

115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、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、試說明費率擬定之穩定性原則（Stability）、彈性原則（Flexibility）、損失預防誘導性原則（Inducement of Loss Prevention）。（25 分）

二、何謂「危險同質性原則」並說明該原則與核保之關聯性？此外，「事先選擇」（Preselection）與「事後選擇」（Postselection），有何區別？試述之。（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 保險公司提存的準備金中，有那些是因保單會計年度因素而提存的準備金？①保單價值準備金 ②未滿期保費準備金 ③賠款準備金 ④特別準備金
(A)①④ (B)①② (C)②③ (D)①②③④
- 2 下列保險契約原則，何者不是為了避免被保險人有不當得利之情事發生？
(A)主力近因原則 (B)損害填補原則 (C)代位求償原則 (D)賠款分攤原則
- 3 要保人預付保險費換取保險人之承諾，而保險人之保險金給付則取決於不確定的承保事故是否發生。由此可知，保險契約係屬於：
(A)最大誠信契約 (B)條件契約 (C)射倖契約 (D)有償契約
- 4 財產保險人有時會製發暫保單（Binder），是一種臨時的保險契約書據，請問暫保單的有效期間通常多久？
(A) 7 天 (B) 15 天 (C) 30 天 (D) 90 天
- 5 「大數法則」是保險經營的重要理論基礎，同時最足以說明保險要素中的那個要素？
(A)危險 (B)協力 (C)補償 (D)經濟制度
- 6 關於「靜態風險」和「動態風險」的比較，下列敘述何者正確？
(A)靜態風險通常是純粹風險，動態風險多是投機風險
(B)靜態風險較難預測，動態風險較易預測
(C)靜態風險對社會有益，動態風險則有害
(D)兩者皆屬於基本風險

- 7 對於保險利益關係的形成，下列何者錯誤？
(A)出租房屋的屋主對未來租金收入具有保險利益
(B)運送人基於運送契約對託運之貨物具有保險利益
(C)債務人基於借貸關係對債權人具有保險利益
(D)合法配偶間互相具有保險利益
- 8 我國保險法第 64 條有關告知義務的規範有二年抗辯期間，請問此二年的期間在法律上稱為？
(A)等待期間 (B)試保期間 (C)除斥期間 (D)消滅時效
- 9 在海上保險契約，當保險標的物發生嚴重損失，保險人可以推定全損方式來賠償，惟在賠償之前必須先經過那一個程序？
(A)海事鑑定 (B)委付 (C)公證報告 (D)代位
- 10 財產保險費率釐訂方法中有分類費率法，此法又有三種計算，分別為純保費法、損失率法及賠償率法，其中損失率是以賠款支出與保費收入的比率計算而得，然而因賠款與保費收入在時間的認定標準不同，導致計算基礎不同，在實務上為求計算更具時效性，常以已發生賠款除以滿期保費來估算損失率，請問此計算公式是採何種基礎來認列的？
(A)簽單保費基礎 (B)保單年度基礎 (C)曆年度基礎 (D)意外事故年度基礎
- 11 有關賠款分攤原則的描述，下列何者錯誤？
(A)於複保險時採用 (B)賠款分攤原則是損害補償原則衍生之原則
(C)適用於財產保險 (D)賠款分攤是指保險人與被保險人間之分攤
- 12 被保險人在請求理賠時應履行的義務，何者正確？①事故發生時有損害防阻的義務 ②損失發生應通知保險公司的義務 ③應保留現場之義務 ④損失確定後應先與加害人和解之義務
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅①③④ (D)①②③④
- 13 保險契約中「自負額」是很重要的概念，下列有關自負額條款的敘述，何者錯誤？
(A)自負額是依契約約定，將損失的一部分由被保險人自行負擔，有降低被保險人保費的效果
(B)減少保險人小額理賠的麻煩，降低理賠成本
(C)節省保險經營成本，使得大數法則得以充分發揮
(D)藉由增加被保險人的損失負擔，促使其對保險標的盡善良管理人責任
- 14 保險公司經營基於風險分散的考量，所採取之策略為何？①再保險 ②專屬保險 ③共同保險 ④準備金提存
(A)僅①② (B)僅①③ (C)僅①②③ (D)僅②③④
- 15 甲擁有基隆港與高雄港區各一個碼頭倉庫，提供進出口貨物存放，為了保障倉庫內貨物的安全，甲想以一張保單同時保障這兩地倉庫內整年的貨品，請問他最適合投保下列那一種保單？
(A)第三人責任 (B)總括保險 (C)貨物運輸保險 (D)集合保險
- 16 下列有關再保險的敘述，何者錯誤？
(A)合約再保險的佣金較低，預約再保險的佣金較高
(B)對於危險較差的業務，保險人（分保公司）通常會另行安排臨時再保險
(C)合約再保險有盈餘佣金，預約再保險則無
(D)合約再保險的範圍較廣，常涵蓋某一類危險；預約再保險的範圍較小，多數係指承保某一危險
- 17 下列何者不屬於金融監督管理委員會對保險業財務監理的項目？
(A)安定基金之設置 (B)準備金之提存 (C)保險費率之釐訂 (D)資產評估相關作業
- 18 金融監督管理委員會規定我國保險業者於 2026 年 1 月 1 日起適用 IFRS 17，所謂 IFRS 17 係規範保險合約衡量及表達之會計處理準則，在此新制下，負債的衡量是採下列那一項？
(A)市場利率 (B)保單預定利率
(C)宣告利率 (D)銀行兩年定存平均利率

- 19 超額損失合約再保險（excess of loss treaty reinsurance）係以何者為再保基礎？
(A)保險價額 (B)自留額 (C)保險金額 (D)損失金額
- 20 一個國家每年人均保險費，可以用來衡量該國家人民對保險購買力的指標，係指？
(A)保險投保率 (B)保險密度 (C)保險深度 (D)保險覆蓋率
- 21 風險管理步驟中的「風險衡量」，主要在衡量什麼？
(A)純損成本及附加成本 (B)損失程度及損失機率
(C)損失頻率及損失幅度 (D)純粹成本及投機成本
- 22 要能讓大數法則有效發揮，保險經營上應重視何種原則？①危險異質原則 ②危險大量原則
③危險分散原則 ④危險集中原則
(A)僅①② (B)僅②③ (C)僅①②③ (D)僅①②④
- 23 「可保風險」應具備的要件，何者正確？①風險單位數量大且個別性質差異大 ②風險所致損失的發生須為意外 ③須造成個別單位較大額損失之可能 ④承保的保險標的或事故不可違背公序良俗
(A)僅①②③ (B)僅②③④ (C)僅①②④ (D)僅①③④
- 24 依保險法第 16 條規定，要保人對於那些人之生命或身體有保險利益？①本人或其家屬 ②生活費或教育費所仰給之人 ③債權人 ④為本人管理財產或利益之人
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 25 關於「保險代位權」的敘述，下列何者正確？①保險代位權可分為權利代位與物上代位 ②代位求償權指對第三人的賠償請求權的代位 ③若第三人為被保險人之員工，保險人無代位權 ④代位求償權的數額，以不超過第三人應賠償被保險人的金額為限
(A)僅①② (B)僅①②③ (C)僅①②④ (D)①②③④
- 26 有關保險金額與保險價額的關係，何者錯誤？
(A)若被保險人意圖不當得利而產生保險金額超過保險價額時，保險人得解除契約，所收保費不退還
(B)若保險金額超過保險價額是發生在不動產自然貶值情況下，將依足額保險來理賠，超收保費退還
(C)當保險金額等於保險價額時，保險人依實際損失金額賠償
(D)若出現保險金額低於保險價額的情況，保險人直接賠償保險金額
- 27 保險業的資金來源分為自有與外來資金，其中自有資金包括那些？①資本 ②法定盈餘公積 ③各種準備金 ④未分配盈餘
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅①③④ (D)①②③④
- 28 影響保險賠償金額多寡之保險契約基本原則為何？①損害補償原則 ②賠款分攤原則 ③保險代位原則 ④主力近因原則
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅②③④ (D)①②③④
- 29 雇主對受僱人具有保險利益而投保員工團體傷害保險，是基於何種保險利益？
(A)管理利益 (B)期待利益 (C)責任利益 (D)有效契約所生之利益
- 30 下列何者不是保險契約「法定無效」的原因？
(A)保險契約當事人之一方違背特約條款
(B)保險標的之危險在契約訂立時已消滅
(C)要保人意圖不當得利而為複保險
(D)未經被保險人書面同意而訂立之死亡保險契約
- 31 甲投保住宅火災保險保險金額 500 萬元，該保單設有 60%共保條款。假若發生火災損失金額為 300 萬元，當時該住宅之實際現金價值為 1,000 萬元。試問甲可獲得保險理賠金額為何？
(A) 180 萬元 (B) 250 萬元 (C) 300 萬元 (D) 500 萬元

- 32 要保人違反告知義務，依保險法第 64 條及第 25 條之規定，保險人得如何主張救濟？
(A)終止契約，已收之保險費無須退還給要保人
(B)主張契約無效，已收之保險費應退還給要保人，要保人也需返還曾經理賠之金額
(C)解除契約，已收之保險費無須退還給要保人
(D)解除契約，已收之保險費應全部退還給要保人
- 33 下列關於「特約條款」之說明，何者錯誤？
(A)特約條款為當事人於保險契約基本條款外，承認履行特種義務的條款
(B)與保險契約有關的一切事項，不問過去、現在或將來，均得以特約條款定之
(C)保險契約當事人之一方違背特約條款時，他方須在危險發生前解除契約；危險發生後，僅能終止契約
(D)關於未來事項之特約條款，於未屆履行期前危險已發生，保險契約不因此而失效
- 34 下列對於保險契約承保範圍的敘述，何者錯誤？
(A)概括式保單，除了列舉的不保事項外，其餘均為保險人應負責任的保險事故
(B)列舉式保單，須由被保險人證明發生損失的原因屬於承保範圍之內，才可以獲得理賠
(C)概括式保單，若保險人不予理賠時，被保險人須負舉證之責
(D)我國人壽保險單及甲式汽車車體損失險保單，即為概括式保單
- 35 已知損失頻率為 0.0012，損失幅度為 100 萬元，附加費用率為 20%，依純保費法計算之總保險費應為多少？
(A) 1,200 元 (B) 1,500 元 (C) 1,600 元 (D) 2,000 元
- 36 關於保險契約文件，下列敘述何者錯誤？
(A)要保書作為要保人要約之證明文件，視為保險契約主要構成部分
(B)保險單作為保險契約之正式書面證明，明確規範當事人權利與義務事項
(C)暫保單為保險單簽發前的臨時證明，不代表保險契約已有效力
(D)批單與批註用來補充或變更原有保險契約之內容，其效力優先於保險單
- 37 安排再保作業時，那些因素可提高原保險公司的自留額？①原保險公司資本龐大且財力雄厚 ②再保標的之損失頻率或損失幅度較大 ③原保險公司對該項業務核保經驗豐富 ④原保險公司特別專精該項保險業務的發展。正確組合為？
(A)僅①②③ (B)僅②③④ (C)僅①②④ (D)僅①③④
- 38 有關保險費率的敘述，何者正確？①人壽保險純保險費率主要由死亡率或傷害疾病率決定 ②財產保險純保險費率由損失頻率與損失幅度共同決定 ③附加保險費率之功能主要在提存準備金之用 ④總保險費率由純保險費率及附加保險費率共同構成
(A)僅①②③ (B)僅②③④ (C)僅①②④ (D)①②③④
- 39 多家產險公司推派 A 產險公司和某工廠接洽投保事宜，並由 A 產險公司負責簽發一張火災險保單。當火災發生時該工廠僅能向 A 公司索賠，之後 A 公司再和其他產險公司依約定比例攤派賠款，此種經營方式稱為？
(A)超額賠款再保險 (B)溢額合約再保險 (C)內部共保聯營 (D)外部共保聯營
- 40 當保險業經營因突發事件導致重大損失，巨額賠款對業者形成龐大財務壓力時，可經主管機關同意後，動用下列那一種準備金沖抵損失？
(A)責任準備金 (B)特別準備金 (C)賠款準備金 (D)再保險責任準備金