

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、試說明如何以人的生命價值法 (Human life value approach) 與需求法 (Needs approach) 估計人壽保險金額。(25分)

二、試說明人身風險管理的步驟。(25分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：3304

- (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 下列有關人壽保險與年金保險之比較，何者錯誤？
(A)以資金運用而言，人壽保險為資金的累積，而年金保險為資金的變現
(B)以保險事故而言，人壽保險為死亡或生存，而年金保險為生存
(C)以資訊不對稱問題而言，兩者均存在逆選擇及道德風險之問題
(D)以核保是否需要可保性證明而言，人壽保險需要，而年金保險不需要
- 2 下列有關企業的人身保險商品之敘述，何者錯誤？
(A)企業投保人身保險一般可以分為員工保險、重要幹部保險及業主保險
(B)業主保險依工商企業組織型態可以分為獨資業主保險、合夥人保險及股票上市公司之股東保險
(C)獨資業主保險的主要功能為保障獨資企業繼續經營及繼承人或家屬的經濟生活
(D)合夥人保險係以合夥企業為要保人，各合夥人為被保險人，而受益人為對方的合夥人。為使合夥企業永續經營，各合夥人可以事先簽訂買賣合約，約定價格，同時透過以購買壽險方式處理
- 3 下列何者是影響一國退休金規劃的因素？①通貨膨脹 ②企業或家庭財務規劃的需求 ③人口高齡化 ④家庭照護模式的變遷 ⑤社會福利的保障程度 ⑥雇主提供的退休規劃
(A)①③④⑤⑥ (B)①②③④⑥ (C)①②③⑤⑥ (D)①②③④⑤
- 4 下列風險確認程序的方法中，那些是屬於理論的方法？①風險問卷調查表法 ②SWOT分析 ③岱爾菲技術 (Delphi technique) ④財務比率法 ⑤決策分析法 ⑥PEST分析法
(A)①②③④ (B)②④⑤⑥ (C)①③④⑤ (D)①②③④⑤
- 5 人身保險不僅可以應用於個人經濟安全保障，亦可協助事業的經營，實務上人身保險產品在企業上的應用，主要可以在下列那些方面？①高級主管的福利計畫 ②重要員工的補償 ③事業持續經營的安排 ④投資與人力資本的風險管理 ⑤團體定期險的修正
(A)①③④⑤ (B)①②③⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤

- 6 下列那些是人身保險保單有關保護要保人權益之保單條款？①契約撤銷權條款 ②復效條款
③死亡給付選擇權 ④不喪失價值條款 ⑤不可抗辯條款 ⑥延付條款
(A)①②③④ (B)③④⑤⑥ (C)①②④⑤ (D)①③④⑤⑥
- 7 下列有關人壽保險的敘述，何者錯誤？
(A)定期壽險係提供一特定期間的死亡保障，除長期性定期保險外，通常無現金價值，且具有續保性及轉換性之特色
(B)終身壽險係為提供被保險人終身保障，要保人在約定時間交付保險費予保險人，採平準保費或躉繳保費，可累積現金價值、保障終身，當被保險人死亡時，除不保事故外，均可由保險公司支付保險金
(C)生死合險又稱養老險，只在約定期間中，若被保險人死亡，保險人依保單面額支付保險金，但若被保險人在約定期滿仍存活，保險人也依保單面額支付保險金，亦即生死合險＝定期壽險＋生存保險
(D)定期壽險保費低，其保險金額可以調整，可以提供長期或終身保障，對保險業務員來說，佣金收入高，因此定期壽險在個人壽險中為主流險種
- 8 下列何者屬於控制型的風險管理方式？①損失預防 ②自己保險 ③專屬保險 ④隔離或合併
⑤風險標的避免
(A)①②③④ (B)①④⑤ (C)①②④ (D)②③④⑤
- 9 有關家庭（個人）風險管理的目標，下列何者屬於損失預防目標？①成本經濟合理 ②減輕憂慮
③履行家庭（個人）責任 ④提供損失的彌補 ⑤安全保證 ⑥維持收入的穩定持續成長
(A)①②③④ (B)①②③⑤ (C)①②③⑥ (D)①②④⑤
- 10 下列那些是符合可保風險的要求？①大量的風險單位 ②非意外造成的損失 ③經濟可行的保險費
④可計算的損失機會 ⑤非巨災性之損失 ⑥可確定和衡量的損失
(A)①③④⑤⑥ (B)①②③④⑤ (C)②③④⑤⑥ (D)①②③④⑤⑥
- 11 所謂風險的成本，乃因純損風險所致之金錢上的耗費，包含下列那些項目？①風險和保險管理行政費用
②風險控制成本 ③保險費 ④自己承擔損失之金額 ⑤殘餘物和其他的補償或救濟
(A)僅①②③④ (B)僅①③④⑤ (C)僅②③④⑤ (D)①②③④⑤
- 12 下列有關「風險管理」的相關敘述，何者錯誤？
(A)風險管理的目的在以最小的成本，儘可能消除或降低經濟損失
(B)風險管理的步驟包括風險的辨認、風險衡量、風險管理方法選擇、執行與評估
(C)風險理財偏重財務方面的規劃與配置，以達到降低風險、彌補損失、消除不確定的目的
(D)風險控制的方法中，主要有風險預防、風險抑制與風險自留
- 13 團體保險提供員工人身保障並降低企業經營風險，下列對於團體保險特色的敘述，何者錯誤？
(A)為員工投保之團體壽險，由公司負擔之保費，每人每月保費在 2 千元以內，可免視為被保險員工之薪資所得
(B)團體保險所稱之團體係指具有 3 人以上且以購買保險為目的而組織之團體
(C)團體保險對象可以擴及眷屬（如配偶子女及父母），通常以自費方式加保
(D)團體保險依其功能可區分為團體人壽、團體健康、團體傷害及團體年金四大類

- 14 下列對重要幹部保險的相關敘述，何者錯誤？
(A)所謂重要幹部係指具有難以被其他員工取代的專業知識及重要才能
(B)重要幹部保險通常企業會購買之保險可以分為人壽保險、失能保險及失業保險
(C)企業為了本身經營利益，會以公司名義為要保人及受益人，保費由公司負擔，以重要幹部為被保險人來投保
(D)重要幹部保險具有達成公司收益的穩定性及協助確保公司信用之優點
- 15 下列何者非為一般民眾退休金的主要來源？
(A)非納費之社會救助制度 (B)自己透過儲蓄或購買保險所準備
(C)政府主辦的社會保險 (D)雇主為員工準備的退休金
- 16 假設有 20,000 個人在過去 1 年內發生意外傷害事故有 50 次，共計總損失金額為 500 萬元，則請問每一曝露單位損失成本應為多少元？
(A) 1,000 (B) 400 (C) 250 (D) 2,500
- 17 一般若遇到損失頻率低但損失幅度大的風險，可採行下列何種風險管理方法來處理？①購買保險 ②風險迴避 ③免責協議 ④損失抑減 ⑤風險自留
(A)①③④ (B)②③④⑤ (C)①②④ (D)①②③⑤
- 18 企業危機管理甚為重要，而危機處理的步驟，依其順序一般可以分為下列那幾個階段？①危機的認定 ②危機處理小組的成立 ③危機處理計畫的擬訂 ④危機的溝通 ⑤危機處理的執行 ⑥資源的調查
(A)①②③④⑤⑥ (B)①②⑥③⑤④ (C)①②④⑤③⑥ (D)①③②⑥⑤④
- 19 下列何者為「風險自留」的可能原因？①明知有風險存在，經思考後決定不予處理 ②自己承擔比其他處理方式更划算 ③無適當處理方式 ④經評估自己有能力足以承擔損失 ⑤不知風險存在
(A)①②③④ (B)②③④⑤ (C)①②④⑤ (D)①②③④⑤
- 20 若員工因進行外科手術，需短期住院休養 2 週。請問這是屬於那一種失能？
(A)暫時性部分失能 (B)永久性部分失能 (C)暫時性完全失能 (D)永久性完全失能
- 21 請問定期死亡保險有那些類型？①終身型 ②增值性 ③平準型 ④遞減型
(A)①③ (B)①②③ (C)②③④ (D)①②③④
- 22 被保險人若不想投保固定報酬率的人壽保險商品，下列那些保險商品可供其選擇？①養老保險 ②終身壽險 ③變額年金 ④變額萬能壽險
(A)①② (B)③④ (C)①②③ (D)②③④
- 23 定期死亡保險較不適用於那種被保險人？
(A)年紀較大的被保險人 (B)收入有限，但生計責任較重的被保險人
(C)暫時有需要死亡保障的被保險人 (D)想要以低保費獲得高死亡保障的被保險人
- 24 在子女成年後，且個人已接近退休年齡，請問人生這個階段在保險規劃上，對那些保險需求較高？
①終身壽險 ②年金保險 ③醫療保險 ④長照保險
(A)①②③ (B)①③④ (C)②③④ (D)①②③④
- 25 金融監督管理委員會發布臺灣壽險業於 110 年 7 月 1 日起實施第六回經驗生命表，請問該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多少之改善幅度？
(A) 10% (B) 20% (C) 30% (D) 40%

- 26 運用風險管理的各種風險控制與風險理財的方法，可以分別達到事前、事中、事後那三種風險管理的目標？①自留損失 ②預防損失 ③減輕損失 ④彌補損失
(A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 27 在企業中常見的請假代理人制度，屬於人事風險管理方法中的那一種？
(A)複製 (B)分散 (C)移轉 (D)自留
- 28 企業辨識人事風險可以運用那些方法？①風險評估問卷 ②企業人事組織圖 ③風險管理人員親自檢查 ④歷史損失資料與其他相關紀錄
(A)僅①③ (B)僅①③④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 29 企業人事風險管理的首要步驟為何？
(A)進行人事資料的風險分析評估 (B)設定企業人事風險管理的目標
(C)建立企業人事風險管理計畫 (D)蒐集企業人事的相關資料
- 30 下列何者不是長壽所可能面對的財務風險？①旅遊支出 ②通貨膨脹 ③醫療費用 ④利率變動
(A)① (B)①④ (C)②③④ (D)①②③④
- 31 下列那些企業人身風險，會因行業別的不同而有所差異？①死亡風險 ②失能風險 ③傷病風險
(A)僅①② (B)僅①③ (C)僅②③ (D)①②③
- 32 近兩年新冠肺炎疫情嚴重，政府鼓勵大家接種疫苗，請問接種疫苗具有下列那些風險管理策略之功效？①損失預防 ②損失抑制 ③危險移轉 ④危險避免
(A)①② (B)①④ (C)②③ (D)①②③④
- 33 下列何者不是企業重要幹部保險所承保之風險？
(A)人壽風險 (B)健康風險 (C)失業風險 (D)失能風險
- 34 傷害保險危險估計之依據為何？①職業 ②年齡 ③性別 ④健康狀況
(A)① (B)②③ (C)①②③ (D)①②③④
- 35 下列那些保險可用來管理企業所面對的人身風險？①員工保險 ②員工責任保險 ③企業主保險 ④重要幹部保險
(A)①② (B)①②④ (C)①③④ (D)①②③④
- 36 請問下列何者屬於風險理財的策略？
(A)風險分散 (B)風險迴避 (C)風險隔離 (D)專屬保險
- 37 近兩年由於新冠肺炎的流行，許多人購買了防疫保單。就危險管理而言，這是一種什麼策略？
(A)危險避免 (B)危險預防 (C)危險抑制 (D)危險移轉
- 38 請問職業是屬於那一種人身風險因素？
(A)心理風險因素 (B)實質風險因素 (C)道德風險因素 (D)法律風險因素
- 39 有關利率變動型年金的敘述，下列何者正確？
(A)年金累積期間依預定利率累積保單價值準備金
(B)沒有採用分離帳戶
(C)甲型以宣告利率計算年金給付之金額
(D)預定危險發生率參酌經驗生命表來訂定
- 40 請問車禍是屬於風險要素之中的那一項？
(A)風險標的 (B)風險因素 (C)風險事故 (D)損失