

〈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C】

● 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。

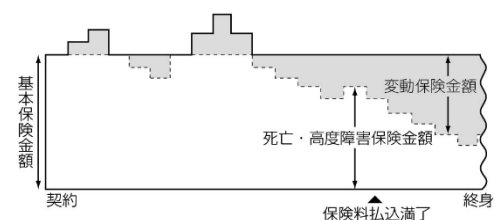
イ. 「定額保険」は、運用実績が予定利率を下回った場合でも、給付は保証されています。

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、売買差益を除いた評価差益のみによる利回りを追求します。

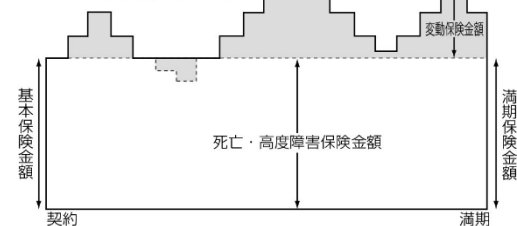
## 〔 2 〕 変額保険の保険金額変動の仕組み

次の仕組み図のうち、正しいものを1つ選んでください。

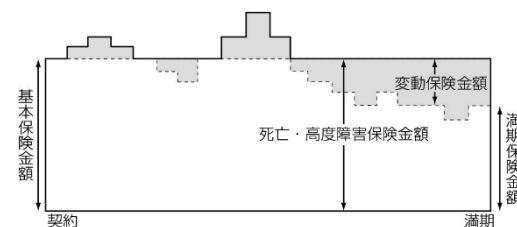
ア. (終身型)



イ. (有期型)



ウ. (有期型)



### 〔 3 〕 剰余金と配当金

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、定額保険の死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、利差益、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、決算実績によっては0（ゼロ）となる年度もあります。

### 〔 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 〕 解約

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、保険料払込年月数などにより計算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て少額となることはありません。

## 〔 6 〕 変額保険と税

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

**ア.** 変額個人年金保険の保険料は、「個人年金保険料控除」の対象となります。

**イ.** 変額保険の場合、一時払契約については、年払に換算した保険料が毎年の生命保険料控除の対象となります。

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

### 〔 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 〕 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）

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

**ア.** 保険会社等の特定事業者は、100 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.** お客さまが過去に保険会社による取引時確認を受けたことがある場合でも、次回以降の取引時では、必ず再度の取引時確認が必要です。

**ウ.** 「犯罪収益移転防止法」にもとづき保険会社等が知り得たお客さまの個人情報、本法令が要請する目的以外に使用することはできません。

<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 〕 保険料の仕組み

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.** 変額保険の保険料は、定額保険（ステップ払込方式を除く）と同様に定額であり、変動しません。

**イ.** 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。

**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。

### 〔 11 〕 自動延長（定期）保険への変更

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.** 自動延長（定期）保険の保険金額は、保険料払込猶予期間満了時の死亡・高度障害保険金額とし、延長期間は、猶予期間満了時の解約返戻金によって計算します。

**イ.** 各種特約が付いた契約の場合、その特約部分は、自動延長（定期）保険への変更後も継続されます。

**ウ.** 自動延長（定期）保険に変更後3カ月以内かつ自動延長（定期）保険の保険期間内に未払込保険料および生命保険会社所定の延滞利息の払い込みが行われた場合には、元の保険契約が有効に継続していたものとして取り扱います。

### 〔 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 〕 契約者貸付

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解約返戻金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の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も、特別勘定資産の運用実績にもとづく計算を行います。

**ウ.** 一般に変額保険では、契約者貸付を受けた場合と受けなかった場合とでは、支払われる死亡保険金の金額が異なります。

### 〔 14 〕 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.** 特別勘定の運用実績について特定の生命保険会社と比較したり、自社に有利な特定期間のみを取り上げて比較すること、またはそれによって将来を予測してお客さまにすすめる行為は、法律で禁止されています。

**イ.** 契約者に対し、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は、法律で禁止されています。

**ウ.** お客さまに対して、不利益となるべき事実を告げずに、既契約を消滅（解約・失効など）させたうえで新規に変額保険の申込みをさせる行為は、不適切な行為ですが、法律上の禁止行為にはあたりません。



**〔 15 〕 消費者契約法・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）**

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

**ア.** 消費者契約法により、お客さまが締結した契約を取り消すことができるのは、お客さまが誤認に気がついたときや困惑の状況から解放されたときなどから原則1年以内で、契約締結時から原則5年以内となります。

**イ.** 金融サービス提供法では、金融商品販売業者は、金融商品を販売するための勧誘方針を策定しなければならないと定めていますが、公表までは義務付けていません。

**ウ.** 金融サービス提供法では、金融商品販売にあたってそのリスク（市場リスク・信用リスク）に関する重要な事項の説明を怠ったことによりお客さまが損害を被った場合には、金融商品販売業者が損害賠償責任を負うことを定めています。

**〔 16 〕 金融商品取引法**

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.** 変額保険、変額個人年金保険は保険業法上の「特定保険契約」にあたり、「金融商品取引法」の一部が準用されるので、同法に沿った取り扱いを行うこととなります。

<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 〕 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. 時価評価 |
| ウ. 原価法  |

〔 20 〕 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. 契約当日に |
| ウ. 毎月    |

<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

### 〔変額個人年金保険の特徴と仕組み〕

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。

変額個人年金保険は、国内外の株式や〔 26 〕などの有価証券を中心に運用する資産運用目的の性格が強い保険で、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可能性もあります。

変額個人年金保険は、〔 27 〕に似ているといわれますが、変額個人年金保険には、生命保険料控除や運用収益の〔 28 〕、死亡給付金の相続税の非課税枠などの〔 27 〕にはない特徴があります。

変額個人年金保険の積立金は、通常、契約後から年金支払開始までの期間中、契約者が選択した特別勘定の運用実績にもとづき変動し、最終的には年金支払開始日の〔 29 〕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。

年金支払開始前に被保険者が死亡した場合は、死亡日の積立金額や払込保険料総額などにより算出された死亡給付金が支払われます。

解約した場合の解約返戻金は特別勘定の運用実績により計算され、一般に最低保証〔 30 〕。

### 語群

ア. 変額保険

イ. 投資信託

ウ. 前月 1 日

エ. があります

オ. はありません

カ. 課税繰り延べ

キ. 非課税扱い

ク. 債券

ケ. 預貯金

コ. 前日

<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 〕 特約による保険金・給付金

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。

変額保険の定期保険特約および災害・疾病関係特約などにもとづいて支払われる保険金や給付金の金額は、一定であり、変動しません。

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 〕 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。

変額個人年金保険には、配当金のないタイプ（無配当保険）はありません。

正

誤

### 〔 35 〕 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。

変額保険は、定額保険と同様に、クーリング・オフを取り扱います。

正

誤

### 〔 36 〕 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

### 〔 37 〕 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、元の保険金額に復旧（復帰・復元）することができます。

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 〕 個人情報保護法

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。

「個人情報保護法」により、「個人情報取扱事業者」に課せられた義務は、個人情報の取得・利用時の義務、個人情報を適切・安全に管理する義務、本人からの求めに対応する義務の大きく3つに分けられます。

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
---

