

〈2024年4月～8月実施〉

# 変額保険販売資格試験

## 試験問題【フォームA】

● 注意事項

1. 試験時間は40分です。

2. 試験問題は、全部で40問あります。《100点満点》

問題1から8は、正しいものを1つ選ぶ問題《各2.5点：20点満点》

問題9から16は、誤っているものを1つ選ぶ問題《各2.5点：20点満点》

問題17から20は、文中に入る最も適切なものを1つ選ぶ問題《各2.5点：10点満点》

問題21から30は、語群の中から最も適切なもの（数値・語句）を選ぶ問題《各3点：30点満点》

問題31から40は、正誤を選ぶ問題《各2点：20点満点》

業界共通教育課程試験等のテキストおよび試験問題の取扱方針について

- ・業界共通教育課程試験、生命保険講座試験および継続教育制度（以下、業界共通教育課程試験等という）のテキストおよび試験問題（過去問題を含む）の著作権は、生命保険協会に属します。
- ・テキストおよび試験問題（過去問題を含む）は業界共通教育課程試験等の教育および受験の目的にのみ利用するものとします。
- ・テキストおよび試験問題（過去問題を含む）の一部または全部を無断で複写・複製・転載・頒布・販売すること、ならびに磁気または光記録媒体、コンピューターネットワーク上等へ入力することは、法律で認められた場合を除き固く禁じます。なお、生命保険協会が許可した場合または法律で認められた場合であっても、当該行為により生じた結果について、生命保険協会は故意または重大な過失がある場合を除き一切の責任は負わないものとします。

## [ 1 ] 変額保険と特別勘定について

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 生命保険会社は、定額保険の資産とは明確に区分して、変額保険の資産の運用を行いますが、経理の区分はしていません。

イ. 契約者は生命保険会社に対し、いつでも「特別勘定資産」の運用方法に関する指図ができます。

ウ. 変額保険契約の「特別勘定資産」からの利益および損失は、原則として、他の種類の保険契約に割り当てられることはありません。

## [ 2 ] 剰余金と配当金について

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 変額保険の配当金は、現金で引き出すことができます。

イ. 変額保険の場合、定額保険の利差益に相当する部分は、変動保険金額の増減に反映されますので、剰余金の利源は、死差益、費差益に限られます。

ウ. 変額保険の配当額は、毎年の決算に応じて変動（増減）しますが、0（ゼロ）となることはありません。

### [ 3 ] 契約日について

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 変額保険の契約日は、責任開始期の属する月の1日です。

イ. 変額保険の契約日は、責任開始期の属する月の翌月1日です。

ウ. 変額保険の契約日は、責任開始期の属する月の末日です。

### [ 4 ] 特別条件付契約の取り扱いについて

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 変額保険の特別条件が「保険金の削減」のとき、基本保険金額の削減は行いません。

イ. 変額保険の特別条件が、「保険料の割増」のとき、特別保険料（割増保険料）は、一般勘定で管理されます。

ウ. 変額保険の特別条件が「保険金の削減」のとき、削減期間中、契約日からの経過年数に応じて変動保険金額の所定割合を削減します。

### [ 5 ] 保険料払込猶予期間について

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

契約応当日が6月1日である変額保険（月払契約）の保険料払込猶予期間（払込期月が6月の場合）は、

ア. 6月1日から6月末日までです。

イ. 7月1日から7月末日までです。

ウ. 7月1日から8月末日までです。

### [ 6 ] 変額保険の保険金と税について

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 「契約者（保険料負担者）＝夫、被保険者＝妻、死亡保険金受取人＝子」の契約で、子が死亡保険金（一時金）を受け取った場合は、贈与税の課税対象となります。

イ. 「契約者（保険料負担者）＝夫、被保険者＝夫、死亡保険金受取人＝相続人以外の人」の契約で相続人以外の人が死亡保険金（一時金）を受け取った場合は、贈与税の課税対象となります。

ウ. 「契約者（保険料負担者）＝夫、被保険者＝妻、死亡保険金受取人＝夫」の契約で、夫が死亡保険金（一時金）を受け取った場合は、相続税（保険金非課税の取り扱い無し）の課税対象となります。

## [ 7 ] 販売資格と販売資格者の役割について

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 変額保険では、短期的な収益性を追求する資産運用を原則としており、お客様には運用実績についても短期的に判断していただくことが重要です。

イ. 変額保険および変額個人年金保険の販売資格を得るために、一定の要件を満たす生命保険募集人が「変額保険販売資格試験」に合格し、生命保険協会に登録されることが必要です。

ウ. 変額保険の販売に携わる人には、定額保険の募集に必要な知識に加えて、変額保険の特徴や仕組みについての知識が必要とされますが、金融面や現在の経済情勢などに関する知識までは必要とされません。

## [ 8 ] お客さま意向の把握と正しい情報提供について

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 変額保険の販売担当者は、お客様に対して、どのような契約内容を望んでいるかといった意向はお聞きしますが、最終的には、お客様意向よりも販売担当者の判断により、おすすめする商品を選択します。

イ. 特別勘定資産の運用は法令・諸規定に従って行いますので、変額保険の販売に際して、「特別勘定の資産運用方針」などの資産運用に関する事項は、お客様に確認していただく必要はありません。

ウ. 変額保険の契約後、生命保険会社は、契約者に対し定期的に情報提供を行っています。具体的には、毎年の契約応当日にあわせて通知する「加入契約現況」や、事業年度終了後に通知する「業績のお知らせ」「〇〇生命の現況」などです。

<ここからは、誤っているものを1つ選ぶ問題です。>

[ 9 ] 変額保険と定額保険の資産運用について

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 「変額保険」は、株価の下落や為替の変動などにより、満期保険金額が基本保険金額（あるいは既払込保険料）を下回る等の損失を被ることもあります。

イ. 「定額保険」は、一定額の給付を保証するため、資産運用に際しては高利回りを追求しており、投機性が重視されています。

ウ. 「定額保険」は、運用実績が予定利率を下回った場合でも、給付は保証されています。

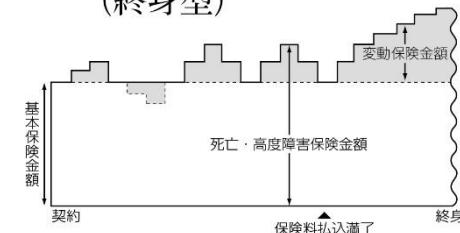
[ 10 ] 変額保険の保険金額変動の仕組みについて

次の仕組図のうち、誤っているものを1つ選んでください。

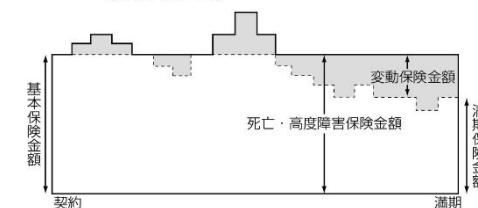
ア. (終身型)



イ. (終身型)



ウ. (有期型)



### [ 11 ] 保険料の仕組みについて

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 変額保険に定期保険特約および災害・疾病関係特約などを付加する場合の特約保険料は、一般勘定で管理されます。

イ. 変額保険の保険料は、資産運用状況により変動することがあります。

ウ. 変額保険では、付加保険料のように経費として使用される部分などは、一般勘定で管理されます。

### [ 12 ] 変額個人年金保険と特別勘定について

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 変額個人年金保険は、一般に、年金額が運用次第で大きく増える可能性がある一方で、年金支払総額が払込保険料総額を割り込むリスクもあります。

イ. 変額個人年金保険は、年金支払開始日前の解約は可能ですが、年金支払開始日以降の解約はできません。

ウ. 契約者の希望により「スイッチング」を行う場合、回数にかかわらず手数料がかかるのが一般的です。

### [ 13 ] 失効・復活について

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 復活をする場合、定額保険では、通常失効後3年が手続きの期限ですが、変額保険については失効後1年となっています。

イ. 変額保険の復活時の死亡・高度障害保険金額は、失効期間中も保険料が払い込まれたものとして計算した基本保険金額と変動保険金額の合計金額としますが、復活時の変動保険金額がマイナスの場合には、基本保険金額が復活時の死亡・高度障害保険金額となります。

ウ. 変額保険の復活をする場合、告知書を提出し、生命保険会社の承諾を得るとともに、延滞保険料と生命保険会社所定の延滞利息を払い込むなどの手続きが必要です。

### [ 14 ] 契約者貸付について

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 変額保険の契約者貸付は、生命保険会社ごとに既払込保険料総額の所定の範囲内で限度額が決められています。

イ. 変額保険の契約者貸付の貸付金には、生命保険会社所定の利率で計算した利息がかかります。

ウ. 変額保険では、契約者貸付を行った場合、貸付金と同額の積立金については、貸付金とその利息が返済されるまでの間、特別勘定資産の運用実績にもとづく計算を行うのではなく、別途生命保険会社所定の利率により運用されます。

### [ 15 ] 払済保険・定額延長（定期）保険への変更について

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 払済保険への変更請求書類を生命保険会社が受け付けた日の解約返戻金を使って、変額保険から払済保険へ変更する取り扱いを行います。

イ. 払済保険や定額延長（定期）保険に変更した場合の効力は、いずれもその変更請求書類の受付日の翌日から生じます。

ウ. 変額保険を定額延長（定期）保険へ変更した場合、変額保険に復旧（復帰・復元）する取り扱いはできません。

### [ 16 ] 犯罪による収益の移転防止に関する法律（犯罪収益移転防止法）について

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 保険会社等の特定事業者は、200万円を超える大口現金取引の場合、「犯罪収益移転防止法」による取引時確認が必要です。

イ. 「犯罪収益移転防止法」では、お客さまが法人の場合、法人の取引時確認が必要ですが、実際に手続きをする担当者の取引時確認は必要ありません。

ウ. 「犯罪収益移転防止法」では、保険会社等の特定事業者は、お客さまが取引時確認に応じない場合には、応じるまでの間、取引に係る義務の履行を拒むことができることとし、免責規定を設けています。

<ここからは、文中に入る最も適切なものを選ぶ問題です。>

### [ 17 ] 定額保険への変更

文中の空欄 [ ] に入る最も適切なものを 1つ選んでください。

変額保険から定額保険への変更は、変額保険の契約日から起算して [ ] 以内に限り認められます。

#### 語群

- ア. 1カ月
- イ. 3カ月
- ウ. 1年

### [ 18 ] 特別勘定の資産運用

文中の空欄 [ ] に入る最も適切なものを 1つ選んでください。

特別勘定資産の運用にあたっては、[ ] な運用を基本としています。

#### 語群

- ア. 國際的
- イ. 短期的
- ウ. 長期的

### [ 19 ] 特別勘定資産の評価替え

文中の空欄 [ ] に入る最も適切なものを 1つ選んでください。

特別勘定資産は、契約者間の公平性を守る観点から、[ ] 評価替えを行います。

#### 語群

- ア. 毎日
- イ. 每月
- ウ. 四半期（3カ月）ごとに

### [ 20 ] 変額保険、変額個人年金保険の販売ルール

文中の空欄 [ ] に入る最も適切なものを 1つ選んでください。

変額保険、変額個人年金保険は、保険業法上の「[ ] 契約」にあたり「金融商品取引法」の一部が準用されます。

#### 語群

- ア. 特定保険
- イ. 長期継続
- ウ. 消費者

<ここからは、文中に入る最も適切な数値または語句を選ぶ問題です。>

### [解約返戻金]

文中の空欄【21】～【25】に入る最も適切なものを選んでください。

変額保険の解約返戻金は、次の（ア）基本保険金額分および（イ）変動保険金額分の合計額となります。

（ア）基本保険金額分：【21】などにより計算した金額。

（イ）変動保険金額分：解約請求日の【22】から、基本保険金を支払うために必要な金額を控除した金額。

したがって、上記（イ）の金額がマイナスとなる場合の解約返戻金は、（ア）の金額を【23】。

なお、解約返戻金の額は、契約年齢、保険期間、経過年数、運用実績などにより異なりますが、一般に【24】はありませんので、払い込まれた保険料に比べ少額となることがあります。

特に、契約後短期間の払い込みで解約したときの解約返戻金は、定額保険と同様に、全くないか、あってもごくわずかです。

また、解約請求日は、本社（本店）または支社で解約請求書類を【25】です。

### 語群

ア. 予定事業費率

イ. 積立金額

ウ. 上回ります

エ. 保険料払込年月数

オ. 死亡保険金額

カ. 最低保証

キ. 下回ります

ク. 受け付けた日の翌日

ケ. 配当金

コ. 受け付けた日

## [募集上の禁止・留意事項]

文中の空欄【26】～【30】に入る最も適切なものを選んでください。

変額保険の募集にあたっては、お客さまの意思を尊重するのはもちろんのこと、お客さまに誤解や混乱を生じさせる次のような行為は「保険業法」などにより禁止されています。

### 1. 将来の運用成果等について【26】を提供する行為

たとえば、「確実に〇〇%で運用されます」と言ったり、「満期時には必ず払込額の××倍になります」と言ってすすめることなど。

### 2. 【27】の提供

保険料の割引・割戻や金品その他の利益を提供したり、提供することを約束したりする行為。

### 3. 【28】

生命保険契約に関する事項について、事実と異なることを告げる行為のことで、いわゆる不正話法といわれているもの。

### 4. 【29】

特定の生命保険会社の信用・支払能力などに関してその劣っている点を不当に強調したり、他社の保険契約の内容について、具体的な情報を提供する目的ではなく、その生命保険会社を陥れる目的で短所を不当に強調したりすること。

上記のような行為を行った場合には、「保険業法」だけではなく、刑法等他の法律に抵触するおそれがあり、行政処分（生命保険募集人登録の取消処分など）や【30】（懲役もしくは罰金または両者の併科）を受けることがあります。

## 語群

ア. 虚偽告知教唆

イ. インサイダー情報

ウ. 威迫

エ. 保護処分

オ. 謹謗・中傷

カ. 断定的判断

キ. 司法処分

ク. 虚偽の説明

ケ. 特別の利益

コ. 楽観的判断

<ここからは、正誤を選ぶ問題です。>

### [ 31 ] 変額保険と特別勘定

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

変額保険の資産運用に際しては、有価証券を中心に運用を行い、評価差益を除いた売買差益による利回りを追求します。

正
誤

### [ 32 ] 変額個人年金保険の商品内容

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

変額個人年金保険は、年金支払開始後は積立金を一般勘定に移すタイプが一般的です。この場合、年金支払開始日前日の積立金（年金原資）によって、年金開始時点に年金額が確定します。

正
誤

### [ 33 ] クーリング・オフ

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

定額保険と異なり、変額保険では、クーリング・オフを取り扱いません。

正
誤

### [ 34 ] 保険料の払込方法（回数）

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

変額保険の保険料の払込方法（回数）については、定額保険と異なり、一時払を取り扱いません。

正
誤

### [ 35 ] 減額

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

変額保険の基本保険金額を一度減額しても、再び元の保険金額に復旧（復帰・復元）することができます。

正

誤

### [ 36 ] 保険期間・保険料払込期間

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

変額保険では、保険期間・保険料払込期間の変更を取り扱いません。

正

誤

### [ 37 ] 変額個人年金保険の運用益

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

変額個人年金保険の積立（運用）期間中に発生する運用益については、積立（運用）期間中から課税の対象となります。

正

誤

### [ 38 ] 特別勘定資産の評価方法

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

特別勘定資産の評価の方法は、国内・外の有価証券については時価評価により、それ以外の資産については原則として原価法により行います。

正

誤

### [ 39 ] 金融商品取引法

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

金融商品取引法の定める販売ルールには、広告等に関する規制があります。

正

誤

### [ 40 ] 保険法における告知義務

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

保険法では、被保険者（または契約者）の告知義務に関して、保険会社が質問したことだけに答えればよい「質問応答義務」と規定されています。

正

誤

copyright (c) The Life Insurance Association of Japan, All rights reserved.