

# 德明財經科技大學財務金融系自辦專業能力測驗

## 【人身保險業務員】學習資源(II)

### 保險實務（題庫）共 60 題

1. ( 4 ) 在金控公司旗下，保險公司及保險業務員運用客戶關係管理系統，為客戶做最好最完整的銷售及售後服務之方式稱為  
(1)產品行銷 (2)通路行銷 (3)消費行銷 (4)交叉行銷
2. ( 2 ) 一般人未能主動購買人身保險最主要的原因是  
(1)收入提高，不再需要保險保障生活  
(2)保險乃無形的商品，一般人感覺不到急切的需要  
(3)平均壽險提高，壽險的重要性減低  
(4)以上皆是。
3. ( 1 ) 為提升業務員的經營格局，讓業務員個人的服務能力更廣闊，下列哪種方式的運用最可以讓業務員達到客戶關係管理的好處  
(1)各種資訊 E 化的運用 (2)過去工作關係人的介紹  
(3)保戶資料卡的建立 (4)親友推薦名單的整理
4. ( 2 ) 當你要行銷「人壽保險」給顧客時，應先考慮顧客的  
(1)健康程度 (2)需要程度 (3)教育程度 (4)收入程度。
5. ( 4 ) 由於行銷通路的多元化，目前行銷通路來源別之占率比重大小順序為  
(1)壽險公司、傳統保險經紀人／代理人、其他通路、銀行保險  
(2)壽險公司、銀行保險、傳統保險經紀人／代理人、其他通路  
(3)其他通路、銀行保險、壽險公司、傳統保險經紀人／代理人  
(4)銀行保險、壽險公司、傳統保險經紀人／代理人、其他通路。
6. ( 2 ) 顧客拒絕購買人壽保險的原因，通常是我們沒有做好  
(1)選擇、說明與充分的交誼 (2)選擇、說明與適當的建議  
(3)選擇、拜託與適當的人情關係 (4)以上皆是。
7. ( 2 ) 團體保險內每位員工對每單位保險金額應繳的保險費通常是  
(1)分級保險費 (2)平均保險費 (3)平衡保險費 (4)團體保險費。

8. ( 2 ) 由於家庭模式改變，雙薪夫婦的家庭繼續增加妻子在家庭經濟上掌握更多實力，何種壽險商品因此逐漸受到重視  
(1)兒童保險 (2)婦女保險 (3)年金保險 (4)養老保險。
9. ( 4 ) A 風險的衡量；B 風險的確認；C 管理方法的選擇；D 執行與評估。  
請問，風險管理的步驟依序應該是？  
(1)BADC (2)ACDB (3)ABCD (4)BACD
10. ( 1 ) 責任上的風險是指對他人之財產或身體造成傷害，依法對他人負賠償責任之可能性  
(1)對未來的資產不影響 (2)涉及責任，法律訴訟費用可觀  
(3)可能喪失現在的資產 (4)損失難以預估 以上敘述何者不正確。
11. ( 4 ) 下列何者為「風險自留」的原因：A 明知有風險存在而疏忽不予處理；B 自己承擔比其他處理方式更划算；C 無適當處理方式；D 自己有能力足以承擔損失  
(1)ABC (2)BCD (3)BC (4)ABCD
12. ( 4 ) 隨著高齡化時代的來臨，為因應高齡化社會的需求，市場上出現了與長期照顧有關之壽險商品，此種改變依事故發生的原因可謂係  
(1)主觀風險 (2)純粹風險 (3)特定風險 (4)動態風險
13. ( 3 ) 有關「風險的衡量」，下列何者為非？  
(1)特別嚴重的風險，係指損失頻率分配與損失幅度分配皆很高的風險  
(2)包括損失發生頻率分配、損失幅度分配的衡量兩部份  
(3)是風險管理的第一步驟  
(4)指預估一定期間內風險發生所造成的損失金額。
14. ( 2 ) 下列何者是危險事故發生時之危險管理方法？  
(1)自己承擔或保留危險造成的損失 (2)直接對損失加以抑制  
(3)直接設法避免某項危險 (4)購買保險。
15. ( 2 ) 依現行的「所得基本稅額條例」第十二、十三條規定若要保人與受益人非屬同一人之壽險及年金保險，由受益人受領之保險給付，個人之基本所得在新台幣 \_\_\_\_\_ 以下之部份得免扣繳所得稅？  
(1)100 萬元 (2)600 萬元 (3)1000 萬元 (4)1500 萬元

16. ( 1 ) 下列敘述何者為真？A 人身保險制度有助於解決社會人口老年化帶來的問題；B 人身保險可形成資本，以增國富；C 人身保險可穩定經濟，安定政治；D 人身保險可促進教育，提高素質。  
(1)ABCD (2)BCD (3)ACD (4)BCD。
17. ( 2 ) 由於科學發達帶來的環境變化，造成公害及一些成年人特有的疾病如癌症、心臟病、腦血管疾病等死亡率上升，導致何種保障需要增加？A 死亡保障；B 退休保障；C 健康保障；D 意外保障  
(1)ABCD (2)AC (3)ACD (4)ABC。
18. ( 2 ) 下列何項不是近幾年來壽險業在各方面均呈高度成長的原因？  
(1)我國的經濟發展迅速，社會繁榮，使國民所得提高投保能力增加  
(2)每件保險的保額降低，使保障全面提高  
(3)政府對壽險業的培養和正確的領導  
(4)壽險公司重視業務人員的訓練，使外勤業務員素質提高，增加招攬的成功率。
19. ( 1 ) 團體保險已漸為一般公司行號、企業團體所利用；目前壽險公司所推出之團體保險不包括那一種  
(1)團體責任保險 (2)團體傷害保險  
(3)團體健康保險 (4)團體人壽保險。
20. ( 3 ) 投保人身保險之個人可獲哪些稅法上優惠？  
(1)即使未指定受益人，死亡保險金亦不納入遺產稅計算  
(2)滿期保險金不論金額多寡皆全部免納所得稅  
(3)保險費在一定金額內可自其所得額中扣除  
(4)憑保險費收據可免繳勞保保險費。
21. ( 4 ) 台灣壽險業初期設計與販賣之保險型態多以 \_\_\_\_\_ 為主？  
(1)死亡保險 (2)終身保險 (3)多倍型保險 (4)生存保險
22. ( 1 ) 純保險費計算是根據  
(1)收支相等原則 (2)量出為入 (3)大數法則 (4)盈餘預估原則
23. ( 3 ) 年金保險身故受益人故意致被保險人於死  
(1)未支領年金餘額應解交國庫  
(2)受益人全無請求未支領年金餘額之權

- (3)未支領年金餘額應給付與其他應得之人
- (4)請求未支領年金餘額之權不受影響。

24. ( 4 ) 有關保費所累積的「責任準備金」下列敘述何者錯誤？
- (1)是保戶的一種有利投資
  - (2)是保戶的一種儲蓄
  - (3)透過保險公司專家的經營運作，獲利較一般利息優厚
  - (4)保戶要承擔投資的風險沒有確保一定利潤。
25. ( 1 ) 在人身保險中，責任準備金的提存需比保單價值準備金更為穩健，所以前者提存之金額比後者
- (1)多 (2)少 (3)一樣 (4)不一定。
26. ( 1 ) 為了促進人身保險制度能夠健全營運，就必須顧及下列哪幾項要素？A 相互扶助的觀念；B 公平的危險分擔；C 收支相等原則；D 損失填補原則
- (1)ABC (2)AC (3)BC (4)ABCD
27. ( 4 ) 1 千名 45 歲的男人各投保 1 千萬元的死亡保險(保險期間 1 年)，生命表顯示 45 歲男人的死亡率是千分之 4，則每人的保險費是
- (1)4,000 元 (2)10,000 元 (3)20,000 元 (4)40,000 元。
28. ( 1 ) 為將來給付保險金財源，以預定死亡率與預定利率為基礎計算的保險費是
- (1)純保險費 (2)平準保險費 (3)附加保險費 (4)自然保險費
29. ( 4 ) 保單紅利支付的方法有：A 增加保險金額；B 積存方法；C 抵繳保費；D 現金支付方法
- (1)ACD (2)ABC (3)BCD (4)ABCD
30. ( 3 ) 利率變動型年金甲型在給付期間之責任準備金，係以年金金額之預定利率與依『新契約責任準備金利率採自動調整精算公式』計算之利率，取兩者的 \_\_\_\_\_ 計算而得
- (1)最大值 (2)平均值 (3)最小值 (4)以上皆可
31. ( 3 ) 定期保險下列何者不正確？A.其他因素不變，保險費與死亡率高低成正比 B.其他因素不變，保險費與利率高低成正比 C.其他因素不變，保險費與費用率高低成正比

(1)ABC (2)AC (3)B (4)C。

32. ( 1 ) 以保險公司所給付的保單紅利直接支付保險費稱為：  
(1)抵繳保費法 (2)積存方法  
(3)增加保險金額方法 (4)現金支付法。
33. ( 3 ) 自民國 93 年起壽險業銷售之分紅保單，保單分紅的依據  
(1)死差益 (2)利差紅利 (3)該險經營損益 (4)費差益。
34. ( 2 ) 壽險公會以臺灣地區壽險業被保險人為對象編製完成  
(1)平均餘命表 (2)壽險業經驗生命表  
(3)年金生命表 (4)國民生命表。
35. ( 1 ) 保單分紅的支付方法，那一種可增加保障的作用？  
(1)增加保險金額方法 (2)現金支付方法  
(3)抵繳保費 (4)積存(存入)方法。
36. ( 2 ) 下列哪些保險不屬人身保險？  
(1)死亡保險 (2)責任保險 (3)健康保險 (4)年金保險。
37. ( 2 ) 利率變動型年金在累積期間，保險公司依據要保人交付之保險費，  
減去附加費用後，依何種利率計算年金保單價值準備  
(1)預定利率 (2)宣告利率 (3)定存利率 (4)以上皆是。
38. ( 4 ) 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 \_\_\_\_\_ 終身保險。  
(1)躉繳 (2)年繳 (3)終身繳費 (4)限期繳費
39. ( 1 ) 下列何者非團體保險與個人保險主要的差異？  
(1)保險金額由個人自由選擇 (2)保費以實際損失經驗為考量  
(3)以團體為基礎 (4)須規定最低參加人數及比例。
40. ( 2 ) \_\_\_\_\_ 就是於保險期間內，被保險人發生所得及醫療費用兩種經  
濟損失時，給付保險金以彌補經濟損失的保險。  
(1)定期保險 (2)健康保險 (3)傷害保險 (4)旅行平安險
41. ( 3 ) 全民健康保險實施後，事業機構受雇者之被保險人每月須負擔之保  
險費比例為

(1)15% (2)20% (3)30% (4)40%。

42. ( 1 ) 長期看護保險中符合長期看護之定義中「意識清醒的情形下有分辨上之障礙」，係指經醫師診斷判定，符合三項分辨障礙中之二項以上，此三項不包括：
- (1)顏色分辨障礙 (2)時間分辨障礙  
(3)場所分辨障礙 (4)人物分辨障礙。
43. ( 2 ) 死亡保險在 \_\_\_\_\_ 可領取保險給付。
- (1)被保險人死亡、全殘或生存時 (2)只限被保險人死亡時  
(3)被保險人死亡或全殘時 (4)被保險人因意外死亡或滿期時
44. ( 2 ) 下列哪一項不是微型保險的特色？
- (1)繳費方式具有彈性 (2)多透過業務員傳統通路行銷  
(3)透過團體保險方式承作 (4)保障內容簡單。
45. ( 3 ) 終身壽險保單，當其責任準備金累積愈多時，其淨危險保額會
- (1)增加 (2)一樣 (3)減少 (4)依保險公司之投資情況而定。
46. ( 4 ) 依據保險業辦理微型保險業務應注意事項規定，下列敘述何者為非？
- (1)微型保險以經濟弱勢者或特定身分者為承保對象  
(2)保險業者必須在簽訂微型保險契約時將契約所涉重要約定事項摘要以書面提供予要保人  
(3)微型保險不得含有生存或滿期給付之設計  
(4)微型保險的附加費用率上限比照傳統型保險
47. ( 1 ) 投資型保險商品之保費運作，係保戶將保險費交給保險公司後，扣除相關費用後全數至於專設帳簿中，再依 \_\_\_\_\_ 選擇投資標的做投資分配。
- (1)保戶 (2)主管機關 (3)銀行 (4)保險公司
48. ( 2 ) 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)無效 (2)有效 (3)效力未定 (4)得撤銷
49. ( 4 ) 人身保險商品依保險法規定，分為
- (1)三大類，生存險、死亡險、生死合險

- (2)五大類，生存保險、死亡保險、生死合險、傷害保險、健康保險
- (3)三大類，壽險、傷害險、健康險
- (4)四大類，人壽保險、年金保險、傷害保險、健康保險。

50. ( 4 ) 有關養老保險的功用何者為非？
- (1)年老工作能力停止時之生活保障
  - (2)家庭生活的保障
  - (3)晚年生活的保障
  - (4)預籌失能的保障。
51. ( 2 ) 生存保險如被保險人在保險期間內死亡時，保險公司
- (1)退還保單價值準備金
  - (2)不負賠償責任
  - (3)依保險金額賠償
  - (4)退還保險費。
52. ( 3 ) 有關年金保險，下列何者為非？
- (1)年金保險人於被保險人生存期間或特定期間內，依照契約負一次或分期給付一定金額之責
  - (2)年金保險係個人安排養老之一種方式
  - (3)一般而言購買年金保險之目的，在於保障自身死後家庭經濟生活之安定
  - (4)企業機構為配合員工退休、撫恤員工家屬可採用年金保險。
53. ( 1 ) 第一次保險費相當額送金單，指
- (1)保險公司同意承保以前，收受保戶預繳相當於第一次保險費的憑據
  - (2)保險公司收受保戶繳付相當於第一次保險費的支票
  - (3)保險公司將保戶所繳保費存入銀行生息的憑據
  - (4)以上皆是。
54. ( 1 ) 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)以上皆是
55. ( 2 ) 被保險人內在或外在的危險因素是指
- (1)身體上的危險、道德危險、財務危險
  - (2)身體上的危險、環境上的危險、道德危險
  - (3)身體上的危險、財務危險、意外危險
  - (4)以上皆非。
56. ( 2 ) 以支票繳納相當於第一次保險費全部或一部份金額時，若該支票退

票

- (1)保險契約效力終止 (2)保險契約不發生效力  
(3)保險契約停效 (4)保險契約有效，但保險公司得催繳保險費

57. ( 4 ) 代收以現金方式繳納之保險費，單張保單當期保險費超過保險業授權代收保險費應注意事項規定之上限，超過數額之繳費方式，以下何者為非？

- (1)信用卡 (2)支票 (3)劃撥 (4)拆單

58. ( 1 ) 下列何項為保險公司授權業務員之招攬範圍？A 說明填寫要保書注意事項；B 轉送要保文件及保險單；C 收取續期保險費；D 解釋保險商品內容及保險單條款

- (1)ABD (2)ABCD (3)AB (4)ABC。

59. ( 1 ) 即使年金被保險人失蹤經法院宣告死亡後發現生還者，保險公司

- (1)依約繼續給付年金，並補足中間未付年金  
(2)依約繼續給付年金，但不補足中間未付年金  
(3)宣告死亡後兩年內發現生還者繼續給付年金，並補足中間未付年金  
(4)因契約已消滅，不再給付年金。

60. ( 1 ) 要保書上之書面詢問事項在日後支付保險金時十分重要，所以

- (1)應由要保人或被保險人親筆填寫、簽章，如要保人或被保險人不能書寫，得由家屬代寫，但要註明經過  
(2)一定要由要保人或被保險人填寫，否則契約不能生效  
(3)只要確認是事實，有人見證簽章即可  
(4)須要保人或被保險人簽章認可，否則契約不能生效。