

〈2025年9月～2026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を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。

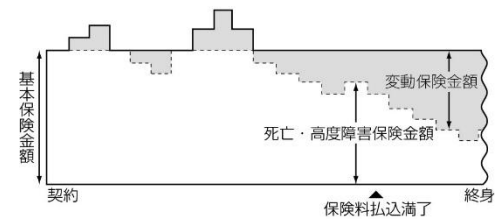
イ. 金利の自由化により、資金はより高い金利を求めて、「自由金利市場」から「規制金利市場」へ流れるという傾向が強くなりました。

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。

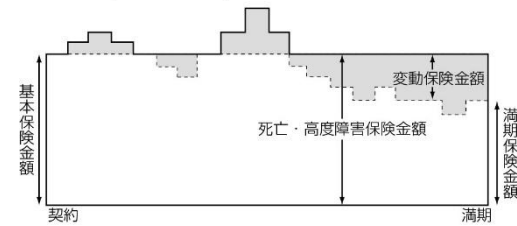
[2] 変額保険の保険金額変動の仕組み

次の仕組図のうち、正しいものを1つ選んでください。

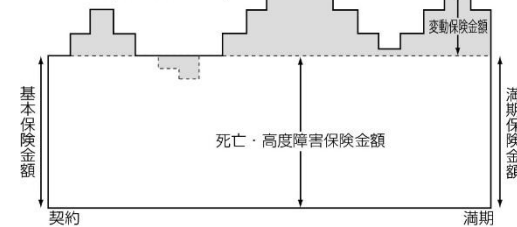
ア. (終身型)



イ. (有期型)



ウ. (有期型)



〔 3 〕 変額保険と特別勘定

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。

〔 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] 自動延長（定期）保険

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. 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。

ウ. 各種特約が付いた変額保険の場合、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。

[6] 保険料の払込猶予期間

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、10月1日から12月末日までです。

イ. 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、11月1日から11月末日までです。

ウ. 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、11月1日から12月末日までです。

[7] 失効・復活

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。

イ. 復活後は変額保険として継続しますが、復活時の変動保険金額がマイナスの場合には、基本保険金額がその分減額されます。

ウ. 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6カ月となっています。

[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. 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。

<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

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 〕 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 〕 変額個人年金保険の商品内容

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。

〔 12 〕 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。

[13] 変額保険の保険金と税

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＝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。

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、贈与税の課税対象となります。

[14] 販売資格・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. 変額保険は、株式・債券を中心とした資産運用が行われ、その成果およびリスクが直接契約者に帰属する点について、お客さまに十分説明し納得していただかなければなりません。

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、法務省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。

[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. 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。

[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翌月1日

ウ. 責任開始期の属する月の翌々月1日

[18] 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

[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] 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）

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。

金融サービス提供法では、金融商品の販売等に際し、その市場リスクと [] に関する重要な事項を説明する義務等を定めています。

語群

ア. 流動性リスク

イ. 信用リスク

ウ. 個人情報情報漏えいリスク

<ここからは、文中に入る最も適切なものを選ぶ問題です。>

【剰余金と配当金】

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。

定額保険の場合、剰余金の利源は、死差益、利差益、費差益のいわゆる「剰余金の3利源」の3つに分類されます。一方、変額保険の場合、定額保険の【21】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【22】に限られます。

配当金のあるタイプの変額保険の場合、剰余金は毎年度末の決算日に、契約してから【23】を超えている契約に対し、その所定割合が配当金として割り当てられます。配当額は毎年の決算に応じて変動（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。

配当金は、契約後3年目以降の毎契約応当日から【24】の末まで生命保険会社所定の利率により運用したうえで積立金に充当し、その翌月の変動保険金額の計算に繰り入れられます。なお、配当金を引き出すことは【25】。

語群

ア. 1年

イ. 2年

ウ. 死差益

エ. 利差益

オ. 第6月目

カ. 利差益、費差益

キ. 死差益、費差益

ク. いつでもできます

ケ. 第7月目

コ. できません

【解約返戻金】

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：【 26 】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【 27 】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【 28 】。

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【 29 】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【 30 】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

<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。

[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、特別勘定資産の運用実績により変動します。

[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。

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。

[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。

[35] 定額延長（定期）保険への変更

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。

正

誤

[36] 保険料払込方法（回数）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。

変額保険の保険料の払込方法（回数）については、一般に月払、半年払、年払相互間の変更を取り扱いません。

正

誤

[37] 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せん。

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] 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。

「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。

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。

保険法の施行により、被保険者（または契約者）の告知義務が「自発的申告義務」から、「質問応答義務」に変更されました。

正

誤

