

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：人身保險經紀人  
科 目：人身風險管理概要  
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、個人或家庭的人身損失風險主要來自死亡、退休、失能與失業等事故。請問「失能」對個人或家庭的經濟產生何種影響？個人或家庭面對上述的影響，應該如何規劃人身保險因應？(25分)

二、何謂投資連結型保險？目前市場上的投資連結型保險商品有那些基本種類？投資型保險商品的費用項目包括那些？(25分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：3304

- (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。

- 保險契約中常見自負額的規定，其目的在減少保險人小額理賠，節省保險經營成本。下列對於自負額的相關敘述，何者正確？  
(A)自負額可視為被保險人計劃性自留 (B)提高自負額會增加要保人的保費負擔  
(C)調降自負額可減低道德風險 (D)自負額的設計會吸引高風險者投保
- 下列對動態風險之敘述，何者錯誤？  
(A)動態風險相較於靜態風險其影響層面較廣 (B)法律責任及創新風險屬於動態風險  
(C)動態風險的發生較不具有規則性 (D)動態風險包含純粹風險與投機風險
- 請問被保險人年齡是屬於下列那一項人身風險因素？  
(A)實質風險因素 (B)心理風險因素 (C)道德風險因素 (D)法規風險因素
- 下列何者不是實物給付型保險商品之法定項目？  
(A)長期照顧服務 (B)護理服務 (C)老年安養服務 (D)專車接送就醫服務
- 銀行於核貸房屋貸款金額給借款戶，倘若要求借款戶購買房貸壽險，請問銀行此舉係屬於下列那一種風險管理方式？  
(A)避免 (B)風險控制型轉嫁 (C)損失預防 (D)風險理財型轉嫁
- 請問針對下列何種風險情境，實務上保險契約中訂有自負額條款？  
(A)損失頻率高，損失幅度大 (B)損失頻率高，損失幅度小  
(C)損失頻率低，損失幅度大 (D)損失頻率低，損失幅度小
- 保險業務員幫客戶推薦適合之人壽保險商品時，假設是依據客戶之年收入予以評估並規劃投保金額，請問此種評估方式為下列那一種？  
(A)生命價值法 (B)遺產稅法 (C)家庭需求法 (D)費用法

- 8 下列何者不是企業用來規劃管理企業人身風險的保險？  
(A)企業主保險 (B)重要員工保險 (C)員工團體傷害保險 (D)員工誠實保證保險
- 9 有關以「淨收入彌補法」計算保險需求時，下列敘述何者錯誤？  
(A)年紀愈高，保險需求愈低 (B)個人支出占所得比重愈高，保險需求愈高  
(C)個人收入成長率愈高，保險需求愈高 (D)投資報酬愈高，折現率愈高，保險需求愈低
- 10 下列何者不是影響民眾選擇一次領取退休金的重要考量因素？  
(A)通貨膨脹率 (B)預期剩餘壽命  
(C)子女教育費用 (D)使用退休金可獲得之投資報酬率
- 11 有關健康保險之等待期間規定，下列敘述何者錯誤？  
(A)重大疾病保險於投保時及復效時之等待期間最長得為九十日  
(B)保險公司應於保單條款之明顯處，以粗黑或鮮明字體標示疾病等待期間之相關約定  
(C)一年期住院醫療保險之等待期間最長以三十日為限  
(D)非保證續保之一年期健康保險，應於承保之第一年度充分反映排除等待期間之保險費
- 12 請問下列何者不是投資型保險？  
(A)變額萬能壽險 (B)利率變動型保險 (C)變額年金保險 (D)變額壽險
- 13 請問下列措施何者不是風險控制型方法？  
(A)分散 (B)自留 (C)隔離 (D)合併
- 14 人壽保險契約條款約定，要保人得在保險期間內將保險契約變更為「展期保險」，倘若要保人未有保單借款及墊繳保費之情事，下列有關「展期保險」之敘述何者正確？  
(A)保險金額變大，保險期間縮短 (B)保險金額變小，保險期間延長  
(C)保險金額變大，保險期間不變 (D)保險金額不變，保險期間縮短
- 15 損失的種類，可分為直接損失與間接損失。下列所述各項損失情形及其分類，何者正確？  
(A)房屋因火災造成屋主的動產毀損屬於屋主的直接損失  
(B)地震造成工廠生產線停擺而衍生的營收損失屬於業者的直接損失  
(C)因意外傷害導致骨折，醫療費用支出屬於傷者的間接損失  
(D)因墜落物導致汽車的車體毀損，屬於車主的間接損失
- 16 有關小額終老保險，下列敘述何者錯誤？  
(A)係為提供高齡者基本保險保障而設計之保險商品  
(B)個別被保險人投保傳統型終身人壽保險主契約之有效契約件數以 3 件為限，且累計保險金額不得超過新臺幣 90 萬元  
(C)傳統型終身人壽保險主契約之附加費用率不得超過總保費 10%  
(D)傷害保險以附約為限，且累計保險金額不得超過新臺幣 10 萬元
- 17 假設某甲之 112 年家庭收支儲蓄表為：消費支出 50 萬元，貸款利息支出 15 萬元，勞、健保費 6 萬元，所得稅 12 萬元，所得收入 150 萬元。請問甲之 112 年可支配所得為多少？  
(A) 67 萬元 (B) 117 萬元 (C) 79 萬元 (D) 88 萬元
- 18 企業為增進員工福利及讓員工工作無後顧之憂，實務上會替員工投保團體保險，下列有關團體保險特色之敘述何者錯誤？  
(A)團體係指具有 5 人以上且非以購買保險為目的而組織之團體  
(B)團體保險主要係以團體之行業特性及危險程度為核保重點，實務上不會就個別員工進行體檢  
(C)團體一年定期人壽之保險費總額係以「平均保險費率」乘以保險金額總額計算而得，該平均保險費率之計算係依據要保人危險程度及每一被保險人（員工）之性別、年齡、工作性質及保險金額所算出之保險費總和再除以全體被保險人保險金額總和  
(D)企業投保團體一年定期人壽保險，保險公司得受理以該企業為身故保險金受益人
- 19 我國曾於 2003 年發行一檔三年期巨災債券，稱為福爾摩莎巨災債券。當時發行目的在於將何種風險移轉至資本市場由投資人承擔？  
(A)死亡率風險 (B)長壽風險 (C)颱風洪水風險 (D)地震風險
- 20 下列何者不是企業遭受人資風險的負面財務效果？  
(A)負面的聲譽造成企業的價值下降 (B)更換員工的金錢性支出  
(C)聘用新的員工使企業成員更加年輕化 (D)支付給離職員工的資遣費

- 21 小江打算從事餐飲業，考量近期多次的食安事件，對於餐飲業者面臨的各種風險，希望有較深入的瞭解。下列有關各種風險的敘述，何者正確？
- (A)餐廳顧客因食物中毒向業者索賠醫療費用，屬於業者的人身風險  
(B)餐廳因顧客食物中毒而停業所致的收入損失，屬於業者的責任風險  
(C)顧客因餐廳地板水漬滑倒受傷向業者索賠損失，屬於業者的責任風險  
(D)團體保險可保障業者及其員工的財產風險
- 22 風險管理最主要的功能，在於降低個人、家庭或企業的風險成本。下列就風險成本的敘述，何者正確？
- (A)風險成本包含因風險的存在而引起的有形損失，不包含無形損失  
(B)風險成本僅包含保險費，不含風險控制費用  
(C)風險成本不包括社會負擔成本  
(D)風險成本是因純損風險所導致的經濟耗費
- 23 人身風險管理的第一步為鑑定及分析人身風險三要素。試問，人身風險三要素包含那些項目？
- (A)人身風險標的、人身風險事故、損失  
(B)人身風險因素、人身風險事故、損失  
(C)人身風險因素、人身風險標的、損失  
(D)人身風險因素、人身風險標的、人身風險事故
- 24 依職業安全衛生法，失能傷害頻率係指每百萬總經歷工時之失能傷害次數，用以衡量職災風險。若某化工廠於 112 年下半年發生多次職災，造成 3 位員工永久失能；已知總經歷工時為 150 萬小時，試算其失能傷害頻率為多少？
- (A) 20 人次/每百萬小時  
(B) 2 人次/每百萬小時  
(C) 45 人次/每百萬小時  
(D) 4.5 人次/每百萬小時
- 25 下列有關最大可能損失 (Maximum Possible Loss; MPL) 與可能最大損失 (Probable Maximum Loss; PML) 的敘述，何者正確？
- (A) PML 用於衡量極端值  
(B) MPL 的發生較為常見  
(C) MPL 其金額較 PML 為高  
(D)相較於 MPL，若企業將 PML 列入考量，其風險成本提高
- 26 壽險公司推出弱體保單，保費制度設計加入損失預防之誘導機制，意在促使被保險人積極採用何種風險管理策略，減低保險事故發生的可能？
- (A)財務移轉 (B)損失控制 (C)風險自留 (D)自己保險
- 27 下列何者屬於因應人身風險的損失控制措施？
- (A)雇主投保職災保險 (B)在承包合約中加入免責規定  
(C)意外失能後努力復建 (D)定期定額提撥退休基金
- 28 老李一家每個月的收入，扣減必要的支出與較積極的投資後，會將一部分餘額存入帳戶，以因應未來可能發生的不確定損失。此一風險管理方式，屬於何者？
- (A)非傳統保險 (B)專屬保險人 (C)契約性的移轉 (D)有計劃的自留
- 29 人壽保險與年金保險為人身風險管理的重要工具。有關二者之間的差異，下列敘述何者正確？
- (A)定期壽險具有資金累積的功能  
(B)年金保險的核保標準較為嚴格  
(C)年金保險計算保險費的死亡率假設較人壽保險為低  
(D)投保人壽保險的主要目的在因應長壽風險
- 30 根據生命週期理論，孕育期是個人從出生到接受並完成教育及技能的階段，此時所面臨人身風險以何者為主？
- (A)生存風險、健康風險、意外風險 (B)意外風險、死亡風險、失業風險  
(C)健康風險、失能風險、長壽風險 (D)死亡風險、意外風險、長照風險
- 31 個人與家庭的風險及財務規劃，需整合人身風險管理策略與各種投資理財方式，由基礎往上堆疊，構成風險及財務規劃金字塔，以達成個人及家庭的財務規劃目標。請問，風險及財務規劃金字塔的堆疊，由下至上，依序為何？
- (A)保險、風險管理、儲蓄、投資 (B)儲蓄、投資、風險管理、保險  
(C)投資、儲蓄、保險、風險管理 (D)風險管理、保險、儲蓄、投資

- 32 何大今年 35 歲，已婚並育有兩名子女，計劃近期投保人壽保險。請根據下列條件，計算何大的生命價值：
- ①平均年收入 200 萬元
  - ②每年扣除個人費用支出與稅金後，120 萬元供家庭開支
  - ③預計 65 歲退休
  - ④不考慮通貨膨脹率與利率因素
- (A) 2,400 萬元            (B) 3,600 萬元            (C) 4,200 萬元            (D) 6,000 萬元
- 33 下列何種情況，非屬於父母對子女的贈與行為，於發生年度不需列入贈與稅之稽徵範圍？
- (A) 父母為要保人，子女為被保險人之保單；父母繳付之保險費
  - (B) 父母為要保人，子女為滿期保險金受益人之保單；子女所領取之滿期保險金
  - (C) 子女為要保人與被保險人之保單；父母代為繳付保險費
  - (D) 父母為要保人，子女為被保險人之保單；申請變更子女為要保人
- 34 青壯年人收入有限但承擔家庭重擔且背負房貸，其保險規劃以下列何種商品組合較為適合？
- (A) 小額終老保險            (B) 增額終身壽險            (C) 定期人壽保險            (D) 躉繳生死合險
- 35 國內企業對於員工的人身風險管理，多以安排團體保險為主。對於企業員工團體保險，下列敘述何者正確？
- (A) 團體人壽保險以追溯費率法核定保費
  - (B) 團體傷害保險以團體的職業類別核計保費
  - (C) 團體失能保險之受益人可由員工指定
  - (D) 團體住院醫療保險以員工為被保險人，繼承人為受益人
- 36 某外商公司計劃在臺投資設廠，該公司一向重視企業風險管理的安排，針對員工可能發生的職業災害損失，希望進一步瞭解現行勞工職業災害保險之相關規定。下列有關勞工職業災害保險之敘述，何者錯誤？
- (A) 受僱勞工之保險費由雇主負擔 60%，勞工負擔 40%
  - (B) 保險費率分為行業別災害費率及上、下班災害單一費率二種
  - (C) 勞工職業災害保險提供失能一次金與失能年金給付
  - (D) 領取各項保險給付的請求權，自得請領之日起，因五年間不行使而消滅
- 37 美好科技公司向某保險公司投保團體一年定期壽險，有關其團體保險的安排，下列敘述何者正確？
- (A) 保險公司核保時無需考量個別員工的身體健康狀況
  - (B) 該保單可累積保單價值準備金，於解約時由公司領回
  - (C) 所有員工的保險費無論金額高低由公司負擔，無需列入員工薪資所得
  - (D) 員工可個別選擇增加保額，其增加額度以原保額一倍為限
- 38 依勞工保險條例規定，被保險人參加保險五年以上者，請領年金給付及老年一次金給付之平均月投保薪資應如何計算？
- (A) 按被保險人退保當月起前六十個月之月投保薪資予以平均計算
  - (B) 按被保險人加保期間最高六十個月之月投保薪資予以平均計算
  - (C) 按被保險人退保當月起前三十個月之月投保薪資予以平均計算
  - (D) 按被保險人加保期間最高三十個月之月投保薪資予以平均計算
- 39 勞動基準法之職業災害補償請求權，適用於下列何種關係？①承攬關係 ②僱傭關係 ③委任關係
- (A) ①②                    (B) ②③                    (C) 僅①適用                    (D) 僅②適用
- 40 陳副總為公司重要幹部，負責業務推展工作，公司打算以他為被保險人投保重要員工保險。若陳副總計劃 3 年後退休，且對公司每年的平均盈餘貢獻為 1,000 萬元，下列敘述何者正確？
- (A) 合理的保險金額應超過 3,500 萬元
  - (B) 保單價值準備金非屬於公司資產
  - (C) 若公司為受益人，保險費不得列為營業費用
  - (D) 投保的主要目的在提供被保險人家屬保障