

代號：30240  
頁次：4-1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

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、請試述人壽保險基本契約條款「寬限期條款（grace period clause）」之內容、規定的目的，及其衍生的相關保險單效力的問題。（25 分）

二、請試述投資型保險的意義，並就其與傳統型商品作一比較分析。（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）

代號：4302

(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 保險公司對於有意投保之潛在客戶必須進行篩選，此種篩選過程在保險學理上稱為：  
(A)再保 (B)甄選 (C)承銷 (D)核保
- 2 壽險公司在承保新契約時，關於契約選擇的程序，可分三個階段實施。請問業務員擔任的選擇是那一階段？  
(A)第一次危險選擇 (B)第二次危險選擇 (C)第三次危險選擇 (D)第四次危險選擇
- 3 保險事故發生後，要保人負有下列何項義務？  
(A)損失支付義務 (B)損失通知義務 (C)損失調查義務 (D)損失估計義務
- 4 下列何者不是保險公司處理理賠案時的理賠原則？  
(A)公平及公正原則 (B)賠償確實原則 (C)理賠少賠原則 (D)後續服務原則
- 5 保險公司應於收齊傷害保險契約申請文件後，不得高於幾日內給付之？逾期保險公司應按年利一分加計利息給付。但逾期事由不可歸責於保險公司者，不在此限。  
(A)三日 (B)五日 (C)十日 (D)十五日
- 6 保險公司因要保人違反據實說明義務而行使解除權後：  
(A)應退還要保人所繳保險費 (B)無須退還保險費  
(C)退還保單價值準備金 (D)應退還被保險人保險費
- 7 保險契約撤銷權的行使，為要保人收到保單之翌日起幾日內，得以書面檢同保險單向保險公司撤銷本契約？  
(A) 10 日 (B) 15 日 (C) 20 日 (D) 30 日
- 8 因債權、債務關係而訂立人壽保險契約，其要保人應為何人？  
(A)債權人 (B)債務人 (C)受讓人 (D)繼承人

- 9 被保險人於契約規定年限內死亡或屆契約規定年限內而生存時，保險人均須給付保險金，此種壽險商品稱之為：
- (A)生死合險 (B)連生保險 (C)終身壽險 (D)信用保險
- 10 保險人償付人壽保險解約金予要保人後，保險契約效力如何？
- (A)失效 (B)終止 (C)解除 (D)無效
- 11 在終身保險契約訂立時，一次繳納全部保險費的保險稱為：
- (A)繳清保險 (B)躉繳終身保險  
(C)終身繳費終身保險 (D)限期繳費終身保險
- 12 被保險人人數為兩人或兩人以上，年金之給付係延續至其中最後一位被保險人死亡為止，稱之為：
- (A)單生年金 (B)連生年金  
(C)最後生存年金 (D)連生及生存者年金保險
- 13 有關微型保險的說明，下列何者錯誤？
- (A)保障對象包括身心障礙者 (B)通常具有免體檢、保費便宜的好處  
(C)累計投保金額有上限 (D)保險種類僅限一年期壽險
- 14 定期壽險之保險費，依各年齡之實際死亡率而遞增，稱之為：
- (A)彈性保費 (B)平準保費 (C)躉繳保費 (D)自然保費
- 15 下列何者不是保險經營之一般原則？
- (A)危險大量 (B)危險分散 (C)保費合理 (D)投資集中
- 16 要保人有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少保險人對於危險之估計者，保險人得：
- (A)終止契約；其危險發生後不可終止 (B)解除契約；其危險發生後不可解除  
(C)終止契約；其危險發生後亦同 (D)解除契約；其危險發生後亦同
- 17 要保人繳納人壽保險契約之保險費於累積有保單價值準備金時，要保人得以當時保單價值準備金扣除營業費用後之數額以一次交付保險費，改投保保額較低之同類保險稱為：
- (A)展期保險 (B)減額繳清保險 (C)變額保險 (D)定期保險
- 18 壽險契約第二期以後的分期保險費，月繳、季繳者，自保險單所載交付日期之翌日起，有不得低於幾天的寬限期？
- (A)十天 (B)十五天 (C)五天 (D)三十天
- 19 要保人違反告知義務之解除權，保險人於契約訂立後，經過多少時間，即不得解除契約？
- (A)一個月 (B)六個月 (C)一年 (D)兩年
- 20 2016 年度我國個人健康保險與傷害保險初年度保費收入來源，以各個通路業績比較，下列何者正確？
- (A)壽險公司 > 傳統經代保代 > 金融機構經代保代 (B)壽險公司 > 金融機構經代保代 > 傳統經代保代  
(C)金融機構經代保代 > 壽險公司 > 傳統經代保代 (D)傳統經代保代 > 金融機構經代保代 > 壽險公司
- 21 年金給付額每期均固定額度不變，與幣值之變動或投資報酬率無關，不隨貨幣購買力或利率之變動而改變，稱為：
- (A)利率變動型年金保險 (B)變額年金保險  
(C)定額年金保險 (D)遞減年金保險
- 22 有關小額終老保險的說明，下列何者錯誤？
- (A)原則以承保單一保險事故（死亡）為限 (B)乃因應未來人口老化及少子化趨勢  
(C)被保險人有身分上的限制 (D)傳統型終身壽險主契約的附加費用率不得逾 10%

- 23 業務員如有未經當事人同意或授權，即代其在要保書上簽章者，一經發現，其所屬保險公司應視情節輕重：
- (A) 予以記過處分
  - (B) 予以申誡
  - (C) 予以罰金
  - (D) 予以三個月以上一年以下，停止招攬行為或撤銷其業務員登錄之處分
- 24 有關投資型壽險的說明，下列何者正確？
- (A) 甲型淨危險保額維持固定
  - (B) 乙型的死亡給付金額為保險金額或保單帳戶價值取其大
  - (C) 類全委保單是全權委託投信機構代操
  - (D) 每期保費，扣除危險保費後，全部進入分離帳戶進行投資
- 25 有關現行壽險新契約責任準備金的提存利率，下列何者正確？
- (A) 通常躉繳保險利率最高
  - (B) 通常繳費期限愈長者利率愈低
  - (C) 通常負債存續期間愈長者利率愈高
  - (D) 通常利率愈高提存責任準備金愈大
- 26 有關實物給付型保險的說明，下列何者錯誤？
- (A) 被保險人生存時，實物給付之受益人以被保險人本人為限
  - (B) 實物給付項目可以是長期照顧服務
  - (C) 實物給付項目可以是提供健康檢查
  - (D) 不得以現金給付方式受領保險給付
- 27 下列對萬能壽險的說明，何者正確？
- (A) 是投資型保險
  - (B) 不是利率敏感的保險
  - (C) 平準型者，其淨危險保額固定
  - (D) 和變額壽險相比，較適合保守型的投資者
- 28 2015 年我國人身保險滲透度約 17.5%，人身保險普及率約 289%，下列何者錯誤？
- (A) 2015 年國人平均每人擁有 2.89 張人身保單
  - (B) 2015 年國人購買人身保險的總支出占國內生產毛額的 17.5%
  - (C) 較低的普及率可解釋為保險的保障較少
  - (D) 高滲透度可能的解釋是國人喜歡高額保費的保險，如儲蓄險或具有還本的保險
- 29 下列何者不屬於健康保險？①長期看護保險 ②牙齒保險 ③失能保險 ④旅行平安保險
- (A) 僅④
  - (B) ③④
  - (C) ②③
  - (D) 全部都是健康保險
- 30 王先生如果在這波年金改革下，其退休金所得替代率可能變成 60%，王先生預計退休前實質薪資將達 10 萬元/月，如果王先生想利用商業年金保險來使其所得替代率達到 80%，請問應購買退休後每月給付多少年金的年金保險？
- (A) 2 萬元
  - (B) 3 萬元
  - (C) 4 萬元
  - (D) 5 萬元
- 31 依照壽險公會訂定的自律規範，下列有關保險契約審閱期的規定，何者正確？
- (A) 審閱期包含在保險契約猶豫期（撤銷期）10 日內
  - (B) 要保人不可以主動放棄審閱期
  - (C) 審閱期不得超過 3 日
  - (D) 保單內容變更亦須符合審閱期規範

- 32 下列各種人身保險契約有關的期間內，保險保障仍然有效的有？①審閱期 ②猶豫期（撤銷期） ③寬限期 ④等待期  
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④
- 33 如果定期保險契約上載明「於每期保險契約屆滿時，經本公司同意承保並收取續約保險費，則本契約視為續保」的規定，則該契約是？  
(A)保證續保 (B)附條件保證續保 (C)不保證續保 (D)自動續保
- 34 王先生擁有一張終身壽險保單多年，並累積有保單現金價值，但王先生經認定即將不久於人世且已無力繼續繳交保費，惟現有壽險保障額度對其妻兒日後生活所需仍屬重要，這時可建議他辦理：  
(A)解除契約並領取解約金 (B)減額繳清保險  
(C)展期定期保險 (D)增額繳清保險
- 35 有關實支實付醫療險的說明，下列何者錯誤？  
(A)以非全民健康保險身分自費方式住院之必要性診療，保險不賠  
(B)有全民健康保險身分且至全民健康保險特約醫院就診，超過全民健康保險的部分於投保限額內實支實付  
(C)投保一張以上且投保時已通知保險公司的情況下，仍可以收據副本申請理賠  
(D)申請並已理賠的醫藥費收據，不可作為綜合所得稅列舉扣除
- 36 父母（要保人）投保人身保險契約並以其未成年子女為保險金（假設 300 萬元）受益人，相關課稅問題，下列何者錯誤？  
(A)人壽保險身故保險金不課徵遺產稅 (B)人壽保險生存保險金不課徵贈與稅  
(C)年金保險死後年金不課徵遺產稅 (D)傷害保險身故保險金不課徵遺產稅
- 37 下列何種保險金受益人僅限被保險人本人？①祝壽保險金 ②殘廢保險金 ③重大疾病保險金 ④生存保險金  
(A)①② (B)②③ (C)①②③ (D)全部都是
- 38 有關利率變動型年金保險的說明，下列何者正確？  
(A)年金給付期間，預定利率不得低於年金給付開始日當月之宣告利率  
(B)年金給付期間，要保人得以保險契約為質，向保險公司借款  
(C)年金累積期間，保險公司依據要保人交付之保險費，減去附加費用後，依預定利率計算年金保單價值準備金  
(D)甲型：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定額年金
- 39 有關利率變動型年金保險與變額年金保險的說明，下列何者錯誤？  
(A)變額年金保險有分離帳戶，利率變動型年金保險則有區隔帳戶  
(B)分離帳戶跟區隔帳戶都是為了使保戶能直接分享投資績效，而且不受保險公司一般債權人之求償追索  
(C)利率變動型年金保險甲型不得以即期年金方式辦理，乙型得以即期年金方式辦理  
(D)變額年金保險的投資風險由保戶承擔，利率變動型年金保險的投資風險由保險公司承擔
- 40 營利事業負擔保費為員工投保之團體壽險，以營利事業或被保險員工及其家屬為受益人者，依營利事業所得稅查核準則第 83 條的規定，下列何者錯誤？  
(A)保險費每人每月在 2,000 元以內，不得認列為企業經營費用，免視為被保險員工之薪資所得  
(B)每人每月保費如超過 2,000 元，超出部分認定為員工補助費，企業應轉列為員工之薪資所得  
(C)營利事業投保後，中途退保或提前解約取得的解約金，解約金列為當年度其他收入申報  
(D)企業如果把解約金分發給員工，員工取得解約金，也應依法申報課徵個人綜合所得稅

# 測驗式試題標準答案

106年專技高考大地工程技師分階段、驗船師、引水人、第一次食品技師考試、高普考消  
考試名稱：防設備人員考試、普考地政士、專責報關人員、保險代理人保險經紀人及保險公證人考試  
、特考驗光人員考試

類科名稱：人身保險代理人

科目名稱：人身保險實務概要（試題代號：4302）

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	D	A	B	C	D	B	A	A	A	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	B	D	D	D	D	D	B	D	D	A

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	C	C	D	C	C	D	D	A	A	A

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	B	C	C	A	B	B	D	B	A

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：