

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：30120
30320
頁次：5-1

等 別：普通考試

類 科：財產保險代理人、財產保險經紀人

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、自留(Retention)為風險理財主要形式之一。試說明自留可能的形式？
(25 分)

二、何謂保險契約撤銷權條款？試論述之。(25 分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：2301

- (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 根據某財金雜誌對我國千大企業的調查，商業火災保險是企業投保率最高的險種，2024 年投保率已達 100%；其他保險商品如責任險與團體保險等，投保情況都呈現成長趨勢。下列對於企業以保險為風險管理措施的敘述，何者正確？
(A)適用於損失頻率高、損失幅度低的風險
(B)保險屬於控制型風險管理措施
(C)保險屬於財務型移轉，企業的風險並未實質轉移
(D)商業保險的被保險人其同質性高，且議價能力低
- 2 近年來美國加州地區野火頻傳，造成重大損失，多家保險公司決定停止承保該地區的房屋保險，主因為當地的火災風險不符合下列可保要件中的那一項？
(A)承保的標的須為合法
(B)多數同質危險單位須為個別獨立
(C)損失須為明確且可衡量的
(D)危險所致損失的發生須為意外
- 3 某產險公司承保一件歷史古蹟修復工程，核保人員考量相關標的物的特殊性與損失統計資料不足，可評估採用何種保險費率釐訂方式？
(A)損失率法
(B)固定費率法
(C)經驗費率法
(D)觀察費率法
- 4 民眾聽聞某著名演藝人士於日本旅遊時因流感不幸過世，出國時投保旅行傷害保險附加海外突發疾病保險的意願提高，係反應何種風險的變化？
(A)主觀風險
(B)客觀風險
(C)傷害風險
(D)健康風險
- 5 下列何種風險管理措施，著重於事前規劃在損失發生後各種可能的籌資方法，以填補風險事故的發生所造成的損失？
(A)風險迴避
(B)風險自留
(C)損失減輕
(D)風險隔離

- 6 保險業屬於金融體系的一部分，在金融市場中同時擔任資金供給者與金融中介者的角色，其資產主要來自於保費收入的累積。至 2024 年底，我國保險業資產總額已達新臺幣 36 兆元。試問 2024 年我國保險業資產總額約占整體金融機構資產總額多少百分比？
(A) 15% (B) 30% (C) 45% (D) 60%
- 7 微型保險的推展，在於提供經濟弱勢或特定身分者基本人身保險保障，以填補政府社會保險或社會救助機制不足之缺口。有關現行微型保險之辦理以及保險商品種類，下列敘述何者正確？
(A)身故保險金受益人之指定，不限定為被保險人之家屬或其法定繼承人
(B)微型保險商品內容得含有生存或滿期給付之設計
(C)投保微型保險僅限以集體投保或團體保險方式為之
(D)商品得為以醫療費用收據正本理賠方式辦理之一年期實支實付型傷害醫療保險
- 8 2024 年上半年，受到升息環境持續以及股市熱絡等因素影響，壽險業者面臨大量保戶非預期提前解約，形成所謂的「解約潮」。此一現象導致壽險公司需短期內籌措大量現金以應付解約給付，進而提高壽險經營上的何種風險？
(A)流動性風險 (B)理賠風險 (C)道德風險 (D)作業風險
- 9 核保的基本原則之一在於確保被保險人之間獲得公平對待，依據個別風險程度適當收取保險費，其主要目的為何？
(A)確保保險公司獲得最大利潤 (B)避免低風險者補貼高風險者
(C)使所有保戶享有相同保險費率 (D)鼓勵高風險族群購買更多保險
- 10 外溢保單是一種結合科技與健康促進概念的新型健康保險商品，由被保險人透過穿戴式裝置或手機 App，將其運動或健康檢測數據上傳至保險公司，以取得保費回饋或增值服務。此種商品設計主要應用何種技術？
(A)區塊鏈技術 (B)生成式人工智慧 (C)物聯網技術 (D)深度學習技術
- 11 陳媽媽向保險公司投保個人傷害保險，保額 600 萬元，並指定兩個兒子陳大及陳二，為身故保險金受益人，各占 50%比例。後來，陳大因生意失敗，積欠鉅額債務，遂意圖詐領保險金，故意製造假車禍導致陳媽媽不幸死亡，並經查明為其個人蓄意行為。在此情況下，保險公司應如何給付保險金？
(A)陳大及陳二皆喪失受益權，保險公司無需給付保險金
(B)陳大喪失受益權，保險公司僅需給付陳二 300 萬元保險金
(C)陳大喪失受益權，陳二領取 600 萬元保險金
(D)陳二領取 300 萬元保險金，另外 300 萬元納入遺產依繼承規定分配
- 12 有關財產保險的核保流程，下列敘述何者正確？
(A)財產保險核保需依據不同險種與業務進行分工
(B)財產保險核保流程主要著重在保費計算，而非風險評估
(C)所有財產保險核保適用相同的核保準則處理
(D)財產保險核保人員同時負責該險種的理賠作業
- 13 保險公司於團體職業災害保險保單條款中規定，如被保險人已因同一事故獲得勞工保險條例規定之賠償金額，其金額應從各項保險給付中扣除之。此一規定屬於保險賠款分攤原則中那一種賠款分攤方式？
(A)優先賠償責任制 (B)超額賠償責任制 (C)順位賠償責任制 (D)末位賠償責任制

- 14 老王以自己的住家為保險標的投保住宅火災保險。某日，隔壁鄰居洪先生家中失火，波及老王家，造成房屋部分毀損。老王向保險公司申請保險金，並於理賠完成後由保險公司向洪先生代位求償。下列敘述何者正確？
(A)保險代位求償的目的在避免洪先生獲得雙重賠償
(B)老王下年度的住宅火災保險費率會因此次賠案而提高
(C)行使代位求償權的前提是老王對洪先生依法有賠償請求權
(D)老王在救火過程中受傷，其醫療費用支出亦由保險公司代位求償
- 15 下列那些保險商品，其保險費率的釐訂，具有損失預防之誘導的功能？①外溢型住院醫療保險 ②汽車車體損失保險 ③住宅火災及地震基本保險 ④利率變動型年金保險
(A)①② (B)②③ (C)①②③ (D)①②④
- 16 張三和李四兩人合夥經營公司多年，隨著年紀的增長，為避免因其中一人的身故造成股權分散，影響後續經營，決定以保險的方式因應。由張三和李四各自擔任要保人及受益人，對方為被保險人，投保人壽保險。試問保險契約成立所依據的保險利益為何？
(A)財產上之期待利益 (B)為本人管理財產之人身保險利益
(C)債權人對債務人之人身保險利益 (D)本人或其家屬之人身保險利益
- 17 近期我國一家保險業者考慮入股某東南亞國家的保險公司，得知至該國設立分支機構或投資當地保險業，須經當地政府監理機關審查與核准。由此可知，該國應採行何種保險監理制度？
(A)公示主義 (B)準則主義 (C)形式監督主義 (D)實體監督主義
- 18 我國壽險業海外投資總額至 2024 年底已達新臺幣 22 兆元，占資產總額比重超過 6 成。為避免匯率的變動造成資產價值與公司淨值波動，壽險公司可提存那一項準備金以資因應？
(A)外匯價格變動準備金 (B)外匯資產波動準備金
(C)外匯投資變動準備金 (D)外匯淨值波動準備金
- 19 我國保險業即將實施 IFRS 17 新會計制度，屆時保險業在銷售保單後，對保險負債中保單全期預估的利潤，將逐期認列於綜合損益表中。此預估利潤稱為：
(A)保險服務結果 (B)合約服務邊際 (C)保險合約負債 (D)取得成本攤銷
- 20 假設保險公司針對某特定保險商品同時採用不同的行銷通路，在不同的行銷通路中，平均每一張保單的附加費用支出占其總保費的比率，由高至低排列，下列何者正確？
(A)直接行銷的業務人員通路 > 網路行銷 > 銀行保險
(B)網路行銷 > 直接行銷的業務人員通路 > 銀行保險
(C)直接行銷的業務人員通路 > 銀行保險 > 網路行銷
(D)銀行保險 > 網路行銷 > 直接行銷的業務人員通路
- 21 最大誠信原則為保險契約訂立的重要原則，保險公司亦據此要求要保人對於要保書上的書面詢問應誠實告知，而這是因為保險市場中存在何種現象？
(A)商品差異化 (B)資訊不對稱 (C)代理人問題 (D)正外部效果
- 22 有關保險利益原則之運用，下列敘述何者錯誤？
(A)要保人或被保險人對於保險標的無保險利益者，保險契約失效
(B)要保人對於提供生活費或教育費之人有保險利益
(C)保險利益之目的係為避免要保人或被保險人於投保時有逆選擇之情事
(D)營業中斷損失保險所承保的保險利益係屬於財產保險之期待利益

- 23 下列何種自負額制度的設計，隨著個別保險事故中損失金額的增加，被保險人需承擔的自負額金額愈高，較有利於保險人減少道德風險與抑制損失擴大？
(A)累積式自負額 (B)消失式自負額 (C)起賠式自負額 (D)定率式自負額
- 24 機械製造公司加強員工訓練以降低職業災害之發生，是何種危險管理方法？
(A)危險避免 (B)損失預防 (C)損失抑制 (D)自己保險
- 25 下列何者係採定值保險方式承保？①藝術品保險 ②海上貨物保險 ③飛機機體保險 ④商業火災綜合保險
(A)①③ (B)②③ (C)①②③ (D)①②③④
- 26 下列何者非屬海商法第 143 條明定被保險船舶得委付之情形？
(A)船舶被捕獲時
(B)船舶不能為修繕或修繕費用超過保險價額 50%以上時
(C)船舶行蹤不明已逾 2 個月時
(D)船舶被扣押已逾 2 個月仍未放行時
- 27 下列何者非屬可構成契約無效之事由？
(A)要保人意圖不當得利而為複保險者
(B)超額保險之契約，係由要保人之詐欺而訂立者
(C)被保險人真實年齡超過保險人所定限度者
(D)由第三人訂立之人壽保險契約，未經被保險人書面同意，並約定保險金額者
- 28 我國保險業應按資本或基金實收總額多少比例，繳存保證金於國庫？
(A) 10% (B) 15% (C) 20% (D) 25%
- 29 有關再保險與共保之區別，下列敘述何者錯誤？
(A)共保係風險第一次分擔
(B)再保險係風險第二次分擔
(C)再保險為風險的橫向分散
(D)對外共保的要保人對各保險公司為直接並立之關係，亦即要保人對各保險公司有直接請求權
- 30 亨瑞奇在骨牌理論中強調，若發生意外傷害或損失，必會涉及損失、危險事故、人的行為或機械的危險因素、人為錯誤、環境情況等 5 項因素。根據他的主張，損失預防應該從下列那一項因素著手控制最為重要？
(A)環境情況 (B)人為錯誤
(C)人的行為或機械的危險因素 (D)危險事故
- 31 現行多家保險公司針對中高齡族群被保險人推出一年期傷害保險，其保險費率的釐訂除了以職業類別為分類依據外，亦會另外考量何者為其風險因素，據以計算分類費率？
(A)性別 (B)收入 (C)年齡 (D)地區
- 32 保險公司對於鍋爐保險與機械保險，實務上會將火災事故所致之損失予以除外，其主要原因為何？
(A)基於核保考量將火災事故之特殊危險除外 (B)避免道德風險
(C)該火災危險事故非屬被保險人所需要 (D)避免承保範圍與其他保險重複
- 33 下列保險契約原則，何者不是為了避免保險事故發生後被保險人有不當得利之情事？
(A)保險代位原則 (B)保險利益原則 (C)主力近因原則 (D)損害填補原則

- 34 關於保險誠信原則之運用，下列敘述何者錯誤？
(A)訂立契約時，要保人對於保險人之書面詢問，應據實說明
(B)要保人雖有隱匿、遺漏，或為不實說明之情事，但並未變更或減少保險人對於危險之估計者，保險人不得解除契約
(C)保險人知有解除之原因後，經過半個月後不行使，該解除契約權即消滅
(D)保險契約因有保險法第 64 條第 2 項之情事而解除時，保險人無須退還已收受之保險費
- 35 財產保險之費率釐訂方法很多，下列何者係符合公平原則，且有預防損失鼓勵作用之費率方法？
(A)增減法 (B)分類法 (C)個別法 (D)追溯法
- 36 有關保險契約之要保人，下列敘述何者正確？
(A)人壽保險契約之要保人故意致被保險人於死者，保險人不負給付保險金額之責。但保險費付足 2 年以上者，保險人應將其保單價值準備金給付與應得之人
(B)要保人是於保險事故發生時，遭受損害，享有賠償請求權之人
(C)要保人遇有保險人應負保險責任之事故發生，除保險法另有規定，或契約另有訂定外，應於知悉後 10 日內通知保險人
(D)危險增加，係由於要保人之行為所致者，要保人應於知悉後 10 日內通知保險人
- 37 有關不定值保險契約，下列敘述何者錯誤？
(A)符合損害填補原則之精神
(B)商業火災保險適用之
(C)不定值保險契約，為契約上所載明之保險標的之價值，須至危險發生後始予估計而訂之保險契約
(D)保險標的之可保價值，係以該標的之重置成本為基礎來評估
- 38 美國川普總統提出對等關稅措施，重創全球股市及影響各產業經濟發展，關於此項政治措施之性質較偏向於下列何種危險？
(A)特定危險 (B)投機危險 (C)主觀危險 (D)動態危險
- 39 有關人壽保險之保險費到期未交付，除契約另有訂定外，經催告到達後屆 30 日仍不交付時，保險契約效力停止，下列敘述何者正確？
(A)催告應送達於要保人，或負有交付保險費義務之人之最後住所或居所，保險費經催告後，應依與保險人約定之交付方法交付之；保險人並應將前開催告通知受益人以確保其權益
(B)停止效力之保險契約，於停止效力之日起 6 個月內清償保險費、保險契約約定之利息及其他費用後，除被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保外，翌日上午零時起，開始恢復其效力
(C)要保人於停止效力之日起 6 個月後申請恢復效力者，保險人得於要保人申請恢復效力之日起 10 日內要求要保人提供被保險人之可保證明，除被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保外，保險人不得拒絕其恢復效力
(D)保險契約所定申請恢復效力之期限，自停止效力之日起不得低於 2 年，並不得遲於保險期間之屆滿日
- 40 小明每天開車上班，平日工作繁忙須加班，因而疏於保養愛車，小明某日開車上班途中碰到下雨路面積水，輪胎因胎紋磨平無法抓緊地面，小明雖努力握緊方向盤但汽車仍撞到分隔島，還好小明僅受點擦傷，歸咎原因係因輪胎胎紋磨平，請問輪胎胎紋磨平係屬於下列那一項危險因素？
(A)心理危險因素 (B)道德危險因素 (C)生理危險因素 (D)實體危險因素