

人身保險業務員

● 報名資格

凡年滿 20 歲(以報名日計算)，高中(職)以上學校畢業或同等學歷，並具中華民國身分證、臺灣地區居留證、外僑永久居留證或大陸地區配偶領有長期居留證件者。

● 測驗須知

測驗科目	測驗時間	題數	合格標準
第一科【保險法規】 四選一單選題	80 分鐘	100 題	2 科總分達 140 分 且每科不得低於 60 分
第二科【保險實務】 四選一單選題	60 分鐘	50 題	

● 建議讀書方法

1. 金融證照考試最好策略為短時間高強度學習，因此前 2~3 週開始準備即可。
2. 保險法規和實務的內容有時候會跨科考，所以重點觀念都要讀熟。
3. 建議先看完此份筆記再做題庫(一定要做熟!)，並標註錯誤或猜對的題目重複複習。
4. 題庫部分盡量將同性質的題目放在一起，可以做比較，有時候題目很類似但改了一個小地方答案就不同，考試時題目一定要看清楚!
5. 遺產稅、遺產、扣除額等計算部分，考試時數字也可能會改，所以不能只背答案，還是要會計算!
6. ★是特別重要的考題，請多看幾次!

■ 其他相關資源:

1. [【免費下載】金融市場常識與職業道德測驗題庫](#)
2. [【金融證照】考試準備全攻略!](#)

【請尊重著作權】

本筆記著作權為 JY 價值筆記(Jeremy Yeh)所有，電子檔可供買家個人印出閱讀，但嚴禁公開、展示、傳播及用於任何商業用途，如有侵權行為，須負相關法律責任。

【JY 價值筆記】

本筆記為 JY 準備考試時整理的重點精華，雖已盡力更新及增修，但內容難免有疏漏和謬誤之處，若您對筆記內容有任何疑問或建議，歡迎直接聯絡 JY，我的電子信箱為 cklyami@gmail.com

目錄

保險法規	3
一、 保險中重要的角色.....	3
二、 保險契約.....	4
三、 保險契約六大原則.....	5
四、 契約解除、無效、失效、停效、復效.....	6
五、 保險金與解約金.....	7
六、 繼承相關.....	7
七、 遺產稅、贈與稅.....	8
八、 所得稅.....	9
九、 保險業務員相關法規及規定.....	10
十、 金融消費者保護法.....	11
十一、 個人資料保護法.....	11
十二、 洗錢防制法.....	11
保險法規題庫	12
保險實務	55
一、 風險與風險管理.....	55
二、 人身保險歷史及生命表.....	56
三、 保險費架構、解約金、準備金、保單紅利.....	57
四、 人身保險意義、功能、分類.....	58
五、 人身保險—人壽保險.....	58
六、 人身保險—年金保險.....	59
七、 人身保險—健康保險.....	60
八、 人身保險—傷害保險.....	61
九、 人身保險—其他人身保險.....	61
十、 投保實務與行銷.....	63
保險實務題庫	65

保險法規

一、保險中重要的角色

■ 保險中重要的角色：

契約當事人	保險人 (保險公司的意思)	✧ 經營保險事業的 法人 （股份有限公司或合作社） ✧ 目前 國內均為股份有限公司 ✧ 主管機關： 金管會 ✧ 權利： 收取保險費 的權利（ 保險費的請求權 ） ✧ 義務：負賠償責任
	要保人 (付保險費的人)	✧ 繳保單費、向保險人申請訂立保險契約的人 ✧ 權利： (1) 申請契約變更或更正 (2) 指定/變更保險金的受益人（須被保險人書面承認） (3) 申請保險單借款、自動墊繳 (4) 終止契約、申請契約復效 (5) 行使契約撤銷權 ✧ 義務： 繳保險費 （繳錢後契約才會生效）、告知、通知
契約關係人	被保險人	享有賠償請求權、保險契約關係人
	受益人 (獲得保險金的人)	✧ 被保險人或要保人約定享有賠償請求權的人 ✧ 要保人或被保險人都可以是受益人
	保險代理人	向保險人收取費用，代理經營業務的人
	保險經紀人	基於 被保險人 之利益，代向保險公司洽訂保險契約或提供服務而收取佣金之人

■ 要保人的行為能力與保險契約效力：

無行為能力	① <7 歲無行為能力者 ② 意思表示當時是在無意識或精神錯亂中者	簽訂之契約無效
具行為能力	① 自然人：成年或未成年已婚者 ② 法人：合法的行號、公司	簽訂之契約有效
限制行為能力	限制行為能力者 簽訂之人身保險契約： 經其「法定代理人事前允許」或「法定代理人事後承認」或於由限制行為能力之人於「限制原因消滅後自己承認」，該保險契約始生效力。	

▲ 當契約條款有**疑義**時，應做有利**要保人**一方之解釋。

■ 受益人相關規定：

1. 受益人**無人數限制**。
2. 受益人產生方式：**約定、指定、法定**。
3. **生存者**為限，可以是**非死產的胎兒**。
4. 受益人有**疑義**時：推定**要保人**為受益人。
5. 被保險人與受益人同時死亡：保險金為**被保險人的遺產**。
6. 死亡保險金**未指定**受益人：保險金視為被保險人遺產。
7. 殘廢、醫療、年金（被保險人生存時）的保險金 → 限為**被保險人本人**，不得隨意更改。
8. 要保人可申請變更受益人，應將保險單連同申請書及**被保險人同意書**送達保險公司**批註**，始能**對抗保險公司**。

二、 保險契約

■ 保險契約成立要件：

1. 訂立契約之雙方當事人必須具有行為能力
2. 支付對價
3. 意思表示一致
4. 合法、不違反公序良俗

■ 保險契約撤銷：

1. 要保人可以在收到保險單之翌日起算 10 日內親自或以書面檢同保險單掛號郵寄向保險人撤銷契約（不論被保險人是否有體檢均可在期間內撤銷契約）。
2. 撤銷之效力自書面到達翌日零時起，該契約自始無效。

■ 繳交保險費：

1. 不是只有要保人可以繳保險費，被保險人、受益人、信託業都可代為交付保險費。
2. 長期：人壽、年金保險，不得訴訟請求交付保險費。
短期：傷害、健康保險，可以訴訟請求交付保險費。

■ 保單價值準備金：可視為保戶累積所繳交保費扣除必要支出後，多存在保險公司可用來支應未來保險金給付的金額。是根據訂定保險費率的死亡率及預定利率為基礎。

■ 保單展期 & 減額繳清：

	說明	常考重點
保單展期	✧ 用保單價值準備金，一次繳清保險費，向保險公司申請改為「展期定期保險」，展延期間不得超過原契約滿期日 ✧ 要保人不必再繳保險費	保險金額不變 保險期間縮短
減額繳清	用保單的價值準備金把剩餘的保險費繳清	保險金額減少 保險期間不變

■ 自動墊繳：

1. 從保單中借錢來繳保費，此費用是來自保單價值準備金。不足墊繳一日，不會直接停效，會先「催告」，經 30 天寬限期後，翌日才會停效。
2. 如果一直自動墊繳，未付利息超過 1 年，且經催告仍未償付者，保險公司得將利息滾入墊繳保險費再行計息。
3. 給付保險金時，應扣還墊繳保費本息（利息按當時保險公司公告的利率計）

■ 保單催告：

1. 經催告到達後逾 30 日仍不交付時，保險契約之效力停止（停效）。

	催告與否	寬限期
季繳或月繳	不催告	自應繳日翌日起 30 日內
半年繳或年繳	催告	自催告到達翌日起 30 日內

2. 催告應送達要保人最後住所或居所，保險費經催告後，應到保險人營業所繳交。

三、保險契約六大原則

保險利益原則	<ul style="list-style-type: none"> ✧ 保險利益存在目的：避免賭博行為、防止道德危險發生 ✧ 要保人對於這些人的生命或身體有保險利益： <ol style="list-style-type: none"> (1) 本人或其家屬 (2) 生活費或教育費所仰給之人 (3) 債務人 (4) 為本人管理財產或利益之人 ✧ 要保人對被保險人須具有保險利益 ✧ 債權人對債務人有保險利益
最大誠信原則	<ul style="list-style-type: none"> ✧ 要保人如有所隱匿，造成保險人對危險的估計有所影響時，保險人得解除契約 ✧ 訂約時，要保人或被保險人已知保險事故發生者，契約無效
主力近因原則	<ul style="list-style-type: none"> ✧ 類似民法的相當因果關係 ✧ 導致被保險人死亡或受傷的最主要或最有效原因，而不是最直接或最接近被保險人死亡原因。 如：造成某人死亡的原因有 2 個以上，且每個原因之間有因果關係，又未中斷時→最先發生且造成一連串事故發生之原因，就是主力近因
損害填補原則 ▲	保險人依據標的實際受損情形，依自身承保責任比例，計算所應給付之保險金，讓被保險人在經濟上恰能恢復至保險事故發生之前的情況，原則上僅適用於財產保險
分攤原則▲ (攤派原則)	<ul style="list-style-type: none"> ✧ 保險人與保險人之間，在保險事故發生後，對於理賠金額，採取共同分攤方式 ✧ 由損害填補原則衍生而來
保險代位原則 (權利代位)	<ul style="list-style-type: none"> ✧ 保險人在給付理賠金額後，可直接向加害的第三人要求賠償。 ✧ 保險法第 103 條：「人壽保險，不得代位行使請求權。」健康、傷害、年金保險亦有相同之規定。

▲人壽保險契約是用人的生命或身體為保險標的，所以很難用金錢去估計價值。

→**原則上只適用產險**：損害填補原則、分攤原則、保險代位原則。

→**例外實支實付型健康保險**（屬於人身保險）：具有損害填補原則、分攤原則。

四、 契約解除、無效、失效、停效、復效

■ 保險契約的解除、無效、失效、停效、復效：

解除	<ul style="list-style-type: none">✧ 保險人（保險公司）有契約解除權✧ 契約效力自始不存在✧ 自保險人知有解除原因後 1 個月內，或自契約開始日起，經過 2 年不行使而告消滅✧ 如：要保人有所隱匿，保險人可以解除契約
無效	<ul style="list-style-type: none">✧ 屬於自始無效✧ 只要有失公平、有違反平等互惠原則→都屬於契約無效 如：由第三人訂立之「死亡保險」契約 如：以精神障礙或其他心智缺陷者...為被保險人投保人壽保險或傷害保險，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付部分無效
失效	原本有效的契約由於某種特定事由之發生， 自原因發生時點起失去效力 如：對於保險標的物 無保險利益
停效	契約 停止效力 的意思 如：季繳月繳保險費到期沒繳、年繳保險費 經催告後還沒繳
復效	<ul style="list-style-type: none">✧ 可維持原保險單的保單價值準備金、按照原投保年齡標準繼續繳費。✧ 申請復效：自停止效力之日起不得低於 2 年，不得遲於保險期間屆滿日。<ul style="list-style-type: none">(1) 停效日起 6 個月內：要保人清償欠繳的保險費扣除停效期間的危險保費後之餘額及保險契約約定利息後，翌日上午零時起開始恢復效力。(2) 停效日起 6 個月後：須經保險公司同意（保險公司得於要保人申請恢復效力之日起 5 天內要求要保人提供被保險人之可保證明）除非有未交齊可保證明或被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保的情況，清償保費扣除停效期間危險保險費後之餘額及保險契約約定利息後，翌日上午零時起開始恢復其效力。✧ 保戶之保單申請復效期限屆滿前至少三個月，保險公司將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一，通知要保人申請復效之權利。

■ 保險契約投保年齡錯誤

事故發生前	溢繳（多繳）	保險公司 無息退還溢繳部分 的保險費
	少繳	應補足其差額
事故發生後	保險公司按原繳保險費與應繳保險費之比例 提高或減少保險金額 ，不退還溢繳部分的保險費	

■ 失蹤或死亡宣告

1. 失蹤人失蹤**滿 7 年後** →宣告死亡
2. 失蹤人為 **80 歲以上者**，失蹤滿 **3 年後** →宣告死亡
3. 失蹤人為**遭遇特別災難者**，於特別災難終了滿 **1 年後** →宣告死亡
4. 二人以上同時遇難，不能證明死亡的先後時→推定其為同時死亡，其結果相互不繼承

五、保險金與解約金

	情境	保險人付款期效
保險金	事故發生後申請保險金	接到通知後 15 日內 給付 超過則要付遲延利息年利一分
解約金	要保人已付足一年以上保險費，想終止保險契約	接到通知後 1 個月內 (金額不得少於要保人應得 保單價值準備金之 3/4)

- 除外責任**：要保人故意致被保險人於死、故意自殺或自成失能(殘廢)、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死 → 免給付保險金，但契約累積達有保單價值準備金時，依照約定 **給付保單價值準備金予應得之人**。
- 如果被保險人是 **未滿 15 歲** 的未成年人：
 - 死亡給付在被保險人滿 15 歲發生效力
 - 滿 15 歲前死亡者 → 人壽/意外險：**加計利息退還所繳保費**
→ 投資型保險：**返還專設帳戶價值**
- 如果被保險人是 **受監護宣告尚未撤銷者**：喪葬費用保險金額不得超過 **遺產稅喪葬費** (123 萬) 扣除額的 **一半** (61.5 萬)，其餘死亡給付部分 **無效**。

六、繼承相關

■ 繼承問題：

Step1
分清楚繼承順序

當然繼承人	配偶
順位1	直系血親卑親屬
順位2	父母
順位3	兄弟姊妹
順位4	祖父母

Step2
計算應繼分

應繼分：按照繼承人的人數計算，每個人可以獲得遺產的比例。

繼承順位	應繼分	舉例
配偶與第一順位繼承人同為繼承	每人均分	遺有：配偶+1子1女 → 三人均分遺產
配偶與第二順位繼承人同為繼承 或 配偶與第三順位繼承人同為繼承	配偶1/2 順位者1/2	遺有：配偶+父母 → 配偶1/2、父+母1/2 遺有：配偶+1姊姊 → 配偶1/2、姊姊1/2 遺有：配偶+1姊1弟 → 配偶1/2、姊+弟1/2
配偶與第四順位繼承人同為繼承	配偶2/3 順位者1/3	遺有：配偶+祖母 → 配偶2/3、祖母1/3

Step3
計算特留分

如果題目有寫到，有立遺囑遺產要給誰或特別分配的情況，就必須另外算特留分。
因為 **不可侵犯到繼承人的特留分**。

特留分：除了兄弟姊妹及祖父母的特留分是應繼份的1/3，其餘特留分是應繼份的1/2

舉例：甲僅遺有子女乙與丙，甲死後遺留財產500萬元，甲於遺囑中表示將其遺產60%全數捐給慈善機構，僅留40%由乙、丙平均分配，則依民法規定乙可繼承多少金額？

因為有遺囑，所以要計算特留分。「子女特留分」=「應繼分的1/2」。

1. 先算應繼分：乙和丙均分500萬 → $500 \times 1/2 =$ 乙的應繼分為250萬

2. 乙的特留分為應繼分的1/2 → $250 \times 1/2 =$ 乙的特留分為125萬

→ 甲原本只給乙和丙各100萬，但因乙和丙的特留分都是125萬，不可侵犯，因此乙和丙仍可各得125萬。

▲ 胎兒為繼承人時，非保留其 **應繼分**，其他繼承人不得分割遺產。胎兒關於遺產之分割，以其母為代理人。

▲ 拋棄繼承：知悉其得繼承之時起 **三個月內**，以書面向法院為之。拋棄繼承後，應以 **書面通知因其拋棄而應為繼承之人**。

七、遺產稅、贈與稅

■ 是否需課遺產稅？

	境內遺產	境外遺產
中華民國國民	課稅	課稅
非中華民國國民	課稅	不用課稅

■ 計算遺產稅方式：

遺產總額－免稅額（1,200 萬）－扣除額＝課稅遺產淨額→再依據級距課徵不同比例的稅

Step1

遺產總額－免稅額(1200萬)

將遺產總額減掉免稅額1200萬

Step2

再減掉扣除額

扣除額	現行法規（第12-1條）
配偶	493萬元
父母	123萬元/人
喪葬費	123萬元
重度以上身心障礙特別扣除額	618萬元/人
成年子女 受被繼承人扶養之成年兄弟姐妹 受被繼承人扶養之祖父母	50萬元/人
未成年子女 受被繼承人扶養之未成年兄弟姐妹	按年齡計算距滿20歲的年數 每年加扣50萬

Step3

算出課稅遺產淨額後
依比例課稅

<5000萬：10%

5000萬至1億：課徵500萬＋超過5000萬部分之15%

>1億：課徵1250萬，加超過1億部分之20%。

按目前年齡到滿20歲的年齡差額，每年加扣50萬

如：未成年子女為足17歲，扣除額為：50+(20-17)×50=50+150=200萬

▲偶爾會考以前舊法規的扣除額，還是要稍微有印象：

如果題目有特別寫第17條，要回答對應的數字，沒特別寫就以現行法規答題

扣除額	現行法規（第12-1條）	舊法規第17條
配偶	493萬元	400萬元
父母	123萬元/人	100萬元
喪葬費	123萬元	100萬元
重度以上身心障礙特別扣除額	618萬元/人	
成年子女 受被繼承人扶養之成年兄弟姐妹 受被繼承人扶養之祖父母	50萬元/人	40萬元

■ 繳不出遺產稅：

如果遺產稅或贈與稅應納稅額在30萬元以上，納稅義務人有困難，不能一次繳納現金時，可以在納稅期限內申請，分十八期以內繳納，每期間隔以不超過2個月為限，並可以用課徵標的物或其他易於變價或保管之實物一次抵繳。

■ 贈與稅：

1. 每年得自贈與總額中減除免稅額220萬元。
2. 納稅義務人為贈與人（30天內申請）。

八、所得稅

■ 所得稅相關法規：

1. 人身保險、勞工保險、軍公教保險之保險給付免納所得稅。
2. 納稅義務人本人、配偶或受扶養直系親屬的人身保險費、勞工保險、國民年金保險及軍、公教保險之保險費，得從個人所得總額中採列舉申報方式扣除，每人每年扣除數額以不超過新臺幣 24,000 元為限。但全民健康保險之保險費不受金額限制。

■ 所得稅計算：

個人綜合所得總額，減除免稅額及扣除額後之綜合所得淨額計徵之。

綜合所得稅之免稅額，以每人全年 6 萬元為基準。

課稅級距及累進稅率：

52 萬元以下	課徵 5%（最低）
超過 52 萬-117 萬元	課徵 26,000 元＋超過 52 萬元部分之 12%
超過 117 萬-235 萬	課徵 104,000 元＋超過 117 萬元部分之 20%
超過 235 萬-440 萬元	課徵 340,000 元＋超過 235 萬元部分之 30%
超過 440 萬元	課徵 955,000 元＋超過 440 萬元部分之 40%（最高）

補充說明：

■ 上表中的「課稅級距及累進稅率」是依據所得稅法第 5 條第 2 項整理。

綜合所得稅課稅級距及累進稅率如下：

一、全年綜合所得淨額在五十二萬元以下者，課徵百分之五。

二、超過五十二萬元至一百十七萬元者，課徵二萬六千元，加超過五十二萬元部分之百分之十二。

三、超過一百十七萬元至二百三十五萬元者，課徵十萬零四千元，加超過一百十七萬元部分之百分之二十。

四、超過二百三十五萬元至四百四十萬元者，課徵三十四萬元，加超過二百三十五萬元部分之百分之三十。

五、超過四百四十萬元者，課徵九十五萬五千元，加超過四百四十萬元部分之百分之四十。

■ 而在所得稅法第 5 條第 3 項中也有提到：

前項（第 5 條第 2 項）課稅級距之金額每遇消費者物價指數較上次調整年度之指數上漲累計達百分之三以上時，按上漲程度調整之。調整金額以萬元為單位，未達萬元者按千元數四捨五入。

也就是說會隨著當年物價而變化，以 110 年為例就是 54 萬以下課徵百分之五。但考試時通常不會特定問哪一年，因此在答題時還是以現行所得稅法規定為主哦！

九、 保險業務員相關法規及規定

■ 保險業務員相關法規：

消極資格	年滿二十歲有行為能力，或已受輔助宣告撤銷的人。
報名及登錄	保險業務員應經由 所屬公司 報名參加業務員資格測驗及辦理登錄。
申請換證	業務員 登錄後每 5 年 ，應完成相關教育訓練課程及時數，檢附原登錄證、教育訓練合格證明向 所屬公司 申請換證。
異動	業務員有異動者，所屬公司應於 異動後 5 日內 向公會申報。 異動包含：變更登錄、停止招攬登錄、註銷登錄、撤銷登錄。
變更登錄	登錄事項有變更者，為變更登錄。 如：業務員改名字應辦理變更登錄
註銷登錄	業務員與所屬公司之勞務契約終止後，所屬公司無正當理由不予辦理註銷登錄者，業務員得向其所屬公司之商業同業公會申請處理。經查證屬實者，各有關公會應依規定辦理註銷登錄並通知所屬公司。 如：離職、轉任、所屬公司停業、業務員死亡或喪失行為能力
撤銷登錄	✧ 業務員受 撤銷登錄處分 者，需 重新參加測驗合格並辦理變更登錄 ，才能招攬該種保險。 EX：重大違法行為、不參加教育訓練、不合業務員消極資格 ✧ 業務員不服受撤銷處分 → 處分通知到達日起 1 個月內 ，以 書面 具明理由向原處分公司提出申復（限一次），原處分公司在申覆資料到達一個月內要復查並書面通知結果。 ✧ 針對復查結果有異議，還可在收到復查結果日起 3 個月內 以書面資料向各有關公會申訴委員會申請覆核。

■ 常考易混淆的時間：

1. **5 天**內申報業務員異動
2. **5 年**要換證
3. **5 年**後才可以登錄：曾犯**組織犯罪防制條例**規定之罪
4. **3 年**後才可以登錄：有重大喪失債信情事尚未了結、偽造文書、侵占、詐欺、背信罪、違反保險法等等.....【大部分都選 3 年】
5. 受停止招攬行為期間**滿 2 年** → 撤銷業務員登錄

■ 教育訓練

1. 業務員教育訓練課程：

內部訓練	第 1 年： 24 小時 、 9 種 課程 第 2—5 年：每年 6 小時 、 12 種 課程
外部共通之法令遵循課程	每年 6 小時
公平待客教育訓練	至少 3 小時 （如未完成將依規定予以撤銷登錄）
投資型保險商品	每 3 年完成 6 小時 ，其中 法規時數至少 2 小時
外幣收付之非投資型	至少 5 小時
年金保險	需參加公司 至少 3 小時 課程

2. 業務員每年參加所屬公司教育訓練且成績合格者，應請所屬公司電子檔存檔。

十、金融消費者保護法

1. 金融服務業：銀行業、證券業、期貨業、保險業、**電子票證業**及其他經主管機關公告之金融服務業。
2. 金融消費爭議：指金融消費者與金融服務業間因商品或服務所生之**民事爭議**。
3. 通訊交易或訪問交易之消費者，得於收受商品或接受服務後 **7 日內**，以退回商品或書面通知方式解除契約，無須說明理由及負擔任何費用或價款。
4. 金融消費者進行團體評議程序：**20 人**。
5. 主管機關為落實對於金融消費者保護的重視，要求金融服務業應把公平待客原則納入教育訓練課程，**每年**對於在職人員至少進行 **3 小時** 的**公平待客教育訓練**。

十一、個人資料保護法

1. 當事人就其個人資料依本法規定行使之下列權利，**不得預先拋棄或以特約限制之**：
 - (1) 查詢或請求閱覽
 - (2) 請求製給複製本
 - (3) 請求補充或更正
 - (4) 請求停止蒐集、處理或利用
 - (5) 請求刪除
2. 依個資法規定應於處理或利用前向當事人告知者，應自本法修正施行之日起 **9 個月內**完成告知。

十二、洗錢防制法

1. 適用之金融機構：保險公司、銀行、信用合作社、證券商。
2. **50 萬以上**的通貨交易→須向指定之機構申報。
3. 對於**疑似洗錢**的交易，金融機構須確認客戶身分和留存交易紀錄，向**法務調查局**通報。

保險法規題庫

一、保險中的各種角色

題號	題目	Ans
1.	下列敘述何者正確？(1)被保險人、要保人為保險契約的關係人 (2)被保險人、保險人為保險契約的關係人 (3)要保人、保險人為保險契約的當事人 (4)被保險人、保險人為保險契約的當事人	3
2.	人壽保險契約的當事人是指下列何者？(1)保險人及受益人 (2)被保險人及受益人 (3)要保人及保險人 (4)保險人及被保險人	3
3.	於訂立契約時，有關要保人之陳述何者為是？A.須具有行為能力；B.不須具有行為能力；C.具有限制行為能力者，須經法定代理人允許；D.以上皆是 (1)A (2)D (3)BC (4)AC	4
4.	人壽保險契約的要保人 <u>不可以</u> 是下列何者？(1)法人(2)精神錯亂者(3)限制行為能力人(經法定代理人同意)(4)自然人	2
5.	下列何者 <u>不是</u> 限制行為能力人訂定保險契約之生效方式？(1)於限制原因消滅後自己承認(2)經其法定代理人事後承認(3)經其法定代理人事前允許(4)經被保險人同意	4
6.	要保人訂立契約須：(1)限制行為能力於限制原因消滅後自己承認(2)不須具有行為能力(3)具有行為能力(4)僅1.3 為是	4
7.	以限制行為能力人為要保人訂立保險契約，下列何者為其保險契約生效方式？A.經法定代理人事前允許；B.該要保人於限制原因消滅後自己承認；C.亦可經法定代理人事後承認；D.縱使經法定代理人事後承認，保險契約亦未能生效 (1)ABD (2)ABC (3)AB (4)A 解析：限制行為能力者所簽訂之人身保險契約經其「法定代理人事前允許」或「法定代理人事後承認」或於由限制行為能力之人於「限制原因消滅後自己承認」，該保險契約始生效力。	2
8.	關於行為能力之敘述，何者為 <u>非</u> ？(1)未滿七歲者無行為能力(2)未滿七歲之未成年人，須由法定代理人代為意思(3)滿七歲以上之未成年人，為限制行為能力(4)未成年人已結婚者，仍為限制行為能力 解析：未成年人「已結婚者」，屬於「有行為能力人」。	4
9.	某甲十六歲且已婚則投保時應如何？(1)經法定代理人同意(2)不需經法定代理人同意(3)等成年後再投保(4)需加收保費	2
10.	要保人尚未成年其保險契約應如何？(1)若保險公司要求則需經監護人或法定代理人的同意(2)一定要監護人或法定代理人的同意(3)必需經過監護人或法定代理人的同意，但要保人若已結婚就不必了(4)以上皆非	3
11.	人壽保險契約告知義務人是下列何者？(1)要保人及受益人(2)要保人(3)被保險人(4)要保人及被保險人	4
12.	何人具有向保險公司請求終止契約、領回解約金之權利？ (1)被保險人(2)要保人(3)受益人(4)保險人	2

13.	人身保險契約是要保人____而訂立 (1)都為自己的利益 (2)都為他人的利益 (3)為自己或為他人的利益 (4)為保險人的利益	3
14.	人身保險契約的訂定與一般契約性質之不同點在於_____訂立 (1)人身保險契約係為自己的利益，一般契約則為他人利益 (2)均為他人利益 (3)均為自己利益 (4)人身保險契約可為自己及他人利益，一般契約大都為自己利益	4
15.	下列何者，不得為遺囑？ (1)限制行為能力人 (2)成年人 (3)無行為能力人 (4)債務人	3
16.	遺囑自遺囑人_____後發生效力。 (1)立遺囑時 (2)律師見證後 (3)死亡時 (4)法院公證	3
17.	遺產及贈與稅法之規定：限制行為能力人，無需經法定代理人之允許，得為遺囑，但未滿幾歲者，不得為遺囑？ (1)16 歲 (2)18 歲 (3)20 歲 (4)17 歲 解析：限制行為能力人，無須經法定代理人之允許，得為遺囑。但未滿十六歲者，不得為遺囑。 (民法第 1186 條)	1
18.	下列何者得為保險契約的受益人 A.自然人；B.法人；C.胎兒，但以將來非死產者為限 (1)A (2) AB (3)BC (4)ABC	4
19.	以下對於受益人之敘述下列何者正確？ (1)受益人是由保險人指定 (2)要保人與被保險人不得同時為受益人 (3)僅要保人得為受益人 (4)享有賠償請求權之人	4
20.	受益人的產生方式：A.約定；B.指定；C.確定；D.法定 (1)ABCD (2)BCD (3)ABD (4)AB	3
21.	保險法第 110 條規定「要保人得通知保險人以保險金額之全部或一部，給付其指定之受益人或數人」此為受益人之何者？ (1)約定 (2)法定 (3)指定 (4)特定	3
22.	保險法第 113 條規定「死亡保險契約未指定受益人者，其保險金額作為被保險人之遺產」，此為受益人產生之何者情形？ (1)特定 (2)指定 (3)約定 (4)法定	4
23.	下列受益人產生之敘述，何者為真？ (1)無人數限制 (2)受益人有疑義時，推定要保人為自己之利益而訂定 (3)可為約定、指定、法定 (4)以上皆是	4
24.	按照我國保險法規定，受益人有疑義時，推定誰為受益人？ (1)被保險人之法定繼承人 (2)要保人 (3)被保險人 (4)以上三者皆可	2
25.	下列有關受益人產生之敘述何者為 <u>非</u> ？ (1)與被保險人間須有保險利益存在 (2)受益人有疑義時，推定要保人為自己之利益而訂立 (3)可分為約定、指定、法定 (4)以上皆非	1
26.	受益人之說明，何者為是？ (1)要保人指定之受益人，以於請求保險金額時仍生存者為限 (2)受益人之變更屬於被保險人之權利 (3)受益人先於被保險人死亡，要保人不可另行指定受益人 (4)受益人之權利為繼承權	1
27.	受益人於請求保險金時，應以為限？ (1)生存者 (2)有保險利益者 (3)成年者 (4)以上皆非	1
28.	有關受益人之故意所致結果，何者正確：A.被保險人因受益人故意致死且有其他受益人者，則其他受益人一併不得申領保險金；B.被保險人因受益人之故意，惟未因而致死僅致殘廢，則保險公司仍應給付殘廢保險金；C.被保險人因受益人之故意未致死，則該受益人喪失其受益權 (1)C (2)AC (3)ABC (4)BC	4
29.	有關受益人之敘述何者正確？ (1)約定情況發生時，有權獲得保險金 (2)受益人經指定不可以變更 (3)以自然人為限 (4)有一定的人數限制	1

30.	團體保險身故保險金受益人為(1)要保人(2)要保人指定(3)被保險人之家屬(4)被保險人本人	3
31.	人壽保險受益人之受益權如欲轉讓他人須具備何種條件之一？(1)保險契約載明允許轉讓(2)經保險人同意(3)經要保人同意，如另有被保險人，不須經其書面承認(4)經保險人同意，如另有受益人，無須經其書面承認	1
32.	受益人之指定與變更是屬於___的權利。(1)被保險人(2)保險人(3)要保人(4)以上皆非	3
33.	受益人經指定後(1)經被保險人同意於保險事故發生前得變更受益人(2)不得再變更受益人(3)於保險事故發生前得變更受益人(4)於保險事故發生後仍得變更受益人	1
34.	下列何者 <u>非</u> 屬申請變更受益人時應由保險公司批註之文件？(1)送金單(2)保險單(3)變更申請書(4)被保險人同意書	1
35.	以下什麼狀況，我們應把客戶的保單送至保險公司加批註？(1)客戶想把受益人再加上新出生的女兒時(2)客戶的收入提高時(3)客戶失業時(4)客戶即將至大陸開拓市場時	1

36.	要保人「變更受益人」但未完成手續者，視為未變更，故若發生法律糾紛，保險公司應如何處理？(1)應負責任(2)不負責任(3)視法院判決而定(4)負一半的責任	2
37.	受益人變更，保險公司應：(1)實地調查變更情形(2)僅就書面審核即可(3)除書面審核外，亦需實地調查(4)以上皆非	2
38. ★	受益人經要保人指定後，要保人對其保險利益，A.不得再變更；B.得變更，但不得聲明放棄處分權；C.得聲明放棄處分；D.未聲明放棄處分權者，保險事故發生前仍得以契約或遺囑處分之：上述何者為是？(1)B(2)CD(3)A(4)AC	2
39.	保險法第111條第1項規定，受益人經指定後，何人對其保險利益除聲明放棄者外，仍得以契約或遺囑處分之？(1)要保人(2)被保險人(3)保險人(4)受益人本身	1
40.	被保險人與受益人同時死亡，則保險金推定為？(1)要保人為自己利益而訂立(2)雙方於契約中另訂(3)受益人遺產(4)被保險人的遺產	4
41.	被保險人與受益人同時死亡，除要保人已另行指定受益人外，以___之法定繼承人為契約受益人(1)受益人(2)被保險人及受益人(3)被保險人(4)要保人	3
42.	依據保險法之規定，下列何者對被保險人之保單價值準備金有優先受償權(1)要保人之破產管理人(2)被保險人(3)受益人之繼承人(4)保險業務員 解析：被保險人有優先受償權。	2
43.	人身保險契約為當事人約定，一方交付保險費於他方，他方對於被保險人在契約規定年限內發生保險事故時，支付一定金額之契約其中之「他方」係指下列何者？(1)要保人(2)保險人(3)受益人(4)被保險人	2
44.	保險法規定事故發生的通知，要保人、被保險人或受益人，應於知悉後不得少於幾日內通知保險人？(1)五日(2)十日(3)十五日(4)二十日	1
45.	現行人壽保險單示範條款規定，要保人或受益人應於知悉被保險人死亡或其他保險事故時(1)於十日內(2)依契約規定日期，不得少於五日內(3)三十日內(4)即時通知保險公司	2
46.	依我國保險法第五十九條規定，保險契約內所載增加危險之情形，非由於要保人或被保險人之行為所致者，要保人或被保險人應於知悉後(1)五日內(2)三十日內(3)二十日內(4)十日內通知保險人 解析：非由於要保人或被保險人之行為所致者 → 10 天內	4
47.	團體保險被保險人由於工作場所變更，致危險有顯著增加時(1)要保人應於知悉後兩週內(2)要保人應於契約週年時(3)被保險人應於兩週內(4)要保人應於一個月內通知保險公司 解析：工作場所變更 → 2 週	1
48.	要保人住所變更時，應(1)以口頭通知保險人(2)以書面通知保險人(3)自行於保單更改(4)以書面通知保險業務員 解析：通知都是以「書面」通知	2

49.	現行保險業之目的事業主管機關為： (1)經濟部 (2)金融監督管理委員會 (3)財政部 (4)內政部	2
50.	目前主管機關何者 <u>無</u> 委託壽險公會辦理？ (1)保險經紀人公司 (2)保險代理人公司 (3)產險公司 (4)人身保險業務員登錄作業	3
51.	從保險制度上言，人身保險人是指：(1)經營人身保險事業的人 (2)招攬保險的人 (3)管理人身保險事業之主管官署 (4)投保人身保險的人	1
52.	為保障被保險人之基本權益，並維護金融之安定，依保險法規定保險業應設置 (1)安定基金 (2)業務發展基金 (3)消費者保護基金 (4)以上皆是	1
53.	目前國內保險市場經營壽險業務之組織：(1)除股份有限公司外，亦有相互合作社之組織型態 (2)無相關規定，故有許多組織型態 (3)均為股份有限公司 (4)有股份有限公司或合作社與兩種組織型態	3
54.	下列敘述何者正確？(1)中央信託局人壽保險處係保險合作社 (2)目前台灣之壽險公司為股份有限公司及保險合作社 (3)我國目前尚無相互保險公司之組織 (4)中央信託局人壽保險處僅能承保人壽保險契約	3
55.	下列敘述何者 <u>不</u> 正確？ (1)非保險業得兼營保險或類似保險業務 (2)保險業設立依法需繳存保證金 (3)所謂保險人指經營保險事業之各種組織 (4)保險業組織以股份有限公司或合作社為限	1
56.	下列有關保險人之規定，何者為 <u>非</u> ？(1)目前國內之保險公司均為股份有限公司 (2)非保險業不得兼營保險或類似保險之業務 (3)保險法之規定，保險業之組織以股份有限公司或合作社為限 (4)人身保險人可為法人或自然人 解析：保險人就是保險公司的意思，只能是法人。	4
57.	依保險法規定，保險人必須為：(1)法人或自然人均可 (2)自然人 (3)法人 (4)以上皆非	3
58.	保險人之規定，何者為 <u>非</u> ？(1)為經營保險事業之各種組織 (2)有保險費之請求權 (3)負責賠償之義務 (4)以上皆非	4
59.	保險業因切實確認保險商品之相關佣金、獎金及營業費用不應超過 (1)責任準備金 (2)所收總保費 (3)附加費用 (4)保單價值準備金，而有費差損失情事	3
60.	保險業因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務或無法履行契約責任或有損被保險人之權益之虞時，下列何者為主管機關得為之處分：A 監管、接管；B 勒令停業清理；C 直接處分轉售；D 命令解散 (1)ABCD (2)AC (3)ABC (4)ABD	4
61.	保險業於受接管期間內，主管機關得限制 A.新業務之承接；B.受理有效契約變更；C、受理有效契約終止；D.受理要保人以保險契約為質之借款 (1)ABCD (2)A (3)ABD (4)BCD	1
62.	保險業因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務或無法履行契約責任或有損被保險人之權益之虞時，下列何者 <u>非</u> 主管機關得為之處分 (1)監管、接管 (2)勒令停業清理 (3)直接處分轉售 (4)得為1、2 選項之處分	3
63.	保險業於有攸關消費大眾權益之重大訊息發生時，應於 (1)5日內 (2)10日內 (3)2日內 (4)15日內以書面向主管機關報告，並主動公開說明 解析：重大訊息 → 2日內。	3

64.	依保險法第 146 條之 4 規定，保險業辦理國外投資總額最高不得超過各該保險業資金百分之 (1) 三十 (2) 四十五 (3) 三十五 (4) 十	2
65.	保險業自有資本與風險資本比率不得低於 200%，若保險業有資本嚴重不足，係指資本適足率低於 (1) 100% (2) 150% (3) 10% (4) 50% 或淨值低於零	4
66.	依保險法規定，人身保險合作社之預定社員人數不得低於 (1) 1000 (2) 800 (3) 300 (4) 500 人	4
67.	保險合作社，其社務之主管機關為 (1) 經濟部 (2) 合作社之主管機關 (3) 金融監督管理委員會 (4) 內政部	2
68.	保險業辦理其他與保險有關業務，涉及外匯業務經營者，須經 (1) 金管會保險局 (2) 中央銀行 (3) 金管會銀行局 (4) 財政部 許可	2
69. ★	保險業依保險法第 141 條提存保證金之敘述何者正確? (1) 應按資本或基金實收總額 15% 繳存於安定基金 (2) 應按資本或基金實收總額 15% 繳存國庫 (3) 應按資本或基金實收總額 20% 繳存國庫 (4) 應按資本或基金實收總額 20% 繳存於安定基金	2

70. ★	保險業完納一切稅捐分派盈餘時，應先提多少為法定盈餘公積？(1)15% (2)25% (3)20% (4)30%，但法定盈餘公積已達其資本總額或基金總額時，不在此限	3
71.	對於要保人的敘述，何者錯誤？(1)要保人是保險契約之關係人 (2)要保人可以為自然人或法人 (3)要保人須具有行為能力 (4)要保人對被保險人須具有保險利益	1
72.	下列何者為要保人資格？(1)只能是自然人 (2)只能是法人 (3)可以是自然人或法人 (4)無明文規定	3
73.	下列何者享有保單分紅之權利？(1)受益人 (2)被保險人 (3)保險人 (4)要保人	4
74.	依據保險法規定：下列何者是指保險事故發生時，遭受損害，享有賠償請求權之人。 (1)要保人 (2)被保險人 (3)受益人 (4)法定代理人	2
75.	要保人交付於保險人做為其負擔危險責任對價的金錢稱為：(1)保險費 (2)理賠金 (3)解約金 (4)保險金	1
76.	保險經紀人係基於(1)要保人 (2)保險人及被保險人 (3)承保的保險業 (4)被保險人之利益，代向保險公司洽訂保險契約或提供服務而收取佣金之人。	4
77.	依據保險法規定，要保人是指向保險公司申請訂立保險契約，並負有交付保險費義務之人；要保人的權利包含：A.指定包含殘廢及醫療保險金在內之受益人；B.行使契約撤銷權；C.申請契約變更；D.申請保險單借款、聲明續期保險費自動墊繳 (1)ABCD (2)ABC (3)BCD (4)ABD	3
78.	人身保險之保險給付，係指保險業依據保險法人身保險章所辦理的保險，由壽險公司做保險契約對何人所給付之保險金而言？(1)要保人 (2)受益人 (3)被保險人 (4)保險人	2
79.	要保人對下列何者應付通知保險人之義務？(1)為保險人所知者 (2)經保險人聲明不必通知者 (3)為被保險人所知者 (4)依通常注意為保險人所應知，或無法諉為不知者 解析：如果保險人應知、已知或聲明不用通知 → 要保人則沒有應通知的義務。	3
80.	保險事故的通知，要保人或被保險人不於規定期限內通知者，除非下列何種情形之一，則保險公司仍應負責賠償 (1)為他方所知者 (2)依通常注意為他方所應知或無法諉為不知者 (3)一方對於他方經聲明不必通知者 (4)以上皆是 解析：選項(1)為他方所知者→就是保險人已經知道了；選項(2)依通常注意為他方所應知→就是保險人應該要知道的；選項(3)一方對於他方經聲明不必通知者→就是保險人已經聲明說不用通知了。所以此題選項(1) (2) (3)要保人沒有通知的義務。	4
81.	要保人破產時，保險契約仍為 (1)要保人 (2)保險人 (3)破產債權人 (4)被保險人之利益而存在 解析：要保人破產時，保險契約仍為「破產債權人」、「受益人」之利益存在。	3
82.	要保人破產時，保險契約定有受益人者，仍為何者之利益而存在？(1)保險人 (2)被保險人 (3)要保人 (4)受益人	4

83.	<p>何者<u>非</u>要保人之權利 (1)申請保單借款、聲明續期保險費自動墊繳 (2)指定殘廢及醫療保險金之受益人 (3)行使契約撤銷權 (4)申請契約復效、終止契約</p> <p>解析：殘廢、醫療、年金的保險金 → 限為被保險人本人不得隨意更改。</p>	2
84.	<p>年金保險之受益人在被保險人生存期間 (1)得由要保人指定或變更，但須經被保險人同意(2)限為要保人本人，不得指定或變更 (3)限為被保險人本人，不得指定或變更 (4)得由要保人指定或變更，且不須經被保險人同意</p> <p>解析：殘廢、醫療、年金的保險金 → 限為被保險人本人不得隨意更改。</p>	3
85.	<p>依保險法第一百三十五條之三規定，年金保險之受益人在被保險人生存時為 (1)被保險人 (2)要保人 (3)受益人 (4)保險人</p>	1

二、 保險契約

題號	題目	Ans
1.	保險契約之敘述下列何者為是？(1)不得由代理人代訂(2)不適用民法有關代理之規定(3)得由代理人訂立，但應載明代定之意旨(4)得由代理人訂立，但不須載明代定之意旨	3
2.	保險公司同意承保的金額稱為？(1)保險金額(2)投保金額(3)保單準備金(4)保險金 解析：保險公司同意承保的金額→保險金額；保險公司在事故發生後賠付的金額→保險金。	1
3.	依保險法第四十三條規定，保險契約應以下列何者為之？ (1)要保書(2)保險單或暫保單(3)體檢報告書(4)送金單	2
4.	人壽保險契約須載明以下哪些事項？A.當事人之姓名與住所；B.確定受益人的方法；C.請求保險金額之保險事故及時間；D.保險金額與保險費(1)ABCD(2)ACD(3)AD(4)ABD	1
5.	人壽保險契約需載明以下哪些事項？A.當事人之姓名與住所；B.受益人姓名與被保險人之關係；C.無效及失權之原因；D.保險金與保險費(1)ABD(2)ABCD(3)AD(4)ACD	2
6.	人壽保險契約需載明以下哪些事項？A.當事人之姓名與住所；B.業務員之佣金；C.請求保險金額之保險事故及時間；D.保險金額與保險費(1)ABCD(2)AB(3)ACD(4)ABD	3
7.	下列何者為保險契約構成部份？A.附著之要保書；B.批註書；C.廣告文宣；D.保單條款 (1)ABCD(2)ABD(3)ACD(4)B	2
8.	下列何者為保險契約構成部份？A.附著之要保書；B.批註書；C.其他約定書；D.保單條款 (1)ABCD(2)ACD(3)ABD(4)AD	1
9.	下列何者不是保險契約的構成部分？(1)保單條款(2)其它約定書(3)附著之要保書(4)再保險合約	4
10.	哪些申請事項需以書面申請，並以按其保險單送往保險公司批註？A.減少保險金額；B.減額繳清保險；C.展期定期保險；D.變更受益人(1)ABCD(2)BCD(3)ABC(4)AD	1
11.	下列何者 <u>不是</u> 保險契約之成立要件？(1)受益人與被保險人間須有保險利益(2)支付對價(3)要保人須具有行為能力(4)意思表示一致	1
12.	以下何者為保險契約的成立要件？A.意思表示一致；B.支付對價；C.訂立契約之當事人只要有一方具有行為能力即可；D.合法、不違反公序良俗(1)ABD(2)ABC(3)BCD(4)ABCD	1
13.	人壽保險契約除記載保險金額、保險事故之種類等外，並應載明？(1)招攬人與被保險人之關係(2)保險人與受益人之關係(3)受益人與被保險人之關係(4)要保人與受益人間之關係	3
14.	要保人如已在其他保險公司購買壽險應如何作為？(1)在要保書上註明(2)告訴業務員即可(3)告訴體檢醫師(4)以上皆是	1
15.	要保人終止保險契約，俗稱為：(1)解約(2)契撤(3)契變(4)無效	1
16.	保險契約繳費累積達有保單價值準備金時，要保人如需款使用，得向壽險公司申請何項作為？(1)辦理減額繳清保險(2)申請保單借款(3)辦理展期定期保險(4)申請補助	2
17.	人壽保險契約不需載明以下哪一事項？(1)要保人與被保險人的姓名與住所(2)保險責任開始日期與保險期間(3)保險金額與保險費(4)被保險人財產清冊	4

18.	由第三人訂立之人壽保險契約，其權利之移轉，非經何人同意，不生效力？ (1)被保險人口頭承認 (2)受益人口頭承認 (3)被保險人書面承認 (4)要保人口頭承認	3
19.	下列何者正確？ (1)要保書是要保人所填寫的書面文件，要保人及被保險人務必親自填寫及簽名並據實告知 (2)保險單是要保人與保險公司雙方訂立保險契約的文件 (3)要保人是指向保險人申請訂立保險契約並負有交付保險費義務之人 (4)以上皆是	4
20.	保險契約是基於何種原則所訂立契約？ (1)互信原則 (2)信用原則 (3)誠信原則 (4)誠實原則	3
21.	保險法 107 條規定，投保含死亡保險金之人壽保險契約之年齡限制修正為未滿幾歲？ (1)18 歲(2)15 歲(3)7 歲(4)12 歲	2
22.	訂立保險契約時，當事人應本最大誠信原則，依保險法第 64 條規定，下列何者為真？ (1)保險人應將重要事實告知要保人 (2)受益人應將重要事實告知保險人 (3)要保人應將重要事實告知保險人 (4)保險人應將重要事實告知受益人	3
23.	保險法之強制規定不得以契約變更之，但有利於_____者，不在此限。(1)業務員 (2)被保險人 (3)善意第三人 (4)保險人	2
24.	要保人於投保後，因不合本意，或因其他因素不想投保，為維護大眾權益，得撤回要保，此項權利稱為下列何者？ (1)契約同意權 (2)契約撤銷權 (3)契約解除權 (4)以上皆非	2
25.	下列何人可行使「契約撤銷權」？ (1)要保人 (2)保險人 (3)被保險人 (4)受益人	1
26.	契約撤銷權行始之期間為下列何者？ (1)保險公司寄出保單起算十日內 (2)要保人收到保險單起算十日內 (3)保單生效日起算十日內 (4)要保人收到保險單翌日起算十日內	4
27.	保險契約撤銷權的期限，為要保人收到保單之翌日起算幾日內辦理始生效？ (1)十日 (2)二十日 (3)三十日 (4)四十日	1
28.	目前在個人兩年期以上的壽險契約及年金險契約，均提供保戶可以在收到保險單後若干日內行使契約撤銷之權利？ (1)10 日(2)5 日(3)20 日(4)15 日	1
29.	人壽保險業實施「契約撤銷權」，主要內容為在要保人於繳交第一次保險費相當額後，仍有撤回要保的機會，主要目的在保障為下列何者？ (1)要保人權益 (2)保險人權益 (3)雙方權益 (4)受益人權益	1
30.	要保人行使契約撤銷權生效後，則 (1)契約自行使撤銷權當日起無效 (2)保險人應計息退還保費 (3)契約自始無效 (4)保險人得扣除手續費	3
31.	李小明於投保後，因發覺保險契約的內容不合當初本意，於是本人到保險公司的保戶服務部門行使契約撤銷，試問其撤銷之效力自_____起該契約自始無效。 (1)親自送達當日午夜 12 時(2)親自送達時 (3)當日零時 (4)翌日零時	4
32.	契約撤銷權之規定適用於個人 (1)十年期以上 (2)二年期以上 (3)五年期以上 (4)一年期人身保險契約	2
33.	選出正確之選項：A.要保人得於收到保單翌日起起算十日內以書面檢同保險單撤銷契約；B.契約撤銷之效力自要保人書面之意思表示到達保險公司翌日零時起生效；C.契約撤銷之效力自要保人郵寄郵戳當日零時起生效；D.契約撤銷生效前發生保險事故，保險公司仍應負保險責任 (1)ABD (2)ABCD (3)ACD (4)AC	1

34.	下列有關保險法第一百零五條規定之敘述何者為 <u>非</u> ：(1)被保險人依本條為撤銷時逕行在保單上更改即生效力(2)被保險人依本條行使撤銷權時，視為要保人終止契約(3)由第三人訂立之死亡保險契約須經被保險人書面同意並約定保險金額，否則契約無效(4)被保險人依本條所為之同意得隨時撤銷	1
35.	李小明以無體檢方式投保後，因發覺保險約的內容不合當初本意，於是以書面向保險公司的保戶服務部門行使契約撤銷，試問其撤銷之效力自(1)因屬無體檢件，故不得行使契約撤銷(2)自書面送達時起，該契約自始無效(3)自書面到達之日零時起，該契約自始無效(4)自書面到達翌日零時起，該契約自始無效	4
36.	人壽保險費除於簽訂保險契約時尚未確定者外，無論其交付方法為何應於何時交付 (1)契約生效後(2)契約生效前(3)契約生效時(4)發生保險事故前	2

37.	有關契約撤銷權何者為是？(1)僅適用於有體檢件 (2)僅適用於無體檢件 (3)不論有體檢件或無體檢件均得行使 (4)以上皆非	3
38. ★	下列何者為 <u>非</u> ？(1)有體檢件之要保人方得主張行使契約撤銷權 (2)契約撤銷生效前，若發生保險事故者，則視為未撤銷，保險人仍應負保險責任 (3)保險業招攬人員從事保險招攬業務，應向要保人詳為告知有關契約撤銷權之規定 (4)契約撤銷生效，保險人應無息退還要保人所繳保險費 解析：無論有無體檢皆可行使契約撤銷權。	1
39.	有關契約撤銷權何者正確？A.不論有無體檢保件之要保人均得主張行使；B.各種人身保險契約皆適用；C.不論何時簽訂之人身保險契約皆適用；D.保險公司應於簽收保單回條已明顯字體提醒保戶如何行使契約撤銷及效果 (1)BCD (2)ABCD (3)AD (4)ABD	3
40.	依保險法施行細則之規定，人身保險業以計算保險契約簽單保險費之利率及危險發生率為基礎，並依主管機關規定方式計算之金額為 (1)保單價值準備金 (2)解約金 (3)責任準備金 (4)賠款準備金	1
41.	關於年金保險要保人，下列何者正確？(1)得於年金開始給付前行使契約撤銷權 (2)不得行使契約撤銷權 (3)得於保險單送達當日起算十日內行使契約撤銷權 (4)得於保險單送達翌日起算十日內行使契約撤銷權	4
42.	辦理展期定期保險，下列敘述何者為 <u>非</u> ？(1)應將保單送保險公司批註 (2)要保人需另外繳費 (3)以保單價值準備金的數額做為躉繳保費 (4)保單需累積達有保單價值準備金	2
43.	「展期定期保險」的展延期間不得超過：(1)10 年(2)原契約滿期日 (3)5 年(4)7 年	2
44.	保險契約改變為繳清保險以後_____申請恢復原契約。 (1)不可以 (2)二年內可以 (3)一年內可以 (4)可以	1
45.	改為繳清保險後的保險是：(1)與原保險同一種類 (2)比原保險好一點 (3)與原保險種類不相同 (4)比原保險差一點	1
46.	要保人向保險公司申請改「減額繳清保險」，得以當時保單價值準備金的數額做為一次繳清的 (1)年繳保費 (2)半年繳保費 (3)季繳保費 (4)躉繳保費	4
47.	所謂「減額繳清保險」為下列何者？(1)保險金額不變，保險期間縮短 (2)保險金額減少，保險期間縮短 (3)保險金額減少，保險期間不變 (4)以上皆非	3
48.	有關減額繳清保險之敘述，何者正確？A.保險同一種類；B.保險期間相同；C.保險之保險金額相同；D.保險之繳費方式相同 (1)A (2)ABC (3)AB (4)ABD	3
49.	保險契約變更為減額繳清保險後，保戶之保障 (1)增加一倍 (2)減少 (3)增加兩倍 (4)相同	2
50.	將原保險契約改為「展期保險」，即是將原有的保險改為下列何者？ (1)終身保險 (2)養老保險 (3)定期保險 (4)生存保險	3
51.	辦理展期保險的要件為累積達有下列何者？ (1)責任準備金 (2)保險費 (3)保單價值準備金 (4)保險金	3
	保險契約變更為展期保險後：	

52.	(1)重新約定繳費 (2)保戶繼續繳費 (3)公司決定繳費方式 (4)保戶不必繳費保障仍然存在	4
53.	所謂展期定期保險為？ (1)保險金額不變，保險期間縮短 (2)保險金額減少，保險期間縮短 (3)保險金額減少，保險期間增長 (4)保險金額減少，保險期間不變	1
54.	要保人繳納人壽保險契約之保險費累積達有保單價值準備金時，要保人得以當時保單價值準備金的數額作為一次繳清的躉繳保險費，將保單變更為保險金額不變，保險期間縮短之保險，此稱之為下列何者？ (1)變額保險 (2)減額繳清保險 (3)展期定期保險 (4)變額萬能保險	3
55.	季繳月繳保險費逾期末繳之寬限期間： (1)催告日 30 日內 (2)交付日 30 日內 (3)催告日隔日 30 日內 (4)交付日隔日〇〇 (不得低於 30 日) 內	4
56.	月繳或季繳保險契約第二期以後分期保險費到期未交付，其寬限期間之起算日為： (1)催告到達之日 (2)保險費應繳日 (3)保險費應繳日之翌日 (4)催告到達之翌日 解析：月繳或季繳不會有催告，是以保險費應繳日之翌日為寬限期	3
57.	保險費繳納的寬限期間是幾日？ (1)一百八十日 (2)三十日 (3)二十日 (4)六十日	2
58.	在寬限期間內發生保險事故，下列敘述何者正確？ (1)所欠繳之保費利息無須追繳，可自保險金中扣除 (2)所欠繳之保費由保險金中扣除 (3)保險公司應負給付責任 (4)以上皆是	4
59.	「人壽保險費逾期末交付者」，保險人得予催告，保險費經「催告程序」後須於__交付之 (1)要保人居所 (2)被保險人居所 (3)保險人營業處所 (4)法院	3
60.	依據人壽保險單示範條款之規定，人壽保險契約自動墊繳未付利息已逾多久以上，且經催告仍未償付者，保險公司得將利息滾入墊繳保險費再行計息？ (1)一年 (2)半年 (3)三十天 (4)二年	1
61.	為使人壽保險契約不致因一次遲延繳費而導致停效，保險公司以契約當時的保單價值準備金墊繳其應付之保險費及利息，此做法稱之為下列何者？ (1)保單貸款 (2)解約 (3)復效 (4)墊繳 解析：題目已經提到「墊繳」→直接選「墊繳」	4
62.	依人壽保險單示範條款規定，下列何種繳納保險費的方法，應經催告程序以計算寬限期間： (1)季繳 (2)月繳 (3)年繳 (4)以上皆是 解析：年繳或半年繳才會有催告的流程。	3
63.	依人壽保險單示範條款規定，約定以金融機構轉帳繳納保險費者，何種繳別須經催告程序以計算寬限期間 (A)月繳 (B)季繳 (C)年繳 (D)以上皆是 解析：注意和上題不同，一般是年繳或半年繳才會有催告的流程。但「以金融機構轉帳繳納保險費者」，都會有催告。(比較少考，但還是要注意一下)	4

64.	<p>關於寬限期間之敘述，選出<u>錯誤</u>之選項？A.逾寬限期間仍未繳付保險費者，契約至寬限期間終了之翌日起終止效力；B.如在寬限期間發生保險事故，保險公司仍負給付責任；C.年繳或半年繳件，自保單所載之交付日期之翌日起 30 日為寬限期間；D.季繳或月繳件，至催告到達日期之翌日起 30 日為寬限期間。(1)ABCD (2)ACD (3)BCD (4)CD</p> <p>解析：A、應改為寬限期間終了之翌日起「停止效力」；C、年繳、半年繳需經過催告；D、季繳無催告，保單所載之交付日期之翌日起 30 日為寬限期。</p>	2
65.	<p>依據人壽保險單示範條款之規定，人壽保險契約約定有自動墊繳者，應以當時的</p> <p>(1)保單價值準備金 (2)投保金額 (3)保險金 (4)保單責任準備金 自動墊繳其應繳的保險費及利息</p>	1
66.	<p>有自動墊繳的保險契約，給付保險金時 (1)應扣還墊繳保費 (2)應扣還墊繳保費之利息(3)無需扣還墊繳保費 (4)應扣還墊繳保費本息</p> <p>解析：還錢時當然本和息（利息）都要還。</p>	4
67. ★	<p>下列有關保費自動墊繳的相關作業敘述何者<u>錯誤</u>？(1)自動墊繳的保險費自寬限期間終了日開始計息 (2)保單價值準備金餘額不足墊繳 1 日之保險費且經催告後逾 30 日仍未繳交者保單效力即行停止 (3)要保人未付保險費利息已於 1 年以上經催告仍未償付者保險公司得將利息滾入墊繳保險再生利息 (4)墊繳之本息應由保險公司出具憑證</p> <p>解析：墊繳保險費的利息，自寬限期間終了之「翌日」起，按墊繳當時契約辦理保險單借款的利率計算</p>	1

68.	自動墊繳保險費的利息，自何時起算？ (1)寬限期限終了翌日 (2)寬限期間終了日 (3)寬限期間起始日 (4)以上皆非 起算	1
69.	保險費自動墊繳的利息計算，是依據？ (1)按當時保險公司公告的利率 (2)銀行短期放款利率 (3)主管機關核定之利率 (4)計算責任準備金之預定利率	1
70.	有關人壽保險單示範條款保險費自動墊繳規定，何者為 <u>非</u> (1)保單價值準備金不足墊繳一日之保險費時，自翌日起契約效力停止 (2)自動墊繳經約定後仍可再變更 (3)每次墊繳保險費的本息，應由保險公司出具憑證交予要保人 (4)自動墊繳係以墊繳當時之保單價值準備金扣除借款本息後之餘額辦理 解析：選項(1)→不會直接將契約停效，還會先催告。	1
71.	當要保人屆期末交保費，保險人自動墊繳其應繳保費及利息，若保單價值準備金之餘額不足墊繳一日的保險費且經催告到達後逾 30 天仍未繳費時，保險契約效力即 (1)無效 (2) 停止 (3)終止 (4)以上皆非 解析：停止效力 = 停效	2
72.	要保人以保險單為質向保險人借款，借款到期時應將本息償還保險公司，逾期末償之本息超過保單價值準備金時，保險契約 (1)立即失效 (2)立即停效 (3)無效 (4)經書面通知到達後逾三十天仍未繳付時，保險契約之效力停止 解析：因為是用保單借款，借錢沒有還錢 →立即停效	2
73.	關於保險期間與保險契約有效期間之敘述下列各項何者正確？ (1)保險期間是要保人與保險公司所約定之保險契約存續時期 (2)在保險期間分期繳納保險費的契約，要保人於各期保險費交付後，保險公司就該期間內所發生之保險事故負保險責任者，該期間稱為保險契約有效期間 (3)保險費一次繳清者，在契約訂定後，保險契約有效期間和保險期間相同 (4)以上皆是	4
74.	下列有關保險法第 105 條規定之敘述何者為 <u>非</u> ？ (1)被保險人得隨時依本條為撤銷並通知要保人即生效力 (2)被保險人依本條行使撤銷權時，視為要保人終止契約 (3)由第三人訂立之死亡保險契約須經被保險人書面同意並約定保險金額，否則契約無效 (4)被保險人得隨時依本條所為之同意得隨時撤銷 解析：選項(1)錯誤。保險法第 105 條內容如下： 由第三人訂立之死亡保險契約，未經被保險人書面同意，並約定保險金額，其契約無效。被保險人依前項所為之同意，得隨時撤銷之。其撤銷之方式應以書面通知保險人及要保人。被保險人依前項規定行使其撤銷權者，視為要保人終止保險契約。	1
75.	人身保險契約之內容均由保險公司單方面決定，要保人原則上並無討價還價的餘地。基於衡平原則，有何補救措施？ (1)要保人可解除契約 (2)契約條款之內容要保人可要求法院公證 (3)當契約條款有疑義時，應做有利要保人一方之解釋 (4)當契約條款有疑義時，應由保險人斟酌實際情況決定	3

76.	下列何者得代為交付保險費 A.信託業；B.被保險人；C.受益人；D.保險業務員 (1)BC (2)BCD (3)ABCD (4)ABC	4
77.	有關人身保險契約之保險費何者為 <u>非</u> ？(1)僅應由要保人依保險契約交付 (2)可分一次及分期交付兩種 (3)信託業依信託契約有交付保險費義務者，由信託業代為交付 (4)保險契約簽訂時保險費能確定者，應於保險契約生效前交付之 解析：不是只有要保人可以繳保險費，被保險人、受益人、信託業都可代為交付保險費。	1
78.	下列何者 <u>非</u> 要保人繳交保險費的方式？(1)快遞郵寄 (2)由保險公司收費員收費 (3)約定金融機構轉帳 (4)直接到保險公司繳費	1
79.	從 99/9/1 以後開始訂立的__保險，保險公司應於訂立契約前提供要保人不低於 3 日之審閱期 (1)傳統型個人人壽保險 (2)傳統型團體人壽保險 (3)投資型壽險 (4)投資型年金保險	1
80.	主管機關於人壽保險單示範條款前言明定保險公司應於訂立契約前提供要保人不低於__之審閱期間，惟目前僅限於 99 年 9 月 1 日後訂立之傳統型個人人壽保險有其適用 (1)3日(2)5日(3)7日(4)10日	1
81.	依消保法規定，企業經營者與消費者訂立定型化契約前，應提供多久之合理期間以審閱全部條款？(1)10 日內(2)7 日內(3)15 日內(4)30 日內 解析：企業經營者與消費者訂立定型化契約審閱期 30 天(注意與上題不同之處)	4
82.	有關人身保險契約之保險金信託規定，何者有誤？(1)保險業為該保險金信託之受託人(2)要保人須於訂立保險契約時，同時洽訂信託契約 (3)僅要保人與被保險人為同一人之保險契約得洽訂信託契約 (4)僅死亡保險金及失能保險金得洽訂信託契約	2
83.	若保險契約涉及訴訟時，要保人的住所不在中華民國境內時，其訴訟之管轄法院為 (1)台北地區(2)保險公司所在地(3)雙方契約約定(4)要保人以前住所地方法院為第一審管轄法院	3
84.	保險法第 64 條於民國 81 年曾兩度修正，其適用原則為下列何者？(1)依從舊從輕原則，即依保險契約訂定時之法律為準 (2)依從新從優原則，一律以最後修正之法律為準(3)視情況而定 (4)以上皆非	1
85.	下列敘述何者為是？(1)要保書是要保人向保險公司申請投保時，所填寫的書面文件，要保人務必親自填寫與簽名，並可替被保險人簽名 (2)受益人檢附保險單，即可申請契約內容更正及變更或是保單借款 (3)依據保險法規定：要保人是指向保險公司申請訂立保險契約之人，且並無交付保費之義務 (4)完整的保險契約通常包含了保險單、要保書、及其他約定書等等必備的文件	4

86.	有關「繳費期間」之陳述，下列何者正確？(1)「繳費期間」和「保險期間」一定相同 (2)要保人不得約定交付保險費的繳費期間 (3)繳費期間比保險期間短的保險契約，於繳費期間屆滿後，保險契約持續有效至保險期間終了 (4)以上皆非	3
-----	---	---

三、保險契約六大原則

題號	題目	Ans
1.	下列者屬保險契約所適用之六大原則？ A.保險利益原則；B.最大誠信原則；C.保守原則；D.主力近因原則 (1)ABCD (2)ABC (3)AB (4)ABD 解析：六大原則沒有保守原則。	4
2.	保險利益存在之目的：(1)同時可避免賭博行為的發生及防止道德危險的發生(2)僅可避免賭博行為的發生，無法防止道德危險的發生(3)僅可防止道德危險的發生，無法避免賭博行為的發生(4)以上皆非	1
3.	保險法令規定保險契約須有保險利益之存在，主要之目的就人壽保險而言，為：(1)限制損害填補之程度(2)符合大數法則(3)防止道德危險之發生(4)確認要保人與被保險人之關係	3
4.	依保險法第 20 條規定基於有效契約而生之利益 (1)得為保險利益 (2)不得為保險利益 (3)僅得對有效契約有保險利益 (4)以上皆是	1
5.	甲以其公司委託某乙經營，則下列何者為真？ (1)某甲對某乙具有保險利益 (2)某乙對某甲具有保險利益 (3)二者互有保險利益 (4)以上皆是	1
6.	某甲為支應其子某乙之學費向 B 銀行貸款，請問下列何者對某甲不具有保險利益？ (1)B 銀行(2)某甲(3)某甲投保的保險公司 (4)某乙	3
7.	老陳提供生活費或教育費給阿明：(1)老陳與阿明互有保險利益(2)老陳對阿明有保險利益(3)阿明對老陳有保險利益(4)老陳與阿明互無保險利益	3
8.	甲提供生活費或教育費給乙，則 (1)甲乙之間互有保險利益 (2)甲乙之間互無保險利益 (3)甲對乙有保險利益 (4)乙對甲有保險利益	4
9.	張三以自己為要保人，對下列何者之生命或身體 <u>無</u> 保險利益：A.借錢給張三的李四；B.張三本人；C.欠張三錢的王老五 (1)AC (2)A (3)ABC (4)BC	2
10.	要保人對下列何者之生命或身體， <u>無</u> 保險利益？(1)債務人(2)為本人管理財產或利益之人(3)債權人(4)生活費或教育費所仰給之人	3
11.	按照我國保險法令規定，要保人對下列何者之生命或身體， <u>不具</u> 有保險利益(1)生活費所仰給人(2)家屬(3)債權人(4)為本人管理利益之人	3
12.	依保險法第十七條規定，保險利益須存在於何者之間？(1)要保人與被保險人間(2)要保人與受益人間(3)要保人與保險人間(4)被保險人與受益人間	1
13.	依保險法第十七條規定，何者對於保險標的具有保險利益(1)保險人(2)法定代理人(3)要保人或被保險人(4)受益人	3
14.	<u>保險利益</u> 係指要保人對於被保險人之生命或身體因具有利害關係而享有合法的經濟利益(1)預期利益(2)保險利益(3)投保利益(4)衍生利益	2
15.	按照我國保險法令規定，要保人對於下列何者之生命或身體 <u>沒有</u> 保險利益？(1)為本人管理財產之人(2)本人(3)家屬(4)朋友	4
16. ★	保險法第 16 條有關保險利益之敘述，何者 <u>錯誤</u> ？(1)要保人對為本人管理財產或利益之人有保險利益(2)要保人對自己具有保險利益(3)債務人對債權人有保險利益(4)要保人對其家屬	3

	有保險利益	
17.	<p>下列有關保險代位原則之敘述何者正確：(1)人身保險與產物保險依法均得代位行使請求權 (2)指事故發生時，由保險人代位行使被保險人對第三人之請求權 (3)人壽保險不得代位行使請求權 (4)以上皆是</p> <p>解析：選項(2)→保險人要在「保險人理賠後」才可代位行使被保險人對第三人之請求權。</p>	3
18.	依據損害填補原則，保險公司之賠償金額必須如何？(1)滿足被保險人 (2)符合保險公司的意願 (3)滿足要保人的要求 (4)使被保險人在經濟上恰好能恢復至保險事故發生以前之情況	4
19.	對於損害填補原則之敘述何者正確？ A.防止被保險人不當得利；B.需保險人有二張以上保險單才可能發生；C.僅適用於人身保險；D.僅適用於財產保險 (1)ABC (2)A (3)ABD(4)BD	2
20.	「分攤原則」，也稱為攤派原則，係指何者之間，在保險事故發生後，對於理賠金額的分攤？(1)保險人與保險人 (2)保險人與要保人 (3)保險人與被保險人 (4)要保人與要保人	1
21.	何者適用分攤原則？(1)實支實付型的健康保險 (2)年金保險 (3)人壽保險 (4)以上皆非	1
22.	A.年金保險；B.實支實付型的健康險商品；C.人壽保險；D.日額型的健康保險；以上何者適用分攤原則？(1)AB (2)BD (3)ABCD (4)B	4
23.	分攤原則其主要目的是(1)使被保險人不致不當得利 (2)確定保險人賠償責任 (3)使要保人不致不當得利 (4)以上皆非	1
24.	有關分攤原則敘述何者正確？ A.有保險代位原則延伸而來；B.又稱為攤派原則；C.分攤原則指保險費之分攤應公平合理；D.人壽保險及年金保險不適用分攤原則 (1)ABD (2)BD (3)BC (4)ABC	2
25.	人身保險契約何種商品較可適用於損害填補原則？(1)生死合險 (2)終生壽險 (3)實支實付型之健康險 (4)日額型之健康險	3
26.	<p>下列何「原則」最不適用於人身保險？(1)最大誠信 (2)主力近因 (3)保險代位請求權 (4)損害填補</p> <p>解析：應選最佳答案，因「實支實付型健康保險」有損害填補原則。</p>	3
27.	有關保險代位原則之敘述何者錯誤？(1)一般適用於財產保險 (2)須被保險人因保險事故發生對第三人有損失賠償之請求權 (3)僅適用於人身保險 (4)其主要目的在防止被保險人因保險事故的發生而獲利	3
28.	保險公司在給付理賠金額後，可在賠償給被保險人之額度內直接向加害的第三人要求賠償，係根據下列何者？(1)保險利益原則 (2)損害填補原則 (3)保險代位原則 (4)分攤原則	3
29.	<p>下列敘述何者錯誤？</p> <p>(1)因為人身無價，故人身保險不適用代位原則</p> <p>(2)保險人於賠償後須經被保險人同意始得代位行使對於第三人損失賠償請求權</p>	2

	<p>(3)財產保險適用保險代位原則</p> <p>(4)保險代位又稱權利代位</p> <p>解析：選項(2)→不需要被保險人同意。</p>	
30.	<p>下列有關實支實付型住院醫療費用保險之陳述何者正確？A.具有損害填補的原則；B.只要是住院醫療相關費用皆可給付；C.對於全民健保核付的費用不給付；D.對於保險對象自行負擔之一定項目費用給付 (1)AD (2)AB (3)ABCD (4)ACD</p> <p>解析：並非所有的費用都給付（健保有給付的就不再給付）。</p>	4
31.	<p>保險契約係為最大誠信下所訂定之契約，故業務員在</p> <p>(1)品德操守上 (2)行銷技巧上 (3)專業技術上(4)以上皆是</p> <p>須達到一定水準以上的要求，以免因其不誠實之行為，致保戶蒙受損失</p>	1
32.	<p>下列何者須本最大誠信原則，於投保時將重要事實告知保險人 A.要保人；B.被保險人；C.受益人；D.保險業務員 (1)B (2)AB (3)ABD (4)AD</p> <p>解析：簽訂保險契約時，要保人或被保險人應將與被保險人有關的重要事實告訴保險人（保險公司）。</p>	2

33.	<p>最大誠信原則，何者正確？ A.契約訂立時要保人或被保險人應將有關的重要事實告知保險人；B.業務員應於親晤被保險人後，誠實填報業務員報告書；C.要保人違反告知義務時，保險人得解除契約；D.為維護契約安定性，如保險事故發生保險人才知要保人違反告知義務時，且危險發生基於未說明事實者，仍不得解除契約</p> <p>(1)ABC (2)ABCD (3)AC (4)ACD</p>	3
34.	<p>何謂主力近因原則？ (1)是指導致被保險人死亡或受傷的最主要或最有效的原因 (2)類似民法中的相當因果原則 (3)導致保險事故發生的主要近因為保單上所保的危險，則保險人自應負責 (4)以上皆是</p>	4
35.	<p>何謂主力近因原則？ (1)非民法中的因果關係 (2)是指導致被保險人死亡或受傷的最主要或最有效的原因 (3)導致保險事故發生的主要近因不一定是保險單上所保的危險，且保險人仍應負責 (4)以上皆是</p>	2
36.	<p>投保傷害保險之被保險人，因突發心臟病失足自樓梯摔下死亡，依據主力近因原則，保險公司如何作為？ (1)應給付死亡保險金 (2)應給付半數保險金 (3)不須給付保險金 (4)視法院裁定結果而決定</p> <p>解析：以主力近因原則來看此案件，心臟病是主要近因，但此題情境是投保「傷害保險」→不理賠。</p>	3
37.	<p>所謂「主力近因」是指導致被保險人死亡或受傷原因，若有二個以上原因應採下列何者？ (1)最快的 (2)最直接、最接近的 (3)主要的、有效的 (4)最好的原因</p>	3

四、 契約解除、無效、失效、停效、復效

題號	題目	Ans
1.	原本有效之契約基於某種特定事由之發生而自事由發生時起失去效力之情形，謂之： (1)契約解除 (2)契約停效 (3)契約失效 (4)契約無效	3
2.	保險法第 37 條：要保人故意不為複保險知通知或意圖不當得利而為複保險者，其契約(1)無效 (2)失效 (3)停效 (4)解約	1
3.	要保人以他人為被保險人投保死亡保險而未徵得被保險人之同意時，任何人均可主張該契約效力如何？ (1)無效 (2)解約 (3)失效 (4)停效	1
4.	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.	保險契約有使要保人、受益人或被保險人拋棄或限制其依保險法所享權利之情事，依訂約時情形顯失公平者，該部分約定效力如何？ (1)視當事人雙方協定其效力 (2)有效 (3)無效 (4)由要保人決定是否有效	3
6.	依據保險法規定：以要保人以外的第三人為被保險人訂立之死亡、健康或傷害保險契約，未經__人，書面同意並約定保險金額者，所訂立的契約無效 (1)受益人 (2)被保險人 (3)法定代理人 (4)監護人	2
7.	要保人保單借款本息超過保單價值準備金仍未償還時，保險人契約之效力即行停止，但保險公司應於停效日前____以書面通知要保人 (1)二十日 (2)三十日 (3)四十日 (4)三十五日	2
8.	契約訂立日起經過多久後，即使要保人或被保險人有違反告知義務之情事，保險公司亦不得解除契約？ (1)二個月 (2)二年 (3)三年 (4)一個月	2
9.	依保險法第 64 條之規定，保險契約因違反告知義務之情事而解除時，保險人對於其已收到之保險費應如何作為？ (1)須返還 (2)無須返還 (3)按財政部核定之利率計算返還 (4)扣除保險公司之必要費用後返還	2
10.	保險法第 116 條規定人壽保險契約停效後 6 個月內辦理復效時，保險契約自要保人清償停效時的保險費及約定之利息及其他費用後，自何時起恢復效力？ (1)當日上午零時 (2)翌日上午零時 (3)翌日中午十二時 (4)清償所有費用時	2
11.	復效之保險契約，其保險費之計算？ (1)按復效時之年齡計算 (2)按原投保年齡標準 (3)由要保人與保險公司重新約定 (4)視個別契約而定	2
12.	關於保單復效，下列敘述何者 <u>錯誤</u> ？ (1)可以維持原保險單歷年繳費的保單價值準備金 (2)能按原投保年齡的標準繼續繳費 (3)要保人得在停效日起二年內清償保費、約定之利息及其他費用後，於當日零時起恢復效力 (4)於規定期限內清償保費、約定之利息及其他費用後始得恢復效力	3
13.	現行保單條款規定被保險人於契約訂立或復效之日起__內故意自殺者，保險公司不負給付保險金之責任 (1)一年 (2)三年 (3)四年 (4)二年	4

14. ★	某甲曾於五年前投保死亡保險貳佰萬元，後該保險因未繳保費於去年一月停效，今年十月又辦理復效完畢，但某甲於復效兩個月後即跳海自殺身故，保險人對本案應如何處理(1)應照保險金額理賠 (2)不給付死亡保險金，但退還所繳保費 (3)完全不給付 (4)僅返還保單價值準備金 解析：投保 2 年內自殺不理賠（復效要重新計算）→僅返還保單價值準備金。	4
15.	甲先生討厭保險，其妻某乙未經甲先生同意，以其為被保險人投保生死合險五十萬，該保險契約效力如何？(1)看調查人員而定 (2)有效 (3)看業務人員而定 (4)無效	4
16.	要保人以他人為被保險人，而訂立之死亡保險契約，需經被保險人何種同意，契約才有效？(1)被保險人口頭承認，並約定保險金額 (2)只要書面承認即可 (3)被保險人書面承認，並約定保險金額 (4)只要與被保險人約定保險金額即可	3
17.	「契約之解除」與「契約之終止」對契約效力而言：(1)解除為契約效力自始不存在，終止為契約效力自終止之日起不存在 (2)解除為契約效力自解除之日起不存在，終止為契約效力自始不存在 (3)解除與終止效力一樣 (4)以上皆非	1
18.	依保險法規定，關於未來事項之特約條款，於未屆履行期前危險已發生，或其履行為不可能，或在訂約地為不合法而未履行者，保險契約：(1)因之失效 (2)不因之而失效 (3)自始無效 (4)以上皆非 解析：看到「未來事項」→選「不因之而失效」。	2
19.	因違反告知而得解除契約之權利，自保險公司知有解除原因經過多久不行使而消滅？ (1)二年 (2)一年 (3)一個月 (4)二個月 解析：知有解除原因一個月不行使而消滅；契約開始 →二年不行使而消滅	3
20.	下列何者屬於契約之無效？A.約定無效；B.法定無效；C.規定無效；D.設定無效 (1)AC (2)BC (3)AB (4)BD	3
21.	下列何者 <u>非</u> 屬於契約無效中的法定無效？(1)由第三人訂定之死亡保險契約，未經被保險人書面承認 (2)壽險契約訂定時，被保險人已死亡或已殘廢 (3)以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人投保之健康保險契約(4)以未滿 15 歲之未成年人為被保險人訂立之人壽保險契約約定含有死亡給付部分，該約定於被保險人滿 15 歲前不生效力	3
22.	下列敘述何者為 <u>非</u> ？(1)以精神障礙之人為被保險人，不得投保含有死亡給付之人壽保險契約，否則契約無效 (2)以未滿 15 歲之未成年人所訂立之人壽保險及傷害保險契約，死亡給付於其滿 15 歲之日始生效力 (3)以精神障礙之人為被保險人，其簡易人壽保險之保險金額亦受主管機關規定之喪葬費用額度限制 (4)以精神障礙之人為被保險人，其喪葬費用不得超過遺產稅喪葬費用扣除額之一半	1
23.	要保人或被保險人對於保險標的無保險利益者，保險契約如何作用？ (1)失其效力 (2)無效 (3)有效 (4)以上皆非	1
	無行為能力所訂定的保險契約如何？	

24.	(1)無效(2)有效(3)經被保險人同意有效(4)經受益人同意有效	1
25.	非無行為能力的人在「無意識或精神錯亂中」所訂立的保險契約： (1)有效(2)無效(3)經被保險人同意有效(4)視情況而定	2
26.	契約之無效是屬於下列何者？(1)中途無效(2)立即無效(3)自始無效(4)非溯及既往無效	3
27.	債權人未經債務人書面承認而逕以債務人為被保險人訂立之年金保險契約 (1)停效(2)無效(3)有效(4)視情形而定	3
28.	保險人破產時，保險契約 (1)停效(2)不因之而失效(3)保險人應返還全部保險費(4)於破產宣告日終止	4
29.	「保險人破產時」保險契約於破產宣告後多久終止？ (1)三十天(2)十天(3)當日(4)以上皆非	3
30.	終止後的壽險契約重新投保時，按_____予以承保 (1)加收手續費(2)原契約條件(3)年齡、體檢等一切重新核保後(4)按原契約的條件優待	3
31.	保險契約失效，乃於契約停止效力後幾年內未按規定復效之情形下，始能發生？ (1)二年(2)三年(3)五年(4)一年	1

32.	壽險契約終止後 (1)僅主契約部分可恢復 (2)附約部分可恢復 (3)雙方同意後可以恢復 (4)不能恢復原契約 解析：壽險契約終止以後就不要再恢復原契約。	4
33. ★	傷害保險之要保人得於____以書面通知保險公司終止契約 (1) 30 日(2) 15 日(3) 10 日(4)隨時	4
34.	保險法107條規定，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其喪葬費用保險金額之敘述何者為是？ (1)投保依國民教育法規定辦理之學生團體保險亦受本條喪葬費用保險金額之限制 (2)不得超過金管會規定之限額 (3)修法前所投保未超過金管會所訂限額之喪葬費用保險金額額度，於修法後投保者可納入合併計算 (4)不得超過遺產及贈與稅法第 17 條有關遺產稅喪葬費扣除額之一半	4
35.	以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為者為被保險人投保之人壽保險之喪葬費用保險金額，依現行遺產及贈與稅法之規定，上限為 (1)61.5 萬(2)50 萬元(3)100 萬元 (4) 85 萬元	1
36.	民國 99 年 2 月 3 日以後，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人所投保之人壽保險契約，喪葬費用保險金額總和不得超過規定金額，超過部分： (1)保險公司不負給付責任，保險公司並應無息退還該超過部分之已繳保險費 (2)保險公司不負給付責任，保險公司並應加計利息退還該超過部分之已繳保險費(3)保險公司不負給付責任，但應無息退還所有已繳之保險費 (4)保險公司不負給付責任，但應加計利息退還所有已繳之保險費	1
37.	依保險法一百十六條規定，保險人只有在要保人何種情況始可終止契約？ (1)違反告知義務 (2)停效期間屆滿而要保人仍未申請復效 (3)違反通知義務 (4)未按約定金額繳交保費時	2
38.	要保人如違反保險法第 64 條告知義務時，保險人得？ (1)終止契約並按解約金列表給付 (2)解除契約並按解約金列表給付 (3)解除契約並返還已繳保險費 (4)解除契約且不返還保險費	4
39.	要保人或被保人對於保險人書面詢問若有隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明時，足以變更或減少保險人對於危險之估計者，保險人得？ (1)解除契約 (2)終止契約 (3)撤銷契約 (4)停止契約	1
40.	下列何者 <u>不是</u> 保險人依保險法第 64 條解除契約之要件 (1)要保人故意隱匿或因過失遺漏，或為不實之說明 (2)須足以變更或減少保險人對於危險之估計 (3)要保人之不實告知，須在契約訂立時 (4)要保人之不實告知，須在保險事故發生時	4
41.	要保人在保險契約有效期間內得申請減少保險金額，但不得低於最低承保金額，其減少部份視為 (1)仍繼續有效 (2)解除契約 (3)停效 (4)終止契約	4

42.	以被保險人終身為期，不附生存條件之死亡保險契約，如保險費已付足二年以上而有未交付時，保險人得如何作為？(1)得解除契約(2)得終止契約(3)僅得減少保險金額(4)得以被保險人指定的方式處理	3
43.	人壽保險契約係因保單價值準備金不足墊繳欠繳保險費或保險單借款本息超過保單價值準備金而停效者，要保人在復效時可採取部分清償欠繳金額方式復效，但其未償餘額合計不得逾：(1)該契約保險單借款可借金額下限(2)該契約保險單借款可借金額上限(3)欠繳保險費之半數(4)欠繳保險費之三分之一	2
44. ★	有關保險契約復效之陳述何者正確？A.其保險費之計算重新約定；B.可維持原保險單歷年繳費的保單價值準備金；C.較重新投保更為有利(1)BC(2)AB(3)ABC(4)AC	1
45.	人壽保險單示範條款約定，保險契約因保險單借款本息逾保單價值準備金而停效者，要保人於復效時(1)於停效後6個月內之復效申請始得部分清償後復效(2)須清償全部欠繳保險單借款本息始得復效(3)得部分清償欠繳保險單借款本息後復效，其未償餘額並不得逾保險單借款約定可借金額之上限(4)均須經保險公司同意始得復效	3
46.	申請復效時，要保人可以在保險契約停止效力6個月內清償欠繳保險費扣除停效期間的(1)危險保險費(2)儲蓄保險費(3)純保險費(4)附加保險費後之餘額及保險契約約定利息後，翌日上午零時起開始恢復其效力	1
47.	關於復效之敘述何者正確？甲、要保人得在保單停效日起兩年之內申請復效乙、停效期間屆滿，保險效力即其失效丙、清償保費、約定之利息及其他費用後自當日零時起生效丁、復效後保險費依停效時之費率計算(1)甲乙丙丁(2)甲丙丁(3)甲乙丁(4)甲乙	4
48.	依保險法第五十四條之一規定，訂定保險契約時，如契約中約定事項顯有失公平者，該部分之約定無效，下列何者 <u>非</u> 無效事由？(1)免除或減輕保險人依保險法應負之義務(2)使要保人、受益人或被保險人拋棄或限制其依保險法所享之權利(3)其他於要保人、受益人或被保險人有重大不利益之情事(4)加重保險人之義務	4
49.	下列有關保險法第116條復效規定之敘述何者為 <u>非</u> (1)停效後超過6個月之復效，如被保險人之危險程度有重大變更之情形者，保險人得拒絕其復效(2)保險契約約定復效之期限，自停止效力之日起不得低於2年(3)停效後超過6個月之復效，於保險人同意，並經要保人繳清欠繳保險費、約定之利息及其他費用後，翌日上午零時起開始恢復其效力(4)停效後6個月內之復效於要保人繳清欠繳保險費、約定之利息及其他費用後，翌日上午零時起開始恢復其效力	3
50.	要保人於保險契約停止效力之日起6個月後申請恢復效力時，下列敘述何者正確：A.提出申請書；B.繳清欠繳的保險費扣除停效期間的危險保險費；C.提供被保險人可保證明(1)BC(2)AB(3)ABC(4)AC 解析：如果超過六個月才申請復效，需要提供被保險人可保證明。	3
51.	有關人壽保險單示範條款復效通知之規定，何者有誤？(1)通知須載明未於期限屆滿前申請復效者，契約效力自期限屆滿之日翌日上午零時起終止(2)保險人以書面、電子郵件、簡訊或其	3

	他約定方式擇一通知 (3)要保人於停效後至得申請復效之期限屆滿前 1 個月，通知要保人復效權利 (4)保險人依要保人最後留存之資料發出通知，視為已完成通知	
52.	<p>下列敘述何者<u>錯誤</u>？(1)要保人得在「契約停效日起」二年之內申請復效 (2)人壽保險之保險費到期未交付，且經催告到達後逾 30 日仍不交付時，保險人有終止保險契約之權(3)要保人違反告知義務保險人得行使解除契約權但自契約開始日起經過一年不行使而告消滅(4)保險人是保險契約之當事人，但並不具有隨意終止契約的權利</p> <p>解析：此題選項(3)錯誤，應改為「經過二年」不行使而消滅 (保險法第 65 條)。</p>	3
53.	<p>因投保年齡錯誤以致於多繳保費時，則保險公司應如何作為？ (1)無息退還溢繳部份的保費 (2)不予退費 (3)加計利息退還保費 (4)以上皆非</p>	1
54.	<p>被保險人的投保年齡<u>非</u>因保險人之責任計算錯誤，而致溢繳保險費計算錯誤，下列何者正確？ (1)保險公司可要求利息 (2)要保人應補繳保險費 (3)所簽定的保險契約無效 (4)保險公司無息退還溢繳部分保險費</p> <p>解析：因題目特別說「非因保險人之責任」，所以多繳的保險費保險公司無息退還。</p>	4

55.	<p>年金保險因投保年齡錯誤，而致保險公司短發年金金額時，保險公司應如何作為？(1)計算實付年金及應付年金之差額，並於下次給付年金時一次補足(2)退還差額保費(3)請要保人來解除部分契約(4)不予理會</p>	1
56.	<p>因被保險人年齡不實，保險公司得採取何種方式處理(1)所付之保險費逾額者，若係因保險人之錯誤時，應將其逾額部份無息返還之(2)不管真實年齡，依違反告知馬上解約(3)主張契約無效(4)所付之保險費少於應付數額者，要求補足短繳部分之保險費</p>	4
57.	<p>被保險人年齡不實，而其真實投保年齡較壽險公司保險費率表所載最高年齡為大者，其保險契約(1)效力停止(2)效力終止(3)無效(4)只要補繳差額保費就有效</p> <p>解析：已超過保險費率表所載最高年齡 → 契約無效。</p>	3
58.	<p>發生保險事故以後發覺被保險人投保年齡不實而致短繳保險費，且其錯誤非可歸責於保險公司者，受益人可得之金額為：(1)要保人不得要求補繳短繳保險費，僅按原繳保險費比例減少保險金額(2)原保險金額減掉應補繳之保費(3)已繳保費加計利息退還要保人(4)保險人無息退還所有已繳保費</p>	1
59.	<p>依民法第八條第三項規定，失蹤人為遭遇特別災難者，得於特別災難終了滿幾年後，為死亡宣告？(1)三年(2)七年(3)五年(4)一年</p>	4
60.	<p>依民法第八條死亡宣告，對失蹤人為死亡之宣告期限之敘述，下列何者錯誤？(1)失蹤人落海失蹤為五年後(2)遭遇特別災難者，為特別災難終了滿一年後(3)一般失蹤為滿七年後(4)失蹤人為八十歲以上者，為於失蹤滿三年</p>	1
61.	<p>依民法第八條第二項規定，失蹤人為八十歲以上者，得於失蹤滿幾年後，為死亡宣告？(1)一年(2)七年(3)三年(4)五年</p>	3
62.	<p>依民法第八條對失蹤人為死亡宣告之期限，何者正確？A.如遇特別災難於災難終了滿三年後；B.一般失蹤滿七年後；C.失蹤人為八十歲以上於失蹤滿一年後；D.得由利害關係人向檢察官聲請宣告(1)B(2)BD(3)ABCD(4)ABC</p>	1
63.	<p>二人以上同時遇難，不能證明死亡之先後時，(1)視為同時死亡(2)推定年紀大者先死(3)推定同時死亡(4)由法院裁定</p>	3

五、保險金與解約金

題號	題目	Ans
1.	要保人終止長期人壽保險契約時，或在年金保險之給付期間開始前終止契約，保險公司會依據保單價值準備金計算其應償付給要保人的金額，此金稱之為？ (1)保單紅利 (2)解約金 (3)保險費 (4)責任準備金	2
2.	保險事故發生時保險公司依照保險契約約定給付的金額稱為何者？ (1)責任保險金 (2)投保金額 (3)保單準備金 (4)保險金	4
3.	一般人壽保險契約，繳費滿一年累積有___，要保人得終止契約領回解約金。 (1)死亡保費 (2)生存保費 (3)保單價值準備金 (4)責任準備金	3
4.	長期人壽保險契約訂定後，未滿一年的保險單，一般而言下列何者為真？ (1)無保單價值準備金但是解約時有解約金 (2)有保單價值準備金，但是解約時無解約金 (3)無保單價值準備金，解約時也無解約金 (4)有保單價值準備金，而解約時也有解約金	3
5.	保險金的支付除情況特殊外，保險公司應於收齊所需文件後幾日內給付，逾期保險公司應按年利一分加計利息給付？ (1)15 日 (2)5 日 (3)一個月 (4)10 日	1
6.	李四投保 600 萬附加醫療保險特約之傷害保險後，因保險事故住院治療，保險公司給付10 萬的醫療保險金，五個月後於保險有效期間內，李四不幸車禍身故，請問，保險公司此時需給付多少死亡保險金？ (1)590 萬 (2)610 萬 (3)600 萬 (4)以上皆非	3
7.	下列何者 <u>非</u> 屬團體保險條款規定受益人請領身故保險金時應檢具之文件？ (1)被保險人死亡證明書及保險金申請書 (2)受益人身分證明 (3)被保險人之除戶戶籍謄本 (4)保險金申請書、受益人之戶籍謄本及印鑑證明	4
8.	下列何者 <u>不是</u> 團體保險條款規定被保險人請領殘廢保險金應檢具之文件？ (1)被保險人印鑑證明書 (2)受益人身分證明 (3)殘廢診斷書 (4)保險金申請書 解析：不用印鑑證明。	1
9.	下列何者非受益人申領殘廢保險金應檢具之文件？ (1)保險金申請書及受益人之身分證明 (2)保險單或謄本 (3)意外傷害事故證明文件 (4)殘廢診斷書 解析：只有傷害險(意外險需要)。	3
10.	要保人終止保險契約，繳費累積達有保單價值準備金，保險人應於接到通知後多久內償付解約金？ (1)一個月 (2)二個月 (3)十五天 (4)二十天 解析：解約金1個月內給付。	1
11.	保險公司接到「要保人」申請保險單借款或解約時，應於_____內給付。 (1)一個月 (2)三個月 (3)半年 (4)二年	1
12.	保險公司接到要保人申請保險單借款，應於 (1)十五日內 (2)二個月內 (3)一個月內 (4)十日內貸給可借之金額 解析：此題與上一題是考一樣的觀念！要保人申請保險單借款或解約，保險公司要再接到通知後 1 個月內給付。	3
13.	保險金的給付，除情況特殊外，保險公司應於收齊所需文件後 (1)十五日 (2)五日 (3)一個月 (4)十日 內給付，逾期保險公司應按年利一分加計利息給付	1

	解析：理賠 15 天內給付。	
14.	保險法第三十四條規定保險人應付之賠償金額確定後，應於約定期限內給付之，無約定者應於接到通知後 (1)二十 (2)三十 (3)十五 (4)十日 內給付之	3
15.	生存保險若保戶於保險期間內解約時，保險公司___支付解約金。(1)可自由選擇(2)需要 (3)不必要 (4)以上皆是	2
16.	要保人中途請求終止契約，如果累積達有保單價值準備金，可以領回 (1)由保險公司決定可領之金額 (2)已積存責任準備金之金額 (3)解約金表所列解約金額 (4)已繳全部保險費	3
17.	要保人終止保險契約時，須繳費多久才能領得解約金？ (1)五年 (2)二年 (3)三年 (4)只要繳費累積達有保單價值準備金即可	4
18.	一般而言，請求給付保險金的權利，自得為請求之日起，經過多久不行使而消滅？ (1) 十五年 (2)一年 (3)二年 (4)五年 解析：由保險契約所生之權利，自得為請求之日起經過 2 年不行使而消滅。	3
19.	保險金受領人為數人時，其受益之分配應詳載於保險單，如其數額尚未確定者應依民法之規定如何分配？ (1)平均分受其權益 (2)先領取者可多分配 (3)墊繳保費者可獨得 (4)由親屬會議決定之	1
20.	張三投保 500 萬元附加醫療保險特約之傷害保險，之後張三因保險事故住院治療，保險公司給付 20 萬元的醫療保險金；結果在保險期間終了前一個月，張三因意外車禍喪生，保險公司須給付多少死亡保險金？ (1)500 萬 (2)480 萬 (3)不賠 (4)以上皆非	1
21.	以未滿 15 歲之未成年所訂立何種保險，死亡給付於被保險人滿 15 歲之日起發生效力？ (1)人壽保險 (2)年金保險 (3)健康保險 (4)產物保險	1
22.	訂立人壽保險契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，保險公司： (1)不負給付之責亦不退還所繳保險費 (2)應退還所繳保險費 (3)應退還所繳保險費並加計利息 (4)應給付身故保險金	3
23.	以未滿 15 歲之未成年所訂立之人壽保險及傷害保險契約，死亡給付於： (1)滿 15 歲之日起發生效力 (2)保險年齡達 15 歲時發生效力 (3)不予給付 (4)自投保日起發生效力	1
24.	小明在 5 歲時投保人壽保險 300 萬，不幸於 13 歲時身故，請問死亡給付為： (1)300 (2)200 萬 (3)退還總保費並加計利息 (4)不予給付 解析：以上三題都是考同樣的觀念！未滿 15 歲的人壽保險，在滿 15 歲之日起才發生效力，如果被保險人於滿 15 歲前死亡 → 保險人加計利息退還所繳保費。	3

25.	<p>以未滿 15 足歲之未成年人投保含死亡給付之投資型保險契約，於滿 15 歲前身故者，保險公司應 (1)依約給付保險金 (2)返還解約金 (3)加計利息退還所繳保險費 (4)返還專設帳簿之帳戶價值</p> <p>解析：請注意這題是考「投資型保險契約」，沒看清楚就選(3)！題目要看清楚</p>	4
26.	<p>以未滿 15 歲之未成年人為被保險人，下列敘述何者為<u>非</u>？(1)不可以未滿 15 歲之未成年人投保含有死亡給付之人壽保險契約 (2)可以投保含有死亡給付之人壽保險契約，但死亡給付滿 15 歲之日起始發生效力 (3)可以投保含有死亡給付之人壽保險契約，但 15 歲前死亡，保險公司加計利息退還所繳保費 (4)可以投保含有死亡給付之傷害保險契約，但 15 歲前死亡，死亡給付部分無效</p>	1
27. ★	<p>有關以未滿 15 歲之未成年人為被保險人投保之敘述何者為<u>非</u> (1)被保險人於滿 15 歲前死亡，保險人返還投資型保險專設帳簿之帳戶價值 (2)可投保含有死亡給付之人壽保險契約 (3)其死亡給付於被保險人滿 15 歲之日起生效 (4)被保險人於滿 15 歲前死亡，保險人無息退還所繳保險費</p>	4
28.	<p>下列何種原因造成被保險人死亡、殘廢或傷害時，保險人不給付保險金的責任？(1)受益人之行為是故意時 (2)要保人之行為是故意時 (3)有犯罪行為之被保險人 (4)以上皆是</p>	4
29.	<p>未滿 15 歲之被保險人，因要保人故意致被保險人於死者，保險公司：(1)不予理賠 (2)僅賠 55.5 萬 (3)應給付保單價值準備金給應得之人 (4)僅賠 45 萬</p>	3

30.	若被保險人投保人壽保險或傷害保險，而於未滿十五足歲前因故意或不法原因致死者：(1)保險公司僅需無息退還所繳保險費予要保人或應得之人，不負給付身故保險金之(2)保險公司僅需加計利息退還所繳保險費予要保人或應得之人，不負給付身故保險金之責(3)保險公司不負給付責任，亦無須退還所有已繳之保險費(4)保險公司不負給付責任，但需支付應付之喪葬費	2
31.	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
32.	保險人行使終止契約時，保險契約已積存有保單價值準備金時，該項保單價值準備金應如何作為？(1)應予退還(2)不應予退還(3)視金額多寡而定(4)視情況而定	1
33.	人壽保險指定三人為身故受益人，但僅其中一人代繳保險費，於被保險人死亡後，則關於該保險金何者正確？(1)由繳保費之人獨得(2)召開親屬會議請求比例保險金(3)得主張依民法無因管理之規定請求其他受益人先攤還先前墊付之款項(4)該墊繳保費之人獨得保險金之半數	3
34.	被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死，如保險費付足二年以上者，保險人應如何作為？(1)應將其保單價值準備金返還予應得之人(2)得給付申請部分保險金(3)不得給付保險金(4)以上皆非	1
35.	受益人故意致被保險人於死時，保險不負給付保險金之責，但保險契約累積達有保單價值準備金時，應退還保單價值準備金予應得之人，所謂應得之人原則上是指下列何者？(1)保險人(2)法定繼承人(3)要保人(4)指定受益人	3
36.	傷害險中若要保人或受益人故意致被保險人傷害而造成殘廢，則保險公司_____殘廢保險金(1)不予理會(2)退還保單價值準備金(3)退還保費(4)仍給付	4
37.	依保險法規定要保人終止契約（解約）時其解約金額不得低於要保人應得之保單價值準備金之幾分之幾？(1)二分之一(2)四分之三(3)五分之一(4)以上皆是	2
38.	要保人故意致被保險人於死，保險人不負給付保險金之責，保險契約累積達有保單價值準備金時，應退還保單價值準備金予應得之人，若無應得之人時應如何作為？(1)解交國庫(2)解交當地政府(3)歸屬予被保險人(4)歸屬予保險公司	1
39.	要保人故意致被保險人於死者，保險人(1)須給付保險金(2)無須給付保險金，但應退還所繳保險費(3)無須給付保險金、退還保單價值準備金及所繳保險費(4)無須給付保險金，但應退還保單價值準備金予應得之人	4
40.	傷害保險被保險人故意自殺或墮胎所致疾病、殘廢、流產或死亡，保險人應如何作為？(1)墮胎身故者不理賠，故意自殺者須理賠(2)毋須負給付保險金額之責任(3)須負給付保險金額之責(4)故意自殺身故者不理賠，墮胎身故者須理賠	2
41.	在寬限期間內被保險人發生保險事故時，保險公司應(1)僅退還所繳保險費(2)僅負部分保險責任(3)須待收到應繳保險費後，始負保險責任(4)應負給付保險金的責任，但得扣除所欠繳的保險費就其餘額給付	4

42.	保險金的支付，除情況特殊，保險人要做調查外，一般均應迅速處理理賠；但若逾期給付且事由可歸責於要保人或受益人時，則保險公司應如何作為？(1)給付保險金+利息 (2)得不負擔利息 (3)只負擔利息 (4)以上皆非	2
-----	---	---

六、繼承相關

題號	題目	Ans
1.	下列何者係指死亡人留下遺產而由生存人概括繼承繼？(1)遺贈(2)遺囑(3)贈與(4)繼承	4
2.	要保人以契約或遺囑變更受益人時，非經通知_____不得對抗保險公司(1)業務員(2)受益人(3)被保險人(4)保險人 解析：此題是考保險法第 111 條：受益人經指定後，要保人對其保險利益，除聲明放棄處分權者外，仍得以契約或遺囑處分之。要保人行使前項處分權，非經通知，不得對抗「保險人」。	4
3.	遺囑人於不違反關於(1)特留分(2)應繼分(3)保留分(4)遺贈分 規定之範圍內，得以遺囑自由處分遺產	1
4.	繼承人中有一人主張限定繼承，則其他繼承人：(1)得向法院主張撤銷(2)仍為法定繼承(3)得向法院主張無效(4)視同限定繼承	4
5.	繼承人拋棄繼承時，如何作為？ (1)登報聲明(2)書面通知戶政事務所(3)以書面呈報法院(4)告知被繼承人之債權人	3
6.	被保險人的遺族可於繼承開始時起三個月內開其遺產清冊向___表示限定繼承。 (1)遺囑執行人(2)親屬會議(3)律師(4)法院	4
7.	繼承人依規定開具遺產清冊陳報法院時，法院應依公示催告程序公告，命被繼承人之債權人於一定期限內報明其債權。前項一定期限，不得在幾個月以下？ (1)一個月(2)二個月(3)三個月(4)四個月	3
8.	被保險人之法定繼承人可以拋棄繼承被保險人之債務，但應於知悉其得繼承之時起幾個月內以書面向法院表示？(1)二個月(2)一個月(3)三個月(4)六個月	3
9.	被繼承人死亡遺有財產者，納稅義務人應於被繼承人死亡之日起(1)一個月(2)二個月(3)三個月(4)六個月內，向戶籍所在地主管稽徵機關依遺產及贈與稅法規定辦理遺產稅申報 解析：遺產稅申報→6 個月內；拋棄繼承→3 個月內；繳清應納稅款：2 個月內。	4
10.	遺產稅及贈與稅納稅義務人，應於稽徵機關送達核定納稅通知書之日起(1)半年(2)三個月(3)一個月(4)二個月，繳清應納稅款；必要時，得於限期內申請稽徵機關核准延期二個月	4
11.	繼承人中一人拋棄繼承，其應繼分歸屬於(1)國庫(2)被繼承人(3)次順位繼承人(4)其他繼承人	4
12.	繼承人中一人拋棄繼承，其應繼分歸屬於：(1)其子女(2)次順位繼承人(3)同順位其他繼承人(4)被繼承人	3
13.	繼承人對於被繼承人之債務，以因繼承所得遺產為限，負清償責任，為下列何者之概念？(1)概括繼承(2)以遺產比例償還債務(3)拋棄繼承(4)以上皆非	2
14.	第一順位之繼承人，有於繼承開始前死亡或喪失繼承權者，尤其直系血親卑親屬取代繼承其應繼分，是謂：(1)代位繼承(2)隔代繼承(3)拋棄繼承(4)限定繼承	1

15.	下列關於繼承之敘述，何者正確？ (1)繼承人對於報明之債權及繼承人所已知之債權，均應按其數額，比例計算，以遺產分別償還。但不得害及有優先權人之利益 (2)繼承人對於繼承開始時未屆清償期之債權，亦應依規定予以清償 (3)未屆清償期之債權，於繼承開始時，視為已到期 (4)以上皆是	4
16.	有關拋棄繼承之敘述何者正確？ (1)拋棄繼承後，應以書面通知因其拋棄而應為繼承之人 (2)拋棄繼承後，即不繼承財產但負擔債務 (3)當繼承人不只一人，拋棄繼承即須共同為之 (4)拋棄繼承為求程序完整，得以書面向法院申請延展期間	1
17. ★	<p>老王生前在保險公司投保 20 萬元之死亡保險，受益人為小明，但另有債務 25 萬元，假設王先生除了保險金外沒有其他財產，而王先生只有一子小明，小明向法院表示拋棄繼承，則小明 (1)不繼承保險金亦無須償還任何債務 (2)須償還債務 5 萬元 (3)須償還債務 25 萬元 (4)僅領取 20 萬元保險金</p> <p>解析：有指定受益人為小明，小明可得保險金 20 萬，此筆費用非遺產。拋棄繼承所拋棄的是遺產，對小明無影響。</p>	4
18.	王先生生前在保險公司投保 20 萬元之死亡保險，受益人為小明，但另有債務 25 萬元，假設王先生除了保險金外沒有其他財產，而王先生只有一子小明，小明未向法院表示拋棄繼承，則小明：(1)領 20 萬保險金，還 25 萬元債務 (2)須償還債務 5 萬元 (3)須償還債務 25 萬元 (4)僅領取 20 萬元保險金	1
19.	<p>王先生生前在保險公司投保 20 萬元之死亡保險，受益人為小明，但另有債務 25 萬元，假設王先生除了保險金外沒有其他財產，而王先生只有一子小明，小明未向法院表示拋棄繼承，則小明：(1)不繼承保險金亦無須繼承債務 (2)繼承保險金但無須償還任何債務 (3)以保險金償還債務後仍餘債務 5 萬元須償還 (4)僅就繼承之保險金償還債務即可</p> <p>解析：此題與上題問題是一模一樣的，答案也是一樣，只是選項有改、陳述方式不同。</p>	3
20.	若死亡保險契約之保險金 (1,000 萬) 未指定身故受益人者，假如被保險人有配偶、子女和父母，則被保險人之父親可分配到？ (1)1,000 萬元 (2)500 萬元 (3)0 萬元 (4)250 萬元	3
21.	<p>若死亡保險契約之保險金 300 萬，未指定身故受益人者，假如被保險人僅有配偶和父母，則該保險金父親可分配？ (1)50 萬 (2)75 萬 (3)150 萬 (4)300 萬</p> <p>解析：父母屬於第三順位繼承人，配偶與第三順序之繼承人同為繼承時，父母的應繼分為遺產 1/2。所以父母的應繼分是 $300 \times 1/2 = 150$ 萬 (父及母) → 父親可分配 $150 \div 2 = 75$ 萬</p>	2
22.	若死亡保險契約之保險金 300 萬，未指定身故受益人者，假如被保險人僅有配偶和 1 兄 1 姊，則該保險金，兄可分配多少錢？ (1) 150 萬 (2)100 萬 (3)75 萬 (4)50 萬	3
23.	<p>若保險金在死亡保險契約上未指定身故受益人之受領順序及比例時，又被保險人僅列有子女和配偶，則該保險金應如何分配？ (1)配偶、子女各二分之一 (2)配偶獨領 (3)按人數平均分配 (4)配偶三分之二、子女三分之一</p> <p>解析：配偶與第一順序之繼承人 (子女) 同為繼承時，其應繼分與他繼承人平均。</p>	3

24.	若保險金在死亡保險契約上未指定身故受益人者，假如被保險人僅有配偶和兄弟姐妹，則該保險金應如何分配？(1)配偶三分之一、兄弟姐妹三分之二(2)配偶三分之二、兄弟姐妹三分之一(3)配偶二分之一、兄弟姐妹二分之一(4)由配偶全部獲得	3
25.	若保險金（300萬）在死亡保險契約上未指定身故受益人者，假如被保險人僅遺有配偶和兄弟姐妹，則該保險金應如何分配？(1)配偶100萬、兄弟姐妹200萬(2)配偶200萬、兄弟姐妹100萬(3)按人數平均分配(4)配偶150萬、兄弟姐妹150萬	4
26.	若死亡保險契約之保險金 300 萬，未指定身故受益人者，假如被保險人僅有配偶和祖父母，則該保險金，配偶可分配多少錢？(1)300萬(2)200萬(3)150萬(4)100萬	2
27. ★	對於特留分之敘述下列何者正確？(1)兄弟姊妹的特留分為其應繼分的三分之一(2)配偶的特留分為其應繼分的三分之一(3)祖父母的特留分為其應繼分的二分之一(4)子女的特留分為其應繼分的三分之一 解析：父母的特留分為其應繼分的 1/2；子女的特留分為其應繼分的 1/2；兄弟姊妹的特留分為其應繼分的 1/3；祖父母的特留分為其應繼分的 1/3。	1
28.	遺產分割，以胎兒(1)遺產管理人(2)其母(3)其父(4)親屬會議 為代理人	2
29. ★	胎兒為繼承人時，非保留其下列何項，他繼承人不得分割遺產。 (1)遺贈分(2)特留分(3)應繼分(4)保留分	3

30.	假如保險金在死亡保險契約上未指定身故受益人者，且下列各項皆生存者，則下列何者可以繼承保險金？A.配偶；B.父母；C.子女；D.祖父母。(1) AB (2)AC (3)ABC (4) ABCD	2
31.	按遺產及贈與稅法規定，約定於被繼承人死亡時，給付其所指定受益人之，A.人壽保險之死亡保險金；B.勞工保險之死亡保險金；C.軍公教保險之死亡保險金；D.撫恤金， <u>不</u> 計入遺產總額，以上何者為非？(1)B (2)C (3)A (4)D	4
32.	按遺產及贈與稅法規定，約定於被繼承人死亡時給付其所指定受益人之 A.人壽保險之死亡保險金；B.勞工保險之死亡保險金；C.軍公教保險之死亡保險金；D.撫恤金；以上何者 <u>不計入遺產總額</u> (1)D (2)A (3)ABC (4)AB 解析：跟上題很像但不一樣，題目要看清楚！不能背答案！	3
33.	若張三（被繼承人）共有四子，且有八孫，若兒子皆拋棄繼承權時，如張三遺留保險金一千二百萬，則其孫應每人可繼承多少錢？(1)一百萬元 (2)三百萬元 (3)一百五十萬元二百萬元 解析：8 個孫子平分 1200 萬元。	3
34.	若張三（被繼承人）育有4子，其長子較張三早死，當張三死亡則可由其孫 A、B、C代位其父繼承對張三之應繼分。如張三遺留保險金 1200 萬元，則其孫各可代位繼承(1)400 (2)300 (3)100 (4)150 萬元 解析：張三其子每人應繼分為 $1200/4=300$ 萬→長子較張三早死，所以 300 萬由孫 A、B、C 代位繼承各 100 萬。	3
35.	李君以本人為被保險人在要保書上之受益人欄僅寫配偶及子女，當時育有一子一女，投保後又生育一子一女，李君死亡時，其妻已先行去世，則有幾人可享有保險金受領權？(1)2 人(2)3 人(3)4 人(4)5 人	3
36.	李君以本人為被保險人在其要保書上之受益人欄僅寫配偶及子女，當時育有一子一女，投保後離婚又再婚並生育一子一女，李君死亡時，則有幾人可享有保險金受領權？(1)2 人(2)3 人(3)4 人(4)5 人	4
37.	大寶以本人為被保險人在其要保書上之受益人欄上僅寫配偶及子女，當時實有一子一女，投保後又生育一子，大寶死亡時，其妻已先其去世，則有幾人可享有保險金受領權？(1)四人(2)二人(3)三人(4)五人	3
38.	有關保險法之規定何者正確？(1)傷害保險之受益人故意傷害被保險人未遂時，要保人得撤銷其受益權利 (2)要保人故意致被保險人於死者，保險人雖不負給付保險金額之責，但仍應將保單價值準備金繳交國庫 (3)人壽保險受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權 (4)以上皆是	3

39.	<p>死亡保險契約，要保人所指定之受益人如在被保險人死亡後才身故，且保險公司尚未給付保險金時，則保險金應作為 (1)歸屬國庫 (2)被保險人之遺產 (3)要保人之遺產 (4)受益人之遺產</p> <p>解析：被保人比受益人先死，理賠金會給「受益人」，後來受益人才死亡，此理賠金列為「受益人的遺產」。</p>	4
40.	<p>某甲以本人為被保險人投保人壽保險，指定受益人為「某妻乙」，嗣後某甲離婚後再娶「某丙」，則保險事故發生時之受益人為何者？ (1)某乙 (2)某丙 (3)乙丙均分 (4)視為遺產處理</p> <p>解析：簽訂契約時已有約定受益人為「某妻乙」，因此受益人為「某妻乙」。</p>	1
41.	<p>某甲以本人為被保險人投保人壽保險，指定受益人為「妻」，俟後某甲離婚再娶，則保險事故發生時保險金額應給付予何者？ (1)投保時之妻 (2)視為遺產處理 (3)保險事故發生時之妻 (4)國庫</p>	3
42.	<p>要保人在要保書上受益人欄填寫配偶及配偶之姓名，亦聲明放棄處分權，事後離婚，而在保險事故發生前業已另行結婚，則其保險金應由誰申領？ (1)不一定，以經濟能力較差者為受益人 (2)現在之妻 (3)前妻及現在之妻均可 (4)離婚之前妻</p>	4
43. ★	<p>繼承人表示限定繼承時，下列敘述何者<u>錯誤</u>？ (1)於繼承開始時起三個月內 (2)得以所繼承的遺產為限，來負擔被繼承人債務 (3)須以書面呈報法院同意 (4)只要程序完備無須法院同意</p> <p>解析：程序完備則不須法院同意。</p>	3
44.	<p>繼承人拋棄繼承時，下列敘述何者<u>錯誤</u>？ (1)經法院同意 (2)須以書面呈報法院 (3)以書面通知因其拋棄而應為繼承之人 (4)不繼承財產，亦不用負擔任何債務</p> <p>解析：拋棄繼承不須法院同意。</p>	1
45.	<p>下列敘述何者有誤？ (1)被保險人未指定身故受益人時，該筆死亡之保險金轉作為被保險人之遺產 (2)配偶與子和女共同繼承時，配偶之應繼分為遺產總額之二分之一 (3)納稅義務人為自己投保之人身保險費可採列舉扣除額之方式申報，自綜合所得總額中扣除 (4)配偶與子和女共同繼承時，配偶之特留分為應繼分之二分之一</p>	2
46.	<p>遺產繼承人除配偶外，其餘法定繼承人之繼承順序為 (1)子女、父母、兄弟姊妹、祖父母 (2)父母、子女、祖父母、兄弟姊妹 (3)子女、兄弟姊妹、父母、祖父母 (4)子女、父母、祖父母、兄弟姊妹</p>	1
47.	<p>依據民法繼承編之規定，A.父母；B.子女；C.兄弟姐妹；D.祖父母，在繼承開始時之繼承順序為何 (1) BADC (2) BACD (3) ABCD (4)BCAD</p>	2
48.	<p>甲僅遺有子女乙與丙，甲死後遺留財產 500 萬元，甲於遺囑中表示將其遺產 60%全數捐給慈善機構，僅留 40%由乙、丙平均分配，則依民法規定乙可繼承多少金額？</p> <p>(1)400 萬元 (2)250 萬元 (3)200 萬元 (4)125 萬元</p> <p>解析：因為有遺囑，所以要計算特留分，「子女特留分」=「應繼分的 1/2」，應繼分：$500/2=250$ 萬，特留分：$250 \times 1/2=125$ 萬→甲原本只給了乙和丙各 100 萬，但因乙和丙的特留分為 125 萬，因此乙和丙仍可各得 125 萬。</p>	4

49.	某甲身故後留有死亡保險金 1,000 萬元，因未指定身故受益人，若某甲沒有其他遺產，但立有遺囑將保險金全部歸配偶所有，在僅有配偶和父母之情形下，則該保險金，某甲父親可領到多少錢？(1)250 萬(2)25 萬(3)0 萬(4)125 萬	4
-----	--	---

七、遺產稅、贈與稅

題號	題目	Ans
1.	依現行規定遺產及贈與稅法規定，遺產稅稅率最高課稅級距為？(1)10% (2)15% (3)20% (4)30%	3
★	解析：遺產稅稅率最低 10%最高 20%；所得稅稅率最低 5%最高 40%。	
2.	遺產稅課稅之應納稅額為？(1)遺產總額乘以 10%減去扣除額及免稅額 (2)遺產總額乘以 10% (3)遺產總額減扣除額、減免稅額後乘以 10% (4)免稅額後之課稅遺產淨額，依課稅級距、稅率及相關規定計算	4
3.	依現行遺產及贈與稅法規定，遺產總額包括被繼承人死亡前幾年內贈與配偶及直系血親卑親屬、父母、兄弟姊妹、祖父母等法定繼承人及上述法定繼承人配偶的財產。(1)五年 (2)一年(3)二年(4)六年	3
4.	有關贈與稅，何者陳述錯誤？(1)免稅額為 123 萬元(2)一年如有二次以上之贈與，不得分別計算 (3)納稅義務人為贈與人 (4)免稅額計算係指一年之贈與	1
	解析：(1) 贈與稅免稅額為 220 萬元。	
5.	依現行遺產及贈與稅法規定，凡經常居住中華民國境外之中華民國國民死亡遺有遺產者，應課徵遺產稅(1)就其在我境內、外全部遺產 (2)僅就其在我境內之遺產 (3)我國境內部分財產不需要，國外部分財產需要 (4)以上皆非	2
6.	依遺產與贈與稅法規定，凡居住我國境內之我國國民遺有遺產者，應如何課遺產稅？(1)就其在我國境內、外全部遺產 (2)僅就其在我國境內之遺產 (3)我國境內部份財產須要、國外部份財產不須要 (4)以上皆非	1
7.	下列敘述何者錯誤？(1)經常居住國外之非中華民國國民，其在國內之贈與應課贈與稅(2)死亡事實或贈與行為發生前 2 年內，被繼承人或贈與人自願喪失中華民國國籍，免課徵遺產稅或贈與稅 (3)經常居住國外之中華民國國民，其在國內之贈與應課贈與稅 (4)經常居住國內之中華民國國民，對於其在中華民國境外財產之贈與應課贈與稅	2
8.	遺產稅或贈與稅應納稅額在三十萬元以上，納稅義務人確有困難，不能一次繳納現金時，得於前項規定繳納稅期限內向該管稽徵機關申請，分十八期以內繳納；每期間隔以不超過多久為限。(1)三個月 (2)一個月 (3)半年 (4)二個月	4
	解析：分 18 期，每期不得超過 2 個月。	
9.	某甲投保人壽保險 3,000 萬，保險契約中未指定身故受益人。某甲身故時，僅一有配偶及一位 12 歲之未成年子女，請問某甲身故時應繳納多少遺產稅？(1)104 萬(2)950 萬(3)73.4 萬(4)95 萬	3
	解析：遺產 3000 萬 - 1200 萬 (免稅額) - 493 萬 (配偶扣除) - 50 萬 (子女扣除額) - (20 歲 - 12 歲) × 50 萬 (未成年特別扣除額) - 123 萬 (喪葬費) = 734 萬 (課稅遺產淨額)，應納稅額為 734 萬	

	$\times 10\%$ (遺產稅稅率) = 73.4 萬	
10.	下列何者係指被繼承人遺留的遺產總額減掉免稅額及扣除額後所剩的餘額？(1)遺產稅應納稅額(2)課稅遺產淨額(3)遺產總額(4)遺囑繼承額	2
11.	人壽保險契約上未指定受益人者，則該項死亡保險金應：(1)免納遺產稅(2)為被保險人之遺產，依法應納遺產稅(3)需納所得稅(4)由保險公司吸收不必納任何稅	2
12.	假設被保險人某甲在 A 壽險公司投保死亡保險，而未指定身故受益人，某甲其後因意外身故，則下列有關死亡保險金之敘述，何者 <u>錯誤</u> ？(1)該筆死亡保險金在一定條件下應課所得稅(2)繼承該筆死亡保險金之人同時負擔某甲之債務(3)繼承某甲財產之人同時繼承該筆死亡保險金(4)該筆死亡保險金作為某甲之遺產 解析：該筆錢作為某甲的遺產，屬於遺產稅非所得稅。	1
13. ★	遺產稅扣除額部份，若被繼承人扶養之子今年 15 歲，其扣除額部分，可扣除多少？ (1) 200 萬(2) 240 萬(3) 270 萬(4) 300 萬 解析：未成年子女、受被繼承人扶養之未成年兄弟姊妹，可按其年齡距屆滿 20 歲之年數，每年加扣：50 萬 \rightarrow 扣除額 = 50 萬 + 50 萬 \times (20 歲 - 15 歲) = 300 萬	4
14.	被保險人死亡時給付給___之死亡保險金不計入遺產總額課稅。(1)子女(2)父母(3)配偶(4)指定受益人 解析：如果有指定受益人就不算遺產。	4
15.	關於遺產稅之繳納有哪些方式？(1)現金繳納(2)實務抵繳(3)分期繳納(4)以上皆可	4
16.	遺產稅扣除額部份，被繼承人遺有父與母者，扣除額部份共可扣除多少？ (1)100 萬(2)111 萬(3)200 萬(4)246 萬 解析：父母扣除額：每人 123 萬元，共 246 萬	4
17.	被保險人某甲在壽險公司投保死亡保險，而未指定受益人，則當某甲身故後，下列何者為真？(1)該筆死亡保險金做為某甲之遺產(2)該筆死亡保險金不需課徵遺產稅(3)繼承該筆死亡保險金之人，不同時負擔某甲之債務(4)該筆死亡保險金應課繳所得稅	1
18.	繼承人若拋棄繼承者，其遺產稅扣除額如何？(1)照原認列(2)減半計算(3)不能使用(4)加倍優待計算	3
19.	甲父於去年 1 月及 8 月分別贈與其子共兩棟房子，各值新台幣 500 萬元及 700 萬元，甲父應計稅的贈與稅淨額為多少元？(1)900 萬(2)889 萬(3)980 萬(4)800 萬 解析：贈與稅每年免稅額 220 萬元。500 萬 + 700 萬 - 220 萬 (免稅額) = 980 萬	3

20.	甲父於去年 1 月及 8 月分別贈與其子共兩棟房子，各值新台幣 500 萬元；甲父應計稅的贈與淨額為 (1)889 (2)900 (3)800 (4)780 萬元 解析：贈與稅每年免稅額 220 萬元。500 萬 + 500 萬 - 220 萬 (免稅額) = 780 萬	4
21.	依現行遺產及贈與稅法規定，被繼承人遺產總額為 3,000 萬，只遺有配偶及成年子女 1 名，則該遺產之淨額應為____元 (1)1,134 萬(2)2,460 萬(3)1,860 萬(4)2,560 萬	1
22.	小華父親將 1000 萬的房子贈與小華後，沒有其他財產，以下敘述何者錯誤？(1)贈與人應就 780 萬元計算繳納贈與稅 (2)贈與稅之納稅義務人為小華父親 (3)贈與總額為 780 萬元(4)稽徵機關在一定條件下可向小華課稅	3
23.	贈與稅課稅之應納稅額為贈與總額減去免稅額及附有負擔之贈與額後之淨額乘以級距稅率減去 (1)累進差額 (2)累進淨額 (3)課稅淨額 (4)扣除額	1
24.	贈與稅之納稅義務人為下列何者？ (1)遺贈人 (2)受贈人 (3)贈與人 (4)以上皆可	3
25.	有關贈與稅，何者陳述錯誤？(1)納稅義務人為贈與人 (2)免稅額之計算係指一年之贈與(3)如有二次以上之贈與，不得分別計算 (4)免稅額為 111 萬元	4
26.	贈與人在一年內贈與他人之財產總值超過贈與稅免稅額時，應於超過免稅額之贈與行為發生後 (1)二個月內 (2)十日內 (3)三十日內 (4)二十日內，向贈與人戶籍所在地之稅捐機關申報	3
27. ★	下列何者正確？ (1)配偶相互贈與之財產應計入贈與總額 (2)本國國民就其在中華民國境外之財產為贈與，應課徵贈與稅 (3)贈與稅之納稅義務人死亡時，贈與稅尚未核課者，無須繳納贈與稅 (4)以上皆是	2
28.	老王去年度共有 3 次贈與，贈與其子 1 棟房屋 2000 萬元，贈與其妻轎車 200 萬元，贈與其女出嫁禮金 80 萬元，則老王今年度課稅贈與淨額為 (1)1860 萬(2)1980 萬(3)1780 萬 (4)2060 萬	3

29. ★	<p>訂立要保人甲與被保險人乙為不同人之人壽保險，若變更要保人為丙，何者正確？ A.有保單價值準備金且超過贈與免稅額，甲須申報贈與稅； B.有保單價值準備金且超過贈與免稅額，丙須申報贈與稅； C.丙非同時為受益人者，則受益人須將保險給付列入基本所得； D.丙同時為受益人者，須將保險給付列入當年度基本所得額 (1)BC (2)ACD (3)BD (4)AC</p> <p>解析：甲為贈與人，須申報贈與稅。</p>	4
30.	依現行遺產及贈與稅法規定，被繼承人僅遺有配偶及成年子女 1 名，則該遺產之扣除額應為(1)200 萬(2)450 萬(3)445 萬(4)543 萬元	4
31.	依現行規定<遺產及贈與稅法 12-1 條>，被繼承人遺有父母者，父母每人可扣除額為？(1)400 萬 (2)111 萬(3)123 萬(4)445 萬	3
32.	依遺產及贈與稅法第 12-1 條規定，現行被繼承人之喪葬費用扣除額為 (1)100 萬(2)50 萬 (3)40 萬(4)123 萬元	4
33.	依現行遺產及贈與稅法規定，被繼承人僅遺有配偶及成年子女 1 名，則該遺產之扣除額應為(1)200 萬(2)450 萬(3)445 萬(4)543 萬元	4
34.	<p>依遺產及贈與稅法第十七條規定，被繼承人遺有受其扶養之兄弟姊妹者，每人得自遺產總額中扣除(1)50 萬(2)100 萬(3)45 萬(4)40 萬元，免徵遺產稅</p> <p>解析：此題為舊法規題目，偶爾可能會突然出現，還是要記得一下。</p>	4
35.	現行未成年子女之遺產稅扣除額可按其年齡距屆滿 20 歲之年數，每年加扣 (1)40 (2)30 (3)20 (4)50 萬元	4
36.	<p>現行發生繼承案件適用之免除額、不計入遺產總額及各項扣除額之規定，被繼承人遺有受其扶養之兄弟姊妹者，每人得自遺產總額中扣除_____元，免徵遺產稅。</p> <p>(1)50 萬(2)100 萬(3)45 萬(4)40 萬</p> <p>解析：關鍵字「現行」。</p>	1
37.	<p>依遺產及贈與稅法第 17 條規定，16 歲之未成年子女之扣除額應為 (1)160 萬(2)250 萬 (3)200 萬(4)40 萬</p> <p>解析：關鍵字「第 17 條」，未滿 20 歲$40+4\times 40=200$ 萬</p>	3
38.	<p>下列何者為是？ A.遺產及贈與稅法第 17 條規定被繼承人遺有父母者，父母每人得自遺產總額中扣除 100 萬元； B.現行公告遺產稅之免稅額為 1200 萬元； C.財政部於每年 12 月底應公告次年發生之繼承或贈與案件所應適用之各項金額 (1)ABC (2)C (3)B (4)BC</p> <p>解析：如果題目有特別寫第 17 條，要回答該法條的數字，沒特別寫就以現行法規答題。</p>	1
39.	<p>依遺產及贈與稅法第十七條規定，被繼承人遺有受其扶養之兄弟姊妹者，每人得自遺產總額中扣除(1)50 萬(2)100 萬(3)45 萬(4)40 萬元，免徵遺產稅</p> <p>解析：此題為舊法規題目，偶爾可能會突然出現，還是要記得一下。</p>	4

40.	現行未成年子女之遺產稅扣除額可按其年齡距屆滿 20 歲之年數，每年加扣 (1)40 (2)30 (3)20 (4)50 萬元	4
41.	現行發生繼承案件適用之免除額、不計入遺產總額及各項扣除額之規定，被繼承人遺有受其扶養之兄弟姊妹者，每人得自遺產總額中扣除_____元，免徵遺產稅。 (1)50 萬(2)100 萬(3)45 萬(4)40 萬	1

八、所得稅

題號	題目	Ans
1.	凡有中華民國來源所得之___，應就其中華民國來源之所得，依本法規定，課徵綜合所得稅。(1)企業(2)個人(3)企業及個人(4)團體	2
2.	凡在中華民國境內經營之(1)自然人(2)個人(3)營利事業(4)企業及個人，應依法課徵營利事業所得稅 解析：跟上一題很像但不同，題目是問營利事業所得稅，因此選(3)營利事業。	3
3.	有關個人綜合所得稅之課徵何者正確：A.就個人綜合所得總額計徵之；B.中華民國境內居住之個人有中華民國來源之所得，應課徵綜合所得稅；C.非中華民國境內居住之個人一律免納所得稅(1)ABC(2)AB(3)B(4)BC	3
4.	依所得稅法之規定，個人之綜合所得稅，係就個人綜合所得之下列哪項計徵之。(1)扣除額(2)免稅額(3)總額(4)淨額	4
5.	人身保險之___得免納所得稅。 (1)滿期保險給付(2)死亡保險給付(3)醫療殘廢保險給付(4)以上皆是	4
6.	政府對人壽保險訂有稅法之種種優惠其目的在於？ (1)表示意思(2)照國外的辦法抄過來的(3)替保險公司拉生意(4)使更多的人投保壽險，以保障生活的安定，發揮社會安定作用	4
7.	人身保險在所得稅上的優惠，係指以下列何者為扣除額？ (1)保險金額(2)保險給付金額(3)保險費(4)保險面額	3
8.	A.勞工保險；B.一般人壽保險；C.軍公教保險；D.郵政簡易壽險，上述何者之保險給付免納所得稅？(1)僅AC(2)僅B(3)僅D(4)ABCD	4
9.	依所得稅規定若採列舉扣除額方式，納稅義務人本人、配偶及受扶養之直系親屬之下列何種保險之保險費，可以從所得總額中扣除，但以每人每年 2 萬 4 千元為限？A.人身保險。B.勞工保險。C.國民年金保險。D.軍、公、教保險。(1)AB(2)ABC(3)ACD(4)ABCD	4
10.	A.滿期保險金；B.醫療保險金；C.死亡保險金；D.人壽保險單之紅利；上述何種保險給付在一定條件下免稅？(1)ABCD(2)BCD(3)ACD(4)ABC	1
11.	依所得稅規定若採列舉扣除額方式，納稅義務人本人、配偶及受扶養之直系親屬之保險費，在每人每年 2 萬 4 千元限額內可列舉扣除， <u>不包括</u> 下列哪一種保險？ (1)人身保險(2)全民健康保險(3)國民年金保險(4)軍、公、教保險	2
12.	納稅義務人為其本人、配偶或直系親屬要保之人身保險費，可採___方式申報從綜合所 (1)列舉扣除額(2)特別扣除額(3)標準扣除額(4)不得扣除	1
13.	下列敘述何者 <u>錯誤</u> ？(1)凡屬人身保險之保險給付，在一定條件下不論其項目名稱均得依法免納所得稅(2)軍公教保險之保險給付免納所得稅(3)人壽保險之解約金屬人身保險之保險給付範圍(4)壽險滿期保險金在一定條件得享有免稅優惠	3

14.	下列敘述何者 <u>錯誤</u> ？(1)壽險滿期保險金所含有利息所得，不得享有免稅優惠 (2)凡屬人身保險之保險給付，不論其項目名稱均得依法免納所得稅 (3)人壽保險之紅利屬人身保險之保險給付範圍 (4)軍公教保險之保險給付得依法免納所得稅	1
15.	某甲為其父投保人壽保險，年繳保險費一萬五千元，但其父並不受其扶養，則某甲在申報綜合所得稅時如採用列舉扣除法？ (1)得扣除一萬二千元 (2)得扣除一萬五千元 (3)不得申報扣除 (4)得扣除二萬四千元 解析：其父不受其扶養所以不可申報扣除。	3
16.	某甲為自己及其父投保人壽保險，年繳保費各為二萬四千元及一萬五千元，但其父未受其扶養，則甲在申報綜合所得稅時如採用列舉扣除法 (1)不得申報扣除 (2)得扣除一萬五千元 (3)得扣除一萬二千元 (4)得扣除二萬四千元 解析：其父不受其扶養所以不可申報扣除，但某甲自己兩萬四千元的保費可以扣除。	4
17.	共同居住之家人投保人壽保險，全年所繳保費：阿公二萬元、父母共二萬四千元、未成年長子二萬五千元、未成年次子一萬二千元；若全家合併申報綜合所得稅且採用列舉扣除法，則一年可扣除的保險費為 (1)十一萬七千元 (2)八萬元 (3)十二萬元 (4)十萬四千元 解析：每人每年扣除數額以不超過新臺幣 24,000 元為限 → 要注意看題目是父母「共」24,000 → 20,000(阿公) + 24,000 (父母) + 24,000 (長子) + 12,000 (次子) = 80,000 元	2
18.	共同居住之家人投保人壽保險，全年所繳保費：阿公二萬元、父母各二萬四千元、未成年長子二萬五千元、未成年次子一萬二千元；若全家合併申報綜合所得稅且採用列舉扣除法，則一年可扣除的保險費為： (1)十二萬元 (2)十萬四千元 (3)十一萬七千元 (4)八萬元 解析：每人每年扣除數額以不超過新臺幣 24,000 元為限 → 要注意看題目是父母「各」24,000 → 20,000(阿公) + 24,000×2(父母) + 24,000(長子) + 12,000(次子) = 104,000 元	2
19.	某甲一家投保人壽保險，全年所繳保費：某甲及其配偶分別各為二萬四千元、成年長子二萬五千元、未成年次子一萬二千元；某甲於申報綜合所得稅時採用列舉扣除法，則一年可扣除的保險費為 (1)六萬元 (2)八萬四千元 (3)十一萬七千元 (4)八萬元 解析：每人每年扣除數額以不超過新臺幣 24,000 元為限 → 長子已經成年要自行申報 → 24,000×2 + 12,000 = 60,000 元	1
20.	家人投保人壽保險，全年所繳保費：父母各三萬元、長子二萬五千元、次子一萬二千元；另全民健保保費每人皆為一萬元，若全家合併申報綜合所得稅且採用列舉扣除法，則一年可扣除的保險費為多少？ (1)九萬六千元 (2)八萬四千元 (3)六萬元 (4)十二萬四千元 解析：每人每年扣除數額以不超過新臺幣 24,000 元為限 → 父、母、長子皆超過，所以以	4

	<p>24,000 計算→$24,000 \times 3 +$</p> <p>12,000(次子) + 40,000 = 124,000 元</p>	
21.	<p>哪些情況繳納之保險費，於申報綜合所得稅時不得扣除？A.父母申報代繳成年子女壽險保費，且子女已自行報稅；B.車險及火險之保險費；C.申報代繳兄弟姊妹之壽險保費；D.為受其扶養之直系血親尊親屬繳納之壽險保費 (1)BC (2)ABCD (3)ABC (4)AD</p>	3
22.	<p>期滿保險金中或含有利息所得，依稅法之規定，受益人應如何作為？(1)合併於綜合所得稅扣繳 (2)免納利息所得稅 (3)在二十七萬元內免納所得稅 (4)應納利息所得稅</p>	2
23.	<p>個人之綜合所得稅其課徵之最低稅率為？(1)0% (2)5% (3)13% (4) 21%</p> <p>解析：所得稅和遺產稅最低和最高稅率一定要背熟！</p>	2
24.	<p>投保團體壽險保險費依現行規定，均可以核實認定，不視為被保險員工之薪資所得，但每人每月在新台幣二千元以內部分為限，超過部分視為？(1)員工須自付，不需申報所得稅 (2)對員工之補助應轉為員工之薪資，不需申報所得稅 (3)對員工之補助費，應轉為員工之薪資，依法申報所得稅 (4)作為員工之退休準備</p>	3
25.	<p>勞工自願提撥薪資一定百分比之個人勞退帳戶 A.提撥年度個人所得總額減少，有減稅效果；B 退休後請領該帳戶退休金，屬退職所得不計入個人綜合所得稅；C.退休後請領該帳戶退休金，應計入個人綜合所得稅；D.該退休金屬於人身保險給付，依所得稅之規定金額免納 (1)ABD (2)AC (3)AD (4)BD</p>	2
26.	<p>下列由營利事業負擔之保險費，可全部核費認定為費用不視為被保險員工之薪津為下列何者？(1)勞工保險保費 (2)全民健保保費 (3)以上二者皆是 (4)團體保險之全部保費</p>	3

27.	團體壽險契約到期後，由投保事業提回保險金而未給付給被保險員工的部份？(1)不併入提回年度之收入(2)併入提回年度之收入(3)併入上年度之收入(4)併入下年度之收入課稅	2
28. ★	某公司為三位員工投保團體人壽保險，其中甲員工每月保險費為三千元，乙員工為二千元，丙員工為一千元，試問該公司在多少元以內部份，可以免視為員工之薪資所得？(1)五千元(2)六千元(3)四千元(4)以上皆非 解析：2000 元內免視為員工薪資 → $2000 + 2000 + 1000 = 5000$	1
29.	某公司三位員工投保團體人壽保險，其中甲員工每月之保險費為五千元，乙員工為三千元，丙員工為二千元，則試問該公司在新台幣多少元以內部分，可以免視為員工之薪資所得(1)五千元(2)三千元(3)四千元(4)六千元 解析：2000 元內免視為員工薪資 → $2000 + 2000 + 2000 = 6000$ (注意考試時數字可能會換)	4
30.	依現行營利事業所得稅查核準則規定，只要投保團體人壽保險，每人每月保險費在新台幣二千元以內部分：(1)須為滿期給付，才可核實認定(2)免視為被保險人之薪資所得(3)可抵充員工之退休金(4)視為被保險人之薪資所得	2
31.	依據所得稅法第 14 條規定，員工依勞工退休條例自願提繳之退休金，合計在每月工資在(1)8% (2)5% (3)10% (4)6%範圍內，不計入提繳年度薪資所得課稅	4

九、保險業務員相關法規及規定

題號	題目	Ans
1.	依保險法第八條之一規定，所謂保險業務員係指為下列所屬之何者從事保險招攬之人？ A.保險業；B.保險經紀人公司；C.保險代理人公司；D.兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行 (1)ABCD (2)ABC (3)A (4)AC	1
2.	保險公司對業務員的管理，下列何者為 <u>非</u> ？(1)業務員與公司間之勞務契約依民法及相關法令規定辦理 (2)出勤行為應依業務員與保險公司之勞務契約規定辦理 (3)業務員之所有行為皆應依保險業務員管理規則辦理 (4)招攬行為之管理應依保險業務員管理規則辦理	3
3.	領有財產保險經紀人執業證書之保險經紀人，其業務員：(1)得登錄為另一家非經營同類保險業務之保險經紀人 (2)得再登錄於另一家代理人公司 (3)得再登錄另一家保險公司 (4)不得再登錄於其他公司	1
4.	業務員同時登錄財產保險及人身保險業務者，其分別登錄之公司將負何種責任？(1)先登錄之所屬公司依法須負責任 (2)業務員自行負責，所屬公司無任何責任 (3)分別登錄之所屬公司依法負連帶責任 (4)後登錄之所屬公司依法須負責任	3
5.	壽險公司現職業務員 (1)不可以 (2)領有經紀人資格證書才可以 (3)公司同意時才可以 (4)符合登錄資格就可以 申請保險經紀人執業證書	1
6.	業務員與所屬公司簽訂之勞務契約，依哪個法令規定辦理？ (1)刑法 (2)消費者保護法 (3)洗錢防制法 (4)民法	4
7.	業務員為未經何者核准經營保險業務之法人或個人招攬保險或類似保險業務，可給予撤銷登錄？(1)主管機關 (2)壽險公會 (3)保險業 (4)產險公會	1
8.	保險業務員應經由何單位報名參加業務員資格測驗及辦理登錄 (1)主管機關 (2)青輔會 (3)所屬公司 (4)以上皆可	3
9.	各所屬公司對於業務員予以停止招攬行為或撤銷登錄時，應 A.通知業務員本人；B.通知主管機關；C.通知各有關公會；D.刊登公報 (1)AC (2)ABC (3)BC (4)ABCD	1
10.	業務員受停止招攬撤銷登錄處分之時間點為？ (1)行為發生時 (2)違規確定時 (3)遭受懷疑時 (4)公司自行決定	1
11.	各所屬公司對於業務員受停止招攬登錄、撤銷登錄時應通知何人並將其資料報各有關公會建檔 (1)通知主管機關 (2)不須通知任何人 (3)刊登公報 (4)應通知其本人	4
12.	依保險業務員管理規則之規定，業務員曾受第 19 條撤銷登錄處分者，應於撤銷處分期滿後辦理下列何種事項始得登錄？(1)重新參加業務員資格測驗 (2)重新參加教育訓練 (3)重新辦理登錄領取新的登錄證即可 (4)選項 2 或選項 3 皆可	1
13.	業務員受第十九條撤銷登錄處分者，於撤銷解除後，應依下列何種方式，始得招攬該種保險？(1)新登錄 (2)再登錄 (3)重新參加測驗合格並辦理變更登錄 (4)業務員受撤銷登錄處分者，已不適合再擔任保險業務員	3
14.	業務員不服受停止招攬登錄、撤銷登錄處分，得於受處分之通知到達之日起多久內，向原處分公司提出申復 (1)一年 (2)三年 (3)三個月 (4)一個月	4

15. ★	受停止招攬登錄或撤銷登錄處分之業務員，對原處份公司之複查結果有異議者，得於收到複查結果之日起三個月內以書面具明理由向何單位申請覆核 (1)各有關公會組成之申訴委員會 (2)主管機關 (3)所屬公司 (4)以上皆可	1
16. ★	受保險業務員管理規則第 19 條撤銷登錄之業務員，各有關公會自撤銷登錄之日起幾年內不得受理其登錄？ (1)4 年(2)3 年(3)5 年(4)6 年	2
17. ★	業務員若曾受偽造文書、侵占、詐欺、背信等徒刑處分執行完畢或經赦免未滿 (1)三年(2)二年(3)一年(4)五年 者，不得申請登錄為業務員	1
18. ★	保險業務員於登錄有效期間內，受停止招攬行為期間累計達多久，應予撤銷其業務員登錄處分？ (1)一年(2)二年(3)五年(4)三年 解析：受停止招攬行為期間滿兩年 → 撤銷業務員登錄。	2
19.	業務員就影響何人權益事項為不實之說明或不為說明應按情節輕重給予停止招攬行為或撤銷登錄處分？ (1)要保人 (2)受益人 (3)保險人 (4)第三人	1
20.	業務員代客戶刻印章以客戶名義向保險公司申請保單借款，一經公司發現將如何處分？ (1)應以偽造文書罪移送法辦 (2)辦理撤銷登錄 (3)公司口頭勸說 (4)僅 1、2 為是	4
21.	業務員幫要保人或被保險人簽名，將會遭受何種懲處？ (1)撤銷登錄 (2)觸犯刑法偽造文書 (3)遭公司解職 (4)以上皆是	4
22.	業務員如為限制行為能力、偽造文書、違反保險法者，則將如何？ (1)變更登錄 (2)停止招攬 (3)註銷登錄 (4)撤銷登錄	4
23.	業務員未經保險契約當事人同意或授權而為填寫有關保險契約文件，可給予何種處分？ (1)變更登錄 (2)停止招攬 (3)註銷登錄 (4)撤銷登錄	4
24.	壽險公司得因下列何種情況撤銷業務員登錄資格？ (1)不合業務員之消極資格 (2)業務員管理規則第十九條規定 (3)業務員不參加教育訓練 (4)以上皆可	4
25.	保險業務員如有下列何種情事，所屬公司得處以停止招攬或撤銷登錄之處分？ A.對要保人、被保險人或第三人以誇大不實之宣傳、廣告或其他不當之方法為招攬者；B.以不同保險契約內容作不公平或不完全之比較；C.以不當之方法唆使要保人終止有效契約而投保新契約致使要保人受損害者；D.不參加商品說明會、專業課程訓練或參加該訓練成績不合格者 (1)BD (2)AC (3)ABC (4)ABCD	3
26.	以登錄證供他人使用或使用他人登錄證者，除有犯罪嫌疑，應依法移送偵辦外，其行為時之所屬公司並應按其情節輕重，予以多久期間之停止招攬行為或撤銷其業務員登錄之處分？ (1)三個月以上一年以下 (2)六個月以上一年以下 (3)三個月以上半年以下 (4)六個月以上二年以下	1
27.	業務員為未經主管機關核准經營保險業務之法人或個人招攬保險或類似保險業務，可給予停止招攬行為： (1)一個月以上三個月以下 (2)三個月以上六個月以下 (3)三個月以上九	4

	個月以下 (4)三個月以上一年以下	
28.	依保險業務員管理規則規定，唆使要保人對壽險公司為不實告知者，壽險公司應按其情節予以停止招攬行為或撤銷其業務員登錄之處分？ (1)三個月以上六個月以下 (2)三個月以上一年以下 (3)一年以上二年以下 (4)三年以上	2
29.	依保險業務員管理規則規定，唆使要保人對壽險公司為不實告知者，將如何處分？ (1)撤銷登錄 (2)停止招攬一年 (3)停止招攬六個月 (4)停止招攬三個月	1
30.	業務員經授權從事解釋保險商品內容及保單條款、說明填寫要保書注意事項等招攬行為，若業務員為自己或他人的利益故意不執行，可能觸犯刑法上的：(1)偽造文書行為(2)背信行為 (3)侵占行為 (4)詐欺行為	2
31.	業務員收取要保人所繳納之現金保險費後，而再以自己或他人之信用卡刷卡繳交之行為，下列何者正確：A.屬挪用保費之情事；B.已符合侵佔罪的構成要件；C.所屬公司應依保險業務員管理規則第 19 條第 1 項規定予以懲處登錄；D.所屬公司應逕予註銷登錄。 (1)ABCD (2)ABD (3)BC (4)ABC 解析：此事件為違法事件，所屬公司應「撤銷登錄」而不是註銷。	4

32.	A 君經醫生診斷已罹患肝癌，經某甲業務員招攬投保防癌保險，投保時 A 君與某甲共同隱瞞癌症之事實，A 君於投保一年六個月後死亡，A 君之家屬向保險公司申請理賠時始發現事實，其中業務員某甲之行為已觸犯了：(1)背信行為 (2)侵佔行為 (3)詐欺行為(4)偽造文書行為	1
33.	業務員因離職、轉任而異動時，所屬公司應向壽險公會申報：(1)註銷登錄 (2)停止招攬登錄 (3)變更登錄 (4)撤銷登錄	1
34.	下列何者非註銷登錄的情形？(1)業務員死亡 (2)業務員喪失行為能力 (3)業務員離、解聘或轉任其他保險公司 (4)業務員以登錄證供他人使用	4
35.	業務員有異動者，對於該業務員異動前之保險招攬行為，下列敘述何者為是？ (1)業務員自行負責 (2)異動登錄前所屬公司 (3)異動登錄後所屬公司 (4)無規定	2
36.	保險業務員具下列何種情況， <u>不須</u> 經所屬公司辦理異動申報？ (1)有死亡、喪失行為能力、終止合約之情事者 (2)登錄事項有變更者 (3)有損保現形象情節嚴重經撤銷登錄處分者 (4)業績未達一定標準	4
37.	人身保險業務員辦理註銷登錄 <u>不包括</u> 透過何種方式辦理？ (1)壽險公司 (2)經紀人公司 (3)代理人公司 (4)個人	4
38.	業務員有死亡、喪失行為能力、終止合約、或其他終止招攬行為之情事者，是指： (1)變更登錄 (2)停止招攬登錄 (3)註銷登錄 (4)撤銷登錄	3
39.	所屬公司如有停業、解散或其他原因無法繼續經營或執行業務者，應為其業務員向各有關公會辦理_____ (1)變更登錄 (2)停止招攬 (3)註銷登錄 (4)撤銷登錄	3

40.	業務員離職、轉任之異動日，應以業務員辦妥離職手續日為準，若終止勞務契約後 _____無正當理由不予辦理，得向其所屬公司之商業公會申請處理。(1)壽險公會(2)金管會 (3)所屬公司(4)業務員本人	3
41.	業務員轉任其他保險公司時，依業務員管理規則規定，應(1)先重新參加業務員資格測驗 (2)由所屬公司辦理變更登錄(3)通過所屬公司辦理一定課程之在職教育訓練始得依規定重新 登錄(4)由所屬公司辦理重新登錄	4
42.	業務員轉任其他保險公司時，依業務員管理規則規定，應(1)直接由所屬公司辦理(2)依管理 規則第六條規定重新登錄(3)重新參加業務員資格測驗(4)通過所屬公司辦理一定課 程之在職教育訓練始得依規定重新登錄	2
43.	為合理保障保險業務員之工作權益，使業務員與所屬公司之勞務契約終止後，所屬公司無 正當理由不予辦理註銷登錄者，業務員得向其所屬公司之商業同業公會申請處理，經查證 屬實者，各有關公會應依本規則規定辦理何種登錄並通知所屬公司？(1)註銷(2)撤銷(3)變更 (4)停止招攬	1
44.	業務員登錄事項有變更者（如：更名）應辦理下列何者？ (1)變更登錄(2)註銷登錄(3)異動登錄(4)以上皆非	1
45.	保險業務員於參加業務員資格測驗前應具備下列何資格？(1)招攬三張保險單(2)通過教育訓 練(3)通過所屬保險公司之基本教育訓練(4)具備以上任何一項即可	3
46.	外僑報名參加業務員資格測驗的條件之一是必須有下列何者？ (1)護照號碼(2)永久居留證號碼(3)暫時居留證號碼(4)中華民國簽證	2
47.	下列敘述何者錯誤？(1)自中華民國一百年一月一日起，業務員資格測驗之學歷限制由國中 以上提高至高中（職）以上(2)大陸地區配偶仍不得參加保險業務員資格測驗(3)為明確責任 歸屬，業務員應於所招攬之要保書上親自簽名並記載其登錄字號(4)持有臺灣地區居留證得 參加保險業務員資格測驗	2
48.	人身保險業務員資格測驗命題範圍不包括下列何者？(1)各別公司商品(2)保險學(3)各險保單 示範條款(4)以上皆非	1
49.	參加保險業務員資格測驗者之學歷至少應為何？(1)國中以上學校畢業或同等學歷(2)國中 以上學校肄業(3)國小畢業(4)高中以上學校畢業或同等學歷	4
★	解析：學歷要高中以上。	
50.	各所屬公司於製發登錄證時應於何日前將製發情況向各有關公會彙整？ (1)每月五日(2)每月十日(3)每月十五日(4)每月二十日	3
51.	保險登錄證上不應記載下列哪個事項？ (1)所屬公司名稱(2)登錄字號(3)有效期間(4)職級	4
52.	登錄申請書、登錄程序及登錄證之格式與應記載事項，由哪個單位製定？(1)保險公司(2) 保險代理人公司(3)保險經紀人公司(4)相關公會	4
53.	保險業務員登錄證有效期滿前，申請換發登錄證時，應檢附下列哪些文件？ (1)重新參加基本教育訓練證明(2)期滿前每年參加所屬公司辦理之教育訓練合格證明(3) 重新參加業務員資格測驗合格證書(4)新登錄證	2

54.	<p>業務員登錄證有效期間為幾年期滿即應辦換證手續，否則不得為保險之招攬</p> <p>(1)一年(2)二年(3)三年(4)五年</p> <p>解析：「每5年」換證。</p>	4
55.	<p>業務員於登錄後應於多久時間完成規定之教育訓練課程及時數，並於期滿前辦妥換發登錄證手續？(1)每3年(2)每年(3)每5年(4)每4年</p> <p>解析：「每年」都要完成規定的教育訓練。</p>	2
56.	<p>依「人身保險業務員在職教育訓練通報暨換證作業辦法」規定，業務員教育訓練年度計算係以_____為準(1)再登錄(2)註銷登錄(3)停止招攬登錄(4)初次登錄日期</p>	4
57.	<p>依「人身保險業務員教育訓練通報暨換證作業規範」規定，業務員因註銷、停止招攬行為、撤銷等異動後，再辦理登錄，其間隔期間在(1)四年(2)三年(3)一年(4)二年以上者，其教育訓練年度應重新計算</p> <p>解析：「每年」都要完成規定的教育訓練，所以註銷已經間隔「一年」以上，應重新計算。</p>	3
58.	<p>申請登錄若有重大喪失債信情事未了或了結後未逾多久不予登錄？</p> <p>(1)一年(2)三年(3)五年(4)七年</p>	2
59.	<p>申請登錄業務員曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判刑確定，尚未執行完畢或執行完畢緩刑期滿或赦免後尚未逾(1)五年(2)三年(3)二年(4)一年者，不得申請登錄</p>	1
60.	<p>業務員得以下列那些行為從事招攬保險契約之工作？</p> <p>(1)介紹保障內容(2)對要保人以折減保費之方法招攬行為(3)妨害要保人對壽險公司為告知之行為(4)中傷其他公司</p>	1
61.	<p>壽險業務員在從事招攬保險契約的工作，下列何者為真？(1)如果客戶以現金繳納保險費時可以折退利息(2)為了優惠保戶可以將自己的佣金從保險費中折減(3)不可以折減保險費或以其他不當方法從事招攬(4)視不同情形自行調節退佣折扣比率</p>	3
62.	<p>業務員從事保險招攬時不得_____ (1)唆使要保人對保險人為不告知；或不實之告知(2)確實核算並收取保費(3)要保人據實告知(4)請要保人、被保險人親自填寫要保書</p>	1
63.	<p>下列何者具備保險業務員之資格？(1)老王今年35歲，之前因犯詐欺罪被判緩刑，去年12月已緩刑期滿(2)小陶向主管機關繳銷已領有之保險經紀人執業證照(3)小張今年19歲，剛從高職畢業，想參加壽險公會舉辦之人身保險業務員資格測驗(4)老王和小陶皆具備保險業務員資格</p>	2
64.	<p>下列何者為業務員須具備之消極資格？(1)業務員管理規則發佈前已在所屬公司連續服務滿一年以上(2)參加壽險公會舉辦之資格測驗合格(3)已領有保險代理人保險經紀人執業證書並已依法繳銷者(4)年滿二十歲有行為能力，或已受輔助宣告撤銷的人</p>	4
65.	<p>保戶因業務員之不實文宣、廣告而投保，嗣後如產生疑義要求保險公司退保時，保險公司應如何處理？(1)不需負擔任何責任(2)退還所繳全部保費並加計利息(3)僅退還所繳全部保費(4)退還未到期保費</p>	2
66.	<p>主管機關規定凡保戶因不實之文宣、廣告而投保，之後產生疑義擬退保時，保險公司應：(1)以和解金退還(2)加計利息退還當年度保險費(3)退還所繳保險費(4)至少加計利息退還所繳全部保險費</p>	4

67.	保險業務員提供客戶之保險招攬文宣或廣告以下何者正確？(1)與公司無關可由業務員自行設計印刷(2)應事前經所屬公司核可(3)可自行印製使用事後向公司報備(4)以上皆非	2
68.	保險代理人、經紀人所屬業務員使用之招攬文宣應經何者同意方可使用？(1)保險代理人(2)保險經紀人(3)往來保險公司(4)壽險公會	3
69.	保險業務員擅自使用不實之文宣、廣告時，所屬公司應如何處理？(1)於媒體說明並公開致歉(2)對該不實文宣、廣告負連帶責任(3)依相關法規嚴懲相關人員(4)以上皆是	4
70.	業務員如有違反保險業招攬廣告自律規範，可能會發生(1)業務員予所屬公司負連帶賠償責任(2)所屬公司依保險業務員管理規則通報停止招攬行為處分(3)主管機關依保險業招攬及核保理賠辦法對業務員所屬公司進行行政裁罰(4)以上皆是	4
71.	保險業務員管理規則規定，業務員離職之異動日應以何日為準？(1)業務員離職當日(2)業務員辦妥離職手續日(3)每日皆可(4)沒規定	2
72.	下列何者正確？A.取得業務員資格即可招攬保險；B.業務員之招攬行為應受所屬公司之獎懲辦法規範；C.業務員違規情事若有犯罪嫌疑，應移送法辦；D.業務員有違反保險業務員管理規則之情事，所屬公司應予以停止招攬登錄或撤銷登錄 (1)CD(2)ABCD(3)BD(4)BCD	4
73.	下列何者非保險公司授權業務員之招攬範圍？(1)解釋保險商品內容及保險單條款(2)收取續期保險費(3)轉送要保文件及保險單(4)說明填寫要保書注意事項	2
74.	為避免業務員有同名同姓，業務員應於所招攬之要保書上親自簽名並記載其： (1)身份證字號(2)出生年月日(3)單位名稱(4)登錄字號	4
75.	依主管機關所訂之規定，人壽保險業應將品行欠佳之業務人員如何？(1)予以警告(2)予以淘汰(3)再施以訓練(4)繼續留用	2
76.	保險業務員如有需要，得向哪個單位查詢其參加各年度之教育訓練成績合格紀錄？ (1)所屬公司(2)主管機關(3)壽險公會(4)不得查詢	1
77.	業務員每年參加所屬公司教育訓練且成績合格者，應請所屬公司如何處理？ (1)學習證(2)職員證(3)電子檔存檔(4)登錄證上加蓋合格專用章	3
78.	為落實教育訓練，業務員註銷登錄後再辦理登錄時，若教育訓練未依規定完訓者____辦理登錄(1)沒規定可否(2)可以(3)不可以(4)以上皆可	3
79.	依據「人身保險業務員教育訓練要點」規定，業務員於登錄後，第一年必須參加所屬公司至少(1)24(2)30(3)48(4)12小時課程之訓練	1
80.	業務員登錄後第一年，依「人身保險業務員教育訓練要點」規定，必須參加所屬公司幾種課程之訓練(1)十(2)九(3)十五(4)三十	2
81.	業務員登錄後第二至五年，依「人身保險業務員教育訓練要點」規定，必須參加所屬公司____種課程之訓練。(1)三十(2)二十二(3)十二(4)九	3

82.	招攬投資型保險商品之人身保險業務員，須參加所屬公司基金相關課程並通過課後測驗，由所屬公司通報公會備查，有關該訓練下列敘述何者有誤？(1)每年完成3小時，其中包括法規1小時(2)每2年完成4小時訓練，其中包括法規2小時(3)每3年完成6小時訓練，其中包括法規3小時(4)以上皆非 解析：每3年完成6小時，其中法規時數至少2小時。	4
83.	利率變動型年金保險相關內容係為業務員教育訓練課程(1)第一年(2)第二年(3)第四年(4)第三年之課程訓練 解析：利率變動型年金保險相關課程是「第一年」的教育訓練課程。	1
84.	業務員販售利率變動型年金保險前應完成哪些程序始得販售？A.參加公司至少3小時課程；B.訓練完成後應測驗合格；C.合格成績報壽險公會備查；D.合格成績存放公司備查。 (1)AB (2)ABC (3)BCD (4)ABD	2
85.	依保險業務員管理規則規定，投資型保險相關專業課程訓練應由何者辦理____負責辦理。(1)財團法人保險事業發展中心(2)所屬公司(3)壽險公會(4)以上皆可	2
86.	依保險業務員管理規則規定，投資型保險相關專業課程測驗之辦理單位為____，負責辦理相關測驗。(1)財團法人保險事業發展中心(2)壽險公會(3)其它主管機關認可之保險相關單位(4)以上皆可負責辦理	4
87.	有關銷售外幣收付非投資型保險商品應具備之資格及訓練，何者錯誤？(1)因參加匯率風險及外匯相關法規之教育訓練(2)銷售該商品之業務員需通過壽險公會舉辦之特別測驗並完成資格登錄(3)非登錄中業務員得報考該項特別測驗再完成資格登錄(4)訓練時數最少5小時	3
88.	業務員不參加所屬公司所舉辦之教育訓練者，所屬公司應其辦理：(1)註銷登錄(2)撤銷登錄(3)警告登錄(4)停止招攬登錄	2
89.	業務員未完成教育訓練，所屬公司及業務員應如何辦理？A.公司應辦理註銷登錄；B.公司應請其一年內補訓，如仍未完成者則辦理撤銷登錄；C.業務員今撤銷登錄後需重新通過資格測驗才能申請登錄；D.業務員於懲處滿一年後，需重新通過資格測驗才能申請登錄 (1)BD(2)AD(3)BC(4)AC	3
90.	保險業務員管理規則中之「教育訓練」項目之規定，下列何者為非？(1)參加主管機關核可之大專院校推廣教育機構之保險教育訓練合格者，得免參加基本教育訓練(2)業務員不參加教育訓練者，所屬公司應撤銷其業務員登錄(3)所屬公司應訂定基本教育訓練要點，並報各有關公會備查(4)參加教育訓練成績不合格者，於一年內再行補訓成績	1
91.	受輔助宣告之人不得擔任保險業務員，係配合下列何者之修正？ (1)民法總則(2)民法債權篇(3)民法物權篇(4)保險法	1
92.	申請登錄時若受破產之宣告尚未如何不予登錄？(1)執行(2)確認(3)評估(4)復權	4

十、金融消費者保護法

題號	題目	Ans
----	----	-----

1.	下列何者 <u>非</u> 金融消費者保護法定義的金融服務業？(1)電子票證業(2)證券集中保管事業(3)保險業(4)期貨業	2
2. ★	依據金消法規定，金融服務業包括 A.期貨業；B.保險業；C.證券交易所；D.證券集中保管事業(1)AB (2)ABCD (3)BCD (4)ABC	1
3.	為保護金融消費者，金融服務業依據金消法規定訂定業務人員酬金制度並提報 (1)股東大會(2)董（理）事會(3)主管機關(4)業務員代表大會 通過	2
4.	下列何者應致力充實消費資訊提供消費者運用，俾能採取正確合理之消費行為，以維護其安全與權益？(1)企業經營者(2)消費者(3)政府(4)以上皆是	4
5.	有關金融消費者保護法，下列敘述何者 <u>錯誤</u> ？(1)與金融消費者訂立的契約條款顯失公平時，該部分條款無效 (2)金融教育宣導時如要引薦個別金融商品或服務須事先取得核可。(3)金融服務業對金融消費者之責任，不得預先約定限制或免除(4)契約條款如有疑義時應為有利於金融消費者的解釋	2
6.	金消法規定之金融消費爭議係指辦理金融消費者與金融服務業間，因商品或服務所產生之(1)行政爭議(2)民事爭議(3)刑事爭議(4)以上皆可，屬於金融消費爭議的適用範圍	2
7.	下列何者 <u>非</u> 金融消費者保護法定義的金融消費爭議？(1)金融消費者與金融服務業間因商品所生的民事爭議(2)金融消費者與金融服務業間因服務所生的行政爭議(3)金融消費者與金融服務業間因服務所生的民事爭議(4)以上皆非	2
8.	金融消費評議成立後且評議書經法院核可者，何者 <u>錯誤</u> ？A.當事人就該事件得再行起訴；B.當事人就該事件得再申請評議；C.評議書經法院核可後有依法無效之原因，當事人不得提起宣告評議無效或撤銷評議之訴；D.評議書內容如有牴觸法令而未予核可者，法院應通知爭議處理機構及當事人 (1)AB (2)ABC (3)BC (4)ABCD	2
9.	下列敘述何者有 <u>誤</u> ？(1)消保法下的特種買賣主要包括通訊交易及訪問交易二種 (2)訪問交易：指企業經營者未經邀約而與消費者在其住居所、工作場所、公共場所或其他場所所訂立之契約(3)通訊或訪問交易之消費者，對所受之商品不願買受時得於收到商品後12日內，退回商品或以書面通知企業經營者無條件解除契約(4)企業經營者為通訊交易或訪問交易時應告知消費者重要買賣資訊	3
10.	為一致性迅速解決同一原因事實造成之金融消費爭議事件，協助弱勢金融消費者進行評議程序及節省評議資源，主管機關得指定金融相關之財團法人或公益社團法人經由_____人以上金融消費者以書面授予評議實施權後，以自己名義，為金融消費者進行團體評議程序。(1)10人(2)15人(3)20人(4)25人	3
11.	金融服務業於事前以書面同意或於其商品、服務契約或其他文件中表明願意適用金消法的爭議處理程序者，對於評議委員會所作其應向金融消費者給付每一筆金額或財產價值在一定額度以下的評議決定應予接受，人身保險（不含多次給付型醫療保險金給付），該額度為？(1)10萬元(2)50萬元(3)100萬元(4)150萬元	3
12.	金融服務業同意適用金消法爭議處理程序者，對於評議委員會所作其應向金融消費者給付每一筆金額或財產價值在一定額度以下的評議決定應予接受，於多次給付型醫療保險金，該額度為？(1)10萬元(2)50萬元(3)100萬元(4)150萬元	1

13.	有關定型化契約何者正確？A.由消費者單方面預先擬具；B.企業經營者只有簽訂與否的權利；C.消保法對權利義務的履行訂有相當完整的規範；D.應提供審閱期間以審閱全部條款內容 (1)ABCD (2)CD (3)D (4)ABD	2
14.	有關定型化契約之敘述，何者有誤？(1)消保法對其權利義務的履行訂有相當完整的規範 (2)條款如有疑義時，應為有利於消費者之解釋 (3)是由企業經營者與消費者雙方面所共同議定 (4)消費者只有簽訂與否的權利 解析：定型化契約就是固定式的契約，是由企業「單方面」擬定。	3
15. ★	依據金消法規定，金融消費者係指接受金融服務業提供金融商品或服務，但不包含A.專業投資機構；B.符合一定財力之自然人；C.一般消費者；D.專業能力之自然人 (1)AD (2)ABCD (3)BCD (4)ABD	4
16.	下列有關金融消費爭議處理之敘述何者錯誤？(1)消費者在評議成立後，得於不變期間內申請爭議處理機構將評議書送法院核可 (2)金融服務業即使已依評議內容履行，爭議處理機構仍應將評議書送法院核可 (3)爭議處理機構將評議書及卷證送請該機構事務所所在地之管轄法院核可 (4)評議書經法院核可後，與民事確定判決有同一效力 解析：金融服務業已依評議內容履行，爭議處理機構「不須」將評議書送法院核可。	2
17.	爭議處理機構將評議書送請法院核可之法院是指？(1)爭議處理機構事務所所在地之管轄高等法院 (2)爭議處理機構事務所所在地之管轄地方法院 (3)爭議處理機構事務所所在地之管轄最高法院 (4)以上皆可受理	2
18.	金融服務業於收到金融消費爭議事件申訴後，應於收到之日起幾日內為適當之處理並回覆？(1)15 日內 (2)30 日內 (3)45 日內 (4)60 日內	2
19.	金融消費者如不接受金融服務業對申訴之處理結果，得於收受處理結果或期限屆滿之日起幾日內向爭議處理機構申請評議？(1)15 日內 (2)30 日內 (3)45 日內 (4)60 日內	4
20.	何者屬於金融服務業公平待客原則之指標？A.業務人員專業性原則；B.廣告招攬真實原則；C.申訴優先處理原則；D.商品或服務適合度原則；E.酬金與業績衡平原則(1)ABD (2)BCD (3)ABDE (4)ABCDE	3
21.	主管機關為落實對於金融消費者保護的重視，要求金融服務業應把公平待客原則納入教育訓練課程，每年對於在職人員至少進行 (1)10 小時 (2)5 小時 (3)12 小時 (4)3 小時的公平待客教育訓練	4
22.	保險業針對不同金融商品特性，在充分了解消費者屬性後，保險業應讓消費者瞭解哪些事項？A.所交保險費係用來購買保險商品；B.購買投資型保險，投資損益係由保險公司承擔；C.購買以外幣收付之終身壽險，對匯率風險應有承受能力；D.保險費支出與其實際需求應相當 (1)ABCD (2)ACD (3)CD (4)AD	2

十一、個人資料保護法

題號	題目	Ans
1. ★	保戶填寫要保書聲明同意保險人依個資法取得相關資料，即符合非公務機關於蒐集個資時，除符合特定目的外，亦符合 A.法律明文規定；B.與當事人有契約關係且已採取適當安全措施；C.經當事人同意；D.為增進公共利益所必要 (1) AB (2) AD (3) AC (4)BC	4
2.	非公務機關在蒐集個人資料時，除了須符合特定目的外，尚須具有下列何種情形始得為之？A.經當事人同意；B.當事人自行公開或其他已合法公開之個人資料；C.對當事人權益無侵害；D.為增進公共利益所必要；(1)ABCD (2)ABD (3)ABC (4)AB	1
3.	非公務機關在蒐集個人資料時，除了需符合目的外，尚須具有下列何種情形，使得為之？ (1)經當事人口頭同意書 (2)雖未公開之資料但無害於當事人之重大權益者 (3)為學術研究而有必要且無害於當事人之重大利益者 (4)以上皆是	3
4.	個人資料保護法規範的對象主要是持有他人之個人資料者，分為公務機關及非公務機關兩類，前者指依法行使公權力之中央及地方機關或行政法人，如國稅局、健保局、縣市政府等；後者指公務機關以外的自然人、法人或其他團體，下列何者為個人資料保護法規範的對象？(1)保險業(2)金融業(3)受保險業委託處理資料之團體或個人(4)以上皆是	4
5.	當事人就其個人資料依個資法規定，行使「請求刪除」之權利，下列敘述何者錯誤？ (1)不得預先拋棄 (2)不得以特約限制之 (3)為尊重當事人得預先拋棄 (4)以上皆正確	3
6.	保戶在向保險公司投保以後，有關保戶的姓名、出生年月日、身分證字號等基本資料，以及有關被保險人的健康、財務等具有私密性的資料就會保存在保險公司。保險公司應依下列那項法令之規範，就所掌握的保戶個人資料作最有效的運用？(1)個人資料保護法(2)消費者保護法(3)保險法(4)公平交易法	1
7.	個人資料保護法規範的行為態樣，主要可分為電腦處理、蒐集、利用、國際傳遞等。以非公務機關而言，在蒐集個人資料時除了須符合特定目的外，尚須具有下列情形之一，始得為之，下列敘述何者為保險業所合乎的蒐集條件？(1)經當事人書面同意者或與當事人有契約關係或類似契約之關係，且已採取適當之安全措施 (2)當事人自行公開或其他已合法公開之個人資料 (3)學術研究機構基於公共利益為學術研究而有必要，且資料經過提供者處理後或蒐集者依其揭露方式無從識別特定之當事人 (4)與公共利益有關	1

8.	非公務機關為國際傳輸個人資料，而有下列何者情形者，中央目的事業主管機關得限制之？ (1)涉及國家重大利益 (2)國際條約或協定有特別規定 (3)接受國對於個人資料之保護未有完善之法規，致有損當事人權益之虞 (4)以上皆是	4
9.	個人資料保護法因何而制訂？ (1)規範個人資料之蒐集、處理及利用 (2)避免人格權受侵害(3)促進個人資料之合理利用 (4)以上皆是	4
10.	依據個資法第6條規定，有關_____不得蒐集、處理或利用。(1)病歷、醫療、基因(2)性生活、檢康檢查 (3)犯罪前科 (4)以上皆是	4
11.	保險業於核保理賠時需蒐集當事人之特種個資，除經當事人書面同意外，須符合法律明文規定使得為之，下列何者為保險業蒐集之特種個資？A.健康檢查；B.病歷；C.指紋；D.職業(1)ABCD (2)ABC (3)BC (4)AB	4
12.	業務員銷售保險商品逕向要保人蒐集之資料，下列何者正確？ (1)不需告知要保人使用目的 (2)屬公務機關之資料蒐集 (3)若依法律規定得免告知者，得免為告知 (4)法律雖有規定但基於保護消費者，皆需為告知，不得免除	3

十二、洗錢防制法

題號	題目	Ans
1. ★	依洗錢防制法規定，金融機構對於一定金額以上之通貨交易，應確認客戶身分及留存客戶之交易紀錄，並應向指定之機構申報。所稱一定金額係指新台幣多少錢？ (1)二百萬元以上 (2)二百五十萬元以上 (3)一百萬元以上 (4)五十萬元以上	4
2.	洗錢防制法適用之金融機構，下列何者為 <u>非</u> ？(1)保險公司 (2)銀行 (3)信用合作社 (4)以上皆非	4
3.	下列之金融機構何者適用洗錢防制法？A 銀行；B 保險公司；C 信用卡公司；D 郵政機構(1)ABC (2)ABCD (3)AB (4)ABD	2
4.	洗錢防制法適用之金融機構，下列何者為 <u>非</u> ？ (1)地下錢莊 (2)保險公司 (3)銀行 (4)證券商	1
5.	洗錢防制法適用之金融機構，下列何者為 <u>非</u> ？(1)銀樓業 (2)漁會信用部 (3)證券投資顧問事業 (4)全國農業金庫	1
6.	洗錢防制法適用之金融機構，下列何者為 <u>非</u> ？ (1)保險公司 (2)銀行 (3)信用合作社 (4)融資中心	4
7. ★	對於疑似洗錢之交易，金融機構必須確認客戶身分及留存客戶之交易紀錄，並應向指定之機構申報。該通報之受理機構為 (1)金管會保險局 (2)法務部調查局 (3)金融情報中心(4)經濟犯罪防制中心 解析：疑似洗錢之交易受理機構 → 法務部調查局。	2
8.	有關洗錢行為之敘述何者 <u>錯誤</u> ？(1)利用保險業洗錢的方法多透過躉繳大額保費再撤保或保單解約方式漂白資金 (2)特定犯罪所得以其所犯特定犯罪經判決有罪為必要 (3)包括意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得 (4)包括收受、持有或使用他人特定犯罪所得	2

十三、綜合觀念題

題號	題目	Ans
1. ★	下列敘述何者正確？(1)受益人是指保險事故發生時身體遭受損害，享有賠償請求權之人(2)受益人是指經要保人指定，享有保險金請求權的人(3)保險契約有效期間是要保人與保險公司約定、交付保險費的期間(4)團體保險契約之死亡受益人由要保人指定	2
2.	下列敘述何者正確？A.保險合作社簽訂之保險契約，得為分紅或不分紅保單；B.保險公司簽訂之保險契約，以參加保單紅利者為限；C.保單紅利計算基礎及方法應於保險契約中明訂；D.保險合作社簽訂之保險契約，以參加保單紅利者為限 (1)AC (2)CD (3)ABC (4)BCD 解析：可參考保險法第 140 條 →保險公司得簽訂參加保單紅利之保險契約。保險合作社簽訂之保險契約，以參加保單紅利者為限。前二項保單紅利之計算基礎及方法，應於保險契約中明訂之。	2
3. ★	有關保險受益人規定何者正確 A.因保險給付不同可區分為滿期、身故、殘廢或醫療、年金及紅利等受益人；B.為人身保險契約關係人；C.保險事故發生時有權受領保險金，而殘廢保險金之受益人不以被保險人為限；D.與要保人、被保險人具有保險利益 (1)ABCD(2)AB (3)ABD (4)BCD	2
4. ★	年金保險身故受益人領取之未支領年金餘額：(1)不得作為被保險人之遺產 (2)應作為要保人之遺產 (3)應作為被保險人之遺產 (4)其半數應作為被保險人之遺產 解析：因為有「身故受益人」，表示是有所指定，就不是遺產。	1
5.	有關人身保險被保險人之敘述何者正確？(1)不可以他人身體為保險標的訂立保險契約(2)要保人與被保險人間不須有保險利益 (3)債權人可以債務人為被保險人投保 (4)被保險人可以為法人 解析：選項(1)「可以」以他人身體為保險標的訂立保險契約；選項(2)要保人與被保險人間「須」有保險利益；選項(4)被保人必須為自然人才叫人身保險	
6.	下列何者為 <u>非</u> ？甲、保險人是保險契約之當事人，但並不具有隨意終止契約的權利；乙、要保人非為保險契約當事人，不可以隨時終止契約；丙、保險契約在保險費於寬限期未交付，致使保險契約效力停止謂之失效；丁、契約之終止與契約之解除意義相同 (1)甲乙 (2)乙丙 (3)甲乙丙 (4)乙丙丁	
7.	下列何者為是？甲、人為終止可分為保險人之終止與要保人之終止。乙、契約之無效可分為約定無效與法定無效。丙、保險人為保險契約之當事人，但並不具有隨意終止契約的權利。丁、要保人為保險契約當事人 (1)甲丙 (2)乙丙 (3)甲乙丙 (4)甲乙丙丁	
8.	依據主管機關規定，下列何種保險不在保險法第 107 條喪葬費用保險金額上限計算範圍內：(1)終身保險 (2)簡易人壽保險 (3)年金保險 (4)傷害保險	

9.	下列敘述何者有誤？(1)配偶與兩名子女共同繼承時，配偶應繼分為遺產總額之 1/3(2)遺產及贈與稅第 12-1 條規定，成年子女的扣除額為每年 50 萬元(3)納稅義務人為本人投保的人身保險費，得採標準扣除額之方式申報，自綜合所得稅總額中扣除(4)要保人未指定身故受益人時，該筆死亡保險金轉作被保險人遺產	
10.	有關長期照護保險，下列何者錯誤？(1)被保險人身故時保險金尚有未完成給付者，以被保險人法定繼承人為受益人(2)被保險人身故時契約效力即行終止(3)各項保險金受益人皆為被保險人，保險人不受理指定或變更(4)要保人於契約有效期間不得申請減少保險金額	
11.	李嗣以其子李玖為被保險人購買人身保險，當李嗣死亡時李玖未辦理變更要保人且其他利害關係人也未代為續繳保險費，若該保險單已累積有保單價值準備金，則該保單價值準備金應(1)保險公司不因李嗣死亡而有保險金給付責任，列入李嗣之遺產總額，申報遺產稅(2)視為保險給付，但列入所得(3)由李玖申請領回(4)視為保險給付，不列所得	
12.	陳光華的父親曾於生前投保傷害保險貳佰萬元，並以陳光華為受益人，但陳光華一直到父親因疾病死亡後二年，始知父親有購買此類保險，此時保險公司(1)仍應如額給付(2)陳光華須證明確係不知其父投保事實才延遲申請，否則保險公司仍得拒絕給付(3)僅給付保單價值準備金(4)以上皆非 解析：陳光華的父親投保的是傷害險，非因意外而是因疾病而死亡 → 不理賠。	
13.	陳光華的父親曾於生前投保終身壽險兩百萬元，並以陳光華為受益人，但陳光華一直到父親因疾病死亡後三年，始知彼有權利申領其父之理賠金，此時保險公司應如何作為(1)陳光華需證明確係不知其父投保事實才延遲申請，否則保險公司仍得拒絕給付(2)得拒絕給付其理賠金(3)仍應如額給付(4)以上皆非	
14.	下列敘述何者為非？(1)保險金額是保險公司同意承保的金額(2)定期死亡險的繳費期間是要保人與保險公司約定交付保險費的期間，一般而言「繳費期間」和「保險期間」不同(3)保險費是保險公司依據保險金額、保險費率、及繳費方式等因素所計算出要保人每期應交付保險公司的金額(4)保險金是保險事故發生時，保險公司依照保險契約約定給付的金額	

保險實務

■ **風險三要素：**不確定性、有損失的可能性、將來性。

■ **風險因素：**

風險因素	分類	風險	舉例
	有形風險 (可看見)	實質風險： 標的本身、環境，足以引起或增加損失機會的實質條件	身體狀況、職業、建築物使用性質
	無形風險 (看不見)	道德風險： 不誠實、以不正直的行為企圖或故意讓風險發生	詐領保險金
		心理風險： 因不小心、缺乏注意力、冷漠而讓風險發生	已投保而疏於維護

■ **風險分類：**

分類	風險	舉例
能否衡量	客觀風險： 可以客觀衡量的風險	
	主觀風險： 基於個人的心理狀況或精神狀況而有不確定性的風險	
原因	靜態風險： 無法避免、隨機發生的天災或人類行為造成的風險	地震、颱風、海嘯
	動態風險： 社會變動而產生的風險	消費者嗜好改變、新商品出現
損失性質	投機風險： 可能有損失但也可能獲利	股票投資
	純粹風險： 只有損失無獲利可能	人身上、財產上、責任上的風險
範圍大小	基本風險： 範圍大、難控制的風險 (投機、純粹風險都有可能)	和政治、經濟、天災、社會有關
	特定風險： 範圍小、容易控制的風險 (常屬於純粹風險)	影響個人的風險

■ **風險管理：**

- 為何要做風險管理？用最小的成本來獲得最大的安全。
- 風險管理的步驟：(1)風險確認→(2)風險衡量→(3)風險管理→(4)風險執行與評估

順序	步驟	內容
1	風險 確認	確認有什麼樣的風險
2	風險 衡量	◇ 衡量風險的重要性和嚴重性 ◇ 將風險分成 特別嚴重 、 重要 、 不重要的風險 損失 頻率、幅度皆高→特別嚴重風險； 損失頻率、幅度一高→重要風險；損失頻率、幅度皆低→不重要風險 ◇ 損失成本 =損失頻率預期值×損失幅度預期值
3	風險 管理	事前 避免： 不出門、不騎車 預防： 定期健檢 移轉： 買保險轉移風險
		事中 抑制 (減少損失的嚴重性)： 高血壓者飲食控制
		事後 自留： 明知有風險而不予處理、無適當處理方式、自己承擔較划算、自己有能力承擔損失
4	風險 執行與評估	執行、評估結果如何

二、 人身保險歷史及生命表

■ 人身保險的過去/現在/未來:

歷史	◇ 最早的雛形：羅馬宗教團體、英國友愛社（因缺乏科學基礎大多數人不重視） ◇ 首先根據生命表計算保險費：英國衡平保險社（18世紀） ◇ 保險業開放民營之初，壽險保單以生存保險為主
現況	◇ 壽險商品+證券投資/資產管理→兼具保險保障、理財投資功能 ◇ 近年來各壽險公司重心多放在：傷害險及團體險業務的開發 ◇ 目前台灣各人壽保險公司皆以股份有限公司為組織型態

■ 生命表:

早期壽險

現代壽險

缺乏科學的計算基礎

用「生命表」計算保費

1. 生命表又叫死亡率表，利用大數法則（通常是採用 10 萬人次）統計出來的
$$\text{死亡率} = \frac{\text{年度內死亡人數}}{\text{年初生存人數}}$$
2. 國人平均壽命：
107 年國人平均壽命男性：77.5 歲，女性：84.0 歲
108 年國人平均壽命男性：77.7 歲，女性：84.2 歲
3. 人壽保險經驗生命表：為提存責任準備金的基礎、使壽險業者釐訂合理費率（保障型商品之保險費愈調越低）

	計提責任準備金基礎
民國 63 年	第一回
民國 73 年	第二回
民國 78 年	第三回
民國 92 年	計算保費生命表可自行決定
民國 93 年	第四回（民國 91 年完成）
民國 101 年	第五回
民國 110 年	第六回（民國 110 年 7 月 1 日起適用）

4. 生命表死亡率高至低：國民生命表 > 人壽保險業經驗生命表 > 年金生命表

■ 重要時程表(要背):

民國 51 年	開放台灣民營壽險業（生存保險為主）
民國 56 年	不得再簽發五年期以下各種生存保險保單
民國 75 年	美商保險公司在台設立分公司
民國 78 年	保費計算以「台灣壽險業第三回經驗生命表」百分之 90% 死亡率為基礎 國內首度將男、女費率分開計算的生命表
民國 81 年	核准國內保險公司的成立 每一保單年度終了應分配利差、死差紅利當作當年度保單紅利
民國 82 年	台灣進入高齡化社會
民國 84 年	實施全民健保，公務人員保險費政府補助 70%
民國 85 年	准外商設立子公司經營保險業務
民國 92 年	開始銷售新分紅保單
民國 93 年	壽險業銷售之分紅保單，保單分紅的依據該險經營損益 停售傳統強制分紅保單
民國 107 年	台灣進入高齡社會

三、 保險費架構、解約金、準備金、保單紅利

■ 保險費架構：

1. 保險費：要保人所繳的保險費中包含純保險費、附加保險費。

純保險費	✧ 將來保險金的來源（例如：死亡保險費、生存保險費） ✧ 以預定死亡率與預定利率為基礎
附加保險費	管理費用

2. 怎麼計算出要繳的保險費？

- **解約金**：保戶已繳足**一年以上**的保費或累積達保單價值準備金（保單真正的價值），如果因故要解約，保險公司應在接到通知後**一個月內**償付解約金。

- **保單價值準備金**：可反映**保單價值**，以**預定利率**及**預定死亡率**為基礎。

■ 責任準備金：

1. 保險公司為了在將來發生保險事故時，能履行保險契約、給付保險金所準備的資金。
2. 責任準備金提存：與**預定死亡率**及**預定利率**有關

保險種類	責任準備金提存方式
人壽保險 (保險期間>1年)	✧ 民國 80 年→二十年繳費二十年滿期生死合險修正制 ✧ 民國 88 年→二十五年滿期生死合險修正制 ✧ 民國 95 年→二十年繳費終身保險修正制 （純保險費較 20 年繳費終身保險為大者） ✧ 利率變動型人壽保險：主管機關訂定
年金保險、生存保險	平衡準備金制
利率變動型年金	累積期間以年金保單價值準備金全額提存

■ 保單紅利：

1. 保單紅利的來源：

死差益	實際死亡率<預定死亡率
利差益	實際利率>預定利率
費差益	實際營業費用率<預定營業費率

2. 保單紅利支付的方法有：**增加保險金額、積存方法、抵繳保費、現金支付方法**。
3. 保單紅利的歷史變革：

	分紅保單的種類	考試重點
民國81-91年	傳統強制分紅保單（死差+利差）	
民國92年起	傳統強制分紅保單 新分紅保單（依經營損益分紅→死差+利差+費差）不分紅保單	92年起 ：開始銷售新分紅保單
民國93年起	新分紅保單 不分紅保單	93年起 ：停售傳統強制分紅保單

▲以往傳統壽險保單皆屬強制分紅，主要根據利差、死差做為分紅金額之計算基礎，在此基礎下其強制分紅之標準：僅出現死差益，既使有利差損也必須分紅。

4. 不同情況分紅的情形也不同：

減額繳清	維持分紅
被保險人身故或完全失能增額繳清 展期定期 契約失效或解約	由保險公司自行訂定
契約復效	依當年度契約期間依比例給付

四、 人身保險意義、功能、分類

意義	<ul style="list-style-type: none"> ✧ 風險移轉的方法之一 ✧ 多數人合作，一起分散風險、消化損失的社會互助經濟保障制度 ✧ 壽險商品定價三原則：相互扶助的概念、公平的危險分擔、收支相等的原則 ✧ 現代生活之三重保障為：人身保險、民主主義、勞工福利
功能	<ul style="list-style-type: none"> ✧ 對個人：後顧無憂、晚景可恃、安定就業、確保信用（確保償還能力）、稅捐減免、理財 ✧ 對社會：互助共濟，社會安寧；鼓勵儲蓄，平均財富；促進教育，提高素質；大眾理財，豐富多元 ✧ 對國家：形成資本，以增國富；穩定經濟，安定政治；透過再保，拓展外交；健全經營，整合金融 <p>再保險：或稱「再保」，意思是壽險公司將所承受的保險，分出一部份向再保公司再保，可以分散風險。如果是向國外的再保公司購買，除了可分散風險可分散風險，也可拓展外交</p>
分類	<ul style="list-style-type: none"> ✧ 保險的分類（保險法第13條）：分為人身保險、財產保險 ✧ 依保險法規定，人身保險分為4大類：人壽保險、年金保險、傷害保險、健康保險

五、 人身保險——人壽保險

人壽保險	死亡保險	<p>定期保險：在保險期間內死亡或失能才有賠，屆滿仍生存，後續保險公司不會給付保險金</p> <p>養育子女、家庭責任重的時期適合選擇遞增型定期壽險</p>
		<p>終身保險：除非不繳錢、保險停效或解約，不然終身有效，被保險人死亡後，受益人或被保險人的法定繼承人可獲得保險金</p> <ul style="list-style-type: none"> ✧ 依繳費方式可分為：躉繳終身保險、終身繳費終身保險、限期繳費終身保險
	生存保險 (儲蓄保險)	保險期間死亡則不理賠，也不會退回已繳的保險金，屆滿如果還生存則可獲得「生存保險金」
	生死合險 (養老保險)	<ul style="list-style-type: none"> ✧ 保險期間死亡，或屆滿還生存都可獲得保險金 ✧ 兼顧死亡保障和儲蓄 ✧ 一張養老保險＝買定期保險+生存保險二種保險 ✧ 費用較高 ✧ 多倍型養老保險：在生死合險上附加死亡或傷害保險 ✧ 小額終老保險：簡單的說，就是為自己準備喪葬費，沒有增額或加倍給付設計

▲生前提前給付：如果被保險人經醫師診斷因疾病或傷害使其生命期間不超過 6 個月時，可申請提前給付保險金。

六、 人身保險—年金保險

- **年金保險**：在被保險人生存期間或特定期間內，定期支付約定金額的一種保險契約。
訂立年金保險契約，**不需要被保險人書面同意**。

社會年金保險	政府受理的年金保險，包含： 老年、失能、遺屬年金
商業性年金保險	個人向壽險公司購買的年金保險，包含： 傳統型年金、利率變動型 年金保險

- **商業性年金保險**：（分類及名詞很多，需分清楚）

繳交保險費的方式	趸繳年金保險		一次繳清
	分期繳費年金保險		分期繳納
什麼時候開始給付	即期年金保險		簽訂契約後就開始給付，通常是 趸繳型 的年金險
	遞延年金保險		契約訂立後，約定幾年或是被保險人到幾歲仍生存，才開始給付
給付方式	確定年金		不以個人或被保險人的生存為給付條件 如： 保證期間 終身年金保險、 保證金額 終身年金保險
	不確定年金		以個人或被保險人生存為給付條件， 具有保險的功能
受領者不同	1人	個人年金	一般普通的年金保險
	多人	連生遺族年金	就算年金受領人死亡，保險公司仍會繼續給付年金給指定的受益人或連帶受領人
		連生共存年金	年金受領人有兩人以上，都生存的情況才會給付年金，如果有一人死亡就不再繼續給付年金
		最後生存者年金	年金受領人有兩人以上，就算有一人死亡仍會繼續給付年金，直到最後一人死亡為止
		團體年金保險	團體為單位訂立一個團體年金主契約

- **利率變動型年金保險**：

1. 利率變動型年金保險重要概念：

年金累積期		開始給付年金	
計算保單價值準備金		計算給付年金	
保險費減 附加費用 後，依 宣告利率 計算		甲型	年齡、年金生命表、預定利率
		乙型	第一年 年齡、年金生命表、預定利率 (▲第一年與甲型相同)
			第二年 年齡、年金生命表、預定利率 + 宣告利率
甲乙型皆無紅利		乙型無紅利給付，甲型可分紅或不分紅	

▲ 預定利率：

在開始給付年金日時，用來計算給付年金的利率
不得高於年金開始給付日當月的宣告利率」

▲ 宣告利率

最多**每月**宣告一次
以保證**一年**為原則

2. 傳統型年金V.S.利率變動型年金：

	傳統型年金	利率變動型年金
附加費用	躉繳(5%)	由公司自行訂定
年金給付	固定	固定（甲型）或變動（乙型）

3. 年金給付：

- (1) 還沒開始領錢就死亡，則退還保費或保價；開始領錢後死亡，則什麼都沒有，除非有保證
- (2) 年金開始給付後，**每年**第一次支領年金時，要提出「生存證明」
- (3) 進入年金給付期間後，要保人就不能終止契約、減額付款或貸款

4. **解約金**(如需解約)：依照保險公司自行訂定。保單年度經過**十年**即無解約費用。

■ **年金保險之保險費與責任準備金：**

1. 年金生命表的死亡率愈高：保險費越低。
2. 保險期滿生存者所領取的保險金，一部分來自保險期間內死亡的被**保險人**所繳付的**保險費**，一部分是來自本身所繳保險費的**累積儲蓄生息**。
3. 保險費、責任準備金計算標準：
4. **利率變動型年金**計算**責任準備金**之預定危險發生率，以**年金生命表死亡率 90%**為計算基礎。

	94.01.01 前	94.01.01-101.06.30	101.07.01 後
保險費 (預定危險發生率)	100%-120%	公司自行決定	公司自行決定
責任準備金	100%	90%	第 2 回 100%

七、 人身保險—健康保險

■ **健康保險：**可彌補因疾病或傷害造成**所得**及**醫療費用**損失的保險。

實支實付型 住院醫療保險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 因疾病或傷害住院，被保險人需要自行負擔、不屬於社會保險給付範圍的費用，給付項目→醫師指示用藥、血液（非緊急傷病必要之輸血）、掛號費及證明文件、來往醫院之救護車、超過全民健康保險給付之住院醫療費用、超等住院之病房費差額、管罐飲食以外之膳食費、特別護士以外之護理費（不含指定醫生費、特別護士護理費、裝設義肢費） 2. 住院要件：經醫師診斷必須住院、正式辦理住院手續、確實在醫院接受診療 3. 住院醫療費用保險之保險期間：一年 4. 購買上限： <ul style="list-style-type: none"> ✧ 每人向不同保險公司投保實支實付醫療保險上限 3 張，且醫療保險和傷害保險分開計算 ✧ 若為 108 年 11 月 8 日前已購買 3 張以上實支付醫療（傷害醫療）→不溯及既往
日額給付型 住院醫療保險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 醫療保險金日額×實際住院日數＝保險給付金額 2. 有最高給付日數的限制

八、 人身保險—傷害保險

- **傷害保險：**專門因應**意外傷害**的保險，不須身體檢查，且保費會因被保險人的**職業類別不同**而有差異，因此職業變更要**即時告知**。
- **傷害保險生效時間：**以契約保險單上**所載日時（日期和時間）**為準。
- **傷害保險給付：**
 1. 自意外傷害事故發生之日起 **180 日**以內死亡者，保險公司按保險金額給付身故保險金。超過 180 日死亡者，受益人若能證明被保險人之死亡與該意外傷害事故具有因果關係者，不在此限。
 2. 我國目前對**失能**的程度分成 **11 級 80 項**（以前的題目寫 11 級 79 項→新增的 1 項為「鼻未缺損，但鼻機能永久遺存顯著障害者」）。
 3. 傷害保險因同一意外傷害事故的保險給付：殘廢及身故保險金的給付合計**最高以保險金額為限**。
- **旅行平安保險：**傷害保險的一類，保險期間最長以 **180 天**為限（若遭劫持，可延長至事故結束）。

九、 人身保險—其他人身保險

投資型保險	<ol style="list-style-type: none">1. 結合投資和保險，投資標的由保戶決定2. 特性：自負盈虧、投資和保險的帳務分開、費用透明、繳費彈性3. 種類：變額壽險、變額年金、變額萬能壽險（沒有萬能年金）<ul style="list-style-type: none">◇ 變額壽險：保額可變動◇ 變額年金：連結投資標的，可約定某時提領◇ 變額萬能壽險：保額可變動，還多了彈性繳費的功能4. 解約金不可低於保單價值準備金之 75%				
團體保險	<ol style="list-style-type: none">1. 要保人為企業；被保險人為員工（被聘僱，領有固定薪）2. 保險金額非由個人自由選擇，是依據薪資、職位、年資或團體定額決定3. 種類：團體人壽保險、團體傷害保險、團體健康保險、團體年金保險4. 只有一張主保單5. 公司行號外勤人員投保傷害保險，其保險費率與一般內勤人員之比為 1.256. 團體保險內每位員工對每單位保險金額應繳保險費：平均保險費5. 最低人數 5 人，最少要有 75%以上員工參加				
學生團體保險	<ol style="list-style-type: none">1. 主管機關為教育部；被保險人為學生2. 辦理學生團保如有不足，會由專戶填補，保險人不負盈虧之責				
重大傷病險	<ol style="list-style-type: none">1. 一旦罹患重大疾病，依保險契約約定範圍可領取一筆保險金2. 重大疾病：冠狀動脈繞道手術、急性心肌梗塞、重大器官移植或造血幹細胞移植、腦中風後障礙、末期腎病變、癌症、癱瘓				
長照險	<ol style="list-style-type: none">1. 長照險主要針對需「長期照顧」做理賠2. 「長期照顧狀態」：指被保險人經專科醫師診斷判定，符合下列生理功能障礙或認知功能障礙情形之一<table border="1" data-bbox="368 1704 1528 1995"><tr><td>生理功能障礙</td><td>經專科醫師依巴氏量表或依其它臨床專業評量表診斷判定達○個月以上(不得高於六個月)，其 6 項日常生活自理能力持續存有 3 項(含)以上之障礙。 ▲進食障礙 ▲移位障礙 ▲如廁障礙 ▲平地行動障礙 ▲更衣障礙 ▲沐浴障礙</td></tr><tr><td>認知功能障礙</td><td>經專科醫師診斷判定達○個月以上(不得高於六個月)，仍為持續失智狀態，且依臨床失智量表評估達中度（含）以上者。</td></tr></table> <p style="text-align: center;">*經專科醫師診斷判定生理功能/認知功能障礙為終身無法治癒者，不受幾個月的限制</p>	生理功能障礙	經專科醫師依巴氏量表或依其它臨床專業評量表診斷判定達○個月以上(不得高於 六個月)，其 6 項日常生活自理能力持續存有 3 項 (含)以上之障礙。 ▲進食障礙 ▲移位障礙 ▲如廁障礙 ▲平地行動障礙 ▲更衣障礙 ▲沐浴障礙	認知功能障礙	經專科醫師診斷判定達○個月以上(不得高於 六個月)，仍為持續失智狀態，且依臨床失智量表評估達中度（含）以上者。
生理功能障礙	經專科醫師依巴氏量表或依其它臨床專業評量表診斷判定達○個月以上(不得高於 六個月)，其 6 項日常生活自理能力持續存有 3 項 (含)以上之障礙。 ▲進食障礙 ▲移位障礙 ▲如廁障礙 ▲平地行動障礙 ▲更衣障礙 ▲沐浴障礙				
認知功能障礙	經專科醫師診斷判定達○個月以上(不得高於 六個月)，仍為持續失智狀態，且依臨床失智量表評估達中度（含）以上者。				

外溢效果保險	1. 結合自主健康管理和保險商品 2. 保險公司提供免費健康檢查，如果保戶健康達標準，可獲得對應的回饋		
優體壽險商品	1. 依被保險人 健康狀況 、 生活方式 、是否有 吸煙 經驗、 家族病史 等，對死亡率作更精準的評估，來計算保險費 2. 身體狀況不佳者會繳交比較高的保險費		
微型保險商品	1. 保障經濟弱勢族群（無配偶、全年綜合所得<35萬元；有配偶，夫妻二人全年綜合所得 <70萬元 ） 2. 保險金額低、保費低、保障期間較短 3. 保障內容簡單（不得含有生存或滿期給付設計） 4. 繳費方式彈性 5. 透過非傳統行銷通路 6. 附加費用率上限為 總保費之 15% 。 7. 採取 個人保險 、 集體投保 或 團體保險 。 8. 個別被保險人投保微型人壽保險或微型傷害保險之累積保險金額 分別 不得超過台幣 50萬元 。		
社會保險	社會保險種類	給付&保費負擔	
	勞工保險 (15-65歲)	普通事故	給付：生育、傷病、失能、老年及死亡 ▲ 個人負擔 20% ；政府負擔 10%；雇主 70%
		職災保險	給付：傷病、醫療、失能及死亡
	全民健保	給付：疾病、傷害、生育 以強制投保為原則 ▲ 個人負擔 30% ；政府負擔 10%；雇主 60%	
	農保	保險事故，生育、傷害、疾病、身心障礙、死亡 給付：生育給付、醫療給付、身心障礙、喪葬津貼 ▲ 個人負擔 30% ；政府負擔 70%	
	國民年金 (25-65歲)	給付：老年年金、身心障礙年金、遺屬年金、生育、喪葬 ▲ 個人負擔 60% ；政府負擔 40%	
	公教人員保險	給付：死亡、失能、 養老 、喪葬、生育、育嬰留停 <small>(疾病、傷害不給付)</small> ▲ 個人負擔 35% ；政府負擔 65%	
	軍人保險	給付：死亡、失能、退伍、喪葬、育嬰留停 <small>(疾病不給付)</small> ▲ 軍官：個人 35% ；政府補助 65% ▲ 義務役士官、士兵：保費全額由政府補助	
	就業保險 (15-65歲)	費率：每月薪資 1%	
	勞退	費率：雇主每月提撥不得低於勞工每月工資 6% ，勞工自願提撥 0%~6%	

十、 投保實務與行銷

- **保險招攬：**業務員於招攬保險時，除主管機關另有規定者外，應主動出示：**人身保險業務員登錄證**。

■ 要保書填寫：

1. **保險年齡**計算：**投保年月日－出生年月日＝○年○月○日**

滿六個月以上時＋1 歲

Q：民國 40 年 2 月 5 日出生之人，於民國 90 年 7 月 10 日投保，則其保險契約年齡為？50 歲

A：投保年月日－出生年月日＝○年○月○日＝50 年 5 月 5 日
(50 年未滿 6 個月)

Q：民國 40 年 1 月 10 日出生之人，於民國 90 年 7 月 10 日投保，則其保險契約年齡為？50 歲

A：投保年月日－出生年月日＝○年○月○日＝50 年 6 月 0 日
(50 年 6 個月)

Q：民國 40 年 1 月 5 日出生之人，於民國 90 年 8 月 10 日投保，則其保險契約年齡為？51 歲

A：投保年月日－出生年月日＝○年○月○日＝50 年 7 月 5 日
(50 年滿六個月以上→＋1 歲)

2. 填單特別狀況：

- (1) 要保人或被保險人本人不能親自填寫→**得由其家屬代寫，但要註明經過**，填寫完成仍應由要保人及被保險人親自簽章，才具有相同的法律效果。
- (2) 要保人若尚未成年→**須經過法定代理人同意**
- (3) 要保人尚未成年但已結婚的話→不須要經過法定代理人同意

3. 收取保險費：

- (1) **第一次保險費相當額送金單：**保險公司尚未就被保險人的健康狀況、職業等加以核保，所以保險費可能會有增減，因此保險公司同意承保之前，會收受客戶預繳相當於第一次保險費金額後所開立的憑據。
 - ▲塗改→作廢
 - ▲公司不同意承保，或支票退票或未兌現→保險契約**不發生效力**。
- (2) 有權代收保險費者：保險業授權所屬業務員、保險代理人或其所屬保險業務員（**保險經紀人不能代收保險費**）。
- (3) 有權代收保險費之人收取以現金或支票方式繳納保險費時，應同時交付保戶送金單、預收保費證明或收據並記載收費時間。以現金方式繳納保險費者，單張保單當期保險費以 5 萬元為上限。
- (4) 有權代收保險費之人代收現金或非由要保人、被保險人及受益人為發票人之支票時，應於**次月底前**以當月開立送金單或收據比率之**百分之一或不低於五百件抽樣**選取要保人抽樣以簡訊、電話、電子郵件、郵寄信函或其他方式聯繫保戶，通知其繳費情況。

■ 保險契約選擇程序：

選擇**業務員**→選擇**體檢醫師**→選擇**核保人員**

業務員	業務員須了解： ◇ 要保人及被保險人之基本資料 ◇ 要保人與被保險人及被保險人與受益人的關係 ◇ 若以電子保單型式出單，至少應取得要保人及被保險人手機、電子信箱或其他經主管機關認可足資傳遞電子文件的聯絡方式 ◇ 是否符合投保的條件 ◇ 投保目的及需求 ◇ 繳交保險費之資金來源
體檢醫師	體檢時，業務員應力求迴避
核保人員	依要保文件、調查資料、體檢結果等資料 決定承保、限制承保或不承保(拒保)

■ 壽險行銷通路：

1. 人身保險業初年度保險費收入之行銷通路來源占比：**銀行保險>壽險公司業務員>傳統經紀人/代理人>直效行銷>壽險公司其他通路。**
2. 行銷方式分類：直接、間接、混合行銷通路

直接行銷	保險公司	郵寄、電話行銷、關係企業行銷、網站
	客戶主動	櫃台行銷、電話行銷、電視行銷、網站
間接行銷	保險業務員	為保險業、保險經紀人公司、保險代理人公司或兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行，從事保險招攬之人。
	保險經紀人	◇ 依保戶的利益 代為從事保險契約之接洽、危險承受契約之簽訂等活動之個人、合夥人或法人。 ◇ 不能代收保險費。
	保險代理人	根據代理契約或授權書 ，向保險人收取費用，代理經營業務之人。
	銀行保險	需成立 銀行保險經紀人/代理人部門

保險實務題庫

一、風險與風險管理

題號	題目	Ans
1.	下列何者是「風險」的要件？ (1)必須是可以金錢衡量 (2)必需金額龐大 (3)不必有損失發生之可能 (4)必須為不確定性	4
2.	下列那些是符合「風險」之要件？ (1)確定損失必然發生的風險 (2)過去造成重大損失之風險 (3)確定發生，但發生於何時無法預知之風險 (4)以上皆是	3
3.	風險的發生與存在必須具備 A.不確定性；B.有損失的可能；C.有獲利的可能；D.屬於將來性的 (1)ABD (2)ABC (3)BCD (4)ABCD	1
4.	風險具有不確定性，下列何者正確？ A.風險事故發生與否不確定；B.風險事故於何時發生不確定；C.風險事故造成的結果如何不確定；D.風險事故所致的損失不確定 (1)ABC (2)ABD (3)BCD (4)ABCD	4
5.	就「風險的定義」陳述生、老、病、死，下列何者正確？ A.係必然的人生階段，不具偶發性，故不具風險；B.雖係必然階段，但因何時可能造成個人生命財產的損失或增加之額外費用多寡無法確定，故具有風險管理；C.因有將導致個人或家庭經濟生活不安定之可能性，具「不確定損失」，故具有風險 (1)B (2)BC (3)AC (4)A	2
6.	「存在標的本體內，或所處之環境足以引起增加損失機會風險」稱為？ (1)實質風險 (2)道德風險 (3)無形風險 (4)心理風險	1
7.	所謂實質風險，以下何者為是？ A.個人之身體狀況；B.為領保險金而縱火、預謀殺人；C.從事之職業；D.已為財產投保保險，有恃無恐，便疏忽應盡維護與管理的責任；E.建築物之使用性質 (1)BCE (2)ACD (3)ACE (4)ABCDE <small>解析：實質風險是指標的本身、環境因素，足以引起或增加損失機會的實質條件，例如：身體狀況、職業、建築物使用性質都屬於實質風險。</small>	3
8.	要保人或受益人意圖不當得利而故意促使被保險人發生損失，此種風險稱之為？ (1)心理風險 (2)實質風險 (3)有形風險 (4)道德風險	4
9.	人壽保險契約所謂「道德上的風險」是指？ (1)竊盜行為 (2)人際關係太複雜 (3)修養不好(4)企求不法圖利的心理	4
10.	所謂道德風險，以下何者為是？ A.為領取保險金而縱火，預謀殺人；B.建築物之使用性質；C.對已投保財產保險之標的疏於維護和管理；D.個人身體狀況；E.被保險人從事之工作 (1)BCDE (2)AC (3)BDE (4)A	4
11.	事前透過保險費的繳交，集合多數人的財力，來達到損失不幸發生時的轉嫁效果，這種方式就是利用風險管理方法中的 (1)避免 (2)自留 (3)預防 (4)移轉 的處理方式	4
12.	一般而言，保險可保的純粹風險可分為？ (1)人身上的風險、道德上的風險、財務上的風險 (2)人身上的風險、環境上的風險、道德上風險 (3)人身上的風險、財務上風險、意外上的風險 (4)人身上的風險、財產(財務)上的風險、責任上的風險	4
13.	被保險人內在或外在的危險因素是指下列何者？ (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
14.	下列敘述何者 <u>不正確</u> ？ (1)科學發達後風險事故已減少 (2)個人或企業皆可能遭受風險之威脅 (3)風險具有普遍性，可發生於任何時間或空間 (4)人類智慧無法預防所有風險 <small>解析：選項(1)錯誤。科學發達後風險事故並無減少。</small>	1

15.	小美將其最近購買的一棟房子投保財產保險後，就疏忽房子之維護與管理，這種風險因素係屬於 (1)心理風險 (2)實質風險 (3)有形風險 (4)道德風險	1
16.	下列有關損失之定義何者正確？ (1)僅指有形損失 (2)保險可保的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
17. ★	風險的分類，依損失的性質可區分為 (1)純粹風險及投機風險 (2)客觀風險及主觀風險 (3)基本風險與特定風險 (4)靜態風險與動態風險 解析：風險依據損失性質可以分成：純粹風險（只有損失無獲利可能）、投機風險（可能有損失但也可能獲利）。	1
18.	隨著高齡化社會的來臨，壽險公司推出長照險（或長看險）商品，在風險事故中屬於？ (1)動態風險 (2)純粹風險 (3)基本風險 (4)實質風險	1
19.	因科技不斷的進步與消費者嗜好的改變，現代人普遍的智慧型手機已取代傳統手機，此為什麼風險？ (1)主觀風險 (2)純粹風險 (3)動態風險 (4)基本風險	3
20.	下列何者 <u>非</u> 屬特定風險之特性？ (1)不含投機風險 (2)處理方式以保險為主 (3)僅影響特定之人 (4)通常與經濟、政治、社會及天然災害有關	4
21.	事故發生時波及範圍小，只會影響個人而不會影響整個大環境且較容易控制的風險為？ (1)基本風險 (2)特定風險 (3)常屬純粹風險 (4)僅(2)、(3)選項為是	4
22.	下列何者是「純粹風險」的意義？ (1)一定造成損失的風險 (2)一定無法獲利的風險 (3)一定可以保險的風險 (4)一定可以金錢衡量的風險	2
23.	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)基本風險 (2)特定風險 (3)靜態風險 (4)動態風險	1
24.	日本東北部仙台發生的 311 地震所引發的海嘯事故，屬於何種風險？ (1)基本風險 (2)特定風險 (3)有形風險 (4)動態風險	1
25.	天然災害如地震 <u>不屬於</u> 下列何種風險分類？ (1)純粹風險 (2)靜態風險 (3)特定風險 (4)客觀風險	3
26.	天然災害的事故，屬於何種風險？ (1)靜態 (2)投機 (3)有形 (4)動態風險	1
27.	一種風險不受人為之故意行為因素影響，可以觀察也可以衡量，確定不會因人而有不同結果之風險稱為 (1)主觀風險 (2)客觀風險 (3)投機風險 (4)純粹風險	2
28.	在風險的分類中，依照風險是否可衡量，可分為？ (1)客觀風險，主觀風險 (2)純粹風險，投機風險 (3)靜態風險，動態風險 (4)基本風險，特定風險	1
29.	下列敘述何者 <u>為非</u> ？ (1)客觀風險是實際損失經驗與預測損失經驗的可能變量 (2)主觀風險是基於個人的心理狀態而產生的不確定性 (3)客觀風險是基於個人的精神狀況而產生的不確定性 (4)客觀風險是可衡量的，主觀風險是不可衡量的	3
30.	下列對「客觀風險」之敘述何者正確？ A.客觀風險是可觀察可衡量；B.認定上因人而有不同結果；C.保險公司承保火災保險、汽車保險是運用客觀風險 (1)AB (2)AC (3)ABC (4)BC 解析：此題 B.錯誤。客觀風險在認定上不會因人而有不同結果。	2
31.	有關「風險事故」之敘述，下列何者正確？ (1)地震為人為風險 (2)指損失發生的結果 (3)可分為人為風險及道德風險 (4)戰爭為人為風險	4
32.	保險是風險管理重要方法之一，其原因為？ (1)保險的成本最少 (2)保險使損失不再發生 (3)保險可以促進社會繁榮 (4)個人之財力智慧有限，保險可發揮互助合作之功能	4
33. ★	甲、風險的確認，乙、風險的衡量，丙、管理方法的選擇，丁、執行與評估，風險管理的步驟應為： (1)丁甲乙丙 (2)甲丙丁乙 (3)甲乙丙丁 (4)丙甲丁乙 解析：風險管理的步驟：風險確認→風險衡量→風險管理方法選擇→執行與評估。	3

34.	下列有關「風險的確認」之敘述何者 <u>不正確</u> ？ (1)是風險管理之第一步驟 (2)必須由風險管理專家才能確認 (3)個人意識到老年退休將失去工作能力可稱是風險的確認 (4)風險的確認有助於管理對策的選擇	2
35.	根據風險衡量的結果，可將風險歸類為？ (1)特別嚴重的風險 (2)重要的風險 (3)不重要的風險 (4)以上皆是	4
36.	根據風險衡量的結果，我們可分別就其面臨的風險分類，來評估本身所足以消納或化解損失之財力如何，以作為風險管理決策的參考，下列何者為 <u>非</u> 屬此類風險？ (1)特別嚴重的風險 (2)責任上的風險 (3)不重要的風險 (4)重要的風險	2
37.	風險衡量結果屬於重要的風險，則代表： (1)損失頻率分配及幅度分配皆很小 (2)損失頻率分配及幅度分配皆很高 (3)損失頻率分配很高及幅度分配很小 (4)以上皆非 <small>解析：損失頻率分配及幅度分配皆很高→特別嚴重的風險；損失頻率分配很高及幅度分配很低→重要的風險；損失頻率分配及幅度分配皆很低→不重要的風險</small>	3
38.	依風險衡量之結果，不重要的風險係指： (1)損失頻率高，損失幅度低 (2)損失頻率低，損失幅度高 (3)損失頻率高，損失幅度高 (4)損失頻率低，損失幅度低	4
39.	有關「風險的衡量」，下列何者為 <u>非</u> ？ (1)包括損失發生頻率分配、損失幅度分配的衡量兩部分 (2)指預估一定期間內風險發生所造成的損失金額 (3)是風險管理的第一步驟 (4)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	3
40.	下列可者正確？ (1)損失分配幅度低可能屬於重要或不重要的風險 (2)損失分配幅度低可能屬於特別嚴重或不重要的風險 (3)損失分配頻率高可能屬於重要或不重要的風險 (4)以上皆非	1
41.	下列可者正確？ A.計算風險損失成本屬風險管理步驟之風險確認； B.特別嚴重的風險僅指損失幅度分配非常高的風險； C.不重要的風險僅指損失發生頻率非常小的風險； D.風險損失成本指損失發生頻率及幅度二項預期值乘積 (1)ABCD (2)BCD (3)AD (4)D <small>解析：此題 A、B、C.皆錯誤。A.計算風險損失成本屬於風險管理步驟中的「風險衡量」； B.特別嚴重的風險為損失頻率、幅度皆高的風險； C.不重要的風險為損失頻率、幅度皆低的風險。</small>	4
42.	下列何者 <u>不是</u> 危險事故發生前之危險管理方法 (1)買保險 (2)定期作身體檢查 (3)未戴安全帽騎機車 (4)裝置保全系統	3
43.	當風險事故發生時，應採何種風險管理方法 (1)轉移他人 (2)購買保險 (3)抑制損失之嚴重性 (4)設立基金	3
44.	在風險管理方法中提到的這幾個處理方法：避免，抑制，自留，預防，移轉，有幾種屬事故發生前的處理？ (1)1 種 (2)2 種 (3)3 種 (4)全部	3
45.	王先生因家族病史有心血管疾病、癌症，因此在多年前投保健康保險。爾後檢查出糖尿病並開始服藥，下列何者為 <u>非</u> ？ (1)定期健康檢查是預防 (2)王先生多年前買保險是風險移轉 (3)王先生定期服藥為風險抑制 (4)避免吃太鹹或太油的食物是風險自留	4
46.	下列有關「風險管理」之敘述何者正確？ (1)以最大成本達成風險處理之最大安全效能為管理的目標 (2)管理步驟包括風險之認識與衡量及方法之選擇與執行 (3)管理結果為風險不再發生 (4)以上皆是	2
47. ★	某一團體之員工年平均死亡率為 0.00123，若死亡事故發生時，雇主預期需支付每位員工 100 萬元的撫恤金，則雇主對每一位員工之損失成本為=100 萬×0.00123=1230 元，下列何者為正確？ (1)雇主預測損失成本係應用客觀風險的觀念 (2)0.00123 即損失頻率的預期值 (3)雇主評估本身足以消納或化解損失之財力如何，作為風險管理決策之參考 (4)以上皆是	4

48. ★	<p>某一團體之員工年平均死亡率為 0.00123，若死亡事故發生時，雇主預期需支付每位員工 100 萬元的撫恤金，則雇主對每一位員工之損失成本為=100 萬×0.00123=1230 元，下列何為正確？ (1)雇主預測損失成本係應用主觀風險的觀念 (2)0.00123 即損失幅度的預期值 (3)雇主評估本身足以消納或化解損失之財力如何，作為風險管理決策之參考 (4)以上皆是</p> <p>解析：和上題的文字描述不同，考試時一定要看清楚！</p>	3
49.	<p>某團體員工年平均死亡率為 0.326 %，若死亡事故發生時，雇主預期須支付每位員工100 萬元的撫恤金，下列何者正確？ A.雇主預測損失成本係應用主觀風險的觀念； B.0.326%即損失幅度的預期值； C.100 萬即損失頻率的預期值； D.每位員工損失成本為 3260 元 (1)ABCD (2)D (3)BCD (4)BC</p>	2
50.	<p>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.自己承擔比其它處理方式更划算； C.無適當處理方式； D.自己有能力足以承擔損失 (1)BC (2)ABCD (3)BCD (4)ABC</p>	2
51.	<p>下列何者係指對他人的財產或身體造成損害時，依法對他人應負賠償責任的可能性？ (1)人身保險 (2)財產保險 (3)責任保險 (4)以上皆是</p>	3
52.	<p>損失成本為下列何者之乘積？ (1)損失頻率預期值和損失幅度預期值 (2)損失幅度預期值和損失金額預期值 (3)損失金額預期值和損失頻率預期值 (4)以上皆非</p>	1
53.	<p>廣義的風險管理，除彌補經濟損失外尚包括_____因此保險亦為個人投資理財的重要工具與金融商品，成為現代社會生活中不可或缺的一部份 (1)儲蓄投資 (2)保單分紅 (3)保單貸款 (4)以上皆是</p>	4
54.	<p>廣義的風險管理，除彌補經濟損失外，尚包含儲蓄投資以備未來教育、結婚、創業、養老等情況所需，此部份之需求就可利用年金保險、長期壽險之特定功能，使個人及家庭的經濟生活更能獲得保障，所謂的特定功能是指下列哪些功能？ A.儲蓄性質保單； B.保單借款； C.保單復效； D.滿期保險金 (1)BC (2)AD (3)AB (4)ABCD</p>	3
55.	<p>風險的衡量主要在預估一定期間內風險發生所造成的損失金額，包括： (1)損失發生的幅度 (2)損失發生的頻率 (3)損失成本＝損失頻率預期值×損失幅度預期值 (4)以上皆是</p>	4
56.	<p>下列何者正確？ A.主觀風險可能經過一定期間觀察與統計而成為客觀風險； B.風險依損失是否可衡量區分為投機風險與純粹風險； C.保險可保的純粹風險僅人身上的風險及財產上的風險二種； D.特定風險在性質上常屬於純粹風險 (1)ACD (2)ABCD (3)AD (4)BCD</p>	3
57.	<p>純粹風險包含？ A.個人生命或健康有關的風險； B.個人財產發生間接或直接損失的風險； C.對他人依法應負賠償責任的風險； D.開創新商品的風險 (1)ABCD (2)ABD (3)BCD(4)ABC</p>	4
58.	<p>新冠肺炎的風險管理方式何者<u>錯誤</u>？ (1)購買年金險—屬於風險移轉 (2)不去人潮多的地方—屬於風險避免 (3)有發燒及症狀去就醫，並進行自主管理—屬於風險抑制 (4)戴口罩勤洗手—屬於風險預防</p>	1
59.	<p>壽險除外責任中，因犯罪而致死者，不予理賠，即是下列何者？ (1)純粹危險 (2)投機風險 (3)保險不保之風險 (4)保險可保之風險</p>	3

二、 人身保險歷史及生命表

題號	題目	Ans
1.	早期人壽保險制度中，下列何者專以社員及配偶之死亡、年老、疾病等為給付重心？ (1)英國友愛社 (2)法國相互救濟會 (3)德國救濟金庫 (4)歐洲基爾特	1
2.	就人類保險發展史來看，早期人壽保險制度不為大多數人接受的主要原因是下列何者？ (1)保障範圍太小 (2)保險費太貴 (3)經營者推廣不力 (4)缺乏科學計算基礎	4
3.	現代人壽保險制度的建立始於_____首先根據生命表計算合理的保險費。 (1)法國相互救濟會 (2)德國救濟金庫 (3)中世紀歐洲的基爾特組織 (4)英國衡平保險社	4
4.	最早的人壽保險雛形，像起源於公元一世紀時_____的宗教團體。 (1)羅馬 (2)希臘 (3)埃及 (4)巴比倫	1
5.	最早期的人身保險雛形，係發源於一個 (1)商業團體 (2)投資團體 (3)宗教團體 (4)同業公會	3
6.	最早使用生命表計算純保費是在 (1)十八世紀 (2)十七世紀 (3)十九世紀 (4)十六世紀	1
7.	人壽保險目前成為自由經濟國家的一種保障制度，是經過了_____多年的發展。 (1)五十 (2)一百 (3)二百 (4)三百	3
8.	保險業開放民營之初，壽險保單之設計與販賣均以何種為主？ (1)死亡保險 (2)生存保險 (3)定期保險 (4)生死合險	2
9.	現在保險的新演變是以？ (1)壽險 (2)年金險 (3)健康險 (4)傷害險 為軸心，結合證券投資與資產管理特色	1
10.	投資型保險是以？ (1)傷害保險 (2)團體保險 (3)人壽保險 (4)健康保險 為軸心，結合了證券投資與資產管理特色	3
11.	隨著經濟發展自由化、國際化，現在保險有了新的演變，即以壽險商品為軸心，結合了下列何種特色？ A.證券投資；B.資產管理；C.社會保險；D.政府公債 (1)AB (2)ABD (3)BC (4)AC	1
12.	保險法第 136 條規定，保險業之組織為股份有限公司或合作社，目前台灣地區各人壽保險公司皆是何種組織型態？ (1)股份有限公司 (2)合作社 (3)以上皆非 (4)以上皆是	1
13.	有關人壽保險生命表之敘述何者正確？ A.生命表又稱死亡率表；B.生命表係利用大數法則統計計算保險費；C.生命表作為人壽保險計算純保費的根據；D.最早依據生命表合理計算保險費的組織是友愛社 (1)ACD (2)ABC (3)BCD (4)ABCD	2
14.	人壽保險費 45 歲的男、女保險費？ (1)男生較貴 (2)女生較貴 (3)一樣的保費 (4)不一定	1
15.	死亡率的計算公式是 (1)年底之死亡人數除以年底之生存人數 (2)年初之死亡人數除以年初之生存人數 (3)當年內之死亡人數除以當年年初之生存人數 (4)年度內之死亡人數除以年底之生存人數	3
16.	年齡乃影響死亡率最重要因素，由個別年齡之可能死亡率所構成之彙整表稱為 (1)罹病表 (2)解約金表 (3)現值表 (4)生命表	4
17.	生命表係利用下列何種原理計算統計而來？ (1)保險費三要素 (2)大數法則 (3)收支相等原則 (4)保險利益	2
18.	經驗生命表編製的目的為： 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)BC (2)BCD (3)ABC(4)BD	1
19. ★	有關人壽保險業經驗生命表，係為下列何者之準繩：A.壽險業計算責任準備金；B.壽險業釐訂保險費率；C.壽險業評價業務營運績效 (1)AB (2)B (3)A (4)ABC	4

20.	下列何者為影響死亡率的因素？ A.被保險人的性別；B.被保險人的職業；C.被保險人的體格(即身高、體重)；D.被保險人的健康狀況 (1)ABC (2)ABCD (3)AB (4)BCD	2
21.	下列敘述何者為是？ (1)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 (2)在同一時點下，某人之死亡與生存是互斥的 (3)在同一時點下，某人之生存機率與死亡機率之和會小於 1 (4)生存機率與死亡機率間無任何關係	2
22.	一般言之，同一年齡中，以下何種生命表之死亡率最高？ (1)國民生命表 (2)壽險業經驗生命表 (3)年金生命表 (4)以上皆非	1
23.	年金保險生命表之死亡率較壽險生命表為？ (1)一樣 (2)低 (3)高 (4)不一定 解析：生命表死亡率高低：國民生命表>人壽保險業經驗生命表（壽險生命表）>年金生命表	2
24.	以參加人壽保險之被保險人為對象所作成的生命表稱為？ (1)居民生命表 (2)簡易生命表(3)國民生命表 (4)壽險業經驗生命表	4
25.	民國 78 年 6 月，保費計算以「台灣壽險業第三回經驗生命表」百分之多少的死亡率為基礎？ (1)95% (2)90% (3)85% (4)80%	2
26.	台灣壽險業第四回經驗生命表完成於何時？ (1)民國 61 年 (2)民國 73 年 (3)民國 78 年(4)民國 91 年	4
27.	民國九十三年一月一日起，計提責任準備金之生命表改以台灣壽險業第幾回生命表為基礎 (1)第四回 (2)第三回 (3)第二回 (4)第一回	1
28.	我國壽險業最新奉准採用作為責任準備金提存標準為 (1)臺灣壽險業第五回經驗生命表死亡率百分之九十 (2)臺灣壽險業第六回經驗生命表 (3)臺灣壽險業第四回經驗生命表(4)臺灣壽險業第四回經驗生命表死亡率百分之九十 解析：自 110 年 7 月 1 日起→第六回經驗生命表作為規範壽險業責任準備金之提存標準	2
29.	配合定期檢討工作及編表技術的進步，主管機關責成哪個單位編制「台灣壽險業第五回經驗生命表」？ (1)人壽保險商業同業公會 (2)內政部統計處 (3)保險事業發展中心 (4)金管會保險局	3
30.	台灣壽險業第五回經驗生命表於 101 年 1 月頒定，並自何時起計提責任準備金改以該表為基礎？ (1)101 年 2 月 1 日起 (2)101 年 5 月 1 日起 (3)101 年 7 月 1 日起 (4)101 年 10 月 1 日起 解析：第五回經驗生命表於 101 年 1 月頒定、101 年 7 月 1 日起實施（此為舊題參考用；目前為第六回經驗生命表）	3
31.	人身保險業自九十二年元月起銷售之人壽保險單，計算保險費率之生命表為？ (1)台灣壽險業第三回經驗生命表死亡率百分之九十 (2)台灣壽險業第三回經驗生命表 (3)得自行決定 (4)台灣壽險業第四回經驗生命表	3
32.	何者為國內首度將男、女費率分開計算的生命表？ (1)民國 78 年台灣壽險業第三回經驗生命表 (2)年金生命表 (3)民國 73 年台灣壽險業第二回經驗生命表 (4)民國 91 年台灣壽險業第四回經驗生命表	1
33.	臺灣未來人口結構將呈現：A.人口老化程度加深；B.幼年人口增加；C.由青壯型轉為年輕型；D.工作年齡人口呈現遞減的趨勢 (1)AB (2) AC (3)AD (4)CD	3
34. ★	隨著經濟的發達，我國產業結構已產生變化，依目前各業產值比重來看，其大小順序為(1)服務業、工業、農業 (2)農業、工業、服務業 (3)工業、農業、服務業 (4)工業、服務業、農業	1
35.	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)較能了解保險的功能，增加投保意願 (2)斤斤計較、不易投保 (3)不變 (4)不一定	1

36.	農業社會轉變為服務業社會，國民對壽險的需要 (1)不變 (2)不一定 (3)減少 (4)增加	4
37.	台灣地區人口年齡結構因死亡率降低使得平均壽命延長，近年來更因結婚率與生育率降低，高齡化人口占率逐漸增加，如此一來會帶來的影響為： (1)就業人口經濟負擔加重 (2)經濟成長率降低 (3)延後退休 (4)以上皆是	4
38.	台灣地區人口年齡結構因醫藥科學發達，死亡率降低而使得平均壽命延長，近幾年來更因結婚率降低與生育率降低，高齡化人口所佔比例逐漸增加，請問：當生育率降低與高齡化人口增加會帶來什麼樣的影響？ (1)就業人口經濟負擔減輕 (2)經濟成長率上升 (3)延後退休 (4)以上皆是 <small>解析：請比較此題與上題，考試時題目可能會微調，答案就會不同，所以考試時題目要看清楚，不能只背答案喔！</small>	3
39.	壽險公司為適應社會變遷應 (1)重視客戶利益 (2)培養壽險專業人員 (3)改進經營技術 (4)以上皆是	4
40.	以下哪些因素，導致死亡保障及家庭保障的需要增加？ 甲、科學發達所帶來現代化，亦使危險環繞於人們四周；乙、成年人特有的疾病死亡率上升；丙、保險公司林立；丁、高度工業化引起的工作意外 (1)甲丙 (2)乙丙 (3)甲乙丁 (4)甲乙丙	3
41.	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
42.	一般而言，哪些經濟準備是任何一個家庭不可或缺的？A.購置住宅的費用；B.子女受教育、結婚費用；C.應急需要的預備金；D.遺族生活資金 (1)ABCD (2)CD (3)ABD (4)BCD	1
43.	台灣地區人口年齡結構因醫藥科學發達、死亡率降低而使得平均壽命增長，已使我們面臨下列那些問題 (1)無子化 (2)年輕化 (3)高齡化 (4)以上皆是	3
44.	聯合國定義「高齡化社會」，指六十五歲以上人口占總比率在百分之七以上；臺灣地區人口結構於何時開始達到此一標準？ (1)民國八十七年 (2)民國八十二年 (3)民國八十三年(4)民國八十四年 <small>解析：台灣自民國 82 年進入高齡化社會。</small>	2
45.	「養兒防老」的觀念必須修正，因為我們的社會？ (1)傳統大家庭制度逐漸瓦解 (2)已由農業型態逐漸轉變為工業化型態 (3)小家庭制度興起 (4)以上皆是	4
46.	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)家族互助意識模糊 (2)養兒防老觀念提升 (3)教育日漸普及 (4)保健觀念提升	1
47.	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
48.	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)ACD (2)ABC (3)ABCD (4)AC	4
49. ★	面對微利時代的來臨，社會大眾無不擔心財富縮水，人壽保險公司針對這些問題提供了哪些功能？ (1)不斷創新壽險商品，提供投資理財工具 (2)提供保障與降低投資風險不確定之商品 (3)部分商品有最低保證收益設計 (4)以上皆是	4
50.	透過數據分析及金融科技技術的提升，可以協助保險業？ (1)業務模式更複雜 (2)創造差異化提升競爭力 (3)概括消費群 (4)以上皆是	2
51. ★	有關金融科技發展與創新實驗條例，何者正確？ A.主管機關為科技部；B.創新實驗係指經主管機關核准或特許的金融業務實驗；C.運用金融科技可以提升客戶體驗滿足需求；	4

	D.創新實驗包含科技創新或經營模式創新 (1)ABC (2)CD (3)ABCD (4)BCD 解析：「金融科技發展與創新實驗條例」主管機關為金融監督管理委員會。	
52.	保險業應如何應用金融創新及大數據技術？ A.用行動裝置締結保險契約，簡化投保； B.透過數據分析細分客戶，創造差異化商品； C.設計外溢效果的商品，提升保戶健康； D.理賠連線醫院及第三方驗證，迅速理賠減少保險詐欺 (1)ACD (2)ABCD (3)BCD (4)ABC	2
53.	保險業可以運用大數據技術，透過哪些方式建立標準化服務流程？ A.區塊鏈結合智能合約； B.開發保險經營自動化系統； C.精簡保單作業流程； D.監理沙盒實驗 (1)AB (2)ABCD (3)CD (4)ABC	4
54.	何者有助於商品創新？ A.主管機關修正新型態商品認定標準，就部分保險商品改採核准制已縮短新商品審核流程； B.運用數據解析人口老化及消費習慣改變以細分客群； C.運用區塊鏈技術共享資料建立流程； D.改進經營技術 (1)ABC (2)BC (3)BCD (4)ABCD	3
55.	台灣民營壽險業始於何年？ (1)民國五十年 (2)民國五十二年 (3)民國五十一年 (4)民國五十三年	3
56.	政府開放美商保險公司在台設立分公司是在民國幾年開始？ (1)民國 76 年 (2)民國 74 年(3)民國 75 年 (4)民國 77 年	3
57.	繼民國 75 年政府開放美商壽險公司在我國境內設置分公司後，於何時有鑒於壽險市場的成長，又再核准國內保險公司的成立？ (1)民國 76 年 (2)民國 78 年 (3)民國 81 年 (4)民國 82 年	3
58.	於民國幾年因修正保險公司設立標準，准許外商設立子公司經營保險業務？ (1)民國 81 年 (2)民國 75 年 (3)民國 85 年 (4)民國 83 年	3
59.	財政部為促使壽險業務轉向較長年期發展，規定各壽險公司自民國幾年起，一律不得再簽發五年期以下各種生存保險保單？ (1)56 年 (2)57 年 (3)51 年 (4)63 年	1
60.	我國係民國那一年開始可銷售不分紅人壽保險單業務？ (1)民國 91 年 (2)民國 90 年 (3)民國 92 年 (4)民國 93 年	3
61.	傳統型強制分紅壽險保單是自何時起停止販賣？ (1)民國 93 年起 (2)民國 92 年起 (3)民國 94 年起 (4)民國 95 年起	1

三、保險費架構、解約金、準備金、保單紅利

題號	題目	Ans
1.	計算保險費時，使用生命表是為了計算保險費之何種因素 (1)預定利率 (2)預定死亡率(3)預定營業費用率 (4)核保率	2
2. ★	保險費由那幾項因素組成？ A.預估保險費； B.純保險費； C.附加保險費 (1)AB (2)BC (3)AC (4)ABC	2
3.	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)附加保險費 (3)平準保險費 (4)自然保險費	1
4.	下列何者為給付滿期保險金財源之保險費？ (1)死亡保險費 (2)生存保險費 (3)附加保險費 (4)營業保費	2
5.	為了克服自然保險費的缺點及簡化保險費的收取所設計每一期保險費數額皆相等的保險費稱為 (1)平準保險費 (2)賦課保險費 (3)復效保險費 (4)彈性保險費	1
6.	附加保費是為 (1)壽險公司營運所需費用 (2)給付意外事故、住院給付金、手術津貼等 (3)累積責任準備金 (4)以上皆是	1
7.	要保人所繳納之保險費稱為？ (1)自然保險費 (2)附加保險費 (3)總保險費 (4)純保險費	3
8.	純保險費的計算是根據是什麼原則？ (1)收支相等 (2)量出為入 (3)盈餘預估原則 (4)大數法則	1
9.	人壽保險保費計算基礎三種因素為？ (1)預定死亡率、預定職業類別費率、預定利率 (2)預定死亡率、預定利率、預定營業費用率 (3)預定獲益率、預定利率、預定營業費用率(4)預定營業費用率、預定死亡率、預定職業類別費率	2
10.	死亡保險費計算基礎是根據何者？ (1)預定死亡率 (2)預定利率 (3)預定營業費用率 (4)以上皆是	1
11.	一萬名 30 歲的男性各投保 100 萬的死亡保險 (保險期間 1 年)，若生命表顯示 30 歲男性死亡率為千分之二，請問每人該付多少純保費 (1)1 仟元 (2)2 仟元 (3)3 仟元 (4)4 仟元 解析： $10000 \times \frac{2}{1000} = 20(\text{人}) \rightarrow 20 \times 1000000 / 10000 = 2000$	2
12.	1,000 名四十五歲的男性各投保 1,000 萬的死亡保險(保險期間一年)，若生命表顯示四十五歲男性死亡率為千分之六，則每人的保險費？ (1)4 萬元 (2)6 萬元 (3)4 仟元 (4)6 仟元 解析： $1000 \times \frac{6}{1000} = 6(\text{人}) \rightarrow 6 \times 10000000 / 1000 = 60000$	2
13.	下列何者錯誤？ (1)保險費與死亡率成正比 (2)保險費與預定利率成正比 (3)保險費與營業費用率成正比 (4)以上皆非	2
14.	在人壽保險保險費三個預定率中，當保險人實際所用之營業費用低於預定營業費用時，會產生？ (1)費差損 (2)費差益 (3)利差損 (4)死差益	2
15.	其他條件不變下，預定利率降低，保險費就會？ (1)升高 (2)沒有影響 (3)不一定 (4)降低	1
16.	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)B (2)ABC (3)AC (4)C 解析：此題 B.錯誤。其他因素不變，保險費與利率高低成反比。	1
17.	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
18.	年金生命表的死亡率愈高則其保險費？ (1)沒有影響 (2)愈高 (3)愈低 (4)不一定	3
19.	保戶投保壽險付足多久以上保費或繳費累積達有保單價值準備金時，因故中止解約時應償付解約金 (1)半年 (2)二年 (3)僅限躉繳方式 (4)一年	4
20. ★	依保險法施行細則之規定，下列何者為人身保險業用以計算保險契約簽單保險費之利率及危險發生率為基礎，並依主管機關規定之方式計算之準備金？ (1)保單價值準備金 (2)保險費 (3)責任準備金 (4)解約金	1

21. ★	死亡率隨年齡增加，費率應該每年增加，但一般保戶所繳保險費相同，保險公司為了準備完全履行給付保險金的責任，應於保戶所繳保險費中提存一筆累積資金稱為 (1)解約金 (2)責任準備金 (3)退休金 (4)安定基金	2
22. ★	責任準備金之作用是在？ (1)公司費用支出之準備 (2)保險給付的準備 (3)公司可用盈餘準備 (4)以上皆是	2
23.	責任準備金的提存與預定死亡率及 (1)預定住院率 (2)預定危險發生率 (3)預定營業費用率(4)預定利率 有關	4
24.	有關保險費所累積的「責任準備金」下列敘述何者錯誤？ (1)是保戶的一種儲蓄 (2)保戶要承擔投資的風險沒有確保一定利潤 (3)透過保險公司專家的經營運作，獲利較一般利息優厚 (4)是保戶的一種有利投資	2
25.	(1)解約金 (2)保單紅利 (3)責任準備金 (4)保單價值準備金 就是將純保險費扣除已經過的危險保費後的資金提存保管，分別按照保險種類計算，記載於特設的帳簿。	3
26.	保險法所稱之各種責任準備金包括？ A.賠款準備金；B.差額準備金；C.未滿期保費準備金；D.特別準備金 (1)ABD (2)BCD (3)ABC (4)ACD	4
27.	責任準備金的計算與提存牽涉複雜的精算技術與法令規定，會因保險契約之 A.保險期間；B.繳費方式；C.契約生效日；D.繳費期間 (1)ABD (2)BD (3)ABC (4)ABCD，而有差別。	4
28.	保險期間超過一年的人壽保險契約，除生存保險外，依行保險法施行細則的規定，其最低責任準備金的提存，在民國幾年起，採二十五年滿期生死合險修正制？ (1)九十二 (2)九十一 (3)八十八 (4)八十七	3
29.	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，其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)九十五 (2)八十七(3)九十四 (4)八十八 年起	1
30.	依現行法令規定，健康保險最低責任準備金之提存採用？ (1)15 年繳費 15 年滿期生死合險修正制 (2)由各壽險公司自行決定提存方式，但須事先報經財政部核准 (3)平衡準備金提存方式 (4)一年定期修正制	4
31.	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
32.	以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中，有關利率變動型人壽保險其最低責任準備金之提存採 (1)20 年滿期生死合險修正制 (2)25 年期滿生死合險修正制 (3)20 年繳費終身保險修正制 (4)由主管機關另訂之	4
33.	訂立超過一年之人壽保險契約，其純保險費較 20 年繳費終身保險為大者，最低準備金提存應採 (1)25 年繳費終身保險修正制 (2)1 年定期修正制 (3)20 年滿期生死合險修正制 (4)20 年繳費終身保險修正制	4
34.	現行規定，生存保險責任準備金之提存採用下列何者？ (1)平衡準備金制 (2)一年定期修正制 (3)二十五年繳費二十五年滿期生死合險修正制 (4)由各公司自行決定，但需報經財政部核准	1
35.	終身壽險保單，當期責任準備金累積越多時，其淨危險保額會？ (1)增加 (2)減少 (3)一樣(4)依保險公司之投資情況而定 解析：請注意此題有可能會換方式考→「當責任準備金累積越少時，其淨危險保額會？」	2

37. ★	自民國 93 年起壽險市場上區分為分紅與不分紅保單，正常狀況下分紅保單較不分紅保單？ (1)便宜 (2)貴 (3)不一定 (4)一樣	2
38.	近年來，因為下列何者原因造成保險公司營運上的不確定性，主管機關公告各保險公司停售強制分紅保單？ (1)金控公司的成立 (2)投保率已逾 100% (3)國民所得不斷提高 (4)利率不斷下降	4
39.	實際死亡人數比預定死亡人數少時產生？ (1)死差益 (2)死差損 (3)死差異 (4)以上皆非	1
40.	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
41.	自民國 93 年起壽險業銷售分紅保險單，保單分紅的依據？ (1)死差益 (2)利差益 (3)該險經營損益 (4)費差益	3
42.	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哪幾項之和？ A.利差紅利；B.費差紅利；C.死差紅利 (1)AC (2)AB (3)BC (4)ABC	1
43.	保單紅利支付的方法有？ A.購買增額繳清金額；B.積存方法；C.抵繳保費；D.現金支付方法 (1)BCD (2)ACD (3)ABCD (4)ABC	3
44.	以保單紅利扣抵保險費稱為？ (1)增額繳清 (2)抵繳保費 (3)儲存生息 (4)現金支付	2
45.	如果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)高 (2)一樣 (3)低 (4)不一定	2
46.	紅利選擇方式中，對於保單面額與保單現金價值皆有影響者為下列何種選擇方式？ (1)現金支付 (2)增額繳清保險 (3)儲存生息 (4)抵繳保費	2
47.	以往傳統型壽險保單皆屬強制分紅保單，主要是根據利差、死差作為分紅金額之計算基礎，在此基礎下其強制分紅之標準為何？ (1)同時出現利差益及死差益才分紅 (2)僅出現死差益，即使有利差損也必須分紅 (3)只要出現利差損或死差損就必須分紅 (4)以上皆非	2
48.	有關分紅保單分紅方式與發放年度皆應於保單條款充分揭露，以下敘述何者 <u>錯誤</u> ？ (1)如遇復效者，當年度經過期間是否分配紅利由保險公司自訂 (2)第一次保單紅利發放保單年度，得由保險公司依商品特性訂定 (3)如遇失效或解約者，各保單年度是否分配紅利由保險公司自訂 (4)如遇被保險人身故，當年度是否分配紅利得由保險公司自行決定 解析：分紅保險契約復效者，至少應依當年度經過期間比例給付紅利。	1
49.	有關分紅保險契約之敘述何者 <u>錯誤</u> ？ (1)契約條文應明訂分紅方式及紅利決算基準日 (2)變更為展期定期保險後應維持其分紅保單之特性 (3)以紅利購買增額繳清保險的部分，保險公司得依實際狀況決定分紅與否 (4)變更為減額繳清保險後應維持其分紅保單之特性	2

四、 人身保險意義、功能、分類

題號	題目	Ans
1.	下列何者不是保險的特質？ (1)針對偶發事故 (2)補償損失 (3)分散危險 (4)避免危險	4
2.	決定壽險商品價格時，下列何者 <u>非</u> 必須配合之原則？ (1)相互扶持觀念原則 (2)損失公平分攤原則 (3)收支相等原則 (4)供需法則	4
3.	決定壽險商品價格時，須兼顧哪些原則？ A.相互扶助原則；B.公平的危險分攤；C.收支相等原則；D.利潤最大化原則 (1)ABC (2)BCD (3)ACD (4)ABCD	1
4.	下列敘述何者不正確？ (1)同一種保單對不同的購買者可能採取不同的保險費 (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，人壽保險價格與報償間為交換價值不相等的契約 (4)人壽保險之價格計算，須受到政府嚴格監督	3
5.	為了促進人身保險制度能夠健全營運，就必須顧及下列哪項要素？ (A)相互扶助的觀念 (B)公平的危險分攤 (C)收支相等原則 (D)損失填補原則 (1)ABC (2)AC (3)BC (4)ABCD	1
6.	下列有關「保險」的敘述何者 <u>不正確</u> ？ (1)具有減少損失發生機率的功能 (2)以公平合理為原則 (3)透過大數法則之計算 (4)集合多數具有共同危險的單位	1
7.	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)投保人身保險的人可以提升信用和償債能力 (3)為風險避免方法之一種 (4)以上皆是	2
8.	人身保險的意義，就是由？ (1)許多窮苦的人們 (2)少數的社會熱心人士 (3)千千萬萬的人 (4)保險公司的員工 出極少的錢，交由人壽保險公司集成龐大的財力，作妥善的管理與運用，在這些人之中，一旦有人發生不幸或約定事故的時候，根據公平合理的制度，給與補償，保障他本人或親屬安樂的生活	3
9.	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)ABC (3)BCD (4)ACD	1
10.	投保人身保險最主要的目的是 (1)彌補發生意外事故遭受的經濟損失 (2)保險滿期時領一大筆錢 (3)心理上獲得安全感 (4)儲蓄小錢備為大用	1
11.	人身保險業的商品不能像一般貨品一樣琳琅滿目擺在櫥窗內任人選擇，而是屬於下列哪一種商品 (1)有形商品 (2)無形商品 (3)奢華商品 (4)無價商品	2
12.	投保人身保險無形中含有一種強迫儲蓄的性質，無形中含有一種強迫儲蓄的性質，因為 (1)不敢將錢挪移別用取 (2)不交保險費，保險公司可以請求法院強制執行 (3)收費人員會向你強迫收取 (4)不按期繳納保險費，則保險契約將會停止或終止	4
13.	人身保險可以增加儲蓄的原因是？ (1)減少消費 (2)增加所得 (3)保費繳納具強制性 (4)可以節稅	3
14.	現代生活之三重保障為 (1)人身保障、民生主義、民族主義 (2)社會主義、民族主義、勞工福利 (3)人身保險、民主主義、勞工福利 (4)人身保險、民族主義、勞工福利	3
15.	公平的危險分擔是指下列何者？ (1)視年齡別的死亡危險率負擔個別保險費 (2)每人負擔相同的保險費 (3)每人獲得同額的保障 (4)每人負擔相同的保險費且獲得同額的保障	1
16.	所謂「收支相等原則」指下列何者？ (1)保戶個人所繳的保險費與保險公司支付的保險金額相等 (2)保戶全體所繳的保險費與保險公司支付所有保戶的保險金總額相等 (3)保戶個人所繳的保險費與保險公司支付所有保戶的保險金總額相等 (4)保戶全體所繳的保險費與保險公司支付個別保戶的保險金額相等	2
17.	保險人以其承保之危險轉向他保險人之契約行為稱為？ (1)複保險 (2)重保險 (3)再保險 (4)轉保險	3

18.	壽險公司將所承受保險分出一部份向再保公司再保，是為了 (1)將不良的契約轉給再保公司承受 (2)分散危險 (3)連絡公司間的感情 (4)賺取再保佣金	2
19.	保險公司向國外再保公司購買「再保險」可以？ (1)減少損失 (2)拓展外交 (3)分散危險 (4)以上皆是	4
20.	要保人對同一保險利益、同一保險事故與數保險公司分別訂立數個保險契約稱為： (1)再保險 (2)合保 (3)複保險 (4)分保 <small>解析：請注意「再保險」和「複保險」的定義是不同的！</small>	3
21.	下列何者是人身保險的功能？ (1)可利用保單價值準備金質押借款 (2)增加員工工作的安定 (3)使人在安定的心理基礎上發展事業 (4)以上皆是	4
22.	一個投保人壽保險的人，不論在任何意外事故發生時都有經濟上的保障，這也就是人身保險功能中的？ (1)保證信用，有利投資 (2)安定就業，穩定發展 (3)後顧無憂，晚景可恃 (4)以上皆是	1
23.	人身保險對個人的功能有哪些？ 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)AB (2)BC (3)CD (4)ABCD	4
24.	人身保險對個人的功能有那些？ A.安定就業、穩定發展；B.享受優惠、稅捐減免；C.保險理財，一舉兩得；D.鼓勵儲蓄，平均財富 (1)BCD(2)ABC(3)ACD(4)ABCD <small>解析：鼓勵儲蓄，平均財富→屬於人身保險對社會的功能。</small>	2
25.	人身保險對社會有那些功能？ A.透過再保、拓展外交；B.互助共濟、社會安寧；C.鼓勵儲蓄、平均財富；D.促進教育、提高素質 (1)AB (2)AC (3)BC (4)BCD	4
26.	人身保險對國家的功能有那些？ A.透過再保、拓展外交 B.互助共濟、社會安寧 C.健全經營、整合金融 D.形成資本、以增國富 (1)ACD (2)ABCD (3)BCD (4)ABC	1
27.	人身保險對國家的功能有哪些？ A.形成資本，以增國富；B.穩定經濟，安定政治；C.大眾理財，豐富多元；D.健全經營，整合金融 (1)ABD (2)ABC (3)ABCD (4)ACD	1
28.	可使我們晚年生活有所憑恃的是 (1)失能保險金 (2)死亡保險金 (3)滿期保險金及按期給付的年金 (4)醫療保險金	3
29.	保險業之所以能形成資本、調整金融，其主因是？ (1)其稅賦依法受政府之保護及優惠 (2)為廣大要保人收集及保管保費 (3)保險公司之資本提供者均由財團組成 (4)以上皆非	2
30.	保險業之所以能穩定經濟、安定政治，其主因是？ (1)調節社會財富 (2)使每個人經濟生活受到保障 (3)消弭勞資糾紛 (4)以上皆是	4
31.	我國保險法第 13 條規定保險分為？ (1)財產保險及人身保險 (2)個人保險及終身保險 (3)死亡保險及儲蓄保險 (4)定期保險與終身保險	1
32.	依保險法第 13 條規定，人身保險包含 A.傷害保險；B.投資型保險；C.健康保險；D.年金保險 (1)BD (2)ACD (3)CD (4)ABCD <small>解析：依保險法第 13 條規定，人身保險分為人壽保險、年金保險、傷害保險、健康保險 4 大類。</small>	2
33. ★	人身保險商品依保險法規定，分為？ (1)五大類，生存保險、死亡保險、生死合險、傷害保險、健康保險 (2)壽險、傷害險、健康險三大類 (3)四大類，人壽保險、年金保險、傷害保險、健康保險 (4)三大類，生存險、死亡險、生死合險	3
34.	下列何者為是？ (1)人身保險四種類型中包含責任保險 (2)人壽保險中包含生存保險、死亡保險及健康保險 (3)將保險區分為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
35. ★	人身保險的項目有？ A.意外險；B.健康險；C.投資型保險商品；D.責任險 (1)AB (2)ABC (3)BC (4)BCD	2

五、 人身保險—人壽保險

題號	題目	Ans
1. ★	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，下列何者較符合被保險人的需要？ (1)遞延型定期壽險 (2)終身保險 (3)遞增型定期壽險 (4)生死合險	3
2.	若保險費隨保險期間的經過，只要被保險人在世，保戶依照保險契約約定繼續繳納保險費者，一般稱之為 (1)終身繳費終身保險 (2)躉繳終身保險 (3)限期繳費終身保險 (4)永久終身壽險	1
3.	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)生存保險費 (2)死亡保險費 (3)純保險費 (4)附加保險費	2
4.	死亡保險若以保險期間來分，則可分為？ (1)定期保險與連生保險 (2)終身保險與連生保險 (3)定期與不定期保險 (4)終身保險與定期保險	4
5.	投保十年期定期保險，保險金額 20 萬元，至期間屆滿時，被保險人仍生存，保險公司應給付 (1)0 元 (2)10 萬元 (3)20 萬元 (4)40 萬元	1
6.	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)ABD (2)AD (3)AB (4)ABCD	1
7.	有關生存保險之敘述，下列何者為是？ A.僅在被保險人於保險期滿後仍生存時給付保險金；B.被保險人在保險期間內死亡，保險公司無給付保險金的責任，但退還所繳保費；C.滿期保險金之來源，部分來自保險公司資本；D.保險公司為準備被保險人保險期滿生存時給付保險金，需有責任準備金的提存 (1)ABCD (2)AD (3)ABD (4)AB	2
8.	下列哪一種保險因兼具死亡保障與儲蓄性質，故屬於普通壽險中保險費較貴的險種？ (1)生死合險(2)終身壽險(3)定期保險(4)生存保險	1
9.	有關養老保險的功能何者為 <u>非</u> ？ (1)預籌失能的保障 (2)年老工作能力停止時之生活保障(3)家庭生活保障 (4)晚年生活保障	1
10.	下列有關養老保險的敘述何者為 <u>非</u> ？ (1)具有儲蓄的功能 (2)其保費較同額之死亡保險為低 (3)是死亡保險與生存保險的綜合體 (4)又稱生死合險 解析：養老保險相對來說保費較高。	2
11.	買一張養老保險就等於買哪二種保險？ (1)限期繳費終身保險與生存保險 (2)定期保險與年金保險 (3)定期保險與生存保險 (4)還本型終身保險與生存保險	3
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)健康保險 (3)死亡保險或意外保險 (4)另一個養老保險	3
13.	某甲於 94 年 10 月 1 日向某保險公司投保養老保險，同日繳納第一次保險費，並於次日接受體檢，同月 5 日保險公司同意承保，詎知某甲於承保前一日車禍而死，試問該保險公司應 (1)僅返還所繳保險費 (2)不一定理賠，視個案而定 (3)理賠 (4)不理賠 解析：保險公司已同意承保，因此保險契約追溯到簽約時生效 → 承保前一日車禍死亡會理賠。	3
14. ★	某甲投保每年初複利增值 5%之二十年期養老保險，保額 20 萬元，某甲在投保後第三年死亡，則其可獲得的死亡保險金為？ (1)230,200 元 (2)231,525 元 (3)220,500 (4)243,101 元 解析：200,000×1.05×1.05×1.05=231,525	2
15.	某甲投保每年初複利增值 3%之二十年期養老保險，保額 20 萬元，某甲在投保後第二年死亡，則其可獲得的死亡保險金為？ (1)212,180 元 (2)218,000 元 (3)200,000 元 (4)218,545 元 解析：200,000×1.03×1.03=212,180 (考試時數字和年份都可能改，不能背答案喔！)	1

16.	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何種終身保險？ (1)躉繳 (2)限期繳費 (3)終身繳費 (4)年繳	2
17.	人身保險中，壽險及傷害險之被保險人完全失能時視同死亡，主因 (1)需要長期之生活費 (2)需要很大金額之醫療費用 (3)永久完全失去工作能力，收入停止 (4)完全失能，身心俱受嚴重打擊	3
18.	近年來，壽險業於商品設計上引進國外新觀念，引導社會大眾重視生前給付，設計經醫師診斷生命期間不超過 (1)1 個月 (2)3 個月 (3)6 個月 (4)1 年 可提前給付之終身保險商品	3
19.	工業化的結果，各種意外事故劇增，促使人民重視保障，各公司在保險商品設計上亦以提高保障機能為主，其商品種類以_____業務成長迅速。(1)生死合險 (2)儲蓄保險 (3)定期保險及終身保險 (4)生存保險	3
20.	因為通貨膨脹潛在的壓力，以及國民儲蓄的傾向維持於高水準，因此商品設計的型式以下列何者為主？ 甲、定期還本型終身保險；乙、五年期以下定期保險；丙、終身型癌症保險；丁、複利增值型養老保險 (1)甲丙 (2)乙丁 (3)甲丁 (4)乙丙	3
21.	台灣地區由於經濟快速發展、工商繁榮、交通發達，各種意外傷亡不斷增加，此外各種公司行號、工廠不斷設立，故近年來壽險公司致力於發展何種業務？ 甲、定期險；乙、傷害險；丙、團體險；丁、生存險 (1)甲乙 (2)乙丙 (3)甲丙丁 (4)乙丁	2
22.	下列何者為人壽保險契約之除外責任 (1)要保人故意致被保險人於死 (2)被保險人從事競賽活動所致事故 (3)被保險人因麻醉酗酒所致事故 (4)被保險人心神喪失所致事故 解析：(2)、(3)是「傷害險」的除外責任。	1
23.	下列何者為是？ A.人壽保險之保險費可以訴訟方法請求交付；B.利害關係人得代要保人交付保險費；C.受益人經指定後，要保人對其保險利益喪失處分權；D.受益人得於部分條件下將其利益轉讓他人 (1)BD (2)BCD (3)ABCD (4)B	1

六、 人身保險—年金保險

題號	題目	Ans
1.	「養兒防老」的觀念隨著大家庭制度的瓦解應有所修正，而人身保險即可提供這種安全可靠的準備，尤其是下列何者可提供「定期性持續有保險給付」的一種保障 (1)定期人壽保險 (2)傷害保險 (3)年金保險 (4)健康保險	3
2.	高齡化社會的來臨是目前社會人口發展的趨勢，購買何種保險解決此項嚴重的社會問題 (1)傷害保險 (2)年金保險 (3)定期保險 (4)人壽保險	2
3.	約定保險人於被保險人生存期間或特定期間內，依照契約付一次或分期給付一定金額之責此種保險是？(1)人壽保險 (2)年金保險 (3)健康保險 (4)傷害保險	2
4.	年金保險契約，除記載保險法第五十五條規定事項外，並應載明哪些項目？A.被保險人之姓名、性別、年齡及住所；B.年金金額或確定年金金額之方式 C.受益人之姓名及與被保險人之關係 D.請求年金之期間、日期及給付方法。 (1)ABC (2)BCD (3)ACD (4)ABCD	4
5.	有關年金敘述，下列何者正確？ A.年金可分為社會型年金和投資型年金；B.年金保險契約必須記載給付方法；C.未滿 15 歲的未成年者不能投保年金保險；D.受益人不得為被保險人本人 (1)ABC (2)BC (3)AB (4)B	4
6.	有關年金敘述，下列何者正確？ A.年金可分為社會型年金和商業型年金；B.年金保險契約必須記載給付方法；C.未滿 15 歲的未成年者不能投保年金保險；D.受益人不得為被保險人本人 (1)ABC (2)BC (3)AB (4)B	3
7.	以年金給付方式，對於被保險人遭遇老年、失能或死亡事故時，由政府提供繼續性保險給付，以保障其本人或家屬未來生活安全為目的的社會保障制度；稱為 (1)即期年金保險 (2)遞延年金保險 (3)社會年金保險 (4)商業性年金保險	3
8.	被保險人於契約約定期間仍生存，保險公司分期給付的金額稱為？ (1)生存年金金額 (2)保證金額 (3)未支領年金額 (4)保單價值準備金	1
9.	下列何者 <u>非</u> 依保險事故區分的社會年金保險種類？ (1)失能年金 (2)遺屬年金 (3)即期年金(4)老年年金	3
10.	年金保險的保費一次繳清後，保險公司立即給付年金者稱為 (1)即期年金 (2)付清年金(3)遞延年金 (4)躉繳年金	1
11.	下列何者不屬於社會年金？ (1)老年年金 (2)失能年金 (3)遺屬年金 (4)延期年金	4
12.	年金保險中，不論被保險人生存與否，保險公司保證給付期間的年金保險稱為 (1)保證期間年金保險 (2)保證金額年金保險 (3)遞延年金保險 (4)即期年金保險	1
13.	年金保險中，不論被保險人生存與否，保險公司保證給付金額的年金保險稱為 (1)保證期間年金保險 (2)保證金額年金保險 (3)遞延年金保險 (4)即期年金保險 <small>解析：請注意要看清楚此題與上一題</small>	2
14.	不以被保險人為生存條件的保險？ (1)保證年金(確定年金) (2)終身年金 (3)遞延年金 (4)即期年金	1
15.	年金保險若含有「保證期間」，該部分年金性質，係屬 (1)不確定年金 (2)生存年金 (3)確定年金 (4)以上皆非	3
16.	附保證期間之年金保險中，被保險人於保險契約年金保證期間內尚未領取之年金金額稱為 (1)未支領年金餘額 (2)年金金額 (3)即期年金(4)生存年金金額	1
17.	年金保險若含有「保證金額」，若被保險人身故時仍有未支領之年金餘額，保險公司應將該餘額？ (1)分紅給其他保戶 (2)給付其身故受益人 (3)繳交國庫 (4)視為公司盈餘	2

18.	年金保險中如被保險人身故，仍有未支領之年金餘額時，該餘額 (1)其半數應作為被保險人之遺產 (2)應作為被保險人之遺產 (3)應作為要保人之遺產 (4)應給付給其他應得之人	4
19.	現行年金保險主要銷售型態下列何者為 <u>非</u> ？ (1)個人遞延年金 (2)利率變動型年金 (3)個人即期年金 (4)個人退休年金	4
20.	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
21.	保險公司對即期年金應負的保險責任由何時開始？ (1)保險公司同意承保且將保單送達要保人 (2)保險公司同意承保 (3)要保人交付保費 (4)保險公司同意承保且要保人繳付全部保險費	4
22.	保險公司自預收年金保費之後幾日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保？ (1)30 日 (2)5 日 (3)15 日 (4)10 日	3
23.	保險公司設計之利率變動型年金甲型，可含有何種保證給付？ 甲、保證期間；乙、保證金額；丙、保證利率 (1)甲乙 (2)乙丙 (3)甲丙 (4)甲乙丙	1
24.	保險公司設計之利率變動型年金乙型，可含有何種保證給付？ (1)保證期間 (2)保證金額 (3)保證利率 (4)以上皆是	1
25.	利率變動型年金之責任準備金於累積期間，以什麼基礎提存？ (1)保單價值準備金全額 (2)所繳保費總和(3)純保費總和 (4)以上皆是	1
26.	利率變動型年金保險甲型為___，在年金給付開始日，保險公司以當時之所累積之年金保單價值準備金，依據當時預訂利率及年金生命表計算可以領取之年金金額。 (1)不固定年金金額 (2)固定年金金額 (3)變動年金金額 (4)彈性年金金額	2
27.	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金？ (1)宣告利率 (2)預定利率 (3)定存利率 (4)以上皆是	1
28.	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)BC (4)AB	1
29.	利率變動型年金保險甲型為固定年金金額，在年金給付開始日，保險公司以當時所累積之年金保單價值準備金，依據當時？ (1)十年期公債殖利率 (2)預定利率 (3)宣告利率 (4)定存利率及年金生命表 計算可以領取之年金金額	2
30.	利率變動型年金甲型在給付期間之責任準備金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)最小值 (2)最大值 (3)平均值 (4)以上皆可	1
31.	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)ABC (2)AB (3)AD (4)AC	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何者有關？ A.宣告利率；B.年金生命表；C.預定附加費用率；D.預定利率 (1)AD (2)BC (3)ABD (4)BD	4
33.	下列哪一種年金保險，其可領取金額會隨著市場利率波動？ (1)利率變動型年金甲型 (2)利率變動型年金乙型 (3)傳統年金 (4)以上皆會	2
34.	利率變動型年金乙型在年金給付開始第一次，以當時 (1)年齡 (2)年金生命表 (3)預定利率(4)以上皆是 換算年金金額	4
35.	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 <u>無關</u> (1)預定利率 (2)預定附加費用率 (3)宣告利率 (4)預定死亡率	2
36.	利率變動型年金保險乙型，其給付期間第 2 額係以前 1 年度可領取之年金金額乘以當年度 (1)變動係數 (2)調整係數 (3)風險係數 (4)浮動係數 而得之年度開始每年可領取之年金	2

37.	若客戶投保利率變動型年金保險乙型，在年金給付開始日時，假設年金金額低於保險公司所訂定之年金給付下限，保險公司得如何作為？ (1)得改依年金保單價值準備金於給付開始日一次給付受益人 (2)於年金給付開始日一次給付年金金額 (3)分次給付保單價值準備金 (4)分次給付年金金額	1
38.	保險公司於年金開始日用以計算年金金額之利率稱為？ (1)預定利率 (2)牌告利率 (3)指定利率 (4)浮動利率	1
39.	利率變動型年金的宣告利率以保證___為原則 (1)一個月 (2)一季 (3)一年 (4)二年	3
40.	年金保險之預定利率，不得高於下列哪個期間的當月宣告利率，且不得為負數？ (1)契約起始日 (2)年金開始給付日 (3)全部皆非 (4)繳費完成日	2
41.	利率變動型年金於年金給付期間，預定利率不得高於何時之當月的宣告利率？ (1)給付開始日 (2)契約生效日 (3)契約到期日 (4)保費繳完日	1
42.	保險公司於契約生效日或保單週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)預定附加費用率 (2)預定利率 (3)宣告利率 (4)預定死亡率	3
43.	利率變動型年金保險費率相關規範中，下列何者為不可採行者？ (1)預定利率不得高於年金給付開始日當月之宣告利率 (2)宣告利率不得超過宣告前中央銀行公布之最近一個月 10 年期中央政府公債次級市場殖利率 (3)宣告利率下限無規定，且得為負值 (4)預定附加費用率由公司自行訂定，並明訂於契約條款中	3
44.	利率變動型年金的繳費方式有下列哪幾種？ A.躉繳 B.非躉繳(定期定額) C.非躉繳(不定期不定額) (1)BC (2)ABC (3)AB (4)AC	2
45.	傳統型年金保險計算保險費所依據之「附加費用率」，於保險費採一次交付之保險單，不得高於總保費之？ (1)15% (2)5% (3)10% (4)20%	2
46.	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% 解析：請注意此題與上題不同！利率變動型年金躉繳者附加費用率由公司自行訂定，並明訂在契約中。	3
47.	有關傳統型年金保險費率計算可使用之預定附加費用率標準，何者正確？ (1)繳費期間未滿十年者，費用率不得超過總保費之 10% (2)躉繳者，費用率不得超過總保費之 5% (3)繳費期間滿十五年者，費用率不得超過總保費之 15% (4)繳費期間未滿十五年者，費用率不得超過總保費之 15%	2
48.	有關傳統年金保險費率計算可使用之預定附加費用率標準，何者正確？ (1)繳費期間未滿 10 年，費用率不得超過總保費之 10% (2)躉繳者，費用率不得超過總保費之 3% (3)繳費期滿 15 年者，費用率不得超過總保費之 11% (4)繳費期未滿 15 年者，費用率不得超過總保費之 15% 解析：傳統年金保險預定附加費用率：躉繳 5%；繳費未滿 10 年 8.5%；繳費 10~14 年 9.5%；繳費滿 15 年 11%。	3
49.	年金保險之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較為？ (1)高 (2)低 (3)不一定 (4)都一樣	2
50.	年金保險的預定附加費用率與相同繳費年期之養老保險的附加費用率比較會 (1)不一定 (2)較高 (3)較低 (4)相同 解析：請和上題比較，生死合險就是所謂養老保險，所以其實問的是同樣的觀念，只是問法不同。	3
51.	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點七五厘 (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
52. ★	年金保險之被保險人於生存期間 第一次之年金給付時，應提出生存證明之文件 (1)每年 (2)每季 (3)每月 (4)每半年	1

53.	年金保險係防範自身老年經濟生活匱乏時提供生活保障，因此年金生命表係依據_____作為保險費計算基礎 (1)年金生命表 (2)簡易生命表 (3)壽險業經驗生命表 (4)國民生命表	4
54.	年金保險之責任準備金提存係依照_____的死亡率 100%為基礎計算 (1)國民生命表 (2)臺灣壽險業經驗生命表 (3)年金生命表 (4)簡易生命表	3
55.	自民國 94 年 1 月 1 日起至 101 年 6 月 30 日銷售之傳統年金保險計算保險費之預定危險發生率，採用之年金生命表以死亡率多少為基礎？ (1)80%~100% (2)100%~120% (3)由各公司依主管機關規定自行訂定 (4)90%	3
56.	94 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日新銷售之利率變動型年金，其計算責任準備金之預定危險發生率是以？ (1)年金生命表死亡率 100%~120% (2)年金生命表死亡率 100% (3)年金生命表死亡率 90% (4)以上皆非	3
57.	93 年 12 月 31 日以前，年金保險計算保險費之預定危險發生率中，下列何者 <u>非</u> 年金生命表死亡率之計算基礎？ (1)90% (2)100% (3)110% (4)120% 解析：請對照 JY 筆記中的表格，93 年 12 月 31 日以前年金生命表死亡率之計算基礎為 100%-120%，所以選項(1) 90%是錯誤的。	1
58.	自民國 101 年 7 月 1 日起利率變動型年金計提責任準備金之敘述，下列何者為是？ (1)以年金生命表死亡率 100%為基礎 (2)以 86 年 6 月頒訂之年金生命表死亡率 10%為基礎 (3)以 86 年 6 月頒訂之年金生命表死亡率 90%為基礎 (4)以台灣壽險業第二回年金生命表為基礎	4
59.	年金給付開始日為民國 94 年以前之利率變動型年金保險，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 130% (3)年金生命表死亡率之 110%(4)年金生命表死亡率之 70%	3
60.	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)台灣壽險業第二回生命表之 90% (2)台灣壽險業第二回生命表之 100% (3)台灣壽險業第一回生命表之 90% (4)台灣壽險業第一回生命表之 100%	2
61.	下列那一種保險沒有保單紅利？ (1)利率變動型年金乙型 (2)一般壽險 (3)利率變動型年金甲型 (4)傳統型年金	1
62.	利率變動型年金於累積期間，有關紅利給付部分，下列何者為是？ (1)甲型有紅利給付、乙型沒有紅利給付 (2)甲型沒有紅利給付、乙型有紅利給付 (3)甲乙兩型均有紅利給付 (4)甲乙兩型均無紅利給付 解析：累積期間都不會有紅利。	4
63.	有關利率變動型年金之敘述何者為 <u>非</u> ？ (1)乙型於給付期間通常無紅利給付 (2)若採分紅方式設計應明訂計算方式及給付方式 (3)於累積期間不論甲型或乙型，均無紅利給付(4)甲型於給付期間僅採不分紅方式設計 解析：利率變動型甲型年金可以採分紅或不分紅設計。	4
64.	年金保險辦理減少年金金額後，其減少部分視為： (1)撤銷契約 (2)停止契約 (3)終止契約(4)解除契約	3
65.	年金被保險人在保險契約有效期間內失蹤，且經法院宣告判決確定死亡者保險公司應如何作為？ (1)不再負給付年金之責 (2)退還未到期保費 (3)退還保單價值準備金 (4)以上皆非	1
66.	遞延年金開始給付前，被保險人失蹤經法院宣告死亡者，保險公司：(1)除保證部份外，無繼續給付年金之責任 (2)應繼續給付年金 (3)應返還已繳保險費或年金保單價值準備金(4)僅給付生存年金	3

67.	年金開始給付後，被保險人失蹤經法院宣告死亡者，保險公司應如何作為？ (1)僅給付生存年金 (2)除保證部分外，無繼續給付年金之責任 (3)應返還已繳保險費 (4)應繼續給付年金	2
68.	遞延年金保險第二期以後保險費如未依約繳付，依保險法第一百十七條規定保險公司僅得 (1)終止契約 (2)減少年金金額 (3)解除契約 (4)以上皆非	2
69.	遞延年金保險第二期以後保險費如未依約繳付，並 <u>不適用</u> 何種規定：A.寬限期間；B.停效；C.變更為減額繳清保險 (1)AB (2)AC (3)BC (4)ABC	1
70.	年金保險被保險人先交付保險費，而於簽發保險單前身故時；保險人應： (1)遞延年金返還解約金或保單價值準備金，即期年金則不返還 (2)給付保險金額 (3)返還所繳保險費(4)返還解約金或保單價值準備金	3
71.	年金開始給付前，要保人可以辦理下列哪些事項？ A.減少保險金額；B.減額繳清保險；C.解約；D.保險單貸款 (1)BCD (2) CD (3)ABCD (4) AB	3
72.	含保證給付年金保險之保證期間（或保證金額）年金部分： (1)保險人得主動提前給付(2)受益人得申請貼現提前給付 (3)要保人得申請貼現提前給付 (4)不得申請提前給付	2
73.	遞延年金保險契約在開始給付前，要保人 (1)不得以保險契約為質向保險公司借款 (2)不得終止契約 (3)得以保險契約為質向保險公司借款 (4)不得終止契約領回解約金	3
74.	保險法第 135-4 條但書規定，於年金給付期間，要保人： (1)不得終止契約 (2)不得以保險契約為質，向保險人借款 (3)以上皆是 (4)以上皆非 解析：年金開始給付就都不能做！	3
75.	年金保險契約得辦理減少保險金額者為下列何者？ (1)即期年金開始給付後 (2)遞延年金開始給付後 (3)遞延年金開始給付前 (4)沒有限制	3
76.	下列何種年金保險要保人不得終止契約？ (1)遞延年金開始給付後 (2)生存年金 (3)確定年金 (4)以上皆非	1
77.	有關年金保險之敘述，何者為是？ A.保險費不得以訴訟方式請求交付；B.利害關係人得代要保人交付保險費；C.保險費到期未交付適用寬限期間之規定；D.由第三人訂立之契約，未經被保險人書面同意並約定保險金額者契約無效 (1)AB (2)ABD (3)ABCD (4)BD	1
78.	現行年金保險主要型態來自於？ A.人壽保險單示範條款；B.利率變動型年金保險單示範條款；C.個人即期年金保險單示範條款；D.個人遞延年金保險單示範條款 (1)ABC (2)BCD (3)以上皆是 (4)以上皆非	2
79.	年金保險契約之生存年金部份下列何者正確？ (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 (4)不得有除外責任原因，但得有除外責任期間	3
80.	下列何者正確？ (1)定期保險以 1 年、5 年、10 年為期，也有以要保人終身年齡為約定期間 (2)賽車駕駛人危險性與辦公室辦公人員危險性差不多 (3)保險公司承保傷害保險時，不必檢查被保險人身體 (4)最後生存者年金，受領人 2 人以上時，其中 1 人死亡，保險公司不必依約給付年金	3
81.	下列敘述何者正確？ (1)保險公司承保傷害保險時，需檢查被保險人的身體 (2)定期保險通常以 1 年、5 年、10 年為期，亦有以要保人到達終身年齡為約定期限 (3)外勤業務員的危險性與每天坐辦公室的行政人員危險性差不多 (4)最後生存者年金之受領人有 2 人以上，只要其中 1 人仍生存，保險人就繼續依原定金額給付年金至最後 1 位受領人死亡為止	4

七、 人身保險—健康保險

題號	題目	Ans
1.	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
2.	下列何者 <u>不是</u> 健康保險之 <u>不給付</u> 事由？ (1)被保險人墮胎所致之死亡 (2)被保險人故意自殺 (3)被保險人因墮胎所致之疾病 (4)被保險人因車禍流產	4
3.	下列何者 <u>不是</u> 健康保險給付事由：A.被保險人因生產住院；B.被保險人墮胎所致之死亡；C.被保險人住院健康檢查；D.被保險人故意自殺 (1)BCD (2)ABCD (3)BD (4)A	1
4.	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
5.	依住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型）第 2 條規定，不論給付內容是否包含日間留院，「住院」之要件應包含 A.經醫師診斷必須住院；B.正式辦理住院手續；C.確實在醫院接受診療；D.全日 24 小時住院治療 (1) AC (2) AB (3)ABC (4)ABCD	3
6.	根據住院醫療費用保險單示範條款（實支實付型）第六條規定，下列何者 <u>不在</u> 給付項目範圍內？ (1)裝設義肢之費用 (2)來往醫院之救護車費 (3)掛號費及證明文件 (4)指示用藥	1
7.	實支實付型住院醫療費用保險金之給付內容， <u>不包含</u> 下列哪項費用？ (1)管罐飲食以外之膳食費 (2)來往醫院之救護車費 (3)超等住院之病房費差額 (4)特別護士之護理費	4
8.	下列何者 <u>不是</u> 住院醫療費用保險單示範條款規定的除外責任？ (1)葡萄胎 (2)外觀可見的天生畸型 (3)人工受孕 (4)健康檢查	1
9.	住院醫療費用保險之保險期間以多久為原則？ (1)1 個月 (2)1 年 (3)2 年 (4) 3 個月	2
10.	依據住院醫療費用保險單示範條款規定，被保險人出院後幾日內於同一醫院再次住院時，視為同一次住院辦理？ (1)15 日 (2)14 日 (3)30 日 (4)10 日	2
11.	有關住院醫療保險何者 <u>錯誤</u> ？ (1)如有保證續保條款時，保險人不得拒絕續保及不得以續保當時之費率規定重新計算保費 (2)被保險人於契約有效期間屆滿出院，因同一疾病出院後 14 日內與同一醫院再住院，保險人就再住院部分不給付保險金 (3)保戶如前往非屬健保特約院所就醫，保險人於限額內得按實際支出費用不低於 65%給付 (4)以上皆非	1
12.	為防堵不良醫療院所配合保戶要求開立不實醫療證明或診斷書詐領保險金之行為，金管會修正住院醫療費用保險單示範條款，下列敘述何者正確？ (1)保險公司得依其他醫生的第二意見決定理賠與否 (2)108 年度已簽發的醫療保險單，經保險公司寄送保單權益變更通知書後亦得適用 (3)保險公司得憑該條款調閱被保險人的就醫紀錄，不須另外取得授權 (4)以上皆是	1
13.	日額給付型健康險之保險給付係按下列何者為準？ (1)醫療保險金日額乘以實際住院日數 (2)實際醫療費用 (3)支付實際手術費用 (4)以上皆是	1
14.	有關實支實付醫療保險控管何者正確？ (1)適用於由要保單位負擔保費之旅平險，微型保險所含之實支實付型傷害醫療保險 (2)每一被保險人向同一保險人投保實支實付保險張數上限為 3 張 (3)整體保險業於醫療保險及傷害醫療保險投保 1 張銜接原給付限額具自負額商品，該張可不列入張數計算 (4)以上皆是	3
15. ★	有關健康保險何者為是？ A.保險費不得以訴訟方式請求交付；B.利害關係人不得代要保人交付保險費；C.保險費到期未交付不適用寬限期間之規定；D.由第三人訂立之契約，未經被保險人書面同意並約訂保險金額者契約無效 (1)ACD (2)D (3)ABD (4)AC	2

八、 人身保險—傷害保險

題號	題目	Ans
1.	傷害保險之意外，指的是___事故 (1)非因疾病引起的 (2)外來的 (3)突發的 (4)以上皆是	4
2.	傷害保險就意外發生的原因而言，必須為下列何者？ (1)內在累積的 (2)劇烈的 (3)非由疾病引起之外來突發的 (4)以上皆是	3
3.	下列何者為傷害保險之給付項目 (1)意外傷害身故 (2)酗酒身故 (3)疾病身故 (4)自殺身故	1
4.	傷害保險契約的生效時間： (1)得由契約當事人約定生效時間 (2)一律自保單所載日時 (3)不得由契約當事人約定生效時間 (4)一律自保單所載始日零時起生效	2
5.	個人傷害保險契約之被保險人，其死亡在意外傷害事故發生之日後超過 180 日者， (1)縱使能證明死亡與意外傷害事故具有因果關係，仍不給付死亡保險金 (2)若能證明死亡與意外傷害事故有因果關係，則給付死亡保險金 (3)一概被認定為死亡與意外傷害事故無因果關係 (4)以上皆非	2
6.	被保險人因本次意外傷害事故導致殘廢，如合併本契約訂立前的殘廢，可領殘廢保險金給付比例較嚴重的項目，但以前的殘廢保險金部份應如何作為？ (1)應扣除之 (2)照樣給付 (3)加倍給付 (4)不須給付	1
7.	有關傷害險之敘述下列何者為 <u>非</u> ？ 甲、因遭受意外傷害事故，致其身體蒙受傷害而致殘廢或死亡時，保險人始給付保險金； 乙、殘廢或身故保險金的給付，合計分別最高以保險金額為限； 丙、因疾病導致死亡時，保險人須給付保險金； 丁、以收入作為危險估計主要依據 (1)甲丙 (2)乙丙 (3)丙丁 (4)甲乙	3
8.	有關傷害保險契約，下列何者正確？ (1)以職業為危險估計的主要依據 (2)一律採「定期生效制」 (3)生效日自保單所載日次日零時生效 (4)以上皆是	1
9.	傷害保險費率係按被保險人： A.薪資； B.性別； C.職業； D.工作環境 之不同作為主要的依據 (1)ABC (2)ABCD (3)BCD (4)CD	4
10.	傷害保險因同一意外傷害事故的保險給付： (1)殘廢及身故保險金的給付合計最高以保險金額為限 (2)身故保險金最高以保險金額為限，殘廢保險金沒有限制 (3)殘廢保險金最高以保險金額為限，身故保險金沒有限制 (4)殘廢或身故保險金的給付分別最高以保險金額為限	1
11.	傷害保險因同一意外傷害事故，致成失能後身故的保險給付 (1)身故保險金最高以保險金額為限，失能保險金沒有限制 (2)失能及身故保險金的給付合計最高以保險金額為限 (3)失能保險金最高以保險金額為限，身故保險金沒有限制 (4)失能或身故保險金的給付分別最高以保險金額為限	2
12.	傷害保險中被保險人因同一意外事故致成失能等級表所列二項以上失能程度者，何者有 <u>誤</u> ？ (1)保險人應給付失能程度較嚴重者，且最高以保險金額為限 (2)意外事故合併以前的失能可領較嚴重項目失能保險金者，按較嚴重項目給付 (3)若二項失能項目皆屬同一手但失能等級不同時，給付較嚴重項目失能保險金 (4)若兩項失能項目屬於同一手時，僅給付一項失能保險金	1
13.	有關傷害保險契約，下列敘述何者正確 (1)契約效力自保單所載翌日零時起生效 (2)以職業為危險估計的主要依據 (3)僅得以自己為被保險人投保 (4)一律採「追溯生效」	2
14.	傷害保險之保險期間以多少年為原則？ (1)一年 (2)二年 (3)三年 (4)四年	1
15.	被保險人投保傷害保險後，因疾病致成死亡、殘廢時，保險公司應如何作為？ (1)酌給慰問金 (2)不給付保險金 (3)應給付保險金 (4)酌給保險金	2

解析：投保的是傷害保險，因疾病而死亡當然不理賠。

16.	傷害保險與人壽保險在契約條款上，有何相異之處？ (1)承保事故 (2)保險期間 (3)契約生效日 (4)以上皆是	4
17.	我國壽險業目前將傷害保險失能程度分為？ (1)四級十二項 (2)四級十四項 (3)十一級八十項 (4)六級二十八項	3
18.	傷害保險之殘廢等級中，所謂「機能永遠喪失者」係指經____以後其機能仍是完全喪失者。 (1)六個月 (2)九個月 (3)一年 (4)二年	1
19.	依個人傷害保險示範條款規定，附加日額給付醫療保險金之傷害保險，其每次傷害給付日數不得超過： (1)60日 (2)30日 (3)90日 (4)180日	3
20.	現行個人傷害保險與旅行平安保險示範條款規定，殘廢保險金及醫療保險金之受益人： (1)可由要保人指定 (2)限為被保險人本人，不得指定或變更 (3)可由保險人指定 (4)以被保險人之法定繼承人為限	2
21.	下列何者為是？ A.傷害保險之保險費不得以訴訟請求交付；B.利害關係人不得代要保人交付保險費；C.傷害保險之保險費到期未交付不適用寬限期間之規定；D.由第三人訂立之傷害保險契約，未經被保險人書面同意並約保險金額者契約無效 (1)AC (2)D (3)ABCD(4)AD	2
22.	傷害保險契約發生訴訟時，約定以____所在地之地方法院為第一審管轄法院 (1)保險公司所在地 (2)被保險人住所 (3)要保人住所 (4)受益人住所	1
23.	傷害保險之被保險人於「意外事故失蹤一年後」，保險公司按條款約定先行墊付死亡保險金，若被保險人於日後發現生還時，應將該筆已支領之死亡保險金於____內歸還保險公司 (1)180日內 (2)90日內 (3)30日內 (4)60日內	3
24.	在個人傷害保險契約中，被保險人於本契約有效期間內，因遭受意外傷害事故，致其身體蒙受傷害，自傷害事故發生之日起幾日以內致成死亡者，保險公司仍負保險責任？ (1)360日 (2)30日 (3)90日 (4)180日	4
25.	投保傷害保險之被保險人職業變更時，要保人或被保險人應何時以書面通知保險公司？ (1)知悉十日內變 (2)知悉一個月內 (3)即時 (4)不必	3
26.	某甲購買傷害險時任職於國中教師，二年後轉任救生員一職，未告知保險公司，後來發生意外事故致死，則保險公司在傷害險部份 (1)按原收保險費與應收保險費比例理賠 (2)依原投保金額理賠 (3)補足保費差額後理賠原保險金額 (4)不予理賠	1
27.	傷害保險的被保險人從事下列何種活動，致成死亡、殘廢或傷害時，除契約另有約定外，保險公司不負給付保險金之責？ A.滑翔翼；B.汽機車競賽或表演；C.跆拳道；D.滑雪 (1)BC (2)ABCD (3)AB (4)BCD	1
28.	傷害保險的被保險人從事下列何種活動，致成死亡或傷害時，除契約另有約定外，保險公司不負給付保險金之責？ A.滑翔翼；B.汽機車競賽或表演；C.跆拳道；D.馬術 (1)AB (2)ABCD (3)BC (4)BCD 解析：傷害保險不保事項：摔跤、角力、柔道、空手道、拳擊、跆拳道、馬術、特技表演等之競賽或表演期間	4
29.	下列何者 <u>非</u> 屬於傷害保險的除外責任 (1)要保人、被保險人的故意行為 (2)被保險人犯罪行為 (3)被保險人酒後駕(騎)車，其吐氣或血液所含酒精成份超過道路交通法令規定標準者 (4)以上皆非 解析：選項(1)、(2)、(3)都是屬於傷害保險的除外責任，因此答案選(4)。	4
30.	在傷害險的除外責任中，若受益人其中之一故意致被保人於死者，則其他受益人是否能申請保險金？ (1)不得申領保險金 (2)得申領全部保險金 (3)得申領一半之保險金 (4)得申領部分保險金	2

31.	被保險人投保傷害保險後，因遭受意外傷害事故，致其身體受傷害，因而死亡時，保險公司 (1)應給付保險金 (2)不給付保險金 (3)酌給慰問金 (4)酌給保險金	1
32.	某甲投保傷害險 100 萬，於投保四個月後因意外事故造成右足五指缺失，獲得 40 萬理賠金，但又在二個月後發左足五趾缺失，請問此時某甲可獲得多少理賠金？ (1)35 萬(2)40 萬 (3)20 萬 (4)15 萬 解析：一足五趾均缺失，屬第 7 級，給付保險金額之 40 % → 理賠 40 萬。之後發生「左足五趾缺失」，等於左右雙足十趾均缺失，屬第 5 級，給付保險金額之 60 % → 理賠 60 萬。可再領取 60 萬－40 萬＝20 萬。	3
33.	小明投保一千萬的傷害保險，嗣後因意外十手指缺失領取八百萬的殘廢保險金，又於保險契約有效期間內發生意外事故以致雙目失明，則小明可以再領取多少保險金？ (1)一千萬 (2)七百五十萬 (3)兩百萬 (4)兩百五十萬	3
34.	阿華投保 1,000 萬元的傷害保險，嗣後因意外一目失明領取 350 萬元的殘廢保險金，若於保險期間終了前發生意外身故死亡則其受益人可領取多少金額？ (1)650 萬 (2)5,000 萬(3)1,000 萬 (4)不得領取身故保險金	3
35.	被保險人投保傷害保險後，其所變更的職業或職務在保險公司「拒保範圍」內者，保險公司應如何作為？ (1)應負給付保險金的責任 (2)於接到通知得終止契約，並按日計算退還未到期保險費 (3)酌給付保險金之二分之一 (4)以上皆非	2
36.	一般係指被保險人在保險契約有效期間內遭受傷害或罹患疾病，經醫師診治後，依照被保險人當時的身體狀況有下列各款情事之一者，謂之失能，所列下列各款情事，何者為 <u>非</u> ？ (1)事故發生日或免責期屆滿次日起算，一定期間內不能繼續從事其原來之工作 (2)事故發生日或免責期屆滿次日起算，不能從事任何工作 (3)事故發生日或免責期屆滿次日起算一定期間後，不能從事依其教育程度、技能訓練或經驗所得從事之工作 (4)符合「殘廢程度與保險金給付表」所列第 1 級殘廢者	4
37.	有關完全失能等級之敘述，何者有誤？ (1)永久喪失咀嚼機能係指因器質障害，除流質食物外不能攝取者 (2)失明係指視力永久在萬國式視力表 0.02 以下 (3)四肢機能永久完全喪失係指經 3 個月以後，其機能仍完全喪失者 (4)喪失言語機能係指構成語言之四種語音機能，有三種以上不能構音	3
38.	「失明定義」係指視力永久在萬國視力表為多少？ (1)0.1 (2)0.02 (3)0.2 (4)0.01 以內者	2
39.	投保傷害保險之被保險人，因遭受意外傷害事故，致其一目視力永久完全喪失者，可領取保險金額多少百分比？ (1)35% (2)30% (3)40% (4)25%	3
40.	旅行平安險中被保險人以乘客身分搭乘領有載客執照之飛機，因遭劫持提出申請？ (1)不得延長 (2)得經保險人提出申請 (3)就終止 (4)自動延長有效期限至劫持事故終了	4
41.	旅行平安保險單示範條款有延長保險期間之規定，其要件包括： A.被保險人須為乘客； B. 搭乘之交通工具須領有載客執照； C.該交通工具因故延遲抵達為被保險人所能控制； D.該交通工具之預定抵達時刻在保險期間內 (1)AB (2)ABD (3)ABCD (4)ABC 解析：C.錯誤，交通工具因故延遲抵達為被保險人所「不能控制」才對。	2
42. ★	投保旅行平安保險時，若僅有要保人知保險事故已發生者，保險公司 (1)不退還所收保險費 (2)僅退還所收保險費 (3)加計利息退還保險費 (4)依事故比例退還部分保險費	1
43.	下列何者是旅行平安險與傷害險的不同： A.保險期間可否因特殊事故延長； B.承保時間計算之標準； C.除外責任項目； D.承保事故； (1)CD (2)ACD (3)AC (4)BCD 解析：旅平險、傷害險承保時間計算之標準相同（都是以契約保險單上所載日時為準）。	3
44.	我國旅行平安保險期間以幾天為限，但旅客若有需要，經保險公司同意可延長保險期間 (1)30 日 (2)90 日 (3)180 日 (4)360 日	3

45.	旅行平安保險有自動延長有效期限至被保險人終止乘客身分為止規定，但延長期限不得超過 (1)48 小時 (2)6 小時 (3)24 小時 (4)12 小時	3
46.	<p>個人傷害保險短期費率一個月期為年繳保費幾分之幾？ (1)十二分之一 (2)百分之二十 (3)百分之十五 (4)百分之十二</p> <p>解析：此考點比較零散難記。建議用題目記憶觀念（個人傷害保險短期費率：一日為年繳保費 5%；一個月為 15%）</p>	3
47.	<p>「臺灣地區傷害保險個人職業分類表」將職業危險程度分成 (1)四類 (2)六類 (3)七類 (4)五類，對從事特別危險職業者另歸入未承保類</p> <p>解析：「臺灣地區傷害保險個人職業分類表」將職業危險程度分成 6 類，包含：內勤人員、外勤業務、監工及技術指導工作、現場操作工作、製造相關工作、交通運輸工作。另外其他是拒絕承保職業。</p>	2

九、 人身保險—其他人身保險

題號	題目	Ans
1.	有關投資型保險商品敘述何者 <u>錯誤</u> ? (1)專設帳簿的資產於保險公司破產時，得不受保險公司之債權人扣押 (2)變額萬能壽險指彈性繳納保險費，保單現金價值有高低起伏但不可能降低至零 (3)變額壽險指固定繳費，但保險金額隨著投資績效而變動 (4)變額年金保險指保險費及年金額度都會變動	2
2.	投資型保險商品的特性有? (1)保險公司可脫離利率風險 (2)採取專設帳簿盈虧自負 (3)保戶有投資獲利之機會 (4)以上皆是	4
3.	投資型保險之保費運作，係保戶將保費交給保險公司後，扣除相關費用後全數置於專設帳戶中，再依下列何者的選擇投資作投資分配? (1)保險公司 (2)主管機關 (3)被保險人 (4)保戶	4
4.	下列何者屬投資型保險商品規範，由保險人接受要保人以保險契約委任全權決定運用之投資標的之運用範圍 A.公債、國庫券；B.台灣存託憑證；C.外國有價證券；D.結構型商品 (1)BCD (2)AC (3)ABC (4)ABD <small>解析：可參考投資型保險投資管理辦法第 11 條（運用範圍很多，不太可能都記住），建議用題目記就可以了！</small>	3
5.	投資型保險商品非全權委託的投資標的可包含：A.證券投資信託基金受益憑證；B.共同信託基金受益憑證；C.各國中央政府發行之公債、國庫券；D.可轉讓定期存單 (1)ABD (2)ABCD (3)ABC (4)BCD <small>解析：請注意與上題是不同的！這題是問「非全權委託的投資標的」，可參考投資型保險投資管理辦法第 10 條（可轉讓定期存單是屬於法規第 11 條的運用範圍）。</small>	3
6.	投資型商品的費用有? A.保險成本；B.保單管理費用；C.轉換費用；D.贖回費用 (1)ABC (2)ACD (3)ABD (4)ABCD	4
7.	投資型保險商品的相關費用有? A.解約費用；B.保費費用；C.申購手續費；D.贖回及轉換費用 (1)BCD (2)ABCD (3)BC (4)CD	2
8.	投資型商品中保險公司在簽發保單時向保戶收取公司營運相關行政費用是屬於下列何者? (1)保障成本 (2)基本保費 (3)保單管理費 (4)贖回費用	2
9.	投資型保險商品的設計，可以 A.有效對抗通貨膨脹；B.使得個人資金運用及退休計畫更具彈性；C.降低壽險公司經營風險；D.達到金融市場整合功能 (1)BD (2)ABD (3)ABCD (4)AB	3
10.	團體保險之投保金額通常是依下列何者作為決定基礎? A.職位；B.薪資等級；C.工作年資；D.團體定額 (1)ABC (2)ABD (3)ACD (4)ABCD	4
11.	下列何者 <u>非</u> 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
12.	團體一年定期人壽保險以員工為被保險人，所稱員工係指要保單位? (1)所聘僱，無論是否領有固定薪金者 (2)公營事業之正式職員 (3)所聘僱，且領有固定薪金者 (4)所聘僱，且係公司行號之董監事領有固定薪金者	3
13.	團體健康保險一般以員工本人之 (1)一般檢驗 (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
14.	目前壽險公司所推出之團體保險 <u>不包括</u> 下列哪一項商品? (1)團體健康保險 (2)團體傷害保險 (3)團體責任保險 (4)團體人壽保險	3
15.	A.謀求員工福利；B.為員工退休或退職提存準備金；C.減輕雇主責任；D.減免營利事業所得稅。上述何者是企業投保團體人壽保險之主要目的 (1)ACD (2)ABCD (3)ABC (4)AC	2

16. ★	雇主為員工投保團體人壽保險的好處是 (1)與壽險業建立良好關係，方便資金融通 (2)可因此不必投保勞工保險 (3)降低員工流動率 (4)以上皆非	3
17.	下列何者 <u>不是</u> 團體保險契約中所稱之團體？ (1)依法成立之協會 (2)債權、債務人團體 (3)同學會 (4)依法成立之職業工會	3
18. ★	團體保險近幾年來快速成長，其主要原因是？ A.政府加強推行社福政策；B.改善勞資關係，增進員工福利；C.愈多為企業體為員工投保團體保險，政府的負擔就越輕；D.政府給予投保團險之企業予以稅法上之優惠 (1)ABC (2)ACD (3)ABD (4)BCD	3
19.	有關營利事業為員工投保團體規劃的投資型保險，何者正確？ (1)目前僅有投資型年金保險一種 (2)此種保險實非團體保險性質 (3)其保險費之支出適用營利事業所得稅查核準則之規定列為費用 (4)以上皆非	2
20.	所謂團體一年定期壽險之「平均保險費率」是依： A.被保險團體的危險程度；B.每一被保險員工的年齡；C.每一被保險員工的保險金額；D.每一被保險員工的性別；所計算出的保險費總和除以全體被保險員工保險金額總和計算 (1)ABD (2)BCD (3)ABCD (4)ABC	2
21.	團體保險內每位員工對每單位保險金應繳的保險費通常都是： (1)平衡保險費 (2)平均保險費 (3)團體保險費 (4)分級保險費	2
22.	要保人得在契約屆滿多久通知保險公司團體保險契約續保？ (1)二週前 (2)一個月前 (3)一週前 (4)二個月前	1
23.	團體保險中員工因故於契約生效日未能正常工作，得自恢復工作之日起幾日內參加本保險？ (1)5 日 (2)10 日 (3)20 日 (4)30 日	4
24.	公司行號外勤人員投保傷害保險，其保險費率與一般內勤人員之比為多少？ (1)3.5 (2)1.5 (3)4.5 (4)1.25	4
25.	下列有關高級中等以下學校學生團體保險業務的敘述，何者 <u>錯誤</u> ？ (1)主管機關在中央為教育部 (2)保險費由要保單位的主管機關補助三分之一 (3)保險給付項目包括身故、醫療、失能、生活補助以及集體中毒保險金 (4)保險人自負盈虧 <small>解析：學生團體保險如有不足，會由專戶填補，保險人不負盈虧之責。</small>	4
26.	有關學生團體保險之敘述何者 <u>錯誤</u> ？ (1)辦理本保險如有不足，由專戶填補，保險人不負盈虧之責 (2)主管機關為金融監督管理委員會 (3)被保險人為學生，身故保險金受益人為被保險人之法定繼承人 (4)保險期間每次一年且與學年之起訖日一致為原則 <small>解析：選項(2)錯誤，主管機關為教育部。</small>	2
27.	目前學生團體保險之保險給付項目有 A.失能及身故保險金；B.燒燙傷及須重建手術保險金；C.集體中毒保險金；D.生活補助金 (1)ACD (2)ABC (3)BCD (4)ABCD	4
28.	下列敘述何者 <u>錯誤</u> ？ (1)長期照顧保險給付可分為一筆或分期給予固定金額二種 (2)被保險人經專科醫師診斷判定認知功能障礙為終身無法治癒者，仍須符合契約條款約定之期間限制才可符合認知功能障礙 (3)若契約條款明定免責期間，被保險人的生理功能障礙或認知功能障礙狀態須超過免責期，保險公司才會給付長期照顧保險金 (4)外溢效果的保險可以達到事前預防風險的效益	2
29.	臺灣地區人口年齡結構因醫藥科學發達，高齡化人口所占比率亦逐年增加，所以何種保險多為老年人口的重要需求？ A.長年期的健康保險；B.投資型保險；C.長期照顧保險；D.年金保險 (1)ABCD (2)AD (3)ABC (4)ACD	4
30.	台灣地區目前正面臨老年問題發生，所以下列哪些商品成為老年人口的重要需求？ A.長年期的健康保險；B.長期照顧保險；C.年金保險；D.定期壽險 (1)ABC (2)BC (3)AB (4)ABCD	1

31. ★	長年期看護保險未來將成為老年人口的重要需求，其可能的原因包含下列何者：A.人類壽命普遍延長；B.家庭制度的改變；C.社會福利的不足；D.對通貨膨脹的恐懼 (1)ABC (2)ABD (3)AC (4)ABCD	4
32. ★	現行長期照顧保險有關認知功能障礙之認定，何者正確？ (1)被保險人經專科醫師診斷判定該障礙為終身無法治癒者，仍受限於免責期間的約定 (2)認知功能障礙常運用簡易智能測驗(MMSE) (3)被保險人依臨床失智量表(CDR)評估達嚴重程度以上者 (4)被保險人經專科醫師診斷判定達 5 個月以上仍為持續失智狀態	4
33.	重大疾病保險，係針對下列那些重大疾病提供保障？A.肌肉萎縮、小兒麻痺症；B.急性心肌梗塞、冠狀動脈繞道手術；C.癌症、腦中風後殘障及癱瘓；D.末期腎病變、重大器官移植或造血幹細胞移植 (1)僅 ABC (2)僅 BCD (3)僅 ACD (4)ABCD 皆是 解析：重大疾病包含冠狀動脈繞道手術、急性心肌梗塞、重大器官移植或造血幹細胞移植、腦中風後障礙、末期腎病變、癌症、癱瘓。	2
34.	保險業結合科技設計外溢效果的保險商品，可以為客戶達到下列哪些效果？ A.改變被保險人生活作息；B.提升民眾健康；C.透過穿戴裝置了解個人健康狀況；D.輔助保險決策 (1)ACD (2)ABCD (3)BC (4)AC	2
35.	人身保險業辦理優體壽險業務應注意事項，提供保險公司得依據被保險人：A.是否吸菸經驗；B.工作環境；C.生活方式；D.家族病史 等因素，並使對死亡率風險作更精確評估，以下何者為是？ (1)ABC (2)BCD (3)ABCD (4)ACD 解析：優體壽險→指依據被保險人是否吸菸經驗、健康狀況、生活方式、家族病史等因素，對死亡率風險作更精確評估之人壽保險。	4
36.	下列關於「人身保險業辦理優體壽險業務應注意事項」之敘述，何者有誤？ (1)保險業辦理優體壽險業務，其商品種類得含有生存或滿期給付之設計 (2)人身保險業辦理優體壽險業務，其商品種類得為萬能人壽保險 (3)優體壽險商品之死亡率風險，應以吸菸體及非吸菸體為主要分類基礎 (4)同一壽險商品之吸菸體體位等級不得超過二種，非吸菸體體位等級不得超過三種	1
37.	無配偶者且全年綜合所得在新臺幣多少元以下者，屬微型保險中定義的經濟弱勢者族群？ (1)35 萬元以下者 (2)25 萬元以下者 (3)15 萬元以下者 (4)以上皆非	1
38.	屬於夫妻二人之全年綜合所得在新臺幣多少萬元下者，屬微型保險中定義的經濟弱勢者族群？ (1)20 萬元以下者 (2)30 萬元以下者 (3)50 萬元以下者 (4)70 萬元以下者	4
39.	依據「保險業辦理微型保險業務應注意事項」規定，微型保險附加費用率上限為 (1)純保費之 10% (2)總保費之 15% (3)純保費之 15% (4)總保費之 10%	2
40.	個別被保險人投保微型人壽保險或微型傷害保險之累積保險金額分別不得超過台幣？ (1)20 萬元 (2)30 萬元 (3)40 萬元 (4)50 萬元	4
41.	下列何者 <u>非</u> 屬「保險業辦理微型保險業務應注意事項」明定之經濟弱勢者？ (1)符合身心障礙者權益保障法定義之身心障礙者 (2)為合法立案之社會福利慈善團體或機構之服務對象 (3)居住在離島地區的民眾 (4)無配偶且全年綜合所得在新台幣 35 萬元以下者	3
42.	下列何者 <u>非</u> 為微型保險投保得採行之方式？ (1)個人保險 (2)集體投保 (3)團體保險 (4)團購保險	4
43.	微型保險的投保方式包括？ A.個人保險；B.集體投保；C.團體保險 (1)AB (2)AC (3)BC (4)ABC	4
44.	下列何者 <u>不是</u> 微型保險之特色？ (1)以經濟弱勢者為承保對象 (2)保障內容簡單 (3)按期繳納保費 (4)保險金額低	3

45.	有關微型保險之規定何者為是？ (1)一定要體檢 (2)失能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 解析：微型保險是以經濟弱勢者為承保對象，保障內容簡單、保費低，且可免體檢。	4
46.	下列何者 <u>非</u> 我國微型保險主要保險商品？ (1)重大疾病 (2)一年期人壽保險 (3)傷害保險 (4)以上皆非	1
47.	關於微型保險下列敘述何者為 <u>非</u> ？ (1)簽約時將契約所涉重要約定事項摘要以書面提供給要保人 (2)以經濟弱勢為承保對象 (3)附加費用上限比照傳統型保險 (4)不得含有生存、滿期給付	3
48.	下列何者 <u>非</u> 我國微型保險主要保險商品？ (1)人壽保險 (2)傷害保險 (3)一年期實支實付型傷害醫療保險 (4)以上皆非	1
49.	微型保險代理投保單位除公私立學校及鄉鎮市公所外，需具被法人資格且成立至少 <u>幾</u> 年，且符合與經濟弱勢要保人間特定連結關係？ (1)六個月 (2)一年 (3)二年 (4)三年	3
50.	保險業以集體投保方式辦理微型保險時，下列何者屬代理投保單位與要保人間具有連結關係？ A.雇主與其員工關係；B.依法設立之金融機構或放款機構與其債務人關係；C.依法設立之學校與其學生關係；D.直轄市政府、縣（市）政府、鄉（鎮、市）公所、區公所、村（里）辦公室與其戶籍居民關係 (1)ABC (2)ABD (3)BCD (4)ABCD	1
51.	何者符合微型保險經濟弱勢條件？ A.無配偶且全年度綜合所得在 35 萬元以下者；B.夫妻兩人全年綜合所得在 70 萬元以下家庭之家庭成員；C.特殊境遇家庭包含弱勢單親家庭之家庭成員；D.屬於內政部工作所得補助方案實施對象家庭之家庭成員 (1)ACD (2)AB (3)ABCD (4)BCD	3
52.	為避免投保微型保險所產生的道德危險，有關該險之風險控管機制何者為 <u>非</u> ？ (1)身故保險金受益人僅以被保險人家屬為限 (2)保險業者須對承擔之風險妥善處理或適當安排再保險 (3)失能保險金受益人不得受理指定或變更 (4)個別被保險人投保微型保險超過累計投保金額限制時，保險業者得自行決定處理方式	1
53.	有關小額終老保險何者正確？ A.主約、附約的預定附加費用率皆不得超過總保費之10%；B.保險費約為其他終身壽險的七成左右；C.主約、附約個別被保險人之投保年齡加計繳費期間之數值最高皆不超過 90；D.主約、附約皆不得有增額或加倍給付之設計，並以承保單一保險事故為限 (1)BCD (2)ABC (3)ABCD (4)BC 解析：可參考小額終老保險商品相關規範。A.錯誤，應改為：主約附加費用率不得超過總保費之10%；附約不得超過總保費15%。	1
54.	郵政簡易壽險最低及最高投保金額為多少？ (1)10 萬、100 萬 (2)1 萬、200 萬 (3)1 萬、600 萬 (4)10 萬、1,000 萬	3
55.	有關郵政簡易人壽保險，下列何者 <u>錯誤</u> ？ (1)商品類別有生存保險、死亡保險及生死合險，並得以附約經營健康保險及傷害保險 (2)保險費繳納方式有躉繳、月繳、季繳、半年繳、年繳 5 種 (3)適用簡易人壽保險法規定 (4)被保險人限中華民國國民且投保時免健康檢查 解析：此題屬於零散的考點，可用題目去記憶觀念。郵政簡易人壽保險：主管機關為金管會；適用簡易人壽保險法，被保險人限中華民國國民，且不須健康檢查；保險費可以採月繳、季繳、半年繳、年繳 4 種繳納方式。→所以選項 (2)是錯誤的。	2
56.	簡易人壽保險投保年齡限制為下列何者？ (1)12 歲～60 歲 (2)20 歲～65 歲 (3)12 歲～65 歲 (4)無年齡限制 解析：簡易人壽保險之投保無年齡限制。	4

57.	政府自民國 39 年起，先後開辦的政策性保險，下列哪項 <u>非</u> 為已開辦之業務？ (1)學生平安保險 (2)公務人員保險 (3)農民健康保險 (4)旅行平安險	4
58.	政府於民國 39 年開辦何種保險？ (1)軍人保險 (2)公教人員保險 (3)學生保險 (4)勞工保險	4
59.	下列何者 <u>非</u> 政府已開辦之政策性保險 (1)軍人保險 (2)勞工保險 (3)全民健康保險 (4)人身保險	4
60.	勞工保險的投保年齡下列何者為是？ (1)15-60 歲 (2)15-65 歲 (3)15-55 歲 (4)15-50 歲	2
61.	勞工保險之職業災害保險給付項目 <u>不包括</u> ？ A.傷病及醫療；B.失業及老年；C.失能及死亡；D.生育及避孕 (1)AB (2)BD (3)ABC (4)AD	2
62.	勞工保險之普通事故保險費，員工應負擔之比率 (1)20% (2)30% (3)0% (4)10%	1
63.	勞工保險保費的負擔，原則上普通事故由？ (1)被保險人負擔 30%、雇主 60%、政府10% (2)被保險人負擔 20%、雇主 70%、政府 10% (3)被保險人負擔 10%、雇主 60%、政府 30% (4)被保險人負擔 20%、雇主 50%、政府 30%	2
64.	被保險人有何種情形，得繼續參加勞工保險？ A.在職勞工年逾 65 歲繼續工作者；B.因停職或被羈押且經法院判決確定者；C.應徵召服兵役者；D.派遣出國考察或研習者 (1)ABC (2)BCD (3)ACD (4)ABCD	3
65.	政府自民國____起，實施「全民健康保險」 (1)80 年 3 月 (2)82 年 3 月 (3)84 年 3 月 1 (4)85 年 4 月 1 日	3
66.	下列關於全民健康保險何者正確？ A.屬於強制性保險；B.包含疾病、傷害、生育；C.保險人為衛生福利部；D.主管機關為中央健康保險署 (1)AB (2)BCD (3)ABC (4)ABD 解析：主管機關→行政院衛生福利部；保險人→中央健康保險署。	1
67.	下列何者為全民健康保險之保險給付？ A.疾病；B.傷害；C.生育；D.死亡 (1)僅 AB (2)僅 ABC (3)僅 ACD (4)ABCD 皆是 解析：全民健保的給付範圍包含疾病、傷害、生育，沒有「死亡」。	2
68.	全民健保的給付範圍？ A.自殺身亡；B.住院時的健康檢查；C.墮胎造成死亡；D.車禍造成的流產 (1)AB (2)BD (3)ABC (4)BCD 解析：全民健保的給付範圍包含疾病、傷害、生育，沒有「死亡」。所以有死亡的「死亡」A、C.不在給付範圍。	2
69.	下列那一項為全民健康保險開辦後，勞工保險普通事故中終止給付之項目？ (1)失能給付 (2)醫療給付 (3)死亡給付 (4)老年給付	2
70.	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)20% (2)30% (3)40% (4)15%	2
71.	全民健保保險費負擔百分比，依其職業身分之別而不同，如事業機構受雇者則下列何者為是？ (1)被保險人負擔 40%、雇主 50%、政府 10% (2)被保險人負擔 20%、雇主 60%、政府 20% (3)被保險人負擔 20%、雇主 70%、政府 10% (4)被保險負擔 30%、雇主 60%、政府 10%	4
72.	下列何者 <u>非</u> 全民健康保險之眷屬隨同被保險人投保範圍？ (1)無職業之直系血親尊親屬(2)無職業之配偶 (3)二等親內之直系血親卑親屬 (4)直系姻親尊親屬	4
73.	農民健康保險的給付項目有？ A.生育；B.身心障礙；C.醫療；D.喪葬 (1)ABC (2)ABD(3)ACD (4)ABCD	4
74.	農民健康保險的保險費被保險人自行負擔多少比例？ (1)20% (2)30% (3)25% (4)以上皆非	2
75.	農民保險之被保險人，若非農會會員則需且合乎從事農業工作農民之認定標準及資格審查辦法之農民 (1)十五歲至六十歲 (2)年滿十五歲以上 (3)十八至六十歲 (4)年滿十八歲以上	2

76.	下列何者為公教人員保險在全民健康保險實施後 <u>不給付</u> 項目?(1)死亡(2)養老(3)失能(4)疾病	4
77.	公務人員保險之保險給付項目中因全民健康保險開辦後仍有給付之項目為 (1)傷害 (2)生育 (3)疾病 (4)養老 給付	4
78.	國民年金於何時開始實施? (1)民國 97 年 10 月 1 日 (2)民國 98 年 1 月 1 日 (3)民國 97 年 1 月 1 日 (4)民國 98 年 10 月 1 日	1
79.	以下何者, <u>不是</u> 國民年金之給付項目? (1)老年年金給付 (2)身心障礙年金給付 (3)喪葬給付 (4)遺屬健康保險給付	4
80.	國民年金法第 2 條所定之保險事故為何? (1)老年、生育、身心障礙及遺屬 (2)老年、生育、身心障礙及傷害 (3)老年、生育、身心障礙及疾病 (4)老年、生育、身心障礙及死亡	4
81.	依國民年金法第 12 條規定, 被保險人為符合法定身心障礙資格領有證明者, 政府補助保險費的比例, 下列何者 <u>錯誤</u> ? (1)極重度者, 政府全額補助 (2)重度者, 政府補助百分之八十五 (3)中度者, 政府補助百分之七十 (4)輕度者, 政府補助百分之五十五	2
82.	國民年金法第 28 條規定, 國民年金相關保險給付之請求權年限為何? (1)二年 (2)三年 (3)四年 (4)五年	4
83.	國民年金法將未參加軍、公教、勞、農保的國民納入社會安全網, 其納保對象之年齡為何? (1)18 歲以上、未滿 50 歲 (2)20 歲以上、未滿 55 歲 (3)25 歲以上、未滿 60 歲 (4)25 歲以上、未滿 65 歲 解析: 國民年金法納保對象: 25 歲以上、未滿 65 歲 (較特別請記得)	4
84.	有關國民年金保險費之規定, 下列何者 <u>不正確</u> ? (1)被保險人無力一次繳納者, 得申請分期或延期繳納 (2)被保險人未繳清保險費前, 保險人得對其暫行拒絕給付 (3)被保險人未依規定繳納時, 將按日計算利息與罰款 (4)被保險人未依規定繳納時, 保險人以書面命其配偶繳納	3
85.	有關國民年金制度敘述何者 <u>有誤</u> ? (1)提供老年年金、生育給付、身心障礙年金、遺屬年金及喪葬給付等保障 (2)投保對象為年滿 20 歲以上未滿 65 歲於國內設有戶籍的國民(3)投保對象須為沒有參加軍保、公教保、勞保及農保的國民 (4)被保險人死亡時按其月投保金額一次發給 5 個月喪葬給付 解析: 選項(2)錯誤, 應改為: 國民年金制度投保對象為 25 歲以上、未滿 65 歲於國內設有戶籍的國民。	2
86.	公教人員保險之保險費, 被保險人需自付百分之多少? (1)百分之五十 (2)百分之四十五(3)百分之三十五 (4)百分之四十	3
87.	軍人保險中的「軍人」是指何人? (1)現役軍人 (2)退役軍人 (3)後備軍人 (4)以上皆是 解析: 根據軍人保險條例第二條, 軍人係指現役軍官、士官、士兵。	1
88.	軍人保險之給付 <u>不包括</u> 以下哪一項目? (1)退伍 (2)死亡 (3)失能 (4)疾病	4
89.	有關勞工退休金採新制者, 下列敘述何者 <u>有誤</u> ? (1)勞工自願提繳的部分得自當年度個人綜合所得總額中全數扣除 (2)每月提撥率得由勞工自由決定 (3)勞工按月提繳退休金, 可選擇儲存於勞保局設立之勞工退休金個人專戶 (4)以上皆非	2
90.	我國就業保險規定, 被保險人的年齡限制為? (1)十五歲以上, 六十五歲以下 (2)二十歲以上, 六十五歲以下 (3)十八歲以上, 六十歲以下 (4)十六歲以上, 六十五歲以下	1
91.	就業保險之保險費率, 目前為被保險人月投保薪資之多少為標準? (1)4% (2)5% (3)3% (4)1%	4

十、 投保實務與行銷

題號	題目	Ans
1.	壽險業務員 (1)只要認真推銷努力工作就能達成目標 (2)只要有良好的人際關係就能勝任愉快 (3)除了確立目標外，應具備有關壽險和推銷壽險的知識與技能，並對人壽保險有堅定的信念，才能達到預期的效果 (4)必須勤練口才以說服客戶	3
2.	為了留予客戶一個良好的印象，業務員必須？ 甲、儀表端正；乙、衣冠整齊；丙、態度誠懇；丁、誇而不實 戊、談吐高尚 (1)甲乙丁 (2)甲乙丙戊 (3)甲乙丙 (4)乙丙戊	2
3.	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)ABCD (3)AB (4)ABC	4
4.	為使客戶充分了解利率變動型年金保險的特性，要保人填寫要保書之前，保險公司另需提供？ (1)特性摘要說明書 (2)批註事項 (3)年金承保書 (4)契約同意書讓客戶瞭解並簽名	1
5.	業務員於首次拜訪客戶時，必須行銷自自己，提示何種證件？ (1)業務員登錄證 (2)業務員資格測驗合格證書 (3)駕照 (4)身分證	1
6.	下列何項是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)AB (3)ABCD (4)ABC	1
7.	下列敘述正確？ A.要保人如尚未成年，皆須經過法定代理人簽章同意契約始生效；B.被保險人之職業須確實填寫；C.要保人或被保險人不能親自填寫者，保險契約得由業務員代為填寫再由保戶親自簽名；D.保險契約保戶親自簽名處如為保戶親自按指印，其意思表示及效力與親簽一樣 (1)BD (2)ABD (3)BC (4)ABC	1
8.	要保書上書面詢問事項在日後支付保險金時十分重要，所以？ (1)只要確認是事實，有人見證簽章即可 (2)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本人不能書寫，得由家屬代寫，但要註明經過 (3)須要保人或被保險人簽章認可，否則契約不能生效 (4)一定要由要保人或保險人填寫，否則契約不能生效	2
9.	簽約保單時，業務員需？ A.親自會晤受益人；B.親自會晤要保人、被保險人；C.要保人、被保險人需親自簽名；D.自己簽名（於要保書上親自簽名） (1)AC (2)BC (3)BCD (4)ABCD	3
10.	壽險業務員經手的保件必須 (1)親自會晤被保險人 (2)親自會晤保險人 (3)親自會晤受益人 (4)以上皆是	1
11.	哪些是保戶申請要保前，需提供給保戶？ A.商品條款樣本；B.人壽保險投保須知；C.商品說明書；D.保單紅利預定表 (1)ABC (2)AB (3)ABCD (4)ACD	1
12.	計算人壽保險契約投保年齡，下列敘述何者為 <u>非</u> ？ (1)以普通年齡計算 (2)足歲年齡，未滿六個月不加計一歲 (3)足歲年齡，滿六個月加計一歲 (4)採用最近生日法計算	1
13. ★	民國 50 年 2 月 1 日出生之人，於民國 103 年 7 月 10 日投保，則其保險契約年齡為？ (1)54 歲 (2)53 歲 (3)53 歲 5 個月 (4)53 歲 6 個月 <small>解析：投保年月日－出生年月日＝○年○月○日＝53 年 5 月 9 日→所以保險契約年齡為 53 歲。</small>	2
14.	某甲已經結婚，但尚未成年，則其參加人身保險應？ (1)經法定代理人同意 (2)須加收保險費 (3)俟其成年後再行投保 (4)不須經法定代理人同	4
15.	如果被保險人投保的保額甚高，過去未能承保，或過去有條件性限制承保的情形時，應如何處理？ (1)找核保人員商量 (2)請經驗比較豐富的專任醫師或特約醫師擔任體檢工作 (3)請檢驗師擔任體檢工作 (4)業務人員自行判斷	2

16. ★	下列何種情況，業務員應洽經驗較豐富公司之專任醫師或特約醫師擔任體檢工作？ A.被保險人投保的保險金額相當高；B.被保險人過去有未能承保的紀錄；C.被保險人過去有增加其他條件仍不能承保的紀錄；D.要保人與被保險人非同一人 (1)ACD (2)ABCD (3)BCD (4)ABC	4
17.	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)客戶的要求而有所不同	2
18.	為了不使保戶感到不便，同時也不讓醫師徒勞往返，必須嚴守排定的 (1)危險選擇 (2)體檢時間 (3)生存調查時間 (4)核保時間	2
19.	在被保險人體檢時，業務員應？ (1)力求迴避 (2)向體檢醫師探詢其體格的內容和結果 (3)在旁協助 (4)以上皆非	1
20.	契約選擇中，第二次危險選擇時，體檢醫師所作的選擇，大多記錄於下列何者？ (1)被保險人體格檢查書 (2)病歷報告 (3)體檢照會單 (4)健康告知書	1
21.	在投保告知欄（告知書）上，對於 (1)過去病歷都不必寫 (2)只寫健康狀況，既往症已痊癒的不必寫 (3)健康狀況、既往症都寫出來 (4)以上皆非	3
22.	下列何者是防止被保險人道德風險重要資料，應慎重處理？ (1)第一次保險相當額送金單 (2)告知書 (3)體檢書 (4)保戶手冊	2
23.	下列何者是保險公司核保的參考依據？ A.醫師的體檢報告書；B.調查員的調查報告；C.保戶填寫的要保文件；D.業務員報告書 (1)BCD(2)ABD(3)ABCD(4)ABC	3
24.	下列何者 <u>錯誤</u> ？ (1)投保金額不同則體檢項目不同 (2)體檢時業務員應避免做出妨礙體檢之行動 (3)業務員必要時可協助被保險人隱瞞既往症，以利核保通過 (4)業務員必須親自會晤被保險人	3
25.	下列何者是壽險業務員招攬時應注意之事項？ A.受益人是否被拒保；B.投保金額是否過高致有道德風險之虞；C.受益人對被保險人是否有保險利益；D.要保人是否有遺傳疾病 (1)ABCD (2)BC (3)B (4)BCD	3
26.	在壽險契約選擇的程序，業務員因擔任第一次人選，應充分了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、受益人之關係 (1)ABC (2)AD (3)ABCD (4)ACD	3
27.	哪些是契約危險選擇時應考量之項目？ A.被保險人的收入；B.受益人的健康狀況；C.被保險人的職業；D.被保險人的既往症、現症、家族遺傳病史 (1)ACD (2)BD (3)BCD (4)AC	1
28.	哪些是契約危險選擇時應考量之項目？ A.被保險人的收入；B.要保人的投保動機；C.被保險人的職業；D.被保險人的既往症、現症、家族遺傳病史 (1)ABCD (2)BD (3)BCD (4)AC	1
29.	何者符合準保戶的選擇標準？ A.身體不健康的人；B.付得起保險費的人；C.便於拜訪的人；D.保險保障規劃少的人 (1)ABD(2)BD(3)BCD(4)ABCD	3
30.	蒐集準保戶資料， <u>不包括</u> (1)過去的違法紀錄 (2)嗜好 (3)家屬姓名、年齡 (4)職業、地位	
31.	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
32.	契約選擇中身體上的風險乃指被保險人所患之 (1)既往症 (2)現症 (3)家族病史 (4)以上皆是	4
33.	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？ 甲、承保；乙、削減給付；丙、限制承保；丁、拒保 (1)甲乙丙丁 (2)甲丙丁 (3)甲丁 (4)以上皆非	2

34. ★	壽險公司契約選擇程序為何？(1)業務員選擇、核保人員選擇、體檢醫師選擇 (2)業務員選擇、體檢醫師選擇、核保人員選擇 (3)業務員選擇、生調人員選擇、核保人員選擇 (4) 業務員選擇、核保人員選擇、生調人員選擇	2
35.	下列何人可以決定是否承保 (1)核保人員 (2)體檢醫師 (3)業務人員 (4)精算人員	1
36.	人身保險是互助共濟制度，所以參加投保的人應該是 (1)有病須要保險保障的人 (2)環境不良有遭遇意外可能的人 (3)身體健康良好的人 (4)以上皆是	3
37.	業務員在收到客戶第一次保險費相當額後，經保險公司同意承保後其保險契約之生效日為 (1)公司同意承保當日 (2)收到保險單時 (3)溯自繳付第一次保險費相當額時 (4)業務員通知客戶時	3
38.	保險公司同意承保以前，先收受客戶所預繳的一筆金額，該金額會隨著被保險人的健康狀況、職業等核保而有增減，並非一成不變，該筆金額稱為？ (1)第一次保險費相當額 (2)保險金額 (3)續期保險費 (4)保險金	1
39.	一般第一次保險費相當額送金單，均交由_____在接受保戶的要保申請，並繳付該一款項時開具之 (1)業務員 (2)總公司或分公司 (3)業務經理 (4)通訊處	1
40.	送金單上所載之收費時間至少需含： (1)年、月、日、時 (2)年、月、日 (3)年、月 (4)不需載明	1
41.	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計算 (4)僅第2及第3選項為是	4
42.	下列何者 <u>非</u> 保險業授權代收保險費之人？ (1)保險公司授權之所屬業務員 (2)保險經紀人所屬業務員 (3)保險代理人 (4)保險代理人所屬業務員	2
43.	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
44.	保險業授權代收保險費之人收取以下列何種方式繳納保險費時，應同時交付保戶送金單、預收保費證明或收據？ A現金；B信用卡授權書；C支票；D劃撥匯款單 (1)AC (2)AB (3)ABC (4)ABCD	1
45.	依保險費代收的相關規定應交付給保戶何項文件？ (1)載明收費時間之送金單 (2)收費證明 (3)送金單 (4)收據	1
46.	有權代收保險費之人代收現金或非由要保人、被保險人及受益人為發票人之支票時，應於次月底前以當月開立送金單或收據比率？ (1)百分之三或不低於五百件 (2)百分之一或不低於五百件 (3)百分之一或不低於三百件 (4)百分之三或不低於一百件 抽樣選取要保人以簡訊、電話、電子郵件、郵寄信函或其他方式聯繫保戶，通知其繳費情況。	2
47.	有權代收保險費之人代收現金或非由要保人、被保險人及受益人為發票人之支票時，保險公司應？ (1)僅現金繳納保戶於次月底通知繳費情形 (2)不做任何處理 (3)於次月底以抽樣方式隨機寄送通知 (4)保險公司應於次月底全數通知	3
48.	下列情形，何者須於次月底前以當月開立送金單比率百分之一或不低於五百件抽樣選取要保人，通知其繳費情形？ (1)代收現金保費 (2)非由要保人為發票之支票 (3)非由被保人為發票之支票 (4)以上皆是	4
49.	另有權代收保險費之人代收現金或非由何人為發票人之支票時，應於次月底前以當月開立送金單或收據比率之百分之一或不低於五百件抽樣選取要保人抽樣以簡訊、電話、電子郵件、郵寄信函或其他方式聯繫保戶，通知其繳費情況？ (1)要保人、被保險人及受益人 (2)保險人 (3)要保人及被保險人 (4)以上皆非	1

50.	有權代收保險費之人代收現金或非由要保人、被保險人及受益人為發票人之支票時，保險業應於何時抽樣選取要保人以簡訊、電話、電子郵件、郵寄信函或其他方式向其通知所繳保險費金額？(1)次月底前 (2)次月十日前 (3)次月十五前 (4)次月二十前 解析：以上幾題都是在問同樣觀念，只是換不同的問題。JY請大家直接記關鍵字：百分之一、五百件、次月底前。	1
51.	有關保險業授權代收保險費之相關規定，何者為 <u>非</u> ？(1)保戶以支票繳納第一次保險費發生支票退票或未兌現時，保險契約不發生效力 (2)保險業授權保險經紀人代收保險費，應要求保險經紀人訂定控管機制並納入保險經紀合約 (3)保險業應規定代收保險費之繳回期限，如以業務原本人或他人開立的非即期支票繳納則屬挪用保費情形 (4)業務員填寫送金單時發生塗改，不論塗改處為何，該送金單一律無效	2
52.	依保戶的利益代為從事保險契約之接洽、危險承受契約之簽訂等活動之個人、合夥人或法人稱為？(1)業務員 (2)保險公司 (3)保險經紀人 (4)保險代理人	3
53.	保險經紀人係基於被保險人之利益，代向保險公司洽訂保險契約而向何者收取佣金之人？(1)承保的保險業 (2)要保人 (3)被保險人 (4)保險人及被保險人	1
54.	根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營業務之人，稱為保險？(1)代理人 (2)業務員 (3)經紀人 (4)公證人	1
55.	壽險行銷人員對於行銷的對象 (1)由公司指定行銷對象 (2)隨個人的作業方式而定 (3)無須選擇 (4)必須加以選擇	4
56.	人身保險業初年度保費收入之行銷通路來源占率由大至小順序為 (1)壽險公司、保險經紀人/代理人、銀行保險、其他通路 (2)銀行保險、壽險公司、其他通路、保險經紀人/代理人 (3)銀行保險、壽險公司、保險經紀人/代理人、其他通路 (4)壽險公司、銀行保險、傳統保險經紀人/代理人、其他通路 解析：選項(2)和(3)很像，考試時一定要看清楚！	3
57.	近年來銀行保險業務有蓬勃發展的現象，銀行為爭取保險業務，其方式為？(1)銀行設立之櫃檯即可招攬業務 (2)只要與保險公司簽約就可以直接由銀行櫃檯販售 (3)須成立銀行保險經紀人/保險代理人，始可從事保險招攬 (4)以上皆是	3
58.	國民所得普遍提高的今日，大家都以站在保障生活的更高觀點來利用人身保險，所以今後招攬人身保險的重點放在如何為顧客提供 (1)對業務員最有利的商品 (2)賺更多錢 (3)生活的保障 (4)業務員比較好行銷的產品	3
59.	從事行銷訪問的服裝儀容 (1)要標新立異，以吸引客人注意 (2)隨便一些，可以讓客戶認同 (3)要刻意修飾，誇張自己的優點 (4)整齊清潔，爭取客人的好感與信賴	4
60.	契約生效後，應該告訴客戶那些權益？(1)如何換新的保險 (2)職業、地址有變更時，不必通知保險公司 (3)符合理賠條件，可以請我們服務 (4)以上皆非	3
61.	業務員售後服務的開端是從 (1)客戶繳納初期保險費 (2)保險公司完成核保 (3)業務員拿到保險單 (4)業務員遞交客戶保單 開始	4
62.	壽險業務員，最重要的責任是 (1)收取保費 (2)賣保險 (3)持續的售後服務維繫保險 (4)以上皆非	3
63.	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)可將理賠原因做為其他案子的推動力 (4)以上皆非	3
64. ★	為避免有人藉保險謀取不法利益，業務員招攬時應留意 A.保單中死亡受益人指定是否為被保險人血親以外第三人；B.要保人、被保險人無收入而投保高額保險金；C.要保人透露近期有向多家保險公司購買保險商品；D.被保險人近期有多筆小額理賠 (1)ABCD (2)ABC (3)ACD (4)BCD	1

65.	要與保戶維持良好的關係，最主要的基礎是 (1)有親戚關係 (2)經常送禮 (3)有服務的誠意與能力 (4)以上皆非	3
66.	壽險行銷工作的特性，除了商品無法感觸外，其他還有那些 A.收入在我；B.工作自由； C.意義崇高；D.需要豐富的知識 (1)ACD (2)BCD (3)CD (4)ABCD	4
67.	壽險的行銷工作，為何是件意義崇高的工作 (1)行銷報酬是其他行業所不及，而且不受限制 (2)可以幫助人們順利追求幸福的人生 (3)工作自由，可自由調整安排自己的工作時間、地點 (4)因為它可以建立個人寬廣的人際關係	2
68.	要成為優秀業務員的條件 (1)投保後最好不要聯絡 (2)將舊保單全部解約改成新的 (3)以售後服務做為擴展業務的橋樑 (4)商品、條款簡略說明	3
69.	臨時預備金是預備幾個月的生活費？ (1)2 個月 (2)3 個月 (3)6 個月 (4) 1 年	
70.	一般家庭應急的預備金 <u>不包括</u> ？ (1)臨時預備金 (2)子女教育金 (3)醫療預備金 (4)喪亡處理預備金	2
71.	可以讓客戶徹底瞭解必要經濟準備的金錢，並提供適當的具體準備方式，是指？ (1)生活規劃書 (2)家庭計劃書 (3)保險規劃書 (4)保險契約書	1
72.	是向顧客說明壽險公司提供的保障內容，用來解決家庭經濟問題的最有效方式，是指？ (1)生活設計 (2)家庭計劃書 (3)保險契約書 (4)保險規劃書	4
73.	編製生活規劃書的目的在幫助客戶？ (1)如何利用人壽保險來準備所需要的各種費用 (2)準備客戶所需要的預備金 (3)了解將來所需要的費用 (4)趁早準備將來所需要的費用	3
74.	保險代理人、經紀人應置法令遵循人員及相關法令遵循手冊，並投保相關保險，下列敘述何者正確？ (1)代理人、經紀人均應投保責任保險、保證保險 (2)代理人應投保責任保險，經紀人應投保保證保險 (3)代理人應投保保證保險，經紀人應投保責任保險 (4)代理人應投保責任保險，經紀人應投保責任保險及保證保險	4
75.	保險代理人及保險經紀人之規定下列何者正確： (1)得從事未經主管機關核准之外國保險業經營或介紹保險商品 (2)未繳交保證金或投保責任保險得執行業務 (3)得為未經主管機關核准之保險業經營或介紹保險商品 (4)應有固定業務處所，並設立獨立帳簿記載業務收支	4
76.	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，下列何者正確？ (1)ABC (2)BCD (3)ABCD (4)ACD	1
77.	壽險行銷通路分為仲介行銷及直接行銷，下列何者係屬直接行銷通路？ A.郵寄行銷；B.電話行銷；C.職域及關係企業行銷；D.架設網路平台行銷 (1)A (2)AB (3)ABC (4)ABCD	4
78.	隨著金融控股公司法的通過，金融控股公司陸續成立，運用金控公司旗下之子公司的客戶資源，進行各種金融商品的銷售，即所謂的？ (1)策略聯盟 (2)消費行銷 (3)產品行銷(4)整合行銷(交叉行銷)	4
79.	人的一生有: 出生—成長—結婚—育兒—養老—死亡的過程，我們將此人生旅程稱為？ (1)生活週期(生命週期) (2)生活規則 (3)生命循環 (4)生命系統	1
80.	一般人的「生命週期中」家庭責任最重的時期是下列何者？ (1)晚年生活期間 (2)子女出生時期 (3)子女就學、結婚期間 (4)喪偶獨居期間	3
81.	完整的人身保險行銷過程，應包含 A.蒐集資料、發現問題；B.準備、自我介紹；C.提示解決的對策；D.成交、售後服務；其行銷順序應為 (1)ABCD (2)BCAD (3)ACBD (4)BACD	4
82.	人壽保險行銷過程依序為 A.解決；B.問題；C.決心；D.滿意；E.接近 (1)BAECD(2)BEACD (3)EBADC (4)EBACD	4

83.	人壽保險的行銷，是要將最適當的商品行銷給最需要的客戶，所謂良質保單係指保單符合 A.適切需要；B.足額保障；C.保費適當；D.高額佣金 (1)BCD (2)ACD (3)ABCD (4)ABC	4
84.	下列何項 <u>不是</u> 近幾年來壽險業在各方面均呈高度成長的原因 (1)每件保險的保額降低，使保障全面提高 (2)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 (3)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 (4)政府對壽險業的培養和正確的領導	1
85.	提昇業務員的經營格局，讓業務員個人的服務能力更廣闊，以下哪種方式的運用可以讓業務員達到客戶關係管理的好處？ (1)親友推薦名單的整理 (2)過去工作關係人的介紹 (3)各種資訊 e 化的建立/運用 (4)保戶資料卡建立	3
86.	人壽保險既是長期契約，隨歲月的遽增，保戶生活環境難免變遷，我們應掌握保戶生活情形，即時建議 A.增加保額；B.墊繳保險費；C.質押借款；D.加購附加險 (1)ABD (2)ABCD (3)BC (4)AD	2
87.	下列敘述何者 <u>錯誤</u> ？ (1)業務來源全由公司專職員工招攬者，稱為直接通路 (2)業務來源僅全由保險代理人或兼營保險代理人業務之銀行所招攬者，稱為間接通路 (3)兼採直接、間接通路者稱為混合通路制度 (4)目前保險業務行銷方式可分為直接、間接與混合通路等 3 種	2
88.	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下列何者？ A.加強人身保險知識宣導；B.業務員教育訓練；C.提高經營效率，降低成本；D.提高佣金比例，以安定業務員之生活 (1)ABCD (2)ACD (3)BCD (4)ABC	4
89.	下列哪一項因素通常為客戶拒絕投保的原因之一？ (1)國民所得提高 (2)通貨膨脹 (3)醫藥科學發達 (4)薪資階層的增加	2
90.	一般人未能主動購買人壽保險的主要原因為下列何者？ (1)收入提高，不再需要人壽保險保障生活 (2)平均壽命提高，壽險的重要性減低 (3)人壽保險是無形的商品，一般人成感覺不到急切的需要 (4)以上皆是	3
91.	保險公司之部門中負責掌理業務招攬、外勤組織、人員訓練、督導及管理事項之部門為下列何者？ (1)總務部 (2)管理部 (3)營業部 (4)企劃部	3
92.	壽險業總公司下設有各部室，其中掌理承保、理賠、分保、契約調查等事項為？ (1)企劃部 (2)財務部 (3)營業部 (4)業務部	4
93.	壽險業總公司下的業務部，通常掌理哪些事項？ A.契約調查；B.財務管理；C.人員督導管理；D.承受理賠 (1)AD (2)ABCD (3)ABD (4)C	1
94.	行銷過程中那一種方式「最容易使客戶了解問題」？ (1)問答法 (2)重複記憶法 (3)投石問路法 (4)以上皆非	1
95.	保險是一種無形商品，業務員於售出保單後 (1)應持續售後服務 (2)已盡了責任 (3)伺機鼓勵其解約改保以增加佣金收入 (4)交由公司同仁負責	1
96.	電話行銷人員行銷保險 A.應說明行銷目的及確認要保人身分；B.應告知行銷人員姓名、登錄字號及所屬公司名稱；C.依個人資料保護法，電話行銷過程不得錄音並備份存檔；D.電話行銷人員若違反辦理電話行銷業務應注意事項，所屬公司應依規定予以懲處(1)ABCD (2)AB (3)ABD (4)BD	3
97.	保險業經營電話行銷業務時，在行銷過程應經過要保人同意全程錄音並備份存檔列管，其保存期限不得低於保險契約期滿或通知要保人不同意承保後幾年？ (1)永久保存 (2)2年 (3)3 年 (4)5 年	4

98. ★	人身保險的行銷通路中，下列何者 <u>非</u> 屬於消費者保護法下的通訊交易？ (1)DM行銷(2)電話行銷 (3)業務員行銷 (4)電視行銷	3
99. ★	計算夫婦兩人的養老資金時，夫婦二人共同生活的養老期間，係以何種方式計算？ (1)以退休時，妻子的平均餘命計算 (2)以丈夫死亡時，妻子的平均餘命計算 (3)以妻子死亡時，丈夫的平均餘命計算 (4)以退休時，丈夫的平均餘命計算	4
100.	晚年的生活資金中，除了夫婦兩人的「共同養老金」外，尚包括下列何者？ (1)子女的創業資金 (2)妻子寡居的生活金 (3)子女的購屋資金 (4)以上皆是	2
101.	保險公司針對_____投保之招攬及核保作業應確實依相關規定，以減少糾紛，提升保險形象 (1)幼兒 (2)未成年人 (3)中高年齡 (4)以上皆是	3
102.	依台灣地區國民年齡別平均餘命表觀之 (1)年齡愈大，平均餘命愈大 (2)年齡愈小，平均餘命愈小 (3)女性平均餘命大於男性 (4)男性平均餘命大於女性	3