

105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、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。

- 一、個人理財隨著低利率時代及多元投資工具而更加複雜，保險經紀人身為理財顧問的角色，對一般中產階級提供理財服務，請問一套完整的理財規劃至少應考慮那些項目？（15 分）
- 二、風險控制理論中，韓瑞奇（W.H. Heinrich）提出的骨牌理論是運用很廣的一種，請以骨牌理論的概念解釋下列幼兒意外事故：（15 分）
六歲的小明從幼稚園下課，爸爸開車接他回家，將車暫停路邊紅線，未打警示燈，車門反鎖後將小明留置車內，逕自下車到便利商店買東西，未料，小明好奇爬到前座玩引擎鑰匙而撥動排檔器，導致往前滑行而撞到前方停在路邊停車格內的車輛，劇烈的撞擊使得小明在未坐兒童安全座椅且未綁安全帶的情況下，急速往前衝撞到前座擋風玻璃，造成小明頭部被玻璃割傷，導致輕微腦震盪、左手骨折及身體多處挫傷。
- 三、民國 105 年 4 月起，金融監督管理委員會保險局對於壽險業在風險管控方面實施新措施。其一是依業者「守法性良莠」和「消費者保護」將壽險公司分三級，給予不同的核保權；其二是要求購買壽險、意外險、旅平險保額超過一定門檻，就得提出財力證明（即財務核保），試問：
(一)有關依業者「守法性良莠」和「消費者保護」將壽險公司分三級之三級分類為何？各級之處置內容為何？（10 分）
(二)針對高額件之「高保額」門檻是多少？高保額保戶需提示何種證明才能順利購買保單？針對此項財務核保和生調措施，請由保險公司角度分析對保險業者的利弊各為何？（10 分）

乙、測驗題部分：（50 分）

代號：3304

- (一)本測驗試題為單一選擇題，請選出一個正確或最適當的答案，複選作答者，該題不予計分。
(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 關於理想可保風險的特性，下列何者錯誤？
(A)個別危險單位發生損失與否或損失金額彼此高度正相關
(B)損失必須是意外
(C)有大量的同質性危險單位
(D)損失必須易於衡量

- 2 當一個人身故後，立刻會有一些應付的費用緊跟而來，這些包括：個人各項借款、死前醫療費用、喪葬費、遺產稅等。這些費用稱為：
- (A)結清成本 (Clean-Up Cost) (B)保險成本 (Cost of Insurance)
(C)風險成本 (Cost of Risk) (D)重置成本 (Replacement Cost)
- 3 關於「股票未上市公司的股東保險」的敘述，下列何者錯誤？
- (A)股票未上市公司，股東人數較少，股東往往也是經營者或是重要幹部
(B)透過購買保險來解決因股東身故，公司股權外流的問題
(C)為每位股東購買人壽保險及傷害保險
(D)本保險中：要保人為公司、被保人為公司、受益人為公司或其他的股東
- 4 下列何者不屬於財務需求法 (The Financial Needs Approach) 中現金需求 (Cash Needs) 所包含的項目？
- (A)善後基金 (B)抵押貸款基金 (C)緊急基金 (D)子女自立前之家庭收入
- 5 假設有 1,000 個人在過去一年中發生意外傷害風險事故有 5 次，這 5 次事故的總共損失金額為 70 萬元，則每一單位損失成本是多少元？
- (A) $\frac{5}{1,000} + \frac{700,000}{5}$ (B) $\frac{5}{1,000} - \frac{700,000}{5}$ (C) $\frac{5}{1,000} \times \frac{700,000}{5}$ (D) $\frac{5}{1,000} \div \frac{700,000}{5}$
- 6 下列何者屬於控制型的風險處理方式？①損失預防 ②自己保險 ③專屬保險 ④隔離或合併
- (A)①②③④ (B)僅①② (C)僅③④ (D)僅①④
- 7 在求職或換職期間所造成的短暫性失業，稱為：
- (A)循環性失業 (B)摩擦性失業 (C)結構性失業 (D)季節性失業
- 8 如以保險金字塔來表示個人及家庭的人身保險保障需求，最基本的保險保障是：
- (A)個人保險 (B)員工團體保險 (C)年金保險 (D)社會保險
- 9 國際上習慣將社會保險分成四大類，除了①老年遺屬及殘廢保險②健康保險外，還包括下列那二類？
- (A)員工傷害保險及員工眷屬保險 (B)失業保險及員工眷屬保險
(C)員工傷害保險及失業保險 (D)員工退休保險及失業保險
- 10 為排除既往症或帶病投保，於保險契約生效後，必須經過一段時間，承保責任才開始。這段時間稱為：
- (A)除斥期間 (B)試保期間 (C)免責期間 (D)寬限期間
- 11 對於額外死亡率 (Extra Risk) 在最初數年很高，以後就慢慢減少，若干年後就恢復正常的人（例如罹患消化性潰瘍者）。若要投保壽險，保險公司一般會採用下列那一方式承保？
- (A)拒保
(B)採用年齡增加法加費
(C)採用固定比率加費
(D)採用削減給付辦法，而仍按標準危險之正常費率繳納保費
- 12 下列何者屬於影響人身保險需求的總體因素？①國民平均壽命的延長 ②家庭人口結構的改變 ③企業或家庭財務規劃之需要 ④國民教育水準的提升 ⑤國民所得水準的提高
- (A)②③④⑤ (B)①②③⑤ (C)①②③④ (D)①②④⑤
- 13 已屆空巢期的李先生夫妻為了養老，想要購買可提供「年金給付到最後一個年金受領人死亡的年金保險」。下列那一商品適合李先生夫妻的需求？
- (A)單生年金 (B)連生年金
(C)連生及最後生存者年金 (D)分期退費年金
- 14 王先生向銀行貸款 500 萬購買自用住宅，約定分 10 年償還本金及利息。為避免貸款期間內發生事故致無法償還。下列那一個保險適合王先生的貸款償還特性？
- (A)終身壽險 (B)10 年期生存保險
(C)10 年期遞減型定期壽險 (D)年金保險

- 15 關於「人生在不同階段面臨的風險」的敘述，下列何者錯誤？
(A)如果年輕時就有風險預防的觀念，以後發生重大風險的機率就會較小
(B)中年人的風險包括失業風險、婚姻風險及子女代溝風險
(C)老年人的風險包括財務獨立風險、健康照顧風險、心靈空虛風險
(D)老年人最重要的事是生涯規劃與家庭規劃
- 16 由於重要員工死亡或喪失工作能力，估算出公司在未來的第一年底收益將減少 1,500 萬元，第二年底收益將減少 1,000 萬元，第三年底收益將減少 500 萬元，第四年起恢復到原來收益水準。假設該公司投資報酬率每年均可達 6%，因此在未來的三年期間，所可能遭受損失的現值為：
(A) $15,000,000 + 10,000,000 + 5,000,000$
(B) $15,000,000 \times (1 + 6\%) + 10,000,000 \times (1 + 6\%)^2 + 5,000,000(1 + 6\%)^3$
(C) $15,000,000 \times \frac{1}{(1 + 6\%)} + 10,000,000 \times \frac{1}{(1 + 6\%)^2} + 5,000,000 \times \frac{1}{(1 + 6\%)^3}$
(D) $(15,000,000 + 10,000,000 + 5,000,000) \times (1 + 6\%)^3$
- 17 關於團體保險的敘述，下列何者錯誤？
(A)只有一張保單，大多數的成員免體檢
(B)團體保險契約大部分是一年定期保險，費率採平準保費（Level Premium）
(C)如果自由參加團體保險，保費由雇主與被保險人共同負擔
(D)團體成員不得自由決定投保金額
- 18 企業人身風險管理的步驟有六，按步驟優先順序排列應為？①設定企業人身風險管理目標 ②建立企業人身風險管理計畫 ③蒐集企業資料 ④分析資料 ⑤審核及修正企業人身風險管理計畫 ⑥實施企業人身風險管理計畫
(A)①②③④⑤⑥ (B)①②③④⑥⑤ (C)③④①②⑥⑤ (D)③①④②⑥⑤
- 19 利用免責協議（Hold-harmless Agreement）來管理風險，免責協議是屬於那一類風險管理措施？
(A)風險控制 (B)自己保險
(C)自留 (D)新興的風險移轉工具（Alternative Risk Transfer）
- 20 下列那三類保險屬於企業重要幹部保險？①重要幹部人壽保險 ②重要幹部失能保險 ③重要幹部失業保險 ④重要幹部健康保險
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 21 為了以較保守的方式衡量壽險公司的負債，因此責任準備金的金額通常較解約金：
(A)高 (B)低 (C)相同 (D)無法比較
- 22 自強制分紅商品全面停售，臺灣壽險業相繼推出自由分紅保單、不分紅保單、投資型保險及利率變動型人壽保險。下列敘述何者正確？①不分紅保單主要缺點是在市場投資報酬遞增的時期，保戶容易解約或要求更換保單 ②分紅保單係基於預期與實際的死亡率、利率及附加費用之差異而產生 ③不分紅保單的保費最貴
(A)僅①② (B)僅①③ (C)僅②③ (D)①②③
- 23 有關大數法則的敘述，下列何者錯誤？
(A)對於危險的類似暴露單位越多，觀察損失經驗與預期損失經驗之差距愈小
(B)透過大數法則的運用對特定個人的損失會變得比較可預測
(C)危險與不確定性隨著暴露單位的增加而減小
(D)透過大數法則的運用，在可控制的準確度下決定其預期死亡率
- 24 生命表可分為①選擇生命表②終極生命表③綜合生命表，有關生命表中死亡率的大小排列，下列何者正確？
(A)① > ② > ③ (B)③ > ② > ① (C)② > ③ > ① (D)① > ③ > ②

- 25 人壽保險中的定期保險通常具備續保性，亦即允許消費者在保單到期時，可以繼續該保單而不需要再度提出可保性證明，因此定期保險的續保性可視為一種：
- (A)買權 (B)賣權 (C)買賣權 (D)期貨
- 26 淨危險保額（net amount at risk）是指保險金額與何者的差額？
- (A)保單責任準備金 (B)解約金 (C)保險費 (D)保險佣金
- 27 旅行平安保險中，如被保險人搭乘之交通工具因故延遲抵達而非被保險人所能控制者，其保單自動延長有效期限至被保險人終止乘客身分時為止，但延長之期限不得超過多久？
- (A) 24 小時 (B) 36 小時 (C) 48 小時 (D) 72 小時
- 28 人壽保險的保險費率係指每單位保險金額的保險費，下列何者不是人壽保險於釐定保費時的考量因素？
- (A)市場利率 (B)國民所得 (C)營業費用 (D)死亡率
- 29 某甲畢業後找到薪水 22,000 元的工作，希望用較少的保費購買最大的保額，身為保險經紀人應該建議何種商品？
- (A)定期保險 (B)終身保險 (C)年金保險 (D)養老保險
- 30 保險經紀人協助客戶規劃其投保人壽保險的金額時，如果使用客戶的個人收入作為依據加以評估，此種方式稱為：
- (A)需求法 (B)費用法 (C)生命價值法 (D)精算評估法
- 31 健康保險隱含極高的道德風險與危險逆選擇，保險人為避免這些因素發生，因而訂有等待期間，因為意外傷害事故導致必須住院醫療時，其等待期間為：
- (A) 30 天 (B) 60 天 (C) 90 天 (D)不受等待期間限制
- 32 全民健康保險的給付項目不包括下列何者？
- (A)生育給付 (B)傷害給付 (C)老年給付 (D)疾病給付
- 33 購買人壽保險屬於人身風險管理的何種方法？
- (A)風險理財 (B)風險控制 (C)風險趨避 (D)風險自留
- 34 下列何者不是人壽保險的特性？
- (A)較易符合大數法則要求 (B)保險期間多為長年期
(C)保險費多屬平準保費 (D)保險給付採不定額給付
- 35 為了保障消費者的契約審視權，人壽保險單示範條款中，如果要保人於保險單送達的翌日起算幾日內，得以書面檢同保險單向保險人撤銷契約？
- (A) 10 (B) 15 (C) 20 (D) 25
- 36 承上題，要保人依前題所述之規定行使契約撤銷權時，契約的效力為何？
- (A)解除 (B)終止 (C)自始無效 (D)停效
- 37 目前臺灣年金保險市場上的利率變動型年金保險（甲型），在年金給付開始時，以當時之年齡、預定利率及年金生命表換算之年金，其每年給付金額為：
- (A)遞增 (B)遞減 (C)固定 (D)隨市場利率變動
- 38 下列何者不屬於人身風險經濟成本？
- (A)提存緊急準備金的損失 (B)保險費
(C)人身風險控制的成本 (D)管理人身風險的行政總務費用
- 39 就個人、家庭而言，人身風險標的不包括下列何者？
- (A)本人 (B)家庭主要收入者 (C)家庭中所有成員 (D)重要員工
- 40 受益人與要保人不是同一人之人壽保險及年金保險給付中，屬於死亡給付部分，一申報戶全年合計數在新臺幣多少萬元以下者，免予計入基本所得額：
- (A) 2.4 萬元 (B) 600 萬元 (C) 3,000 萬元 (D) 300 萬元