

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

代號:30520
頁次:8-1

等 別：普通考試
類 科：一般保險公證人
科 目：估價與理算概要
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、某電器零售公司投保「商業火災保險」，保險金額為新臺幣 5,000 萬元，保單附加設備損壞條款及殘值處理條款。近期因電線走火引發火災，造成店內主要展示區焚毀、庫存部分貨品受損。保險公司於初步查勘時發現下列情況：

- 展示用高價電視受高溫燻黑但功能未受損，廠商報價仍折舊 40%。
- 庫存電器部分有外觀損傷，但尚可販售；保戶主張無法銷售應全額理賠。
- 建築修繕需 1,500 萬元，但建物係舊有鐵皮結構，未經報建。
- 殘值變賣產生收入 80 萬元。
- 自負額 100 萬元。

請回答下列問題：

- (一)請將上述損失分別歸類為直接損失、間接損失與不確定損失，並說明各類是否可由保險人負賠償責任。(8 分)
- (二)若展示用電視仍可正常運作，保戶堅持依市價全損理賠，請就理算原則說明是否應給付，並評估實務做法。(7 分)
- (三)針對未報建鐵皮屋建物修復費用，保險人應否理賠？請就「可保利益」與「合法性」進行說明。(6 分)
- (四)殘值變賣後產生金額應如何處理？請說明殘值扣除原則及其對理賠金額之影響。(4 分)

二、假設你是一名保險公司理賠部門的理算人員，近期處理下列案件：

- 被保險人主張其財物遭雷擊毀損，但現場查勘未發現可資證明之痕跡。
- 理賠過程中，客戶對於保險金額與可補償項目有重大認知落差。
- 此案引起媒體報導，主管機關來函要求說明。
- 被保險人聲稱保單條款不明確，要求「從寬解釋」。

請回答下列問題：

- (一)試述保險理算作業中，如何建立「可保事故發生」的事實基礎？舉實例說明查證途徑。(7分)
- (二)當保險金額與實際損失不一致時，請說明保險人如何進行處理？(6分)
- (三)面對客戶質疑條款模糊並要求「從寬解釋」，請就條款解釋原則與實務標準提出說明。(6分)
- (四)保險公司在處理具有公眾關注度的理賠爭議時，應如何兼顧契約責任與聲譽風險管理？試說明之。(6分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：2305

(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 現金保險之承保範圍包含現金運送、庫存現金、櫃台現金等三種保險，下列敘述何者錯誤？
 - (A)國內現行通用之紙幣、硬幣及等值之外幣等，係符合「現金」之定義
 - (B)現金運送保險，保險期間內一次或累積之實際運送金額達契約所載預計運送總金額時，則該項保險契約即行終止
 - (C)庫存現金保險，如有承保範圍內之損失發生時，其保險金額應減為自原保險金額減除賠款金額之餘額
 - (D)櫃台現金保險，因被冒領所致之損失，係屬於承保範圍
- 2 有關雇主意外責任保險之保單條款約定，被保險人因處理民事賠償請求所生之抗辯費用，經保險公司事前書面同意者，由保險公司償還之。但應賠償金額超過保險金額者，則保險公司之賠償責任為何？
 - (A)仍以保險金額為限，超過保險金額的部份，不負賠償之責
 - (B)雖超過保險金額，但超過保險金額的部份，仍須負全額賠償之責
 - (C)超過保險金額者，超過保險金額的部份，由雙方平均分攤
 - (D)超過保險金額者，僅按保險金額與應賠償金額之比例分攤

- 3 有關產品責任保險之承保範圍與不保事項等規範，下列敘述何者錯誤？
- (A)一般承保約定上，保險人理賠認定時間之基礎，係採用索賠基礎（Claims Made Basis）
 - (B)被保險產品係指經載明於保險契約之產品，且包括該產品之包裝及容器
 - (C)被保險產品若作為其他產品之材料時，致使該其他產品本身之損失，保險人仍須負賠償之責
 - (D)被保險人為收回被保險產品所發生之任何費用，屬不保事項
- 4 有關董監事及重要職員責任保險之承保範圍，對於被保險人依法應負賠償責任而於保險期間內受賠償請求時，下列敘述何者正確？
- ①被保險人依法受賠償請求時，保險公司對被保險人亦負補償之責，但被保險公司若已有補償予被保險人損失之金額者，須扣除之
 - ②被保險公司依法應對被保險人予以補償者，保險公司對被保險公司亦負補償之責，但以被保險公司已補償之金額為限
 - ③被保險人依法受賠償請求時，若被保險公司係依據與被保險人之協議先行支付或補償被保險人之損失時，則保險公司不須對被保險公司負補償之責
 - ④被保險人的詐欺、不誠實或犯罪行為，經檢調單位起訴者，則保險公司不須對被保險人負補償之責
- (A)①② (B)③④ (C)①②④ (D)①③④
- 5 有關工程保險之損失賠付原則中，對於保險標的物之折舊計算，下列何者錯誤？
- (A)通常會採取平均折舊法與殘值折舊法
 - (B)在相同案列下，殘值折舊法之折舊計算，因折舊值較少，故有利於被保險人
 - (C)除了營建機具外，一般不會先行約定標的物使用年限或折舊方法
 - (D)施工機具因投保金額訂定方式或標的物非屬新品，故折舊計算時需依個案進行協調
- 6 安裝工程保險之保險期間中，就保險人責任而言，下列何者是最危險期間？
- (A)機具設備之備置期間 (B)施工期間
 - (C)試車期間 (D)保固期間
- 7 有關營建機具綜合保險之保險標的處所之規範，下列敘述何者不符合實務規範？
- (A)保險標的處所之約定，可以是特定位置
 - (B)保險標的處所之約定，不能是概括性區域
 - (C)除了確定標的物所在地外，亦有約定標的物必須在符合使用性質之條件與環境下，保險契約始負賠償責任
 - (D)對於移動式起重機或堆高機等施工機具，必須要約定註明標的物之所在處所
- 8 依據雇主意外責任保險（一般類）之承保範圍約定，受僱人係指在一定或不定之期限內為被保險人服勞務，並接受其給付報酬且年滿多少歲之人？
- (A) 14 歲 (B) 15 歲 (C) 18 歲 (D) 20 歲

- 9 依據營造工程綜合保險之「保險契約責任期間」，對於保險效力的開始與終止，下列何者正確？①保單起保日 ②工程開工日 ③工程材料卸置於施工處所之日 ④施工期間已完成並經啟用、接管、驗收之日 ⑤保單到期日
- (A)保險效力之開始日為①②之較先發生者，終止日為⑤
(B)保險效力之開始日為①②之較後發生者，終止日為④
(C)保險效力之開始日為①②③之較先發生者，終止日為④⑤之較後發生者
(D)保險效力之開始日為①②③之較後發生者，終止日為④⑤之較先發生者
- 10 就安裝工程綜合保險之保險金額訂定，下列敘述何者錯誤？
- (A)承保工程之保險金額應為完成該工程所需之總工程費
(B)計算保險金額，應包括工程材料、組件、施工費用、運費、稅捐、管理費及其他費用等
(C)計算保險金額，應包含臨時工程之工程費，但不包含定作人提供之工程材料費
(D)施工機具設備之保險金額除經另行約定者外，應為其新品重置價格
- 11 有關電子設備綜合保險之「電腦外在資料儲存體損失險」，保險標的物之保險金額應為下列何者？
- (A)適用電子設備損失險之新品重置價格
(B)電腦外在資料儲存體之實際價值費用
(C)使用與受損電子設備中之電腦規格功能相同或類似之替代品價格
(D)電腦外在資料儲存體重新置換及重製資料所需之費用
- 12 有關商業火災保險之理賠實務，對於保險公司所委任之公證公司，其應須執行之理賠處理程序，下列敘述何者符合現行實務作業？
- ①確認事故現場與保單內容是否相符，以及是否有複保險
②進行損害防阻工作，並處理現場保險標的物之殘餘價值
③正確完成公證理算，並了解是否有不當得利等情事
④向保險公司說明及確認理賠金額，並向再保險人進行賠款攤回工作
- (A)①②③ (B)①③④ (C)①②④ (D)②③④
- 13 依據商業火災保險之保單條款規定，任何一套或一組保險標的物之動產遇有部份損失時，保險公司應如何理賠？
- (A)視該損失部份對該動產在使用上之重要性及價值之比例，估定損失金額
(B)就該損失部份之面積占比，估定損失金額
(C)以該整套或整組動產之實際價值，估定為損失金額
(D)以該整套或整組動產之重置成本，估定為損失金額
- 14 依據住宅火災保險之保單條款規定，對於保險事故發生後被保險人所支出之清除費用與臨時住宿費用，除保險契約另有約定外，保險人於下列之賠償情形，何者錯誤？
- (A)清除費用與保險標的物之賠償金額合計超過保險金額者，以保險金額為限
(B)臨時住宿費用與保險標的物之賠償金額合計超過保險金額者，仍應負賠償責任
(C)對於建築物或建築物內之動產，其投保之保險金額若低於契約條款所約定之金額時，清除費用須受不足額保險比例分攤之限制
(D)對於建築物或建築物內之動產，其投保之保險金額若低於契約條款所約定之金額時，臨時住宿費用須受不足額保險比例分攤之限制

- 15 有關住宅火災保險之保障範圍，下列敘述何者錯誤？
- (A)建築物內之動產，係指被保險人及其配偶、家屬、受僱人或同居人等之動產，應以列舉方式承保所提供的生活起居之動產
 - (B)房客（承租人）可以房東（不動產所有權人）之住宅建築物及其內之動產向保險公司投保
 - (C)房客投保之住宅火災保險，即使保險單上未載明房東為被保險人，但房東仍享有對住宅建築物之保險賠償請求權
 - (D)保險標的物價值之評估，須考量時間及地點因素，不論是重置成本或實際價值均須依「當時當地」之情況來估算
- 16 有關營業中斷保險附加條款（製造業適用）之相關保險理賠規範，下列敘述何者錯誤？
- (A)營業中斷期間之計算，係自保險標的物遭受毀損或滅失時起，至被保險人以最大努力最快速度重建完成、修復或重置該保險標的物之日止
 - (B)營業中斷期間之計算，對於延至本保險契約到期日以後之期間，不予計算
 - (C)保險理賠範圍係因發生保險事故致保險標的物（成品除外）毀損或滅失，而直接導致營業中斷之實際損失及恢復營業所生之費用，負賠償責任
 - (D)要保人或被保險人可選擇以持續費用約定保險金額，並詳填於保險金額估算表
- 17 有關風險衡量方法中，**Maximum Probable Loss**（MPL，最大預期損失）係指每一次事故發生致某一財產保險之最大預期損失，則運用此最大預期損失評估財產保險損失之方法，下列敘述何者不符合現行實務運用？
- (A)就每一次事故發生時，通常會以全部財產價值（在保險公司而言則為保險金額）預估損失之百分比
 - (B)單一危險事故雖可能會引起兩種或以上之損失，但運用時只限於評估財產的直接損失
 - (C)最大預期損失，一般實務運用時，大部份會低於「全損」之發生
 - (D)核保或風險管理人員雖採用相同的情境（或機率分配），但估計之損失值可能有所不同
- 18 保險代位原則通常分為權利代位與物上代位，對於兩者之差異，下列敘述何者錯誤？
- (A)權利代位係指保險人於給付保險賠款後，向負責任之第三人，代位行使追償之權利
 - (B)物上代位係指保險人於保險事故發生後，保險標的物雖僅為部份損失，但保險人基於被保險人之實際需求而以全損理賠後，因而取得殘餘物之所有權利
 - (C)權利代位與物上代位之構成要件，皆必須要有第三人侵權行為之情事發生
 - (D)就一般財產保險而言，權利代位對被保險人之家屬或受僱人不得行使，物上代位則無此限制
- 19 共同保險條款（**Coinsurance Clause**）屬於損失分攤條款的一種，有關其涵義之敘述，下列何者正確？
- ①主要目的係為保險人與被保險人之間對於損失分擔關係所約定之契約條款
 - ②被保險人獲得補償之金額，以不超過保險事故發生時之實際損失金額為限
 - ③保險人之賠償責任，以不超過保險金額與事故發生時標的物之實際現金價值的某一計算百分比之比例
 - ④保險人之補償金額支出，以保險金額與損失金額兩者之較高者為最高限制
- (A)①②③ (B)②③④ (C)①②④ (D)①③④

- 20 有關保險契約之消滅，下列敘述何者錯誤？
(A)無效，係指保險契約雖已成立，但自始不發生法律上之效力
(B)終止，係指保險契約因法律規定或契約約定或當事人一方行使終止權，而使保險契約自終止時開始失效
(C)解除，係指保險契約成立後，當事人一方行使解除權而使保險契約之效力溯自成立時消滅
(D)撤銷，係指保險契約若因被詐欺或被脅迫而為意思表示者，表意人得撤銷其意思表示，而法律行為經撤銷者，保險契約自撤銷日起失效
- 21 公證報告中之損失理算說明不包含下列何者？
(A)各項保險標之物之保險金額 (B)各項保險標之物之價值
(C)各項保險標之物之重置理算金額 (D)各項保險標之物之抵押設質金額
- 22 關於保險人行使代位權之條件，下列何者錯誤？
(A)意外事故發生而產生之損失需為保險人應負之責任
(B)須先行支付保險賠款
(C)代位之金額以賠償金額為限
(D)於尚未理賠前，即得代位行使被保險人之對第三人請求權，以避免權利喪失
- 23 關於營運中斷損失保險之賠償限制，下列敘述何者錯誤？
(A)理賠不超過保單上所載明之分項保險金額及總保險金額
(B)保險人僅對因承保事故直接導致之營業利潤損失及固定費用負賠償責任
(C)補償期間從事故發生日起計算，不受實際復工所需時間限制
(D)不超過由保險人於備忘錄內簽署的其他責任限額
- 24 商業火災保險之爆炸保險附加條款之不保事項，不包含下列何者？
(A)鍋爐在正常運轉中因內部壓力失控導致之爆炸
(B)因戰爭行動或恐怖攻擊所引起之爆炸損失
(C)因液化氣體外洩後引爆，造成廠房結構受損
(D)蒸汽壓力容器於檢修過程中因內部缺陷爆炸所造成之損害
- 25 關於貨物兵險與罷工險之賠償範圍，通常不包含：
(A)保險標的因承保危險所致之毀損
(B)損害防止所發生之費用
(C)因戰爭武器襲擊導致貨物全損
(D)因罷工導致船期延誤而產生的市場價格下跌損失
- 26 對機械保險之災損發生時，下列何者非屬公證人於查勘損失時之應注意事項？
(A)釐清事故原因 (B)第一時間判斷理賠與否
(C)確認是否有半製成品受損 (D)確認後續修復方式
- 27 火災保險中，保險公司對於被保險人於承保事故發生後所支出之額外費用，負賠償之責，但不包含下列何者？
(A)清除受損保險標之物之殘餘物所生之必要費用
(B)被保險人於承保建築毀損致無法繼續居住時之臨時住宿費用
(C)火災事故後兩週內，為恢復營運而購置新設備所支出之成本
(D)將未損毀財物緊急移至安全地點之運送費用

- 28 有關火災保險於損害補償原則之應用，下列敘述何者錯誤？
- (A)每次保險損失，其賠償金額應自保險金額中扣除。但被保險人於保險標的物修復或重置後，得約定加保或重新恢復保險金額
 - (B)實際現金價值等於重置成本扣除折舊或自然耗損之金額
 - (C)當火災保險之標的物價值無一定客觀標準，容易變動、或損失估計困難，容易毀損滅失不易查證者，則可使用定值保險方式承保
 - (D)火災保險使用的四分之三損失條款、三分之二空屋條款等，主要目的為排除眾多繁瑣的小額賠款，藉以提醒被保險人注意防範損失
- 29 依據住宅地震基本保險附加條款之約定，若同一次地震事故所致全國合計應賠付之保險損失總額超過主管機關所訂承擔總限額。前述「同一次地震事故」係指於多久時間內發生 2 次以上地震？
- (A) 48 小時
 - (B) 96 小時
 - (C) 120 小時
 - (D) 168 小時
- 30 關於火災保險承保建築物內動產之理賠，下列敘述何者錯誤？
- (A)建築物內動產因承保危險事故發生所致之損失，係以動產之危險事故發生時之實際價值為理賠基礎
 - (B)建築物內動產因承保危險事故發生所致之損失，係以訂約時之取得成本為理賠基礎
 - (C)建築物內動產之保險金額高於承保之危險事故發生時之實際價值者，保險金額仍以該實際價值額度為限
 - (D)建築物內動產之保險金額低於承保之危險事故發生時之實際價值者，保險人僅按保險金額與實際價值之比例負賠償之責
- 31 關於營造綜合保險中第三人責任之財產損害賠償範圍，下列敘述何者正確？
- (A)財產權受侵害之範圍包含繼承權之損害
 - (B)所受損害係指現有財產因損害事實發生而被減少及新財產之取得因損害發生而受妨害
 - (C)當加害人毀壞他人之車輛及藝術品等其他財物時，修理材料費用無需考慮折舊
 - (D)財產之損害額均以市場價值為計算標準，依感情價值計算的損害賠償目前於法無據
- 32 關於安裝工程綜合保險賠償限額之敘述，下列何者正確？
- (A)被保險人不得放棄任何保險標的而以全損請求賠償
 - (B)賠償限額即為實際損失金額，保險公司須全額賠償不得設有上限
 - (C)被保險人為避免或減輕損害之必要合理費用另由保險人全額賠償
 - (D)賠償限額包含所有附加條款所列費用，不需額外列明或計算
- 33 船舶保險於 1906 年英國海上保險法所推定全損成立之情形下，被保險人會將船舶委付保險人並請求全額保險金，此時保險人之作為不包含：
- (A)賠付保險金並將船舶殘體拍賣抵充賠款之一部分以減輕損失
 - (B)與被保險人協議殘體價格，由保險人賠付保險金扣除殘體價格之差額，其殘體仍歸被保險人所有並由其自行處理
 - (C)若被保險人未先行取得主管機關同意，即拒絕委付申請並改以部分損失計算理賠金額
 - (D)賠付保險金，保險人可決定殘存船體仍歸被保險人所有

- 34 依據我國保險法規定，有關保險利益之敘述，下列那幾項正確？
- ①被保險人之保險標的物所有權移轉時，保險契約除另有訂定外，仍為受讓人之利益而存在
 - ②被保險人死亡時，保險利益已不存在，保險契約亦自然終止
 - ③合夥人或共有人聯合為被保險人時，其中一人或數人讓與保險利益於他人者，保險契約不會因此而失效
 - ④凡基於有效契約而生之利益，亦得為保險利益
- (A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 35 有關雇主意外責任保險及營造綜合保險附加雇主意外責任保險之理賠範圍，下列何者錯誤？
- (A)理賠應以超過社會保險給付部分為限
 - (B)被保險人因承保之意外事故致被起訴而產生之抗辯費用，無需事先經保險人允諾即可理賠
 - (C)雇員於工地執行職務時發生墜落事故致殘，依法雇主應負賠償責任
 - (D)雇員於正常上下班途中因搭乘公司安排之交通車發生事故而傷亡，依法雇主應負賠償責任
- 36 下列何者無法被認定為海上保險之全損？
- (A)因承保危險所致保險標的之損害已達不再是承保時之原物
 - (B)因承保危險所致被保險人喪失其對被保險船舶或貨物之所有權
 - (C)因承保危險所致被保險船舶受損，其修理費用超過修理後之價值
 - (D)因承保危險所致被保險船舶受損，雖結構未毀但部分機艙設備需更換致延誤航程
- 37 道路工程屬工程保險之常見工程型態，其損失可能發生之原因不包含下列何者？
- (A)因路基開挖、填方開挖段發生邊坡崩塌、填方路段流失及路基下陷
 - (B)因施工不良造成擋土牆、駁坎遭土方擠壓斷裂所致倒塌或損毀
 - (C)地下室開挖時因支撐不良或外來因素，發生擋土設施崩塌
 - (D)因天災造成排水溝、箱涵發生斷裂及損毀
- 38 營業中斷損失保險係以被保險人於發生承保事故後，於補償期間內所遭受的營業利潤損失為保險標的，下列何者為營業利潤損失之計算公式？
- (A)營業利潤損失 = 短少營業額 × 營業利潤率
 - (B)營業利潤損失 = 標準營業額 × 營業利潤率
 - (C)營業利潤損失 = 實際營業額 × 營業利潤率
 - (D)營業利潤損失 = 平均營業額 × 營業利潤率
- 39 營造綜合保險中，關於營建風險的完工後風險，下列敘述何者正確？
- (A)完工啟用接管驗收後尚有承包商不履行減價責任之風險
 - (B)完工標的物有與設計規劃之目標不能適用或不能使用之風險
 - (C)啟用接管驗收後有火災、天災之風險，但交接階段之風險已顯著降低
 - (D)承包廠商執行保固責任時，有財務計算精準度之風險
- 40 關於恢復保險金額條款於營造保險之適用，下列敘述何者正確？
- (A)多數營造保險約定保險標的發生承保損失，保險人支付賠款後，保險金額遞減，但得加繳一倍保費後恢復之
 - (B)營造保險中，恢復保險金額僅適用於全損事故，不適用於部分損失
 - (C)多數營造保險約定保險標的發生承保損失，保險人支付賠款後，保險金額遞減，但得依原費率按日數比例計算加繳後恢復之
 - (D)營造保險一經理賠即終止，不得適用保險金額之恢復