臺銀人壽 115 年新進人員(含軍人保險專案約聘)甄試試題

甄試類別【代碼】：商品精算簽署人員-專門委員十四職等【C21110101】
專業科目：保險業實務/時勢

＊入場通知書編號：＿＿＿＿＿＿＿＿＿＿

注意：①本試卷為一張單面，測驗題型為非選擇題 4 大題，每題 25 分，共 100 分。
②非選擇題題型，請標示題號並作答於各題的指定作答區內。
③請勿於答案卷上書寫應考人姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號。
④答案卷務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

第一題：

外匯價格準備金一直是市場關注的焦點，請回答下列問題：

（一）主管機關於 2012 年修訂人身保險業外匯價格準備金應注意事項，依據該事項規範，說明外匯價格準備金之安排。【8 分】

（二）2022 年美國聯準會快速升息，導致臺美利差擴大，為此，主管機關於 2023 年修正人身保險業外匯價格準備金應注意事項，請說明修正內容。【9 分】

（三）2026 年某金控之外匯準備金，歷經大幅度的帳面變動，引發金融監督管理委員會的介入，請說明介入之內涵。【8 分】

第二題：

某人壽保險公司為接軌 IFRS 17 及新一代清償能力制度，發現部分長年期、高保證商品的負債與資本波動增加，董事會要求管理階層提出未來三年改善方案。請回答下列問題：

（一）IFRS 17 下，保險服務收入、履約現金流量、風險調整及合約服務邊際等資訊，如何協助公司辨識商品獲利來源？請說明二項。【8 分】

（二）新一代清償能力制度採經濟價值及風險基礎資本觀點，公司在資產負債管理與資本管理上應優先檢視哪些風險？請列舉三項。【9 分】

（三）就商品、投資及資本三個面向，各提出一項可行的因應策略。【8 分】

第三題：

某人壽保險公司因應高齡人口增加，擬開發結合長期照顧、失智保障及健康管理服務之商品，並導入 AI 協助核保與醫療理賠審查。試辦期間發現，高齡客戶對條款理解不足，AI 亦曾因資料偏差而對部分案件要求較多補件。請回答下列問題：

（一）高齡化對人身保險商品之保障內容、定價及風險管理可能造成哪些影響？請各說明一項。【9 分】

（二）AI 運用於核保或理賠，可帶來哪些效益與風險？請各列舉二項。【8 分】

（三）為兼顧醫療理賠效率與高齡消費者權益，公司應建立哪些治理或人工覆核措施？請列舉三項。【8 分】

第四題：

金融監督管理委員會近年對壽險公司裁罰案件中，曾指出部分公司在不動產投資決策、委外作業管理、董事會議事程序及個人資料權限控管等方面，存在內部控制缺失。隨著壽險公司擴大辦理重大投資，並運用外部人工智慧服務分析保戶及理賠資料，相關缺失可能進一步衍生財務、作業、法令遵循、資訊安全及保戶權益風險。因此，壽險公司應從事前風險評估與核准、事中監督管理及事後檢討改善等面向，建立完整的內部控制機制。請依上述情境回答下列問題：

（一）不動產投資決策、委外管理、董事會程序及個人資料權限控管等缺失，可能對壽險公司的清償能力、營運穩健及保戶權益造成哪些影響？請說明三項。【9 分】

（二）壽險公司辦理重大投資或委託外部業者提供人工智慧服務前，應完成哪些風險評估及內部核准程序，以降低相關風險？請列舉四項。【10 分】

（三）重大投資或人工智慧委外服務辦理後，管理階層應如何綜合運用主管機關裁罰紀錄、保戶申訴案件、內部稽核缺失及模型監測結果，檢討並持續改善內部控制制度？【6 分】