

代號：30430
頁次：4-1

105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、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。

- 一、個人理財隨著低利率時代及多元投資工具而更加複雜，保險經紀人身為理財顧問的角色，對一般中產階級提供理財服務，請問一套完整的理財規劃至少應考慮那些項目？(15分)
- 二、風險控制理論中，韓瑞奇(W.H. Heinrich)提出的骨牌理論是運用很廣的一種，請以骨牌理論的概念解釋下列幼兒意外事故：(15分)
六歲的小明從幼稚園下課，爸爸開車接他回家，將車暫停路邊紅線，未打警示燈，車門反鎖後將小明留置車內，逕自下車到便利商店買東西，未料，小明好奇爬到前座玩引擎鑰匙而撥動排檔器，導致往前滑行而撞到前方停在路邊停車格內的車輛，劇烈的撞擊使得小明在未坐兒童安全座椅且未綁安全帶的情況下，急速往前衝撞到前座擋風玻璃，造成小明頭部被玻璃割傷，導致輕微腦震盪、左手骨折及身體多處挫傷。
- 三、民國105年4月起，金融監督管理委員會保險局對於壽險業在風險管控方面實施新措施。其一是依業者「守法性良莠」和「消費者保護」將壽險公司分三級，給予不同的核保權；其二是要求購買壽險、意外險、旅平險保額超過一定門檻，就得提出財力證明(即財務核保)，試問：
(一)有關依業者「守法性良莠」和「消費者保護」將壽險公司分三級之三級分類為何？各級之處置內容為何？(10分)
(二)針對高保額件之「高保額」門檻是多少？高保額保戶需提示何種證明才能順利購買保單？針對此項財務核保和生調措施，請由保險公司角度分析對保險業者的利弊各為何？(10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 關於理想可保風險的特性，下列何者錯誤？
(A)個別危險單位發生損失與否或損失金額彼此高度正相關
(B)損失必須是意外
(C)有大量的同質性危險單位
(D)損失必須易於衡量

- 2 當一個人身故後，立刻會有一些應付的費用緊跟而來，這些包括：個人各項借款、死前醫療費用、喪葬費、遺產稅等。這些費用稱為：
- (A)結清成本 (Clean-Up Cost) (B)保險成本 (Cost of Insurance)
(C)風險成本 (Cost of Risk) (D)重置成本 (Replacement Cost)
- 3 關於「股票未上市公司的股東保險」的敘述，下列何者錯誤？
- (A)股票未上市公司，股東人數較少，股東往往也是經營者或是重要幹部
(B)透過購買保險來解決因股東身故，公司股權外流的問題
(C)為每位股東購買人壽保險及傷害保險
(D)本保險中：要保人為公司、被保人為公司、受益人為公司或其他的股東
- 4 下列何者不屬於財務需求法 (The Financial Needs Approach) 中現金需求 (Cash Needs) 所包含的項目？
- (A)善後基金 (B)抵押貸款基金 (C)緊急基金 (D)子女自立前之家庭收入
- 5 假設有 1,000 個人在過去一年中發生意外傷害風險事故有 5 次，這 5 次事故的總共損失金額為 70 萬元，則每一單位損失成本是多少元？
- (A) $\frac{5}{1,000} + \frac{700,000}{5}$ (B) $\frac{5}{1,000} - \frac{700,000}{5}$ (C) $\frac{5}{1,000} \times \frac{700,000}{5}$ (D) $\frac{5}{1,000} \div \frac{700,000}{5}$
- 6 下列何者屬於控制型的風險處理方式？①損失預防 ②自己保險 ③專屬保險 ④隔離或合併
- (A)①②③④ (B)僅①② (C)僅③④ (D)僅①④
- 7 在求職或換職期間所造成的短暫性失業，稱為：
- (A)循環性失業 (B)摩擦性失業 (C)結構性失業 (D)季節性失業
- 8 如以保險金字塔來表示個人及家庭的人身保險保障需求，最基本的保險保障是：
- (A)個人保險 (B)員工團體保險 (C)年金保險 (D)社會保險
- 9 國際上習慣將社會保險分成四大類，除了①老年遺屬及殘廢保險②健康保險外，還包括下列那二類？
- (A)員工傷害保險及員工眷屬保險 (B)失業保險及員工眷屬保險
(C)員工傷害保險及失業保險 (D)員工退休保險及失業保險
- 10 為排除既往症或帶病投保，於保險契約生效後，必須經過一段時間，承保責任才開始。這段時間稱為：
- (A)除斥期間 (B)試保期間 (C)免責期間 (D)寬限期
- 11 對於額外死亡率 (Extra Risk) 在最初數年很高，以後就慢慢減少，若干年後就恢復正常的人 (例如罹患消化性潰瘍者)。若要投保壽險，保險公司一般會採用下列那一方式承保？
- (A)拒保
(B)採用年齡增加法加費
(C)採用固定比率加費
(D)採用削減給付辦法，而仍按標準危險之正常費率繳納保費
- 12 下列何者屬於影響人身保險需求的總體因素？①國民平均壽命的延長 ②家庭人口結構的改變 ③企業或家庭財務規劃之需要 ④國民教育水準的提升 ⑤國民所得水準的提高
- (A)②③④⑤ (B)①②③⑤ (C)①②③④ (D)①②④⑤
- 13 已屆空巢期的李先生夫妻為了養老，想要購買可提供「年金給付到最後一個年金受領人死亡的年金保險」。下列那一商品適合李先生夫妻的需求？
- (A)單生年金 (B)連生年金
(C)連生及最後生存者年金 (D)分期退費年金
- 14 王先生向銀行貸款 500 萬購買自用住宅，約定分 10 年償還本金及利息。為避免貸款期間內發生事故致無法償還。下列那一個保險適合王先生的貸款償還特性？
- (A)終身壽險 (B)10 年期生存保險
(C)10 年期遞減型定期壽險 (D)年金保險

- 15 關於「人生在不同階段面臨的風險」的敘述，下列何者錯誤？
 (A)如果年輕時就有風險預防的觀念，以後發生重大風險的機率就會較小
 (B)中年人的風險包括失業風險、婚姻風險及子女代溝風險
 (C)老年人的風險包括財務獨立風險、健康照顧風險、心靈空虛風險
 (D)老年人最重要的事是生涯規劃與家庭規劃
- 16 由於重要員工死亡或喪失工作能力，估算出公司在未來的第一年底收益將減少 1,500 萬元，第二年底收益將減少 1,000 萬元，第三年底收益將減少 500 萬元，第四年起恢復到原來收益水準。假設該公司投資報酬率每年均可達 6%，因此在未來的三年期間，所可能遭受損失的現值為：
 (A) 15,000,000 + 10,000,000 + 5,000,000
 (B) $15,000,000 \times (1 + 6\%) + 10,000,000 \times (1 + 6\%)^2 + 5,000,000(1 + 6\%)^3$
 (C) $15,000,000 \times \frac{1}{(1 + 6\%)} + 10,000,000 \times \frac{1}{(1 + 6\%)^2} + 5,000,000 \times \frac{1}{(1 + 6\%)^3}$
 (D) $(15,000,000 + 10,000,000 + 5,000,000) \times (1 + 6\%)^3$
- 17 關於團體保險的敘述，下列何者錯誤？
 (A)只有一張保單，大多數的成員免體檢
 (B)團體保險契約大部分是一年定期保險，費率採平準保費（Level Premium）
 (C)如果自由參加團體保險，保費由雇主與被保險人共同負擔
 (D)團體成員不得自由決定投保金額
- 18 企業人身風險管理的步驟有六，按步驟優先順序排列應為？①設定企業人身風險管理目標 ②建立企業人身風險管理計畫 ③蒐集企業資料 ④分析資料 ⑤審核及修正企業人身風險管理計畫 ⑥實施企業人身風險管理計畫
 (A)①②③④⑤⑥ (B)①②③④⑥⑤ (C)③④①②⑥⑤ (D)③①④②⑥⑤
- 19 利用免責協議（Hold-harmless Agreement）來管理風險，免責協議是屬於那一類風險管理措施？
 (A)風險控制 (B)自己保險
 (C)自留 (D)新興的風險移轉工具（Alternative Risk Transfer）
- 20 下列那三類保險屬於企業重要幹部保險？①重要幹部人壽保險 ②重要幹部失能保險 ③重要幹部失業保險 ④重要幹部健康保險
 (A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 21 為了以較保守的方式衡量壽險公司的負債，因此責任準備金的金額通常較解約金：
 (A)高 (B)低 (C)相同 (D)無法比較
- 22 自強制分紅商品全面停售，臺灣壽險業相繼推出自由分紅保單、不分紅保單、投資型保險及利率變動型人壽保險。下列敘述何者正確？①不分紅保單主要缺點是在市場投資報酬遞增的時期，保戶容易解約或要求更換保單 ②分紅保單係基於預期與實際的死亡率、利率及附加費用之差異而產生 ③不分紅保單的保費最貴
 (A)僅①② (B)僅①③ (C)僅②③ (D)①②③
- 23 有關大數法則的敘述，下列何者錯誤？
 (A)對於危險的類似暴露單位越多，觀察損失經驗與預期損失經驗之差距愈小
 (B)透過大數法則的運用對特定個人的損失會變得比較可預測
 (C)危險與不確定性隨著暴露單位的增加而減小
 (D)透過大數法則的運用，在可控制的準確度下決定其預期死亡率
- 24 生命表可分為①選擇生命表②終極生命表③綜合生命表，有關生命表中死亡率的大小排列，下列何者正確？
 (A)① > ② > ③ (B)③ > ② > ① (C)② > ③ > ① (D)① > ③ > ②

- 25 人壽保險中的定期保險通常具備續保性，亦即允許消費者在保單到期時，可以繼續該保單而不需要再度提出可保性證明，因此定期保險的續保性可視為一種：
- (A)買權 (B)賣權 (C)買賣權 (D)期貨
- 26 淨危險保額（net amount at risk）是指保險金額與何者的差額？
- (A)保單責任準備金 (B)解約金 (C)保險費 (D)保險佣金
- 27 旅行平安保險中，如被保險人搭乘之交通工具因故延遲抵達而非被保險人所能控制者，其保單自動延長有效期限至被保險人終止乘客身分時為止，但延長之期限不得超過多久？
- (A) 24 小時 (B) 36 小時 (C) 48 小時 (D) 72 小時
- 28 人壽保險的保險費率係指每單位保險金額的保險費，下列何者不是人壽保險於釐定保費時的考量因素？
- (A)市場利率 (B)國民所得 (C)營業費用 (D)死亡率
- 29 某甲畢業後找到薪水 22,000 元的工作，希望用較少的保費購買最大的保額，身為保險經紀人應該建議何種商品？
- (A)定期保險 (B)終身保險 (C)年金保險 (D)養老保險
- 30 保險經紀人協助客戶規劃其投保人壽保險的金額時，如果使用客戶的個人收入作為依據加以評估，此種方式稱為：
- (A)需求法 (B)費用法 (C)生命價值法 (D)精算評估法
- 31 健康保險隱含極高的道德風險與危險逆選擇，保險人為了避免這些因素發生，因而訂有等待期間，因為意外傷害事故導致必須住院醫療時，其等待期間為：
- (A) 30 天 (B) 60 天 (C) 90 天 (D)不受等待期間限制
- 32 全民健康保險的給付項目不包括下列何者？
- (A)生育給付 (B)傷害給付 (C)老年給付 (D)疾病給付
- 33 購買人壽保險屬於人身風險管理的何種方法？
- (A)風險理財 (B)風險控制 (C)風險趨避 (D)風險自留
- 34 下列何者不是人壽保險的特性？
- (A)較易符合大數法則要求 (B)保險期間多為長年期
(C)保險費多屬平準保費 (D)保險給付採不定額給付
- 35 為了保障消費者的契約審視權，人壽保險單示範條款中，如果要保人於保險單送達的翌日起算幾日內，得以書面檢同保險單向保險人撤銷契約？
- (A) 10 (B) 15 (C) 20 (D) 25
- 36 承上題，要保人依前題所述之規定行使契約撤銷權時，契約的效力為何？
- (A)解除 (B)終止 (C)自始無效 (D)停效
- 37 目前臺灣年金保險市場上的利率變動型年金保險（甲型），在年金給付開始時，以當時之年齡、預定利率及年金生命表換算之年金，其每年給付金額為：
- (A)遞增 (B)遞減 (C)固定 (D)隨市場利率變動
- 38 下列何者不屬於人身風險經濟成本？
- (A)提存緊急準備金的損失 (B)保險費
(C)人身風險控制的成本 (D)管理人身風險的行政總務費用
- 39 就個人、家庭而言，人身風險標的不包括下列何者？
- (A)本人 (B)家庭主要收入者 (C)家庭中所有成員 (D)重要員工
- 40 受益人與要保人不是同一人之人壽保險及年金保險給付中，屬於死亡給付部分，一申報戶全年合計數在新臺幣多少萬元以下者，免予計入基本所得額：
- (A) 2.4 萬元 (B) 600 萬元 (C) 3,000 萬元 (D) 300 萬元

測驗式試題標準答案

105年專門職業及技術人員高等考試大地工程技師分階段、驗船師、第一次食品技師考試
考試名稱：、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

類科名稱：人身保險經紀人

科目名稱：人身風險管理概要（試題代號：3304）

單選題數：40題 單選每題配分：1.25分

複選題數： 複選每題配分：

標準答案：

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	A	A	D	D	C	D	B	D	C	B

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	D	D	C	C	D	C	B	D	A	B

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	A	A	B	C	A	A	A	B	A	C

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	D	C	A	D	A	C	C	A	D	C

題號	第41題	第42題	第43題	第44題	第45題	第46題	第47題	第48題	第49題	第50題
答案										

題號	第51題	第52題	第53題	第54題	第55題	第56題	第57題	第58題	第59題	第60題
答案										

題號	第61題	第62題	第63題	第64題	第65題	第66題	第67題	第68題	第69題	第70題
答案										

題號	第71題	第72題	第73題	第74題	第75題	第76題	第77題	第78題	第79題	第80題
答案										

題號	第81題	第82題	第83題	第84題	第85題	第86題	第87題	第88題	第89題	第90題
答案										

題號	第91題	第92題	第93題	第94題	第95題	第96題	第97題	第98題	第99題	第100題
答案										

備註：