

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：人身保險經紀人  
科 目：人身風險管理概要  
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、保險是風險管理工具中常使用的方法之一，尤其針對人身風險更是重要，壽險商品與其他商品不同，請問：

(一)壽險商品具有那些特性？試說明之。(15分)

(二)在從事行銷規劃時尚需考慮壽險商品涵蓋的不同層次，壽險商品有那三種層次？(10分)

二、何謂「風險選擇」？人身風險選擇的意義有那些？對壽險業者而言，執行良好的風險選擇其目的何在？(25分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：3304

- (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 酗酒是屬於風險要素中之那一項？  
(A)風險標的 (B)風險事故 (C)損失 (D)風險因素
- 2 有關利率變動型年金敘述，何者錯誤？  
(A)預定利率為用以計算年金金額之固定利率  
(B)宣告利率一般高於預定利率  
(C)要保人所繳之總保費，依宣告利率來累積保單價值  
(D)年金累積期間依保險人之宣告利率累積保單價值
- 3 關於具外溢效果之健康管理保險商品之敘述，何者錯誤？  
(A)完全排除罹病風險，達到事前預防效益 (B)增進國人身體健康  
(C)減少保險人理賠支出 (D)間接減少整體社會之醫療支出
- 4 在非數量化的風險理論中之骨牌理論與能源釋放理論之敘述，何者錯誤？  
(A)骨牌理論著重於「人為因素」，而能源釋放理論著重於「物理因素」  
(B)骨牌理論提出的時間較早，而能源釋放理論提出的時間較晚  
(C)骨牌理論著重於事前預防措施，而能源釋放理論兼顧事前、事中、事後防範  
(D)骨牌理論強調危險發生無前因後果之順序關係，而能源釋放理論有前因後果之順序關係

- 5 以人身危險的損失頻率及損失幅度組合而言，下列那一項最適合買保險？  
(A)損失頻率高，損失幅度大 (B)損失頻率低，損失幅度大  
(C)損失頻率低，損失幅度小 (D)損失頻率高，損失幅度小
- 6 下列有關團體年金保險之敘述，何者錯誤？  
(A)年資愈久領得愈多，達到企業留才的效果  
(B)企業投保團體年金保險，每年 20,000 元可以做為營業費用的支出  
(C)團體年金保險要保人為雇主，而被保險人為員工  
(D)提高員工服務年資屆滿後的所得替代率，並達到累積退休給付的需求
- 7 下列有關年金給付與一次給付差異之敘述，何者錯誤？  
(A)年金給付保險人有較高的行政成本，負債未了，故必須承擔投資風險  
(B)一次給付易導致浪費或投資失當，個人需承擔投資風險  
(C)若不適當規劃或通貨膨脹嚴重時，所領到的一次給付退休金額度可能不夠用，個人需承擔通貨膨脹與活太久的風險  
(D)一次給付提供老人終身收入，以保障活太久的風險
- 8 家庭財務需求法之現金需求包括下列那些項目？①遺產稅 ②贈與稅 ③喪葬費 ④疾病醫療費用  
(A)①②③④ (B)僅①②④ (C)僅①③④ (D)僅①②③
- 9 公司為僱用員工提存新制退休金，依退休金提繳分級表，月提繳工資之敘述，下列何者正確？  
(A)最高月提繳工資為新臺幣 120,900 元 (B)最高月提繳工資為新臺幣 131,700 元  
(C)最高月提繳工資為新臺幣 150,000 元 (D)最高月提繳工資為新臺幣 182,000 元
- 10 以風險分類而言，下列那些風險是保險業可承保的風險？①純粹風險 ②動態風險 ③人身風險 ④特定風險  
(A)①②④ (B)①②③ (C)①③④ (D)②③④
- 11 下列有關企業遭受意外災害所造成的損失項目，何者不屬於直接損失？  
(A)醫療費用 (B)復健費用 (C)賠償費用 (D)員工士氣低落
- 12 保險的本質是損失分擔，其方法是以確定的小損失取代不確定的大損失，此所謂之確定的小損失是指下列那一項？  
(A)佣金支付 (B)保險費支付 (C)解約金支付 (D)保險金支付
- 13 下列那一項企業員工人身風險發生的原因，是比較可被預期的？  
(A)失能 (B)死亡 (C)勒索 (D)退休
- 14 張老師任教 10 餘年來，援例於暑期搭機出國旅遊，唯鑑於年來搭機可能被傳染肺炎，今年決定取消國外之旅。就危險管理而言，張老師係採：  
(A)危險預防 (B)危險避免 (C)危險移轉 (D)損失抑制
- 15 下列何者非屬於風險控制型的處理方法？  
(A)損失抑制 (B)非財務型風險移轉 (C)損失預防 (D)自己保險

- 16 關於長壽風險的衝擊包括下列那些？①全民健保之醫療給付增加 ②生活費用可能不足 ③老人失智及失能者的長期照護需求增加 ④勞保老年一次給付增加 ⑤導致商業年金保險給付支出增加
- (A)僅①②④⑤ (B)僅①②③⑤ (C)僅①②③④ (D)①②③④⑤
- 17 我國近年來少子化及老年化愈來愈明顯，其中 0~14 歲及 65 歲以上人口至 2020 年底，占總人口比率各為多少？
- (A) 12.58；16.07 (B) 12.58；15.28 (C) 12.75；15.28 (D) 12.75；16.07
- 18 下列何者非團體保險之保險金額決定基礎？
- (A)薪資等級 (B)職位、年資 (C)均採固定金額 (D)員工的工作性質
- 19 S.S.Huebner 博士建議個人與家庭應建立完善的財務基礎，在財務規劃過程繼續扮演著一個重要的角色的是下列那一項？
- (A)人壽與健康保險 (B)地震保險 (C)意外保險 (D)火災保險
- 20 房貸定期壽險是屬於下列那種保單？
- (A)平準保額保單 (B)保額遞增型保單 (C)投資型保單 (D)保額遞減型保單
- 21 某一團體之員工年平均死亡率為 0.00226，若死亡事故發生時，雇主預期須支付每位員工新臺幣 100 萬元的撫卹金，下列何者正確？
- (A) 0.00226 即損失幅度的預期值  
(B) 雇主對每一位員工之損失成本為新臺幣 22,600 元  
(C) 雇主應評估本身足以消化損失之財務能力，以作為風險管理決策之參考  
(D) 雇主預測損失成本係應用主觀風險的觀念
- 22 老謝因有高血壓及中風之家庭病史，平日即注意飲食，並定期做身體檢查，多年前投保了終身壽險，去年底經體檢發現有高血壓，現已定期服藥控制中，依上述下列何者正確？
- (A)老謝定期作身體檢查即為風險管理方法之抑制  
(B)老謝定期服藥即為風險管理方法之移轉  
(C)老謝平日注意飲食即為風險管理方法之避免  
(D)老謝投保終身壽險即為風險管理方法之移轉
- 23 有關企業危機管理發展階段之順序排列，下列何者正確？①警告階段 ②影響階段 ③穩定階段 ④調查階段 ⑤威脅階段 ⑥救援與風險控制階段
- (A)⑤②①④⑥③ (B)①②③④⑤⑥ (C)⑤①②④③⑥ (D)⑤①②④⑥③
- 24 下列針對重要員工保險的敘述，何者錯誤？
- (A)填補因重要員工完全失能所造成之企業收入減少或費用增加之經濟損失  
(B)以重要員工投保定期壽險  
(C)要保人及被保險人皆為重要員工  
(D)填補因重要員工死亡所造成之企業收入減少或費用增加之經濟損失
- 25 為達成危險管理目標，其一般實施之危險管理程序為何？①危險衡量 ②對策計畫執行 ③對策選擇 ④危險辨識 ⑤成果檢討 ⑥危險管理目標的設定
- (A)④①⑥③②⑤ (B)⑥②④①③⑤ (C)④⑥①③②⑤ (D)⑥④①③②⑤

- 26 企業員工的經濟價值採「家庭需求法」計算員工死亡時，下列何項不屬於「善後費用」項目？  
(A)喪葬費用 (B)遺產稅 (C)清償貸款 (D)子女教育費
- 27 李同學極力奉行「開車不喝酒，喝酒不開車」原則。就風險管理方法分類，係屬下列那一種？  
(A)損失抑制 (B)危險移轉 (C)損失預防 (D)損失自留
- 28 根據研究顯示，個人風險承受能力與諸多因素有關，下列何者不包括在內？  
(A)政治傾向 (B)教育程度 (C)年齡 (D)就業狀況
- 29 就人身風險因素而言，某人的「健康狀況」是屬於下列何項危險因素？  
(A)實質危險因素 (B)道德危險因素  
(C)心理（怠忽）危險因素 (D)法規危險因素
- 30 就個人及家庭的危險及財務規劃而言，圓滿的危險及財務規劃金字塔，由下而上次序為何？①投資  
②儲蓄 ③保險 ④危險管理  
(A)④③②① (B)①②④③ (C)③④②① (D)①②③④
- 31 對企業而言，加強員工訓練以降低職業災害之發生，是下列何種風險管理方法？  
(A)損失預防 (B)危險自留 (C)危險避免 (D)危險移轉
- 32 對工商業及政府機構而言，人身風險管理的目標應與工商業及政府機關的安全經營活動目標相同，下列何者錯誤？  
(A)創造超額利潤 (B)永續經營 (C)控制成本 (D)履行社會責任
- 33 就人身風險事故的識別或鑑定而言，可能會帶來財務損失的各種風險事故，下列何者錯誤？  
(A)意外傷害及殘廢 (B)疾病 (C)結婚 (D)失業
- 34 某人因 COVID-19 肺炎流行影響產業停止營業而導致失業，依失業的性質，是屬於下列那一種？  
(A)個人原因失業 (B)循環性失業 (C)結構性失業 (D)季節性失業
- 35 下列何項不屬於影響人身保險需求的個體因素？  
(A)國民平均壽命的延長 (B)企業和家庭財務規劃的需要  
(C)個人信用融資的需求滿足 (D)個人的風險偏好
- 36 下列何項不屬於影響人身保險需求的總體因素？  
(A)國民所得水準的提高 (B)人口結構的改變  
(C)國民教育水準的提升 (D)符合法令規定的需求
- 37 一般而言，社會保險所承保的人身危險事故，下列何者錯誤？  
(A)教育中輟 (B)過早死亡 (C)疾病或生育 (D)失業
- 38 依個人及家庭的人身保險保障金字塔，由下而上，其次序應為何？①社會保險 ②個人保險  
③員工團體保險  
(A)①②③ (B)②①③ (C)①③② (D)②③①
- 39 個人宜在退休前對退休儲蓄所得做妥善規劃，下列那一項不是造成老年人退休後財源不足的風險？  
(A)過早死亡風險 (B)投資風險 (C)通貨膨脹風險 (D)活得太久的風險
- 40 下列有關「確定提撥制退休金計畫」(Defined contribution plan)特性的敘述，何者錯誤？  
(A)通常過去服務年資無法列計 (B)低行政費用  
(C)成本不易預測 (D)明訂雇主及員工的提撥率