

108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、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、特種考試驗光人員考試試題

等 別：普通考試
類 科：財產保險代理人
科 目：財產保險經營概要
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、我國主管機關對保險商品的審查方式有那二種？另所送審之保險商品應檢附那些文件以備審查？(15 分)
- 二、何謂未滿期保費準備金？產險業提存此一責任準備金的理由為何？(15 分)
- 三、產險業內部稽核制度的目的為何？內部稽核的範圍包括那些項目？(20 分)

乙、測驗題部分：(50 分)

代號：3301

- (一)本測驗試題為單一選擇題，請選出一個正確或最適當的答案，複選作答者，該題不予計分。
- (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 下列何者於保險事故發生時，對於受損的保險標的物無保險利益？
 - (A)保險標的物所有人之未受抵押保障的債權人
 - (B)向保險標的物所有人承租該標的物者
 - (C)存放該保險標的物之倉庫管理者
 - (D)運送該保險標的物者
- 2 下列那一項不是主要決定保險公司承保能量 (Underwriting Capacity) 的因素之一？
 - (A)簽單保費 (Written Premiums) 相對於保單持有人權益 (Policyholders' Surplus) 的比率
 - (B)是否能取得合適的再保險計畫及其成本
 - (C)產生可接受的權益報酬率的能力
 - (D)是否能建立標準化的核保流程
- 3 甲保險公司針對 A 險種根據其過去的經營經驗以及同業的經驗，預期其上一年度的損失率大約是 83%。甲保險公司去年度針對 A 險種的滿期保費為 1,600 萬元，而去年針對 A 險種的已賠付損失為 850 萬元，甲公司於本年度年初針對去年度所販售的 A 險種，根據預期損失率法 (Expected Loss Ratio Method)，應該提列多少準備金？
 - (A)1,328 萬元
 - (B)478 萬元
 - (C)750 萬元
 - (D)706 萬元

- 4 甲保險公司計劃開發以外科醫師為銷售對象的醫療過失責任保險。下列那一種團體行銷制度最適合甲保險公司用來銷售此一新業務？
(A)大眾行銷 (Mass Marketing) (B)贊助行銷 (Sponsorship Marketing)
(C)會員行銷 (Affinity Marketing) (D)職場行銷 (Worksite Marketing)
- 5 下列那一項因素不會導致產險公司收取較高的保費？
(A)較高的保額
(B)較低的自負額
(C)較高的共同保險 (Coinsurance) 條款要求
(D)附加的選擇性承保範圍
- 6 火災保險核保時所經常使用的 COPE 模型，是代表下列何者？
(A)保單條件 (Conditions)、疏漏 (Omissions)、危險事故 (Perils)、除外事項 (Exclusions)
(B)建物等級 (Constructions)、使用性質 (Occupancy)、防護 (Protection)、外部環境 (External Exposure)
(C)故意隱匿 (Concealment)、疏漏 (Omissions)、防護 (Protection)、除外事項 (Exclusions)
(D)建物等級 (Construction)、使用性質 (Occupancy)、危險事故 (Perils)、外部環境 (External Exposure)
- 7 假設在淨自留簽單保費都相同的情況下，保險公司針對下列何種險種的核保風險應提列較低的風險基礎資本？
(A)一般自用汽車財產損失保險 (B)1 年期商業火災保險
(C)航空保險 (D)貨物運輸保險
- 8 下列有關保險安定基金的敘述，何者正確？
(A)主要保障對象為本國保險公司
(B)財產保險安定基金應以總保險費收入為基礎，並按「資本適足率」及「經營管理績效指標評等」等二風險指標核算之差別提撥率計提，並明定差別提撥率之核算方式
(C)代每一保險業墊付要保人、被保險人及受益人依有效保險契約所得為請求之範圍、單項金額及總額限制以保險契約的得請求金額為限，無補償上限
(D)保險安定基金之墊付適用於財產保險業在國內合法銷售之保險契約，其中亦包括分入之再保險業務
- 9 某一保險費率釐定方法會針對某一特定分類中的保險標的的條件，在平均費率的基礎上進行加費或減費以決定實際所收取的保費，例如：是否針對保險標的採取損失預防措施，此種費率釐定方法為：
(A)追溯費率法 (B)觀察費率法 (C)表定費率法 (D)經驗費率法
- 10 甲保險公司為一家主要銷售個人險業務的小型保險公司。公司業務在過去 3 年快速地成長。甲保險公司的經營階層打算進軍居家綜合保險市場，但是希望能將每張保單超過\$1,000,000 的損失移轉給再保險人。下列那一種再保險型態最能滿足甲保險公司的需求？
(A)超額賠款合約再保險 (Excess of loss treaty reinsurance)
(B)超額賠款臨時再保險 (Excess of loss facultative reinsurance)
(C)比例性合約再保險 (Pro rata treaty reinsurance)
(D)比例性臨時再保險 (Pro rata facultative reinsurance)
- 11 甲保險公司可以透過乙銷售保險。甲保險公司主要以佣金形式支付乙薪酬，但是乙所代表的是投保人的利益。乙所屬的保險行銷通路是：
(A)專屬代理人 (B)獨立代理人 (C)直接行銷 (D)保險經紀人

- 12 下表反映甲保險公司過去 3 年在汽車責任保險業務的損失。

年度	已付賠款 (Paid Losses)	賠款準備金 (Loss Reserves)	已發生損失 (Incurred Losses)
2011	\$20,000,000	\$0	\$20,000,000
2012	\$15,000,000	\$5,000,000	\$20,000,000
2013	\$5,000,000	\$15,000,000	\$20,000,000
總計	\$40,000,000	\$20,000,000	\$60,000,000

假設甲保險公司過去這 3 年每年承保 200,000 輛汽車，下列敘述何者正確？

- (A)根據上表，甲保險公司所收取的純保費 (Pure Premium) 為每輛汽車\$300
(B)上表中的已發生損失 (Incurred Losses) 欄代表甲保險公司將來所要支付的損失
(C)如果上表中的賠款準備金被低估，那麼依據這張表所計算出來的未來保險費率將會不足
(D)上表中的賠款準備金 (Loss Reserve) 欄代表甲保險公司已支付的理賠金額
- 13 與大型的原保險公司相比，規模較小的原保險公司的再保險需求應為何？
(A)與大型的原保險公司相比，規模較小的原保險公司需要較多再保險以穩定其損失率
(B)與大型的原保險公司相比，規模較小的原保險公司需要較少再保險以穩定其損失率
(C)大型的原保險公司與規模較小的原保險公司所需的再保險數量相同
(D)原保險公司的規模與其再保險需求無關
- 14 甲保險公司的管理階層訂立了未來 5 年內積極的銷售目標。為了達成此一目標，甲保險公司積極尋求合作夥伴，希望理想中的合作夥伴是已有一定的客戶基礎而且能夠交叉銷售產品者。下列何者是甲保險公司理想中的合作夥伴？
(A)客服中心 (B)金融機構 (C)網路服務提供者 (D)專屬代理人
- 15 成長性為評估產險公司業務績效之項目之一，評估一家產險公司業務績效之成長性，係評估那些項目之成長率？
(A)保險費收入、再保險費收入、自留總保費收入及滿期保費收入
(B)保險費收入、總資產、責任準備金及盈餘
(C)損失率、費用率、責任準備金及滿期保費收入
(D)毛綜合率、淨綜合率、毛損失率、淨損失率
- 16 甲保險公司的財務報表顯示下列資訊：
已發生損失 (Incurred Losses) - \$16,000,000
滿期保費 (Earned Premiums) - \$25,000,000
已發生簽單費用 (Incurred Underwriting Expenses) - \$7,000,000
簽單保費 (Written Premiums) - \$35,000,000
甲保險公司的費用率 (Expense Ratio) 為何？
(A)14% (B)20% (C)28% (D)46%
- 17 甲保險公司的財務報表揭露出下列資訊：

年度	已發生損失及理賠費用 (Incurred Losses & Loss Adjustment Expenses)	滿期保費 (Earned Premiums)	綜合率 (Combined Ratio)	營運比率 (Operating Ratio)
1	\$450,000	\$600,000	106%	91%
2	\$600,000	\$800,000	109%	94%
3	\$750,000	\$1,000,000	112%	97%

關於上述財務資訊，下列敘述何者正確？

- (A)甲保險公司的損失率逐年惡化
(B)甲保險公司的費用率 (Expense Ratio) 逐年上升
(C)甲保險公司的投資成效逐年改善
(D)甲保險公司在此 3 年內每年都取得核保利潤 (Underwriting Profit)

- 18 下列是來自於甲保險公司某一年度財務報表所揭露的資訊：
已發生損失（Incurred Losses）-\$13,000,000
滿期保費（Earned Premiums）-\$26,000,000
已發生簽單費用（Incurred Underwriting Expenses）-\$10,000,000
簽單保費（Written Premiums）-\$40,000,000
甲保險公司於該年度的損失率為：
(A)32.5% (B)57.5% (C)50% (D)88.5%
- 19 最近的風災引起全臺廣大及嚴重的損失。甲保險公司理賠部門的人員無法同時間處理那麼多賠案，甲保險公司可以聘僱下列何種專業人士協助處理賠案？
(A)第三方管理者（Third-party administrators）
(B)獨立理算人（Independent adjusters）
(C)公共理算人（Public adjusters）
(D)業務員（Producers）
- 20 甲保險公司由於業務擴展的需要，希望能得到合適的行銷通路為其銷售保險商品。甲保險公司同時也希望該通路能夠為其執行其他功能，如：理賠管理、保單發行、保費收取以及核保。最適合甲保險公司的行銷通路為何？
(A)執行總代理（Managing General Agent） (B)溢額業務經紀人（Surplus Lines Broker）
(C)專屬代理人（Exclusive Agent） (D)銷售代理（Sales Agent）
- 21 保險市場自由化為國際保險監理之趨勢，所謂保險自由化之具體作法，下列敘述何者正確？
(A)為鼓勵產險業創新，滿足消費者需要，主管機關對新種保險商品設計及銷售，除少數複雜之商品外，應盡可能採備查制，無須事先送審
(B)設立新保險公司或退出保險市場或到外國設立營業據點，主管機關應從許可制改為登記制
(C)為增加保險業之投資收入，保險業之資金得以自由運用
(D)保險業得經營之業務應准許產壽險公司兼營
- 22 根據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，保險業應建立內部稽核制度，下列對於內部稽核制度內容之敘述何者正確？
(A)保險業之總稽核職位相當於副總經理，其資格應具備大學畢業以上學歷
(B)保險業之內部稽核單位應隸屬於董事會
(C)總稽核之聘任、解聘或調職，應經董事會全體董事四分之三以上同意，並報主管機關核准
(D)內部稽核報告、工作底稿及相關資料應至少保存 10 年
- 23 保險業為維持有效之內部控制制度運作，內部控制之目標，應建立之內部控制三道防線係指下列何者？
(A)自行查核制度、法令遵循制度與風險管理機制及內部稽核制度
(B)自行查核制度、法令遵循制度及風險管理機制
(C)自行查核制度、法令遵循制度及內部稽核制度
(D)自行查核制度、內部稽核制度及會計師查核制度
- 24 保險法第 149 條第 3 項規定，保險業之資本適足率出現資本嚴重不足，且其或其負責人未依主管機關規定期限內完成增資、財務或業務改善計畫或合併者，主管機關得採取下列何種監理措施？
(A)停售保險商品 (B)限制資金運用
(C)解除其負責人職務 (D)接管、勒令停業清理或命令解散處分

- 25 根據金融監督管理委員會訂頒之「保險業資本適足性管理辦法」第 3 條規定，財產保險業計算風險資本之風險項目包括那些？
 - (A)資產風險、投資風險、信用風險、利率風險及其他風險
 - (B)資產風險、信用風險、核保風險、資產負債配置風險及其他風險
 - (C)資產風險、保險風險、利率風險、信用風險及其他風險
 - (D)資產風險、準備金風險、信用風險、核保風險及其他風險
- 26 危險管理之方法分為危險控制型（Risk Control）及危險理財型（Risk Financing）二者，下列何者屬於危險控制型？
 - (A)損失控制（Loss Control）
 - (B)專屬保險（Captive Insurance）
 - (C)保險方式之危險移轉（Risk Transfer by Insurance）
 - (D)自留（Retention）
- 27 就長期觀察，臺灣產險業之獲利來源分析，下列何者是最主要來源？
 - (A)核保收益
 - (B)投資收益
 - (C)費差異
 - (D)其他收益
- 28 衡量一國保險市場發展情形通常採用何種指標？
 - (A)成長率、續保率、綜合率、利潤率
 - (B)投保率、普及率、保險密度、保險深度
 - (C)成長率、保險深度、保險密度、保險滲透度
 - (D)保險密度、保險深度、保險滲透度、保險普及度
- 29 有關保險公司的投資收入，下列敘述何者正確？
 - (A)當投資環境好的時候，容易增加產險公司使用現金流量核保（Cash Flow Underwriting）策略的動機
 - (B)相較於對責任保險的費率的影響，產險公司的投資成果對於財產保險的影響較大
 - (C)保險公司用以產生投資收入的投資操作主要來自於販售自身的股票
 - (D)監理單位禁止保險公司使用所收取的保費進行投資，因為必須確保所收取的保費將來必須用在理賠支出上
- 30 評估產物保險公司之財務績效通常會分析那些項目？
 - (A)利源分析、獲利能力分析、資產結構分析、償債能力分析
 - (B)利源分析、獲利能力分析、投資報酬率分析及現金流量分析
 - (C)利源分析、獲利能力分析、償債能力分析、經營績效分析
 - (D)資產結構分析、償債能力分析、業主權益結構分析、股東報酬率分析
- 31 關於產物保險公司資金之運用，下列敘述何者正確？
 - (A)產物保險業之資金來源除自有資金外，多屬短期資金，故不宜作為長期運用
 - (B)保險業購買自用不動產之總額，不得超過其業主權益，主要係在限制其不能炒作不動產，造成房地產價格上漲
 - (C)保險業資金存放於金融機構最符合安全性原則，故無額度限制
 - (D)保險業不可以設立或投資國外保險公司、保險代理人或保險經紀人
- 32 要保人接獲續保通知時，回覆承保公司願意繼續投保，因適值周末保險公司之承辦人疏忽未辦理續保，也未通知臨時再保險人續保，保險事故不巧在周日發生，保險人仍須負賠償責任，但無法向再保險人攤賠，必須全數自留。此種風險屬於下列何種風險？
 - (A)作業風險
 - (B)核保風險
 - (C)保險風險
 - (D)再保風險

- 33 超額賠款再保險的特點，下列何者正確？
(A)原保險人之年度保費收入多少及損失率高低，是再保險人決定再保險費之考量因素之一
(B)再保險人必須支付再保佣金及盈餘佣金予原保險人
(C)再保險人與原保險人分擔責任之基礎是依據保險賠款，與再保險費金額占保險費收入金額之比例無關
(D)再保險人之累積賠償額達再保險金額時，再保合約即行終止，原保險人不可以要求延長
- 34 產險公司擬定核保政策的主要範圍通常包括那些？
(A)經營險種、營業地區及保單型式與費率釐訂計畫
(B)承保能量、營業地區、經營險種及再保方式
(C)承保能量、法令規定、專業人才及再保方式
(D)承保能量、經營險種、法令規定及再保方式
- 35 保險行銷觀念已經從生產導向、銷售導向、行銷導向邁入社會行銷導向，下列何者是社會行銷觀念所欲達成的目標？
(A)以追求公司利潤目標為優先，達成社會福祉目標次之
(B)兼顧追求社會福祉、保障消費者權益及達成公司利潤三項目標平衡發展
(C)以追求公司利潤目標為優先，同時兼顧保障消費者權益目標
(D)以達成社會福祉目標為優先
- 36 損害補償是保險基本功能，保險公司處理賠案，下列敘述何者正確？
(A)理賠部門的功能是盡可能減少理賠金額，以確保核保利潤之提升
(B)優惠賠款（Ex Gratia Payment）係指對於關係良好之客戶，原屬不能理賠之案件，基於特殊考量，特別融通理賠之保險賠款
(C)商業火災保險不論任何原因，理賠發生爭議時，均得經契約當事人同意後，交付仲裁
(D)保險理賠爭議案件，經交付仲裁後，如果判斷的結果不滿意，契約當事人仍可再提起民事訴訟
- 37 保險法第 136 條規定，保險業之組織種類以何者為限？
(A)以公司組織為限
(B)以獨資、公司組織及合作社為限
(C)以股份有限公司及合作社為限。但依其他法律規定或經主管機關核准設立者，不在此限
(D)以股份有限公司、相互公司及合作社為限
- 38 根據瑞士再保公司最新公布的 SIGMA 排名及財團法人保險事業發展中心公布統計顯示，綜合產壽險保險費合計，臺灣於 2017 年何種指標排名高居全球第一名？
(A)成長率 (B)投保率 (C)保險密度 (D)保險滲透度
- 39 關於投保率，下列敘述何者正確？
(A)所謂投保率係在測量某一國或地區平均每一位國民擁有多少張有效的保險契約件數之指標
(B)投保率之計算公式：投保率=保險契約有效件數/投保人數
(C)投保率比較適用於財產保險
(D)投保率大小與國民所得高低有關
- 40 相較於人身保險，下列敘述關於財產保險的特性何者正確？
(A)保險期間都是一年期的短期保險 (B)都是屬於不定值保險契約
(C)危險發生率呈現不規則，缺乏穩定性 (D)承保的標的都是屬於財產