

112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、請說明要保人解約壽險保單可能有那些原因，並請說明解約壽險保單對保險公司財務的影響。(25分)

二、依法令規定，目前國內壽險公司可以推出提供那些實物給付的保單？和一般的保單相比，實物給付保單有什麼特點？(25分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：4302

- (一)本試題為單一選擇題，請選出一個正確或最適當答案。
- (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 關於執行法院能否核發執行命令逕予終止債務人為要保人之壽保險契約，命第三人保險公司償付解約金之爭議，最高法院民事大法庭於民國111年12月9日作成108年度台抗大字第897號裁定。請問下列關於本裁定之主文及其理由之敘述，何者正確？
 - (A)執行法院於必要時，得核發執行命令終止債務人為要保人之壽保險契約，命第三人保險公司償付解約金
 - (B)人壽保險契約之保單價值準備金，係保險公司為未來支付準備之必要而依法提存，且為限定使用目的之資產，非為要保人(即債務人)之責任財產，自然亦不屬於要保人之債權
 - (C)終止壽險契約之解約金，係「要保人行使終止保險契約」之權利後，保險公司才有給付解約金之義務。若債務人沒有向保險公司終止契約，就沒有解約金債權之存在，而契約終止權乃要保人之權利，執行法院無權命令保險公司終止契約
 - (D)人壽保險之保險事故，係被保險人之生存或死亡，均屬被保險人之人格權，而人格權具有一身專屬性，專屬於要保人一身之權利，應無代位權規定之適用，執行法院不得代位執行債務人終止人壽保險契約，且債權人亦不得代位債務人終止人身保險契約
- 2 實務上，死亡人壽保險金依實質課稅原則核課遺產稅之案例，其特徵或參考指標最有可能包括下列何者？
 - (A)以分期繳保險費之方式投保
 - (B)以舉債方式投保
 - (C)保險金額明顯高於已繳保險費
 - (D)以標準體投保

- 3 下列關於醫療保險契約條款規定之敘述，何者正確？
- (A)依「住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型）」及「住院醫療費用保險單示範條款（日額型）」之規定：「本契約所稱『疾病』係指被保險人自本契約生效日（或復效日）起算 3 日後所發生之疾病」
 - (B)依「人身保險商品審查應注意事項」之規定，健康保險得增列等待期間，但最高以 20 日為限，並應於計算基礎內排除等待期間之保費
 - (C)依「人身保險商品審查應注意事項」之規定，重大疾病（含癌症）保險於投保時之等待期間最長至 90 日，且復效期間不得再約定有等待期間
 - (D)實支實付型醫療保險得增列保險人代位求償條款，亦即本保險之保險人得代位行使要保人或受益人因保險事故所生對於第三人之請求權
- 4 關於壽險保單已辦理減額繳清保險或展期定期保險者，是否仍可向承保公司辦理保單借款之敘述，下列何者正確？
- (A)保單借款乃保險法及保險契約上賦予專屬於要保人之一種權利
 - (B)已辦理減額繳清保險之壽險保單，均得向承保公司辦理保單借款
 - (C)已辦理展期定期保險之壽險保單，均得向承保公司辦理保單借款
 - (D)已辦理減額繳清保險或展期定期保險之壽險保單，均不得向承保公司辦理保單借款
- 5 因應我國人口高齡化之趨勢，有必要及早規劃退休生活，選擇最適合搭配退休規劃需求之保險商品組合。下列四種保險商品，就退休規劃需求而言，何者較不適合？
- (A)終身壽險
 - (B)躉繳保費即期年金保險
 - (C)減額繳清保險
 - (D)長期看護保險
- 6 現行壽險業適用之生命表包括：「臺灣壽險業第六回經驗生命表」（簡稱 A 表）及「臺灣壽險業第二回年金生命表」（簡稱 B 表）。試問下列敘述何者正確？
- (A)就適用 B 表所設計之「即期年金保險」，假設其他條件相同，該保單「60 歲男性投保之躉繳保費」，大於「60 歲女性投保之躉繳保費」
 - (B)30 歲男性投保適用 A 表所設計之「20 年繳費、20 年期生死合險」，該保單於 20 年滿期當時之「責任準備金」金額，等於「保單價值準備金」金額
 - (C)就「20 年繳費終身壽險」而言，假設其他條件相同，該保單「適用 A 表之保險費率」，小於「適用 B 表之保險費率」
 - (D)就適用 B 表所設計之「20 年繳費、遞延 20 年普通終身年金」，假設其他條件相同，該保單「40 歲男性投保，25 年後於 65 歲時之解約金」金額，大於「40 歲女性投保，25 年後於 65 歲時之解約金」金額
- 7 保險招攬人就「投資型保險商品」向準客戶招攬時，應注意若干事項。下列敘述何者正確？
- (A)保險公司應製作「保險利益比較表」供保戶瞭解欲轉投保投資型保險商品時的權益影響
 - (B)保戶建議書的內容（含軟體）若未先經所屬保險公司核可，則保險招攬人應本於專業，審慎判斷是否與保單條款及簡介內容牴觸或誤導消費者
 - (C)除各保險公司印行之保單條款樣張、簡介外，保險經紀人、代理人、業務員印發任何自製商品文宣及廣告，必須親自簽名以示負責
 - (D)未來稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額，保險公司並應負通知義務
- 8 關於個人投資型保險所得課稅之規定，下列敘述何者錯誤？
- (A)保險人應於投資收益發生年度，按所得類別依法減除成本及必要費用後，分別計算要保人之各類所得額，由要保人併入當年度所得額，依所得稅法及所得基本稅額條例徵免所得稅
 - (B)因保險事故發生，保險人自該等契約投資資產之價值所為各項給付，免計入受益人綜合所得總額及基本所得額課稅
 - (C)因要保人解約或部分提領，保險人自該等契約投資資產之價值所為各項給付，免計入要保人綜合所得總額課稅
 - (D)債券與證券化商品之利息、結構型商品交易所得，均按百分之二十稅率分離課稅

- 9 依據「傳統型個人人壽保險定型化契約條款範本（不分紅保單）」之規定，下列關於保險費墊繳之敘述，何者正確？
- (A)要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明，第二期以後之分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，保險公司應以保險契約當時之責任準備金（如有保險單借款者，以扣除其借款本息後之餘額）自動墊繳其應繳之保險費及利息，使保險契約繼續有效
 - (B)要保人亦得於次一墊繳日前以書面通知保險公司停止保險費之自動墊繳
 - (C)每次墊繳保險費之本息，保險公司應即出具憑證交予要保人，並於憑證上載明墊繳之本息及本契約責任準備金之餘額
 - (D)責任準備金之餘額不足墊繳 1 日之保險費且經催告到達後逾 30 日仍不交付時，保險契約效力停止
- 10 依據「傳統型個人人壽保險定型化契約條款範本（分紅保單）」之規定，下列關於保險責任之開始及交付保險費之敘述，何者正確？
- (A)保險公司應自同意承保或收取第一期保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保之憑證
 - (B)保險公司如於同意承保前，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始
 - (C)在保險公司為同意承保與否意思表示前發生應予給付之保險事故時，保險公司負無息退還要保人已繳保險費之責任
 - (D)要保人依規定行使保險契約撤銷權者，撤銷之效力應自要保人書面之意思表示到達時起生效，保險契約自始無效，保險公司應無息退還要保人所繳保險費
- 11 甲以自己為被保險人投保人壽保險，保險金額為 1,500 萬元，以其子乙、丙、丁依 3 : 2 : 1 之比例分配其保險金。今若丙故意致甲於死，則 1,500 萬元保險金將如何分配？
- (A)乙可領得 1,125 萬元
 - (B)丙依法喪失受益權，其原可領得之金額作為甲之遺產
 - (C)丁可領得 250 萬元
 - (D)丁可領得 750 萬元
- 12 依據「傳統型個人人壽保險定型化契約條款範本（分紅保單）」之規定，關於被保險人投保年齡之計算及錯誤的處理，下列敘述何者正確？
- (A)要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人之投保年齡，以足歲計算，其未滿 1 歲之零數不計
 - (B)真實投保年齡較保險公司保險費率表所載最高年齡為大者，保險契約失其效力，其已繳未滿期保險費無息退還要保人
 - (C)因投保年齡之錯誤而致溢繳保險費，且在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在保險公司者，保險公司按原繳保險費與應繳保險費之比例提高保險金額，而不退還溢繳部分之保險費
 - (D)因投保年齡之錯誤，而致短繳保險費者，應補足其差額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在保險公司者，保險公司得按原繳保險費與應繳保險費之比例減少保險金額，而不得請求補足差額

- 13 下列有關投資型保險商品之敘述，何者錯誤？
- (A) 因投資型保險商品投資相關風險係由保戶承擔，且商品種類及費用結構有多種型態，消費者在投保之前，應瞭解擬投保商品之風險及各種費用結構，審慎選擇適合自己的商品，以避免爭議
 - (B) 市面上銷售之投資型保險商品可分為投資型人壽保險及投資型年金保險二大類，分別提供被保險人死亡與生存年金之保障。因此，消費者在選擇投資型保險商品時，務必要確認是否有人壽保險或年金保險之保障需求，且應瞭解每年的壽險保障費用將隨年紀提高，而當投資虧損導致保單帳戶價值不足以支應壽險部分之保障費用時，需補繳保費
 - (C) 投資型保單得連結之標的包括共同基金、金融債券、公司債及結構型商品等，保戶需自行承擔連結投資標的價值下跌、流動性等多項風險，如為外幣商品尚可能面臨匯率風險
 - (D) 坊間所稱「類全委保單」係指由保險公司委託證券投資顧問公司代為運用與管理專設帳簿資產之投資型保險商品，該等專設帳簿資產雖由保險業委託專業機構代操，惟投資相關風險仍由要保人承擔
- 14 關於「保單貼現」商品（Viatical settlement）之特性及市場性等，下列敘述何者正確？
- (A) 保單貼現商品之標的保單險種，並不限於人壽保險，亦及於傷害保險、健康保險及年金保險
 - (B) 所謂保單貼現商品，係由保單貼現公司（即保險公司），就其經手之人壽保險單尋求投資對象；亦即於被保險人死亡時，由保險公司直接將保險金支付給保單上所記載之各受益人，此受益人於保單貼現商品則為購買該保單貼現商品之投資人
 - (C) 在我國為促進普惠金融及金融科技發展，保單貼現公司得依金融科技發展與創新實驗條例申請辦理保險業務創新實驗
 - (D) 在美國部分州允許保單貼現公司於其州內經營該業務，惟仍有部分州嚴禁該業務之推展
- 15 關於金錢信託所購買之保單是否為保險法第 22 條所稱之信託財產，下列敘述何者正確？
- (A) 保險費應由被保險人依契約規定交付
 - (B) 信託業依信託契約有交付保險費義務者，保險費應由信託業以自己名義交付之
 - (C) 信託業僅負交付保險費之義務，並非由信託業購買保險契約
 - (D) 保險法第 22 條第 2 項所稱之「該信託契約之信託財產」係指於保險契約受益人與信託契約受益人非為同一人之前提下，保險人依保險契約於保險事故發生後，給付予受益人之保險金，因屬已確定金額之給付，自得以該金額計入信託財產
- 16 要保人對於下列何人之生命或身體，有保險利益？
- (A) 為本人管理財產或利益之人
 - (B) 本人之長年分居、尚未解消婚姻關係之配偶
 - (C) 債權人
 - (D) 本人之捐助對象
- 17 關於受益人之指定或變更，下列敘述何者錯誤？
- (A) 要保人得通知保險人，以保險金額之全部或一部，給付其所指定之受益人一人或數人
 - (B) 指定之受益人於請求保險金額前已死亡者，保險金額請求權由該受益人之繼承人繼承
 - (C) 受益人經指定後，要保人對其保險利益，除聲明放棄處分權者外，仍得以契約或遺囑處分之
 - (D) 要保人行使保險利益處分權，非經通知，不得對抗保險人
- 18 壽險契約之「責任準備金」、「解約金」及「保單價值準備金」等三項金額之大小關係，通常為何？
- (A) 「責任準備金」大於或等於「保單價值準備金」大於或等於「解約金」
 - (B) 「解約金」大於或等於「保單價值準備金」大於或等於「責任準備金」
 - (C) 「責任準備金」大於或等於「解約金」大於或等於「保單價值準備金」
 - (D) 「保單價值準備金」大於或等於「責任準備金」大於或等於「解約金」

- 19 下列那一種商品不屬於投資型保險商品？
(A)變額壽險 (B)變額萬能壽險 (C)萬能壽險 (D)變額年金保險
- 20 據報導：「瑞士政府將瑞士信貸銀行所發行 170 多億美元的 AT1 債券全數註銷，這項資產的價值一夕之間歸零。」若該 AT1 債券係某投資型保險商品所連結的投資標的，則此事件的風險性質最符合下列投資型保險相關風險中的那一種？
(A)匯兌風險 (B)信用風險 (C)利率風險 (D)贖回風險
- 21 依現行法令的規定，有關「小額終老保險」之人壽保險主約與傷害保險附約的敘述，何者是正確的？①預定利率，壽險為年息 2%，傷害險為年息 1.75% ②預定附加費用率，壽險不得超過總保險費之 10%，傷害險不得超過總保險費之 15% ③身故及失能保險金，壽險以新臺幣 70 萬元為限，傷害險以新臺幣 10 萬元為限 ④兩者的個別被保險人之投保年齡加計繳費期間之數值，最高皆不超過 90
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 22 傳統人壽保險附有生存保險金者（非滿期保險金），其生存保險金與身故保險金額比率，平均每屆滿 1 年給付者，不得高於多少？
(A) 5% (B) 10% (C) 15% (D) 20%
- 23 保險業受理網路投保申請案件，應於何時辦理壽險公會之收件通報作業？
(A)收到要保人填寫之要保書後
(B)送出繳款資料並取得信用卡或轉帳銀行授權碼後
(C)保險費扣款完成且保險契約成立時
(D)收到要保人之保險單簽收回執條後
- 24 受益人透過「保險業理賠聯盟鏈」辦理理賠申請時，首家保險公司形式審核影像檔案後，應於收受理賠申請日翌日起最晚須在幾個工作日內，傳送給轉收保險公司？
(A) 2 (B) 3 (C) 5 (D) 7
- 25 依據「自閉症患者失能程度理賠審核參考指引」，自閉症若合併有那些症狀，即可認定符合傷害保險失能程度與保險金給付表的中樞神經系統機能障礙，並根據被保險人年齡及症狀進行失能等級的審定？①癲癇 ②智能障礙 ③發育遲緩 ④麻痺
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 26 下列何種保險商品，保險公司在核保作業時，不適用隨機抽樣體檢，但仍應辦理生調作業？
(A)微型保險
(B)借貸保險
(C)一年期以下健康保險於到期前完成續保且保險金額未異動之續保件
(D)具有員工福利保障及分擔雇主法定賠償責任之特性，且其被保險人係依據整體團體加以評估危險之團體保險
- 27 下列關於年金保險規定之敘述，何者錯誤？
(A)年金保險之受益人於被保險人生存期間為要保人本人
(B)年金保險人對於保險費，不得以訴訟請求交付
(C)年金保險於年金給付期間，要保人不得終止契約
(D)年金保險於年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向保險人借款
- 28 下列何者為住院醫療費用保險單示範條款中，「必要剖腹產」的給付項目？①胎位不正 ②多胞胎 ③葡萄胎 ④子癲前症
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④

- 29 下列何者為金融監督管理委員會所核定癌症保險之「癌症（初期）」的定義？①原位癌 ②第一期前列腺癌 ③第一期惡性類癌 ④第二期（含）以下且非惡性黑色素瘤之皮膚癌
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 30 下列嚴重特定傷病保險中，何者必須具備「六項日常生活自理能力中，存有三項（含）以上障礙」為條件之一的疾病？①嚴重類風濕性關節炎 ②嚴重阿茲海默氏症 ③嚴重肌肉失養症 ④嚴重巴金森氏症
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 31 現行保險業得辦理網路投保之年金保險商品的種類有那些？①傳統型年金保險 ②勞退個人年金保險 ③投資型年金保險 ④利率變動型年金保險
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 32 依現行法令規定，利率變動型年金保險的保單價值準備金的通知方式，應於何種文件上載明，並予以明示？
(A)要保書 (B)保險單面頁 (C)保單條款 (D)保單權益說明書
- 33 利率變動型遞延年金保險商品之遞延期間及解約費用收取年度至少須為幾年？又各年度的解約費用率至少須為多少？
(A) 3，1% (B) 6，2% (C) 3，2% (D) 6，1%
- 34 投資型年金保險要保人若未做年金給付開始日的選擇時，則年金給付開始日不得晚於被保險人保險年齡達幾歲之保單周年日？
(A) 65 (B) 70 (C) 80 (D) 90
- 35 下列有關「以外幣收付之投資型保險匯率風險說明書」的敘述，何者正確？
(A)匯率情境須揭露最近十年內各年度 12 月最後一個營業日外幣兌換新臺幣之匯率及其最高、最低及其平均值等三種情境
(B)匯率情境至遲應於每年 2 月 1 日前完成更新一次
(C)匯率風險說明書為要保書之一部分，須經要保人審閱並親自簽章確認瞭解所載內容
(D)匯率風險說明書為保險契約構成之一部分，應由保險公司及要保人雙方各執一份，保險公司應併同要保書留存備查
- 36 男性被保險人 39 歲，投保投資型人壽保險，2 年後（即第三保單年度）繳交年繳保險費時，其死亡給付對保單帳戶價值之比率，不得低於多少？
(A) 180% (B) 160% (C) 140% (D) 120%
- 37 投資型保險商品的保戶，在核保審查作業時，經評估其投資能力屬於風險趨避者，則該保戶應適合風險報酬（Risk Return, RR）在何種等級以下之投資標的？
(A) RR2 (B) RR3 (C) RR4 (D) RR5
- 38 為協助瞭解 65 歲（含）以上之客戶投保投資型保險商品，是否有辨識不利其投保權益情形之能力及投保保險商品適合性，核保審查時應評估那些事項？①學歷程度 ②居住處所 ③休閒活動 ④認知能力
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 39 投資型保單在不另外收取保險費的情況下，提供定期依一定比例基礎或一定金額，以增加投資型保險的保單價值或保險金額者，稱為：
(A)加值給付 (B)保證給付 (C)彈性給付 (D)確定給付
- 40 保險公司對投資型保險商品的保單帳戶價值等相關重要事項，除要保書另有約定外，至少應間隔多久期間，主動通知要保人一次？
(A)每月 (B)每季 (C)每半年 (D)每年