額 2,001 萬元以上 ④累積同業壽險及傷害保險保額 2,501 萬元以上 ⑤累積其他同業年繳化保費超過其家庭年收入之 30%
(A)①②③④⑤ (B)①②④⑤ (C)②③④ (D)②④
- 11 保險業於執行核保或理賠各項服務時，必須取得當事人書面同意蒐集、處理或利用特種個資，請問下列何項資料係屬於特種個資範疇？
(A)病歷、犯罪前科、健康檢查資料 (B)護照號碼、指紋、職業
(C)聯絡方式、財務情況、基因 (D)姓名、出生年月日、國民身分證統一編號
- 12 自 2022 年迄今，市場上持續熱銷的壽險保單多屬「投資理財型」商品，下列保單何者不屬於此類型商品？
(A)利率變動型商品 (B)分紅保單 (C)傳統終身壽險 (D)投資型保險
- 13 承上題，該類型壽險商品主要的銷售通路為：
(A)傳統保險經紀人及保險代理人 (B)銀行保險
(C)保險公司業務員 (D)電視行銷
- 14 一般人身保險採用比例性再保險；請問一年期健康保險採用下列何種比例性再保險方式？
(A)危險保費制 (B)簽單保費制 (C)共同保險制 (D)修正共同保險制
- 15 小額終老保險的商品設計相關規定，下列何者正確？
(A)傳統終身壽險為主契約
(B)一年期傷害保險為主契約
(C)個別被保險人之投保年齡加計繳費期間之數值最高不超過 100
(D)因被保險人免體檢，具逆選擇特性，故僅能跟業務員投保，無法網路投保
- 16 為因應我國邁入高齡化社會，金融監督管理委員會為強化對銀髮族保護，責令保險業針對年齡在 65 歲以上且購買具有保單價值準備金之保險商品等條件之客戶，應於銷售後且同意承保前，須再以電話訪問、視訊或遠距訪問，進行關懷提問，確認客戶瞭解保險商品特性對其之潛在影響及各種不利因素。而符合上述購買「有保單價值準備金」之保險商品係指：
①投資型保險 ②利率變動型保險 ③外幣終身壽險 ④終身醫療保險 ⑤一年期定期保險
(A)③④ (B)①②③ (C)①② (D)①②⑤
- 17 有關利率變動型年金之敘述，下列何者錯誤？
(A)保單預定利率即是宣告利率
(B)當宣告利率持續高於市場利率，倘保險公司投資績效又不彰時，保險公司容易面臨利差損風險
(C)目前市場販售的保單，美元利變型保單之宣告利率隨著美國升息而調高
(D)保險公司應於保單條款中敘明宣告利率之決定方式、宣告方式及範圍
- 18 因應高通貨膨脹時代，在預定利率與宣告利率存在差異性，有關「利率變動型年金保險」與「傳統定額年金保險」的差異，下列敘述何者正確？
①「利率變動型年金保險」，當宣告利率大於預定利率時，保戶會有額外的增值回饋金，且「利率變動型年金-甲型」在累積期間以宣告利率累積保單價值，在給付期間以預定利率計算年金金額
②「利率變動型年金-乙型」在累積期間以預定利率累積保單價值，在給付期間以宣告利率計算年金金額
③「傳統定額年金保險」在累積期間以預定利率累積保單價值，在給付期間以預定利率計算年金金額
④「傳統定額年金保險」當宣告利率小於預定利率時，保戶能分配的增值回饋金，會被壓縮。且「傳統定額年金保險」在累積期間以宣告利率累積保單價值，在給付期間透過宣告利率計算年金金額
(A)①③ (B)②④ (C)①④ (D)②③

- 19 依據投資型人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範，在目前年齡 32 歲投保投資型人壽保險，投保基本保額為新臺幣（下同）100 萬，其初始保單帳戶價值為 100 萬元，則其死亡給付之保險金額為多少萬元時，始符合死亡給付金額除以保單帳戶價值金額所得出的比值要求？
(A) 110 (B) 120 (C) 140 (D) 160
- 20 有關變額壽險之敘述，下列何者正確？①設有分離帳戶，由要保人承擔投資風險 ②係投資帳戶結合終身壽險，且壽險保險費採平準保費 ③變額係因死亡保險給付隨投資帳戶之現金價值變動 ④保險公司須承擔保證最低死亡給付
(A) ①③④ (B) ②③④ (C) ②④ (D) ③④
- 21 變額萬能壽險之特色為何？①要保人須按期繳納約定的保險費 ②要保人可以彈性繳納保險費 ③保險給付隨投資帳戶現金價值變動 ④保險相關費用透明化 ⑤保險公司至少每個月須通知要保人保單帳戶價值
(A) ①③④⑤ (B) ②④⑤ (C) ①③④ (D) ②③④
- 22 試問下列何種人身保險商品符合損害填補原則？
(A) 日額型住院醫療健康保險 (B) 小額終身壽險
(C) 旅行平安保險 (D) 收據正本理賠實支實付型醫療保險
- 23 近年類全委投資型保單銷售量遽增，其特色為：①被保險人委託保險公司代為投資操作投資事宜 ②保險公司委託專業投信公司代為投資操作及管理事宜 ③保單提供配息的撥回機制 ④撥回的配息皆屬於投資獲利的回饋 ⑤類全委保單保戶不需要自負投資盈虧
(A) ①③④⑤ (B) ②③④ (C) ②③ (D) ①④⑤
- 24 目前市場上銷售之分紅保單若產生盈餘得分配紅利，下列敘述何者正確？①保戶與股東共同分享該盈餘 ②如果保險公司連續二年以上的分紅，未達保險公司所推估的保單紅利所示範之金額，保險公司僅需通知保戶並取得諒解 ③保戶可分配之紅利不得超過該盈餘之 70% ④分紅保單的紅利來源，基於該保單所產生之死差益、利差益及費差益 ⑤保戶保證可以獲得紅利分配
(A) ②③⑤ (B) ①④ (C) ②③④⑤ (D) ①④⑤
- 25 被保險人投保意外傷害保險及人壽保險（含死亡給付），在參加自行車競賽時不幸意外身故，試問下列敘述何者正確？
(A) 同一意外事故，人壽保險及意外傷害保險均不理賠
(B) 同一意外事故，意外傷害保險理賠，人壽保險不須理賠
(C) 同一意外事故，意外傷害保險不理賠，人壽保險理賠
(D) 同一意外事故，人壽保險及意外傷害保險均須理賠
- 26 有關保單之不喪失價值得以轉換的權利為：①減額繳清保險 ②展期定期保險 ③給付解約金 ④保單借款 ⑤保費自動墊繳 ⑥豁免保費
(A) ①②③④⑤ (B) ①②③ (C) ①②③④⑤⑥ (D) ①③⑤

- 27 下列那些保險商品具有「等待期」之設計？①終身壽險 ②癌症保險 ③住院醫療保險 ④失能保險 ⑤重大傷病保險
(A)②③ (B)②④⑤ (C)②③④⑤ (D)①②③④⑤
- 28 醫療保險與強制汽車責任保險的保險競合，假設被保險人購買一張收據正本理賠實支實付型醫療保險，遭投保強制汽車責任保險的汽車撞傷，以車禍醫療費用單據申請理賠，試問下列敘述何者正確？
(A)醫療費用單據，申請理賠僅能實支實付型醫療保險或強制汽車責任保險擇一申請
(B)醫療費用單據，申請理賠依據實支實付型醫療保險與強制汽車責任保險兩張保單的保險金額比例責任分攤
(C)醫療費用單據，可申請理賠兩項保險理賠；實支實付型醫療保險以收據正本申請理賠，強制汽車責任保險以收據影本申請理賠
(D)醫療費用單據，可申請理賠兩項保險理賠；實支實付型醫療保險以收據影本申請理賠，強制汽車責任保險以收據正本申請理賠
- 29 依據住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型），被保險人為求謹慎，願意不以全民健康保險之保險對象身分自費住院觀察三日所產生的費用（各項醫療費用金額）均在住院醫療費用保險單示範條款各項保險金條款約定之限額內，請問被保險人至少可以取得實際支付的各項費用多少保險給付金？
(A)被保險人無法取得任何保險給付金
(B)被保險人可以取得全部實際支付之各項費用作為保險給付金
(C)被保險人至少可以取得實際支付之各項費用之 60%保險給付金
(D)被保險人至少可以取得實際支付之各項費用之 65%保險給付金
- 30 健康醫療保險同時採用自負額與共保條款方式，加強保險公司風險控管，並降低消費者濫用醫療保險資源。假設醫療保險之自負額為新臺幣（下同）2,000 元，並有一定比例的共保條款，若醫療費用為 30,000 元，被保險人總計負擔 4,800 元，保險人給付的金額為 25,200 元，試問共保條款的比例為何？
(A) 10% (B) 15% (C) 19% (D) 20%
- 31 如果醫療費用保險條款上載明「保險期間屆滿時，要保人得交付續保保險費，以逐年使本契約繼續有效，本公司不得拒絕續保」，則該契約屬於：
(A)保證續保 (B)不保證續保 (C)自動續保 (D)有條件續保
- 32 依據住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型）之規定，下列敘述何者錯誤？
(A)產險公司所販售之醫療費用保險不適用保證續保條款
(B)要保人續期保險費於寬限期到期前繳納，壽險公司即須保證續保
(C)壽險公司收取醫療險續保保險費後，倘被保險人前一保單年度保險理賠過高或體況變差，壽險公司可以拒絕續保
(D)壽險公司醫療費用保險之續保保險費不得針對個別被保險人身體狀況調整之
- 33 有關壽險公司販售的外溢保單之敘述，下列何者錯誤？
(A)被保險人需透過穿戴裝置（IOT）蒐集與身體相關之數據，可以提升自我健康管理
(B)目前市場上銷售的類型以健走型及健檢型保單居多
(C)被保險人達到保單約定的健康計劃，即可保費折減、外溢回饋金或提高保額的功能
(D)保險公司可以透過 IOT 蒐集之數據來完全杜絕被保險人之道德風險
- 34 壽險業運用科技串聯保險各項業務，提供給保戶更佳、更優化的保險科技服務，壽險公會目前已完成的共享平台有：①電子保單存證 ②保險存摺 ③理賠聯盟鏈 ④保全聯盟鏈 ⑤保險理賠醫起通
(A)①②③④⑤ (B)②③⑤ (C)①②③ (D)③⑤

- 35 年金受領人於生存期間可依約定領取年金至死亡為止，一旦年金受領人死亡，年金給付立即停止，即使給付的總金額低於已繳付之總保險費，保險人亦不用退還保費。上述年金保險稱為何種年金保險？
(A)確定給付年金保險 (B)終身年金保險 (C)最低保證年金保險 (D)定期年金保險
- 36 年金保險失蹤處理方式，下列何者正確？
①被保險人在年金保險契約有效期間內，年金開始給付日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付前者，保險人返還已繳保險費或年金保單價值準備金
②被保險人在年金保險契約有效期間內，年金開始給付日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付前者，保險人無須返還已繳保險費或年金保單價值準備金
③被保險人在年金保險契約有效期間內且年金開始給付後失蹤者，除有未支領之保證期間(或保證金額)之年金金額外，保險人依據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任
④被保險人在年金保險契約有效期間內且年金開始給付後失蹤，如經法院宣告死亡，但於日後發現被保險人生還時，保險人因契約已經消滅，因此不再給付年金
(A)①② (B)③④ (C)①③ (D)②④
- 37 人身保險業對保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存準備金。試問上述準備金屬於何種準備金？
(A)賠款準備金 (B)保費不足準備金 (C)未滿期保費準備金 (D)責任準備金
- 38 保險金信託是將保險理賠交付信託，是結合「保險」與「信託」的金融服務商品，主要目的在促進保險受益人之權利保障。依據現行「保險金信託」相關法律規範，下列敘述何者正確？
①保險業得經營保險金信託業務，銀行業不得經營保險金信託業務
②人身保險契約中屬死亡或失能之保險金部分，要保人於保險事故發生前得預先洽訂信託契約，其中要保人與被保險人應為同一人，該信託契約之受益人並應為保險契約之受益人，且以被保險人、未成年人、受監護宣告尚未撤銷者為限
③保險法對於保險業資金運用，除存款外，以有價證券等八款為資金運用範圍，但保險業辦理保險金信託，其資金運用範圍以現金或銀行存款，公債或金融債券，短期票券，及其他經主管機關核准之資金運用方式四款為資金運用範圍
④信託業依信託業法規定擔任保險金信託之受託人，且該信託契約之受益人與保險契約之受益人為同一人，並以被保險人、未成年人、受監護宣告尚未撤銷者為限者，其信託給付屬本金部分，不視為保險給付
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④
- 39 我國現行勞工退休制度所提供的退休金，其制度設計屬於：①採確定給付制 ②採確定提撥制 ③退休金專戶所有權屬雇主 ④退休金專戶所有權屬勞工 ⑤雇主為本國籍勞工按月提撥勞工退休金，且提存每月薪資 2%~15% ⑥雇主為本國籍勞工按月提繳勞工退休金，且至少提存每月薪資 6%
(A)①③⑤ (B)②④⑥ (C)②③⑥ (D)①④⑤
- 40 有關個人執業的人身保險代理人與人身保險經紀人敘述，下列何者正確？
①同時具備保險代理人、保險經紀人資格，僅得選擇一項申領執業證照
②具備 5 年以上人壽保險公司核保部門主管經驗且取得核保理賠人員資格，可以視同取得人身保險代理人資格
③同時具備人身保險經紀人及財產保險經紀人資格，僅得選擇一項申領財產保險經紀人或人身保險經紀人執業證照
④同時具備人身保險代理人及財產保險代理人資格，除經主管機關核准外，僅得選擇一項財產保險代理人或人身保險代理人申領執業證照
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④