

〈2024 年 9 月～2025 年 3 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。

一般社団法人 生命保険協会

## 〔 1 〕 変額保険と定額保険の資産運用

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 「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。

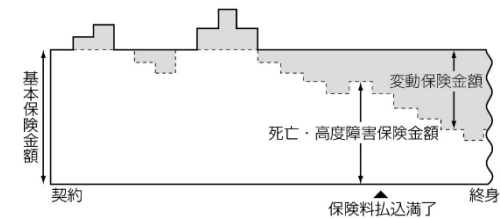
イ. 「定額保険」は、運用実績が予定利率を下回った場合でも、給付は保証されています。

ウ. 「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。

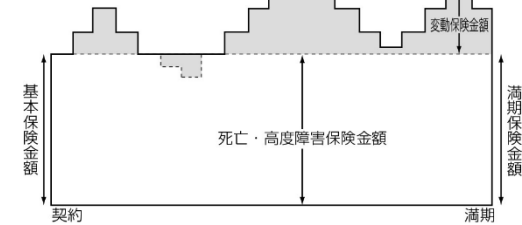
## 〔 2 〕 変額保険の保険金額変動の仕組み

次の仕組み図のうち、正しいものを1つ選んでください。

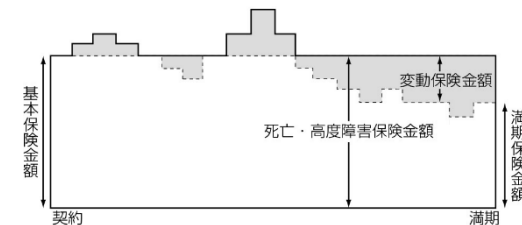
### ア. (終身型)



### イ. (有期型)



### ウ. (有期型)



### 〔 3 〕 変額個人年金保険の商品内容

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.** 変額個人年金保険では、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。

**ウ.** 年金支払開始前に被保険者が死亡した場合に支払われる死亡給付金の額は、「死亡日の積立金額または払込保険料総額（最低保証額）のいずれか小さい金額」というタイプが一般的です。

### 〔 4 〕 特別条件付契約の取り扱い

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、定額保険と同様に、被保険者の健康状態によっては他の契約者との公平性を保つために、「保険料の割増」や「保険金の削減」などの特別な条件を付けて契約を引き受ける場合があります。

**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、特別勘定で運用されます。

**ウ.** 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。

## 〔 5 〕 契約者貸付

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。

**ウ.** 変額保険では、契約者貸付を受けた場合も受けなかった場合も、原則として支払われる死亡保険金の金額は同じです。

## 〔 6 〕 変額保険から払済保険・定額延長（定期）保険への変更

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

**ア.** 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。

**イ.** 定額延長（定期）保険の延長期間は、計算上の延長期間が元契約の残存保険期間または残存保険料払込期間を超えても、計算上の延長期間とします。

**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。

### 〔 7 〕 お客さま意向の把握と正しい情報提供

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、お客さまに対して、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、お客さま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、お客さま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 of 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。

### 〔 8 〕 金融商品取引法

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

**ア.** 金融商品取引法は、投資性の強い金融商品を幅広く対象とした包括的・横断的な「金融商品販売業者」の保護法制として施行されました。

**イ.** 金融商品取引法では、「適合性の原則」や「損失補てん等の禁止」などの販売ルールを守ることを義務付けています。

**ウ.** 「契約締結前交付書面の交付義務」や「広告等の規制」は、金融商品取引法の定める販売ルールではありません。

<ここからは、誤っているものを1つ選ぶ問題です。>

### 〔 9 〕 金融の自由化

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.** 金利の自由化により、資金はより高い金利を求めて、「自由金利市場」から「規制金利市場」へ流れるという傾向が強くなりました。

**イ.** 金融の自由化により、銀行・証券・信託・生保・損保などの各業態がお互いの業務に乗り入れる傾向が拡大しました。

**ウ.** 「銀行窓販」では、保険募集時のさらなる契約者保護を図るため、募集にあたっては弊害防止措置が設けられています。

### 〔 10 〕 変額保険と特別勘定

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.** 生命保険会社は、変額保険の資産を定額保険の資産とは明確に区分して、運用および経理を行う必要があります。

**イ.** 変額保険は、定額保険に関する勘定（一般勘定）とは別の勘定（特別勘定）を設けてその資産を運用しています。この勘定のことを、「ファンド」ということもあります。

**ウ.** 契約者は生命保険会社に対し、所定の範囲内で「特別勘定資産」の運用方法に関する指図ができます。

### 〔 11 〕 剰余金と配当金

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、毎年決算に応じて変動（増減）し、決算実績によつては0（ゼロ）となる年度もあります。

### 〔 12 〕 失効・復活

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一般に失効後3カ月となっています。

**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、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が、加入時と異なり、告知書を提出する必要はありません。

### 〔 13 〕 解約

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.** 変額保険の解約返戻金は、基本保険金額分について計算した金額と、変動保険金額分について計算した金額の合計額となります。

**イ.** 変額保険の解約返戻金を計算する際、変動保険金額分については、解約請求日の積立金額から、基本保険金を支払うために必要な金額を控除した金額となります。

**ウ.** 変額保険の解約返戻金の額は、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、払い込まれた保険料に比べ少額となることはありません。

### 〔 14 〕 変額保険と税

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.** 「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、所得税（一時所得）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」の契約で、相続人が死亡保険金（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有り）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、所得税（一時所得）の課税対象となります。



### 〔 15 〕 販売資格と販売資格者の役割

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.** 変額保険では、短期的な収益性を追求する資産運用を原則としています。したがって、募集にあたっては短期の運用実績のみを強調することにより、お客さまの信用を得て、お客さまのニーズに対応した販売に努めることが大切です。

**イ.** 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はもとより、金融面や現在の経済情勢などについてもより深い知識が必要となります。

**ウ.** 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は、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。

### 〔 16 〕 募集上の禁止・留意事項

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.** 将来の運用成果や配当金・保険金の支払いなどについて、確実であるかのような断定的判断を示したり、確実であると誤解されるおそれのある表示・説明を行ったりする行為は、法律で禁止されています。

**イ.** 被保険者（または契約者）が生命保険会社に告知を行うにあたって、虚偽のことを告げるようにすすめる行為は、法律で禁止されています。

**ウ.** 変額保険は、定額保険とは異なり、資産運用のリスクを契約者が負いますので、保険料の割引・割戻などは、「特別の利益の提供」になりません。

<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 〕 契約日

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。

変額保険の契約日は、〔     〕です。

語群

ア. 責任開始期の属する月の1日

イ. 責任開始期の属する月の末日

ウ. 責任開始期の属する月の翌月1日

〔 18 〕 保険料払込猶予期間

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。

契約応当日が10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10月の場合）は、〔     〕までです。

語群

ア. 10月1日から11月末日

イ. 11月1日から11月末日

ウ. 11月1日から12月末日

〔 19 〕 特別勘定資産の運用

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. 長期的

イ. 国際的

ウ. 短期的

〔 20 〕 特別勘定資産の評価方法

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。

特別勘定資産の評価の方法は、国内・外の有価証券については〔     〕により行います。

語群

ア. 低価法

イ. 原価法

ウ. 時価評価

<ここからは、文中に入る最も適切なものを選ぶ問題です。>

**【変額保険から定額保険への変更】**

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【 21 】以内に限り認められ、変更後は、【 22 】から基本保険金額と同額の定額保険に加入していたものとして取り扱います。

定額保険の長期継続契約に割り当てられる【 23 】は、変額保険加入時の契約日が起算点となります。変更後の定額保険の効力は、生命保険会社所定の変更請求書類を生命保険会社が【 24 】から生じます。

なお、定額保険へ変更後、再び変額保険に復旧（復帰・復元）する【 25 】。

**語群**

ア. 定額保険への変更申込日

イ. 取り扱いはできません

ウ. 受け付けた日の翌日

エ. 取り扱いはできます

オ. 特別配当金

カ. 3 カ月

キ. 変額保険の契約当初

ク. 6 カ月

ケ. 受け付けた日

コ. 通常配当金

## 【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）】

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。

「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）」は、保険会社等の金融機関を含む特定事業者が、お客さまの本人特定事項等の確認（取引時確認）を行ったり、お客さまの取引に関する記録を行うことなどにより、金融機関がテロリズムの資金隠しに利用されたり、【 26 】に利用されたりするのを防ぐことを目的としたものです。

### 1. 取引時確認が必要となる場合

- ・生命保険契約の締結、契約者貸付、契約者変更、満期保険金・年金・解約返戻金支払等の取引発生時
- ・【 27 】万円を超える大口取引時 等

### 2. 確認する内容

個人の場合…氏名・住居・生年月日・【 28 】・職業

### 3. 取引時確認の方法

個人の場合…運転免許証、各種健康保険証・年金手帳等、【 29 】、取引に実印を使う場合の印鑑登録証明書などの公的証明書を提示していただくか、送付により行います。

なお、「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【 30 】。

## 語群

ア. 社員証

イ. 取引の目的

ウ. できません

エ. マイナンバーカード（個人番号カード）

オ. マネー・ローンダリング

カ. 正常な取引

キ. 200

ク. 取引の回数

ケ. 100

コ. できます

<ここからは、正誤を選ぶ問題です。>

### 〔 31 〕 変額保険の発売時期

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。

金融の自由化やお客さまのニーズの多様化などを背景として変額保険に対するニーズが高まり、1986 年（昭和 61 年）に変額保険と変額個人年金保険が同時に発売されました。

正

誤

### 〔 32 〕 特約保険料

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、特別勘定で運用されます。

正

誤

### 〔 33 〕 変額個人年金保険の解約

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。

一般に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。

正

誤

### 〔 34 〕 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、変額保険は、クーリング・オフを取り扱いません。

正

誤

### 〔 35 〕 前納

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、前納による保険料の払い込みを取り扱いません。

正

誤

### 〔 36 〕 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

### 〔 37 〕 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。

変額保険の保険料払込方法（回数）については、月払、半年払、年払相互間の変更を取り扱います。

正

誤

### 〔 38 〕 高度障害保険金への課税

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。

変額保険の高度障害保険金は、定額保険と同様に、被保険者や配偶者等一定の親族が受け取る場合は非課税となります。

正

誤

**〔 39 〕 金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律（金融サービス提供法）**

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。

金融サービス提供法の対象となる金融商品販売業者には、保険代理店は含まれません。

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

