

〈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D】

● 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。

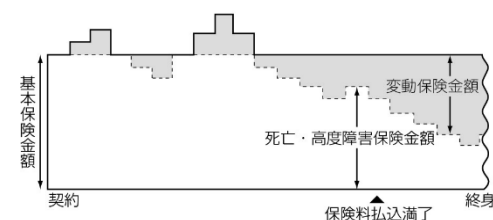
イ.「変額保険」は、一般に満期保険金額や解約返戻金額の保証があります。

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、その評価差益・売買差益まで含めた総合的な利回りを追求します。

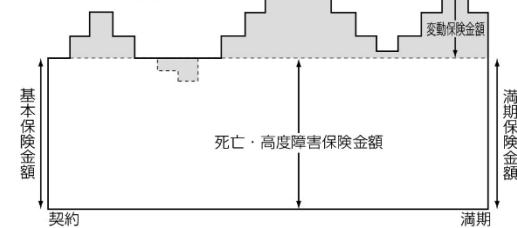
〔 2 〕 変額保険の保険金額変動の仕組み

次の仕組み図のうち、正しいものを1つ選んでください。

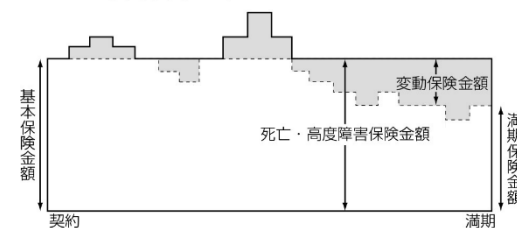
ア. (終身型)



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. 変額個人年金保険では、積立金を運用する特別勘定については、運用対象の異なる複数の特別勘定の中から契約者が選択するタイプが一般的ですが、特別勘定が1つだけのタイプもあります。

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. 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では、原則として支払われる死亡保険金の金額が異なります。

〔 6 〕 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、基本保険金額分と変動保険金額分の合計額ですが、変動保険金額分の金額がマイナスとなる場合でも、解約返戻金の金額が基本保険金額分の下回ることはありません。

イ. 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。

ウ. 変額保険の解約返戻金を計算する際、基本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。

〔 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 〕 販売資格と販売資格者の役割

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。

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。

<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. 変額保険の保険料のうち、特別勘定で運用されるのは、将来の保険金支払いのために必要な部分（純保険料の中の貯蓄部分）と付加保険料です。

ウ. 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。

〔 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、引き出すことができません。

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。

〔 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 〕 変額個人年金保険の特徴と仕組み

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. 変額個人年金保険は、年金額が運用次第で増減する可能性があります
が、年金支払総額が払込保険料総額を割り込むリスクはありません。

イ. 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。

ウ. 変額個人年金保険の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。

〔 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. 個人が一定の要件を満たす変額個人年金保険の保険料を支払った場合
には、生命保険料控除が受けられます。ただし、変額個人年金保険の控
除種類については、「個人年金保険料控除」ではなく、「一般生命保険料
控除」の対象となります。

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＝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。

〔 15 〕 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. 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することは「保険業法」などにより禁止されていますが、提供することを約束するだけであれば、法律上の制約はありません。

イ. 変額保険の実際に支払われた満期保険金額が契約時の説明より下回った場合、その差額を満期保険金受取人に支払ったり、支払うことを約束したりするような行為は、「保険業法」などにより禁止されています。

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、「保険業法」などにより禁止されています。

〔 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）

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時等の場合、「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、次回以降の取引では、保険証券やパスワード等により取引時確認済みであることが確認できれば、原則として再度の取引時確認は不要です。

ウ. 「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。

<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 〕 変額保険から定額の自動延長（定期）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。

保険料払込猶予期間を過ぎても保険料の払い込みがなく、定額の自動延長（定期）保険に変更した場合、延長期間は、猶予期間満了時の〔 〕によって計算します。

語群

- | |
|-------------|
| ア. 解約返戻金 |
| イ. 既払込保険料総額 |
| ウ. 責任準備金 |

〔 19 〕 変額個人年金保険の年金受取時の課税

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。

契約者（保険料負担者）・年金受取人が夫の変額個人年金保険契約の場合、夫が毎年受け取る年金は、〔 〕の課税対象となります。

語群

- | |
|--------------|
| ア. 所得税（雑所得） |
| イ. 所得税（一時所得） |
| ウ. 贈与税 |

〔 20 〕 特別勘定資産の評価

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時価評価により、それ以外の資産については原則として〔 〕により行います。

語群

- | |
|--------|
| ア. 低価法 |
| イ. 原価法 |
| ウ. 簿価 |

<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

【金融商品取引法】

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。

2007 年から、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【 26 】保護法制として「金融商品取引法」が施行されました。

変額保険、変額個人年金保険は保険業法上の「【 27 】」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。つまり、お客さまの知識・経験・財産の状況および【 28 】に照らして不当な勧誘を行わないこと（【 29 】の原則）、商品の特徴や市場リスク等に関する留意点、お客さまが負担する費用等が記載された契約締結前交付書面をあらかじめ交付すること、広告等の規制、【 30 】等の禁止など、「金融商品取引法」の販売ルールを守ることを義務付けています。

特にお客さまが高齢であったり、投資経験・知識が少ない場合等には、商品内容やリスクに関するより丁寧な説明、慎重な対応が求められます。

語群

ア．解約

イ．利用者

ウ．損失補てん

エ．契約締結の目的

オ．金融商品取引業者

カ．適合性

キ．特定保険契約

ク．公平性

ケ．告知義務違反

コ．投資一任契約

<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。

変額保険の災害・疾病関係特約などにもとづいて支払われる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 〕 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 〕 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 〕 保険期間・保険料払込期間の変更

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す。

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すると、元の保険金額に復旧（復帰・復元）することはできません。

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 〕 消費者契約法

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。

事業者の不適切な勧誘方法によって、お客さまが誤認または困惑して締結した契約について、お客さまが契約の取消し等ができるのは、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2年以内で、契約締結時から原則7年以内と消費者契約法により定められています。

正

誤

〔 40 〕 保険法

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。

保険法では、告知義務に関して、告知する事項を契約者等が判断して告知する義務（自発的申告義務）と規定されています。

正

誤
