

1	B	保險金信託交付的信託財產是什麼？ (A)保險單 (B)保險金 (C)有價證券 (D)存款
2	C	保險規畫齊全了應該就很保險，為什麼還要成立保險金信託呢，以下考量何者為是：(甲)保險要保人不一定有能力管理保險金(乙)保險金可能遭到法定監護人或身邊不肖親友侵占(丙)藉由信託契約約定方式給付受益人生活及必要費用？ (A)只有甲乙 (B)只有甲丙 (C)只有乙丙 (D)甲乙丙
3	C	以下對保險金信託之敘述何者錯誤？ (A)簡言之就是將「保險金」交付信託 (B)是一種結合「保險」與「信託」的金融服務商品 (C)保險要保人為信託委託人 (D)保險金信託亦可以指定信託監察人
4	B	以下對保險金信託之敘述何者正確？ (A)保險金信託是他益信託 (B)保險金信託是自益信託 (C)保險金信託委託人為保險契約要保人 (D)保險金信託受益人為保險契約被保險人
5	D	「保險金信託」契約立約人，下列所述何者錯誤？ (A)委託人如為尚未成年子女，則由法定代理人辦理 (B)委託人如為受輔助宣告人，應由輔助人陪同 (C)委託人如為受監護人，應由監護人代為辦理 (D)委託人如為已成年子女，仍可由父母代為辦理
6	C	保險金信託契約何時才正式生效？ (A)簽完保險契約就生效 (B)簽完信託契約就生效 (C)須待保險金匯入信託專戶時，信託才生效 (D)看完保險金信託注意事項就生效
7	B	辦理保險金信託後，要與保險公司做什麼約定？ (A)理賠時保險金限匯入保險受益人戶頭 (B)理賠時保險金限匯入「OO銀行受託信託財產專戶」 (C)理賠時保險金限匯入保險要保人戶頭 (D)不用作什麼約定
8	C	辦理保險金信託，信託契約的委託人是誰？ (A)保險契約要保人 (B)保險契約被保險人 (C)保險契約受益人 (D)受託銀行
9	C	辦理保險金信託，信託契約的受益人是誰？ (A)保險契約要保人 (B)保險契約被保險人 (C)保險契約受

		益人 (D)受託銀行
10	D	辦理保險金信託，信託契約的受託人是誰？ (A)保險契約要保人 (B)保險契約被保險人 (C)保險契約受益人 (D)受託銀行
11	A	王爸爸有張保險契約，要保人為王爸爸及被保險人為王媽媽，受益人為女兒，媽媽擔心自己發生意外，留下的保險金因女兒管理不善而於短時間內揮霍一空，擬成立保險金信託，請問信託契約委託人是？ (A)女兒 (B)王爸爸 (C)王媽媽 (D)王爸爸與王媽媽
12	A	王爸爸有張保險契約，要保人為王爸爸及被保險人為王媽媽，受益人為女兒，媽媽擔心自己發生意外，留下的保險金因女兒管理不善而於短時間內揮霍一空，擬成立保險金信託，請問信託契約受益人是？ (A)女兒 (B)王爸爸 (C)王媽媽 (D)王爸爸與王媽媽
13	D	下列何者為保險金信託的運用對象：(甲)保險受益人是年幼的子女(乙)保險受益人是身心障礙者(丙)保險受益人是年邁的雙親？ (A)只有甲 (B)只有甲乙 (C)只有乙丙 (D)甲乙丙
14	D	辦理保險金信託，可以透過信託契約與受託人約定下列哪些事宜，進行管理及運用保險金：(甲)投資運用以增加收益(乙)把信託收益撥付給信託受益人作為生活費或教育費(丙)於信託期間終止或到期時，交付剩餘資產予信託受益人？ (A)只有甲乙 (B)只有甲丙 (C)只有乙丙 (D)甲乙丙
15	A	辦理保險金信託，可以透過信託契約與受託人約定，投資運用哪些標的以增加收益？ (A)如運用在債券、存款、共同基金等具穩定收益風險性較低的理財工具 (B)簽六合彩 (C)買名牌包 (D)買跑車
16	D	辦理保險金信託，可以透過信託契約與受託人約定，以下支付時點與方式有哪些(甲)每月支付生活費(乙)每學期支付教育學雜費(丙)特定用途支付醫療費、看護或安養機構費用？ (A)只有甲乙 (B)只有甲丙 (C)只有乙丙 (D)甲乙丙
17	A	辦理保險金信託，可以透過信託契約約定設置信託監察人，以下何者為信託監察人得賦予的權利(甲)解除信託契約須經過信託監察人同意以防止信託契約被不當終止(乙)彈性給付突發性支出

		<p>須經過信託監察人同意(丙)於信託期間終止或到期時，交付剩餘資產予受託人？</p> <p>(A)只有甲乙 (B)只有甲丙 (C)只有乙丙 (D)甲乙丙</p>
18	B	<p>下列何者非保險金信託之正確敘述？</p> <p>(A)成立當下就可規畫保險金之運用方式 (B)保險公司擔任信託契約共同受託人，確保保險金給付 (C) 可設信託監察人，防止保險金被他人不當挪用 (D)保險金免遭他人覬覦</p>
19	D	<p>下列何者為保險金信託之好處(甲)可事先約定保險金的投資範圍，避免年幼遺族面對投資理財問題措手不及(乙)可事先規畫保險金給付及分配方式，以免遺族短期耗盡理賠金(丙)可設信託監察人，防止保險金被他人不當挪用？</p> <p>(A)只有甲乙 (B)只有甲丙 (C)只有乙丙 (D)甲乙丙</p>
20	B	<p>父母可能投保了數千萬元的保險，並以小孩為保險受益人，但發生意外時，因為小孩的法定監護人代領了鉅額的保險金之後便將他棄之不顧，讓保險受益人依舊是孤苦無依，避免這種情形可以怎麼辦？</p> <p>(A)向上天禱告意外不要發生 (B)可事先規畫保險金信託 (C)辦信用卡 (D)買樂透</p>
21	A	<p>與信託業者簽訂保險金信託契約時，需支付什麼費用？</p> <p>(A)信託簽約手續費 (B)信託管理費 (C)保險費 (D)車馬費</p>
22	B	<p>辦理保險金信託契約，未來待保險金匯入信託專戶時，需開始支付什麼費用？</p> <p>(A)信託簽約手續費 (B)信託管理費 (C)保險費 (D)信用卡費</p>
23	B	<p>辦理保險金信託契約，如果沒和保險公司辦理保單約定將保險金撥入保險受益人的信託專戶內，會怎麼樣嗎？</p> <p>(A)不會怎樣 (B)保險金信託則無法生效 (C)保險不能理賠 (D)保險仍會匯入信託專戶</p>
24	B	<p>擁有高額保單、或是單親家庭、或是有需要被照顧的保險受益人，為確定受益人能真正獲得保險金的利益，以避免他人的爭奪，讓受益人能夠真正得到照顧，可以怎麼做？</p> <p>(A)買房子給保險受益人住 (B)事前成立保險金信託 (C)解除保險契約 (D)養動物陪伴保險受益人</p>
25	D	<p>保險金信託契約立約人中，有那些角色？</p>

		(A)只有委託人與受託人 (B)只有受託人與受益人 (C)只有受益人與要保人 (D)有委託人、受託人及受益人
26	D	保險契約立約人中，有那些角色？ (A)只有要保人 (B)只有被保險人 (C)只有受益人 (D)有要保人、被保險人及受益人
27	A	保險金信託的架構是屬於？ (A)自益信託架構 (B)他益信託架構 (C)部分自益部分他益的信託架構 (D)公益信託架構
28	D	辦理保險金信託，在與信託業者諮詢規劃時，可以在信託契約約定有哪些規劃：(甲)約定信託財產的運用金額、可投資標的 (乙)約定支付時點與方式(丙)設置信託監察人並賦予一定權利？ (A)只有甲乙 (B)只有甲丙 (C)只有乙丙 (D)甲乙丙
29	B	哪裡可以辦理「保險金信託」？ (A)找金管會辦 (B)找信託業者辦 (C)找親朋好友辦 (D)找會計師辦
30	A	辦理保險金信託需要繳贈與稅嗎？ (A)自益信託無贈與稅 (B)辦理信託就要繳贈與稅 (C)保險金超過免稅額就要繳贈與稅 (D)保單價值太高就要繳贈與稅