

114年專門職業及技術人員高等考試大地工程技師考試分階段考試
(第一階段考試)、驗船師、引水人、第一次食品技師考試、
高等暨普通考試消防設備人員考試、普通考試地政士、
專責報關人員、保險代理人保險經紀人及保險公證人考試試題

等 別：普通考試

類 科：人身保險代理人、人身保險經紀人

科 目：保險學概要

考試時間：1 小時 30 分

座號：_____

※注意：禁止使用電子計算器。

甲、申論題部分：(50 分)

(一)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在申論試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

(二)請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。

(三)本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、試說明保險契約復效條款規定。(25 分)

二、試說明保險規劃的基本步驟。(25 分)

乙、測驗題部分：(50 分)

代號：2302

(一)本試題為單一選擇題，請選出一個正確或最適當答案。

(二)共 40 題，每題 1.25 分，須用 2B鉛筆在試卡上依題號清楚劃記，於本試題或申論試卷上作答者，不予計分。

1 關於風險 (Risk) 的分類，下列敘述何者錯誤？

- (A) 責任風險是屬於一種投機風險
- (B) 純粹風險主要在意下方風險
- (C) 基本風險相對特定風險需要政府介入協助管理
- (D) 主觀風險相對客觀風險多考量個人認知與效用

2 若是將危險可保性分成經濟要件與技術要件，下列何者屬於經濟要件？

- (A) 大量且同質的危險
- (B) 損失本身可以衡量
- (C) 多數危險暴露單位之損失不能同時發生
- (D) 有較大損失金額的可能性

3 關於建立損失模型衡量損失時，通常會將損失分成下列那兩個部分進行衡量？

- (A) 主觀風險和客觀風險
- (B) 預期損失與非預期損失
- (C) 損失頻率與損失幅度
- (D) 意外損失與不確定性損失

4 風險管理工具可以分成風險控制 (Risk Control) 與風險融資 (Risk Financing)，下列那些作法是屬於風險控制？①損失抑制 ②損失轉移 ③完全避免 ④投資在資訊上 ⑤購買保險

- (A) 僅①②
- (B) 僅④⑤
- (C) 僅①③④
- (D) 僅①②③⑤

5 關於保險對社會效益的討論，下列何者正確？①降低道德危險減少社會成本 ②提供超過預期損失的賠款金額減少社會成本 ③促進資本形成，刺激經濟發展 ④提供精神保障，產生社會效益

- (A) ①②
- (B) ②③
- (C) ③④
- (D) ①④

- 6 下列有關善意複保險契約的敘述何者錯誤？
(A)須為同一保險期間，起訖日需完全一致
(B)要保人與數個保險人分別訂立數個保險契約
(C)須為同一保險利益、同一保險事故
(D)未超過保險價額之複保險，各保險人依其共保比例理賠
- 7 保險人取得代位求償權主要是根據下列那一個原則？
(A)保險利益原則 (B)損害填補原則 (C)比較利益原則 (D)賠款分攤原則
- 8 當購買意外險的被保險人，因為轉換職業的緣故，工作性質有重大改變且危險程度增加。若是這名被保險人認為不重要而並未告知保險人，屬於下列何種違反告知義務的情況？
(A)詐欺 (B)隱匿 (C)漏報 (D)不違反告知義務
- 9 關於保險利益，下列敘述何者正確？①在購買車險的情況，訂約時保險利益必須存在 ②在購買車險的情況，損失發生的時候保險利益必須存在 ③在購買壽險的情況，訂約時保險利益必須存在 ④在購買壽險的情況，損失發生的時候保險利益必須存在
(A)①③ (B)②④ (C)①④ (D)②③
- 10 請問人壽保險不適用下列那些原則？①主力近因原則 ②代位求償原則 ③最大誠信原則
(A)僅① (B)僅② (C)僅②③ (D)僅①②
- 11 關於保險契約的種類，下列敘述何者正確？①不定值契約保險標的之價值於訂約當下估計 ②定值契約較能提供充分補償 ③足額保險較能達到充分補償原則 ④不足額保險可以幫助被保險人節省保險費
(A)①② (B)②③ (C)①④ (D)③④
- 12 關於分紅保單，下列敘述何者正確？①市場利率上升後，分紅保單價值增加較不分紅保單快速 ②市場利率上升後，不分紅保單價值增加較分紅保單快速 ③分紅保單相對不分紅保單多了一個跨式（Straddle）選擇權 ④分紅保單相對不分紅保單多了一個買進（Call）選擇權
(A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④
- 13 關於生死合險的商品性質，下列敘述何者錯誤？
(A)當保險期間較短時，目的是獲得保險和高額儲蓄功能
(B)因保費積存金本息增加的結果，保障會逐年增加
(C)可以設計成教育基金的目的用途
(D)有較低的死亡保障價值
- 14 關於保險監理標準規範（Insurance Capital Standard, ICS），下列何者為 ICS 制定單位？
(A)聯合國（UN）
(B)美國保險監理官協會（NAIC）
(C)歐洲保險與職業年金監理機關（EIOPC）
(D)國際保險監理官協會（IAIS）
- 15 請問國際財務報導準則第 17 號（IFRS 17）是針對保險公司下列那個方面之會計處理？
(A)金融工具 (B)清償能力評估 (C)保險合約 (D)資產負債管理
- 16 關於限額再保險（Finite Reinsurance）以及超額賠款再保險（Excess of Loss Reinsurance），下列何者正確？①限額再保險之設計，可能依合約績效進行利潤分享 ②超額賠款再保險的成本估算會考量多年投資收益 ③限額再保險也常被稱為非比例性再保險 ④超額賠款再保險也常被稱為非比例性再保險
(A)①③ (B)②③ (C)①④ (D)②④
- 17 關於保險法對保險業資金之運用的規範，屬於下列那種型態？
(A)規則基礎（Rules-Based） (B)準則基礎（Principles-Based）
(C)理論基礎（Theoretical-Based） (D)無明確規範

- 18 賠款準備金低估對保險公司會造成下列那些影響？①稅賦支出增加 ②稅賦支出減少 ③使清償能力指標改善 ④使清償能力指標惡化
(A)①③ (B)①④ (C)②③ (D)②④
- 19 關於壽險公司的經營績效，下列敘述何者正確？
(A)使用綜合率衡量整體的經營成果 (B)使用損失率衡量經營效率
(C)使用利差益（損）衡量投資報酬成果 (D)使用死差益（損）衡量理賠的嚴謹程度
- 20 保險法第 51 條「……訂約時，僅要保人知危險已發生者，保險人不受契約之約束」，其中的「危險」所指為何？
(A)損失金額 (B)損失事故 (C)損失機會 (D)損失暴露單位數
- 21 有關危險管理方法的選擇，下列何者正確？
(A)損失幅度小、損失頻率高的最佳危險管理方法是損失控制
(B)保險最適合用在損失幅度小、損失頻率高的危險管理上
(C)損失幅度大、損失頻率高的危險最適合採用危險自留
(D)迴避是損失幅度小、損失頻率低低的危險管理首選方案
- 22 下列那些屬於危險理財的措施？①合併 ②危險證券化 ③保險 ④迴避 ⑤自留
(A)④⑤ (B)②③⑤ (C)②④⑤ (D)①②③④⑤
- 23 下列那些屬於風險衡量的量化分析方法？①現金流量分析 ②信用分級管理 ③敏感性分析 ④壓力測試
(A)①④ (B)①②③ (C)①③④ (D)①②③④
- 24 根據保險法第 17 條的規定，要保人或被保險人對於保險標的無保險利益者，保險契約的效力為何？
(A)停效 (B)失效 (C)無效 (D)可解除
- 25 下列那些是保險人最大誠信原則的展現？①契約內容納入法定事項 ②依法提列各種準備金作為履約的準備 ③告知義務 ④保單 10 天免費的撤銷期間 ⑤確認保證
(A)③⑤ (B)②④⑤ (C)①②④ (D)①②③④⑤
- 26 甲因乙的過失而從高處摔下，造成右腿截肢，甲所投保的 A 壽險公司理賠了醫療費用 15 萬元及失能保險金 200 萬元，A 壽險公司可向乙代位求償多少？
(A) 15 萬元 (B) 200 萬元 (C) 215 萬元 (D)無法取得代位求償權
- 27 下列有關保險利益的敘述何者正確？
(A)保險利益原則有防止不當得利的目的
(B)要保人對債權人的生命有保險利益
(C)要保人對受益人須具有保險利益
(D)人身保險在訂約時，縱未存在保險利益，亦不影響契約的有效性
- 28 關於人壽保險與財產保險比較，下列敘述何者錯誤？
(A)人壽保險相對有較高的再保險需求 (B)人壽保險相對有較小議價空間
(C)人壽保險相對較能適用大數法則 (D)人壽保險投資相對有較高的長期投資比重
- 29 臺灣的社會保險制度包括下列那些？①就業保險 ②農業保險 ③公教人員保險 ④學生團體保險 ⑤國民年金保險 ⑥勞工職業災害保險
(A)②③④⑥ (B)①③⑤⑥ (C)①③④⑤⑥ (D)①②③④⑤⑥
- 30 保險契約的特質之一「附合契約」之意義為何？
(A)當事人雙方互相意思表示一致者，無論其為明示或默示，契約即為成立
(B)個人在購買保險契約時，與一般契約訂立時不同，並沒有與保險公司討論與協商的機會
(C)保險契約為當事人一方繳付保險費，換取他方於保險事故發生時，負責賠償的契約
(D)保險契約即使已經生效，但保險人履行其賠償承諾時仍多附有其他條件，被保險人若違反該約定條件，仍無法獲得保險賠償

- 31 下列有關短期保險費率之敘述何者錯誤？
(A)短期保險費率通常用在保險契約縮短保險期間、或延長一不完整期間的情況下
(B)採短期保險費率計價的原因之一是考慮逆選擇的影響
(C)任意車險投保期間在 10 個月以上、11 個月以下者，保險費率按全年保險費的 90%計收
(D)短期保險費率期間愈短愈貴的原因之一是費率結構中的固定成本
- 32 下列有關強制汽車責任保險的敘述何者錯誤？
(A)當事故汽車無法查究時，交通事故受害人可向特別補償基金請求補償
(B)免除受害者過失責任舉證義務
(C)賦予受害人直接請求權
(D)保險給付包括傷害醫療、死亡給付與財物損失
- 33 有關壽險保單「不喪失價值選擇」之敘述何者正確？①購買「展期定期保險」是壽險保單不喪失價值選擇權之一 ②不喪失價值的來源包括平準保費下早期所超繳的保費 ③改為「展期定期保險」時，以當時的保單價值準備金做為保險金額 ④不喪失價值選擇權亦包括「減額繳清保險」
(A)①②④ (B)②③④ (C)①③④ (D)①②③
- 34 下列何種狀況屬於保險契約的當然終止事項？
(A)寬限期間屆滿，要保人未於二年內辦理復效
(B)保險標的已滅失
(C)因危險變動，雙方對保費變動之增減協議不成
(D)要保人破產
- 35 下列有關保險監理的敘述何者錯誤？
(A)政府對保險業的監理大致可區分為財務監理與業務監理
(B)業務監理著重在交易的公平
(C)保險商品審查制度屬於財務監理的一環
(D)資金運用的監理包括限制保險公司得投資的項目、比重、以及投資資產的品質等
- 36 根據保險法的規範，有關保險業的資金運用下列何者正確？
(A)存放於每一金融機構之金額不得超過 30%
(B)公債及國庫券不得超過 80%
(C)投資用不動產不得超過資金的 50%
(D)投資社會福利事業時，應申請主管機關核准或備供主管機關事後查核
- 37 根據保險法下列那些措施是當保險業出現「資本不足」（即資本適足率在 150%-200%）時，主管機關會採取的監理措施？①限制資金運用範圍 ②停止其負責人於一定期間內執行職務 ③令處分特定資產 ④令停售保險商品或限制保險商品之開辦 ⑤限制或禁止與利害關係人之授信或其他交易
(A)①④ (B)④⑤ (C)①②④ (D)②③⑤
- 38 下列那些準備金是我國保險法第 11 條所規定應提存者？①特別公積金 ②特別準備金 ③賠款準備金 ④盈餘分配準備金 ⑤未滿期保費準備金
(A)②③⑤ (B)②③④⑤ (C)①②③④ (D)①②③④⑤
- 39 根據保險法第 136 條的規定，臺灣保險業之組織型態，除股份有限公司之外，還可以是何種型態？
(A)相互保險公司 (B)保險交易中心 (C)交互保險社 (D)合作社
- 40 下列有關衡量保險指標之敘述何者正確？
(A)普及率是在測量特定國家平均每一國民擁有保險契約之有效件數
(B)保險密度是在測量特定國家每一國民平均保險費之支出金額
(C)保險密度之數值主要呈現一特定國家保險產業對全體產業之貢獻度
(D)投保率是在測量特定國家之保險費占全國生產毛額之比例