

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、請詳細說明風險理財中「非保險財務移轉」以及「透過購買商業保險之財務移轉」的意義與內容。（25分）
- 二、企業可以為自己的員工購買團體保險。然而，人壽保險公司也必須對所承保的團體進行核保。請詳述人壽保險公司於團體保險核保時會考慮那些因素？（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 經由專業的、精確的、以第三者立場審慎評量，由科學系統來評估而認知的風險，是屬於何種風險？  
(A)主觀風險 (B)客觀風險 (C)特定風險 (D)基本風險
  - 2 對於擁有、使用或保管之各種有形、無形財產，因為風險事故發生而造成經濟價值變動的風險，是屬於何種風險？  
(A)人身風險 (B)責任風險 (C)財產風險 (D)動態風險
  - 3 風險的特性，下列何者錯誤？  
(A)必須存在不確定性 (B)必須有經濟上的損失或獲益  
(C)必須為將來性 (D)必須純粹風險
  - 4 社區守望相助隊員負責巡守社區、協助防竊、防盜、防火、防災，並處理突發狀況、維護公共安全、改善社會治安。此項社區守望相助隊員之巡視工作是風險辨認方法中的那一種？  
(A)作業流程圖法 (B)實地查勘法 (C)損失分析法 (D)大環境考量法
  - 5 在選擇個人或家庭的風險理財策略時，通常所採行的步驟為何？請依正確順序排列：①考慮損失頻率的影響 ②考慮個人或家庭能夠自留或承受損失幅度（金額） ③比較損失幅度（金額）和風險成本  
(A)②③① (B)①②③ (C)②①③ (D)③②①

- 6 下列那一項不是人類生命價值損失的原因？  
(A)死得太早 (B)活得不健康 (C)退休 (D)工作不順利
- 7 下列那一項不是風險控制型方法？  
(A)迴避 (B)損失控制 (C)分散 (D)自留
- 8 下列何者非風險理財的策略？  
(A)風險隔離策略 (B)保險策略 (C)風險自留策略 (D)非保險移轉策略
- 9 陳君現年 28 歲，在某科技公司擔任工程師，他規劃工作至 55 歲時退休。假設他每年年薪加獎金固定為 2,000,000 元，陳君估算他每年個人生活約需 500,000 元，其個人的每年所得稅率約為 12%，假設年利率為 3% 之下，請依生命價值法估算陳君的生命價值應為多少？[年金現值因子： $PVIFA(26, 3\%)= 17.8768$ ； $PVIFA(27, 3\%)= 18.3270$ ； $PVIFA(28, 3\%)= 18.7641$ ]  
(A) 2,194,050 元 (B) 24,696,504 元 (C) 27,490,500 元 (D) 23,092,020 元
- 10 對於損失頻率低及損失幅度高的風險，下列何者非最佳的風險管理措施？  
(A)損失自保 (B)風險轉移 (C)損失預防與減輕 (D)購買保險
- 11 下列何者非人身風險損失的範疇？  
(A)失業風險事故所帶來之經濟損失 (B)老年風險事故所帶來之經濟損失  
(C)營業中斷風險事故所帶來之經濟損失 (D)意外傷害及殘廢風險事故所帶來之經濟損失
- 12 採行下列何種危險管理措施，可以將損失頻率降為零？  
(A)危險避免 (B)損失預防 (C)保險轉嫁 (D)損失抑制
- 13 騎乘機車時佩戴安全帽，就危險管理而言，係屬：  
(A)危險避免 (B)損失預防 (C)危險移轉 (D)損失抑制
- 14 風險管理計畫的損失善後目標中，下列何者是在發生重大意外事故損失後，企業追求的首要目標？  
(A)成長 (B)獲利 (C)生存 (D)形象
- 15 在營建合約中的免責條款 (hold-harmless agreement)，規定承包商必須完全負責營建期間中，所有建築工人或第三人因為意外事故發生所造成的損失賠償以及法律責任等，是屬於那一類風險管理措施？  
(A)自己保險 (B)自留 (C)風險控制 (D)風險移轉
- 16 下列那一項是屬於風險控制型方法？  
(A)自己保險 (B)專屬保險 (C)轉嫁 (D)隔離或合併
- 情況題：在家庭的保險需求計算中，假設 A 家庭的現有資產為 1,500 萬元，現有負債為 800 萬元，生活調整收入為 1,000 萬元，子女教育基金為 1,600 萬元，殘廢或疾病醫療費用需求為 400 萬元，資產處理費用為 100 萬元，喪葬費用需求為 60 萬元，及現有的商業及社會保險保障額度為 500 萬元。請回答下列第 17 題至第 19 題：
- 17 A 家庭的財務需求總額為多少？  
(A) 3,000 萬元 (B) 3,160 萬元 (C) 3,100 萬元 (D) 2,600 萬元
- 18 A 家庭現已擁有的財富或資產為多少？  
(A) 2,800 萬元 (B) 2,000 萬元 (C) 1,200 萬元 (D) 700 萬元
- 19 A 家庭保險需求的總金額為多少？  
(A) 1,960 萬元 (B) 1,160 萬元 (C) 1,300 萬元 (D) 1,800 萬元
- 20 人身風險管理中所謂的損失包含下列那些？①公司的高階主管因空難意外身故，導致公司未來收入的損失 ②公司員工因個人之過失造成他人之損失 ③負擔家計者被解僱而失業，導致家庭收入之損失 ④工廠因意外事故停工，造成員工離職而產生招募及訓練新員工的額外成本 ⑤家庭成員生病所造成的醫療費用增加  
(A)①②③⑤ (B)①③④⑤ (C)①②③④ (D)①②③④⑤

- 21 人類生命價值法的估算步驟為何？請依序排列：①將薪資扣除所得稅以及個人所需生活費之後，求得每年用於撫養家屬的金額 ②估計工作生涯中平均每年的薪資金額 ③選擇一個合理的利率做為折現率，計算未來提供給家屬的總收入之現值 ④計算剩餘的工作年數，以計算未來服務的年資
- (A)①②③④ (B)①③②④ (C)③①②④ (D)②①④③
- 22 人身風險管理的經濟成本有下列那些？①保險費 ②人身風險控制的成本 ③提存緊急準備金的損失 ④自己承擔的損失 ⑤管理人身風險的行政總務費用
- (A)①②③⑤ (B)①②③④ (C)①③④⑤ (D)①②④⑤
- 23 下列對骨牌理論的說明，何者錯誤？
- (A)骨牌理論是由社會環境開始討論意外財損及傷亡的因素  
(B)骨牌理論強調人為的過失、管理上的不當與缺失及不適當的安全執行標準為意外事故的主力近因  
(C)骨牌理論重點在於分析及判斷人員不安全動作，或機械上與物質上實質風險的特性  
(D)骨牌理論認為移除人為過失為損失防阻的最有效方法
- 24 影響人身保險需求的個體因素有下列那些？①企業或家庭財務規劃之需要 ②家庭人口結構的改變 ③符合法令規定的需求 ④滿足個人的風險偏好 ⑤個人信用融資的需求
- (A)①②③⑤ (B)①②③④ (C)②③④⑤ (D)①③④⑤
- 25 人身損失風險中，在估算疾病或傷殘風險一年可能要花多少醫療費用是困難的，下列何者非造成預測困難的主因？
- (A)全面的通貨膨脹，導致特別的醫療服務收費增加  
(B)用最新醫療技術，以延長醫療照顧時間並防止死亡  
(C)醫療機構因醫療成本提高，而增加醫療收費  
(D)金融環境、失業及全球景氣的改變
- 26 下列那些項目為風險趨避者的特性？①偏好不確定性 ②悲觀主義者 ③假設最差的情況 ④喜歡低的波動性 ⑤視風險為危險
- (A)①②③⑤ (B)①②③④ (C)②③④⑤ (D)①②③④⑤
- 27 近年來長壽風險一直是被大家所關注的風險，消費者可以透過購買那些保險來對長壽風險做避險？①年金保險 ②長期照護保險 ③定期壽險 ④儲蓄保險 ⑤終身壽險
- (A)①②④ (B)①③④ (C)①②⑤ (D)①②③
- 28 下列對「傳統壽險」及「非傳統（變額）壽險」比較之論述，何者錯誤？
- (A)非傳統（變額）壽險之利差、死差與費差風險，通常由保險公司承受  
(B)傳統壽險是一般帳戶的會計處理方式  
(C)非傳統（變額）壽險的投資收入要繳稅  
(D)非傳統（變額）壽險的保險金額隨投資績效變動
- 29 家庭中家庭主事者如果擔憂突然往生會造成家庭生活的隱憂，在安排死亡壽險保障時，會有下列那些需求需要考量？①個人喪葬費用 ②家庭其他成員的生活費用 ③子女教育基金 ④各類債務的還款需求 ⑤退休後生活費用
- (A)①②③⑤ (B)①③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④
- 30 微型保險具有下列那些特點？①保險金額較低 ②專為經濟弱勢者就特定風險提供基本保障之保險 ③總保費較低 ④保障內容較簡單 ⑤保險商品初期時是以開放定期壽險及傷害險為主
- (A)①②③⑤ (B)①③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 31 變額萬能壽險的特點包含下列那些？①保單持有人自行承擔投資風險 ②在某限度內，可自行決定繳費時間及繳費金額 ③任意選擇調高或降低保額 ④其現金價值與變額壽險一樣會高低起伏，也可能降低至零，此時若未再繳付保費，該保單不會因而停效 ⑤分離帳戶的資金與保險公司的資產是分開的
- (A)①③④⑤ (B)①②③⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤

- 32 某甲日前購買房屋，房屋價值 1,500 萬元，而房屋貸款為 1,200 萬元，約定 20 年償還本金及利息。下列何者為其因應未來償還貸款時較適合購買的保險商品？
- (A)平準型定期死亡保險 (B)遞減型定期死亡保險  
(C)增值型定期死亡保險 (D)增值型終身壽險
- 33 完整的個人或家庭理財計畫，應該是針對每一個人的背景、目標、生活態度及需求，設立不同的財務目標，並經由下列那些人來共同參與為佳？①保險人員 ②風險管理師 ③星座專家或算命師 ④財務分析人員 ⑤會計師
- (A)①②③⑤ (B)①②③④ (C)②③④⑤ (D)①②④⑤
- 34 企業在評估員工生命價值時，下列那些因素可做為企業在採用主觀經驗法時的評估參考？①員工死亡或傷殘無法工作時，另尋找合適的人員來替代，公司的人事費用究竟需要多少？ ②企業欲為傷殘的員工所支付薪津是多少且維持多久？ ③企業欲為員工之死亡或殘廢所致損失投保之保險金額為多少？ ④員工死亡或殘廢，企業的損失有多少？ ⑤企業的盈餘，有多少應歸功於員工努力工作的結果？
- (A)②③④⑤ (B)①③④ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 35 企業的重要員工死亡，在物色另一個重要員工時，公司可能會面臨的成本有那些？①公司收益的減少 ②在替代重要員工期間，可能必須要支付訓練及研發的額外費用 ③為了能夠順利物色適當替代重要員工，可能要增加薪水的支付 ④公司可能會面臨現在及未來數年的經濟損失 ⑤公司可能會面臨企業形象的流失
- (A)①②③⑤ (B)①③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④
- 36 下列那些為企業人身風險可能引起之「特殊損失」？①信用損失 ②銷售量減少之損失 ③營運成本增加之損失 ④業務結束之損失 ⑤重要人物之死亡或喪失工作能力之損失
- (A)①③⑤ (B)③④ (C)①④ (D)①②⑤
- 37 甲、乙、丙及丁四人共同創立一家半導體科技公司，他們四人對該公司持有的股權比例相同，假設公司總價值為 2.4 億元，為了以後不影響公司的存續及經營，他們四人安排壽險提存交互買賣協議計畫，四人各以他方為被保險人投保 6,000 萬元的保險，假如某乙因登山時發生山難意外身故，依當初規劃之交互買賣協議計畫之做法，甲、丙及丁三人在乙意外身故後各可以擁有公司多少的股權？
- (A) 33.33% (B) 25% (C) 20% (D) 16.67%
- 38 企業人身損失對企業的影響很大，因此，在評估暫時性人身損失時可由下列那些問題加以評估？①尋找和訓練合適人選的成本要多少？ ②教導代替者，使之能力與前任者相同需要多久？ ③除了改變以外，公司有必要放棄一些有賴此人特別才幹的特殊計畫嗎？ ④重要人物會缺席多久？ ⑤找尋一位合適的代替者要多久？
- (A)②③④⑤ (B)①③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③⑤
- 39 企業發生意外災害時，所造成人身損失可分直接損失及間接損失，下列那些人身損失為直接損失？①醫療費用損失 ②復健費用損失 ③協助受傷人員就醫或其他行政工作之費用損失 ④因同情或恐懼而停工之損失 ⑤療養期間之損失
- (A)②③④ (B)①④ (C)①② (D)①②⑤
- 40 開車未遵守交通規則、對財產維護不力或疏忽保養等，係屬於何種危險因素？
- (A)實質危險因素 (B)道德危險因素 (C)心理危險因素 (D)創新危險因素