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】：業務推展類-十一職等【C21110104-C21110105】

專業科目：人壽保險實務

＊入場通知書編號：＿＿＿＿＿＿＿＿

注意：①本試卷為一張雙面，測驗題型分為【四選一單選選擇題 15 題，每題 4 分，共 60 分】和【非選擇題 4 大題，每題各 10 分，共 40 分】，共 100 分。
②單選選擇題題型，請選出一個正確或最適當答案，答錯不倒扣；以複選作答或未作答者，該題不予計分；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請勿於答案卡（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答案卡（卷）務必繳回，未繳回者該節以零分計算。

壹、四選一單選選擇題 15 題（每題 4 分）

【2】1.依保險業招攬及核保理賠辦法規定，保險公司對於被保險人在同一家保險公司累積旅行平安保險 2,001 萬元以上時，應查證要保人或被保險人何者資料是否合理可信，以及其與保險金額或保險費具相當性？　甲、職業　乙、財務狀況　丙、居住地

①僅甲丙　②僅甲乙　③僅乙丙　④甲乙丙

【2】2.下列何者屬於「保險業得辦理網路投保之人身保險商品」？　甲、健康管理保險　乙、投資型人壽保險　丙、長期照顧保險　丁、實物給付型保險

①僅甲乙丙　②僅甲丙丁　③僅乙丙丁　④甲乙丙丁

【4】3.某甲已婚，和配偶乙育有一子丙及一女丁，這日甲以自己為被保險人，向 A 保險公司投保一張終身壽險 200 萬元，並指定長子丙、母親戊為身故受益人，並分別約定其受益比例為 60%、40%。甲於 115 年 6 月 6 日身故，而丙卻於 1 年前車禍不幸身故且身後並無繼承人。下列敘述何者正確？

①乙取得身故保險金 120 萬元

②戊取得身故保險金 200 萬元

③乙、丁、戊均分身故保險金

④丁取得身故保險金 60 萬元

【3】4.依現行法規規定，有關小額終老保險的敘述，下列何者正確？　甲、壽險保額累計以新臺幣 90 萬元為上限　乙、附加一年期傷害保險附約的保額以新臺幣 90 萬元為上限　丙、個別被保險人之「小額終老保險」商品組合有效契約以 4 件為限　丁、個別被保險人之投保年齡加計繳費期間之數值最高不超過 90

①僅甲乙丙　②僅甲乙丁　③僅甲丙丁　④僅乙丙丁

【4】5.保險公司收到要保人已付足 1 年以上保險費之人壽保險契約的書面終止契約通知時，應於多久的期限內，償付解約金？

① 5 日　② 7 日　③ 15 日　④ 30 日

【4】6.依金融機構防制洗錢辦法規定，保險公司應以紙本或電子資料保存與客戶往來及國內外交易之所有必要紀錄與憑證，並至少應保存幾年？

① 3 年　② 5 年　③ 6 年　④ 7 年

【3】7.業務員若唆使要保人或被保險人對保險人為不告知或不實之告知；或明知要保人或被保險人不告知或為不實之告知而故意隱匿，除有犯罪嫌疑，其行為時之所屬公司應依法移送偵辦外，並應按其情節輕重，予以下列何種懲處？

①停止招攬 3 個月　②停止招攬 6 個月

③停止招攬 1 年　④撤銷登錄

【3】8.金融監督管理委員會訂定發布，並自 115 年 1 月 1 日生效的壽險業經驗生命表，為下列哪一個版本？

①臺灣壽險業第五回經驗生命表　②臺灣壽險業第六回經驗生命表

③臺灣壽險業第七回經驗生命表　④臺灣壽險業第八回經驗生命表

【3】9.壽險契約的要保人若於保險契約有效期間內提前終止保險契約，且保險費已付足 1 年以上時，扣除解約費用後可以領回現金解約價值。請問保險公司計算並償付解約金的基礎依據為何？

①保單責任準備金

②保單現金價值

③保單價值準備金

④已繳的總繳保險費

【4】10.「利率變動型年金保險」依據年金給付開始時固定或是變動給付金額，分為「甲型」與「乙型」，下列敘述何者正確？

①「甲型」在累積期間以預定利率累積現金價值，在給付期間以預定利率計算年金金額

②「乙型」在累積期間以預定利率累積現金價值，在給付期間透過宣告利率計算年金金額

③「乙型」在累積期間透過宣告利率累積現金價值，在給付期間以預定利率計算年金金額

④「甲型」在累積期間透過宣告利率累積現金價值，在給付期間以預定利率計算年金金額

【1】11.責任準備金是指保險公司對保單持有人所應負擔責任提存的準備金，壽險公司遵循精算原則以確定保戶在各階段實際所承擔的責任。在回顧法(Retrospective Method)下，壽險公司第 N 年度責任準備金的計算為何？

①過去保費收入終值－過去保險金支出終值

②過去保費收入終值－過去保險金支出現值

③過去保費收入現值－過去保險金支出終值

④過去保費收入現值－過去保險金支出現值

【3】12.某人投保傷害保險，保險金額為 600 萬元，投保時職業類別為第 1 級（年繳保費 3200 元），後轉職為第 2 級（年繳保費 4800 元），但未依約履行變更通知義務。若該保戶於保險期間內發生意外身故，依據傷害保險單示範條款，保險公司應如何理賠？

①危險變更未告知保險公司，故不予理賠

② 200 萬元

③ 400 萬元

④補足保費差額後理賠 600 萬元

【3】13.某被保險人有投保 2024 年 7 月後以後販售的實支實付型醫療保險，在行人穿越道遭違規汽車（有購買強制汽車責任險 2026 年 1 月生效）撞傷，有關保險理賠的敘述，下列何者正確？

①實支實付型醫療保險的保險人以收據正本理賠，強制汽車責任險保險人因無收據正本故無法理賠

②實支實付型醫療保險的保險人以醫療費用收據或加蓋與正本相符及醫療機構收據專用章之醫療費用影本予以理賠，強制汽車責任險保險人以收據正本理賠

③實支實付型醫療保險的保險人以收據正本理賠，強制汽車責任險保險人可以醫療費用收據或加蓋與正本相符及醫療機構收據專用章之醫療費用影本予以理賠

④實支實付型醫療保險的保險人與強制汽車責任險保險人都可以醫療費用收據或加蓋與正本相符及醫療機構收據專用章之醫療費用影本予以理賠

【2】14.各種壽險商品在繳費、給付及分離帳戶各有異同，下列何種壽險商品，繳費方式並非定期定額而是有彈性的，且保險商品的相關費用透明度是透明的？　A.變額壽險　B.萬能壽險　C.變額萬能壽險　D.傳統壽險

①僅 AB　②僅 BC　③僅 CD　④僅 AD

【4】15.人壽保險採用比例性再保險，需確認採行何種再保險基礎；「原保險人須先將所承受人壽保險的責任額，於扣除保單責任準備金之後，計得危險保額，再按洽定再保險方式分保。」試問此種再保險基礎為何？

①共同保險制　②簽單保費制　③修正共同保險制　④危險保費制

【請接續背面】

貳、非選擇題 4 大題（每題 10 分）

第一題：

高資產客戶在做資產傳承的時候，經常為如何分配資產以及高額的稅負而煩惱，請問實務上可以如何利用人壽保險來協助高資產的客戶順利傳承與分配資產，並進行節稅？【10 分】

第二題：

金融監督管理委員會 5 月 5 日公布 2026 年第 1 季外溢保單的銷售情形，據統計，截至當時有 15 家壽險公司經核准及備查共 316 張外溢保單，第 1 季新契約銷售件數 36 萬 3,831 件，年增 44%，新契約保費收入達新臺幣 243 億 1,510 萬元，較去年同期翻倍成長，年增率達 119%，創歷年同期新高。請回答下列問題：

（一）何謂外溢保單？【3 分】

（二）目前臺灣外溢保單有哪些類型？【3 分】

（三）為何今年第一季外溢保單會大賣？請簡述之。【4 分】

第三題：

若您擔任保險業務推廣主管，請做一份簡要的計劃書說明您將會如何領導與激勵您的部屬，不但要讓他們達到業績目標，更要對公司有歸屬感，並且可以達到自我實現。計劃書請具備邏輯性、系統性、周延性與可行性。【10 分】

第四題：

請簡述投保利率變動型年金的美元保單有何優缺點？另外會有什麼風險？【10 分】