

111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、金融監督管理委員會終於在 2021 年 12 月正式宣布，將開放首批臺灣純網路保險公司申設，在數位化發展趨勢下，請說明純網路保險與傳統保險經營特質有何差異性？（25 分）

二、促進保險代理人公司之健全經營，訂定業務人員酬金制度時應考慮那些原則？另遵循酬金與業績衡平原則，訂定業務人員之酬金制度應綜合考量財務指標及非財務指標因素，請說明財務指標及非財務指標內容。（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 依保險法之規定，保險業經營下列那些業務時，應專設帳簿，記載其投資資產之價值？①投資型保險業務 ②勞工退休金年金保險業務 ③保險金信託業務 ④再保險業務
(A)①④ (B)①② (C)①③ (D)②③
- 2 人身保險事業的金融經營面之原則，亦即安全性、收益性及流動性等，但此三項原則往往無法同時適用於同一種類之投資物件上，故為滿足此三項原則，應採取①之原則，以期達到②之作用。試問①與②應分別填入那些詞語？
(A)①危險大量 ②危險分散 (B)①投、融資多樣化 ②危險分散
(C)①危險大量 ②保險費適當 (D)①危險同質 ②保險費適當
- 3 有關各種保險負債對資產比率，下列敘述何者錯誤？
(A)係指各種保險負債除以資產
(B)用以衡量資產中有多少比率將用來優先清償保險負債
(C)用以衡量資產中有多少比率將用來優先清償保險給付
(D)顯示保險負債占總資產之比重

- 4 關於簡易人壽保險之經營，下列敘述何者錯誤？
(A)中華郵政公司得經交通部核可，提供重大公共建設計畫之融資所需款項。但其提供總額，不得超過資金總額 30%
(B)郵政簡易人壽保險之最高、最低保險金額及同一被保險人之保險金額總數，由交通部會同金融監督管理委員會定之
(C)中華郵政公司對於安定基金之提撥，如未依限或拒絕繳付者，金融監督管理委員會得視情節之輕重，處新臺幣 24 萬元以上 120 萬元以下罰鍰
(D)其他保險業者經營簡易人壽保險業務，由交通部主管
- 5 對於保險業之經營，下列保險法之相關規定，何者敘述錯誤？
(A)財產保險業經營財產保險，人身保險業經營人身保險，同一保險業不得兼營財產保險及人身保險業務
(B)保險業經營人身保險業務，保險契約得約定保險金一次或分期給付
(C)保險業辦理保險金信託業務應專設帳簿，並以信託財產名義表彰
(D)為保障被保險人之基本權益，並維護金融之安定，財產保險業及人身保險業應分別提撥資金，設置財團法人安定基金
- 6 關於人身保險市場分析，常見之衡量指標有四種，其中那一種指標公式內的國民生產毛額取得有困難時，可用國民所得替代？
(A)保險投保率 (B)保險普及率 (C)保險密度 (D)保險深度
- 7 依「保險業各種準備金提存辦法」之規定，人身保險業對於保險期間 1 年以下之保險自留業務提存之特別準備金應包括下列那些項目？①重大事故特別準備金 ②危險變動特別準備金 ③其他因特殊需要而加提之特別準備金 ④外匯價格變動特別準備金
(A)①②③ (B)①③④ (C)①②④ (D)②③④
- 8 關於保險業行銷通路，下列那些屬於間接行銷體系？①保險經紀人 ②保險代理人 ③職團行銷 ④銀行保險
(A)②③④ (B)①②③ (C)①③④ (D)①②④
- 9 保險商品依備查方式完成審查程序者，保險業仍應於開始銷售後幾個工作日內檢附資料，送交主管機關或其指定機構備查？
(A) 5 日 (B) 10 日 (C) 15 日 (D) 20 日
- 10 世界上經營人身保險事業之公司組織，主要有保險股份公司與保險相互公司。關於保險相互公司，下列敘述何者錯誤？
(A)保險相互公司係由社員出資創立
(B)保險相互公司經營如有剩餘金時，應分配予保單受益人
(C)保險相互公司社員必須為要保人
(D)保險相互公司之意志決定機關為社員大會
- 11 壽險公司核保死亡保險時，可依被保險人身體狀況進行風險分類，下列關於核保結果之敘述，何者正確？
(A)優良體係指預期發生率低於平均值之被保險人
(B)標準體係指預期發生率低於平均值之被保險人
(C)標準體係指預期發生率高於平均值之被保險人
(D)次標準體係指預期發生率低於平均值之被保險人

- 12 關於人身保險事業之經營政策，下列敘述何者錯誤？
- (A)保險經營政策包括成長政策、安定政策、優先政策等三大政策
 - (B)保險經營政策在定位上乃是落實年度營運目標之最高指導方針
 - (C)保險經營政策應依經營目標不同予以先後順序排序，同時亦應顧及各項政策之衝突性與平衡性
 - (D)保險經營政策制訂與採行，並非僅侷限單一政策，須結合各項政策藉以達到保險經營多元目標
- 13 業務員在保險公司與消費者間扮演橋樑角色，但業務員對保險公司與消費者雙方皆有可能產生資訊不對稱之問題，關於此一現象，下列敘述何者錯誤？
- (A)消費者面對業務員之資訊劣勢，在於業務人員可能會以獲取最大利益為目標，而推薦佣金最高而非最符合消費者需求的保險商品
 - (B)保單繼續率不佳，乃係消費者面對業務員之資訊劣勢所致
 - (C)保險公司面對業務員之資訊劣勢，在於業務人員可能為賺取佣金，而招攬高風險客戶，因此加重保險公司的核保或體檢成本
 - (D)為解決保險公司面對業務員之資訊劣勢，保險公司可將保單損失情形與佣金給付連動
- 14 依保險法之規定，下列何者不屬於保險業資金運用之範圍？
- (A)辦理經主管機關核准之專案運用、公共及社會福利事業投資
 - (B)從事衍生性商品交易
 - (C)保證業務
 - (D)放款
- 15 唯有保險人經營績效良好，方能產生利潤與盈餘，以便作為未來經營之資金來源。下列何者不屬於衡量保險業經營績效的指標？
- (A)淨簽單保費比率
 - (B)權益報酬率
 - (C)費用比率
 - (D)投資收益率
- 16 依保險法之規定，保險業有下列那些特殊情形時，得報經主管機關核准後向外借款？①為給付鉅額保險金、大量解約或大量保單貸款之週轉需要 ②因合併或承受經營不善同業之有效契約 ③辦理再保險之分出、分入或其他危險分散機制業務 ④為強化財務結構，發行具有資本性質之債券
- (A)①②③
 - (B)①②④
 - (C)①③④
 - (D)②③④
- 17 下列對於人壽保險費之敘述，何者錯誤？
- (A)人壽保險之保險費到期未交付者，除契約另有訂定外，經催告到達後屆 30 日仍不交付時，保險契約之效力停止
 - (B)保險人對於保險費，得以訴訟請求交付
 - (C)保險契約終止時，保險費已付足 2 年以上，如有保單價值準備金者，保險人應返還其保單價值準備金
 - (D)保險費應由要保人依契約規定交付。信託業依信託契約有交付保險費義務者，保險費應由信託業代為交付之
- 18 為增進經濟弱勢者或特定身分者之基本保險保障，善盡保險業社會責任，主管機關鼓勵保險業辦理微型保險業務。下列那些屬於保險業得辦理之微型保險類型？①1 年期傳統型定期人壽保險 ②1 年期傷害保險 ③1 年期實支實付型傷害醫療保險 ④1 年期定額給付型傷害醫療保險
- (A)①②④
 - (B)②③④
 - (C)①②③
 - (D)①③④

- 19 國際保險監理官協會業已通過保險資本標準（ICS）2.0 版。鑑於風險基礎資本制度（RBC）與保險資本標準規定有所不同，金融監督管理委員會宣示我國保險業新一代清償能力制度將採循序漸進導入之作法。關於現行 RBC 制度與 ICS 規定主要差異，下列敘述何者正確？
- (A)關於自有資本之計算方法，兩者皆採分層法
(B)關於風險類型，兩者範圍一致
(C)關於評價方法，兩者皆採公允價值衡量
(D)關於風險衡量方式，兩者皆涉及風險係數法
- 20 下列那些屬於我國風險基礎資本比率制度中，計算人身保險業的風險類別？①資產風險 ②信用風險 ③核保風險 ④保險風險 ⑤利率風險 ⑥其他風險
- (A)①④⑤⑥ (B)①②③④ (C)②③④⑤ (D)①②③⑥
- 21 針對保險國際化之經營方式，若保險業在國外當地未取得營業許可時，仍可依下列何種方式推行業務？
- (A)採分公司方式 (B)採子公司方式 (C)採保險代理人方式 (D)採中外合資方式
- 22 依「人身保險商品審查應注意事項」相關規定，保險業設計實物給付型保險商品應遵循之原則，下列敘述何者錯誤？
- (A)實物給付應與所連結之保險事故有關，並以提供醫療服務、護理服務、長期照顧服務、健康管理服務、老年安養服務、殯葬服務，及為執行前述各項服務所需之物品為限
(B)針對保險範圍同時涵蓋多項保險事故之保險商品，可部分保險事故採實物給付，餘採現金給付
(C)針對同一保險事故，可部分採實物給付，餘採現金給付
(D)實物給付之受益人以要保人本人為限，但以要保人身故作為給付條件者，不在此限
- 23 因應我國高齡社會之變化，主管機關鼓勵保險業開發設計與推廣銷售小額終老保險。下列何者不屬於小額終老保險之特色？
- (A)政府補助部分保險費，因此保險費較其他同類型商品便宜
(B)低投保門檻，對於已超過一般壽險承保年齡的高齡族群，可透過本商品建構基本保險保障
(C)現行有傳統型終身人壽保險主約與 1 年期傷害保險附約
(D)傳統型終身人壽保險主約投保後 3 個保單年度內，倘被保險人身故或完全失能時，身故保險金或失能保險金改以「已繳保險費總和」之 1.025 倍金額給付
- 24 依現行保險法之規定，當保險業自有資本與風險資本之比率低於多少時，屬於「資本嚴重不足」？
- (A) 0% (B) 25% (C) 50% (D) 75%
- 25 保險事業經營時所衍生之盈餘金，按其發生之原因稱為「利源」。下列何者為人身保險業經營時，所特有之利源？
- (A)危險差益 (B)附加差益 (C)解約差益 (D)投資差益
- 26 訂立人壽保險契約時，要保人對於保險人之書面詢問，應據實說明，下列敘述何者錯誤？
- (A)要保人有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少保險人對於危險之估計者，保險人得解除契約
(B)要保人證明危險之發生未基於其說明或未說明之事實時，保險人不得解除契約
(C)解除契約權，自保險人知有解除之原因後，經過 1 個月不行使而消滅；或契約訂立後經過 2 年，即有可以解除之原因，亦不得解除契約
(D)保險契約因要保人之不實說明而解除時，保險人應返還其已收受之保險費

- 27 下列對於保單價值準備金之敘述，何者錯誤？
- (A)保險契約終止時，保險費已付足 2 年以上，如有保單價值準備金者，保險人應返還其保單價值準備金
 - (B)被保險人故意自殺者，保險人不負給付保險金額之責任。但應將保險之保單價值準備金返還於應得之人
 - (C)被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死者，保險人不負給付保險金額之責任。但保險費已付足 2 年以上者，保險人應將其保單價值準備金返還於應得之人
 - (D)人壽保險之要保人、被保險人、受益人，對於被保險人之保單價值準備金，沒有優先受償之權
- 28 剛進入社會賺錢的年輕人，經濟有限，下列四種保險，以投保那一種為第一優先？
- (A)定期保險
 - (B)生死合險
 - (C)終身保險
 - (D)年金保險
- 29 保險業訂定其內部之業務招攬處理制度及程序，不包括那些項目？
- (A)保險業從事保險招攬之業務人員資格、招攬險種、在職訓練、獎懲及權利義務
 - (B)保險業從事保險招攬之業務人員酬金與承受風險及支給時間之連結考核，招攬品質、招攬糾紛等之管理
 - (C)依行銷通路別及其特性訂定應遵行之事項
 - (D)再保險之安排及再保險費率
- 30 保險業銷售各種有解約金之非投資型保險商品予 70 歲以上之客戶，或銷售投資型保險商品予 65 歲以上之客戶，應將銷售過程以錄音或錄影方式保留紀錄，並應保存至保險契約期滿後幾年？
- (A) 1 年
 - (B) 3 年
 - (C) 5 年
 - (D) 7 年
- 31 我國保險法規定，下列何種投資標的不受資金運用比率限制？
- (A)銀行存款
 - (B)公債、國庫券
 - (C)放款
 - (D)不動產
- 32 國際會計準則實施，對我國保險業之影響，下列敘述何者錯誤？
- (A)早期市場利率較高，保險公司發行之商品預定利率亦較高，若市場利率仍維持低利率，商品結構、預定利率未做改變，對擁有長期契約的保險業者，將是很大的壓力
 - (B)面對國際會計準則的改革，會衝擊到保險公司的財務、會計、資產負債，而保險公司之精算面可不受到衝擊
 - (C)接軌國際會計準則，最好資產與負債同步採公允價值評估，才不會產生資產與負債不匹配的問題
 - (D)因應國際會計準則的衝擊，保單之推動應更加重視品質，而非只重視量的成長，才能更具長遠的競爭力
- 33 我國對保險業之監理，採實體監督主義。保險業自申請設立至開始營業之相關流程，下列何者正確？
- (A)申請核准→繳存保證金→營業登記→領得營業執照
 - (B)申請核准→營業登記→繳存保證金→領得營業執照
 - (C)申請核准→營業登記→領得營業執照→繳存保證金
 - (D)申請核准→領得營業執照→營業登記→繳存保證金

- 34 下列有關保險業資安之內部控制及稽核制度，何者錯誤？
- (A)保險業應設置資訊安全專責單位及主管
 - (B)保險業資訊安全專責單位人員，每年至少應接受 15 小時以上資訊安全專業課程訓練或職能訓練
 - (C)總機構、國內外營業單位、商品開發管理單位、資金運用單位、資訊單位、資產保管單位及其他管理單位之人員，每年至少須接受 3 小時以上資訊安全宣導課程
 - (D)保險業前一年度經會計師查核簽證之資產總額達新臺幣 1,000 億元以上者，應指派副總經理以上或職責相當之人兼任資訊安全長
- 35 下列何者不是投資型保險的特點？
- (A)具有保障和投資的雙重功能
 - (B)投資型保險契約之投資資產，非各該投資型保險之受益人不得主張，亦不得請求扣押或行使其他權利
 - (C)全部風險由保險公司獨力承擔
 - (D)沒有預定利率，投資報酬具高度不確定性
- 36 我國保險業資本適足率為多少或淨值為多少？且其負責人未依主管機關規定期限完成增資、財務或業務改善計畫或合併者，主管機關應自期限屆滿之次日起 90 日內，為接管、勒令停業清理或命令解散之處分：
- (A)保險業資本適足率達 200%，或最近二期淨值比率至少一期達 3%
 - (B)保險業資本適足率在 150%以上，未達 200%，或保險業最近二期淨值比率均未達 3%
 - (C)保險業資本適足率在 50%以上，未達 150%，或保險業最近二期淨值比率均未達 2%
 - (D)保險業資本適足率低於 50%或保險業淨值低於零
- 37 下列有關保險業資產與負債的評價敘述，何者正確？
- (A)當市場利率低於保單預定利率時，保險業將會產生利差益
 - (B)保險業資產多屬長期，故無需特別注意資產的流動性
 - (C)資產若發生違約事件，可暫不用對可能的損失進行評估
 - (D)人壽保險業的負債最大項是準備金負債，準備金反映的是保險公司所應履行並承擔的保險責任
- 38 我國人壽保險業設立之最低資本額為多少？
- (A) 50 億元 (B) 20 億元 (C) 15 億元 (D) 10 億元
- 39 下列那一事項非屬保險安定基金應辦理之事項？
- (A)開發適合保險業銷售之保險單
 - (B)對經營困難保險業之貸款
 - (C)經主管機關核可承接不具清償能力保險公司之保險契約
 - (D)受主管機關委託擔任接管人職務
- 40 保險代理人公司之業務員有招攬不實，致客戶發生損害時，下列須負賠償責任為何單位？
- (A)只有保險代理人公司須負賠償責任
 - (B)只有授權之保險公司須負賠償責任
 - (C)保險代理人公司及授權之保險公司均須負賠償責任
 - (D)保險代理人公司及授權之保險公司均不須負賠償責任