

113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、試評論人壽保險公司發生流動性風險的可能原因為何？(25分)

二、試說明人壽保險主要適用那些保險契約基本原則？(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。
- 金融監督管理委員會近期修改實支實付醫療保險相關規定，將限制民眾以醫療收據的正本理賠，此規定認為實支實付醫療保險的理賠應依據何項保險契約基本原則？  
(A)保險利益原則 (B)賠款分攤原則 (C)主力近因原則 (D)損害補償原則
  - 損害補償原則的意涵，在充分損害補償被保險人因保險事故發生所遭受的實際損失，且保險人會透過相關條款限制損害補償金額以強調被保險人的損失分擔。下列那一條款規定，保險人理賠金額反而可能較實際損失金額為高？  
(A)重置成本條款 (B)自負額條款 (C)80%共保條款 (D)起賠額條款
  - 假設房屋一棟保險價額為100萬元，現有甲保險人承保100萬元，乙保險人承保100萬元，丙保險人承保80萬元。今在三張保險單有效期間內發生保險事故，損失金額為80萬元。若保險價額維持不變，且保險人甲、乙保單均有超額賠償約定。各保險人應分攤多少保險賠款？  
(A)甲保險人：0元，乙保險人：0元，丙保險人：64萬元  
(B)甲保險人：0元，乙保險人：0元，丙保險人：80萬元  
(C)甲保險人：8萬元，乙保險人：8萬元，丙保險人：64萬元  
(D)甲保險人：18萬元，乙保險人：18萬元，丙保險人：64萬元
  - 數個原因先後發生，造成保險標的物的損失，且各原因之間具有直接連續關聯性。保險人的損害賠償責任，下列敘述何者正確？  
(A)損失的主力近因為最後發生的原因  
(B)若前因為承保事故，不管後因為何，保險人應負損害賠償責任  
(C)若前因為承保事故，後因為不保事項，保險人不負損害賠償責任  
(D)若前因為不保事項，後因為承保事故，保險人應負損害賠償責任
  - 民國90年桃芝颱風重創南投知名飯店，損失數億元。多年後，法院判賠兩家承保颱風洪水險的產險公司須予以理賠，因為一般社會觀念，認為颱風導致的暴雨、洪水、土石流都是包括在颱風範圍內。法院判賠結果，係依據何項保險契約基本原則？  
(A)最大誠信原則 (B)保險利益原則 (C)保險代位原則 (D)主力近因原則

- 6 小陳開車在路上，一時頭暈，不慎撞入一旁的便利商店，所幸只有財物毀損，無人員受傷。若便利商店有投保商業火災保險並加貼機動車輛碰撞保險附加條款，下列敘述何者正確？  
 (A)如果小陳是便利商店員工，則保險人仍可代位求償  
 (B)不管小陳是不是員工，店家對小陳依法並無損害賠償請求權  
 (C)若小陳不是員工，保險人代位求償金額以其賠款金額為限  
 (D)保險人可先向小陳代位求償後，再完成理賠程序
- 7 有關靜態風險與動態風險之敘述，下列何者正確？  
 (A)動態風險具有統計上的規則性 (B)所有的靜態風險皆為可保風險  
 (C)靜態風險係由於自然力或人為因素所致 (D)動態風險屬於個人或企業能操控的風險
- 8 企業面對損失頻率小且損失幅度小的風險，適合採用何種風險管理措施？  
 (A)專屬保險與危險自留 (B)自己保險與非財務型移轉  
 (C)危險自留與損失控制 (D)購買保險與損失控制
- 9 理想的可保風險，其特性之一為保險費須符合經濟上的可行性。若預期損失金額為 10,000 元，下列何種情形，其保險費最能符合經濟上的可行性，即要保人所支付每一元保險費，能購得的保險金額保障最高？  
 (A)損失頻率為 0.5% (B)損失頻率為 1% (C)損失頻率為 5% (D)損失頻率為 10%
- 10 衡量一個國家或地區的保險業在某特定年度對該國家或地區經濟的重要性，可將該年度保險業直接保費收入與國內生產總額之比值作為衡量參考指標，稱為：  
 (A)投保率 (B)普及率 (C)保險深度 (D)保險密度
- 11 保險業的財務經營與一般工商企業有顯著差異，其主要特性下列敘述何者正確？  
 (A)財務報表著重當期的償債能力 (B)投資方面以追求高報酬為主要目標  
 (C)保險費率的估算在成本發生之後 (D)會計制度具行業特性
- 12 壽險公司對於新投保的人身保險契約，通常會實施三次危險選擇過程，最後再決定核保結果。此危險選擇過程從第一次、第二次至第三次危險選擇，依序由何人負責？  
 (A)體檢醫師；核保人員；理賠人員 (B)業務員；體檢醫師；核保人員  
 (C)業務員；核保人員；保服人員 (D)體檢醫師；行銷主管；核保人員
- 13 某保險公司上年度經營結果彙整如下：

	損失率	利率（投資報酬率）	費用率
預期	70%	3%	30%
實際	84%	5%	25%

試說明該公司上年度的利源損益。

- (A)危險差益；利差益；費差益 (B)危險差損；利差損；費差損  
 (C)危險差損；利差益；費差益 (D)危險差益；利差損；費差損
- 14 保險業採行傳統業務員通路與銀行保險通路兩者的差異，下列敘述何者正確？  
 (A)銀行從銷售保險到順利成交，所需時間較業務員為長  
 (B)相較於業務員，銀行更可迅速取得客戶的信任  
 (C)保險契約成立後，銀行較業務員更會主動提供完整的保險服務  
 (D)對保險人而言，銀行保險通路的固定成本較傳統業務員通路為高
- 15 試保期間屬於以時間為基礎的自負額，是指保險契約生效後至承保責任開始前的特定期間。下列那一種保險商品，保險人通常會在契約條款中約定試保期間？  
 (A)重大疾病保險 (B)傷害醫療保險 (C)增額終身壽險 (D)變額年金保險
- 16 旅行平安保險條款中，將「被保險人從事汽車、機車及自由車等的競賽或表演」列為不保事項，其理由不包括下列那一項？  
 (A)避免道德危險 (B)促使保費合理化 (C)排除既往症 (D)排除特殊危險

- 17 林小姐近期投保人壽保險，相關時程如下：  
3 月 10 日業務人員到訪提供建議書與保單條款樣張；3 月 15 日林小姐填寫要保書並約定以銀行轉帳；3 月 18 日保險公司通知印章不符，改以信用卡扣款；3 月 21 日體檢；3 月 27 日核保通過並簽發保險單。請問保險契約生效日期為那一天？  
(A) 3 月 15 日 (B) 3 月 18 日 (C) 3 月 21 日 (D) 3 月 27 日
- 18 老江於民國 108 年投保終身壽險，因填寫要保書時字跡潦草，壽險公司行政作業將其年齡由 66 歲誤認為 65 歲，並簽發保險單，至兩年後老江申請保險單借款時才發現年齡錯誤，且投保當時其實際年齡已超過保險人承保年齡上限。請問該壽險保單契約效力為何？  
(A) 保險人得解除契約並退還所繳全部保險費  
(B) 保險契約無效，保險人退還所繳全部保險費  
(C) 保險契約終止，保險人返還保單價值準備金  
(D) 保險契約失效，保險人返還保單價值準備金
- 19 王先生與妻子結婚 10 年，育有一對 8 歲的雙胞胎。他與朋友經營一家合夥企業，聘任數名員工，並以公司名義向慈善機構認養一位孤兒，定期支付生活費用。請問除了妻子與小孩外，王先生對那些人具有保險利益？  
(A) 合夥人 (B) 公司債權人 (C) 慈善機構 (D) 認養的孤兒
- 20 下列有關自負額制度的敘述，何者正確？  
(A) 約定自負額愈高，保險人收取的保險費愈高  
(B) 風險低的被保險人會傾向選擇較高的自負額  
(C) 車體損失保險甲式的自負額屬定率式自負額  
(D) 起賠式自負額的道德風險較定額式自負額為低
- 21 某工廠於新廠建成後投保火災保險，並因裝設完善的自動灑水系統而獲得保險費之優惠，工廠負責人亦承諾該消防設備保持可用狀態，此項承諾稱為：  
(A) 承諾保證 (promissory warranty) (B) 明示保證  
(C) 確認保證 (affirmative warranty) (D) 默示保證
- 22 通常保險契約的法律特性同時適用財產與人壽保險，下列那一特性僅適用財產保險？  
(A) 有償契約 (B) 繼續性契約 (C) 雙務契約 (D) 對人契約
- 23 在海上保險中，若被保險標的物遭遇保險事故致全損顯已不可避免，或其回復、整理、轉運至目的地之費用將超過抵達後之價值者，被保險人若想以推定全損請求理賠，必須先經過何種程序？  
(A) 申請公證報告 (B) 委付 (C) 遞交理賠申請書 (D) 採用損失分擔條款
- 24 人壽保險契約中列有「保險金額之減少」條款，規定要保人在保險契約有效期間內，得向保險人申請減少保險金額。此一條款屬於何種條款？  
(A) 特約條款 (B) 任意條款 (C) 法定條款 (D) 附加條款
- 25 有關長期人壽保險保單停效之規定，下列敘述何者正確？  
(A) 停效期間以十八個月為限  
(B) 要保人於停效六個月後至一年內申請復效，免提供可保證明  
(C) 停效期間屆滿，保險人須即刻終止契約  
(D) 停效前須有至少 30 日的寬限期
- 26 有關現代保險制度的起源與發展，下列敘述何者正確？  
(A) 海上保險起源於英國 (B) 勞依茲保險交易中心起源於德國  
(C) 人壽保險的發展時程較汽車保險為早 (D) 火災保險為現代保險發展史上最古老的險種
- 27 張同學與其妹兩人因父母雙亡，故與祖父同居並被其撫養，但其教育費用由其大伯支付，請問那些人之生命對張同學具有保險利益？①張妹妹 ②祖父 ③大伯 ④姑姑  
(A) ①② (B) ②③ (C) ①②③ (D) ①②③④
- 28 保險契約於存續期間內，發生下列何種原因會使契約效力暫時歸於中止狀態？  
(A) 保險標的遭受部分損失時  
(B) 因違反特約條款  
(C) 人壽保險契約之被保險人年齡低於保險人所規定最低年齡上限者  
(D) 第二期以後之分期人壽保險費到期未交付，或逾寬限期間終了仍未交付保費者

- 29 老王有投保個人意外險，某日開車外出，行車途中因為心臟不舒服，將車子靠邊休息，卻被後車追撞導致身亡，請依主力近因原則判定此意外事故之保險人是否應負賠償責任？  
(A)主力近因為心臟病發，故保險人不賠  
(B)主力近因為後車追撞，故保險人應賠償  
(C)損失因涉及除外事故，故保險不予理賠  
(D)被保險人意外引發心臟病，保險人應賠償保險金
- 30 共同海損制度被視為保險制度的前身，其與現代保險制度之共通點在於損失分攤之精神，然其兩者最大之差異點為何？  
(A)保險之目的在於補償被保險人之損失；共同海損為海事相關法規  
(B)共同海損之損失為船長故意行為所致；保險所負之理賠責任為意外事故  
(C)保險是基於射倖性所成立的契約關係；共同海損為海事相關法規  
(D)保險契約成立須有對價；但共同海損是針對事故後之損失攤付
- 31 保險收支相等原則意指保險業在特定期間內所收取的純保險費總額應與何者相等？  
(A)所支付的保險金額總額  
(B)所支付的費用總額  
(C)所支付的保險金總額  
(D)所支付的股東紅利總額
- 32 下列有關保險業組織之描述，何者錯誤？  
(A)保險合作社中若保險關係消失會影響其社員之身份  
(B)股份公司與勞依茲保險交易中心為營利性保險組織  
(C)相互保險社是保險業最原始的經營型態  
(D)保險合作社社員須繳納股金始可成為社員
- 33 「有效契約保額占國民生產毛額之比重」係指下列何種衡量保險市場之發展指標？  
(A)投保率  
(B)普及率  
(C)保險密度  
(D)保險穿（滲）透度
- 34 保險標的物發生部份損失而實際保險金額未達保險標的物價值的某一比例時，保險人依實際保險金額與最低應保金額之比例負賠償責任。此稱為：  
(A)共同保險條款  
(B)比例分擔條款  
(C)共同保險  
(D)比例分配條款
- 35 下列有關權利代位的描述，何者錯誤？  
(A)須被保險人受有損害，例如體傷或財損  
(B)第三人不得為被保險人之家屬或受雇人  
(C)須第三人對於被保險人（受害人）有不法行為  
(D)保險人於收到被保險人請求後即可向第三人行使代位權
- 36 臺灣位處地震帶，請問「地震」依其性質係屬下列那些風險類型？①投機風險 ②靜態風險 ③純粹風險 ④特定風險 ⑤動態風險 ⑥基本風險  
(A)①④⑤  
(B)②③⑤  
(C)②⑤⑥  
(D)②③⑥
- 37 本年度發生一起百貨美食廣場的食物中毒事件，該百貨業者為其百貨商場投保了商業綜合責任保險（Commercial General Liability），此張保單由 6 家產險公司一起承保，請問該種承保方式係屬何種契約行為？  
(A)再保險  
(B)共同保險  
(C)複保險  
(D)其他保險
- 38 下列有關保險組織之敘述何者正確？  
(A)保險合作社之保戶即社員  
(B)相互保險公司為一營利性組織  
(C)相互保險公司均以賦課制收取保費  
(D)交互保險社存在於英國
- 39 下列有關核保的陳述何者錯誤？  
(A)核保人應該針對每一種費率分類之業務有適當的平衡  
(B)核保之目的為降低保險人之逆選擇  
(C)同一分類的保戶應該被收取相同的費率  
(D)核保人應該選擇預期不會發生損失的被保險人
- 40 保險業務之中介機構，可與多家保險業者簽約代為銷售商品，還可協助處理保險查勘、協助理賠及決定續約與否的權利，此中介機構稱為：  
(A)保險公證人  
(B)保險業務員  
(C)獨立代理人  
(D)保險經紀人