

110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、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、資訊不對稱是保險市場中普遍存在的現象，此種在保險公司與消費者間存在的資訊不對稱，很容易導致道德風險或逆選擇的問題。請試述何謂道德風險與逆選擇？兩者之差異何在？並請說明保險公司已發展出那些方法來降低逆選擇及道德風險。(25分)
- 二、保險公司收取保險費後，如何利用這些保險費形成的資金產生投資效益，以創造公司本身與投保人雙贏的局面，是保險公司一項不可忽視的任務。但在追求相對高投資報酬的同時，相對的高風險是必然的。因此主管機關需考量建構好保險業風險控管的監理，以確保社會大眾的利益。目前主管機關對保險業風險控管的指標依據，其中之一係採行在美國已實施多年的風險基礎資本額制度(Risk-Based Capital, 簡稱RBC)，試述RBC之計算方式當中，人壽保險公司所承擔的風險種類？並說明RBC與資本適足率之關係。(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 有關保險業投資股票與公司債的規定，下列敘述何者錯誤？
 - (A)購買每一公司之股票，不得超過保險業資金5%及該發行股票之公司實收資本額10%
 - (B)購買每一公司之公司債，不得超過保險業資金5%及該發行股票之公司實收資本額10%
 - (C)購買每一公司之股票與公司債，合計不得超過該保險業資金35%
 - (D)購買每一公司之股票與公司債，合計不得超過該保險業資金30%
- 2 有關比例與非比例再保險，下列敘述何者正確？
 - (A)比例再保險的責任分攤是以理賠金額為準
 - (B)非比例再保險的責任分攤是以理賠金額為準
 - (C)溢額再保險是一種非比例再保險
 - (D)非比例再保險的責任分攤是以保險金額為準
- 3 有關保險公司的再保險，下列敘述何者錯誤？
 - (A)可降低保險公司的經營風險
 - (B)可減少保險公司的資本需求
 - (C)可增加保險公司承保能量
 - (D)可增加淨簽單保費收入

- 4 有關保單中試保期間 (Probationary Period) 與免責期間 (Elimination Period) 的設計，下列敘述何者正確？
- (A) 期間越長，保費越高 (B) 在試保期間，保險公司沒有理賠責任
(C) 在免責期間，保險公司也有理賠責任 (D) 沒有降低道德危險與逆選擇的功用
- 5 所謂的淨危險保額是指：
- (A) 保險金額減保單價值準備金 (B) 保險金額加保單價值準備金
(C) 保單價值準備金減保險成本 (D) 保險金額減保險成本
- 6 有關保險利益的敘述，何者錯誤？
- (A) 保險契約成立要有保險利益存在 (B) 人壽保險的保險利益必須存在損失發生時
(C) 人壽保險的保險利益必須存在契約簽定時 (D) 保險利益的目的是避免道德危險問題
- 7 在保險業，所謂資本適足是指資本適足率達：
- (A) 200% 或以上 (B) 100% 或以上 (C) 150% 或以上 (D) 250% 或以上
- 8 有關保險業國外投資的規定，下列敘述何者錯誤？
- (A) 由主管機關視各保險業之經營情況核定
(B) 最高不得超過保險業資金 45%
(C) 以外幣收付之所有保險商品經核准可不計入國外投資金額
(D) 臺灣證券交易所上市的國外債券 ETF 不計入國外投資金額
- 9 下列那一項不是自負額設計的主要目的？
- (A) 降低小額損失的理賠費用 (B) 降低逆選擇問題
(C) 降低事先的道德危險 (D) 增加保費收入
- 10 保險公司的那個部門是檢視被保險人的風險，並決定是否承受其風險？
- (A) 精算部門 (B) 理賠部門 (C) 核保部門 (D) 再保部門
- 11 保險業為維持有效之內部控制制度運作，應建立下列那些制度？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) ①②③④ (B) 僅①②③ (C) 僅②③④ (D) 僅①②④
- 12 保險費率是否符合公平、合理原則；所提存的責任準備金是否合法、適足，是屬何種人的職責？
- (A) 核保人員 (B) 理賠人員 (C) 精算人員 (D) 行銷人員
- 13 保險人應於約定期限內給付賠償金額。無約定期限者，應於接到通知後幾日內給付？
- (A) 10 日 (B) 15 日 (C) 20 日 (D) 30 日
- 14 下列那一項指標可衡量人身保險業的業務招攬品質？
- (A) 繼續率 (B) 新契約保費市場占有率
(C) 理賠訴訟件數 / 申請理賠件數 (D) 人壽保險個人保件新契約平均保險金額
- 15 壽險公司、產險公司都能販售人身保險 (意外險、醫療險)，這兩種保險公司有什麼差異，下列敘述何者錯誤？
- (A) 產險公司的商品一年一約，保證續保
(B) 產險公司的保費計價較便宜
(C) 產險公司的保障範圍較廣，將多種保障包裝在同一個方案
(D) 產險公司不能銷售還本終身傷害險
- 16 下列何者是保險業衡量清償能力的指標？
- (A) 資本適足率 (B) 死差損益 (C) 利差損益 (D) 費差損益

- 17 有關傳統壽險與變額壽險的敘述，下列何者錯誤？
(A)傳統壽險有預定利率的設計，投資風險由保險公司承擔
(B)變額壽險的投資資產列在分離帳戶中
(C)變額壽險的投資風險主要由保戶承擔
(D)變額壽險的資金運用主要由保險公司決定
- 18 有關人壽保險費率的釐定，下列敘述何者錯誤？
(A)保險費包含純保費與附加費用
(B)純保費計算依據預定死亡率與預定利率
(C)預期利潤列在附加費用中
(D)預期利潤列在純保費中
- 19 被保險人因為有保險，而降低在保險事故發生後減少損失的動機。此為：
(A)事前的道德危險 (B)事後的道德危險 (C)逆選擇 (D)保險詐欺
- 20 有關核保的敘述，下列何者錯誤？
(A)是一種危險選擇或分類的過程
(B)有防止逆選擇的目的
(C)有維持費率公平的目的
(D)確認損失是否在承保的範圍
- 21 有關保險業內部控制與稽核辦法，下列敘述何者錯誤？
(A)應設置獨立之專責風險控管單位
(B)應設置具職權行使獨立性之資訊安全專責單位
(C)應設隸屬於董事會之內部稽核單位
(D)內部稽核單位應置總稽核綜理稽核業務，職位應相當於副總經理
- 22 下列那一項不適合做為保險業的獲利能力指標？
(A)資產報酬率 (B)業主權益報酬率 (C)資金運用比率 (D)資金運用淨收益率
- 23 有關於監理會計原則 (Statutory Accounting Principle, SAP) 主要在提供主管機關所關心的何種能力資訊？
(A)獲利能力 (B)償債能力 (C)行銷能力 (D)經營能力
- 24 甲現為某產險公司之業務員，於取得人身保險業務員資格後：
(A)僅得登錄於另一家壽險公司
(B)得另登錄於壽險公司及人身保險代理人公司
(C)得任意登錄為人身保險經紀人公司之業務員
(D)得登錄於另一家壽險公司或人身保險代理人公司
- 25 下列敘述何者正確？
(A)要保書是要保人向保險人申請投保時所填寫的書面文件，必要時保險代理人得代填寫或簽章
(B)受益人檢附保險單，即可申請契約內容更正
(C)完整的保險契約通常包含保險單、要保書、批註書及其他約定書等文件
(D)要保人是向保險公司申請訂立保險契約之人，並無交付保費之義務
- 26 下列敘述何者正確？
(A)要保人得在「契約停效日起」2年之內申請復效
(B)人壽保險之保險費到期未交付，且經催告到達後逾30日仍不交付時，保險人即可終止保險契約
(C)變更保險契約或恢復停止效力之保險契約時，保險人於接到通知後30日內不為拒絕者，視為承諾
(D)要保人違反告知義務，保險人得行使解除契約權，但自契約開始日起經過1年不行使而告消滅
- 27 保險業訂立保險金信託契約，下列敘述何者錯誤？
(A)人身保險契約中屬失能之保險金部分，要保人於保險事故發生前得預先洽訂信託契約
(B)被保險人為保險金信託之受託人
(C)保險業辦理保險金信託業務應設置信託專戶
(D)保險業辦理保險金信託業務，其資金運用範圍限於現金或銀行存款、公債或金融債券、短期票券及經主管機關核准之資金運用方式
- 28 下列有關實支實付型住院醫療費用保險之陳述何者錯誤？
(A)具有損害填補的原則
(B)只要是住院醫療相關費用皆可給付
(C)對於全民健保核付的費用不給付
(D)對於保險對象自行負擔之一定項目費用給付

- 29 依保險法施行細則之規定人身保險業以計算保險契約簽單保險費之利率及危險發生率為基礎，並依主管機關規定方式計算之準備金，稱為何種準備金？
(A)責任準備金 (B)保單價值準備金 (C)未滿期保費準備金 (D)特別準備金
- 30 人壽保險的定價，下列何者為通常必須考慮的要素？①承保事件發生的機率 ②職業類別 ③單位保額 ④時間的金錢價值
(A)僅①③ (B)僅①②③ (C)僅①③④ (D)①②③④
- 31 壽險業依 IFRS 國際準則編製財務報表，下列敘述何者錯誤？
(A)達財務公開透明之效，可了解保險公司的獲利與理賠能力
(B)對保險保單合約的負債衡量將有變動
(C)利於國際接軌與金融監管
(D)對壽險業準備金提存壓力降低
- 32 下列那些是影響人壽保險需求之因素？①期望壽命 ②扶養比 ③預期通貨膨脹率 ④教育水準
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 33 保險業資本適足率，在何種情況下主管機關可能採取接管、勒令停業或命令解散之處分？
(A)資本嚴重不足 (B)資本顯著不足 (C)資本非常嚴重不足 (D)資本顯著嚴重不足
- 34 下列關於保險代理人之敘述，何者錯誤？
(A)保險代理人係指根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營業務之人
(B)保險代理人應經主管機關許可，繳存保證金並投保相關保險，領有執業證照後，始得經營或執行業務
(C)保險代理人為被保險人洽訂保險契約前，於主管機關指定之適用範圍內，應主動提供書面之分析報告，向要保人或被保險人收取報酬者，應明確告知其報酬收取標準
(D)銀行得經主管機關許可擇一兼營保險代理人或保險經紀人業務
- 35 有關分紅保單的特性，下列何者錯誤？
(A)分紅保單是指投保人有機會分享到保險公司經營該張保單所產生的利潤
(B)支付予保單持有人的法定分配盈餘稱為分紅
(C)分紅保單的保費計算較保守，因此一般較不分紅保單為高
(D)分紅保單之分紅，保戶得選擇儲存生息、購買增額繳清保險、抵繳保費及現金支付等方法
- 36 下列那一項不適合做為保險業的財務結構指標？
(A)長期負債占資產比率 (B)各種責任準備金對資產比率
(C)負債占資產比例 (D)關係企業投資額對業主權益比率
- 37 有關改善壽險契約繼續率的方式，下列何者錯誤？
(A)加強業務人員教育訓練 (B)改善佣金制度
(C)提供繼續率獎金 (D)強化再保安排
- 38 下列那些是人身保險業公開的經營能力指標？①資金運用比率 ②保費收入變動率 ③綜合比率 ④繼續率
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 39 預定利率是保險公司的資金成本，當預定利率高，而市場實際利率低時，將產生何種狀況？
(A)利差益 (B)利差損 (C)費差益 (D)費差損
- 40 依據「人身保險業辦理傳統型個人人壽保險契約審閱期間自律規範」之規定，下列有關保險契約審閱期的規定，何者正確？
(A)審閱期包含在保險契約猶豫期（撤銷期）10 日內
(B)要保人不可以主動放棄審閱期
(C)審閱期不得超過 3 日
(D)保單內容變更亦須符合審閱期規範