

代號：30230
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：人身保險經營概要

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、人壽保險多半為長期性契約，為確保壽險公司未來的給付責任，監理機關規範保險業應就各保險種類，提存各種責任準備金。請比較終身壽險之責任準備金、保單價值準備金以及資產額份（asset share）的差異及其用途，並比較三者保單年度早期及後期的金額大小。（25 分）

二、臺灣快速朝向少子化與高齡化的人口結構發展，年金改革成為備受矚目的話題。現行社會保險之老年給付以及職業退休金給付，僅能提供退休人員基本的生活保障。為了因應高齡化社會的到來，透過團體年金保險可以補強保障並達到累積退休給付的需求。金融監督管理委員會於 2015 年發布的團體年金保單示範條款中，可透過契約帳戶價值讓與方式的規定，設計保單的「賦益權」，請問何謂「賦益權」？員工因離職退保時，其帳戶價值可如何處理？企業替員工投保團體年金保險時，依稅法規定，其保費如何課稅？（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）

代號：3302

(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 保險業資本適足率分為四個等級，其中資本嚴重不足是指？
(A)資本適足率低於 70% (B)資本適足率低於 100%
(C)資本適足率低於 60% (D)資本適足率低於 50%或淨值低於 0
- 2 淨危險保額（Net Amount at Risk）是指？
(A)保單價值準備金減保險成本 (B)保險金額減保單價值準備金
(C)保險金額減保險費 (D)保險金額減保險成本
- 3 那一種壽險商品的利率風險並不是由保險公司來承擔？
(A)定期壽險 (B)終身壽險 (C)生死合險 (D)變額壽險
- 4 有關我國的安定基金的敘述下列何者正確？
(A)目前是對所有保險業者實施固定提撥率 (B)墊付金額沒有上限
(C)墊付範圍不包含有效契約的解約 (D)變額壽險的帳戶價值不在其保障範圍

- 5 共同保險 (coinsurance) 與下列那一種再保險最相近？
(A)比率再保險 (Quota Share Reinsurance) (B)溢額再保險 (Surplus Share Reinsurance)
(C)累積超額再保險 (Aggregate Excess Reinsurance) (D)財務再保險 (Financial Reinsurance)
- 6 關於保險業股權投資規範，下列敘述何者錯誤？
(A)可投資國內證券市場上市櫃公司股票，但僅限於財務投資，不得參與經營權
(B)購買某一公司股票總額不得超過保險業資金 5%
(C)購買某一公司股票總額不得超過該發行公司實收資本額 10%
(D)投資以外幣計價的國內證券市場上市櫃公司股票列入國外投資限額
- 7 保險業在保險商品定價時，通常需考慮下列那幾項？①預期損失 ②投資收益 ③附加費用 ④利潤率
(A)①②③ (B)①②③④ (C)①②④ (D)①③④
- 8 下列關於保險代理人與保險經紀人的敘述何者錯誤？
(A)銀行可擇一兼營保險代理人或保險經紀人業務
(B)保險經紀人除可向保險人收取佣金外，也可以向要保人收取報酬
(C)保險代理人除可向保險人收取佣金外，也可以向要保人收取報酬
(D)專屬保險代理人只能銷售某一保險人的保險商品
- 9 若保障期間相同，那一種壽險帶給保險人的利率風險較高？
(A)定期壽險 (B)生死合險 (C)變額壽險 (D)利變型壽險
- 10 與世界各國比較，臺灣的保險市場在那一項指標名列前茅？
(A)保險密度 (B)保險滲透度 (C)投保率 (D)普及率
- 11 保險業的再保險業務主要是移轉下列那一種風險？
(A)資產風險 (B)信用風險 (C)保險風險 (D)利率風險
- 12 保險業主要以那一種業務來解決保險契約的逆選擇問題？
(A)核保 (B)理賠 (C)精算 (D)行銷
- 13 對於壽險公司經營壽險業務，依法令計算提存的負債準備金，下列敘述何者錯誤？
(A)此準備金稱為保單責任準備金 (B)此準備金稱為保單價值準備金
(C)此準備金也稱為法定準備金 (D)通常以較保守的假設來計算
- 14 下列關於壽險公司隱含價值 (Embedded Value) 的敘述何者錯誤？
(A)在壽險公司現有的有效契約下，對其公司權益價值的評估
(B)可說是壽險公司重新評估的淨值
(C)每股隱含價值與公司股價會很接近
(D)隱含價值是有效業務價值 (Value of in-force business) 加調整後淨資產價值 (Adjusted net asset value)
- 15 所謂的精算價值 (Appraisal Value) 是指？
(A)隱含價值 (B)未來新契約價值
(C)隱含價值+未來新契約價值 (D)股東權益的市值
- 16 人身保險業應公開的契約繼續率是下列那兩種？
(A)第 12 個月與第 24 個月 (B)第 13 個月與第 25 個月
(C)第 12 個月與第 25 個月 (D)第 13 個月與第 24 個月
- 17 依照保險業風險管理實務守則，風險回應包含下列那幾種？①風險規避 ②風險移轉 ③風險控制 ④風險承擔
(A)①②③④ (B)①②③ (C)①②④ (D)②③

- 18 目前安定基金的提撥金額是依據保險業者的下列那些項目來核算？①總保費收入 ②資本適足率 ③經營管理績效指標
(A)僅① (B)①② (C)②③ (D)①②③
- 19 下列關於保險業風險組織架構與權責的敘述何者錯誤？
(A)應設置隸屬董事會的風險管理委員會
(B)應設置獨立於業務部門之外的風險管理單位
(C)風險管理單位負擔所有風險管理的責任
(D)董事會與高階主管人員應發展與執行風險管理政策
- 20 下列那一種契約設計與降低逆選擇或道德危險問題無關？
(A)自負額 (B)共同保險 (C)保單限額 (D)契撤權
- 21 下列那一種準備金並不出現在保險業的資產負債表的負債項目？
(A)保單責任準備金 (B)保單價值準備金 (C)未滿期保費準備金 (D)賠款準備金
- 22 下列那一項不是人身保險業公開的經營能力指標？
(A)資金運用比率 (B)保費收入變動率 (C)初年度保費比率 (D)繼續率
- 23 通常對於保險償付能力監視之法條規範，主要側重於確保保險公司能履行下列何者之責任？
(A)及時處理客戶投訴
(B)採用公平的行銷和銷售實踐
(C)按照監管要求處理保險之索賠
(D)可以及時償還債務、履行保險契約義務和支付經營費用
- 24 一般而言，人力資源部門負責的職能包括下列那些？①內部和外部稽核 ②培訓 ③薪酬管理和制訂員工福利 ④績效考核
(A)①② (B)②④ (C)②③④ (D)①②③④
- 25 下列有關人壽保險公司提供優質的客戶服務，何者錯誤？
(A)只有與保戶有直接互動的保險公司員工才有責任提供客戶服務
(B)優質的客戶服務不僅能吸引新客戶，而且也能幫助保險公司保留現有客戶
(C)提供優質的客戶服務，有可能對保險公司盈利能力有正向的影響
(D)提供優質的客戶服務可以幫助保險公司在市場上進行差異競爭
- 26 在保險業風險基礎資本 RBC 公式中，不同風險的相關程度有下列那兩種假設？
(A)零相關與完全正相關 (B)零相關與完全負相關
(C)完全負相關與完全正相關 (D)部分負相關與部分正相關
- 27 下列有關行銷管理之敘述，何者正確？
(A)無論區域大小，以區域作目標行銷皆很適宜
(B)以人口統計來做市場區隔，因資料取得較難，不易實施
(C)生命週期再配上經濟因素來選定目標市場，可正確指出客戶之需求
(D)市場區隔是將不同需求之客戶群歸為一類
- 28 下列有關業務銷售制度之敘述，何者正確？
(A)招攬與收費合一制度常見在保險經紀人
(B)保險經紀人之報酬，靠保險人支付佣金與服務津貼
(C)銷售團體保險的業務代表，報酬大多採固定薪資與獎金
(D)保險公司為了要確保店舖式銷售制度成功服務客戶，通常不會選擇在人潮較多的位置設立營業點

- 29 有關稽核的敘述，下列何者正確？
(A)內部稽核是委託會計事務所執行定期檢查
(B)稽核員通常不可超越核保部經理之權限，因此不可向核保部經理建議核保部處理保件較具效率的方法
(C)內部稽核通常直接屬於會計部門，調閱財務報表分析比較方便，較能客觀地評估
(D)稽核人員稽核方法通常採統計抽樣方法檢查，可避免不切實際耗費成本
- 30 從保險公司決定承保開始，至保險契約因保險事故發生或保險契約滿期終止，這期間內壽險公司對保戶提供各項保全工作，是保險公司專業行政人員的那一種？
(A)保戶服務人員 (B)精算人員 (C)核保人員 (D)理賠人員
- 31 下列關於年金保險的敘述何者錯誤？
(A)變額年金是一種投資型保險商品
(B)所有利變型年金在累積期間透過宣告利率累積現金價值
(C)所有利變型年金在給付期間也是透過宣告利率累積現金價值
(D)有些變額年金在累積期間也提供死亡保障
- 32 保險人承保有額外危險的被保險人，下列敘述何者正確？
(A)縮短給付期間 (B)年齡減少法
(C)將特定項目批註附加給付 (D)增額給付
- 33 針對被保險人的基本資料作不同的分類與篩選之過程，稱之為：
(A)理賠 (B)保戶服務 (C)核保 (D)承保
- 34 有關團體保險之核保的敘述，下列何者正確？
(A)無須考量團體的成立原因與投保動機 (B)被保成員投保金額的大小可任意選擇
(C)團體保險有最低員工參加人數及比率規定 (D)保險金額可由團體成員自由選擇
- 35 因內部流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險稱為：
(A)流動性風險 (B)信用風險 (C)保險風險 (D)作業風險
- 36 保戶服務人員最常見執行那些行政服務？①保單內容之變更，如受益人變更…等 ②保單解約價值確認 ③決定理賠金額 ④保戶對保單內容詢問的回覆
(A)①② (B)②④ (C)①②③ (D)①②④
- 37 有關保險業監理會計（SAP）之敘述，下列何者正確？
(A)著重反映保險公司是否維持足夠的清償能力 (B)著重反映保險公司實際經營及獲利能力
(C)是站在保護保險人之立場表達 (D)監理會計（SAP）又稱為財務會計（GAAP）
- 38 有關人身保險推銷工作的特性之敘述，下列何者正確？
(A)業務員是銷售無形商品，僅著重在銷售能力，而不在意工作態度
(B)收入多以業績計酬，績效考核標準，視業績達成率，所以大致上業務員工作穩定性較行政人員低
(C)業務員為提升個人銷售能力，應專注在充實保險專業知識，而不需花費時間在吸收其他相關的新知識
(D)工作時間、行銷對象、銷售地點等調配，皆由公司業務主管負責
- 39 有關理賠之敘述，下列何者正確？
(A)如被保險人未告知既往症，通常條款規定排除給付期間僅限 1 年
(B)醫療費用保險契約設定等待期間條款，疾病與意外事故皆適用
(C)醫療費用保險契約設定自負額條款，疾病與意外事故皆適用
(D)共保條款通常醫療保險契約與人壽保險契約皆適用
- 40 保險人外勤組織採代理人制度之優缺點，下列何者錯誤？
(A)機構費用由代理人負擔，費用較分公司制節省
(B)代理人如聘用業務上不當行為之業務員，可責由代理人處理
(C)雙方均依賴契約關係，如契約中斷，將立即影響業績
(D)以展業為要務，與分公司制相同易配合保險人的行銷策略

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：人身保險經營概要（試題代號：3302）

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

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

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：