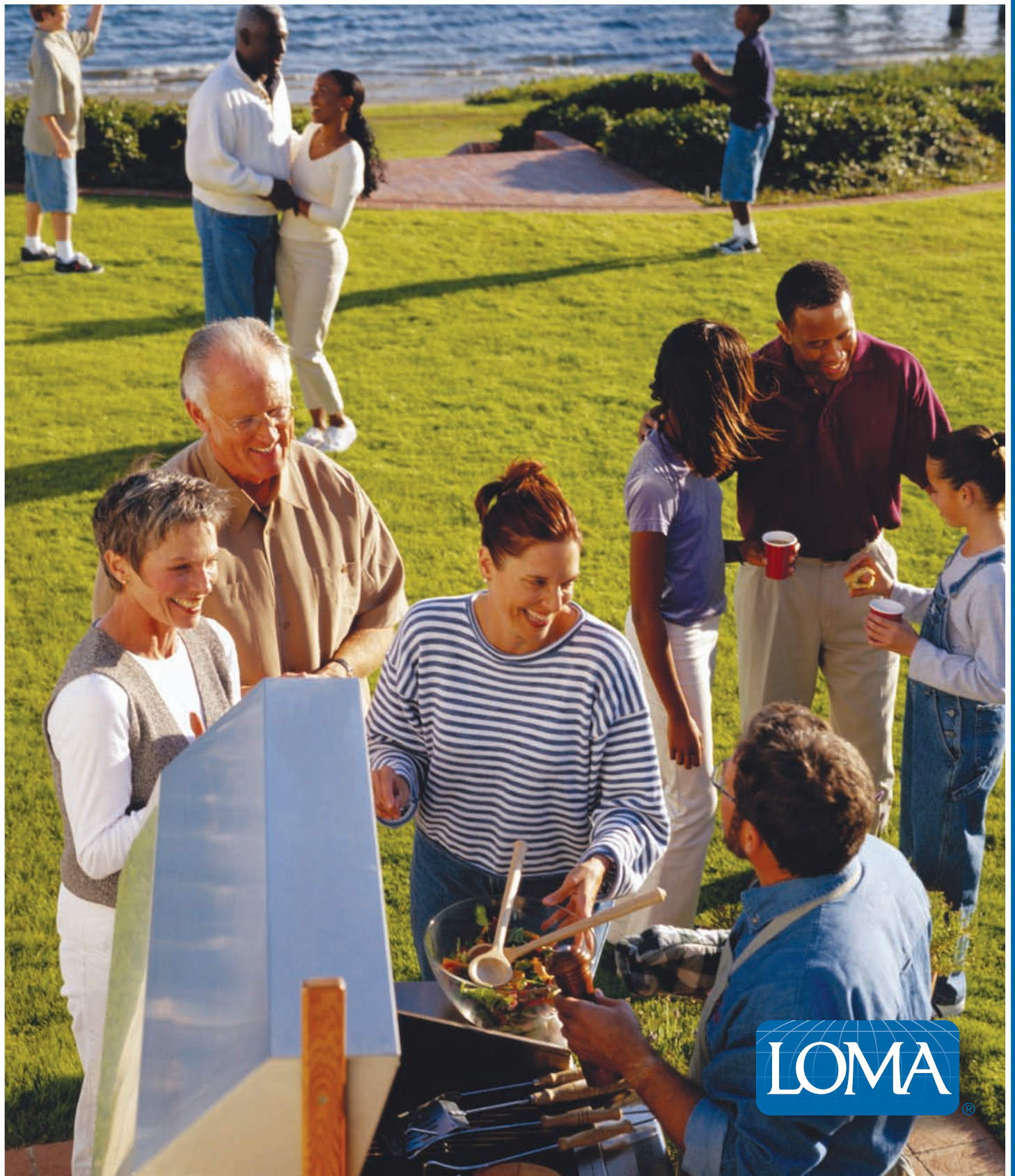


LOMA280應試指南

保險原理



LOMA280 應試指南

保 險 原 理

LOMA (Life Office Management Association, Inc.)，即國際金融保險管理協會，是一個創建於1924年的國際性協會。**LOMA**致力於與其來自全球保險、金融服務行業的協會成員精誠合作，通過高質量的員工發展計劃、研究、資訊共享以及相關的產品和服務來幫助協會成員改善其管理和運作。**LOMA**的活動之一是，設立可以頒發資格認證的自學教育培訓計劃。這些計劃包括：壽險管理師（Fellow, Life Management Institute/FLMI）和財富管理規劃師（Fellow, Financial Services Institute/FFSI）。如需詳細了解**LOMA**的教育培訓計劃，請訪問www.loma.org。

目的聲明：本書是LOMA教育計劃的資格考試用書。

在**LOMA**教育培訓計劃目錄中所介紹的有關考試祇是用來考查考生是否已經順利完成了指定的相關課程，而獲得**LOMA**的任何資格認證僅僅表明考生已經成功地通過了所有指定課程的考試。考生順利完成**LOMA**指定的課程，或者獲得**LOMA**的某個資格認證，並不意味着**LOMA**在任何程度上證明他們具備履行某項特定任務所需的才能、培訓或能力。**LOMA**考試祇用于一般的教育培訓目的，沒有任何其他意圖。此外，**LOMA**的課程和考試並不旨在描述保險和金融服務行業的任何行為標準，**LOMA**也明確反對任何借助這些課程和考試來實現這種目的的企圖。對考生能力和行業行為標準的任何評估都應該基於獨立的職業調查研究和優秀職業顧問的指導。

LOMA280 應試指南

保險原理

周 芳 譯

上海財經大學

自本書出版以來，其中的資訊可能已經有所變化或更新。欲了解最新資訊，請訪問www.loma.org。

LOMA教育與培訓
亞特蘭大，佐治亞州
www.loma.org



LOMA 280 Text Preparation Guide—Principles of Insurance

Authors: Sean Schaeffer Gilley, FLMI, ACS, AIAA, AIRC,
FLHC, AAPA, ARA, CEBS, HIA, MHP, PAHM
Melanie R. Green, FLMI, ACS, AIAA
Martha Parker, FLMI, ACS, ALHC, AIAA
Project Manager: Julia K. Wooley, FLMI, ACS, ALHC, HIA, MHP
Technical Support: David A. Lewis, FLMI, ACS
Learning Coordinator: Tonya Vaughan
Administrative Support: Mamunah Carter

Copyright © 2011 LL Global, Inc. *All rights reserved.*

19 18 17 16 15 14 13 12 11 10 9 8 7 6 5 4 3 2 1

This text, or any part thereof, may not be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording, storage in an information retrieval system, or otherwise, without the prior written permission of the publisher.

While a great deal of care has been taken to provide accurate, current, and authoritative information in regard to the subject matter covered in this book, the ideas, suggestions, general principles, conclusions, and any other information presented here are for general educational purposes only. This text is sold with the understanding that it is neither designed nor intended to provide the reader with legal, accounting, investment, marketing, or any other types of professional business management advice. If legal advice or other expert assistance is required, the services of a competent professional should be sought.

ISBN: 978-1-57974-352-9

Printed in the United States

LOMA 280 應試指南——保險原理

翻譯負責人兼主譯： 周芳
翻譯排版制圖： 王佳
翻譯學術機構： 上海財經大學
翻譯項目經理： Marie Lavigne, FLMI, PCS
Manager, Translation and Interpretation Services
出版制作經理： Carol Wiessner
制作協調人： Amy Stailey
翻譯協調人： Kai Zhao, FLMI, FFSI, PCS, AIRC, AIAA, ARA, UND

本書譯自英文原版 **Test Preparation Guide for LOMA 280 Principles of Insurance**
Copyright © 2011 LL Global, Inc. 版權所有。

未經出版者書面許可，本書的任何內容均不得以任何方式或手段進行复制或翻印。

本書將盡量準確地為讀者提供最新的權威論述。本書的觀點、建議、原理、結論和其他資訊都僅僅出于一般的教育目的，而非向讀者提供有關法律、會計、投資、行銷或其他方面的管理建議。如果需要法律諮詢或其他方面的幫助，請徵求相關專家的意見。

ISBN: 978-1-57974-385-7

字 数: 40千字



目 錄

目 錄	6
前 言	7
練習題	9
第 1 章	10
第 2 章	13
第 3 章	16
第 4 章	18
第 5 章	21
第 6 章	23
第 7 章	26
第 8 章	29
第 9 章	34
第10章	39
第11章	43
第12章	46
第13章	49
第14章	53
練習題答案	56
模擬試題	58
模擬試題答案	75



前言

在開始之前……

一、關於如何學習和應對LOMA考試的重要資訊

歡迎使用LOMA280的《應試指南》。本書由LOMA組織編寫，是《保險原理》一書（作者為 **Harriett E. Jones, J.D., FLMI, AIRC, ACS, and Steven R. Silver, J.D., FLMI, AFSI, ACS, AIRC, AAPA.**）的配套指導用書。本書與指定教材一起使用，將幫助LOMA280課程的應試者更好地掌握課程知識。本書中設計有練習題和一套全真模擬試題。

LOMA自學性質的計劃提供以下兩個方面的好處：



第一，你有機會學到與工作相關的重要資訊，這將使你成為一個知識更淵博和更有價值的員工。



第二，自學計劃使你可以按自己的步調學習，還可以在適合自己的時間學習。

你在自學過程中可能會需要某些幫助，或對考試心存疑慮。即使你對自己的學習能力非常自信，你也有必要了解在完成本課程時應當掌握的內容，並且確保你確實掌握了這些內容。這就是LOMA組織編寫這套《應試指南》的原因。

不管你對自己的學習技巧和應試能力是否有信心，你都應該通讀本書接下來的前兩部分內容。這兩部分討論了上述兩個問題：即如何有效地學習並參加考試。其中的許多實質性建議有助於你的課程學習和應試。另外，我們還介紹了本書的內容設計和使用方法。

本書的其餘部分將指導你掌握課程內容。通過閱讀和學習本書，你不僅可以抓住學習重點，在知識運用中得到有益的鍛煉，而且還能了解你對課程學習的掌握程度。

《應試指南》是你開啓成功之門的鑰匙！

二、致謝

LOMA280《應試指南》旨在提供一套綜合性的自學方法，以幫助學生掌握課程資訊。與LOMA的其他項目一樣，這本《應試指南》的出版也是許多人共同努力的結果。

首先我們要感謝項目經理Julia K. Wooley, FLMI, ACS, ALHC, HIA, MHP。其次，需要感謝的是本書的排版者Tonya Vaughan和封面設計者Amy Stailey。

Sean Schaeffer Gilley, FLMI, ACS, AIAA, AIRC, FLHC, AAPA, ARA, CEBS, HIA, MHP, PAHM

Melanie R. Green, FLMI, ACS, AIAA

Martha Parker, FLMI, ACS, ALHC, AIAA

Atlanta, Georgia

2011



練習題

學習目標在本書中與練習題一起出現

學習目標在本書中與練習題一起出現，每一道練習題都說明了有關學習目標的知識點在考試中可能被考查的一種方式。在《應試指南》的練習題中，學習目標列示于陰影框內。

學習目標與練習題

第 1 章

學習目標：區分投機風險與純粹風險。

1. 個人和企業都會面臨兩種風險：投機風險和純粹風險。根據定義，純粹風險是指其可能的結果包括_____的風險。
 - (1) 損失、獲利或無盈虧
 - (2) 祇有損失或無盈虧
 - (3) 祇有損失
 - (4) 祇有獲利

學習目標：描述管理財務風險的各種方法。

2. 個人和企業經常使用風險管理作為識別和評估財務風險的一種手段。為了消除或減少某一特定的財務風險，個人至少可以采用以下四種風險管理方法之一：回避風險、控制風險、轉移風險或承擔風險。從以下選項中，選擇正確描述某人控制財務損失風險的選項。
 - (1) Lauren Knill堅持所有乘坐其汽車的乘客在乘車期間都要系好安全帶。
 - (2) Colton Grey是一名自主經營的平面造型設計藝術家，他購買了一份失能收入損失保單，該保單在他遭遇完全失能時會為他提供按月的收入給付。
 - (3) 由于擔心頸部和背部受到傷害，Franklin Mulongo在游樂園從不坐過山車。
 - (4) Lisa Huggins在購買了一臺新電腦後，她拒絕了電腦生產商對該臺電腦系統所提供的保修。

學習目標：指出可保風險的五個特徵。

3. 一種風險（即潛在損失）要成為可保風險，必須具備某些特徵。以下是關於各種不同風險的陳述，選擇正確體現可保風險特徵之一的選項。
 - (1) 為了向某人提供保險保障，承保人必須能夠預測該準受保人將會發生的損失。
 - (2) 為使潛在損失可保，必須具備偶然性這一要素。
 - (3) 祇有那些會導致承保人和受保人都遭遇巨災性財務損失的潛在損失才被視為是可保的。
 - (4) 對於大多數保險類型而言，可保損失必須在金額上是確定的，但對於何時支付保險金則是不確定的。

4. 每一份保險單都可以被歸類為定額合約或補償性合約。Nancy Upchurch是一份壽險保單和一份醫療費用保險單的保單所有人兼受保人。Upchurch女士的壽險保單可被歸類為（**補償性合約 / 定額合約**）。她的醫療費用保險單可被歸類為（**補償性合約 / 定額合約**）。
- （1）補償性合約 / 補償性合約
 - （2）補償性合約 / 定額合約
 - （3）定額合約 / 補償性合約
 - （4）定額合約 / 定額合約
5. 大數法則指出，通常，對特定事件觀察的次數越多，觀察到的結果就（**越有 / 越不**）可能接近於該事件發生的真實概率或可能性。利用這一概念，承保人已經能够編制（**生命表 / 發病率表**），該表可以非常準確地指出一個大規模人群在每一年齡可能死亡的人數。
- （1）越有 / 生命表
 - （2）越有 / 發病率表
 - （3）越不 / 生命表
 - （4）越不 / 發病率表

學習目標：定義逆選擇，並舉出兩個會提高或降低個人遭受損失可能性的因素實例。

6. 根據定義，從保險公司的立場而言，認為其損失可能性高於平均水平的人會比其他人在更大程度上尋求保險保障的這種傾向被稱為_____。
- （1）再保險
 - （2）投機風險
 - （3）逆選擇
 - （4）道德風險因素

學習目標：指出準受保人所屬的四種風險級別。

7. 保險公司通常將那些損失可能性顯著高於平均水平但仍被認為是可保的準受保人歸類為_____。
- （1）拒保體
 - （2）優良體
 - （3）標準體
 - （4）次標準體

學習目標：定義保險利益，並確定在給定情形中保險利益要求是否得到滿足。

8. Doris Crowell為她自己的生命投保一份壽險保單，並指定其隔壁鄰居Patrick O' Neill作為其保單的受益人，雖然他們並無親戚關係，也不存在除了鄰居之外的其他關係。與此同時，O' Neill先生也為Crowell女士的生命投保一份壽險保單，並指定自己作為受益人。根據保險利益的相關法律，_____。
- (1) 這兩份投保單中都存在保險利益
 - (2) 保險利益最可能存在于Crowell女士的投保單中，而非O' Neill先生的投保單中
 - (3) 保險利益最可能存在于O' Neill先生的投保單中，而非Crowell女士的投保單中
 - (4) 這兩份投保單中都不存在保險利益

學習目標與練習題

第 2 章

學習目標：區分企業的三種組織形式，並解釋保險公司為何必須採取公司的形式。

1. 在大多數國家，保險公司和其他大多數企業都必須採取公司的組織形式。公司與其他形式的企業組織之間的一個區別是，_____。
 - (1) 公司不如其他組織形式的企業穩定和持久
 - (2) 公司的資產和負債屬於公司自身，而非其所有者
 - (3) 公司的結構可以使其免遭被起訴
 - (4) 祇有公司會在其某個主要所有者死亡時就需要解散

學習目標：區別股份制保險公司、相互保險公司和互助會。

2. Benchmark協會是一個為其會員提供會員福利和保險福利而建立的非盈利組織，該協會的會員有着共同的職業背景。Benchmark的會員隸屬於其所在地的分支機構，並負責選舉分支機構的管理人員，這些分支機構通常被稱為分會，負責定期召開會議。祇有分會的會員及其家人才可以享有Benchmark的保險，Benchmark可被最確切地歸類為一種被稱為_____的組織。
 - (1) 互助會
 - (2) 財產/災害（P&C）保險公司
 - (3) 合伙企業
 - (4) 存款機構

學習目標：描述金融服務業，並說明保險公司在這一行業內所起的作用。

3. 以下是關於金融機構的陳述。其中三個陳述是正確的，一個陳述是錯誤的。選擇包含**錯誤**陳述的選項。
 - (1) 保險公司不能被劃歸為金融機構，因為它們在經濟中並不發揮金融中介的作用。
 - (2) 金融機構通過將資金供應者群體的資金導向資金使用者群體而充當金融中介。
 - (3) 金融機構幫助個人、企業和政府進行儲蓄、借貸、投資以及管理資金。
 - (4) 金融機構是指主要擁有諸如股票和債券等金融資產、而非設備和原材料等固定資產的一種企業。

4. 考慮金融服務業內發生的以下合并：

- Oak金融服務公司與Pine銀行最近進行合并，形成了一個新的金融服務公司。合并發生後，Pine銀行繼續以法人實體存在，而Oak金融服務公司則終止存在。
- Emerald金融服務公司購買了Diamond保險公司的控股權。合并發生後，Emerald金融服務公司和Diamond保險公司都繼續作為獨立的法人實體而存在。

從以下選項中，選擇正確表明每種合并交易屬於兼并還是收購的選項。

<u>Oak與Pine的交易</u>	<u>Emerald與Diamond的交易</u>
(1) 收購	收購
(2) 收購	兼并
(3) 兼并	收購
(4) 兼并	兼并

學習目標：描述美國的聯邦政府和州政府在保險監管中所扮演的角色。

5. 在美國，麥開雲—佛戈森法案影響着保險業的監管。麥開雲—佛戈森法案的主要影響在於，它_____。
- (1) 確保了保險監管在各州之間的統一性
 - (2) 禁止承保人從事各種被認為是不公平的或是欺騙性的活動
 - (3) 將保險監管權留交聯邦政府，祇要各州認定聯邦的監管是充分的
 - (4) 將保險監管權留交各州政府，祇要美國國會認定各州的監管是充分的
6. 在美國，美國保險監督官協會（NAIC）負責制定示範性的法律和法規。NAIC及其所制定的示範性法律和法規的一個特徵是，_____。
- (1) NAIC是由美國聯邦政府建立的一個政府性組織
 - (2) NAIC的職能是促進各州保險監管的統一性
 - (3) 各州必須原樣采用NAIC的示範性法律和法規
 - (4) 各州可以修改示範性法律和法規，但它們必須采用每項示範性法律和法規的某些版本

學習目標：指出在大多數國家通用的兩種主要保險監管類型。

7. 所有者權益是公司的資產額與其負債額之間的差額，它代表所有者在公司擁有的經濟利益。
相互保險公司的所有者權益包括_____。
- (1) 資本和盈餘
 - (2) 資本而非盈餘
 - (3) 盈餘而非資本
 - (4) 既非資本，也非盈餘

學習目標與練習題

第 3 章

學習目標：（1）說明有效合約、無效合約和可撤銷合約之間的區別；（2）指出訂立一份有效非要式合約所需滿足的四項一般條件，並描述每項條件在保險合約的訂立過程中如何能夠得到滿足。

1. Robert Houck從Classic金融集團為自己的生命購買了一份壽險保單。Houck先生是在法院已經宣告其精神失常之後購買了該份保單。在此情形中，該份保險合約_____。
 - （1）是無效的
 - （2）是有效的，並對Classic公司具有法律約束力
 - （3）祇有Houck先生可以撤銷
 - （4）Classic公司或Houck先生都可以撤銷

學習目標：區分要式合約與非要式合約、單務合約與雙務合約、等價交換合約與射幸合約、附合合約與協商合約，並識別一份保險合約所屬的合約類型。

2. 壽險合約是具有法律效力的，因為合約當事人滿足有關協議的實質要求而非形式要求。此外，承保人給付保險金的承諾要以受保人在保單有效期內死亡為條件。這一資訊表明，壽險合約是_____。
 - （1）非要式、等價交換合約
 - （2）非要式、射幸合約
 - （3）要式、等價交換合約
 - （4）要式、射幸合約

學習目標：指出訂立一份有效非要式合約所需滿足的四項一般條件，並描述每項條件在保險合約的訂立過程中如何能夠得到滿足。

3. 以下是關於訂立一份有效非要式壽險合約所需滿足的一般條件的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - （1）為了滿足相互合意的要求。祇有承保人必須明確地表明他們願意接受協議條款約束的意向。
 - （2）投保人提交投保單和首期保費並承諾繳付續期保費來作為人壽保險合約的對價。
 - （3）要使一份保險合約有效，合約當事人都必須向對方當事人提供或承諾某種有價值之物。
 - （4）簽訂保險合約的合法目的要求通過提出要約和對要約的承諾而得到滿足。

4. 以下是關於訂立合約過程中簽約能力的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- (1) 如果承保人向一個年齡尚未達到允許購買保險年齡的人簽發保單，承保人可以起訴并撤銷該保單。
 - (2) 獲得相應監管機構的許可或授權作為承保人經營保險業務以後，承保人就具備了簽發保險合約的法律能力。
 - (3) 在大多數法律管轄區，要訂立一份有效合約，個人必須首先證明其在法庭上的法律能力。
 - (4) 公司通常被認為具有與成年人同樣的簽約能力。

學習目標：區分要式合約與非要式合約、單務合約與雙務合約、等價交換合約與射幸合約、附合合約與協商合約，并識別一份保險合約所屬的合約類型。

5. 不同類型的合約具有某些特徵。在壽險合約中，祇有承保人在簽訂合約時作出法律上可執行的承諾。保險合約的這一特徵使之被認為是一份_____。
- (1) 雙務合約
 - (2) 協商合約
 - (3) 附合合約
 - (4) 單務合約

學習目標與練習題

第 4 章

學習目標：描述法定責任準備金制度，並說明產品的財務設計如何使得壽險公司能夠滿足其保單責任準備金的要求。

1. 在保險業，保單責任準備金代表承保人估計其為_____所需的資金額。
 - (1) 累積盈餘資金
 - (2) 直接承保人的風險提供再保險
 - (3) 向保單所有人給付未來保險金
 - (4) 向其股東支付股利
2. 對於本題，如果選項（1）至（3）都是正確的，選擇選項（4）。否則，選擇正確的那個選項。

承保人用來設定壽險保單財務取值的制度通常被稱為法定責任準備金制度。這一制度所基於的前提條件包括_____。

- (1) 應付的保險金數額在保險事故發生之前應該是確定的或可以計算的
- (2) 公司應該事先收取建立保單責任準備金所需的資金，以使承保人擁有足夠的資金來支付所發生的賠款和費用
- (3) 客戶為一份壽險保單支付的金額應該與保險公司為該保單所承擔的風險大小相適應
- (4) 以上各項

學習目標：指出並定義壽險產品財務設計中的三個主要要素，並說明每個要素如何影響產品的財務設計。

3. 對於一個保險產品而言，給付成本是指該產品所有給付的價值。躉繳壽險產品的給付成本可以通過_____而計算得到。
 - (1) 將營運費用收費加上每年的可能給付責任，再減去預期投資收益
 - (2) 將公司預期收取的保費總額減去可能的給付責任總額
 - (3) 將可能的給付責任總額乘以每種給付將會支付的概率
 - (4) 將可能的給付責任總額除以每種給付將會支付的概率

學習目標：（1）指出并定義壽險產品財務設計中的三個主要要素，并說明每個要素如何影響產品的財務設計；（2）說明承保人如何將生命表用于產品的財務設計，并描述死亡率對一組保單的給付成本及保險費率的影響。

4. 以下是關於生命表中所示死亡率的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- （1）一般而言，相同年齡和性別的一組受保人的死亡率越高，保險費率就越低。
 - （2）男性的死亡率通常低于相同年齡女性的死亡率。
 - （3）將吸煙者和非吸煙者的死亡率分別列示的生命表被稱為復合生命表。
 - （4）經驗生命表是反映保險公司的受保人實際死亡率的一種生命表。

學習目標：描述復利計息對投資收益的影響，并計算一筆給定資金所賺取的利息額。

5. Dan Ruggiero借給其姐姐Ronda Houseman1,000美元。Ruggiero先生向其姐姐收取10%的年利率，按年復利計息。兩年後，Houseman女士想要全額償還該筆借款及其應計利息總額。這一資訊表明，Houseman女士應當總共向Ruggiero先生支付_____。
- （1）1,000美元
 - （2）1,020美元
 - （3）1,200美元
 - （4）1,210美元

學習目標：指出并定義壽險產品財務設計中的三個主要要素，并說明每個要素如何影響產品的財務設計。

6. 保險產品設計中的營運費用是指承保人日常經營過程中所發生的費用。承保人的營運費用包括以下除_____之外的各項。
- （1）稅賦支出
 - （2）工資支出
 - （3）辦公費用
 - （4）保險金給付

學習目標：說明在壽險產品財務設計中采用保守取值的目的。

7. 在財務設計中采用保守的取值為承保人提供了風險邊際來抵禦不利的變化。特定壽險產品要素的保守取值通常采取_____的形式。
- (1) 高于預期的死亡率
 - (2) 高于預期的投資收益
 - (3) 低于預期的營運費用
 - (4) 高于預期的利潤

學習目標：定義保險費率，并計算一份給定壽險保單的年繳保費額。

8. 一份保額為500,000美元的壽險保單的年保險費率被表示為每千美元保障收費4美元。則該保單的年繳保費額是_____。
- (1) 20美元
 - (2) 200美元
 - (3) 2,000美元
 - (4) 20,000美元

學習目標：說明平準保費制度如何運作。

9. 在財務設計的平準保費制度中，對平準保費保單所收取的保險費率_____。
- (1) 會隨着受保人年齡的增加而提高
 - (2) 會隨着受保人年齡的增加而降低
 - (3) 在保單早期高于支付索賠和費用所需的費率
 - (4) 在保單早期低于支付索賠和費用所需的費率

學習目標與練習題

第 5 章

學習目標：指出壽險所能滿足的常見個人需求和企業需求。

1. Colleen Moore是一份壽險保單的保單所有人兼受保人，該保單指定其32歲的兒子David作為受益人。如果Moore女士在保單的有效期內死亡，而David當時仍然生存，那麼該保單的死亡保險金將支付給_____。
 - (1) Moore女士的遺產，而且該筆死亡保險金如果一次性支付，很可能會被視為遺產的應納稅收入
 - (2) Moore女士的遺產，而且該筆死亡保險金如果一次性支付，很可能不被視為遺產的應納稅收入
 - (3) David，而且該筆死亡保險金如果一次性支付，很可能會被視為David的應納稅收入
 - (4) David，而且該筆死亡保險金如果一次性支付，很可能不被視為David的應納稅收入
2. George Remick制定了一份計劃，該計劃考慮了他死亡時可能擁有的資產和負債額，並考慮了Remick先生如何能最好地保持這些資產，以便能按照自己的意願分配這些資產。根據定義，Remick先生制定的這份計劃被稱為_____。
 - (1) 關鍵人物保險計劃
 - (2) 遺產計劃
 - (3) 企業延續保險計劃
 - (4) 買賣協議

學習目標：描述定額定期壽險、遞減定期壽險和遞增定期壽險保單所提供的保障，並說明何時可以增加對定期壽險保障收取的保費。

3. Harris Anderson購買了一幢新的住房，並從HomeSweetHome抵押貸款公司取得了一筆30年期的抵押貸款。該抵押貸款合約的條款要求Anderson先生購買抵押貸款壽險，並指定HomeSweetHome為該保單的受益人。Anderson先生從Beachside保險公司購買了抵押貸款壽險。以下是關於這一情形的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - (1) HomeSweetHome抵押貸款公司是Anderson先生所購買的抵押貸款壽險合約的一方當事人。
 - (2) Beachside保險公司是Anderson先生所獲取的抵押貸款合約的一方當事人
 - (3) Anderson先生為其抵押貸款壽險保單所繳付的續期保費金額在其30年的抵押貸款期間內很可能會遞減
 - (4) Anderson先生的抵押貸款壽險保單任何時候應付的保險金數額通常都等於其所欠的抵押貸款餘額

4. 以下是關於家庭收入保險和信用人壽保險的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- (1) 家庭收入保險是一種遞增定期壽險計劃。
 - (2) 家庭收入保險在受保人死于保障期內時，向受益人（通常是受保人健在的配偶）按月給付約定的收入保險金。
 - (3) 信用人壽保險單中應付的保險金數額通常在整個貸款期間內保持不變。
 - (4) 如果被保險借款人在保險期限內死亡，信用人壽保險單的保險金可以支付給貸款人或債權人以外的受益人。

學習目標：描述可續保定定期壽險和可轉換定期壽險。

5. Ana Maria Avila為自己購買了一份保額為100,000美元的15年期可續保定定期壽險保單。在這15年期限屆滿時，Avila女士保單中的續保條款很可能授權她可以在規定的限制條件下續保其保險保障，_____。
- (1) 而無需提供可保證明
 - (2) 續保期限為一年，而非另一個15年
 - (3) 但首先要接受一次規定的體檢
 - (4) 續保費率與其原先的15年定期保單的費率相同
6. Edgar Whitefeather是一份五年期定期壽險保單的保單所有人兼受保人，該保單的保額在整個保險期限內都保持不變。Whitefeather先生保單的一個特性賦予其將該定期保單轉換為現金價值壽險保單，而無需提供自己仍是可保風險的證明。這一資訊表明，Whitefeather先生的保險單可被描述為是一份_____。
- (1) 可續保定定期壽險保單
 - (2) 遞增定期壽險保單
 - (3) 遞減定期壽險保單
 - (4) 可轉換定期壽險保單

學習目標：描述保費返還（ROP）定期壽險保單的運作。

7. Kaitlin Miller現年35歲，她從Kumquat保險公司購買了一份保額為250,000美元的30年期保費返還定期（ROP）壽險保單。Miller女士每年需要繳付700美元保費。Miller女士按規定繳付了所有保費，並在30年期限屆滿保單終止時仍然生存。這一資訊表明，_____。
- (1) Miller女士的保單在Kumquat保險公司未向任何人進行任何給付的情況下終止
 - (2) Kumquat向Miller女士支付了21,000美元
 - (3) Kumquat向Miller女士保單的受益人支付了250,000美元
 - (4) Kumquat向Miller女士支付了250,000美元

學習目標與練習題

第 6 章

學習目標：定義現金價值壽險，并將它與定期壽險相區分。

1. 終身壽險產品和定期壽險產品的不同之處在于它們是否包含儲蓄成分，以及它們為受保人提供的保險保障是終身的還是僅為某一期間。（**定期 / 終身**）壽險積累現金價值作為其儲蓄成分。祇要保單保持有效，（**定期 / 終身**）壽險就會為受保人提供終身保障。
 - （1）定期 / 定期
 - （2）定期 / 終身
 - （3）終身 / 定期
 - （4）終身 / 終身

學習目標：指出終身壽險、修正終身壽險和聯合終身壽險的共同特徵，并描述區分這些終身壽險類型的特徵。

2. 以下是關於限期繳費終身壽險保單與連續繳費終身壽險保單這兩種終身壽險保單的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - （1）*限期繳費終身壽險保單*的年繳保費高于同樣的*連續繳費終身壽險保單*的年繳保費。
 - （2）*連續繳費終身壽險保單*的現金價值積累速度快于同樣的*限期繳費終身壽險保單*。
 - （3）在*限期繳費終身壽險保單*中，壽險保障在規定的保費繳付期屆滿時終止。
 - （4）*連續繳費終身壽險保單*在受保人年滿65歲時被視為保費繳清保單。
3. 有些承保人會簽發修正保費終身壽險保單。根據大多數修正保費保單中的條款規定，其年繳保費額在一個規定的初始期限（通常為5年或10年）後會發生變化。與相同保險金額的連續繳費終身壽險保單相比，*修正保費終身壽險保單*的初始年繳保費通常_____。
 - （1）更低，且其現金價值的積累更為迅速
 - （2）更低，且其現金價值的積累更為緩慢
 - （3）更高，且其現金價值的積累更為迅速
 - （4）更高，且其現金價值的積累更為緩慢

4. Sang-jin Kwon現年42歲，為其某種終身壽險保單繳付平準保費。該保單規定，當Kwon先生年滿60歲時，保險金額將會從300,000美元降低至200,000美元，當他年滿70歲時，其保險金額進一步從200,000美元降低至100,000美元。從以下選項中，選擇正確指出Kwon先生所購買保單的類型、以及Kwon先生為該保單繳付的年度保費是高于還是低于其為一份終身提供300,000美元保障的連續繳費終身壽險保單所繳付年度保費的選項。

<u>保單的類型</u>	<u>年度保險費率</u>
(1) 修正保費保單	低于連續繳費保單
(2) 修正保費保單	高于連續繳費保單
(3) 修正保額保單	低于連續繳費保單
(4) 修正保額保單	高于連續繳費保單

5. Doug Cooper購買了一份同時承保他和他的妻子Jennifer的終身壽險保單，用于為他們死後提供繳納遺產稅的資金來源。該保單規定，祇有Doug和Jennifer都死亡後，才會給付保險金。這一資訊表明，Doug購買的這種保險單是_____。
- (1) 兩全保險單
(2) 最後生存者壽險保單
(3) 聯合終身壽險保單
(4) 家庭保單

學習目標：根據萬能壽險獨立的保單要素、靈活的保費、保額和死亡給付來說明萬能壽險如何區別于終身壽險。

6. 關於萬能壽險保單的一個正確陳述是，_____。
- (1) 無論保單現金價值與死亡給付的比例大小如何，美國聯邦稅法都把該保單作為壽險產品來對待
(2) 保單所有人可以在某一限度內決定保險金額、死亡給付額及其為此保障繳付的保費額
(3) 保單所有人不可以用保單的現金價值作為保單貸款的擔保品
(4) 諸如死亡率收費、利率和費用等保單要素都被綜合在一起，并在保單中表示為一個定期保費金額，承保人必須按此金額繳費以保持保單有效

學習目標：描述變額壽險如何允許保單所有人決定其保費和現金價值的投資方式。

7. 以下是關於美國的變額壽險（VL）的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- （1）變額壽險保單的保費和現金價值被投資於一個投資帳戶，承保人將該類帳戶與其普通帳戶分開保持
 - （2）變額壽險保單所提供的死亡給付在整個保險期限內都保持不變
 - （3）變額壽險保單向保單所有人提供保證的投資收益和最低現金價值
 - （4）保險公司單方承擔變額壽險保單的投資風險

學習目標：描述變額萬能壽險產品與萬能壽險產品及變額壽險產品共有的特性。

8. Margaret Reece從Patrician人壽保險公司購買了一份變額壽險保單。Reece女士的保單綜合了萬能壽險與變額壽險的特性。Reece女士的變額萬能壽險保單的一個特徵是，_____。
- （1）保單要素未被分拆列示
 - （2）保費是固定的
 - （3）保額是靈活的
 - （4）保單具有靈活的利率，并有最低保證利率

學習目標：描述兩全保險的特徵

9. 兩全保險單與現金價值壽險保單之間的區別在於，祇有兩全保險單才_____。
- （1）會給付固定的保險金，而不論受保人是生存至保單的滿期日還是在滿期日之前死亡
 - （2）具有在整個保險期限內都平準不變的保費
 - （3）會穩定地積累現金價值
 - （4）可在美國獲得聯邦所得稅的優惠待遇

學習目標與練習題

第 7 章

學習目標：指出并描述壽險保單可能提供的三種附加失能利益。

1. Rusty Shackelford是一份由Mountainview人壽保險公司簽發的終身壽險保單的保單所有人兼受保人。Shackelford先生在一次意外事故中受傷，導致在18個月內無法工作。在Shackelford先生滿足了三個月的等待期之後，Mountainview開始為Shackelford先生的保單繳付續期保費，該保單的現金價值如同Shackelford先生自己在繳付保費一樣繼續增長。這一資訊表明，Shackelford先生的保單中包含一項_____。
 - (1) 投保人失能保費豁免利益
 - (2) 受保人失能保費豁免利益
 - (3) 增額繳清選擇權利益
 - (4) 失能收入損失利益
2. 可被附加到個人壽險保單上的一種利益是失能收入損失利益。關於附加失能收入損失利益的一個正確陳述是，_____。
 - (1) 受保人必須完全失能才能領取保險金
 - (2) 承保人在失能剛發生時即開始給付保險金
 - (3) 包含失能收入損失利益的壽險保單中很少會同時包含受保人失能保費豁免利益
 - (4) 失能收入損失利益每月給付的保險金數額是受保人目前收入的一定百分比

學習目標：說明意外死亡利益附約提供的保障，并舉出常見除外責任的實例。

3. Rachel Loo，年齡29歲，在其所乘坐的商業班機發生的空難中死亡，航班上所有人都死于此次空難。在Loo女士死亡時，她受一份保額為300,000美元的終身壽險保單的保障，該保單中有一項典型的意外死亡雙倍補償利益附約。這一資訊表明，承保人應負責向Loo女士保單的指定受益人給付_____。
 - (1) 0美元
 - (2) 300,000美元
 - (3) 600,000美元
 - (4) 900,000美元

4. 有一種附加意外利益是意外死亡及全殘（AD&D）利益。AD&D利益通常規定，_____。
- （1）受保人必須全殘并且無法工作，才能領取保險金
 - （2）承保人對於同一次意外事故中遭受的傷害既給付意外死亡保險金，又給付全殘保險金
 - （3）受保人必須遭遇肢體的實際喪失才有資格領取全殘保險金
 - （4）祇有當受保人因意外事故喪失任意兩肢或雙目失明時，承保人才會給付全殘保險金

學習目標：指出三種壽險提前給付利益附約，并描述這些附約之間的區別。

5. 壽險提前給付利益又稱生前給付利益，它允許保單所有人在符合特定條件的情況下，可以選擇在受保人死亡之前領取保單的全部或部分死亡保險金。三種常見提供的壽險提前給付利益是終末疾病（TI）利益、重大疾病（DD）利益和長期護理（LTC）保險利益。以下是關於這些不同類型壽險提前給付利益的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- （1）承保人通常對所有保額的保單都提供壽險提前給付利益的保障。
 - （2）承保人通常對這三種壽險提前給付利益都要另外收取一筆附加保費。
 - （3）壽險提前給付利益的支付會相應地減少受保人死亡時向受益人給付的死亡保險金。
 - （4）承保人對於這三種壽險提前給付利益的保險金通常都祇提供一次性支付的方式。

學習目標：描述可將壽險保單的保障擴展至承保多個受保人的三種保險附約。

6. Sally Warner是一份終身壽險保單的保單所有人兼受保人，她想要在保單上加貼一份第二受保人附約，以使其企業合伙人Patricia Skelton獲得壽險保障。承保人最可能會根據_____來確定該附約所提供保障的保險費率。
- （1）Warner女士和Skelton女士的綜合風險特徵
 - （2）僅Warner女士的風險特徵
 - （3）僅Skelton女士的風險特徵
 - （4）其對所有第二受保人附約收取的一個固定金額

學習目標：指出兩種可保性利益附約，並說明它們如何使壽險保單所有人可以購買額外的保險保障。

7. Scott Herbermann是一份保額為200,000美元的終身壽險保單的保單所有人兼受保人。該保單中包含一項附加利益附約，該附約授權Herbermann先生可以分別在34歲、37歲和40歲時購買25,000美元增額保險，而無須提供可保證明。這一資訊表明，Herbermann先生的保單中包含的這種附加利益被稱為_____。
- (1) 附加受保人附約
 - (2) 增加繳清選擇權利益
 - (3) 保證可保性 (GI) 利益
 - (4) 信用人壽保險

學習目標與練習題

第 8 章

學習目標：描述保險單中的猶豫期條款。

1. Ginger Harrison為自己投保了一份保額為250,000美元的個人壽險保單并繳付了首期保費。承保人按投保申請簽發了保單，承保人的代理人于6月15日將保單送交給了Harrison女士。該保單中包含一個典型的10天猶豫期。Harrison女士在6月22日死于一次交通事故。她從未表示過是想要保留該保單還是將它退還給承保人。在此情形中，指定受益人_____。
 - (1) 有權領取250,000美元，因為Harrison女士的保障在10天的猶豫期內是有效的
 - (2) 僅有權領取首期保費的退還，因為Harrison女士尚未通知承保人她是決定保留保單還是退還保單
 - (3) 僅有權領取首期保費的退還，因為Harrison女士的死亡發生在10天的猶豫期內
 - (4) 無權領取任何資金，因為Harrison女士的保障直到10天的猶豫期屆滿之後才會生效

學習目標：指出構成壽險保單所有人與承保人之間完整合約的文件。

2. 完整合約條款的具體措辭會因保單是封閉型合約還是開放型合約而有所不同。以下是關於這兩類合約的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - (1) 封閉型合約中的完整合約條款通常規定，完整合約由保單、各項附約、以及投保單副本構成。
 - (2) 由于互助承保人簽發的壽險保單是封閉型合約，所以承保人必須在保單上附上互助會的章程和規章制度才能使合約有效。
 - (3) 所有個人壽險保單都是開放型合約。
 - (4) 開放型合約中的完整合約條款允許以口頭聲明來變更保單的條款。

學習目標：說明不可抗辯條款的目的和運作。

3. 以下描述的每種情形都是壽險保單的投保申請中所作的不實告知，承保人在收到保單的死亡索賠之後才發現不實告知。在每個案例中，保險單中都包含一項典型的兩年期不可抗辯條款：

- Claire Bodin在其投保單中聲明，她曾在一次慢跑意外事故中遭遇了右腕骨折，而實際上她是左腕骨折。Bodin女士死于其保單的可抗辯期間內。
- Miriam Kauffman在其投保單中聲明，她曾因支氣管炎接受過治療，而實際上她是因癌癥而接受過治療。Kauffman女士在保單簽發三年後死于癌癥。
- Clayton Stuckey在其投保單中聲明，他曾在2月26日接受過一次常規醫療檢查，而實際上此次就醫是其接受心臟搭橋手術後的一次術後檢查。Stuckey先生在保單簽發18個月後死亡。

就這些情形而言，最有可能正確的說法是，承保人有權以_____提交的投保單中的重大不實告知為由撤銷合約。

- (1) Bodin女士、Kauffman女士和Stuckey先生
- (2) 僅Bodin女士
- (3) 僅Kauffman女士
- (4) 僅Stuckey先生

學習目標：運用標準的寬限期條款的規定來確定在給定情況下壽險保單是否因未繳保費而已失效。

4. Creighton Madden是一份保額為100,000美元的定期壽險保單的保單所有人兼受保人，該保單中包含一項典型的寬限期條款。該保單的年繳保費為500美元，到期日是每年的9月1日。Madden先生死于2010年9月14日，當時尚未繳付2010年9月1日到期的續期保費。在Madden先生死亡時，他已向承保人總共繳付了10,000美元保險費。在此情形中，承保人最有可能向Madden先生的指定受益人給付的金額是_____。

- (1) 0美元
- (2) 10,000美元
- (3) 99,500美元
- (4) 100,000美元

學習目標：指出壽險保單可以復效的條件，以及為使保單復效保單所有人必須滿足的條件。

5. Antonio Castellano是一份傳統終身壽險保單的保單所有人兼受保人，該保單已在兩年前失效。Castellano先生現在希望恢復這份失效的保單。在其保單失效時，保單中沒有未償還的保單貸款。如果Castellano先生保單中的復效條款屬於典型條款的話，那麼為恢復其保單的效力，Castellano先生必須滿足的條件包括_____。
- (1) 祇要在復效條款規定的時間內提出復效申請并提供自己繼續可保的充分證明
 - (2) 祇要在復效條款規定的時間內提出復效申請并繳付所有逾期保費及其應計利息
 - (3) 祇要提供自己繼續可保的充分證明并繳付所有逾期保費及其應計利息
 - (4) 在復效條款規定的時間內提出復效申請、提供自己繼續可保的充分證明并繳付所有逾期保費及其應計利息

學習目標：確定承保人在發現壽險保單受保人的年齡或性別誤告時可能會採取的行動。

6. Tom Espeland向Mosaic保險公司申請為其母親Joanna投保一份壽險保單。他在投保單上將Joanna的年齡誤告為50歲，而Joanna的真實年齡為53歲。該保單中包含一項典型的年齡誤告條款。Mosaic在處理該保單的死亡給付索賠時，發現了這一年齡誤告。在此情形中，Mosaic最有可能會_____。
- (1) 根據投保單中申報的年齡所確定的保額來給付
 - (2) 將保單的保額下調至等于已繳保費按照Joanna投保時的真實年齡所能購買到的金額
 - (3) 給予保單受益人領取年齡誤告所致保費差額退還的選擇權，而不是調整保單保額
 - (4) 宣告該保單無效，因為Joanna的年齡在投保單中被不實告知了

學習目標：描述保單貸款條款和保單提現條款所規定的權利，並說明保單貸款與商業貸款的區別。

7. 現金價值壽險保單通常賦予保單所有人從承保人那裏借入資金的權利，但要以保單的現金價值作為貸款的擔保。以下是關於此種保單貸款特徵的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- (1) 承保人通常不允許保單所有人從萬能壽險保單中借取保單貸款。
 - (2) 保單貸款是承保人在保單中最終必須給付款項中的一部分預付款項。
 - (3) 保單貸款在保單所有人和承保人之間建立了一種債務人與債權人的關係。
 - (4) 保單所有人有權在保額的限度內借取任何金額的保單貸款。

學習目標：指出並描述現金價值壽險保單中通常包含的不喪失選擇權。

8. 積累現金價值的壽險保單會對保單所有人提供不喪失選擇權，以下是關於不喪失選擇權的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- (1) 根據減額繳清保險不喪失選擇權簽發的保障不具有現金價值。
 - (2) 保單所有人一旦選擇了展期定期不喪失選擇權，就喪失了撤銷該展期定期保險以及將保單退保以領取剩餘現金價值的權利。
 - (3) 根據現金支付不喪失選擇權，當保單所有人將保單退保時，承保人可以從保單中所列示的現金退保價值中扣除未償還的保單貸款餘額以及貸款利息。
 - (4) 根據減額繳清保險選擇權，原保單中提供的任何附加利益，比如意外死亡利益等，通常在保單以減額繳清保險形式延續時仍會提供。

學習目標：指出承保人有時在個人壽險保單中規定的除外責任。

9. Jutta Kindermann擁有一份保額為250,000美元的壽險保單的保障，該保單中包含一個典型的意外死亡給付附約以及一個典型的兩年期自殺除外責任條款。在該保單簽發三年後，Kindermann女士死亡，死亡原因為自殺。在她死亡時，其保單有效，並且沒有拖欠的保費或保單貸款。在此情形中，承保人最可能有義務向Kindermann女士的保單受益人_____。
- (1) 不給付任何款項，因為Kindermann女士為自殺身亡
 - (2) 僅給付保單已繳保費的退還
 - (3) 僅給付基本死亡保險金
 - (4) 既給付基本死亡保險金，又給付意外死亡保險金

學習目標與練習題

第 9 章

1. 保險單是承保人與保單所有人之間的一份合約，要受到合約法法則的約束。保險單同時也是一種財產，因而要受到物權法法則的約束。在法律術語中，財產可被分為不動產和動產，也可被分為有形財產和無形財產。就這些分類而言，保險單可被正確歸類為_____。

- (1) 有形不動產
- (2) 有形動產
- (3) 無形不動產
- (4) 無形動產

學習目標：區分第一順位受益人與次順位受益人，以及可撤銷受益人與不可撤銷受益人。

2. Lindsay Inthachak是一份終身壽險保單的保單所有人兼受保人。Lindsay指定她的丈夫Stephen作為自己死後領取保險金的人，並指定他們的女兒Lily在Stephen先于自己死亡的情況下領取保險金。在此情形中，Stephen是一種被稱為_____的保單受益人。

- (1) 次順位受益人
- (2) 第一順位受益人
- (3) 第二順位受益人
- (4) 後繼受益人

3. 以下是關於指定可撤銷受益人和不可撤銷受益人的陳述，選擇包含正確陳述的選項。

- (1) 如果保單所有人祇有經受益人本人同意以後，才有權變更受益人指定，那麼這種受益人指定方式就被稱為是可撤銷的。
- (2) 絕大多數壽險保單的受益人都是不可撤銷受益人。
- (3) 在受保人生存期間，可撤銷受益人對壽險保單的權益被稱為領取保險金的“預期”。
- (4) 如果保單所有人在受保人生存期間可以不受限制地變更受益人指定，那麼這種受益人指定方式就被稱為是不可撤銷的。

學習目標：指出分紅壽險保單中最為常見的保單紅利選擇權，并描述每種選擇權的特點。

4. 分紅保單是保單所有人通過領取保單紅利而分享保險公司可分配盈餘的一種保險單。非分紅保單是保單所有人無權分享保險公司可分配盈餘的一種保險單。以下是關於分紅壽險保單和非分紅壽險保單的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - (1) 盡管保單紅利并不保證支付，但大多數承保人都會對那些預期在長期內保持有效的分紅壽險保單定期支付紅利。
 - (2) 通常，分紅保單的費率低于同樣的非分紅保單的費率。
 - (3) 在厘定非分紅保單的費率時，承保人通常對於死亡率、投資收益和費用採用的假設要比同樣的分紅保單更保守。
 - (4) 保單紅利不被視為分紅保單所有人在一個保單年度內已繳保費的部分返還。

5. 分紅保單是保單所有人通過領取保單紅利而分享保險公司可分配盈餘的一種保險單。以下是關於這些保單紅利的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - (1) 每年應支付的保單紅利會在承保人的核保部門進行風險評估的過程中加以確定。
 - (2) 通常，分紅壽險保單的紅利金額會隨着保單年限的增加而顯著減少。
 - (3) 某些壽險保單的條款規定，保單必須生效至少滿兩年後，才會支付保單紅利。
 - (4) 分紅壽險保單的投保人通常在投保過程中就要選定一種紅利選擇權，并且一旦選定之後，在保險期限內就不可進行變更。

6. 分紅壽險保單的所有人可以採取多種不同的方式來領取保單紅利，這些領取方式被稱為紅利選擇權。根據某種紅利選擇權，承保人將保單紅利用于繳付續期保費。根據定義，這種紅利選擇權被稱為_____。
 - (1) 累積生息選擇權
 - (2) 自動紅利選擇權
 - (3) 現金紅利選擇權
 - (4) 抵減保費紅利選擇權

7. 當Craig Alred為自己購買一份分紅終身壽險保單時，他選擇了現金紅利選擇權。在該保單生效滿五年後，Alred先生要求將紅利選擇權變更為增額繳清保險紅利選擇權。就這一情形而言，正確的說法是，_____。
- (1) 根據這種新的紅利選擇權簽發的任何增額繳清保險都是保額等于原保單現金價值的一年期定期保險
 - (2) 對根據這種新的紅利選擇權簽發的任何增額繳清保險收取的保費中包括彌補承保人費用開支的金額
 - (3) 承保人會要求Alred先生在變更為這種新的紅利選擇權之前提供符合要求的可保證明
 - (4) 根據這種新的紅利選擇權簽發的任何增額繳清保險將是終身壽險，其保額為紅利在Alred先生的到達年齡時所能購買到的金額

學習目標：指出壽險保單所有權轉讓的方式。

8. 壽險保單的轉讓可以采取以下兩種方式之一：絕對轉讓或抵押轉讓。就抵押轉讓而言，正確的說法是，受讓人的權利_____。
- (1) 包括賦予保單所有人的全部所有權
 - (2) 僅限于那些與保單的貨幣價值直接相關的所有權
 - (3) 是永久的，而非暫時的
 - (4) 僅限于選定一種保險金給付選擇權的權利
9. Tim Parnell在他女兒Samantha三歲生日後不久，以Samantha為受保人購買了一份保額為50,000美元的終身壽險保單。該保單包含一項典型的所有權變更條款。當Samantha年滿23歲時，Tim采用批單法將該保單的所有權轉讓給了Samantha。關於在此情形中采用批單法進行保單所有權的轉讓，最有可能正確的說法是，_____。
- (1) Tim必須與Samantha簽訂一份獨立于壽險保單存在的轉讓協議
 - (2) Tim必須以抵押轉讓的形式將壽險保單轉讓給Samantha
 - (3) 承保人必須簽發一份指定Samantha為新的保單所有人的新壽險保單
 - (4) Tim必須以書面的形式通知承保人所有權的變更

學習目標：指出給定情形下在受保人死亡後有權領取壽險保單保險金的人。

10. Ian Muldoon是一份保額為150,000美元的壽險保單的保單所有人，保單的受保人是他的妻子Sarah。該保單指定Sarah的母親Hannah為第一順位受益人，並指定Sarah的哥哥Joseph為次順位受益人。當Sarah死亡時，Ian、Hannah和Joseph都已先于她死亡。這一資訊表明，該保單的保險金應該支付給_____。
- (1) Ian的遺產
 - (2) Sarah的遺產
 - (3) Hannah的遺產
 - (4) Joseph的遺產

學習目標：描述同時死亡法案中的一般規定，並說明當保單中包含一項生存條款時，該規定會如何受到影響。

11. Sharon Rickett是一份壽險保單的保單所有人兼受保人，該保單指定她的丈夫Brandon為第一順位受益人，並指定他們的女兒Abigail為次順位受益人。Sharon和Brandon都在一次車禍中喪生，而且無法確定他們死亡的先後順序。Sharon的保單沒有規定共同災難。如果Rickett一家所在的州已頒布實施典型的同時死亡法案，並且Abigail在其父母死亡時仍然生存，那麼Sharon的保單保險金最有可能_____。
- (1) 支付給Abigail
 - (2) 支付給Sharon的遺產
 - (3) 支付給Brandon的遺產
 - (4) 不會向任何人支付，因為Sharon和Brandon同時死亡
12. 有些壽險保單包含一項條款，規定受益人要獲得領取保險金的資格，必須比受保人多生存一段約定的時間。根據這種條款，如果受益人在受保人死後生存的時間沒有達到這個約定的期限，那麼保險金將視同受益人先於受保人死亡的情形來處理。這樣，保險金就更有可能是按照保單所有人的意願進行分配。根據定義，這種條款被稱為_____。
- (1) 可撤銷權條款
 - (2) 後繼受益人條款
 - (3) 生存條款
 - (4) 關鍵人物條款

學習目標：指出給定情形下在受保人死亡後有權領取壽險保單保險金的人。

13. 根據許多國家的法律，如果受益人非法且蓄意地殺害了受保人，那麼其領取保險金的資格將（會 / 不會）被剝奪。如果購買保單的目的就是意圖從受保人的死亡中獲利，那麼該壽險合約就會被視為（無效 / 有效）。
- (1) 會 / 無效
 - (2) 會 / 有效
 - (3) 不會 / 無效
 - (4) 不會 / 有效

學習目標：計算一份給定的壽險保單在受保人死亡後應給付的保險金。

14. Nathan Katogir是一份保額為100,000美元的分紅終身壽險的保單所有人兼受保人，該保單還有一份保額為100,000美元的意外死亡利益附約。Katogir先生1,150美元的年繳保費在6月21日到期。6月30日，Katogir先生在一次車禍中喪生。在他死亡時，他尚未繳付其保單逾期的保費。另外，在他死亡時，他的保單中有4,500美元的累積保單紅利及利息留存于承保人處，還有2,000美元未償還的保單貸款。這一資訊表明，應向Katogir先生保單的受益人給付的死亡保險金總額是_____。
- (1) 96,850美元
 - (2) 101,350美元
 - (3) 196,850美元
 - (4) 201,350美元

學習目標：指出壽險保單中通常包含的保險金給付選擇權，并描述每種選擇權的特點。

15. 除了一次性給付保險金的方式外，保險公司還向保單所有人和受益人提供幾種領取壽險保單保險金的備選方式，這些備選方式被稱為保險金給付選擇權。就這些保險金給付選擇權而言，正確的說法是，_____。
- (1) 終身年金收入選擇權通常會導致其每次給付的金額高于固定金額選擇權或固定期間選擇權下的每次給付額
 - (2) 選擇利息選擇權的保單所有人不能對受款人提取保險金的權利加以限制
 - (3) 根據固定期間選擇權，受款人通常有權在給付期內祇提取一部分資金
 - (4) 根據固定金額選擇權，保險公司按約定的金額進行等額分期給付，直到保單的保險金及其所產生的利息付訖為止

學習目標與練習題

第10章

學習目標：定義年金合約、年金受保人、受款人、滿期日和給付期間這些術語。

- 根據定義，其壽命被用于確定年金合約應付保險金數額的人被稱為_____。
 - 受款人
 - 年金受保人
 - 合約所有人
 - 年金對價
- Ravi Patel在2010年2月1日購買了一份年金。根據年金合約的條款，承保人將在2030年2月1日開始按年給付的收入保險金。就該合約的滿期日和年金間隔期而言，正確的說法是，Patel先生的合約的滿期日為_____。
 - 2010年2月1日，且該合約的年金間隔期為一年
 - 2010年2月1日，且該合約的年金間隔期為二十年
 - 2030年2月1日，且該合約的年金間隔期為一年
 - 2030年2月1日，且該合約的年金間隔期為二十年

學習目標：區別即期年金合約與延期年金合約、躉繳保費年金合約與浮動保費年金合約、定額年金合約和變額年金合約。

- 年金合約可被歸類為即期年金或延期年金。自合約簽發日起超過一個年金間隔期之後才開始提供定期收入保險金的年金合約是（**即期 / 延期**）年金。對於這類年金合約，自合約所有人購買延期年金之日起，到給付期間開始之日為止的這段時間被稱為年金合約的（**年金領取 / 累積**）期間。
 - 即期 / 年金領取
 - 即期 / 累積
 - 延期 / 年金領取
 - 延期 / 累積
- David Hoddeson現年58歲，從其父親的遺產中繼承了300,000美元。Hoddeson先生將這筆繼承財產全部作為一次性繳清的保費，購買了一份年金合約，該年金合約將從Hoddeson先生65歲生日時開始按月提供定期收入保險金。這一資訊表明，Hoddeson先生購買的是一份_____。
 - 浮動保費延期年金
 - 浮動保費即期年金
 - 躉繳保費延期年金
 - 躉繳保費即期年金

5. 變額年金是一種其累積價值的金額和定期收入保險金的數額都會隨一種或一種以上特定投資基金的業績而波動的年金。以下是關於變額年金的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- (1) 簽發變額年金的承保人必須保證合約的累積價值不會遭遇本金的虧損並且至少會賺取一個保證的最低利率。
 - (2) 美國的聯邦法律將變額年金作為有價證券來對待，必須遵循聯邦證券法。
 - (3) 一旦變額年金的合約所有人將保費在多個子賬戶間進行配置後，就不能變更未來保費所要投資的子賬戶。
 - (4) 如果變額年金的合約所有人將保費在多個子賬戶間進行配置後，通常就不能變更在特定子賬戶中配置的資金比例。
6. 承保人簽發的兩種混合型年金產品是權益指數化年金（EIA）和市場價值調整（MVA）年金。就這些混合型年金而言，正確的說法是，_____。
- (1) EIA通常被歸類為變額年金
 - (2) EIA不提供任何保證
 - (3) MVA年金允許合約所有人在合約中規定的某些時間轉移或提取已存的保費，以賺取當期的市場利率
 - (4) MVA年金要求合約所有人在整個合約期內被“鎖定”在固定收益上

學習目標：說明個人年金合約中包含的標準合約條款。

7. 有一種個人年金合約條款允許保單所有人在收到合約後的一個約定期間（通常為10到30天）內審視其保單，在此期限內，合約所有人有權撤銷合約，並如數收回已繳付的首期保費。這種個人年金合約條款被稱為_____。
- (1) 不可抗辯條款
 - (2) 猶豫期條款
 - (3) 完整合約條款
 - (4) 紅利條款

學習目標：描述某些變額年金合約中包含的保證利益。

8. 有些變額年金合約保證，在累積期間內，即使子賬戶的投資業績不佳，已向合約繳付金額的一定百分比仍可供每年提現。這種保證利益被稱為_____。
- (1) 最低保證提現利益（GMWB）
 - (2) 最低保證死亡利益（GMDB）
 - (3) 最低保證收入利益（GMIB）
 - (4) 最低保證累積利益（GMAB）

學習目標：說明年金合約所有人通常繳付的費用。

9. Antoine Fargo從Habersham保險公司購買了一份變額年金合約。該合約規定，每次Fargo先生從該產品中提取資金時，Habersham都要按照提現額的一定百分比收取一筆費用，這一百分比會隨着時間的推移而降低，最終，Fargo先生提取資金時無須支付費用。根據定義，這種費用被稱為_____。
- (1) 或有遞延銷售費用（CDSC），它被視為一種前端收費
 - (2) 或有遞延銷售費用（CDSC），它被視為一種後期附加費用
 - (3) 死亡率和費用風險（M&E）收費，它被視為一種前端收費
 - (4) 死亡率和費用風險（M&E）收費，它被視為一種後期附加費用

學習目標：指出并區分年金合約中提供的給付選擇權類型。

10. Greta Anderson是一份償還式終身年金的合約所有人、年金受保人及受款人，她為該年金一次性躉繳了75,000美元保費。該年金在Greta生存期間內每年提供5,000美元的收入保險金。Greta在此收入保險金給付開始五年後死亡，在她死亡時，她已經總計領取了25,000美元的定期收入保險金。在此情形中，Greta的年金合約中指定的次順位受款人有權領取_____。
- (1) 0美元
 - (2) 5,000美元的一次性給付
 - (3) 50,000美元
 - (4) 75,000美元

學習目標：列示影響年金定期收入保險金數額的因素，并描述每種因素的影響。

11. 對於所有類型的終身年金，定期收入保險金給付的次數都要取決于死亡率經驗以及給付的頻率和給付期間的總長度。當其他所有因素都相同時，通常正確的說法是，年金受保人的預期壽命越短，_____。
- (1) 每次定期收入保險金的數額就越大
 - (2) 每次定期收入保險金的數額就越小
 - (3) 承保人預期給付次數的就越多
 - (4) 年金合約規定的利率就越低

學習目標：描述不同法律管轄區域對於年金的兩種所得稅優惠政策，並比較傳統IRA和羅斯IRA享受的所得稅政策。

12. 在美國，個人退休儲蓄計劃（IRA）的稅收待遇因其屬於傳統IRA還是羅斯IRA而有所不同。

以下陳述中正確的是，_____。

- （1）傳統IRA的繳費不可從當期應納稅收入中扣除
- （2）傳統IRA投資收益都在免稅的基礎上進行累積和支付
- （3）如果個人年齡未滿59.5歲時就從羅斯IRA中提取資金，聯邦稅法通常會徵收懲罰性的稅賦
- （4）羅斯IRA對年度繳費沒有限制

學習目標與練習題

第11章

學習目標：指出團體保險合約的當事人，並區別分擔型團體保險計劃與非分擔型團體保險計劃。

1. 團體保險主合約的當事人是_____。
 - (1) 僅團體保單持有人和承保人
 - (2) 僅團體保單持有人和團體受保人
 - (3) 僅承保人和團體受保人
 - (4) 承保人、團體保單持有人和團體受保人

2. 以下是關於團體保險合約的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - (1) 如果團體保單持有人負責繳付團體保障的全部保費，那麼該團體保險計劃就是一個分擔型計劃。
 - (2) 每個團體成員都必須獲得團體主合約的一份單獨文本。
 - (3) 團體壽險保單中承保的每個團體成員都有權指定在其死後領取保險金的受益人
 - (4) 團體保單持有人不需要向每位團體成員都提供一份保險憑證或描述團體保險計劃的一份單獨福利手冊。

3. 保險合約是一種必須按照合約法的原則而訂立的非要式合約。因此，要訂立一份有效的團體保險合約，必須滿足某些要求。以下是關於這些要求的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - (1) 承保人與團體保險合約所承保的團體受保人必須對合約條款相互合意。
 - (2) 團體保險的準受保人與團體保單持有人都必須具備簽約能力才能簽訂一份團體保險合約。
 - (3) 團體保單持有人必須證明對團體受保人具備保險利益，以使合約出于合法目的而訂立。
 - (4) 團體保單持有人與承保人必須交換法律上充分的對價以使合約有效。

學習目標：描述觀察期和在職工作要求的運作。

4. Rafael Montero于2010年6月5日接受了Beehive公司的一份工作，并于2010年6月10日實際開始為Beehive工作。Beehive對其雇員既提供非分擔型團體壽險，也提供分擔型團體健康保險。Beehive的員工福利計劃規定了一個典型的30天觀察期和31天的準入期。這一資訊表明，Montero先生的團體壽險保障將于_____。

- (1) 2010年6月10日生效，并且他將在6月10日起算的31天期間內有資格注册團體健康險保障
- (2) 2010年6月10日生效，并且他將在7月10日起算的31天期間內有資格注册團體健康險保障
- (3) 2010年7月10日生效，并且他將在7月10日起算的31天期間內有資格注册團體健康險保障
- (4) 2010年7月10日生效，并且他將在8月10日起算的31天期間內有資格注册團體健康險保障

學習目標：比較團體核保與個人核保，并指出團體核保人所要考慮的風險特徵。

5. 以下團體都向Palmino金融公司投保團體壽險保障。Palmino的團體核保準則是大多數承保人都采用的典型準則。以下某個團體可能不符合獲得團體保險保障的資格，選擇描述這一團體的選項。

- (1) RBG協會是一個已退休人員的小型團體，這些人純粹是為了以合理費率獲得團體壽險保障的目的而組合在一起的一個團體。
- (2) 在美國，Milltown工會致力於增進其會員的福利、利益和權利。
- (3) Prism公司是一個會計師同業組織，為其會員提供繼續教育課程和有組織的旅行機會，并致力於為會員提供自願的團體險保障。
- (4) CB&C協會是一個由同處于建築行業的若干小雇主的合格雇員及兩個工會的會員組成的團體。

學習目標：指出常見的可保團體類型。

6. 團體核保人在評估一個團體是否為可保風險時要考慮團體的許多特定特徵。會使雇主-雇員團體有資格獲得團體保險保障的一個因素是，如果_____。

- (1) 雇主計劃不承擔團體保險的任何保費
- (2) 雇主預期會面臨其成員的過度頻繁變動
- (3) 團體在任何時候至少都要保持對團體保險計劃25%的參保率
- (4) 有足夠的新成員定期地加入團體從而使該團體的規模和年齡結構保持穩定

學習目標：描述團體壽險保單中給付表的目的和運用。

7. 團體壽險保單中通常包含一張表格，該表格確定了保單為每一位受保人所提供的壽險保障金額。例如，該表格可能為所有的合格雇員提供相當於其一年工資額的壽險保障金額；在其他的此類表格中，壽險保障金額可能會根據雇員是高管、經理或非管理層員工而相應不同。根據定義，這種表格被稱為_____。
- (1) 混合費率表
 - (2) 利益表
 - (3) 自行管理團體計劃表
 - (4) 經驗退費表

學習目標：說明承保人用來計算團體險保費的方法。

8. Celestial金融服務公司正在與以下兩個潜在客户協議團體壽險保障：

- Spiral公司是一個新成立的組織，雇傭有九名雇員。
- Galaxy公司正在為其1,500名雇員尋求壽險保障，Galaxy目前受保于另一家保險公司。

就計算這兩家公司的團體保險保障的費率所采用的方法而言，最有可能正確的說法是，Celestial金融服務公司會_____。

- (1) 對Spiral公司和Galaxy公司都采用手冊費率法
 - (2) 對Spiral公司采用手冊費率法，對Galaxy公司采用經驗費率法
 - (3) 對Spiral公司和Galaxy公司都采用經驗費率法
 - (4) 對Spiral公司采用經驗費率法，對Galaxy公司采用手冊費率法
9. Fencepost公司為其每個合格雇員提供保額為50,000美元的非分擔型團體壽險保障。該保障目前每月的費率是每千美元保障額為0.50美元。二月份，Fencepost有100名合格雇員。三月一日，Fencepost又雇傭了五名新的雇員，他們立刻就有資格獲得團體壽險保障。在整個三月份期間，Fencepost的雇員數量保持不變。這一資訊表明，三月份應繳付的保費金額為_____。
- (1) 25美元
 - (2) 125美元
 - (3) 2,500美元
 - (4) 2,625美元

學習目標與練習題

第12章

學習目標：指出并描述團體壽險保單中包含的典型條款，并將這些條款與個人壽險保單中包含的類似條款相比較。

1. 團體壽險保單中通常包含許多標準條款，其中有許多都類似于個人壽險保單中所出現的條款。以下是關於團體壽險保單中通常出現的條款的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - (1) 團體壽險保單中的不可抗辯條款禁止承保人在不抗辯團體保險主合約有效性的情況下，對團體成員個人的保障進行抗辯。
 - (2) 有些團體壽險保單中包含一項轉換權，它允許因某些原因而終止保障的被保險成員將其團體壽險保障轉換為一份個人壽險保單，但必須提供其自身的可保證明。
 - (3) 團體壽險保單中通常包含年齡誤告條款，但通常不包含性別誤告條款。
 - (4) 團體保險單中的寬限期條款規定，如果保單因未繳保費而中止，那麼團體保單持有人在法律上沒有義務為寬限期內所提供的保障繳付保費。
2. 團體壽險保單的被保險團體成員不能指定團體保單持有人作為保單的受益人，除非該保單是_____。
 - (1) 團體債權人壽險保單
 - (2) 單雇主團體保單
 - (3) 多雇主團體保單
 - (4) 工會團體保單

學習目標：指出團體定期壽險計劃、團體意外死亡和全殘計劃、團體現金價值保險計劃以及團體債權人壽險計劃的特徵。

3. 團體壽險保單的一種類型是按年續保定期保險（YRT）計劃。就團體YRT計劃而言，正確的說法是，_____。
 - (1) 承保人通常有權在每年續保時變動團體YRT保險計劃的費率
 - (2) 團體壽險保單中幾乎沒有YRT保險計劃
 - (3) 當每年進行YRT保險保障的續保時，團體受保人需要提供可保證明
 - (4) 團體YRT保險計劃積累現金價值

4. Julia Gallagher受其雇主所提供的團體壽險計劃的保障。該團體保險單提供125,000美元保額的團體定期壽險，50,000美元的團體意外死亡及全殘保險，以及25,000美元保額的差旅意外保險。如果Gallagher女士死于為其雇主出差途中所遭遇的一次意外事故，那麼她的受益人將有權領取_____的保險金。
- (1) 0美元
 - (2) 75,000美元
 - (3) 125,000美元
 - (4) 200,000美元
5. 最為常見的一種團體現金價值壽險計劃是團體繳清計劃，團體繳清計劃綜合了繳清終身壽險和減額定期壽險的特點。就雇員和雇主為此類團體繳清計劃分擔繳付的保費而言，正確的說法是，雇員繳付的保費通常用于購買_____。
- (1) 繳清終身壽險和遞減定期壽險
 - (2) 僅繳清終身壽險
 - (3) 僅遞減定期壽險
 - (4) 既非繳清終身壽險，也非遞減定期壽險
6. 有些承保人提供團體萬能壽險（UL）計劃和/或團體變額萬能壽險（VUL）計劃。就這兩類團體計劃而言，正確的說法是，_____。
- (1) 在團體UL計劃中，雇主負責繳付保單的一部分保費
 - (2) 在團體UL計劃中，雇員不能選擇其所希望繳付的保費額
 - (3) 在團體VUL計劃中，雇主負責繳付保單的全部保費
 - (4) 團體VUL計劃的參加者有權選擇不同的子賬戶來投資其現金價值

學習目標：指出團體退休計劃的組成要素，並描述計劃書中所包含的條款類型。

7. 退休計劃的一個組成要素是一份詳細的法律協議，它確立由雇主發起的一項退休計劃的存在，並規定計劃各方的權利和義務。這個組成要素還會描述一些其他事項，比如計劃所承保的個人、計劃所提供的給付和計劃的籌資方法等。這個組成要素被稱為_____。
- (1) 計劃書
 - (2) 資金運用方式
 - (3) 計劃發起者
 - (4) 計劃管理者

8. 退休計劃的給付公式描述了退休計劃發起者對計劃參加者所負財務責任的計算方法。有一種給付公式可以使計劃發起者事先確知每年為該計劃提供資金將會發生多少成本。這種給付公式最可能是_____。
- (1) 常用于養老金計劃的確定給付公式
 - (2) 常用于儲蓄計劃的確定給付公式
 - (3) 常用于養老金計劃的確定繳費公式
 - (4) 常用于儲蓄計劃的確定繳費公式

學習目標：指出并描述由雇主發起的退休計劃的四種常見類型。

9. 在美國，由雇主發起的兩種退休計劃分別是401（K）計劃和股票激勵計劃。就這兩種退休計劃而言，正確的說法是，在_____。
- (1) 401（K）計劃中，雇員對計劃的繳費額作為其當期的應納稅所得
 - (2) 401（K）計劃中，雇員必須簽訂一份工資扣減協議，允許雇主從雇員的工資中扣減雇員的計劃繳費額
 - (3) 股票激勵計劃中，繳費取決于公司的利潤
 - (4) 股票激勵計劃中，退休資產以計劃參加者的名義積累，并且該計劃還承諾提供按月的退休收入保險金
10. 在美國，雇主有時會為雇員建立一種被稱為利潤分享計劃的退休儲蓄計劃。典型的利潤分享計劃的一個特徵是，_____。
- (1) 雇主的繳費額每年都會變動，但雇主每年必須向計劃繳付一筆最低保費
 - (2) 該計劃保證對雇員提供約定的按月退休收入保險金
 - (3) 雇主每年的繳費額取決于其當年的利潤
 - (4) 雇員不允許向此類計劃繳費
11. 在美國，老年、遺屬、殘疾與健康保險（OASDHI）法案或社會保障（Social Security）向符合條件的居民提供退休收入。在加拿大，加拿大養老金計劃（CPP）或魁北克養老金計劃（QPP）提供退休給付。就這些計劃是否強制要求被保障的雇員及其雇主繳費而言，正確的說法是，_____。
- (1) 社會保障計劃、CPP和QPP都要求強制繳費
 - (2) 祇有社會保障計劃要求強制繳費
 - (3) 祇有CPP和QPP要求強制繳費
 - (4) 社會保障計劃、CPP和QPP都不要求強制繳費

學習目標與練習題

第13章

學習目標：指出基本醫療費用保障的一些常見類型，並描述每種保障所提供的給付。

1. 大額醫療費用保障規定了屬於其保障範圍的不同類型的治療費、醫療用品費和醫療服務費，同樣也規定了不屬於其保障範圍的此類費用。從以下選項中，選擇正確指出通常包含在大額醫療費用保障中的一種醫療費用以及通常被排除在大額醫療費用保障範圍之外的一種醫療費用的選項。

包含在保障範圍之內

- (1) 麻醉和輸氧
- (2) 選擇性的整容手術
- (3) 醫院對半私人病房的食宿待遇收取的費用
- (4) 常規眼科檢查和視力矯正

排除在保障範圍之外

- 手術用品和服務
- 兒童免疫
- 常規牙齒治理
- 語言障礙矯正

2. 在其大額醫療費用保單中，Nova保險公司規定，對各項特定醫療服務的最高給付金額為特定地理區域內的醫療服務提供者通常對此類服務所收取費用額的90%。這一資訊表明，Nova根據一項特定醫療服務的_____來確定對該項服務的最高給付金額。

- (1) 手冊費率
- (2) 混合費率
- (3) 既得受領權要求
- (4) 慣常合理（UCR）費用

學習目標：指出大額醫療費用保單中費用分擔特徵的目的，並舉出常見費用分擔方法的實例。

3. Ademe Bekele享有一份綜合大額醫療保單的保障，保單規定了700美元的日歷年度自付額、15%的共同保險規定，以及5,000美元的最高自負額條款。2010年3月份，Bekele先生因肺炎治療而住院四天，在住院期間，Bekele先生發生12,500美元承保範圍內的醫療費用。如果Bekele先生在2010年期間沒有發生過其他的醫療費用，那麼他在2010年的自負醫療費用總計為_____。

- (1) 700美元
- (2) 1,770美元
- (3) 2,470美元
- (4) 5,000美元

學習目標：指出并描述基本醫療費用保障和大額醫療費用保障之外的其他醫療費用保障的常見類型。

4. 美國的大多數投保人都受到某種管理式醫療計劃的保障。雖然存在幾種管理式醫療計劃，但其中大多數都具有一些共同的特徵。其中一個共同特徵就是，管理式醫療計劃通常_____。
 - (1) 都將全部財務風險轉移給承保人而非醫療服務提供者
 - (2) 都要求計劃成員除繳付保費之外，還要在接受醫療服務時向醫療服務提供者支付一筆共付額
 - (3) 都會按月調整計劃成員繳付的保費額，以反映計劃成員利用醫療服務的次數
 - (4) 都將廣泛的預防保健計劃排除在保障範圍之外，這些預防保健計劃包括妊娠期保健和胎兒保健、常規體檢、普查計劃等
5. 美國聯邦政府通過一項被稱為聯邦健康保險計劃的聯邦政府計劃提供某些醫療費用給付。聯邦健康保險計劃_____提供醫療費用給付。
 - (1) 向年滿65歲的老人和符合條件的失能人士
 - (2) 僅向年滿65歲的老人
 - (3) 僅向符合條件的失能人士
 - (4) 美國的所有人，不論年齡大小或失能與否

學習目標：指出將失能收入損失保障劃分為短期保障或長期保障所使用的分類標準。

6. 根據給付期間的長短，個人失能收入損失保單所提供的保障可被歸類為短期保障或長期保障。例如，大多數短期個人失能收入損失保障提供的最長給付期間在（**13至26周 / 一至五年**）之間。長期個人失能收入損失保障對於因疾病導致的失能提供的最長給付期間通常可以延展（**一年 / 至受保人年滿65歲時為止**）。
 - (1) 13至26周 / 一年
 - (2) 13至26周 / 至受保人年滿65歲時為止
 - (3) 一至五年 / 一年
 - (4) 一至五年 / 至受保人年滿65歲時為止

學習目標：指出失能收入損失保險單中普遍包含的完全失能的各種定義，并區分這些定義。

7. Joel Cohen的失能收入損失保單中包含一個完全失能的“目前通用”定義，大多數失能收入損失保單中都會包含該種定義。根據其保單的規定，在受保人失能持續滿兩年後，該保單對完全失能的定義將發生變動。這一資訊表明，如果Cohen先生遭遇失能，那麼在是失能的初始兩年期間屆滿時，祇有當他的失能_____，他才會被視為完全失能。
 - (1) 使其不能從事以其所受教育、培訓或經驗理應勝任的任何職業時
 - (2) 使其無法履行其原職業的必要職責時
 - (3) 使其無法履行任何職業的必要職責時
 - (4) 使其賺取的收入低於其失能前所賺取的收入時

8. 以下是關於失能收入損失保障的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - (1) 一般而言，失能收入損失保障所提供的給付金額傾向於全額替代個人失能前的收入。
 - (2) 大多數失能收入損失保障旨在從受保人失能的第一天起就提供給付。
 - (3) 推定失能是指一旦出現即會導致受保人自動被視為完全失能的一種約定狀況。
 - (4) 失能收入給付金額通常應設定得足夠低，以使失能受保人的收入和生活水平大幅降低

學習目標：指出并描述失能收入損失保險單中可能包含的某些附加利益。

9. Nancy Tong購買了一份個人失能收入損失保單，該保單規定了一個固定的給付金額。該保單中包含一種附加利益，授權受保人根據其收入的增加而相應地提高給付金額，而不需要提供可保證明。這一資訊表明，Tong女士的失能收入損失保單中包含一項被稱為_____的附加利益。
 - (1) 最低保證收入利益（GMIB）
 - (2) 生活費用調整（COLA）利益
 - (3) 加保選擇權利益
 - (4) 部分失能利益

學習目標：描述長期護理保險單的給付啟動條件。

10. 對於本題，如果選項（1）至（3）都是正確的，選擇選項（4）。否則，選擇正確的那個選項。

祇有當受保人無人幫助就無法履行至少規定數量的日常生活活動（ADL）或者存在嚴重的認知障礙時，長期護理保險金通常才會予以給付。關於日常生活活動，正確的說法是，被視為日常生活活動的活動包括_____。

- （1）進食
- （2）洗澡
- （3）更衣
- （4）以上各項

學習目標：描述承保人用來給付長期護理保險金的方法。

11. 有些長期護理（LTC）保單規定，承保人以一個約定的每日最高給付額為限，對受保人每天實際發生的、承保範圍內的長期護理費用給予補償。例如，如果受保人入住一家養老院每天實際花費100美元，而保單提供一個125美元的每日給付額，那麼受保人每天將獲得100美元的給付額，即為養老院護理發生的實際成本。在此情形中，此類LTC保單中所包含的計算LTC給付額的方法被稱為_____。

- （1）給付啟動條件法
- （2）定額給付法
- （3）補償法
- （4）隨同法

學習目標與練習題

第14章

學習目標：指出并描述個人健康險保單中通常包含的條款。

1. 有一項個人健康險保單條款限定了對承保人的理賠決策持有異議的索賠人有權為領取自認為應得的保險金而起訴承保人的時間期限。根據定義，這一條款被稱為_____。
 - (1) 索賠條款
 - (2) 訴訟條款
 - (3) 停損條款
 - (4) 超額保險條款

學習目標：描述承保人在個人健康保險產品的財務設計中所要考慮的因素。

2. 對於本題，選擇包含能正確完成以下段落中空格**A**和**B**的詞語的選項。
 對個人健康保險投保單的核保着重於確定準受保人所代表的發病率風險程度。會影響準受保人所表現出的發病率風險程度的一個因素是，準受保人是男性還是女性。一般而言，女性會比同齡男性經歷 **A** 發病率。因此，為女性提供健康保險保障的成本一般 **B** 為同齡男性提供健康保險保障的成本。

<u> A </u>	<u> B </u>
(1) 更高的	高于
(2) 更高的	低于
(3) 更低的	高于
(4) 更低的	低于
3. 許多法律轄區都要求承保人的賠付率必須至少達到一個規定的最低比例。一組保單的賠付率通常表示為_____的百分比。
 - (1) 承保人對該組保單支付的保險金占該組保單保費額
 - (2) 承保人在寬限期內收到的保費額占保費總額
 - (3) 承保人以保費返還形式支付的保費占保費總額
 - (4) 承保人因為保單失效而損失的保費占保費總額

學習目標：計算當受保人同時受保于兩份都包含協調給付（COB）條款的團體健康險保單時，應給付的保險金數額。

4. Rachel Culpepper享有兩份團體醫療費用計劃的保障，一份計劃由其雇主提供，另一份計劃由其丈夫的雇主提供。兩份計劃都規定了500美元的自付額和20%的共保比例要求。兩份計劃中都包含一項協調給付（COB）條款，但兩份計劃中都未包含不重複給付條款。Culpepper女士的第一計劃是由其雇主提供的計劃。在當前日歷年度期間，Culpepper女士發生了5,600美元的準許醫療費用。這一資訊表明，Culpepper女士有權從其丈夫的計劃中領取的保險金數額是_____。
- （1）1,020美元
 - （2）1,520美元
 - （3）3,580美元
 - （4）4,080美元
5. Damon Utsey和Andrea Utsey是一對夫妻，他們有一個小女兒Abigail。兩人都有一份全職的工作，他們的雇主都為雇員及其配偶和受撫養人提供團體醫療費用保障，兩個團體計劃中都包含協調給付（COB）條款，並且都規定用生日規則法來確定受撫養人所享有的兩個計劃中哪個計劃是第一給付提供者。Utsey一家人的生日如下所示：
- Damon的生日是1970年10月9日
 - Andrea的生日是1972年4月20日
 - Abigail的生日是2004年10月15日
- 在此情形中，最有可能會被視為Abigail的給付第一提供者的計劃是由_____。
- （1）Damon的雇主提供的計劃，因為Damon比Andrea年長
 - （2）Damon的雇主提供的計劃，因為他的生日要比Andrea的生日更接近Abigail的生日
 - （3）Damon的雇主提供的計劃，因為他們一家三口人中有兩個人的生日都與Damon的生日處在同一個月
 - （4）Andrea的雇主提供的計劃，因為她的生日比Damon的生日在一年中所處的位置更早

學習目標：區別完全保險型計劃與完全自保型計劃。

6. 以下是關於采用基金籌付機制來承擔團體保險計劃的理賠成本及管理費用的方法的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- (1) 大多數團體長期失能收入損失保險計劃都是完全保險型計劃。
 - (2) 在完全保險型團體保險計劃中，團體保單持有人承擔全部賠付的風險和責任。
 - (3) 在完全保險型團體保險計劃中，如果所有提起的索賠金額超過了承保人所收取的保費總額，承保人必須向團體保單持有人退還差額部分。
 - (4) 大多數團體長期護理保險計劃都是完全自保型計劃。

學習目標：描述完全自保型團體健康保險計劃的運作，包括對停損保險和計劃管理的利用。

7. Skyline公司通過一項完全自保型計劃來為其雇員提供團體醫療費用和失能收入損失保險保障。Skyline購買了停損保障來保護自己免遭在一年之內經歷幾起特大醫療費用索賠的風險。根據該停損保障的條款規定，祇有當Skyline在合約年度內承擔的索賠總額超過100萬美元時，承保人才會負責對雇主進行賠付。這一資訊表明，Skyline購買的這種停損保障被稱為_____。
- (1) 特定停損保障
 - (2) 累計停損保障
 - (3) 個案停損保障
 - (4) 續薪保障



練習題答案

第1章

1. p. 21.....	2
2. pp. 22–23.....	1
3. pp. 26–27,28,29.....	2
4. p. 27.....	3
5. p. 28.....	1
6. p. 30.....	3
7. pp. 31–32.....	4
8. p. 32–33.....	2

第2章

1. pp. 36–37.....	2
2. p. 38.....	1
3. pp. 38,40.....	1
4. p. 41.....	3
5. p. 43.....	4
6. p. 43.....	2
7. p. 44.....	3

第3章

1. pp. 49,53.....	1
2. pp. 49,56.....	2
3. pp. 50–51.....	3
4. pp. 51–53.....	2
5. p. 55.....	4

第4章

1. p. 61.....	3
2. pp. 61–62.....	4
3. p. 62.....	3
4. pp. 62–64.....	4
5. p. 65.....	4
6. p. 67.....	4
7. p. 68.....	1
8. pp. 68–69.....	3
9. pp. 69–70.....	3

第5章

1. p.74; c.1, p. 27.....	4
2. p. 74.....	2
3. p. 80.....	4
4. pp. 81–82.....	2
5. pp. 83–84.....	1
6. pp. 84–86.....	4
7. pp. 86–87.....	2

第6章

1. p. 89.....	4
2. pp. 92–93.....	1
3. pp. 93–94.....	2
4. pp. 94–95.....	3
5. p. 95.....	2
6. p. 98.....	2
7. pp. 100,102.....	1
8. pp. 102–103.....	3
9. pp. 103–104.....	1

第7章

1. pp. 107–108,109.....	2
2. p. 110.....	1
3. pp. 110–111.....	3
4. p. 111.....	4
5. pp. 111–114.....	3
6. p. 115.....	3
7. pp. 115–116.....	3

第8章

1. pp. 118–119.....	1
2. p. 119.....	1
3. pp. 120–122.....	4
4. pp. 122–123.....	3
5. pp. 124–125.....	4
6. pp. 125–126.....	2
7. pp. 126–127.....	2
8. pp. 128–129.....	3
9. p. 131; c. 7, p.111.....	3

第9章

1. p.134	4
2. p.135	2
3. pp.136-137	3
4. pp.138-139	1
5. p.139	3
6. p.139	4
7. p.140	4
8. p.143	2
9. p.144	4
10. p.145	1
11. pp.145-146	1
12. p.146	3
13. p.147	1
14. pp.147-148	4
15. pp.149-150	4

第10章

1. p.154	2
2. p.154	3
3. p.155	4
4. pp.156,157	3
5. pp.158-159	2
6. p.158	3
7. p.160	2
8. p.162	1
9. p.162	2
10. p.165	3
11. p.166	1
12. p.169	3

第11章

1. p.173	1
2. pp.173,174,175	3
3. p.175	4
4. p.176	3
5. p.178	1
6. pp.179-180	4
7. pp.180-181	2
8. pp.182-183	2
9. pp.183-184	4

第12章

1. pp.188,189,190	3
2. pp.189-190,193	1
3. p.191	1
4. pp.191-192	4
5. p.192	2
6. p.193	4
7. p.194	1
8. pp.195,196-198	4
9. p.198	2
10. p.198	3
11. pp.198-199	1

第13章

1. pp.204,206	3
2. p.204	4
3. pp.205-206	3
4. p.208	2
5. p.210	1
6. p.211	4
7. p.211-212	1
8. p.213	3
9. p.215	3
10. p.216	4
11. p.217	3

第14章

1. p.222	2
2. p.223	1
3. p.225	1
4. pp.226-227,228	2
5. pp.228-229	4
6. pp.229-230	1
7. p.231	2



模 擬 試 題

本試卷包含60道試題。每題1.667分。對於每一道試題，圈出你所選擇的選項序號。

1. 保險監管的一個主要關注點是確保保險公司公平、道德地開展業務。例如，許多國家都通過法律來禁止承保人從事不公平的交易行為。根據定義，這種保險監管被稱為_____。
 - (1) 市場行為監管
 - (2) 償付能力監管
 - (3) 謹慎性監管
 - (4) 安全性監管

2. 一種風險（即潛在損失）要成為可保風險，必須具備某些特徵。以下是關於可保風險特徵的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
 - (1) 唯一可保的風險類型是投機風險。
 - (2) 純粹風險不可保，因為它存在獲利的可能性。
 - (3) 為使潛在損失可保，必須具備偶然性這一要素。
 - (4) 對於大多數保險類型而言，為使潛在損失可保，損失必須在時間和金額上都是可確定的。

3. 一份合約必須依托于交換法律上充分的對價。當Jacques Renard從Prescott人壽保險公司購買一份壽險保單時，Prescott通過承諾在Renard先生死于保單有效期內時給付保險金，從而提供了法律上充分的對價。Renard先生通過向Prescott提交_____來為其壽險合約提供法律上充分的對價。
 - (1) 僅投保單
 - (2) 僅首期保費
 - (3) 投保單和首期保費
 - (4) 首期保費和之後的續期保費

4. 變額萬能壽險（VUL）綜合了變額壽險與萬能壽險的特性。變額萬能壽險保單的一個典型特性是，_____。
 - (1) 它們保證投資收益和現金價值
 - (2) 它們不被視為有價證券，因為承保人承擔VUL保單的投資風險
 - (3) 承保人將VUL保單的現金價值置于其普通賬戶中
 - (4) 保單所有人可以選擇死亡給付是保持不變，還是隨着子賬戶投資收益的變動而變動

5. 根據定義，根據壽險保單的某種保險金給付選擇權領取保險金的個人或實體被稱為_____。
 - (1) 轉讓人
 - (2) 受讓人
 - (3) 受款人
 - (4) 優先受益人

6. Liza Nagel是一份保額為200,000美元的壽險保單的保單所有人兼受保人。Nagel女士死于保單有效期內，受益人提交了保險金索賠申請。理賠員利用以下資訊來計算應付的保險金數額：

- 350美元已宣告而尚未支付的保單紅利
- 600美元留存于承保人處的累積保單紅利
- 10,000美元增額繳清保險
- 650美元的到期未繳保費
- 5,000美元的未償還保單貸款

這一資訊表明，應對Nagel女士的壽險保單給付的保險金總額是_____。

- (1) 183,400美元
- (2) 194,700美元
- (3) 205,300美元
- (4) 214,100美元

7. Westcott健康保險公司正在確定對以下兩個投保團體健康保險的團體收取的首期保險費率：

- Camelot公司是一家擁有超過10,000名雇員的大公司，這些雇員都有資格獲得團體健康保險保障。Camlot在過去五年中都由另一家健康保險公司承保。
- Pixie公司是一家擁有10名員工的小公司，這些員工都有資格獲得團體健康保險保障。Pixie在過去兩年中都由另一家健康保險公司承保。

從以下選項中，選擇正確指出Westcott最可能會用來計算這兩個團體首期保險費率的方法的選項。

- | <u>Camelot</u> | <u>Pixie</u> |
|----------------|--------------|
| (1) 手冊費率法 | 手冊費率法 |
| (2) 手冊費率法 | 經驗費率法 |
| (3) 混合費率法 | 經驗費率法 |
| (4) 經驗費率法 | 手冊費率法 |

8. Calypso公司為其符合條件的雇員提供團體壽險保障。該團體保險的保費按月繳付。在某個月期間，有八名新雇員注册參加了Calypso的團體壽險計劃，但沒有被保險的雇員離職。就被保險團體成員的這一增加對Calypso每月繳付的保費數額和保險費率的影響而言，正確的說法是，每月的保費數額_____。

- (1) 提高，并且每千元保障的保險費率也會提高
- (2) 提高，但是每千元保障的保險費率不變
- (3) 不變，并且每千元保障的保險費率也不會變
- (4) 不變，但是每千元保障的保險費率會提高

9. Banyan公司為其符合資格要求的雇員發起建立了一個確定繳費計劃。此項計劃的既得受領權要求和其他條款都在計劃書中加以規定。雇員參加計劃是自願的。以下是關於Banyan公司此項計劃的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- (1) Banyan采用確定繳費計劃的一個好處是，它可以事先確知每年為該計劃提供資金所需發生的成本。
 - (2) Banyan采用確定繳費計劃表明，計劃參加者將來領取的給付金額在其退休前就可事先確定。
 - (3) Banyan的計劃書中的既得受領權要求規定了雇員為獲得參加計劃的資格而必須滿足的要求。
 - (4) 雇員自願參加Banyan的計劃這一事實表明，所有合格的團體成員都會自動被註冊為計劃參加者。
10. Fauna公司采用自保方式為其雇員提供醫療費用保障。Fauna從Luray保險公司購買了一份保險，該保險對Fauna承擔的健康保險理賠責任設定了一個最高資金限額。保險合約規定，祇有當Fauna在12個月內承擔的賠付總額達到500,000美元時，Luray才會開始對Fauna進行賠付。Fauna從Luray購買的這種保險保障被稱為_____。
- (1) 特定停損保障
 - (2) 全額補償保障
 - (3) 個案停損保障
 - (4) 累計停損保障
11. Crescent保險公司向現年16歲的Drew Fleming出售了一份壽險保單。Drew居住的法律轄區允許購買壽險的最小年齡為18歲。就Crescent與Drew之間的合約是否具有法律效力而言，正確的說法是，該合約最有可能_____。
- (1) 對Crescent而言是可撤銷的，並且Crescent隨時可以撤銷該合約
 - (2) 對Drew而言是可撤銷的，並且Drew在年滿18歲之前或者年滿18歲之後的一段合理時間內都可以撤銷該合約
 - (3) 對Drew而言是可撤銷的，但Drew祇有在年滿18歲之後才可以撤銷該合約
 - (4) 是無效的，Crescent和Drew都不可以撤銷該合約
12. 當今的金融服務業以單一金融機構能夠滿足其客戶對銀行、保險和有價證券等多種需求這一趨勢為特徵。這種趨勢通常被稱為_____。
- (1) 隨同性
 - (2) 注冊成立
 - (3) 全球化
 - (4) 混業

13. 現金價值壽險不同于定期壽險的一個特徵是，諸如終身壽險保單的現金價值壽險保單通常_____。

- (1) 以一個低于相應定期壽險保單費率的費率來提供保障
- (2) 以一個隨着受保人年齡增長而逐年增加的費率來提供保障，而定期壽險保單的費率在整個保險期限內保持不變
- (3) 在保險保障之外還提供儲蓄成分，而定期壽險保單祇提供保險保障
- (4) 祇有當受保人死于保單規定的期限內時才會給付死亡保險金，而定期壽險保單為受保人提供終身保障，祇要保單保持有效

14. 個人健康險保單通常包含一項條款，該條款限定了對承保人的理賠決策持有異議的索賠人有權為領取自認為應得的保險金而起訴承保人的時間期限。這項個人健康險保單條款被稱為_____。

- (1) 停損條款
- (2) 訴訟條款
- (3) 索賠條款
- (4) 轉換條款

15. Sylvie Hyde是一份終身壽險保單的保單所有人兼受保人，該保單包含一項典型的配偶及子女保險附約。Sylvie的配偶Van以及他們的三個子女都受該附約的保障。關於配偶及子女保險附約的一個正確陳述是，_____。

- (1) Van享有的保險保障也是終身壽險保障
- (2) 每個子女享有的保險保障都是定期壽險，在他們到達規定的年齡時將會終止
- (3) 如果Sylvie在該保險附約簽發日之後又有新出生或領養的子女增至附約中，該附約的保費將會增加
- (4) 該附約的保費隨着Van和子女們的年齡增長而增加

16. 根據定義，變額壽險（VL）是現金價值壽險的一種形式，_____。

- (1) 其保費和死亡給付的金額在整個保險期限內都是固定的
- (2) 其保費是固定的，但死亡給付的金額在整個保險期限內可能變動
- (3) 其保費是浮動的，且死亡給付的金額在整個保險期限內可能變動
- (4) 其保費是浮動的，但死亡給付的金額在整個保險期限內是固定的

17. 以下是關於平準保費制度的陳述，選擇包含正確陳述的選項。

- (1) 根據平準保費制度，承保人利用來自保單早期的保費資金加上投資收益，來幫助支付保單後期數量遞增的死亡索賠。
- (2) 承保人不能基於受保人的年齡而提高平準保費保單的費率，但他們可以在一組平準保費保單的給付成本提高時相應提高費率。
- (3) 平準保費制度允許個人購買一系列一年期定期壽險保單，並且每個保障年度繳付相同的保費額，而不是隨著受保人年齡的增長每年繳付遞增的保費。
- (4) 承保人會隨着一組平準保費保單所承保受保人的年齡增長而提高費率，以便有足够的資金來支付每年遞增的死亡索賠數量。

18. 在美國，聯邦健康保險計劃是一項為符合資格的個人提供醫療費用給付的聯邦政府計劃。關於這項計劃的一個正確陳述是，它_____。

- (1) 承保註冊者的全部醫療費用，而且無需註冊者分擔繳費
- (2) 祇為低收入的個人提供醫療費用給付
- (3) 祇為年滿65歲的老人和某些失能人士提供醫療費用給付
- (4) 禁止享有該項計劃的人購買補充性的保障

19. Teresa Fahey享有兩份團體醫療費用計劃的保障，每份計劃都規定了250美元的日歷年度自付額和20%的共保比例要求。兩份計劃中都包含一項典型的協調給付（COB）條款，但該條款都不是不重複給付條款。Fahey女士在上年度住院期間發生了10,000美元的準許醫療費用，這是在該年度發生的全部醫療費用。被指定作為其第一計劃的計劃支付了該計劃下的全部應付金額。在此情形中，被指定作為第二計劃的計劃應支付的保險金數額是_____。

- (1) 0美元
- (2) 2,200美元
- (3) 5,600美元
- (4) 7,800美元

20. 以下段落中的括號裏有兩組詞語，確定每組中能正確完成該段落的詞語，然後選擇包含你所選擇的兩個詞語的選項。

自選醫療服務（**POS**）計劃是一種管理式醫療計劃，它允許計劃成員在接受服務時可選擇尋求網絡內或網絡外的醫療服務。POS計劃對於從網絡外醫療服務提供者獲得的醫療服務提供的保障水平（**低于 / 相同于**）從網絡內醫療服務提供者獲得的醫療服務提供的保障水平。計劃成員通常必須選擇一個[**第三方管理人（TPA） / 基礎醫療提供者（PCP）**]，由其負責協調成員從計劃網絡內醫療提供者處獲得醫療保健及治療。

- （1）低于 / 第三方管理人（TPA）
- （2）低于 / 基礎醫療提供者（PCP）
- （3）相同于 / 第三方管理人（TPA）
- （4）相同于 / 基礎醫療提供者（PCP）

21. 大額醫療費用保險單通常會規定保單所承保以及不承保的醫療服務和治療。美國的大額醫療費用保單通常承保由_____所引起的醫療費用。

- （1）投保人在服兵役期間發生的、或由戰爭行為引起的疾病或傷害的治療
- （2）常規牙齒治理和常規眼科檢查
- （3）其他組織承擔費用的治療
- （4）諸如兒童免疫、定期普查和診斷檢驗等預防性服務

22. Langdon公司為其雇員提供一種退休儲蓄計劃，該計劃完全由來自Langdon利潤的現金繳費來提供資金。Langdon的繳費額每年都會根據公司利潤的變動而變動。儘管該計劃以計劃參加者的名義積累退休資產，但它並不承諾提供按月的退休收入保險金。這一資訊表明，根據定義，Langdon發起設立的這種退休儲蓄計劃被稱為_____。

- （1）儲蓄計劃
- （2）股票激勵計劃
- （3）利潤分享計劃
- （4）Riester養老金

23. Fernbank公司購買了一份團體壽險合約，該合約中包含一個典型的兩年抗辯期間。在合約簽發四年後，Fernbank公司的一名新雇員Kenny Dowd為有資格享有該團體保障而填寫了一份醫療問卷，他在問卷中對有關自己健康狀況的問題作了重大不實告知。Dowd先生在其保障生效九個月後死亡，保險公司在Dowd先生的受益人提出死亡保險金索賠申請時發現了這些重大不實告知。在此情形中，合約中的不可抗辯條款規定，承保人_____。

- (1) 可以基于Dowd先生的重大不實告知來抗辯Fernbank公司團體主合約的有效性
- (2) 可以基于重大不實告知來抗辯Dowd先生保障的有效性
- (3) 不能抗辯團體主合約或Dowd先生保障的有效性，因為抗辯期間已經屆滿
- (4) 不能抗辯Dowd先生保障的有效性，但是它可以調整應付的死亡保險金數額，以反映Dowd先生在投保時的真實可保性

24. Bernadette Russo受其雇主Bainbridge公司所提供的團體壽險計劃的保障。Bainbridge的保單為她提供125,000美元保額的團體定期壽險、125,000美元的團體意外死亡及全殘（AD&D）保險，以及50,000美元保額的差旅意外保險。當Russo女士死于度假旅行期間所遭遇的一次車禍時，她仍受到Bainbridge公司的團體保單的保障，那麼應該向Russo女士的受益人給付的保險金為_____。

- (1) 125,000美元
- (2) 175,000美元
- (3) 250,000美元
- (4) 300,000美元

25. Sheila Donahue以其丈夫Burt為受保人購買了一份壽險保單，并指定他們的女兒Naomi為該保單的受益人。承保人對於第三方保單的保險利益要求所採用的核保準則與大多數承保人所採用的準則相同。在此情形中，承保人在簽發保單之前，最有可能會要求_____。

- (1) Sheila和Naomi都要對Burt的生命具有保險利益，而且，根據大多數法律轄區的法律規定，他們與Burt的關係足以對其生命產生保險利益
- (2) Sheila和Naomi都要對Burt的生命具有保險利益，而且，根據大多數法律轄區的法律規定，他們與Burt的關係不足以對其生命產生保險利益
- (3) 僅Sheila對Burt的生命具有保險利益，而且，根據大多數法律轄區的法律規定，她與Burt的關係足以對其生命產生保險利益
- (4) 僅Naomi對Burt的生命具有保險利益，而且，根據大多數法律轄區的法律規定，她與Burt的關係不足以對其生命產生保險利益

26. 影響年金定期收入保險金數額的四個主要因素是所投資的本金額、累積期間、代表着投資收益的利率，以及定期收入保險金給付的次數和給付時點。就這些因素之間的關係而言，假設其他所有因素都相同，正確的說法是，年金合約累積期間的延長通常會導致_____。
- (1) 定期收入給付次數的減少
 - (2) 投資收益額的下降
 - (3) 約定利率的提高
 - (4) 每次定期收入保險金的提高
27. 當Kayla Miller為自己購買了一份保額為500,000美元的定期壽險保單時，她指定自己的兒子Jeremy為保單唯一的受益人，並選擇了一項保險金給付選擇權。根據該項給付選擇權，Jeremy將分十年按月領取保險金，每月的給付金額取決於保險金的數額、保險金所適用的利率以及Miller女士所選擇的給付期間的長度。這一資訊表明，Miller女士為其保單所選擇的保險金給付選擇權是_____。
- (1) 利息選擇權
 - (2) 終身年金收入選擇權
 - (3) 固定金額選擇權
 - (4) 固定期間選擇權
28. Colin Munro在為自己投保一份保額為200,000美元的壽險保單時繳付了2,500美元的首期保費。承保人簽發的保單中包含一個典型的兩年自殺除外期間以及一項意外死亡雙倍補償利益附約。在保單簽發九個月後，Munro先生跳橋自殺。在Munro先生死亡時，他尚未繳付第二期保費。在此情形中，承保人最有可能負責對保單受益人給付_____。
- (1) 0美元
 - (2) 2,500美元
 - (3) 200,000美元
 - (4) 400,000美元
29. 根據是合約一方當事人還是雙方當事人作出法律上可執行的承諾，雙方之間的合約可被歸類為雙務合約或單務合約。合約還可以進一步被歸類為協商合約或附合合約，這取決於雙方當事人是基於平等的地位來確定合約的條款及條件，還是雙方當事人之間毫無協商、合約完全由一方當事人擬定而由另一方當事人接受。就這些合約分類而言，壽險保單可被歸類為_____。
- (1) 雙務協商合約
 - (2) 雙務附合合約
 - (3) 單務協商合約
 - (4) 單務附合合約

30. 個人壽險保單中的完整合約條款的具體措辭會因保單是封閉型合約還是開放型合約而有所不同。就合約的類型以及構成完整合約的文件而言，大多數個人壽險保單都是_____。
- (1) 開放型合約，完整合約由保單、各項附約以及保險公司的規章文件構成
 - (2) 開放型合約，完整合約由保單、各項附約以及投保單副本構成
 - (3) 封閉型合約，完整合約由保單、各項附約以及保險公司的規章文件構成
 - (4) 封閉型合約，完整合約由保單、各項附約以及投保單副本構成
31. 當Paul Larue為自己購買一份保單時，他在投保單上將自己的年齡填報為35歲，而其實他的真實年齡為40歲。該保單包含一項典型的年齡誤告條款。保單簽發15年之後，Larue先生死亡，保單的受益人提出了保險金索賠申請。承保人在處理該項索賠時發現了Larue先生投保單中的年齡誤告。在此情形中，承保人最有可能採取的行動是，_____。
- (1) 按照保單中約定的保額全額給付，而不要求受益人繳付任何費用
 - (2) 按照保單中約定的保額全額給付，但前提條件是受益人首先要支付Larue先生的實繳保費與按照其40歲年齡計算的應繳保費之間的差額
 - (3) 將保單的保額調整為按Larue先生的真實年齡、實繳保費所能購買的金額
 - (4) 拒絕賠付
32. 個人壽險保單的一項常見附加利益是受保人失能保費豁免（WP）利益。根據WP利益，承保人在受保人完全失能期間放棄向其收取到期保費的權利。關於現金價值壽險保單中所包含的WP利益的一個正確陳述是，_____。
- (1) WP利益是針對第三方保單而設計的，此類保單的保單所有人并非受保人
 - (2) 在保險公司豁免保費期間，現金價值不會增加
 - (3) 保險公司一收到受保人完全失能的證據，就會立刻豁免保費的繳付，並沒有等待期的規定
 - (4) 根據WP利益而得以豁免的保費實際上是由保險公司繳付了

33. 終身壽險保單的繳費期限長短直接影響保單要求的保費數額以及保單現金價值的積累速度。與相同保額的限期繳費終身壽險保單相比，連續繳費終身壽險保單通常具有（更低 / 更高）的年度保費，并且現金價值的積累更為（緩慢 / 迅速）。
- （1）更低 / 緩慢
 - （2）更低 / 快速
 - （3）更高 / 緩慢
 - （4）更高 / 快速
34. 股份制保險公司的基本會計等式由承保人的資產、負債、資本和盈餘構成。就會計等式中的資本和盈餘這一部分而言，正確的說法是，股份制保險公司的_____。
- （1）資本代表公司的所有者投資于公司的資金額
 - （2）資本代表公司的資產超過其負債的金額
 - （3）盈餘代表公司將其從客戶那裏收到的資金進行投資所賺得的資金額
 - （4）盈餘代表公司所擁有的有價值之物
35. Calvin Ludlow現年40歲，購買了一份年金，該年金將在他年滿50歲時開始給付年度收入保險金。Ludlow先生是該合約的年金受保人。該年金提供15年的保險金給付，不論Ludlow先生在此期間生存或死亡。收入保險金給付在這15年期限屆滿時將會停止，即使到時Ludlow先生仍然生存。關於Ludlow先生的年金的一個正確陳述是，它_____。
- （1）有一個10年的給付期間
 - （2）有一個15年的年金間隔期
 - （3）是一份延期年金
 - （4）是一份固定期間終身年金
36. 羅斯IRA（個人退休儲蓄計劃）是個人在美國可以建立的一種退休儲蓄計劃。就羅斯IRA的聯邦稅收待遇而言，正確的說法是，_____。
- （1）對於羅斯IRA的投資收益進行符合規定的提現是免稅的
 - （2）個人每年可向羅斯IRA繳入的資金額不受限制
 - （3）個人向羅斯IRA的繳費額可以從其當期的應納稅收入中扣除
 - （4）羅斯IRA的投資收益應在賺取當年納稅

37. Sanjay Reddy享有一份保額為200,000美元的定期壽險保單的保障，該保單中包含一份意外死亡雙倍補償利益附約，該項附約包含典型的除外責任和限制。保單簽發10年後，當保單仍然處于有效期間時，Reddy先生有一次站在一條繁忙街道的拐角處等待人行道信號燈變換時突發心臟病。片刻之後，他被一輛汽車撞倒，但傷情並不嚴重。Reddy先生被緊急送往醫院，在醫院待了三天後，由于心臟病的并發癥而死亡。在受益人提出保險金索賠申請後，承保人通過目擊證人能够確認，Reddy先生在被汽車撞倒之前已經遭遇了心臟病發作。在此情形中，應付的死亡保險金總額最有可能是_____。

- (1) 100,000美元
- (2) 200,000美元
- (3) 400,000美元
- (4) 600,000美元

38. 以下是關於團體保險核保人在評估一個團體是否屬於可保風險時所要考慮的風險特徵的陳述，選擇包含正確陳述的選項。

- (1) 如果一個團體中不斷有年輕的新成員加入，那麼該團體的年齡結構和損失率就不如一個許多年都沒有年輕新成員加入的團體來得穩定。
- (2) 一般而言，團體的規模越大，該團體的經驗損失率就越可能接近其預測的損失率。
- (3) 無論所承保的團體類型是什麼，團體核保準則都要求團體保單持有人至少要承擔團體保險的一部分保費。
- (4) 承保人對雇主-雇員團體的核保要求要比協會團體更為嚴格，因為單個團體成員的逆選擇在雇主-雇員團體中更有可能發生。

39. Fiona Beck購買了一份終身壽險保單，該保單中包含一項典型的復效條款和一項抗辯期為兩年的不可抗辯條款。Beck女士在繳付了八年保費之後，任其保單失效。保單失效一年後，Beck女士通過滿足復效條款中所規定的條件而使其保單的效力得以恢復。就復效後保單的可抗辯性而言，正確的說法是，Beck女士復效後的保單_____。

- (1) 不可抗辯，因為原保單中規定的抗辯期間已經屆滿
- (2) 絕不會變得不可抗辯，因為復效後的保單不包含不可抗辯條款
- (3) 自保單復效之日起的兩年內可抗辯，但是祇能基于其原投保單中的重大不實告知而提出抗辯
- (4) 自保單復效之日起的兩年內可抗辯，但是祇能基于其復效申請中的重大不實告知而提出抗辯

40. Todd Swenson是一份保額為300,000美元的終身壽險保單的保單所有人。他每年的續期保費金額為1,200美元。當Swenson先生的保單因未繳續期保費而失效時，該保單的減額繳清保險不喪失選擇權開始生效。保單失效時的淨現金退保價值為15,000美元。在此情形下應用不喪失選擇權時，承保人最有可能_____。
- (1) 一次性向Swenson先生給付15,000美元
 - (2) 通過以保單的現金價值為抵押提供1,200美元的貸款來為Swenson先生自動墊付逾期保費
 - (3) 將這15,000美元作為躉繳純保費來購買一份保額低於300,000美元的終身壽險保單
 - (4) 將這15,000美元作為躉繳純保費來購買一份保額為300,000美元的終身壽險保單
41. Cassandra Hirsch是一份10年期可續保定壽險保單的保單所有人兼受保人，該保單中包含一項典型的續保條款。在第10個保單周年日時，續保條款最有可能授權Hirsch女士將其保單按照_____來續保下一個10年期限。
- (1) 低於原保單所提供的保額以及更低的費率
 - (2) 與原保單相同的保額以及相同的費率
 - (3) 與原保單相同的保額以及更高的費率
 - (4) 高於原保單所提供的保額以及更高的費率
42. 萬能壽險保單的一個鮮明特徵是，_____。
- (1) 保單所有人可以在保單生效滿一個約定的期限後，要求增加保單的保額，但不能減少保單的保額
 - (2) 保單對於每年對現金價值支付的利率不作保證
 - (3) 保單所有人在購買保單時可以決定其將繳付的續期保費金額，但續期保費金額在整個保險期限內保持不變
 - (4) 承保人每年從保單現金價值中扣減的死亡率費用會隨著受保人年齡的增長而提高
43. 當年金合約所有人從年金中提取資金時，承保人可以收取一種後期附加費用，這種費用在變額年金中被稱為或有遞延銷售費用（CDSC）。關於這種費用的形式以及費用金額是否隨着時間的推移而變動，正確的說法是，後期附加費用/CDSC被表示為_____。
- (1) 一個固定金額，費用金額通常隨着時間的推移而逐漸遞減
 - (2) 一個固定金額，費用金額通常隨着時間的推移保持不變
 - (3) 提現額的一個百分比，該比例通常隨着時間的推移而逐漸遞減
 - (4) 提現額的一個百分比，該比例通常隨着時間的推移保持不變

44. 信用人壽保險用以承保借款人和信用卡持卡者所欠貸款或賬戶透支的金額。信用人壽保險的一個特徵是，_____。
- (1) 祇要受保人繼續繳付保費，保單通常為受保人終生提供保障
 - (2) 由貸款人繳付全部保費額，而無需信用人壽保險所承保的借款人分擔任何保費
 - (3) 如果被保險借款人死于保單有效期内，保險金總是直接支付給債權人
 - (4) 無論未償還貸款餘額如何變動，有效的壽險保障金額在整個貸款期間內始終保持不變
45. 在人壽保險產品的財務設計過程中，保險公司會將產品所有可能的給付乘以每種給付會被支付的預期概率。這一計算得到的結果是壽險產品的_____。
- (1) 給付成本
 - (2) 可分配盈餘
 - (3) 保單準備金
 - (4) 累積價值
46. 以下是關於承保人在壽險產品財務設計中所採用的生命表的陳述，選擇包含正確陳述的選項。
- (1) 特定壽險產品要素的保守取值通常採取低於預期的死亡率的形式。
 - (2) 經驗生命表是根據保險公司自己的記錄編制而成的一種生命表，反映其受保人的實際死亡率。
 - (3) 大多數生命表都是不分性別的生命表，並不分別列示男性和女性的死亡率。
 - (4) 生命表並非祇被編制用于某個特定的國家，因為不同國家人們的預期壽命和死亡率並無顯著的差異。
47. Jasper壽險公司將其準受保人歸入以下四個風險級別之一：標準體、優良體、次標準體和拒保體。Jasper的核保人確定，準受保人Morteza Samad呈現出既不顯著高於也不顯著低於平均水平的損失可能性。這一資訊表明，Jasper將Samad先生歸入了一種被稱為_____的風險級別。
- (1) 標準體
 - (2) 優良體
 - (3) 次標準體
 - (4) 拒保體

48. Zuni投資公司成立的目的是運作一種投資工具，該投資工具募集投資者的資金并將這些資金用于購買各種股票、債券和其他有價證券。這一資訊表明，Zuni是一種被稱為_____的金融機構。
- (1) 存款機構
 - (2) 金融公司
 - (3) 互助會
 - (4) 共同基金公司
49. Lloyd Belanger是一位美國居民，他為自己購買了一份壽險保單，并指定他的妻子Carol為第一順位受益人。幾年後，Lloyd和Carol雙雙死于一次車禍，而且無法確定兩人死亡的先後順序。他們所在州實施的同時死亡法案規定了承保人如何給付保險金。假設Lloyd的保單中没有包含與同時死亡法案相衝突的條款，那麼保險金_____。
- (1) 應該視同Lloyd先于Carol死亡來進行給付
 - (2) 應該視同Carol先于死亡Lloyd來進行給付
 - (3) 應該視同Carol未涉及該次意外事故來進行給付
 - (4) 不應該給付，因為Lloyd和Carol同時死亡
50. Abraham Kern是一份分紅終身壽險保單的保單所有人兼受保人，該保單中規定了抵減保費紅利選擇權。Kern先生每年為其保障繳付1,500美元的保費。在上個保險年度，承保人對Kern先生的保單宣告了300美元的紅利。就這一保單紅利的影響而言，正確的說法是，_____。
- (1) Kern先生保單的保額增加300美元
 - (2) Kern先生對於下年度的續期保費祇需繳付1,200美元
 - (3) 承保人用該保單紅利為Kern先生購買一年期定期壽險
 - (4) 該筆紅利被留存于承保人處，因為它低于Kern先生的年繳保費額
51. Vera Sund是一份未成年人壽險保單的保單所有人，該保單的受保人是她6歲的女兒Lily。Vera的丈夫Troy是該保單的第一順位受益人。根據該保單的條款規定，當Lily年滿18歲時，該保單的所有權和控制權將被轉移給她。該保單中包含一項典型的投保人失能保費豁免附約。根據這一附約的條款規定，承保人將放棄其收取保單續期保費的權利，前提條件是_____。
- (1) Vera死亡或完全失能，但承保人僅豁免保費至Lily年滿18歲為止
 - (2) Vera死亡或完全失能，即使Lily年滿18歲之後，承保人仍會繼續豁免保費
 - (3) Troy死亡或完全失能，但承保人僅豁免保費至Lily年滿18歲為止
 - (4) Troy死亡或完全失能，即使Lily年滿18歲之後，承保人仍會繼續豁免保費

52. 當Ben Spano和Rachel Spano獲得一筆期限為30年、金額為310,000美元的抵押貸款來購買住房時，他們也購買了一份保額為310,000美元的聯合抵押貸款壽險保單。Ben在保單簽發10年後死亡。這一資訊表明，一旦Ben死亡，該保單的保險金最有可能_____。

- (1) 支付給Rachel，金額低於310,000美元
- (2) 支付給Rachel，金額等於310,000美元
- (3) 支付給抵押貸款的貸款人，金額低於310,000美元
- (4) 不會支付，因為保險金要在Ben和Rachel都死亡後才會支付

53. 承保人進行了下述計算，來確定一份保額為100,000美元、費率為5美元的壽險保單的年繳保費額：

$$5.00 \text{ 美元} \times 100 = 500 \text{ 美元}$$

這一計算式中的數字100代表該保單的_____。

- (1) 保障單位
- (2) 精算假設
- (3) 補償給付
- (4) 表定死亡率

54. 當核保人評估個人健康保險的投保單時，他們要考慮若干因素以確定準受保人所表現的發病率風險程度。其中四個主要的因素分別是個人的性別、年齡、健康狀況和工作經歷。關於這些發病率因素的一個正確陳述是，_____。

- (1) 男性通常比同齡女性的發病率更高
- (2) 疾病的平均持續時間通常會隨着年齡的增長而縮短
- (3) 個人未來的健康狀況會受到其過去和現在所患疾病或所受傷害的強烈影響
- (4) 具有穩定工作經歷的人通常比祇有臨時工作經歷或其工作記錄中有着多次跳槽經歷的人表現出更高程度的發病率風險

55. 當Natalie Koch在三月份首次有資格獲得其雇主的團體壽險保障時，她拒絕參加該計劃。當她日後決定再要參加該計劃時，她必須等到11月份才能註冊，因為符合資格的雇員在該月份期間無需提供可保證明即可參加計劃。Koch女士無需提供可保證明即可參加其雇主計劃的這個11月份期間通常被稱為_____。

- (1) 觀察期
- (2) 免責期
- (3) 準入期
- (4) 開放註冊期

56. 大多數失能收入損失保單都使用一個兩部分的完全失能定義。完全失能的目前通用定義規定，在失能開始後的一個約定期間（通常為二至五年）屆滿後，祇有當_____時，才會被視為完全失能。
- (1) 投保人的失能被歸類為推定失能
 - (2) 投保人的失能使其不能履行任何職業的職責
 - (3) 投保人的失能使其不能履行其原職業的必要職責
 - (4) 投保人的失能使其不能從事以其所受教育、培訓或經驗理應勝任的任何職業
57. 合并是指金融服務機構在本行業內或跨行業的合并，它使得金融服務業每個部分傳統金融機構的數量（減少 / 增加）。金融服務業的合并主要通過兼并和收購來實現。當兩家公司發生（兼并 / 收購）交易時，兩家公司在該交易之後都作為獨立的法人實體繼續存在。
- (1) 減少 / 兼并
 - (2) 減少 / 收購
 - (3) 增加 / 兼并
 - (4) 增加 / 收購
58. Willow人壽保險公司與Copley保險公司之間訂有一份再保險協議，根據這一協議，Willow將其已簽發保單的部分風險轉移給Copley。Willow在這一再保險協議中的角色是_____。
- (1) 再承保人
 - (2) 計劃管理者
 - (3) 原承保人（直接承保人）
 - (4) 金融控股公司
59. 長期護理保單中包含一些要求，這些要求規定了投保人為獲得領取長期護理保險金的資格而必須滿足的條件。根據定義，這些要求被稱為_____。
- (1) 給付啟動條件
 - (2) 起付點
 - (3) 概括式指定
 - (4) 實質風險因素
60. Madelyn Berg正在編制一份計劃，該計劃考慮她去世時可能擁有的資產和負債額，並考慮如何盡量保持這些資產，以便按照其意願分配這些資產。遺囑和壽險保障計劃是該計劃的重要組成部分。根據定義，Berg女士正在編制的這種計劃被稱為_____。
- (1) 遺產計劃
 - (2) 財務模型
 - (3) 資金運用方式
 - (4) 遺屬壽險計劃

= 試題結束 =



教材出處和模擬試題答案

1. J&S,c.2,pp.44,45.....	1	31. J&S,c.8,pp.125–126	3
2. J&S,c.1,pp.21,23,26.....	4	32. J&S,c.7,pp.107–108	4
3. J&S,c.3,pp.50–51.....	3	33. J&S,c.6,pp.92–93.....	1
4. J&S,c.6,p.103.....	4	34. J&S,c.2,p.44.....	1
5. J&S,c.9,p.148	3	35. J&S,c.10,p.155.....	3
6. J&S,c.9,pp.147–148	3	36. J&S,c.10,p.168	1
7. J&S,c.11,p.183	4	37. J&S,c.7,pp.110–111	2
8. J&S,c.11,p.184.....	2	38. J&S,c.11,pp.178–180	2
9. J&S,c.12,pp.194–196	1	39. J&S,c.8,p.125.....	4
10. J&S,c.14,p.231.....	4	40. J&S,c.8,p.128.....	3
11. J&S,c.3,pp.52–53.....	2	41. J&S,c.5,pp.83–84.....	3
12. J&S,c.2,p.40.....	4	42. J&S,c.6,p.96.....	4
13. J&S,c.6,p.89.....	3	43. J&S,c.10,p.162.....	3
14. J&S,c.14,p.222.....	2	44. J&S,c.5,p.81	3
15. J&S,c.7,pp.114–115.....	2	45. J&S,c.4,p.62	1
16. J&S,c.6,p.102.....	2	46. J&S,c.4,pp.63,68	2
17. J&S,c.4,pp.69–70.....	1	47. J&S,c.1,p.31	1
18. J&S,c.18,p.210.....	3	48. J&S,c.2,p.39.....	4
19. J&S,c.14,pp.226–227.....	2	49. J&S,c.9,pp.145–146	2
20. J&S,c.13,pp.207–208	2	50. J&S,c.9,p.139	2
21. J&S,c.13,p.204	4	51. J&S,c.7,pp.108–109.....	1
22. J&S,c.12,p.198	3	52. J&S,c.5,pp.80–81	1
23. J&S,c.12,pp.188–189.....	2	53. J&S,c.4,pp.68–69	1
24. J&S,c.12,pp.191–192.....	3	54. J&S,c.14,p.223	3
25. J&S,c.1,p.33.....	1	55. J&S,c.11,p.177	4
26. J&S,c.10,pp.166,167	4	56. J&S,c.13,pp.211–212.....	4
27. J&S,c.9,p.149	4	57. J&S,c.2,p.41.....	2
28. J&S,c.8,p.131;c.7,p.111	2	58. J&S,c.1,p.29	3
29. J&S,c.3,pp.55,57.....	4	59. J&S,c.13,p.216	1
30. J&S,c.8,p.119.....	4	60. J&S,c.5,p.74	1



280CT-TPGPDF-11
Test Preparation Guide for LOMA 280
Principles of Insurance
Traditional Chinese Version