

中華郵政股份有限公司 102 年從業人員甄試試題

職階 / 甄選類科【代碼】：專業職（一） / 壽險核保【E3508】

專業科目（2）：人身保險核保理論與實務

* 請填寫入場通知書編號：_____

注意：①作答前須檢查答案卷、入場通知書編號、桌角號碼、應試類別是否相符，如有不同應立即請監試人員處理，否則不予計分。
②本試卷為一張單面，共有四大題之非選擇題，各題配分均為 25 分。
③非選擇題限用藍、黑色鋼筆或原子筆於答案卷上採橫式作答，請從答案卷內第一頁開始書寫，違反者該科酌予扣分，不必抄題但須標示題號。
④請勿於答案卷上書寫姓名、入場通知書編號或與答案無關之任何文字或符號，違者該科答案卷即認無效，並以零分計算。
⑤應考人得自備使用簡易型電子計算機(須不具財務函數、工程函數或儲存程式功能，且不得發出聲響)。若應考人於測驗時將不符規定之電子計算機放置於桌面或使用，經勸阻無效，仍執意使用者，扣除該科目成績 10 分；計算機並由監試人員保管至該節測驗結束後歸還。
⑥答案卷務必繳回，未繳回者該科以零分計算。

題目一：

近來若干社會重大兇殺及保險詐欺犯罪案件，犯罪嫌疑人投保概況及保險公司核保尺度常引發媒體及社會大眾討論及質疑，「財務核保」已成為各保險公司討論焦點。依據中華民國產、壽險公會訂定並備查金管會發佈之「保險業招攬及核保作業控管自律規範」，按該規範第三條第二項各款條文，新契約要保件若符合各款條文所列情形，保險公司核保人員應對該要保件採行財務核保作業。請依下列對該規範第三條第二項各款條文所列情形之提示，分別說明採行財務核保作業的情形（標準）：

- (一) 第一款：被保險人保額與所得之允當性標準。【5 分】
- (二) 第二款：被保險人保費支出與所得之允當性標準。【5 分】
- (三) 第三、四款：被保險人之密集投保史、投保記錄標準。【5 分】
- (四) 第五款：曾受懲處之業務員所招攬案件之標準。【5 分】
- (五) 第六款：高保額旅平險之標準。【5 分】

題目二：

要保書為核保人員對新契約要保件審核的重要文書，依據「人身保險商品要保書示範內容及注意事項」相關規定，請回答下列問題：

- (一) 人身保險要保書內容包括哪三個部分？各部份記載內容為何？【12 分】
- (二) 若保險公司實支實付型醫療險之理賠政策為正本收據賠付政策，核保人員於受理實支實付型醫療險要保件時，應如何執行核保審核作業？除要保書外，現行實務作業是否有其它地方可供核保人員作審核上之參考？【7 分】
- (三) 要保書告知事項部份，保險公司若考量商品特性或核保需要等因素，欲加列問項或增加問項之內容時，請具體說明保險公司應如何進行相關作業？【6 分】

題目三：

近期報載哥哥涉嫌為保險金 636 萬元而殺害妹妹的醜聞命案，主管機關為此已要求承保的保險公司需說明其核保的過程。有關類似此種殺人詐保的案件之核保作業，請回答下列問題：

- (一) 人身保險的保險利益有哪些？【10 分】
- (二) 核保作業上對於最適當保額的決定方法有哪些？【8 分】
- (三) 對於精神障礙者的投保，保險法有哪些保護規範？【7 分】

題目四：

保險是移轉危險的風險管理方法之一，但保險公司對於要保人所投保的各種危險並非來者不拒，而必須透過核保的危險選擇與危險分類程序，以決定適當的承保條件，確保保險經營的穩健。因此，請就核保過程的內涵，回答下列問題：

- (一) 何謂「危險選擇(Risk Selection)」？何謂「危險分類(Risk classification)」？【6 分】
- (二) 為取得核保所需的資料，必須考慮的因素有哪些？【6 分】
- (三) 要保書告知事項的意義與違反效果為何？【6 分】
- (四) 承保條件的種類有哪些？【7 分】