

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、假設「標準人壽保險公司」發行的人壽保險都是以標準體承保，但其競爭對手「分類人壽保險公司」在發行同類商品時，則是在標準體之上另外再區分優良體，並酌收不同費率。請說明你向潛在客戶介紹人壽保險商品時，對這二張不同的保單如何取捨？並請說明你的決定對這二家人壽保險公司的影響。(25分)

二、請說明人壽保險單示範條款中關於契約復效的規定，並請說明依現行規定，如果要保人申請契約復效時，保險公司所要求填寫的健康聲明書是否適用告知的規定。(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。

- 業務員若唆使要保人或被保險人對保險人為不告知或不實之告知；或明知要保人或被保險人不告知或為不實之告知而故意隱匿，除有犯罪嫌疑，其行為時之所屬公司應依法移送偵辦外，並應按其情節輕重，予以下列何種期間之停止招攬行為？
(A) 3個月以上1年以下 (B) 6個月以上2年以下
(C) 1個月以上6個月以下 (D) 6個月以上1年以下
- 臺灣壽險業第六回經驗生命表已於民國110年公告，自當年度7月1日起實施，作為規範壽險業責任準備金之提存標準。金融監督管理委員會表示，第六回經驗生命表以平均死亡率而言，較第五回經驗生命表約有30%之改善幅度；係指與第五回相較，第六回經驗生命表如何？
(A)各年齡之生存率減低30%，死亡率小幅度增加
(B)各年齡之生存率增加30%，死亡率小幅度減低
(C)各年齡之死亡率增加30%，生存率小幅度減低
(D)各年齡之死亡率減低30%，生存率小幅度增加
- 微型保險的推展，在於提供經濟弱勢或特定身分者基本人身保險保障，以填補政府社會保險或社會救助機制不足之缺口。現行微型保險之商品種類除了一年期之傳統型定期人壽保險外，還包括下列那些保險商品？①一年期之傷害保險 ②理賠方式辦理不限定醫療費用收據正本之一年期實支實付型傷害醫療保險 ③限以醫療費用收據正本理賠方式辦理之一年期實支實付型住院醫療保險 ④限以醫療費用收據正本理賠方式辦理之一年期實支實付型傷害醫療保險
(A)①② (B)①③ (C)①④ (D)①③④

- 4 30 歲男性，投保 20 年繳費 20 年期生死合險，並於第 10 保單年度向壽險公司申請解約。試問壽險公司以下列何種方式提存保單價值準備金時，該要保人可領回較多的解約金？
(A)平準純保費制 (B) 1 年定期修正制
(C) 20 年繳費終身保險修正制 (D) 25 年滿期生死合險修正制
- 5 保險公司於保險費率釐訂後，在短期內應力求保險費率之穩定，不宜有大幅度的調升，以免造成保戶的困擾與反彈，此為保險費率釐訂之那一項原則？
(A)簡明性 (B)可行性 (C)穩定性 (D)公平性
- 6 要保人申請保險單借款，未償還之借款本息，超過下列何項時，該保險契約效力停止？
(A)法定責任準備金 (B)要保人已繳保險費總額
(C)當年度身故保險金額 (D)保單價值準備金
- 7 我國「財團法人金融消費評議中心」針對保險業申訴暨申請評議案件以及各保險公司申請評議率之統計，主要區分為下列那兩類？
(A)行銷與非行銷類 (B)核保與非核保類 (C)理賠與非理賠類 (D)保全與非保全類
- 8 預定死亡率與預定利率為人身保險費率釐訂之重要因素。下列那一種情況，會造成傳統即期年金保險的保險費率提高？①預定死亡率降低，預定利率不變 ②預定死亡率提高，預定利率不變 ③預定死亡率不變，預定利率降低 ④預定死亡率不變，預定利率提高
(A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④
- 9 依據「保險業招攬及核保作業控管自律規範」，保險公司應根據被保險人之年齡、財務收入狀況、同業累計保險金額及其他衡量風險指標，訂定進行財務核保之標準。試問，同一被保險人累積同一公司人壽保險投保金額多少萬元以上，保險公司應進行財務核保？
(A) 2,001 (B) 1,501 (C) 1,001 (D) 501
- 10 甲今年 72 歲，打算投保小額終老保險，增加個人的身故保障。針對主契約，下列何者為甲可選擇的繳費方式？①躉繳 ②繳費期間 6 年 ③繳費期間 10 年 ④繳費期間 20 年
(A)①② (B)②③ (C)①②③ (D)②③④
- 11 要保人以保險契約為質，向保險公司借款，若到保單週年日借款尚未返還，則借款利息將如何計算？
(A)按本金以單利計息 (B)按本金以複利計息
(C)滾入本金中以單利計息 (D)滾入本金中以複利計息
- 12 某國內壽險公司針對糖尿病患者推出專屬弱體保單，並針對被保險人定期血糖檢測結果，分級給予保費折扣，以鼓勵保戶控制血糖變化，達到事先預防併發症的功效。此一保險商品屬於下列何種保單？
(A)弱體風險保單 (B)弱體優化保單 (C)弱體評估保單 (D)弱體外溢保單
- 13 保險人每月從投資型人壽保險契約的保單帳戶中扣除，用以提供被保險人身故及完全失能保障所需之費用，稱為：
(A)目標保費 (B)超額保費 (C)保費費用 (D)保險成本
- 14 投保長年期健康保險，要保人終止契約時無解約金，係因壽險公司計算純保費時已考量下列那一項因素？
(A)預定罹病率 (B)預定脫退率 (C)預定利率 (D)預定死亡率
- 15 一年期團體保險契約，在被保險人數少於約定人數，或少於有參加保險資格人數的約定百分比時，保險人得終止契約。請問保險人終止契約後，未滿期之保險費應如何處理？
(A)按短期費率表返還 (B)按日數比例返還 (C)按月份比例返還 (D)按季別比例返還
- 16 免體檢核保可減輕壽險公司對於醫學專業人員的需求，節省行政費用，同時促進保險商品的銷售。但壽險公司必須訂定免體檢核保規則，以避免逆選擇，確保其核保利潤。針對人壽保險免體檢件，壽險公司對被保險人核保之最主要限制為何？
(A)年齡 (B)性別 (C)職業 (D)保險金額

- 17 政府於 2014 年開始推動保單活化，即功能性契約轉換，係鼓勵保戶將年輕時購買之保單，轉換為同一人壽保險公司之健康保險或遞延年金保險，以支應未來可能發生的醫療費用或生活支出。下列何者可為保戶申請功能性契約轉換之被轉換保險商品？
(A)外幣變額壽險 (B)變額萬能壽險 (C)傳統終身壽險 (D)變額終身壽險
- 18 壽險公司針對一年期健康保險之再保安排，若採用比率再保險制，其再保險費之計算通常比照下列何項？
(A)簽單保費 (B)危險保費 (C)平準保費 (D)自然保費
- 19 下列何者為傷害保險契約之被保險人申領失能保險金時，應準備之文件：①保險金申請書 ②失能診斷書 ③住院證明 ④醫療費用收據
(A)①② (B)①②③ (C)①②④ (D)①②③④
- 20 下列有關壽險公司的利潤來源之敘述，何者正確？①當實際費用支出大於預期費用時，有費差益 ②當實際投資報酬率高於預定利率時，有利差益 ③當年金保險被保險人實際死亡率低於預定死亡率時，有死差益 ④當定期保險被保險人實際死亡率低於預定死亡率時，有死差益
(A)①③ (B)②④ (C)①②③ (D)②③④
- 21 附加於主契約之長年期附約，於主契約辦理下列何事項時，不得約定予以終止？
(A)終止契約 (B)契約轉換 (C)展期定期保險 (D)減額繳清保險
- 22 要保人於民國 109 年 6 月 1 日投保含傷害身故多倍給付之人壽保險商品，若次標準體之被保險人在年滿 15 足歲前死亡時，保險公司應如何給付？
(A)按保險契約約定之身故保險金額給付
(B)以保險費率表所載金額為基礎，加計利息退還要保人所繳保險費
(C)以加齡後之保險費金額為基礎，加計利息退還要保人所繳保險費
(D)以不得超過遺產及贈與稅法第 17 條有關遺產稅喪葬費扣除額之一半給付
- 23 人身保險要保書中，對於告知詢問事項的年期或期間（如：過去 2 年、最近 2 個月等）之認定，是以何日做為起算日？
(A)保險契約申請日 (B)首期保費繳交日 (C)保險契約承保日 (D)保險契約出單日
- 24 對肢體障礙之身心障礙者的核保，應遵循下列那些事項？①評估被保險人身體健康狀況 ②評估被保險人家庭之財務狀況 ③評估被保險人所從事職業內容之危險程度 ④參考險種特性及保險公司核保之相關因素辦理
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 25 某甲以自己為被保險人向保險公司投保終身壽險並附加傷害保險，保險金額各 100 萬元，不幸發生車禍，致單眼失明及一上肢腕關節缺失，則某甲共可領取多少萬元之保險理賠金？
(A) 50 (B) 70 (C) 150 (D) 190
- 26 甲以其妻為被保險人向保險公司投保利率變動型人壽保險，並以自己與獨子為共同受益人，多年後某甲夥同外人殺害其妻致死，則某甲之獨子可領取多少身故保險金？
(A)身故保險金的全額
(B)身故保險金的半額
(C)保單價值準備金的全額
(D)受益人故意致被保險人於死，保險公司不負給付保險金之責
- 27 下列何者為現行長期照顧保險單示範條款之「認知功能障礙」的疾病？①血管性失智症 ②阿茲海默氏病 ③腦震盪後症候群 ④已知生理狀況引起的人格變化
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 28 下列對於「等待期間」與「試保期間」的敘述，何者正確？①等待期間之起算日，從保險事故發生日開始起算；試保期間之起算日，從保險契約生效日開始起算 ②等待期間，以防止道德危險為主要目的；試保期間，以降低危險逆選擇為主要目的 ③等待期間，為「倒果為因」的對應關係；試保期間，為「直接因果」的對應關係 ④等待期間，為「損害補償原則」之修正；試保期間，為「主力近因原則」之修正
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④

- 29 變額年金保險在年金累積期間內仍有效時，保險公司每多少個月應通知要保人其保單帳戶的價值？
(A) 3 (B) 4 (C) 6 (D) 12
- 30 於保險期間內有附保證給付之投資型年金保險，若被保險人於年金給付開始日前身故，則保險公司應如何給付？
(A) 以身故保險金給付予約定之身故受益人
(B) 返還所繳總保費及保單帳戶價值給付予要保人
(C) 於年金給付開始日給付年金予被保險人之法定繼承人
(D) 以保單帳戶價值扣除必要相關費用之餘額給付予要保人
- 31 保險公司對於要保人投保個人即期年金保險，最長須在幾日內做出是否同意承保之意思表示，逾期即視為同意承保？
(A) 3 (B) 7 (C) 10 (D) 15
- 32 個人傳統型遞延年金保險，若第 2 期以後分期保險費未交付時，自保險單所載交付日期起 30 日要保人仍未交付者，依保險單條款之約定，保險公司得自翌日起將該契約變更為何種情況，使契約繼續有效？
(A) 自動墊繳 (B) 保單停效 (C) 展期定期保險 (D) 減額繳清保險
- 33 個人即期年金保險之被保險人的真實投保年齡高於承保年齡上限，該保險契約無效。然而錯誤原因可歸責於保險公司時，則保險公司於退還要保人所收繳保險費時，其利息之計算應不得低於何種利率？
(A) 該保單辦理保單借款之利率
(B) 該保單計算保險費之預定利率
(C) 民法第 203 條之法定週年利率
(D) 該保單辦理保單借款之利率與民法第 203 條法定週年利率兩者取其大之利率
- 34 利率變動型年金保險（甲型）在年金之累積期間及給付期間，應如何提存責任準備金？
(A) 年金累積期間，以年金保單價值準備金全額提存；年金給付期間，以平衡準備金制提存
(B) 年金累積期間，以平衡準備金制提存；年金給付期間，以年金保單價值準備金全額提存
(C) 不分年金累積期間或給付期間，一律以保單價值準備金全額提存
(D) 不分年金累積期間或給付期間，一律以平衡準備金制提存
- 35 以新臺幣繳付附保證最低身故給付金額之美元投資型保險商品之保險費，該保證最低身故給付金額不得高於下列何者？
(A) 保單帳戶價值
(B) 要保人所繳保險費之總額
(C) 各投資標的投資配置時點匯率換算之總額
(D) 專設帳簿之資產與保險金額，兩者之中較低者
- 36 附保證給付之投資型保險商品，依被保險人性別、投保年齡計算及收取保證費用時，如有以年齡級距計算保證費用者，每一級距最多可以有多少個年齡區間？
(A) 1 (B) 2 (C) 3 (D) 5
- 37 依現行法令之規範，投資型保險的超額保險費之附加費用率，不得超過多少百分比（%）？
(A) 5 (B) 10 (C) 15 (D) 25
- 38 附保證給付之投資型保險商品之專設帳簿資產，如委託經主管機關核准經營投資業務之事業代為運用與管理者，於全權委託帳戶之單位淨值低於該帳戶成立當日單位淨值多少比率時，即不得提供資產撥回？
(A) 65% (B) 70% (C) 80% (D) 85%
- 39 下列何者為全委投資型保險契約與非全委投資型保險契約，皆可運用投資之標的？①金融債券 ②臺灣存託憑證 ③共同信託基金受益證券 ④公開發行之有擔保公司債
(A) ①②③ (B) ①②④ (C) ①③④ (D) ②③④
- 40 全委投資型保險契約於簽訂後，若因法令變更導致投資或交易範圍有所增減時，保險公司應以不低於幾日之期間內通知要保人？
(A) 15 (B) 30 (C) 45 (D) 60