

〈2025 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。

一般社団法人 生命保険協会

〔 1 〕 金融の自由化

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 国債の大量発行や金融の国際化により、公社債市場や海外市場といった「規制金利市場」が拡大しました。

イ. 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。

ウ. 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。

〔 2 〕 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。

〔 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。

イ. 変額保険の配当金は、現金で引き出すことができます。

ウ. 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。

〔 4 〕 契約日

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。

〔 5 〕 変額保険から自動延長（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. 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、猶予期間満了時の既払込保険料総額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。

〔 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 〕 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。

イ. 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。

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

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。

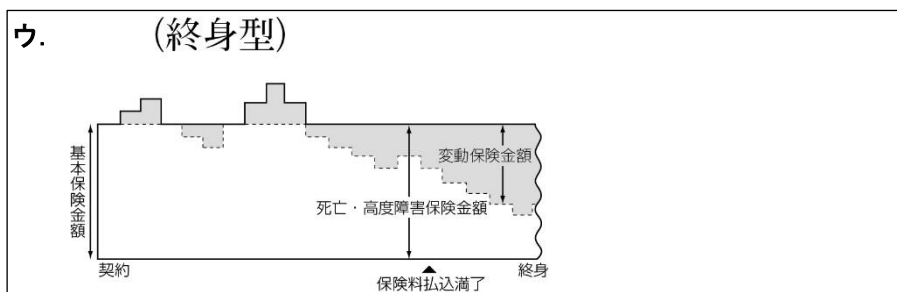
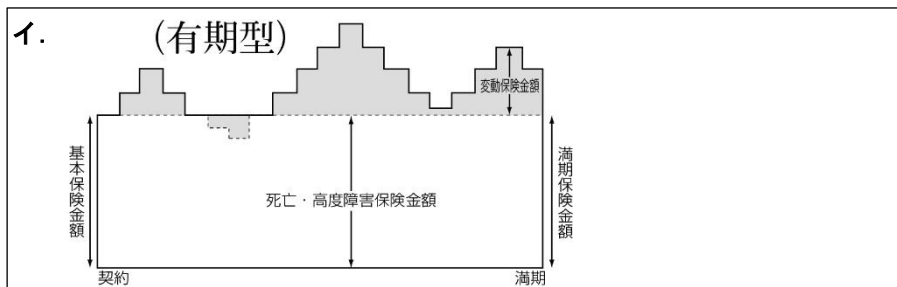
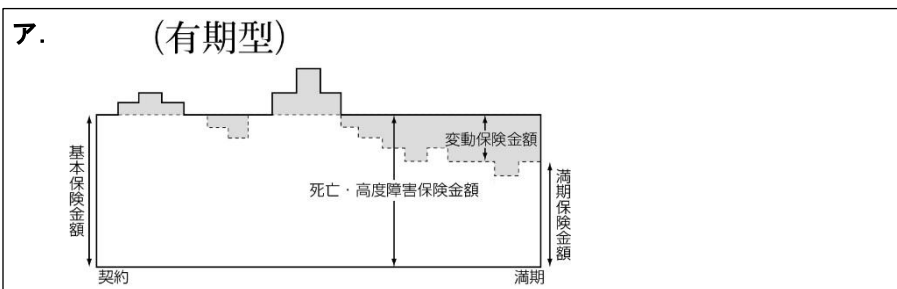
イ. 変額保険の契約後、生命保険会社は、契約者に対し定期的に情報提供を行っています。具体的には、毎年の契約応当日にあわせて通知する「加入契約現況」や、事業年度終了後に通知する「業績のお知らせ」「〇〇生命の現況」などです。

ウ. 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。

<ここからは、誤っているものを1つ選ぶ問題です。>

〔 9 〕 変額保険の保険金額変動の仕組み

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。



〔 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、資産運用状況により変動することがあります。

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、一般勘定で管理されます。

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 〕 特別条件付契約の取り扱い

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、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基本保険金額の所定割合を削減します。

ウ. 変額保険の特別条件が「保険金の削減」のとき、基本保険金額と同じ割合で変動保険金額を削減します。

〔 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原則として異なります。

〔 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. 「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。

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、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。

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 〕 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。

<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 〕 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4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4月の場合）は、〔 〕までです。

語群

- ア. 4月1日から5月末日
- イ. 5月1日から5月末日
- ウ. 5月1日から6月末日

〔 18 〕 特別勘定資産における有価証券の評価方法

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

〔 19 〕 特別勘定資産における有価証券以外の資産の評価方法

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、有価証券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. 時価評価
- イ. 低価法
- ウ. 原価法

〔 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. 消費者
- イ. 長期継続
- ウ. 特定保険

<ここからは、文中に入る最も適切なものを選ぶ問題です。>

【変額個人年金保険の特徴と仕組み】

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。

変額個人年金保険は、国内外の株式や【 21 】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リスクもあります。

変額個人年金保険は、【 22 】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【 23 】、死亡給付金の相続税の非課税枠などの【 22 】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【 24 】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【 25 】。

語群

ア. 課税繰り延べ

イ. 非課税扱い

ウ. 前月 1 日

エ. 預貯金

オ. 前日

カ. 変額保険

キ. 投資信託

ク. 債券

ケ. があります

コ. はありません

【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 】万円を超える大口現金取引時 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 】 変額保険と変額個人年金保険の発売時期

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 】 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

【 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。

定額保険と同様に、変額保険は、クーリング・オフを取り扱います。

正

誤

【 34 】 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

〔 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 〕 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、定額保険と異なり、被保険者や配偶者等一定の親族が受け取る場合は課税の対象となります。

正

誤

〔 38 〕 変額個人年金保険への課税

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。

個人が変額個人年金保険によって年金を受け取った場合は、定額個人年金保険と同じ種類の課税が行われます。

正

誤

【 39 】 特別勘定の資産運用

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。

特別勘定は、一般勘定とは異なる性格を持っていますが、一般勘定同様、安全性・換金性（流動性）などにも留意した運用を行っています。

正

誤

【 40 】 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
