

臺銀人壽 106 年第二次新進人員甄試試題

甄試類別【代碼】：壽險管理類【L5204】

科目二：人壽保險實務

\*入場通知書編號：\_\_\_\_\_

注意：①作答前先檢查答案卷，測驗入場通知書編號、桌角號碼、應試科目是否相符，如有不同應立即請監試人員處理。使用非本人答案卷作答者，不予計分。  
②本試卷為一張單面，非選擇題共 4 大題，每題各 25 分，共 100 分。  
③非選擇題限以藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，並請依標題指示之題號於各題指定作答區內作答。  
④請勿於答案卷上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。  
⑤本項測驗僅得使用簡易型電子計算器(不具任何財務函數、工程函數、儲存程式、文數字編輯、內建程式、外接插卡、攝(錄)影音、資料傳輸、通訊或類似功能)，但不得發出聲響；若應考人於測驗時將不符規定之電子計算器放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，該節扣 10 分；該電子計算器並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。  
⑥答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一題：

關於人壽保險的行銷通路，請詳述：

- (一) 何謂「銀行保險」(bancassurance)?【10 分】
- (二) 銀行經主管機關許可兼營保險經紀人業務時，所應履行的義務為何?【15 分】

第二題：

為防止道德危險的發生，人壽保險契約對於被保險人的年齡設有特別規定，試申論下列情形之效果：

- (一) 被保險人年齡不實(即：申報年齡低於真實年齡)之情形，其保單效力如何?  
【10 分】
- (二) 以未滿十五歲未成年人為被保險人，所訂立人壽保險契約之效力如何?【15 分】

第三題：

主管機關為減少保險公司類定存保單之銷售，要求保險公司「新契約的等價保險費」(First Year Premium Equivalent, FYPE)占「新契約保費」(First Year Premium, FYP)的比率必須要超過 50%，請說明：

- (一) 何謂「新契約的等價保險費」?【8 分】
- (二) 其計算公式為何?【8 分】
- (三) 請闡述主管機關以此指標來衡量保險公司的業務經營，其目的為何?【9 分】

第四題：

近年來，投資型保單已逐漸成為市場的重要商品之一。

- (一) 請對消費者在購買投資型商品時，提供一些建議。【10 分】
- (二) 請比較投資型保單與共同基金之差異性。【15 分】