

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、金融監督管理委員會鼓勵保險業結合金融科技開發設計具外溢效果之保險商品，以提升國人對於風險管理的重視，並滿足保戶保險的多樣需求。以人身保險為例，何謂外溢效果保險？(8分)目前臺灣外溢效果保險設計之人身保險商品有那些類型？(9分)試以被保險人角度，分析外溢壽險保單之利弊？(8分)

二、金融監督管理委員會保險局自2020年起對儲蓄險採行三項新措施：下調保單責任準備金利率、新保單預定利率和宣告利率及拉高死亡保障門檻比率等。請解釋「人壽儲蓄險」之意義與特色？(5分)試比較「人壽儲蓄險」與「定期儲蓄」之差異？(10分)並解釋「保單責任準備金利率」、「預定利率」和「宣告利率」之意義，且分別說明其與人壽儲蓄險商品結構之關係？(10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。

- 以三元素法計算人壽保險的附加保險費時，若預定利率下降，則對附加保費的影響為何？  
(A)上升 (B)下降 (C)無影響 (D)可能上升也可能下降
- 下列何者為最基礎的核保資料？  
(A)醫生診斷書 (B)銷售人員意見 (C)要保書 (D)體檢報告書
- 下列那一種保險商品可有2位被保險人，當其中1位先身故時就給付身故保險金，契約並即終止？  
(A)連生保險 (B)最後生存者連生保險 (C)群體連生保險 (D)附條件之連生保險
- 某高額醫療保險之自負額為500元，並有20%共保條款，若醫療費用為2000元，則保險人應給付的金額為多少元？  
(A)1200 (B)800 (C)1100 (D)2000

- 5 數理查定制度 ( Numerical Rating System ) 最適合用於計算下列那一種類型額外危險之額外保費？  
(A)固定型 (B)遞減型 (C)遞增型 (D)職業性
- 6 下列有關萬能壽險、變額壽險以及變額萬能壽險之比較，何者錯誤？  
(A)萬能壽險的保費交付時間與金額均有彈性  
(B)變額壽險對現金價值沒有保證利率  
(C)萬能壽險與變額萬能壽險均有分離帳戶  
(D)萬能壽險與變額萬能壽險之死亡給付均為不固定
- 7 下列有關購買境外保單之風險敘述，何者錯誤？  
(A)外匯計價的匯率風險  
(B)無法受到我國保險法的保護  
(C)英文保單雖有中譯，但存在是否達義的理解風險  
(D)保單的預定利率通常較低
- 8 目前臺灣使用的經驗生命表屬於：  
(A)綜合生命表 (B)終極生命表 (C)選擇生命表 (D)居民生命表
- 9 下列那一項準備金是為了因應巨災而提存？  
(A)未滿期保費準備金 (B)特別準備金 (C)保單紅利準備金 (D)保險費積存準備金
- 10 抵押貸款清償壽險 ( Mortgage Protection Life Insurance )，就本質而言，屬於下列那一種保險？  
(A)遞增式定期壽險 (B)平準型定期壽險 (C)遞減型定期壽險 (D)增值型終身壽險
- 11 下列有關「旅行平安保險單示範條款」延長保險期間之規定，何者錯誤？  
(A)被保險人須為乘客身分 (B)須搭乘有載客執照之交通工具  
(C)預定抵達時刻在保險契約的保險期間內 (D)延長之期限以 48 小時為限
- 12 要保人如係投保投資型保險商品，保險業的核保處理制度及程序要明訂的事項中，不包括下列何項？  
(A)評估要保人對匯率風險之承受能力  
(B)評估要保人之投資屬性  
(C)評估繳交保險費之資金來源  
(D)評估要保人確實了解投資型保險之投資損益係由其自行承擔
- 13 我國的人壽保險公司大都採用下列那一種方式安排再保險？  
(A)比率再保險 (B)溢額再保險 (C)超額損失再保險 (D)超損失率再保險
- 14 依據現行個人遞延年金保險單示範條款內容，要保人不得於下列那個時期終止契約？  
(A)清償期 (B)等待期 (C)累積期 (D)寬限期
- 15 下列有關保險費自動墊繳之敘述，何者錯誤？  
(A)僅可於要保書中聲明 (B)以保單價值準備金墊繳  
(C)適用於第二期以後，分期繳付之保險費 (D)本質上屬於貸款
- 16 我國勞動基準法所提供之退休金，是屬於下列何種制度？  
(A)確定給付制 (B)隨收隨付制 (C)確定提撥制 (D)賦課制
- 17 消費者因持有購買健康保險而恣意增加使用醫療資源的情形，屬於：  
(A)逆選擇問題 (B)道德危險問題 (C)檸檬市場問題 (D)責任危險問題
- 18 依住院醫療費用保險單示範條款內容，被保險人出院後多久內於同一醫院再次住院時，視為一次住院給付保險金？另依團體 1 年期定期保險示範條款內容，要保人或被保險人由於工作場所、設備、業務種類或其他變更，致危險有顯著增加時，要保人應於知悉後多久內通知保險公司？  
(A) 14 日；2 週 (B) 1 週；14 日 (C) 14 日；1 週 (D) 10 日；2 週

- 19 下列何種情況下，甲不能充任要保人為乙投保人身保險？  
(A)乙為甲的兒子 (B)乙提供甲教育費 (C)甲向乙借錢 (D)乙幫甲管理財產
- 20 下列有關微型保險可以承保之經濟弱勢者或特定身分者，何者正確？  
(A)無配偶且全年綜合所得在新臺幣 50 萬元以下者  
(B)屬於夫妻 2 人之全年綜合所得在新臺幣 80 萬元以下家庭之家庭成員  
(C)依農民健康保險條例投保農民健康保險之被保險人  
(D)屬於各縣市政府工作所得補助方案實施對象家庭之家庭成員
- 21 依「投資型保險投資管理辦法」之規定，保險人銷售投資型保險商品時，應充分揭露相關資訊；於訂約時，應以重要事項告知書向要保人說明下列那些事項，並經其簽章？①各項費用 ②投資標的及其可能風險 ③相關警語 ④其他經主管機關規定之事項  
(A)僅① (B)僅②③ (C)僅①②③ (D)①②③④
- 22 依「投資型保險投資管理辦法」之規定，除保險契約另有約定外，全委投資型保險之保險人應於每多少個營業日就各全委投資型保險專設帳簿，分別計算其每一要保人之保單帳戶價值？  
(A) 30 (B) 10 (C) 7 (D) 1
- 23 夫為要保人，以妻為被保險人投保人身保險契約，嗣後夫過世。下列有關此保險契約相關課稅問題之敘述，何者正確？  
(A)需申報贈與稅 (B)需申報遺產稅  
(C)贈與稅與遺產稅都要申報 (D)贈與稅與遺產稅都不用申報
- 24 下列有關利率變動型年金保險之敘述，何者正確？  
(A)利率變動型年金保險有分離帳戶，投資風險由保戶自行承擔  
(B)利率變動型年金保險乙型所給付之年金金額為固定數額  
(C)年金給付期間，可以申請終止契約，領回解約金  
(D)年金累積期間，要保人得以保險契約為質，向保險公司借款
- 25 我國國民年金保險之保險事故，包含下列那幾種？①老年 ②生育 ③住院 ④死亡 ⑤身心障礙  
(A)僅①②④ (B)僅①④⑤ (C)僅①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 26 人身保險契約中常有運用附加條款者，附加條款可以發揮下列那些功能？①讓印妥之固定格式的保單更具彈性 ②可以在保險契約訂立時，變更或補充原有保險契約的內容 ③可以維護保險人對於危險之評估與控制 ④可以在保險契約訂立後，於保險契約期間內變更原約定事項  
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 27 若投資型壽險保單是以投資帳戶與 1 年期定期壽險為主要架構，沒有保障年期的限制，則其每年定期壽險部分的保費通常採用下列何種方式計算？  
(A)自然保費 (B)平準保費 (C)賦課式保費 (D)均一保費
- 28 下列有關健康保險的敘述，何者正確？①健康保險費率計算所需考慮之因素通常較壽險或年金為多 ②實支實付型的健康保險其費率計算只需考慮事故發生機率 ③定額給付型的健康保險其費率計算需同時考慮事故發生之機率與平均給付金額 ④職業對健康保險之費率計算沒有影響  
(A)僅① (B)僅①④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 29 一年（含）期以下的健康保險，依規定需提存下列那些準備金？①賠款準備金 ②保費不足準備金 ③特別準備金 ④未滿期保費準備金  
(A)僅①④ (B)僅①②③ (C)僅②③④ (D)①②③④

- 30 依簡易人壽保險法之規定，下列有關簡易人壽保險之敘述，何者正確？①對於被保險人免施以健康檢查 ②由保險契約所發生之權利，自得為請求之日起，逾3年不行使而消滅 ③得以主約方式經營健康保險 ④保險人不得代位行使要保人或受益人因保險事故所生對於第三人之請求權  
(A)僅① (B)①④ (C)①②③ (D)②③④
- 31 一般團體保險皆會規定投保團體員工最低參加保險的人數及比例，若在員工（被保險人）負擔一部分保險費之情況下，通常員工參加團體保險的比例至少須達到多少？  
(A) 70% (B) 75% (C) 80% (D) 100%
- 32 下列何者是我國銀行保險業務中主要的銷售模式？①櫃檯行銷 ②直接信函（direct mail, DM）行銷 ③電話行銷 ④街頭陌生開發行銷  
(A)僅①② (B)僅①③ (C)僅①②③ (D)①②③④
- 33 壽險公司對於次標準體通常採下列那些方式承保？①削額給付 ②加費承保 ③延後承保 ④將過高的危險因素批註除外後承保  
(A)僅①② (B)僅②③ (C)僅①②③ (D)①②③④
- 34 人身保險業辦理以外幣收付之非投資型人身保險業務，須經中央銀行許可，以下列那些險種為限？①人壽保險 ②年金保險 ③傷害保險 ④健康保險  
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 35 下列有關核保人員根據數理查定法，使用查定手冊來評估被保險人之額外危險時，所需進行的步驟次序為何？①依影響死亡率的有利與不利因素調整點數 ②決定適當的危險等級 ③決定各額外危險因素的點數（超過死亡指數） ④決定被保險人體格的基本點數（死亡指數） ⑤決定適當的承保條件 ⑥加總計算總死亡指數  
(A)③④⑥①⑤② (B)④①③⑥⑤② (C)④③①⑥②⑤ (D)④③②①⑥⑤
- 36 下列有關變額年金保險之敘述，何者正確？  
(A)變額年金保險採一般帳戶  
(B)變額年金保險之保戶每年受領之年金單位數目隨投資績效而變動  
(C)變額年金保險之給付隨著年金基金單位的資產價值而波動  
(D)變額年金保險年金累積期間之保單價值按宣告利率浮動增值
- 37 下列有關商業性年金保險之敘述，何者錯誤？  
(A)年金保險保費之計算採用臺灣壽險業經驗生命表  
(B)年金保險每期給付之金額數目固定者，稱為定額年金  
(C)年金保險之受益人在被保險人生存期間為被保險人本人  
(D)年金保險與人壽保險基本上皆是應用大數法則，使保險經營之基礎愈益穩固
- 38 若保戶與保險業者發生理賠爭議，可以透過下列那些方式來處理？①申訴 ②調解 ③訴訟 ④和解  
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 39 下列有關再保險市場之敘述，何者錯誤？  
(A)再保險市場相對集中於少數的公司，根據粗估，全球10家最大的再保險公司其保費占有率超過再保險市場的50%  
(B)再保險市場特別重視再保險公司的信用風險，通常要求再保險人必須具備相當的財務條件  
(C)一般而言，人壽保險公司的再保險費占其總保險費的比重較產物保險公司來得高  
(D)我國產物保險公司的規模較小，雖然國內有中央再保險公司，但仍然非常依賴國外的再保險公司所提供的承保能量
- 40 健康保險採用下列那些方式，可以降低道德危險的可能性？①寬限期間 ②免責期間 ③自負額 ④共保比例  
(A)①② (B)僅②③ (C)①③④ (D)②③④