

107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、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、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、(一)保險人承保危險之前，必須先分析「危險因素」(hazard)，請說明保險學理上通常將危險因素分為那些類型？（12 分）

(二)保險契約上常列有除外不保項目，請說明保險契約常見之除外責任及其與危險因素之關係。（13 分）

二、(一)保險人承保危險時，必須先進行核保程序以便將保險標的分類。請說明危險組群分類之意義與原則。（12 分）

(二)保險經營以「大數法則」(law of large numbers)之原理為基礎，請說明「大數法則」之意義，以及其在保險經營應用上之限制。（13 分）

乙、測驗題部分：（50 分）

代號：2301

(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 投資比特幣 (Bitcoin) 會面臨比特幣價值變動之危險，這種危險是屬下列何者？

- (A)純損危險 (B)可保危險 (C)靜態危險 (D)投機危險

2 ①危險迴避 ②危險自留 ③專屬保險 ④危險合併 ⑤自己保險，上述那些屬於理財型危險管理的方式？

- (A)①②④ (B)②③⑤ (C)①②③⑤ (D)③④⑤

3 貨物運送人將貨輪的船艙分隔若干獨立的船艙，使事故發生時能降低損失，此種危險管理的方式屬於下列何者？

- (A)隔離 (segregation) (B)合併 (pooling) (C)備份 (duplication) (D)迴避 (avoidance)

4 海瑞奇於 1957 年提出骨牌理論 (Domino Theory)，其因素包含①環境與先天因素 ②人為因素 ③損失 ④意外事故 ⑤人為操作與機器危險因素，請依照骨牌理論 (Domino Theory) 排列此五種因素：

- (A)①⑤②④③ (B)①②③④⑤ (C)①②⑤④③ (D)①⑤④②③

5 以我國現行保險法之規定，要保人對於下列何人之生命或身體具保險利益：①家屬 ②債權人 ③債務人 ④給予生活費之人 ⑤為本人管理財產之人

- (A)①④⑤ (B)①②④⑤ (C)①③④⑤ (D)①②③④⑤

- 6 某家產險公司依照過去經驗，有 100,000 輛汽車投保竊盜險，如果損失車輛數目為 400 輛，總損失金額為 120,000,000 元，預期損失率為 75%，根據上述資訊，請問損失頻率、損失幅度與合理的總保險費應為多少？
(A)損失頻率 0.004、損失幅度 400,000 元、總保險費 4,800 元
(B)損失頻率 0.004、損失幅度 300,000 元、總保險費 1,600 元
(C)損失頻率 0.003、損失幅度 225,000 元、總保險費 1,500 元
(D)損失頻率 0.003、損失幅度 225,000 元、總保險費 1,200 元
- 7 ①要保人意圖不當得利而為複保險 ②要保人惡意超額保險 ③死亡保險未經被保險人書面同意 ④要保人違反告知義務，上述何者屬於保險契約無效之原因？
(A)①② (B)②③ (C)①③ (D)②④
- 8 下列何種保單對於承保範圍的約定採取全險的方式 (all-risk coverage)？
(A)車體損失保險乙式 (B)商業火災保險
(C)貨物運送保險 A 式條款 (D)癌症保險
- 9 ①最大誠信原則 ②賠款分攤原則 ③代位求償原則 ④保險利益原則，上述那些原則可視為由損害填補原則衍生出的引申原則？
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①③
- 10 假設財產保險契約條款規定採用起賠式自負額 (franchise deductible) 計算理賠金額，起賠式自負額為 5,000 元，如果保險事故發生後的損失金額為 12,000 元，則保險人應賠付多少元？
(A) 0 元 (B) 5,000 元 (C) 7,000 元 (D) 12,000 元
- 11 基於最大誠信原則要保人有告知義務，下列有關保險契約的告知義務何者正確？
(A)要保人違反告知義務，保險人得終止保險契約
(B)除要保人外，受益人也有告知義務
(C)保險人知道要保人違反義務且有可解除契約的原因後，經過 60 天不行使而消滅
(D)要保人告知義務應在簽訂保險契約時履行
- 12 要保人分別向三家保險公司投保火險，甲公司承保 100 萬元，乙公司承保 200 萬元，丙公司承保 300 萬元，假設在善意與同時複保險的情況下，保險期間內發生保險事故，損失金額與保險價額皆為 200 萬元，若依照「責任限額制 (limit of liability method)」，各保險公司應該分攤多少保險賠款金額？
(A)甲公司 40 萬元，乙公司 40 萬元，丙公司 120 萬元
(B)甲公司 50 萬元，乙公司 50 萬元，丙公司 100 萬元
(C)甲公司 40 萬元，乙公司 80 萬元，丙公司 80 萬元
(D)甲公司 33.33 萬元，乙公司 66.67 萬元，丙公司 100 萬元
- 13 有關近因原則 (Principle of Proximate Cause) 的敘述，下列何者錯誤？
(A)近因原則係指在時間上與損失最為接近之原因
(B)近因原則必須考慮造成損失最主要且直接之原因
(C)若主因為不保事項，其引起之連續損失不在賠償範圍
(D)多數原因同時發生，若均屬投保事故則保險全數賠償
- 14 ①保險標的物 ②保險事故種類 ③保險金額 ④無效與失權原因 ⑤保險價額，上述那些項目為保險契約的基本條款？
(A)①②④⑤ (B)①②③④ (C)①③④⑤ (D)②③④⑤
- 15 有關「定值保險」與「不定值保險」的敘述，下列何者錯誤？
(A)定值保險為契約上載明保險標的物一定價值之保險契約
(B)定值保險通常適用於古董、藝術品、字畫等標的物
(C)定值與不定值保險的差別是損失金額認定的時間點不同
(D)不定值保險可能會有不足額保險或超額保險的情況

- 16 「分保公司設一特定業務的賠款率，超過與再保險人約定的賠款率時，所有超過部分的賠款由再保人負給付之責」，以上敘述是屬於何種形式的合約再保險？
(A)溢額合約再保險 (surplus treaty reinsurance)
(B)比率合約再保險 (quota share treaty reinsurance)
(C)超率賠款合約再保險 (excess of loss ratio treaty reinsurance)
(D)超額賠款合約再保險 (excess of loss treaty reinsurance)
- 17 有關財產保險與人壽保險業務之比較，下列敘述何者錯誤？
(A)財產保險期間通常比較短 (B)財產保險保單通常不具現金解約價值
(C)財產保險損失經驗變動性較小 (D)財產保險較依賴再保險分散自身風險
- 18 有關財產保險業經營與盈餘之敘述，下列何者錯誤？
(A)產險公司盈餘組成可分為投資收益與核保收益
(B)產險公司核保收益需考量自留綜合率
(C)自留業務是指所承保加上再保分出業務，扣除再保分入業務後之業務
(D)自留綜合率等於自留費用率加上自留賠款率
- 19 ①責任準備金 ②未滿期保費準備金 ③特別盈餘公積 ④賠款準備金，上述那些項目屬於外來資金？
(A)②③④ (B)①②③ (C)①②④ (D)①③④
- 20 假設某棟商辦大樓投保商業火災保險，損失發生時商辦大樓實際現金價值為新臺幣 5,000 萬元，約定 80% 共保條款，保險金額為 3,000 萬元，損失金額為 4,500 萬元，則被保險人所獲得的補償為下列何者？
(A) 3,600 萬元 (B) 4,000 萬元 (C) 3,000 萬元 (D) 3,375 萬元
- 21 ①總保費支出 ②國民生產毛額 ③總人口數 ④有效契約件數 ⑤有效契約保額，請問保險普及率之公式為何？
(A)④/③ (B)⑤/② (C)①/③ (D)①/④
- 22 依據政府機關戶口普查紀錄及死亡統計資料編製而成的表，稱為：
(A)國民生命表 (B)選擇生命表 (C)終極生命表 (D)綜合生命表
- 23 下列有關「可保危險」的敘述，何者錯誤？
(A)保險之目的可補償個人或企業因意外所致之損失
(B)可保危險要件中，多數「同質危險單位」須高度相關
(C)保險運用大數法則之效益可讓保險費率趨於合理並降低保險業經營風險
(D)理想可保危險應具備損失頻率低且損失幅度高之特質
- 24 下列何者不是保險利益成立的要件？
(A)合法的利益 (B)確定的利益 (C)經濟上的利益 (D)精神上的利益
- 25 下列有關「要保人」的敘述，何者錯誤？
(A)向保險人申請訂立保險契約之人 (B)對保險標的具有保險利益
(C)在保險契約成立時有保險費的請求權 (D)對保險人的書面詢問有告知的義務
- 26 ①保險經紀人 ②保險人 ③保險代理人 ④要保人 ⑤保險公證人，上列何者屬於保險輔助人？
(A)①③ (B)②④ (C)①③⑤ (D)①②③
- 27 下列何者非「再保險」之主要功能？
(A)有效降低損害賠償責任 (B)保險業務達到差異化目標
(C)減少對核保業務的自留額 (D)降低分保公司自有資本需求

- 28 再保險契約種類中，當事人任一方對於其業務處理有絕對的自由選擇權，稱為：
(A)臨時再保險 (B)預約再保險 (C)合約再保險 (D)半任意再保險
- 29 下列有關「保險經紀人」之敘述，何者錯誤？
(A)基於保險人之利益簽訂保險契約 (B)法律上被視為保險人的「表見代理人」
(C)提供服務並向保戶收取報酬 (D)擁有客戶名單所有權
- 30 下列有關財產保險業務性質的敘述，何者錯誤？
(A)以動產、不動產或無形的責任為保險標的 (B)保險費率結構中，包含損失頻率及損失幅度
(C)長期保單具有儲蓄性質 (D)給付內容分現金給付及實物給付兩種
- 31 為彌補交通事故造成的損失，強制汽車責任保險之給付項目包括那些？①傷害醫療費用 ②殘廢 ③死亡 ④財損理賠
(A)①② (B)②③ (C)①②③ (D)①②③④
- 32 為確保清償能力，我國保險業資本適足率有一定的要求標準。若某保險公司資本適足率已低於百分之五十，依目前法規規定，該公司資本適足率將被歸類為何種等級？
(A)資本適足 (B)資本不足 (C)資本顯著不足 (D)資本嚴重不足
- 33 為履行保險契約的義務，保險業應提存下列那些技術準備金（technical reserve）？①盈餘分配準備金 ②特別公積金 ③保費不足準備金 ④未滿期保費準備金 ⑤特別準備金
(A)①② (B)②③④ (C)①③④⑤ (D)①②③④⑤
- 34 保險費率釐定原則中，基於保險監理面的考量，應包含那些原則？①充分性原則 ②公平性原則 ③彈性原則 ④損失預防誘導性原則
(A)①② (B)③④ (C)①②④ (D)②③④
- 35 下列何者屬非營利保險組織型態？
(A)保險股份公司 (B)保險合作社 (C)倫敦勞依茲 (D)保險交易中心
- 36 假設火災保險損失頻率與損失幅度分別為 0.15%與 120 萬元，而預定附加費用率為 25%，則每棟住宅應收總保費應為：
(A) 1,350 元 (B) 1,800 元 (C) 2,200 元 (D) 2,400 元
- 37 在貨物保險實務中，為便利被保險人的交易，而以一筆總保險金額內承保若干航次的貨物，直至累計的貨物量或保險金額達原約定的總保險金額時為止，稱為：
(A)集合保險契約 (B)定值保險契約 (C)總括保險契約 (D)流動保險契約
- 38 財產保險的保險利益應存在於何時？
(A)保險契約訂立時 (B)保險契約存續期間 (C)保險事故發生時 (D)保險金給付時
- 39 下列有關「最大誠信原則」之敘述，何者錯誤？
(A)要保人的告知是否完全與正確，對於保險人承保的責任甚為重要
(B)此原則要求保險契約訂定雙方當事人必須嚴格遵守
(C)就保險人來說，最大誠信中表示方法為提供明示保證與默示保證
(D)消費者保護主義的抬頭，合理期待原則成為最大誠信原則的輔助原則
- 40 大樓加裝自動灑水系統，在火災發生時可抑制火勢的蔓延，此法為風險管理中的：
(A)風險規避 (B)風險自留 (C)危險集合 (D)損失控制