

109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、第一次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：人身保險經營概要

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、壽險保單可提供經濟安全保障，乃是一項有價值之財產，但是消費者購買保單之後，有時並未持續擁有保險保障。請說明保單未到期而停止保障的常見原因。(25分)

二、人身保險經營常依據被保險人風險等級而計算費率，稱為「精算公平費率」，這是民營保險商品穩健經營之重要原則。請說明實務上保險人如何在經營中達成公平費率之目標？(25分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：3302

- (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 依「保險業財務報告編製準則」之內容可知，下列何者是評估人身保險業償債能力之指標？①關係企業投資額對權益比率 ②初年度保費比率 ③續年度保費比率 ④負債占資產比率  
(A)①②③ (B)①②④ (C)②③④ (D)①③④
- 2 依「保險業公司治理實務守則」之規定，保險業執行公司治理制度，應以保障下列何者之權益為最大目標？  
(A)保戶 (B)股東 (C)董事 (D)利害關係人
- 3 下列有關「不喪失價值條款」的敘述，何者正確？  
(A)不喪失價值條款保護要保人的權利不會因未繳費而喪失  
(B)保險人能沒收該保單之現金價值  
(C)保護保險人終止契約時之權益  
(D)亦可稱為「不沒收條款」
- 4 下列何種衡量指標係以自然人為主體，較適用於個人保險業務？①投保率 ②普及率 ③保險密度 ④保險深度  
(A)①② (B)①③ (C)①④ (D)②③
- 5 下列何者是人身保險經營的本質？①決定壽險保單成本之因素有死亡率、利率與費用率 ②壽險公司當年度的新契約越多、獲利越多 ③壽險契約多屬於長期保單性質，保險公司對於預收保費部分應於年底提存保單價值準備金 ④保單型式大多為定額保險  
(A)①② (B)①③ (C)①④ (D)②③

- 6 下列有關壽險行銷理念中，那一項較重視顧客需求？  
(A)市場導向 (B)產品導向 (C)銷售導向 (D)業績導向
- 7 依「保險業辦理電子商務應注意事項」之規定，下列何者為保險業得辦理網路投保之人身保險商品種類？①微型保險 ②長期照顧保險 ③定期人壽保險 ④旅行平安險  
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅①③④ (D)①②③④
- 8 依「投資型保險商品銷售應注意事項」之規定，保險業從事投資型保險商品招攬、核保、保全之業務單位，應於多久辦理專案自行查核作業？  
(A)每月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年
- 9 根據「保險業承保身心障礙者處理原則」之規定，保險公司對於心智障礙者評估危險時，應考慮下列那些因素？①被保險人之心智及身體狀態 ②被保險人從事職業內容之危險程度 ③個人或家庭之財務狀況 ④投保險種之特性  
(A)僅②③ (B)僅①②④ (C)僅①③④ (D)①②③④
- 10 依保險業招攬及核保理賠辦法之規定，保險業對於未承保件個人資料之保存期間，原則上不得超過未承保確定之日起多少年？  
(A) 3 (B) 5 (C) 7 (D) 10
- 11 依保險業招攬及核保理賠辦法之規定，保險業於訂定核保處理制度時，應明定受理要保書至同意承保出單之程序及流程圖，其中至少應包括核保準則、財務核保機制、生調體檢標準、保險通報機制、分層負責授權權限、再保險安排等內容。上述何者得不適用於微型保險？  
(A)財務核保機制、保險通報機制 (B)生調體檢標準、保險通報機制  
(C)財務核保機制、生調體檢標準 (D)財務核保機制、生調體檢標準、保險通報機制
- 12 保險業核保的主要目的包括那些？①防止道德危險 ②維護清償能力 ③查核要保疏漏或重複 ④滿足可保危險要求  
(A)僅① (B)僅②③ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 13 根據「保險業評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」之內容可知，保險業應建立定期且全面性之洗錢及資恐風險評估作業，以適時且有效地了解其所面對之整體洗錢與資恐風險，並依據風險評估結果分配適當資源，藉以採取有效的反制措施，預防或降低該等風險。至於風險評估項目，應包含下列那些？①地域風險 ②客戶風險 ③產品風險 ④通路風險  
(A)僅①② (B)僅①③④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 14 依保險業資本適足性管理辦法之規定，「資本不足」等級之標準為何？①資本適足率介於 150%-200% ②資本適足率介於 200%-300% ③最近二期淨值比率未達 3%，且其中一期在 2%以上 ④最近二期淨值比率未達 4%，且其中一期在 3%以上  
(A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④
- 15 金融監督管理委員會為強化壽險業經營體質，自 109 年 4 月 1 日起將下列何項指標，納入資本適足率等級之劃分標準，期能藉此健全壽險業之財務結構？  
(A)淨值比率 (B)槓桿比率  
(C)股東權益對負債比率 (D)運用資本對資產總額比率
- 16 根據「保險業風險管理實務守則」之內容可知，風險管理流程除風險辨識、風險衡量以外，尚應涵蓋下列那些項目？①風險回應 ②風險監控 ③資訊 ④溝通 ⑤文件化  
(A)僅①④ (B)僅②③⑤ (C)僅②③④⑤ (D)①②③④⑤
- 17 保險業為落實內部控制制度之推動，應建立內部控制三道防線，其第二道防線包括下列那些項目？①自行查核制度 ②法令遵循制度 ③風險管理機制 ④內部稽核制度  
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)②④

- 18 我國人身保險安定基金係以總保險費收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等兩項風險指標核算差別提撥率，其中有關「經營管理績效指標評等」之規定，下列何者正確？①評等標準共分為5個等級 ②評等標準共分為6個等級 ③指標項目共分為5個類別 ④指標項目共分為6個類別  
(A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④
- 19 依「保險業負責人應具備資格條件準則」第4條，有關保險業負責人兼職之原則性規定，下列敘述何者錯誤？  
(A)保險業之董（理）事長、總經理或與其職責相當之人，不得擔任非保險相關事業之董（理）事長、總經理或職責相當之人  
(B)保險業董（理）事長不得兼任總經理  
(C)保險業負責人不得兼任其他保險業、金融控股公司、銀行、信託公司等金融機構之負責人  
(D)保險業負責人違反兼職限制規定者，主管機關得逕行予以解任
- 20 下列何種準備金之給付對象為受益人？①賠款準備金 ②特別準備金 ③未滿期保費準備金 ④責任準備金  
(A)僅④ (B)僅①② (C)僅①②③ (D)①②③④
- 21 下列有關人壽保險契約中「受益人」之敘述，何者正確？  
(A)要保人須經保險人同意指定受益人  
(B)受益人故意致被保險人於死者，喪失其受益權  
(C)胎兒不得為受益人  
(D)無受益人時，其保險金須收歸國有
- 22 下列有關復效條款之敘述，何者正確？  
(A)若要保人未申請復效，保險公司則不必退還保單價值準備金  
(B)停效期間屆滿而要保人未申請復效時，保險的效力即行終止  
(C)相較於寬限期間的規定，復效條款所引發的危險逆選擇疑慮較小  
(D)要保人可在繳保費後的3年內申請保單復效
- 23 下列有關契約撤銷權的敘述，何者正確？  
(A)要保人行使契約撤銷權時，應以書面為之  
(B)契約撤銷權僅能由保險人同意而為之  
(C)契約撤銷權之效力應自保費停繳後生效  
(D)保險契約撤銷生效後，保險人仍負理賠責任
- 24 下列有關定型化人壽保險契約之說明，何者正確？  
(A)定型化人壽保險契約是消費者所提出預先擬定之契約條款  
(B)定型化人壽保險契約可以降低計畫性詐欺  
(C)定型化契約具有加速交易的功能  
(D)消費者對人壽保險需求的異質性高，所以可以透過定型化契約滿足消費者需求
- 25 下列有關壽險公司理賠部門所須負責之工作，何者正確？  
(A)對被保險人作危險選擇 (B)評估被保險人之危險  
(C)對理賠案件進行調查 (D)維持公平的保費
- 26 下列有關政府對壽險公司作嚴格監理的理由，何者正確？  
(A)維持要保人的清償能力 (B)極大化壽險公司利潤  
(C)使壽險商品更便宜 (D)壽險保單通常多屬長期性契約
- 27 下列何者與被保險人須自行承擔部分損失的概念無關？  
(A)自負額 (B)危險逆選擇 (C)部分負擔 (D)等待期間

- 28 下列有關簡易壽險的敘述，何者正確？  
(A)只針對低收入戶推出 (B)通常屬於較低面額之壽險保單  
(C)每單位保障之費率較低 (D)簡易壽險之商品不包括生存保險
- 29 下列有關萬能壽險的敘述，何者正確？  
(A)保費繳納較具彈性 (B)保單期間確定 (C)保險給付固定 (D)不允許部分解約
- 30 下列有關變額壽險的特質，何者錯誤？  
(A)有分立帳戶  
(B)要保人可以選擇投資工具  
(C)變額壽險就是保費變動的保險  
(D)保險金額會隨分立帳戶中之投資績效不同而變化
- 31 下列有關影響壽險業內保單革新之環境因素，何者錯誤？  
(A)利率上升 (B)新金融工具出現  
(C)電腦科技之發展 (D)保險從業人員離職率高
- 32 下列有關壽險死亡率之敘述，何者正確？  
(A)壽險業每隔兩年都必須重新編製死亡率表 (B)死亡率表與壽險公司營運所需費用相關  
(C)死亡率表亦稱為生命表 (D)編製死亡率表時通常有假設一個最高利率
- 33 下列有關計算純保費所需考量的要素，何者正確？  
(A)危險事故之發生率 (B)保險人的利潤 (C)促銷保單之成本 (D)行政管理成本
- 34 下列有關保險資訊與道德危險之敘述，何者正確？  
(A)賣方資訊不足會導致「檸檬市場」 (B)買方資訊不足會導致危險逆選擇  
(C)訊息不對稱可能會導致道德危險 (D)社會保險可以降低道德危險
- 35 下列有關可以增強壽險公司的市場競爭力之因素，何者正確？  
(A)強迫推銷 (B)資產價值波動 (C)產品創新 (D)利率波動
- 36 下列有關精算中介之特質的敘述，何者正確？  
(A)精算中介強調將資金進行投資，並回饋給予保險參與者  
(B)精算中介將不同的危險集中、分散，然後獲得一個平均死亡危險  
(C)精算中介強化貨幣中介的功用  
(D)精算中介強調壽險招攬
- 37 下列有關影響壽險公司釐訂自留額的主要因素，何者正確？  
(A)壽險公司股票價格的高低 (B)行銷通路的選擇  
(C)多角化經營的發展 (D)壽險公司自身承擔風險的能力
- 38 下列有關我國壽險業從事再保險業務的敘述，何者錯誤？  
(A)原始發行保單的壽險公司可稱為分保公司  
(B)接受移轉危險的公司稱為再保險人  
(C)再保險是人壽保險公司從事危險移轉的一種方式  
(D)我國壽險業僅能向國外再保險公司分出保險業務
- 39 下列有關產險業可以經營健康保險與傷害保險之理由的敘述，何者正確？  
(A)基於我國保險市場特性之考量  
(B)健康險與傷害險之保費屬於費用性質  
(C)健康險與傷害險的危險發生率呈現規則現象  
(D)健康險與傷害險是採用平準保費
- 40 下列有關危險逆選擇問題的敘述，何者正確？  
(A)通常壽險公司會比消費者更了解消費者自己的健康狀況  
(B)壽險公司透過理賠降低危險逆選擇問題  
(C)危險逆選擇問題將對壽險公司造成負面的財務影響  
(D)危險逆選擇問題導致買方資訊不足