

108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、引水人、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、2016 年 12 月，金融監督管理委員會訂定「小額終老保險商品相關規範」，請問小額終老保險商品的功能與政策目的為何？所稱「小額終老保險」商品組合係指那二類保險商品？相較於一般壽險商品，小額終老保險的優點為何？購買小額終老保險在保險金額、理賠及最高承保年齡上有何限制？（25 分）

二、為避免年齡太大客戶購買投資風險高之投資型保單，無法承受投資損失而屢生申訴問題，在「投資型保險商品銷售應注意事項」以及「投資型保險商品銷售自律規範」當中，訂有所謂「七十條款」，試說明「七十條款」的規範及其相關應包括事項。（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）

代號：4302

- (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 近年來，各國政府紛紛提出那項概念，能讓沒有金融執照的科技業者，透過法律特許的方式進行實驗，而不會受到既有法律的追訴？
(A)區塊鏈 (B)大數據分析 (C)監理沙盒 (D)智能合約
- 2 對於保險期間 1 年以下尚未屆滿之傷害保險有效契約，保險業應評估其未來可能發生之賠款與費用。如評估金額超過所提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，則應就其差額提存何種準備金？
(A)賠款準備金 (B)保費不足準備金 (C)未滿期保費準備金 (D)危險變動特別準備金
- 3 下列有關健康保險的敘述，何者錯誤？
(A)健康保險主要彌補因疾病或傷害導致的收入損失或醫療相關支出
(B)符合「長期照顧狀態」之認知功能障礙，係指 6 項日常生活自理能力持續存有 3 項（含）以上的障礙
(C)防癌健康保險商品的銷售方式，有的以單獨出單、有的以特約或直接附加方式出單
(D)目前外溢效果的保險商品設計，有實物給付型及非實物給付型
- 4 一般團體保險需規定最低參加人數及比例，如保險費全由雇主負擔者，員工參加比例的規定為何？
(A)50%以上 (B)60%以上 (C)75%以上 (D)100%

- 5 下列有關高級中等以下學校學生團體保險業務的敘述，何者錯誤？
(A)主管機關在中央為教育部
(B)保險費由要保單位的主管機關補助三分之一
(C)保險給付項目包括身故、醫療、失能、生活補助以及集體中毒保險金
(D)保險人自負盈虧
- 6 簡易人壽保險原由郵政儲金匯業局辦理，但民國 80 年修正施行後開放其他壽險業者亦可經營，有關保險金額的規定，下列何者正確？
(A)最低新臺幣 1 萬元、最高新臺幣 500 萬元 (B)最低新臺幣 1 萬元、最高新臺幣 600 萬元
(C)最低新臺幣 10 萬元、最高新臺幣 800 萬元 (D)最低新臺幣 10 萬元、最高新臺幣 1000 萬元
- 7 現階段微型保險的保障對象為何？①身心障礙者本人 ②身心障礙者配偶 ③身心障礙者直系血親或家屬 ④身心障礙者姻親
(A)①④ (B)②③ (C)①②③ (D)①②③④
- 8 我國旅行平安保險附加意外傷害醫療保險，在醫療給付方面除以實支實付為限之外，保險金額的最高限制規定為何？
(A)最高以保險金額的 1/10 為限 (B)最高以保險金額的 1/5 為限
(C)最高以保險金額的 1/3 為限 (D)最高以保險金額的 1/2 為限
- 9 下列有關臺灣壽險業第 4 回與第 5 回經驗生命表的敘述，何者錯誤？
(A)以第 5 回為例，男性 30 歲死亡率為 1.061%；男性 50 歲死亡率為 5.136%
(B)以第 5 回為例，男性 30 歲死亡率為 1.061%；女性 30 歲死亡率為 0.401%
(C)以第 4 回為例，男性 30 歲死亡率為 1.939%；男性 50 歲死亡率為 6.056%
(D)以第 4 回為例，女性 30 歲死亡率為 0.401%；以第 5 回為例，女性 30 歲死亡率為 0.593%
- 10 下列有關傳統型人壽保險費率釐訂因素的觀念，何者錯誤？
(A)人壽保險費主要根據預定死亡率、預定利率、預定費用率計算
(B)預定死亡率愈高，保費愈貴
(C)預定利率愈高，保費愈貴
(D)預定費用率愈高，保費愈貴
- 11 有關人壽保險「責任準備金」與「保單價值準備金」的敘述，何者錯誤？
(A)責任準備金採原保單保費計算基礎較低的預定利率、較高的預定死亡率計提
(B)保單價值準備金採原保單計算基礎的預定利率、預定死亡率計提
(C)責任準備金應採穩健的計提方式、保單價值準備金應確實反映保單價值
(D)同一張保單，責任準備金計提金額低於保單價值準備金
- 12 保單紅利的支付方法依保單條款會有下列幾種方式，何者錯誤？
(A)積存方式 (B)購買展期定期保險增加保險金額
(C)抵繳保險 (D)現金支付方式
- 13 有關長期健康保險純保險費釐訂的因素，何者正確？①罹病率 ②預定利率 ③附加費用率 ④死亡率 ⑤脫退率
(A)① (B)①②③ (C)①②③④ (D)①②③④⑤
- 14 下列何者是壽險公司在再保安排上應注意的承保業務危險型態？①多單危險 (Duplicate Risk) ②積集危險 (Accumulation of Risks) ③高額危險 ④次體危險 (Substandard Risk) ⑤自留危險
(A)①② (B)③④⑤ (C)①②④ (D)①②③④⑤
- 15 保險業授權保險代理人代收保險費，以現金方式繳納保費者，單張保單當期保險費的上限規定為何？
(A)以新臺幣 1 萬元為上限 (B)以新臺幣 5 萬元為上限
(C)以新臺幣 10 萬元為上限 (D)以新臺幣 50 萬元為上限

- 16 下列有關保險代理人公司辦理網路投保業務及網路保險服務的敘述，何者錯誤？
(A)保險代理人公司應建置網站專區、網頁或公司設置的行動應用程式投保平台
(B)保險代理人公司所屬業務員得自行建置網路投保網站專區、網頁或公司設置的行動應用程式投保平台
(C)保險代理人公司應提供保險客戶以網路方式或親臨方式，辦理註冊及身分驗證作業
(D)保險代理人公司辦理網路投保業務，應即時連線將通報資料傳送保險公司
- 17 投保 1 年期團體保險，被保險人人數多少以上的團體，其費率可由契約雙方洽訂？
(A)5 人以上 (B)10 人以上 (C)50 人以上 (D)100 人以上
- 18 下列何者是保險電話行銷可銷售的人身保險商品？①傳統型人壽保險 ②健康保險 ③傷害保險 ④年金保險 ⑤投資型人壽保險
(A)①② (B)②③ (C)①②③④ (D)①③④⑤
- 19 考量法令遵循成本負擔能力，保險代理人公司建立內部控制、稽核制度與招攬處理制度及程序的規定，下列何者正確？
(A)保險代理人公司為公開發行公司或年度營業收入達新臺幣 1 億元以上者，應於次 1 年內建立
(B)保險代理人公司為公開發行公司或年度營業收入達新臺幣 1 億元以上者，應於次 2 年內建立
(C)保險代理人公司為公開發行公司或年度營業收入達新臺幣 3 億元以上者，應於次 1 年內建立
(D)保險代理人公司為公開發行公司或年度營業收入達新臺幣 3 億元以上者，應於次 2 年內建立
- 20 下列有關利率變動型年金保險在年金累積期間責任準備金的提存方式，何者正確？
(A)採年金保單價值準備金全額提存為原則 (B)採年金保單價值準備金部分提存為原則
(C)採平衡準備金制計提為原則 (D)採 1 年定期修正制計提為原則
- 21 下列對於身心障礙者投保人壽保險作業的敘述，何者正確？①業務員對嚴重身心障礙者的要保，為避免日後理賠認定的爭議，應口頭拒絕受理投保 ②對肢體障礙者，宜比照一般核保規則辦理 ③對心智障礙者，應參考險種的特性及公司核保相關考量因素，以核定適當之承保條件 ④對尚未撤銷受監護宣告的被保險人，其身故應以喪葬費用給付
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 22 保險業以集體投保方式辦理微型保險者，代理要保人洽訂微型保險契約的代理投保單位，除應具有法人的人格外，並應至少成立多久為限？
(A)没有限制 (B)1 年以上 (C)2 年以上 (D)3 年以上
- 23 下列有關傳統型小額終老終身人壽保險的費率敘述，何者正確？
(A)預定危險發生率採用臺灣壽險業第五回經驗生命表各年齡 80%
(B)預定利率為年息 2.25%
(C)預定附加費用率不得超過總保險費之 15%
(D)投保後 2 個保單年度內被保險人身故時，身故保險金以「已繳保險費總和」之 1.025 倍金額給付
- 24 對於符合約定健康管理條件的人壽保險商品，保險公司可提供那些健康管理的回饋機制？①提供現金給付 ②提高保險金額給付 ③提供保單紅利給付 ④提供健康檢查之實物給付
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 25 我國現行販售的優體人壽保險商品，主要有那些種類？①變額壽險 ②萬能壽險 ③養老壽險 ④定期壽險
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 26 實物給付型保險商品之受益人為被保險人本人的給付種類有那些？①殯葬服務 ②護理服務 ③老年安養服務 ④長期照顧服務
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 27 下列何者須以「肌力評估標準」作為重大疾病保險事故的理賠認定條件之一？①末期腎病變 ②腦中風後殘障 ③重症肌無力 ④癱瘓
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)②④

- 28 下列何者為法令所規定，可作為外幣收付之健康保險的保險給付項目？
(A)豁免保險費 (B)住院日額醫療費用
(C)實支實付型住院醫療費用 (D)完全喪失工作能力保險金
- 29 為維持長期健康保險的經營安全，人身保險商品審查應注意事項規範，長年期健康保險應有何種風險控管措施？①投保限額 ②保費調整 ③生存調查 ④給付限額
(A)①② (B)①③ (C)②③ (D)②④
- 30 計算長期健康保險的保費時，為排除道德危險，保險監理機關規範可考慮納入脫退率因素，但繳費期間未滿幾年者，則不得使用脫退率？
(A)6 年 (B)10 年 (C)15 年 (D)20 年
- 31 現行傷害保險的保費收取，是以職業類別為基準，則職業類別第 5 類之費率為第 1 類費率之幾倍？
(A)1.50 (B)2.25 (C)3.50 (D)4.50
- 32 依現行法令的規範，微型傷害保險總保費的附加費用率與下列何者相同？
(A)1 年期個人傷害保險 (B)1 年期團體傷害保險
(C)人壽保險之 1 年期傷害保險附約 (D)小額終老保險之 1 年期傷害保險附約
- 33 我國國民年金保險的保險費，對於一般投保民眾的被保險人，由中央主管機關負擔多少比率的保費？
(A)27.5% (B)30% (C)40% (D)45%
- 34 利率變動型年金保險甲型在年金給付開始時，以何者換算定額年金？①當時年齡 ②預定利率 ③宣告利率 ④年金生命表
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 35 變額年金保險之要保人若未約定年金給付開始日的選擇時，則該保單之年金給付開始日依法不得晚於被保險人年齡達幾歲之保單周年日？
(A)60 歲 (B)65 歲 (C)70 歲 (D)75 歲
- 36 為了使醫療保險商品的疾病項目及定義有一致遵循標準，減少理賠爭議，經壽險公會提報金融監督管理委員會核定「嚴重特定傷病疾病項目及定義」及「癌症定義」，自何時開始實施？
(A)105 年 1 月 1 日 (B)107 年 1 月 1 日 (C)108 年 1 月 1 日 (D)110 年 1 月 1 日
- 37 個人傳統型遞延年金保險在年金開始給付時，如有保險單借款本息尚未償還，則保險公司應如何給付年金？
(A)待要保人清償保險單借款本息後，按原年金金額給付
(B)在原年金金額內，依雙方事先約定分期扣除保險單借款本息後，以餘額給付
(C)自當時年金保單價值準備金，扣除保險單借款本息後，按原年金金額給付
(D)自當時年金保單價值準備金，扣除保險單借款本息後，重新計算年金金額給付
- 38 個人傳統型含保證給付之即期年金保險的被保險人，在契約有效期間內失蹤，則保險公司應如何給付年金？
(A)繼續給付年金給受益人，除有未支領之保證期間（或保證金額）之年金金額外，至法院宣告死亡判決時日止
(B)暫時停止給付年金，待發現被保險人生還時，補足其間未付年金並繼續給付年金
(C)繼續給付年金給受益人，至保證期間（或保證金額）結束後，契約終止
(D)將至保證期間（或保證金額）前未給付之年金，依雙方約定之貼現利率，提前一次給付給受益人
- 39 投資型保險之投資標的所連結的結構型商品非百分之百保本時，當虧損達多少時，保險公司必須另以書面或電子郵件通知要保人？
(A)15% (B)20% (C)30% (D)40%
- 40 投資型保險契約所提供連結之投資標的發行或經理機構破產時，應由何人向該機構積極追償？
(A)受益人 (B)要保人
(C)銷售商品之保險公司 (D)投資標的之保管銀行