

題號	必勝考題(保險實務)	解答
第一章 風險管理與保險		
1-1	A 風險的衡量；B 風險的確認；C 管理方法的選擇；D 執行與評估。風險管理的步驟應為(1)BADC(2)ACDB(3)ABCD(4)BACD	4
1-2	下列何者是「風險」的要件 (1)必須有損失發生之可能 (2)必須是可以金錢衡量 (3)必須為確定性 (4)必須金額龐大	1
1-3	下列有關「損失」之定義何者正確(1)僅指有形損失(2)保險可保之損失係指非意外事故造成之損失(3)有形損失可以衡量(4)無形損失非包括在風險本質中。	3
1-4	事前透過保險費的繳交，集合多數人的財力。來達到損失不發生時的效果，這種方式就是利用風險管理方法中的(1)避免(2)預防(3)移轉(4)自留 的處理方式。	3
1-5	下列敘述何者為非？(1)主觀風險是基於個人的心理狀況而產生的不確定性(2)客觀風險是可以觀察也可以衡量(3)客觀風險是基於個人的精神狀控的不確定性(4)客觀風險是實際損失與預期損失的可能變量。	3
1-6	責任上的風險是指對他人之財產或身體造成傷害，依法對他人負賠償責任之可能性(1)涉及責任，法律訴訟費用可觀(2)對未來的資產不影響(3)可能喪失現在的資產(4)損失難以預估 以上敘述何者不正確。	2
1-7	依風險發生的範圍與影響來看兼有純粹風險與投機風險雙重性質的風險類別是(1)特定風險(2)靜態風險(3)動態風險(4)基本風險。	4
1-8	下列何者為「風險自留」的原因：A 明知有風險存在而疏忽不予處理；B 自己承擔比其他處理方式更划算；C 無適當處理方式；D 自己有能力足以承擔損失 (1)ABC (2)BCD (3)BC (4)ABCD	4
1-9	下列何者係屬於人身保險業務？A 意外保險；B 投資型保險商品；C 健康保險；D 責任保險 (1)ABC (2)ACD (3)AC (4)ABCD	1
1-10	隨著高齡化時代的來臨，為因應高齡化社會的需求，市場上出現了與長期照顧有關之壽險商品，此種改變依事故發生的原因可謂係 (1)主觀風險 (2)純粹風險 (3)特定風險 (4)動態風險	4
1-11	存在於標的本體內在，或標的所處之環境，足以引起或增加損失之機會之風險稱為(1)實質風險(2)道德風險(3)無形風險(4)心理風險。	1
1-12	一般而言，保險可保之損失，係指(1)意外事故風險(2)心理風險(3)道德風險(4)以上皆是。	1
1-13	(1)道德風險(2)心理風險(3)實質風險(4)名目風險 是指個人之不小心、冷漠、缺乏注意力，而導致增加危險事故發生之機會或損失後坐視損失擴大之嚴重性。	2
1-14	有關「風險的衡量」，下列何者為非?(1)特別嚴重的風險，係指損失頻率分配與損失幅度分配皆很高的風險(2)包括損失發生頻率分配、損失幅度分配的衡量兩部份(3)是風險管理的第一步驟(4)指預估一定期間內風險發生所造成的損失金額。	3
1-15	「風險自留」的原因，下列敘述何者正確(1)無適當處理方式(2)自己承擔比起其他處理方式更划算(3)因不知有風險存在而未處理(4)以上皆是。	4
1-16	下列何者是危險事故發生時之危險管理方法(1)自己承擔或保留危險造成的損失(2)直接對損失加以抑制(3)直接設法避免某項危險(4)購買保險。	2
1-17	為確保風險管理最大的功效，何項條件不一定必要(1)定期評估檢討(2)決定一套完整風險管理方案(3)各項條件資源良好配合(4)花最多的金錢。	4

第二章 人身保險的意義與功能

2-1	依現行的「所得基本稅額條例」第十二、十三條規定若要保人與受益人非屬同一人之壽保險及年金保險，由受益人受領之保險給付，個人之基本所得在新台幣(1)3000萬元(2)600萬元(3)800萬元(4)500萬元以下之部份得免扣繳所得稅	2
2-2	投保人身保險的人，不論在任何意外事故發生時都有經濟上的保障，可以確定(1)投資沒有風險(2)信用和償債能力(3)身體健康良好(4)以上皆是。	2
2-3	下列敘述何者為真？A 人身保險制度有助於解決社會人口老年化帶來的問題；B 人身保險可形成資本，以增國富；C 人身保險可穩定經濟，安定政治；D 人身保險可促進教育，提高素質； (1)ABCD(2)BCD(3)ACD(4)BCD。	1
2-4	保險業之所以能夠穩定經濟、安定政治，其主因是(1)能夠調節社會財富(2)消弭勞資糾紛(3)使每個人的經濟生活受到保障(4)以上皆是	4
2-5	早期的人身保險制度裡，保險費按(1)不論年齡別(2)年齡別(3)男女別(4)階級別 收取，以致發生不公平的現象。	1
2-6	下列有關保險之陳述，何者正確：(1)是一種透過多數人合作以避免風險的經濟保障制度(2)為風險避免方法之一種(3)投保人身保險的人可以提升信用和償債能力(4)以上皆是	3
2-7	開拓企業團體的集體投保，可收到 A 節省說明時間；B 保險費可由薪津扣繳；C 提高繼續率；D 不必經過核保手續的好處，下列何者為正確：(1)BCD(2)ABCD(3)ABC(4)ACD	3
2-8	由於客觀情勢與世界潮流的改變，未來壽險業應把握客戶的真正需要及動向，才可設計出符合客戶所需要的商品，由於價值觀念的演變促使保險公司可以在那些方面增加商品設計：(1)婦女保障(2)旅遊保障(3)失業保障(4)僅(1)、(2)選項之保障。	4
2-9	人身保險對個人的功能有那些？A 後顧無憂、晚景可恃；B 安定就業、穩定發展；C 保證信用、有利投資；D 享受優惠、稅捐減免；(1)ABC(2)BCD(3)AB(4)ABCD。	4
2-10	人身保險對國家的功能有那些？A 形成資本、以增國富；B 穩定經濟、安定政治；C 增加稅收、以裕國庫；D 透過再保、拓展外交(1)ABCD(2)ABD(3)ABC(4)ACD。	2

第三章 我國人身保險事業的基本認識

3-1	以下何者為是(1)民國七十九年公布「外國保險業許可標準及管理辦法」，全面開放外商設立分公司(2)我國保險法第十三條將保險分為責任保險及人壽保險(3)我國保險法第十三條將保險分為人身保險與財產保險(4)民國八十九年准許民營保險公司成立。	3
3-2	由於科學發達帶來的環境變化，造成公害及一些成年人特有的疾病如癌症、心臟病、腦血管疾病等死亡率上升，導致何種保障需要增加？A 死亡保障；B 退休保障；C 健康保障；D 意外保障(1)A B C D(2)A C(3)A C D(4)A B C。	2
3-3	下列何項不是近幾年來壽險業在各方面均呈高度成長的原因(1)我國的經濟發展迅速，社會繁榮，使國民所得提高投保能力增加(2)每件保險的保額降低，使保障全面提高(3)政府對壽險業的培養和正確的領導(4)壽險公司重視業務人員的訓練，使外勤業務員素質提高，增加招攬的成功率。	2
3-4	以下何者為是？(1)人身保險四種類型中包含責任保險(2)人壽保險中包括生存保險、死亡保險及健康保險(3)將保險區分財產保險及人身保險兩類，是依據我國保險法第十三條規定(4)人身保險包括責任保險及人壽保險。	3
3-5	由於經濟發達及工業技術提高，加速了勞動力的流動，這種趨勢導致大家庭制度解體，針對這種現象，人們對保險產生迫切需要的原因為何(1)保健觀念提升(2)養兒防老觀念提升(3)教育日漸普及(4)家族互助意識模糊。	4

3-6	團體保險已漸為一般公司行號、企業團體所利用；目前壽險公司所推出之團體保險不包括那一種(1)團體責任保險(2)團體傷害保險(3)團體健康保險(4)團體人壽保險。	1
3-7	投保人身保險之個人可獲哪些稅法上優惠(1)即使未指定受益人，死亡保險金亦不納入遺產稅計算(2)滿期保險金不論金額多寡皆全部免納所得稅(3)保險費在一定金額內可自其所得額中扣除(4)憑保險費收據可免繳勞保保險費。	3
3-8	隨著我國經濟結構改變，依目前各產業值比重來看，其產值由大到小為(1)服務業，工業，農業 (2)服務業，農業，工業 (3)工業，農業，服務業 (4)農業，服務業，工業	1
3-9	台灣壽險業初期設計與販賣之保險型態多以(1)死亡保險 (2)終身保險 (3)多倍型保險 (4)生存保險 為主	4
3-10	壽險業務員應扮演何種角色(1)保戶家庭幸福保障的經濟顧問 (2)保戶與保險公司之間的橋樑 (3)保戶的理財規劃顧問 (4)以上皆是	4
3-11	下列何者為壽險業務員應扮演之角色？A 保戶與保險公司之間的橋樑；B 保戶家庭幸福保障的經濟顧問；C 保戶的理財規劃顧問；D 代保戶保管保單：(1)ABD (2)AB (3)ABCD (4)ABC	4
3-12	以下何者為是(1)我國保險法第十三條將保險分為人身保險與財產保險(2)我國保險法第十三條將保險分為責任保險與人壽保險(3)民國八十九年准許民營保險公司成立(4)民國七十九年公布「外國保險業許可標準及管理辦法」，全面開放外商設立分公司。	1
3-13	我國自民國哪一年開始可銷售不分紅人壽保險單業務？(1)93(2)91(3)92(4)90 年。	3
3-14	由於教育的普及，人們知識水準提高，因此對人身保險需求的情況為(1)較能了解保險的功用，增加投保意願(2)斤斤計較，不易投保(3)不變(4)不一定。	1
第四章 人身保險的構造		
4-1	純保險費計算是根據(1)收支相等原則(2)量出為入(3)大數法則(4)盈餘預估原則	1
4-2	年金生命表的死亡率愈高，即其年金保險費(1)一樣(2)愈高(3)不一定(4)愈低	4
4-3	年金保險計算解約金之規定下列何者為是(1)利率不得低於年息五·七五厘(2)不得高於保單分紅利率(3)採計算責任準備金之預定利率(4)保單年度經過十年即無解約費用。	4
4-4	年金保險契約下列何者為是 A 得由本人或第三人訂立之；B 未經保險人書面承認並約定保險金額契約無效；C 利害關係人均得代要保人交付保險費；D 保險人對於保險費得以訴訟請求交付；(1)BC(2)AC(3)ABCD(4)ABC。	2
4-5	年金保險的預定附加費用率標準與相同繳費期間之生死合險的附加費用率比較會(1)高(2)低(3)不一定(4)相同。	2
4-6	年金保險身故受益人故意致被保險人於死(1)未支領年金餘額應解交國庫(2)受益人全無請求未支領年金餘額之權(3)未支領年金餘額應給付與其他應得之人(4)請求未支領年金餘額之權不受影響。	3
4-7	養老保險中為給付死亡保險金、殘廢保險金財源之保險費稱為(1)死亡保險費(2)附加保險費(3)純保險費(4)生存保險費	1
4-8	有關保費所累積的「責任準備金」下列敘述何者錯誤？(1)是保戶的一種有利投資(2)是保戶的一種儲蓄(3)透過保險公司專家的經營運作，獲利較一般利息優厚(4)保戶要承擔投資的風險沒有確保一定利潤。	4
4-9	責任準備金之作用是在(1)公司費用支出之準備(2)公司可用盈餘之準備(3)保險給付的準備(4)以上皆是。	3
4-10	在人身保險中，責任準備金的提存需比保單價值準備金更為穩健，所以前者提存之金額比後者(1)一樣(2)多(3)不一定(4)少。	2

4-11	依現行保險業各種責任準備金提存辦法規定，保險期間超過一年之人壽保險契約，期最低責任準備金之提存，採二十年繳費終身保險修正制，始自民國(1)八十八(2)九十五(3)九十四(4)八十七年起。	2
4-12	決定壽險商品價格時，下列何者非必須配合支原則(1)收支相等原則(2)損失公平分攤原則(3)相互扶持觀念原則(4)供需法則。	4
4-13	為了促進人身保險制度能夠健全營運，就必須顧及下列哪幾項要素？A 相互扶助的觀念；B 公平的危險分擔；C 收支相等原則；D 損失填補原則(1)ABC(2)AC(3)BC(4)ABCD	1
4-14	一般而言，同一年齡中以下何種生命表之死亡率較高(1)國民生命表(2)壽險業經驗生命表(3)以上二者皆相同(4)以上皆非	1
4-15	下列何者非責任準備金之作用(1)年老時高風險保單之準備(2)公司費用支出之準備(3)保險給付的準備(4)滿期保險金的準備	2
4-16	死亡率的計算公式是(1)年初之死亡人數除以年初之生存人數(2)年度內之死亡人數除以年底之生存人數(3)年底之死亡人數除以年底之生存人數(4)當年內之死亡人數除以當年年初之生存人數。	4
4-17	1 千名 45 歲的男人各投保 1 千萬元的死亡保險(保險期間 1 年)，生命表顯示 45 歲男人的死亡率是千分之 4，則每人的保險費是(1)5 千元(2)5 萬元(3)4 萬元(4)4 千元。	3
4-18	為將來給付保險金財源，以預定死亡率與預定利率為基礎計算的保險費是(1)純保險費(2)平準保險費(3)附加保險費(4)自然保險費	1
4-19	依主管機關核定，自民國八十一年度起，每一保單年度終了應分配當年度保單紅利係指下列那幾項之和？A 利差紅利；B 費差紅利；C 死差紅利；(1)AC(2)AB(3)BC(4)ABC。	1
4-20	保單紅利支付的方法有：A 增加保險金額；B 積存方法；C 抵繳保費；D 現金支付方法(1)ACD(2)ABC(3)BCD(4)ABCD	4
4-21	如要保人選擇以儲存生息之方式給付紅利之後，當被保險人死亡時，保險人所給付之保險金額較原保險金額為(1)不一定(2)低(3)高(4)一樣	4
4-22	由第三人訂定之年金保險契約，未經被保險人書面承諾，並約定保險金額，其保險契約(1)無效(2)效力未定(3)有效(4)得撤銷。	3
4-23	利率變動型年金甲型在給付期間之責任準備金係以年金金額之預定利率與依『新契約責任準備金利率採自動調整精算公式』計算之利率 (1)最大值 (2)平均值 (3)最小值 (4)以上皆可 計算	3
4-24	下列何者正確？(1)不分紅人壽保險保單之招攬廣告不得單獨強調保費預定利率(2)分紅人壽保單之招攬廣告可記載預期保單紅利金額(3)招攬廣告得適度運用保費預定利率與銀行定存利率比較說明(4)以上皆非。	1
4-25	自民國 93 年起壽險市場上區分為分紅與不分紅保單，正常狀況下不分紅保單較分紅保單(1)不一定(2)一樣(3)貴(4)便宜。	4
4-26	下列敘述何者為是(1)生存機率與死亡機率間無任何關係(2)因同一時點某人的生存機率等於 1 減死亡機率，所以年金生命表可以依據目前壽險業界所採的經驗表去推算(3)在同一時點下，某人之死亡與生存是互斥的(4)在同一時點下，某人之生存機率與死亡機率之合會小於 1。	3
4-27	定期保險下列何者不正確？A.其他因素不變，保險費與死亡率高低成正比 B.其他因素不變，保險費與利率高低成正比 C.其他因素不變，保險費與費用率高低成正比(1)ABC(2)AC(3)B(4)C。	3
4-28	人壽保險公司產生盈餘的主要原因，亦即盈餘之利源是指(1)死差益(2)利差益(3)費差益(4)以上皆是	4
4-29	人壽保險公司產生盈餘的原因，亦即盈餘之利源是指(1)利差益(2)費差益(3)死差益(4)以上皆是。	4
4-30	以保險公司所給付的保單紅利直接支付保險費稱為：(1)抵繳保費法(2)積存方法(3)增加保險金額方法(4)現金支付法。	1

4-31	經驗生命表編制的目的為 A 確定被保險人的死亡機率；B 提存責任準備金的基礎；C 使壽險業者能公平、合理地釐訂費率；D 計算解約金的基礎；(1)ABC(2)BD(3)BC(4)BCD。	3
4-32	利率變動型年金甲型於給付期間，保戶可領取之年金金額與下列何者有關 A 預定死亡率 B 預定附加費用率 C 預定利率 D 宣告利率(1)AC(2)AD(3)AB(4)ABC。	1
4-33	若預定死亡率降低，定期保險的保險費就會(1)一樣(2)不一定(3)便宜(4)貴。	3
4-34	利率變動型年金甲型在年金給付開始時，以當時之(1)預定利率(2)年金生命表(3)年齡(4)以上皆是 換算定額年金。	4
4-35	自民國 93 年起壽險業銷售之分紅保單，保單分紅的依據(1)死差益(2)利差紅利(3)該險經營損益(4)費差益。	3
4-36	依現行法令規定健康保險最低責任準備金之提存採用(1)一年定期修正制(2)平衡準備金提存方式(3)15 年繳費 15 年滿期生死合險修正制(4)由各壽險公司自行決定提存方式，但須事先報經主管機關核准。	1
4-37	壽險公會以臺灣地區壽險業被保險人為對象編製完成(1)平均餘命表(2)壽險業經驗生命表(3)年金生命表(4)國民生命表。	2
4-38	年金保險最低責任準備金提存採(1)二十年滿期生死合險修正制(2)二十年繳費終身保險修正制(3)平衡準備金制(4)二十五年滿期生死合險修正制。	3
4-39	保單分紅的支付方法，那一種可增加保障的作用(1)增加保險金額方法(2)現金支付方法(3)抵繳保費(4)積存(存入)方法。	1
第五章 人身保險的種類		
5-1	根據行政院經建會估計，臺灣地區至民國 125 年預期人口零成長時，65 歲以上人口佔總人口比率將達(1)15.3%(2)27.96%(3)8.4%(4)9.9%。	2
5-2	為給付滿期保險金財源之保險費為(1)死亡保險費(2)營業保險費(3)附加保險費(4)生存保險費	4
5-3	下列哪些保險不屬人身保險(1)死亡保險(2)責任保險(3)健康保險(4)年金保險。	2
5-4	利率變動型年金在累積期間，保險公司依據要保人交付之保險費，減去附加費用後，依何種利率計算年金保單價值準備(1)預定利率(2)宣告利率(3)定存利率(4)以上皆是。	2
5-5	利率變動型年金躉繳者附加費用率不得超過總保費之(1)5%(2)8.5%(3)由公司自行訂定(4)10%。	3
5-6	利率變動型年金計算責任準備金之預定危險發生率。自民國 101 年 7 月 1 日起以下列何者死亡率為計算基礎(1)臺灣壽險業第二回年金生命表之 90%(2)臺灣壽險業第二回年金生命表之 100%(3)台灣壽險業第一回年金生命表之 100%(4)臺灣收險業第一回年金生命表之 90%。	2
5-7	利率變動型年金於累積期間，年金保單價值準備金的累積與下列何者有關 A 預定死亡率 B 預定附加費用率 C 預定利率 D 宣告利率(1)BD(2)AC(3)AB(4)BC。	1
5-8	保險公司於契約生效日或保單周年日當月宣告並用以計算該年度利率變動型年金保單價值準備金之利率稱之為(1)預定死亡率(2)預定附加費用率(3)預定利率(4)宣告利率	4
5-9	利率變動型年金乙型於給付期間，保戶可領取之年金金額與下列何者無關(1)預定附加費用率(2)宣告利率(3)預定死亡率(4)預定利率	1
5-10	下列哪一種年金保險，其可領取之年金金額會隨著市場利率波動？(1)利率變動型年金甲型(2)傳統型年金(3)利率變動型年金乙型(4)以上皆會。	3
5-11	有關生存保險之滿期保險金來源敘述何者為是？A 自繳保險費；B 自繳保險費之孳息；C 保險公司資本；D 保險期間死亡之被保險人所繳之保險費 (1)AB (2)ABC (3)AD (4)ABD	4
5-12	通常多倍型養老保險係在養老保險上附加(1)生存保險(2)另一個養老保險(3)死亡保險或意外保險(4)健康保險	3

5-13	為彌補終身保險依保險期間經過終身繳費造成老年時失去所得能力還得繼續繳費的缺點，保險公司通常設計販賣(1)躉繳(2)年繳(3)終身繳費(4)限期繳費 終身保險。	4
5-14	下列何者非團體保險之保險金額決定基礎？(1)薪資等級(2)團體定額(3)職位年資(4)員工的工作性質	4
5-15	以團體為對象訂立一個主要契約保單，而以團體組成人員為被保險人所訂立之年金保險；稱為 A 團體年金保險；B 個人年金保險；C 企業年金保險；(1)AC(2)BC(3)AB(4)ABC。	1
5-16	下列何者非團體保險與個人保險主要的差異？(1)保險金額由個人自由選擇 (2)保費以實際損失經驗為考量 (3)以團體為基礎 (4)須規定最低參加人數及比例。	1
5-17	農民健康保險的主管機關在中央為(1)農民保險局(2)經濟部(3)內政部(4)財政部。	3
5-18	民國 94 年以前之年金保險，有關年金保險計算保險費以年金生命表死亡率為基礎，惟下列何者可能被引用作為計算保險費之基礎？(1)年金生命表死亡率之 90%(2)年金生命表死亡率之 70%(3)年金生命表死亡率之 110%(4)年金生命表死亡率之 130%。	3
5-19	年金保險要保人(1)得於年金開始給付前行使契約撤銷權(2)得於保險單送達當日起算十日內行使契約撤銷權(3)不得行使契約撤銷權(4)得於保險單送達翌日起算十日內行使契約撤銷權。	4
5-20	年金保險若含有「保證期間」，該部分年金性質，係屬(1)生存年金(2)不確定年金(3)確定年金(4)以上皆非。	3
5-21	不論被保險人生存與否，保險公司保證給付年金之總額；稱為(1)不變金額(2)保證金額(3)確定金額(4)固定金額。	2
5-22	養育子女期間，對家庭生活的保障責任隨子女的增加與成長一直上升，購買(1)遞增型定期壽險(2)遞減型定期壽險(3)終身保險(4)生死合險 較可符合被保險人的需要。	1
5-23	(1)定期保險(2)健康保險(3)傷害保險(4)旅行平安險 就是於保險期間內，被保險人發生所得及醫療費用兩種經濟損失時，給付保險金以彌補經濟損失的保險	2
5-24	下列何者非疾病或傷害使人們造成之經濟損失(1)因而失去家人親友而致之責任損失(2)因而暫時失去工作能力而造成收入損失(3)因而治療傷病所需之額外費用(4)因而死亡或殘廢而致之永遠工作停止、收入停止。	1
5-25	勞工保險之職業災害保險給付項目不包括 A 傷病及醫療；B 失業及年老；C 殘廢及死亡；D 生育及避孕；(1)AB(2)BD(3)ABC(4)AD。	2
5-26	勞工保險之普通事故保險費，員工應負擔之比率為(1)20%(2)30%(3)0%(4)10%	1
5-27	全民健康保險實施後，事業機構受雇者之被保險人每月須負擔之保險費比例為(1)15%(2)30%(3)20%(4)40%。	2
5-28	下列何者非全民健康保險之眷屬隨同被保險人投保之範圍？(1)無職業之直系血親尊親屬(2)直系姻親尊親屬(3)無職業之配偶(4)二等親內之直系血親卑親屬	2
5-29	長期看護保險中符合長期看護之定義中「意識清醒的情形下有分辨上之障礙」，係指經醫師診斷判定，符合三項分辨障礙中之二項以上，此三項不包括：(1)顏色分辨障礙(2)時間分辨障礙(3)場所分辨障礙(4)人物分辨障礙。	1
5-30	死亡保險在(1)被保險人死亡、全殘或生存時(2)只限被保險人死亡時(3)被保險人死亡或全殘時(4)被保險人因意外死亡或滿期時 可領取保險給付	2
5-31	所謂健康保險是指為彌補因 A 傷害；B 疾病；C 酗酒；D 健康檢查，造成人們失去工作能力或就醫，而導致經濟上的損失所設計出來的保險(1)BD (2)ABD (3)AB (4)AC	3
5-32	下列哪一項不是微型保險的特色？(1)繳費方式具有彈性(2)多透過業務員傳統通路行銷(3)透過團體保險方式承作(4)保障內容簡單。	2

5-33	終身壽險保單，當其責任準備金累積愈多時，其淨危險保額會(1)一樣(2) 依保險公司之投資情況而定(3)減少(4)增加。	3
5-34	壽險業者引進國外新觀念，設計引導社會大眾重視生前給付而設計之保險商品有(1)經診斷生命期間不超過六個月提前給付保險(2)重大疾病保險(3)失能保險(4)以上皆是。	4
5-35	依據保險業辦理微型保險業務應注意事項規定，下列敘述何者為非(1)微型保險以經濟弱勢者或特定身分者為承保對象(2)保險業者必須在簽訂微型保險契約時將契約所涉重要約定事項摘要以書面提供予要保人(3)微型保險不得含有生存或滿期給付之設計(4)微型保險的附加費用率上限比照傳統型保險	4
5-36	遞延年金保險契約在開始給付前，要保人(1)得繳清契約(2)得終止契約領回解約金(3)得以保險契約為質向保險公司借款(4)以上皆可。	4
5-37	下列何者非依保險事故區分的社會年金保險種類(1)即期年金(2)殘廢年金(3)遺屬年金(4)老年年金	1
5-38	投資型保險商品之保費運作，係保戶將保險費交給保險公司後，扣除相關費用後全數至於專設帳簿中，再依(1)保戶(2)主管機關(3)銀行(4)保險公司選擇投資標的做投資分配。	1
5-39	投保十年期養老保險，保險金額二十萬元，至期間屆滿時，被保險人仍生存保險公司應給付(1)二十萬元(2)十萬元(3)四十萬元(4)0 萬元。	1
5-40	由第三人訂立之年金保險契約，未經被保險人書面承諾，並約定保險金額，其保險契約(1)效力未定 (2)無效 (3)得撤銷 (4)有效	4
5-41	人身保險商品依保險法規定，分為(1)三大類，生存險、死亡險、生死合險(2)五大類，生存保險、死亡保險、生死合險、傷害保險、健康保險(3)壽險、傷害險、健康險三大類(4)四大類，人壽保險、年金保險、傷害保險、健康保險。	4
5-42	有關養老保險的功用何者為非？(1)年老工作能力停止時之生活保障(2)家庭生活的保障(3)晚年生活的保障(4)預籌失能的保障。	4
5-43	團體健康保險一般以員工本人之(1)一般健檢(2)體格檢查(3)傷害疾病醫療(4)以上皆非 為限，亦有擴大範圍至配偶子女等。	3
5-44	年金保險契約之生存年金部分(1)得有除外責任(2)不得有除外責任期間，但得有除外責任原因(3)不得有除外責任原因，但得有除外責任期間(4)不得有除外責任。	4
5-45	有關微型保險之規定何者為是？(1)一定要體檢(2)殘廢保險金可指定受益人(3)身故保險金以本人為限(4)可免體檢。	4
5-46	關於年金保險，下列何種陳數為是？(1)受益人不得為被保險人本人(2)年金保險契約必須記載給付方法(3)年金保險不屬於人身保險範圍(4)未滿 15 歲之成年人不得投保年金保險。	2
5-47	生存保險如被保險人在保險期間內死亡時，保險公司(1)退還保單價值準備金(2)不負賠償責任(3)依保險金額賠償(4)退還保險費。	2
5-48	有關年金保險，下列何者為非？(1)年金保險人於被保險人生存期間或特定期間內，依照契約負一次或分期給付一定金額之責(2)年金保險係個人安排養老之一種方式(3)一般而言購買年金保險之目的，在於保障自身死後家庭經濟生活之安定(4)企業機構為配合員工退休、撫恤員工家屬可採用年金保險。	3
5-49	下列何者屬於由一人訂立之年金保險，而約定受領人僅有一人之保險契約(1)最後生存者年金(2)連生遺族年金(3)連生共存年金(4)個人年金保險。	4
5-50	下列何者非投資型保險商品之種類？(1)變額萬能壽險(2)變額年金(3)萬能年金(4)變額壽險。	3

第六章 投保實務與契約的選擇

6-1	依保險業授權代收保險費應注意事項之規定，下列何者正確？A 代收當期之現金保險費以新臺幣十萬元為上限；B 現金保費超過規定之數額，得以拆單方式辦理；C 現金保費超過數額應以劃撥、信用卡或支票等其他方式繳納 (1)ABC (2)C (3)BC (4)AC	2
6-2	第一次保險費相當額送金單，指(1)保險公司同意承保以前，收受保戶預繳相當於第一次保險費的憑據(2)保險公司收受保護繳付相當於第一次保險費的支票(3)保險公司將保戶所繳保費存入銀行生息的憑據(4)以上皆是。	1
6-3	要保人在繳付相當於第一次保險費的金額時，保險契約(1)即時成立(2)等到保險公司同意承保時才成立(3)於契約成立後，效力溯自繳付日開始起算(4)僅第 2 及第 3 選項為是	4
6-4	要保人以自己為被保險人投保人壽保險，業務員對其家族應注意(1)是否有人患有遺傳性疾病(2)是否有人從事危險職業(3)家人是否已投保(4)以上皆應注意	1
6-5	哪些是保戶申請要保前應該提供給保戶之資料？A 條款樣本；B 人壽保險投保人須知；C 商品說明書；D 保單紅利試算表 (1)BCD(2)AB(3)ABCD(4)ABC	4
6-6	被保險人內在或外在的危險因素是指(1)身體上的危險、道德危險、財務危險(2)身體上的危險、環境上的危險、道德危險(3)身體上的危險、財務危險、意外危險(4)以上皆非。	2
6-7	保險公司授權代收之保險費如以現金繳納，單張保單之上限為新台幣(1)五萬元(2)三萬元(3)六萬元(4)十萬元	1
6-8	有權代收保險費之人收取保戶以現金或支票繳納保險費時，應同時交付何種單據給保戶(1)收據(2)送金單(3)載明收費時間之送金單(4)收費證明。	3
6-9	以支票繳納相當於第一次保險費全部或一部份金額時，若該支票退票(1)保險契約效力終止(2)保險契約不發生效力(3)保險契約停效(4)保險契約有效，但保險公司得催繳保險費	2
6-10	代收以現金方式繳納之保險費，單張保單當期保險費超過保險業授權代收保險費應注意事項規定之上限，超過數額之繳費方式下列何者為非(1)以信用卡(2)以拆單(3)以支票(4)以劃撥 方式繳納	2
6-11	保險公司承保人員可依被保險人健康狀況做下列何者之決定？A 承保；B 限制承保；C 削減給付；D 不承保 (1)ABCD(2)ABD(3)ACD(4)AD。	2
6-12	下列何種資料應由業務員填寫(1)業務員報告書(2)告知書(3)要保書(4)被保險人體格檢查表。	1
6-13	下列何項為保險公司授權業務員之招攬範圍？A 說明填寫要保書注意事項；B 轉送要保文件及保險單；C 收取續期保險費；D 解釋保險商品內容及保險單條款(1)ABD(2)ABCD(3)AB(4)ABC。	1
6-14	在壽險契約選擇的程序，業務員因擔任第一次選擇，應充分瞭解要保人及被保險人之事項包含：A 基本資料；B 投保目的及需求；C 投保金額及保費支出與其實際需求是否有相當性；D 要保人、被保險人及受益人之關係 (1)ABC (2)AD (3)ABCD (4)ACD	3
6-15	業務員以逾期之送金單向保戶收取保險費，保險公司(1)有寫警語就不須負責(2)不須負責(3)仍應對保戶依法負責(4)以上皆非。	3
6-16	下列那些保險中途解約時，其已交付未到期之保險費應返還之(1)一年定期壽險、健康保險、傷害保險(2)終身壽險、傷害保險、年金保險、團體健康保險(3)養老保險、一年定期壽險、傷害保險、健康保險(4)以上皆是。	1
6-17	即使年金被保險人失蹤經法院宣告死亡後發現生還者，保險公司(1)依約繼續給付年金，並補足中間未付年金(2)依約繼續給付年金，但不補足中間未付年金(3)宣告死亡後兩年內發現生還者繼續給付年金，並補足中間未付年金(4)因契約已消滅，不再給付年金。	1

6-18	要保書上之書面詢問事項在日後支付保險金時十分重要，所以(1)應由要保人或被保險人親筆填寫、簽章，如要保人或被保險人不能書寫，得由家屬代寫，但要註明經過(2)一定要由要保人或被保險人填寫，否則契約不能生效(3)只要確認是事實，有人見證簽章即可(4)須要保人或被保險人簽章認可，否則契約不能生效。	1
6-19	被保險人是否應接受體檢是根據(1)被保險人的性別(2)已投保保險金額之合計額(3)投保的期間(4)客戶的需求 而有所不同。	2
6-20	為保障消費者權益並使其充分得知保險提供之訊息，下列有關要保書或保險相關文件所記載要保人及被保險人之住居所何者正確？(1)應為客戶現居住地或戶籍地址 (2)得為保險經紀人、保險代理人之營業處所(3)得為招攬之保險業務員之住居所 (4)以上皆是	1
第七章 壽險行銷活動		
7-1	利用生命週期表，考慮家庭將來的經濟需要，配合其時間，做有計畫的準備方式，一般稱為(1)養老準備(2)人生規劃(3)生活規劃(4)前程設計	3
7-2	由於壽命的不斷延長，替客戶安排保險時，應考慮的保險項目為 A 醫療費用；B 配偶的安葬費用；C 遺族的生活費用；D 老年的生活費用(1)ABCD(2)ABD(3)ABC(4)ACD	4
7-3	在金控公司旗下，保險公司及保險業務員運用客戶關係管理系統，為客戶做最好最完整的銷售及售後服務之方式稱為(1)產品行銷(2)通路行銷(3)消費行銷(4)交叉行銷	4
7-4	一般人未能主動購買人身保險最主要的原因是(1)收入提高，不再需要保險保障生活(2)保險乃無形的商品，一般人感覺不到急切的需要(3)平均壽險提高，壽險的重要性減低(4)以上三者皆是。	2
7-5	在生活規劃項目中有 5 項經濟準備是任何一個家庭不可或缺，有關「應急預備金」項目中應準備(1)4 個月(2)6 個月(3)2 個月(4)3 個月 的生活費	4
7-6	藉由客戶關係管理系統之運用收集彙整，了解消費偏好，進而針對客戶不同之生命週期規劃，係屬(1)行銷(2)消費(3)產品(4)需求 導向。	4
7-7	當你在行銷壽險時你必須顧及(1)客戶的經濟能力及需要的保障額度(2)客戶的社會地位(3)客戶的家庭背景(4)以上都須兼顧。	1
7-8	契約生效後，應該告訴客戶哪些權益？(1)如何換新的保險(2)符合理賠條件，可以請我們服務(3)職業、地址有變更時，不必通知保險公司(4)以上皆非	2
7-9	為提升業務員的經營格局，讓業務員個人的服務能力更廣闊，下列哪種方式的運用最可以讓業務員達到客戶關係管理的好處 (1)各種資訊 E 化的運用 (2)過去工作關係人的介紹 (3)保戶資料卡的建立 (4)親友推薦名單的整理	1
7-10	人壽保險大都是長期契約，客戶需要長期繳付保險費，因此我們應(1)和客戶保持適當的距離(2)做好售後服務(3)從此一去不回頭，再找新客戶(4)以上皆是。	2
7-11	代替客戶申請理賠，應具備什麼態度？(1)可從中獲取利潤(2)不想代辦，請客戶自己跑(3)可將理賠原因作為其它案子的推動力(4)以上皆非。	3
7-12	經由媒體徵求後，再定期舉辦甄選考試，對合格人員給予一定期間專業化訓練後再任用之增員方式屬於(1)半直接增員(2)直接增員(3)混合增員(4)間接增員。	2
7-13	當你要行銷「人壽保險」給顧客時，應先考慮顧客的(1)健康程度(2)需要程度(3)教育程度(4)收入程度。	2
7-14	為給客戶最大的方便及利益，壽險業在經營上應該特別重視 A 加強人身保險知識宣傳；B 業務員教育訓練；C 提高經營效率；降低成本；D 提高傭金比例，以安定業務員之生活；(1)BCD(2)ACD(3)ABCD(4)ABC。	4

7-15	由於行銷通路的多元化，目前行銷通路來源別之占率比重大小順序為(1)壽險公司、傳統保險經紀人 / 代理人、其他通路、銀行保險(2)壽險公司、銀行保險、傳統保險經紀人 / 代理人、其他通路(3)其他通路、銀行保險、壽險公司、傳統保險經紀人 / 代理人(4)銀行保險、壽險公司、傳統保險經紀人 / 代理人、其他通路。	4
7-16	在生活規畫中項目中有 5 項經濟準備是任何一個家庭不可或缺，有關「應急預備金」項目中應準備(1)4 個月(2)6 個月(3)2 個月(4)3 個月 的生活費。	4
7-17	透過客戶關係管理系統，可以提昇(1)核保審查(2)各項金融理財服務(3)風險管理(4)生存調查 之效率，達到交叉行銷的目的。	2
7-18	每一個壽險業務員必須留意客戶的需要，為客戶的利益著想，將最適當的保單行銷給最需要的客戶，所以良質保單必備的條件下列何者為非(1)適當的保險費(2)高額的保障(3)適切的需要(4)足夠的保險金額。	2
7-19	顧客拒絕購買人壽保險的原因，通常是我們沒有做好(1)選擇、說明與充分的交誼(2)選擇、說明與適當的建議(3)選擇、拜託與適當的人情關係(4)以上皆是。	2
7-20	一個成功的業務員，必須經常不斷地增加新的客戶(1)增加客戶應該從拜訪更多人的開始(2)增加客戶應該請公司協助(3)增加客戶應該從擴大宣傳開始(4)以上皆非。	1
7-21	下列何者不是提高繼續率的方法(1)增加客戶對我們公司的瞭解及信心(2)增加保戶對我們商品的瞭解及信心(3)誠懇的售後服務(4)招攬後避不見面	4
7-22	下列敘述何者不正確(1)同一種保單對不同的購買者可能收取不同的保險費(2)人壽保險之價格決定係在實際成本發生之前，採預估方式(3)就全體投保者而言，人壽保險價格與報價間為交換價值不相等的契約(4)人壽保險之價格計算，須受政府之嚴格管制監督。	3
7-23	壽險業務員應注意(1)要保人是否有遺傳疾病(2)投保金額是否過高有道德危險之虞(3)受益人曾否被拒保(4)受益人對被保險人是否有保險利益。	2
7-24	健康保險契約訂立時，被保險人已患疾病或在妊娠情況中時，壽險公司對該項疾病或分娩的醫藥、醫療費用，應(1)完全給付(2)酌情給付三分之一費用(3)酌情給付二分之一費用(4)不予給付。	4
7-25	團體保險內每位員工對每單位保險金額應繳的保險費通常是(1)分級保險費(2)平均保險費(3)平衡保險費(4)團體保險費。	2
7-26	以多數被保險人中之第一人死亡發生時給付保險金之保險稱為(1)複保險(2)連生保險(3)再保險(4)共保險。	2
7-27	郵政簡易壽險保險費繳納方法有(1)自動轉帳(2)劃撥轉帳(3)郵政存簿(4)以上皆可。	4
7-28	由於家庭模式改變，雙薪夫婦的家庭繼續增加妻子在家庭經濟上掌握更多實力，何種壽險商品因此逐漸受到重視(1)兒童保險(2)婦女保險(3)年金保險(4)養老保險 商品。	2
7-29	目前人身保險業所簽發的保單為(1)僅提供紙本保單(2)可利用網路投保來簽發電子保單(3)不限紙本保單(4)僅選項 2、3 為真。	4