

〈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。

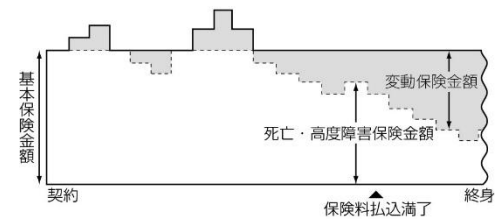
イ. 金利の自由化により、資金はより高い金利を求めて、「自由金利市場」から「規制金利市場」へ流れるという傾向が強くなりました。

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。

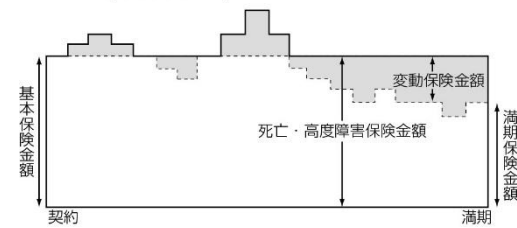
[2] 変額保険の保険金額変動の仕組み

次の仕組図のうち、正しいものを1つ選んでください。

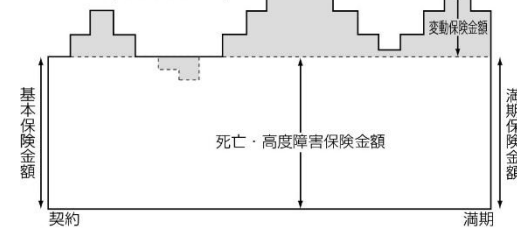
ア. (終身型)



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 〕 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。

[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] 払済保険への変更

次の文章のうち、正しいものを1つ選んでください。

ア. 変額保険から払済保険への変更は、変更請求書類を生命保険会社が受け付けた日の既払込保険料総額を使って取り扱いを行います。

イ. 変額保険から払済保険に変更した場合の効力は、変更請求書類を生命保険会社が受け付けた日から生じます。

ウ. 払済保険への変更後、所定の期間内であれば、変額保険に復旧（復帰・復元）する取り扱いができます。

〔 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。

〔 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. 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。

ウ. 金融商品取引法の販売ルールでは、お客さまが負担する費用等が記載された「契約概要」の情報を契約の締結後に提供することを義務付けています。

<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] 保険料の仕組みと保険金の変動の仕組み

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. 変額保険に定期保険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。

イ. 予定利率を下回る運用実績で変動保険金額がマイナスとなった場合でも、死亡・高度障害保険金額は基本保険金額が保証されます。

ウ. 変額保険の「積立金」とは、特別勘定で運用される資産で、個々の保険契約にかかわる部分（将来の保険金支払いのために積み立てられた契約ごとの準備金）のことをいいます。

[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、変動保険金額の削減は行いません。

[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. 変額保険の復活時の変動保険金額がマイナスの場合には、その分基本保険金額から減額した金額が復活時の死亡・高度障害保険金額となります。

イ. 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。

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3カ月となっています。

[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] 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。

[15] お客さま意向の把握と正しい情報提供

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. 変額保険の販売担当者は、お客さまの知識・経験・財産の状況等の情報を収集し、どのような契約内容を望んでいるかといった意向把握に努め、お客さまに対し保険加入に必要な正しい情報を提供するとともに、お客さま意向に合った商品をおすすめする必要があります。

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。

[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. 「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。

イ. 「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は使用することができません。

ウ. 「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できることとし、免責規定を設けています。

<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] 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] 保険料の払込猶予期間

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10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] 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. 3カ月

イ. 6カ月

ウ. 1年

[20] 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

<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

【募集上の禁止・留意事項】

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。

変額保険の募集にあたっては、お客さまの意思を尊重するのはもちろんのこと、お客さまに誤解や混乱を生じさせる次のような行為は「保険業法」などにより禁止されています。

1. 将来の運用成果等について【26】を提供する行為

たとえば、「確実に〇〇%で運用されます」と言ったり、「満期時には必ず払込額の××倍になります」と言ってすすめることなど。

2. 【27】の提供

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。

3. 【28】

生命保険契約に関する事項について、事実と異なることを告げる行為のことで、いわゆる不正話法といわれているもの。

4. 【29】

特定の生命保険会社の信用・支払能力などに関してその劣っている点を不当に強調したり、他社の保険契約の内容について、具体的な情報を提供する目的ではなく、その生命保険会社を陥れる目的で短所を不当に強調したりすること。

上記のような行為を行った場合には、「保険業法」だけではなく、刑法等其他の法律に抵触するおそれがあり、行政処分（生命保険募集人登録の取消処分など）や【30】（拘禁刑もしくは罰金または両者の併科）を受けることがあります。

語群

ア. 虚偽告知教唆

イ. インサイダー情報

ウ. 威迫

エ. 保護処分

オ. 誹謗・中傷

カ. 断定的判断

キ. 司法処分

ク. 虚偽の説明

ケ. 特別の利益

コ. 悲観的判断

<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] 付加保険料

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。

[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] 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、年金支払開始日以降も自由に解約ができます。

[35] 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、定額保険と同様に、一時払を取り扱います。

正

誤

[36] 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。

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。

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] 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] 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

