

代號：30430
頁次：4-1

107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、特種考試驗光人員考試試題

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、請說明財富、教育程度、年齡、出生順序和婚姻狀況，如何影響個人的風險承受能力。（25 分）

二、因應高齡化老年需求，我國金融監督管理委員會自民國 103 年起，推動「保單活化政策」，亦即所謂「功能性契約轉換」，讓保戶將現有保單轉換為其他保險商品，以滿足老年生活需求。

- (一)請說明何謂長壽風險？（10 分）
- (二)「功能性契約轉換」如何作為保戶因應長壽風險的有效方法？（15 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 身體狀況越差，危險率越高者，投保意願越大；反之，身體越好，危險率越小者，投保意願越低。此現象稱為？
(A)道德危險 (B)逆選擇 (C)大數法則 (D)可保性
- 2 李先生最近公司經營不善負債累累，明天想出國到東南亞開發新市場，於今天分別向 10 家產、壽險公司各購買 1,000 萬元的旅行平安保險，請問保險公司核保時，首要應考慮何種風險因素？
(A)實質風險因素 (B)道德風險因素 (C)心理風險因素 (D)法律風險因素
- 3 下列何者不屬於人身可能面臨的「純粹風險」？
(A)疾病失能 (B)早期死亡 (C)投資失利 (D)老年所得不足
- 4 李四今年 38 歲，育有一女，年收入 120 萬元，年支出及所得稅 40 萬元，預計 60 歲退休。如以生命價值法計算（不考慮利率及其他條件下），應投保金額為多少元？
(A) 880 萬元 (B) 1,760 萬元 (C) 2,400 萬元 (D) 2,640 萬元
- 5 當家庭生活支柱身故時，一般家庭主要的費用需求，依家庭需求法來估算投保金額，包括：①喪葬費用 ②重新調整生活水準的生活費用 ③子女教育費用 ④海外投資費用 ⑤急用金
(A)①②③ (B)①②③④ (C)①②③⑤ (D)①③④⑤
- 6 人身三大風險是指下列何種組合？
(A)早年死亡、不良健康、責任損失 (B)早年死亡、不良健康、老年
(C)早年死亡、責任損失、老年 (D)不良健康、責任損失、老年
- 7 購買保險是那一種情況下的最佳風險管理策略？
(A)損失頻率高，損失幅度大 (B)損失頻率低，損失幅度小
(C)損失頻率高，損失幅度小 (D)損失頻率低，損失幅度大

- 8 下列何者屬於「風險移轉」的風險管理方法？①定期健康檢查 ②購買長照保險 ③成立有限責任公司 ④家裡裝設防盜系統
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④
- 9 有關專屬保險（Captive Insurance）的說明，下列何者正確？
(A)企業自行提撥基金作為損失發生的資金來源
(B)非保險業自行投資成立保險公司，主要承保母公司及其關係企業的風險
(C)不同企業向專門一家保險公司投保各類保險
(D)屬於控制型風險管理方法之一
- 10 有關「風險管理」的敘述，下列何者錯誤？
(A)風險管理的目的在以最小的成本，儘可能消除或降低經濟損失
(B)風險管理的步驟包括風險的辨認、風險衡量、風險管理方法選擇、執行與評估
(C)風險管理的方法分為風險控制與風險理財
(D)風險理財的方法中，主要有風險自留與風險規避
- 11 有關人壽保險的保費基礎，下列敘述何者錯誤？
(A)總保費＝純保費＋附加費用
(B)純保費率主要由預定死亡率與預定利率構成
(C)預定利率越高，純保費越高
(D)基於收支相等原則，預期給付之保險金現值等於保費收入之現值
- 12 有關「失業風險」與我國社會保險中的「就業保險」，下列敘述何者正確？
(A)失業風險不屬於個人風險，而是企業風險的一種
(B)在尋職或換職期間所造成的短暫性失業，稱為結構性失業
(C)一般勞工可透過就業保險中的失業給付來補償薪資損失
(D)必須是自願性失業，就業保險才會給付失業保險金
- 13 有關風險理財中「風險自留」的措施，下列何者錯誤？
(A)主動自留為個人或企業對於特定風險事先評估後，認為本身財務尚能負擔，故而將風險的全部或部分自留
(B)被動自留是個人或企業對於特定風險，可能因為無知或疏忽，而造成某些風險在不知情的狀況下被自留
(C)自己保險是有計畫的風險自留，屬於主動自留的作法
(D)保險商品中的自負額設計，是屬於被動自留的作法
- 14 國人平均壽命越來越長，何種退休金制度可以解決國人活太久但儲蓄不足的風險？①勞工保險條例之老年一次金給付 ②勞工保險條例之勞保年金 ③國民年金 ④勞動基準法舊制退休金
(A)①② (B)②③ (C)①②③ (D)②③④
- 15 老林去年為全家人投保壽險，所繳保費如下：本人年繳 3.6 萬元，妻子年繳 2.4 萬元，兒子月繳 2 千元，女兒月繳 1 千元，老林與妻子是在 3 月 1 日投保，兩個子女則是在 8 月 1 日。若翌年 5 月全家採合併申報綜合所得稅並用標準扣除額方式，則可扣除的保費為？
(A) 10.8 萬元 (B) 9.6 萬元 (C) 8.4 萬元 (D) 0 元
- 16 依照產品（三）層次的理論，壽險商品的引申商品層是指下列那一項？
(A)對家庭的責任感 (B)教育年金、生存年金 (C)節稅 (D)免費健檢
- 17 因應高齡化社會與長壽風險，近年來金融監督管理委員會鼓勵保險業針對高齡者需求開發及銷售保險商品及服務，包括：①微型保險 ②實物給付型保險 ③具外溢效果之健康管理保險 ④小額終老保險
(A)①②③ (B)②③④ (C)①③④ (D)①②③④
- 18 政府為因應長壽風險於民國 97 年 10 月開辦國民年金保險，以下有關國民年金保險的說明，何者錯誤？
(A)本保險之業務由中央主管機關委託勞工保險局辦理，並為保險人
(B)承保對象為未參加其他社會保險之 20 歲～60 歲國民
(C)一般民眾的保費由被保險人負擔 60%，政府負擔 40%
(D)給付項目包括老年年金、身心障礙年金、遺屬年金、喪葬給付及生育給付

- 19 人身保險商品審查應注意事項中規定，人身保險業得辦理六類實物給付型保險業務，不包含以下那一組？
(A)復健服務、精神照顧服務 (B)長期照顧服務、健康管理服務
(C)老年安養服務、殯葬服務 (D)醫療服務、護理服務
- 20 王先生最近購買新屋，向銀行申辦 20 年房屋抵押貸款，請問最適合彌補王先生因死亡或全殘導致無法償還貸款損失，是以下那一種定期壽險保單？
(A)萬能壽險保單 (B)利率變動型保單 (C)保額遞減保單 (D)增額分紅保單
- 21 林太太聽說投資型保單有許多優點，她希望能幫自己及先生各規劃一張。關於投資型保單的敘述，以下何者錯誤？
(A)應專設投資帳戶管理資產 (B)同時具備保障及投資功能
(C)由保險公司承擔投資風險 (D)保單資訊公開透明
- 22 企業主為勞工準備之退休金，分為依勞動基準法規定之舊制和依勞工退休金條例規定之新制，以下敘述何者正確？
(A)舊制與新制均採確定提撥制
(B)新制有最高 45 個基數上限；舊制則無
(C)舊制退休金完全由雇主提撥；新制由雇主提撥最低每月工資 6%，勞工得自願提繳最高 6%
(D)舊制規定須至 60 歲始得請領退休金；新制則須在同一企業工作满 25 年以上才可請領退休金
- 23 風險管理依管理對象不同可分為個人與企業風險管理二大類，其中企業風險管理包括：①財產風險管理 ②責任風險管理 ③人身風險管理 ④財務風險管理
(A)①②③ (B)②③④ (C)①③④ (D)①②③④
- 24 下列何者不屬於企業用來管理人身風險的企業保險計畫？
(A)重要員工保險計畫 (B)遞延薪酬計畫 (C)員工誠實保證保險計畫 (D)企業主保險計畫
- 25 小王為建築工人，不幸發生職業傷害而無法工作，依勞工保險條例第 36 條，請問第一年及第二年分別是按其平均月投保薪資的多少比例給付傷病補助費？
(A)第一年為 50%、第二年為 60% (B)第一年為 60%、第二年為 70%
(C)第一年為 70%、第二年為 60% (D)第一年為 70%、第二年為 50%
- 26 有關員工團體保險、勞保職災給付及勞動基準法職災補償的敘述，下列何者正確？
(A)員工團體保險的法定繼承人順位，與勞保或勞動基準法死亡給付之遺屬順序相同
(B)員工團體保險給付可以抵充勞保職災給付
(C)勞保職災給付可以抵充勞基法職災補償
(D)勞基法職災補償可以抵充員工團體保險給付
- 27 團體保險提供員工人身保障並降低企業經營風險，以下對於團體保險特色的敘述，何者錯誤？
(A)核保重點為團體特性及職業危險性，通常不針對個別員工進行體檢
(B)規定最高被保險人人數及參加比例，例如最多 75%的員工參加
(C)依保險金額給付表決定員工的保險金額，該表通常依薪資、職位及服務年資而設計
(D)為員工投保之團體壽險，由公司負擔之保費，每人每月保費在 2 千元以內部分，免視為被保險員工之薪資所得
- 28 根據能量釋放理論，若能控制能量溢釋的數量，則可以避免或減少意外事故的發生。請問以車禍為例，下列何種對策可有效控制能量的累積？
(A)加裝雷達測速器 (B)定期保養維修 (C)限制行車的速率 (D)安全氣囊的裝設
- 29 依照理財金字塔的概念，個人及家庭的財務安全規劃是有關所得稅、儲蓄及理財投資等的風險管理，這是屬於那一類風險的管理？
(A)純粹風險 (B)動態風險 (C)特定風險 (D)基本風險
- 30 為推動壽險費率自由化，壽險業者可自行決定計算保險費率的生命表，惟現今最新編製及公布之臺灣壽險業經驗生命表為第幾回？
(A)第四回 (B)第五回 (C)第六回 (D)第七回

- 31 行政院於民國 105 年 9 月通過「長期照顧十年計畫 2.0」，並於民國 106 年 1 月 1 日正式實施。有關長照 2.0 的內容，下列敘述何者正確？①擴大服務對象至所有年齡層失智症者 ②建立社區整合型服務中心 ③各縣市政府提供單一窗口協助家屬申請需求，並成立 1966 長照服務專線 ④服務項目由原先論服務計酬改為以時數計酬 ⑤將原有 10 項長照給付整合為 4 類，分別為「照顧及專業服務」、「交通接送服務」、「輔具服務及居家無障礙環境改善」、「喘息服務」
- (A)①②③④⑤ (B)①②③④ (C)②③⑤ (D)②③④⑤
- 32 企業風險管理（ERM）是目前風險管理的趨勢，目前企業執行 ERM 大多是依據 COSO 委員會公布之框架，在此框架下設有 4 類目標，請問以下何者錯誤：
- (A)使命 (B)報導 (C)策略性 (D)遵循
- 33 以人壽保險作為家庭財務保障的保險需求計算法很多，其中資本自留法是其中之一，此法需先計算額外的生產性資本作為未來生活所需的收入。若小張的總資產為 800 萬元，扣除房貸、各種負債及教育基金等計 680 萬元後，得到現有生產性資本額 120 萬元，若小張希望家人每年有 60 萬元收入，在 4%貼現率的水準下，請問小張應購買的壽險額度應為多少？
- (A) 55.2 萬元($600,000 - 1,200,000 \times 4\%$)
(B) 1,500 萬元($600,000 / 4\%$ ，此 60 萬為每年收入)
(C) 1,380 萬元($((600,000 - 1,200,000 \times 4\%) / 4\%)$)
(D) 1,000 萬元($((1,200,000 - 8,000,000) / 4\%)$)
- 34 選擇風險理財措施時的考量，以下何者錯誤？
- (A)企業採行風險理財措施主要的考量是消除所有風險
(B)個人針對人身風險理財，需考量未來責任負債，如家人生活費、房屋貸款、遺產稅等
(C)採用自行承擔的風險理財措施時，有時是成本較低的措施
(D)既有資產的變現性和變現價格也是選擇風險理財措施要考慮的因素
- 35 保險契約之條款甚多，條款內容規範的是契約雙方當事人在保險契約存續期內之各項權利與義務，請問下列那一項規定不是壽險保單條款中有關保險人應遵守的條款？
- (A)墊繳保費 (B)寬限期間
(C)年齡誤報不適用告知不實 (D)接受申請復效之義務
- 36 以下何者不是影響人身保險需求的總體經濟因素？
- (A)國民平均壽命的延長 (B)附加費用調升 (C)家庭人口結構的改變 (D)國民所得的提升
- 37 養成良好的生活習慣：早睡早起、規律做運動、多吃蔬果、少吃外食、定期健康檢查，是屬於那一項人身風險管理方法？
- (A)避免 (B)移轉 (C)損失預防 (D)危險自留
- 38 風險辨識有許多方法，大環境考量法是其中之一，請問以下那些大環境是可以考慮的方向：①經濟的環境 ②立法的環境 ③決策者認知的環境 ④立法與執法的環境 ⑤社會的環境
- (A)①②③④ (B)①②④⑤ (C)①②⑤ (D)①②③④⑤
- 39 有關人身保險與各種稅法上的優惠，以下敘述何者錯誤？
- (A)壽險保單之紅利與團體保單之經驗分紅退費給付，屬保費的退還，不在免稅的範圍內
(B)自民國 95 年 1 月 1 日以後開始的保險契約，才適用最低稅負制
(C)受益人與要保人非屬同一人之人壽保險及年金保險給付，屬於死亡給付部分，同一申報戶全年之免稅額度為 3,330 萬元
(D)勞工保險、軍人保險、公教保險之保險給付均免納所得稅
- 40 下列有關保險與稅的敘述何者錯誤？
- (A)遺產稅扣除額中成年子女的扣除額目前為每人新臺幣 50 萬元
(B)被保險人未指定身故受益人時，該筆死亡保險金應作為被保險人之遺產，納入遺產稅額計算
(C)配偶與一名子女共同繼承時，配偶之應繼分為遺產總額之二分之一
(D)納稅義務人為本人投保的人身保險費，得採標準扣除額之方式申報，自綜合所得總額中扣除