

104年專門職業及技術人員高等考試驗船師、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

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。

一、何謂「積極之保險利益」與「消極之保險利益」？保險契約須有保險利益之存在，主要目的為何？人身保險其保險利益須存在於何時？並試說明其理由。(25分)

二、何謂「保險理賠適當之原則」？並試說明保險人進行理賠工作時，通常須經過那些程序？(25分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：2302

- (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。

- 有些保險不論被保險人風險高低均採單一費率(Flat Rate)，下列何者不是採單一費率之優點？
 - 可以節省核保的成本
 - 有可能造成低風險的被保險人補貼高風險的被保險人，讓保險公司的財務更趨穩健
 - 符合社會公平
 - 可以簡化理賠作業
- 保險商品可能經由多個通路銷售，請問下列關於獨立代理人(Independent Agent)、專屬代理人(Exclusive Agent)與經紀人(Broker)的敘述，何者正確？
 - 獨立代理人與專屬代理人均同時代理多家保險公司
 - 獨立代理人與經紀人均擁有客戶名單的所有權
 - 專屬代理人與經紀人依法須基於被保險人的利益，代向保險人洽訂保險契約
 - 獨立代理人與經紀人均可向客戶收取費用，做為服務的報酬
- 我國將安定基金的資金提撥由單一費率改為風險基礎費率後，可能產生優缺點，以下敘述何者錯誤？
 - 改為風險基礎費率後，可以降低逆選擇
 - 改為風險基礎費率後，可以降低道德危險
 - 改為風險基礎費率後，可以降低低風險之保險公司補貼高風險之保險公司的問題
 - 改為風險基礎費率後，會增加辨識保險公司風險高低的成本
- 下列那一項營業費用不屬於風險控制成本？
 - 重新設計玩具，以降低幼童吞食掉落零件的機率
 - 在進入新市場時，先委託顧問公司進行市調，以了解民眾對產品的需求
 - 將客戶資料備份並放置在不同處
 - 投保不足額保險，由公司自行承擔損失超過保額的風險

- 5 下列關於營利事業購買保險可以降低預期稅賦的敘述，何者錯誤？
- (A)我國所得稅法允許公司組織之營利事業可以將前 10 年內各期虧損，自本年純益額中扣除後，再行核課，從而降低保險費可以抵稅的好處
- (B)當營利事業面對累進稅率時，購買保險可以降低預期稅賦
- (C)營利事業面對已經發生但尚未支付的損失，可以提存賠款準備金，從而降低當年的稅賦
- (D)營利事業除向國外保險業投保外，必須向主管機關許可之保險業者購買保險、取得保險費之原始憑證方能抵稅
- 6 「契約條款如果有疑義時，應為有利於消費者之解釋」，是下列那一種契約的特性？
- (A)定型化契約 (B)損害補償契約 (C)射倖契約 (D)定值保險契約
- 7 下列關於保險業所提存的各種責任準備金的敘述，何者錯誤？
- (A)未滿期保費準備金是針對未到期的保單而提存、賠款準備金是針對尚未發生的損失而提存
- (B)提存賠款準備金的目的是確保理賠能力、提存特別準備金則是降低資本的波動
- (C)未滿期保費準備金是針對未到期的保單而提存、特別準備金的提存則沒有明確的支付對象
- (D)賠款準備金是針對尚未支付的損失而提存、提存未滿期保費準備金的目的是確保理賠能力
- 8 下列關於替代性風險移轉 (Alternative Risk Transfer) 特性的敘述，何者錯誤？
- (A)替代性風險移轉商品常常具有很高的風險融資 (Risk Financing，或風險理財) 的功能
- (B)替代性風險移轉的契約設計常常為多年期契約
- (C)常透過證券化，以透過資本市場提供承保能量
- (D)在軟市場 (Soft Market) 中，可以較有效的降低風險管理的成本
- 9 下列何者是指監理寬容 (Regulatory Forbearance) ？
- (A)主管機關允許保險公司不適格的大股東擁有股份，而未採取應有的行動
- (B)主管機關允許保險公司不適任的經理人持續經營公司，而未採取應有的行動
- (C)主管機關對未達資本適足率的保險公司暫時不採取行動
- (D)主管機關對保險業務員的不當銷售行為暫時不採取行動
- 10 下列何者不是採用自負額 (Deductible) 的好處？
- (A)可以降低小額損失的理賠費用 (B)可以降低事前的道德危險
- (C)有助於保險公司計算合理的理賠金額 (D)可以降低逆選擇
- 11 下列關於個人保險需求的說明，何者錯誤？
- (A)所支付的保險費可視為風險融資成本 (Cost of Risk Financing，或風險理財成本)
- (B)如果保險公司收取精算公平保費 (Actuarial-Fair Premium) 時，風險趨避的消費者將會購買保險
- (C)個人的財富會影響保險需求
- (D)如果損失發生時會有其他來源的補償時，保險需求會因此下降
- 12 下列關於長尾險種 (Long-Tail Lines) 的敘述，何者錯誤？
- (A)長尾險種是指損失發生迄至支付理賠的時間比較長的險種
- (B)其他條件相同的情形下，在計算保險費率時，受到利率的影響較小
- (C)其他條件相同的情形下，保險公司在承保長尾險種時，必須承擔較大的時間風險 (Timing Risk)
- (D)相較於短尾險種 (Short-Tail Lines)，估計損失支付型態 (Loss Payout Pattern) 對長尾險種的重要性更高
- 13 下列保險公司的部門中，有那些部門的主要任務是用來降低承保業務所帶來的逆選擇或道德危險？
- (A)精算部門、核保部門 (B)行銷部門、精算部門
- (C)理賠部門、行銷部門 (D)核保部門、理賠部門
- 14 假設保險公司試算汽車保險的預期損失率為 80%，純保險費為 700 元，則合理的總保險費應為多少元？
- (A)560 元 (B)875 元 (C)3,500 元 (D)1,400 元

- 15 假設持有某企業股權的投資人已經將他們的資產做了風險分散（Diversification），下列關於該企業保險需求決策的敘述，何者正確？
(A)理論上，該企業可以透過購買保險，降低系統風險，從而降低資金的機會成本
(B)理論上，該企業可以透過購買保險，降低非系統風險，從而降低資金的機會成本
(C)理論上，該企業可以透過購買保險降低支付給投資人的風險貼水
(D)理論上，該企業並不能透過購買保險來降低資金的機會成本
- 16 下列何者是保險滲透度（Insurance Penetration，或保險深度）的定義？
(A)壽險及年金保額對國民所得之比率
(B)保費收入對國內生產毛額之比率
(C)每人平均保費支出
(D)有效契約件數對人口數之比率
- 17 從保險的角度來看，下列關於大數法則（Law of Large Numbers）的敘述，何者錯誤？
(A)損失的相關性愈高，分散風險的效果愈好
(B)危險單位數增加，並不會影響預期損失
(C)危險單位數增加，平均損失變得更容易預測
(D)損失發生與否以及損失金額的大小必須是隨機的
- 18 民國 93 年政府通過勞工退休金條例（簡稱勞退新制），以逐漸取代勞動基準法有關退休給付的規定，請問下列有關推動勞退新制的理由，何者錯誤？
(A)勞動基準法提供的退休金不夠優渥，為提高退休勞工的所得替代率，政府才推動勞退新制
(B)在勞動基準法下，許多勞工因更換工作使年資無法累計
(C)許多企業並未提撥退休金，或提撥的金額不足
(D)雇主以不當手段解僱勞工，以減少退休金給付責任，造成勞資糾紛
- 19 下列關於企業提供員工福利原因的敘述，何者錯誤？
(A)企業為員工購買團體壽險，保費支出不論金額大小均不計入員工的薪資所得
(B)由企業與保險公司洽談團體保險，可以得到比較好的條件
(C)提供優惠的員工福利可以吸引優良的人才加入公司
(D)法令規定企業必須提供某些特定的員工福利
- 20 請問下列何者對保險公司降低逆選擇或道德危險並沒有幫助？
(A)對損失金額設定自負額
(B)以定值保險方式承保
(C)採用經驗費率
(D)將某些損失除外
- 21 我國住宅火災及地震基本保險條款規定，在損失發生時，要保人或被保險人負有損失施救的義務，請問這個規定是為防止以下何種情形？
(A)逆選擇
(B)事前的道德危險
(C)事後的道德危險
(D)實質危險因素
- 22 保險契約當事人之一方對於他方應通知之事項怠於通知者，除不可抗力之事故外，不問是否故意，他方得：
(A)終止保險契約
(B)請求損害賠償
(C)請求返還保費
(D)解除保險契約
- 23 保險法第 64 條規定：訂立契約時，要保人對於保險人之書面詢問，應據實說明。請問下列何者非告知義務之內容？
(A)告知時期
(B)告知義務人
(C)告知範圍
(D)告知成本
- 24 下列何種風險適合透過保險契約加以移轉予保險人？
(A)意外車禍所致之人員死亡與財產損失
(B)有價證券之跌價
(C)大規模流行性傳染病所致之人員死亡
(D)營運設備之維護成本
- 25 兼具損失與獲利之風險，下列何者正確？
(A)純粹風險
(B)投機風險
(C)客觀風險
(D)財產風險
- 26 衡量保險人經營的風險指標中，下列何者並未納入評估風險時所需考量統計上的信心水準？
(A)變異數
(B)風險值
(C)條件尾端期望值
(D)風險基礎資本額
- 27 關於保單停效的原因，下列敘述何者正確？
(A)續期保費逾寬限期間仍未交付
(B)保單貸款之本息達保單價值準備金之 100%
(C)要保人死亡
(D)要保人變更受益人

- 28 關於風險管理的技術，何者適合用於高損失頻率與低損失幅度之風險？
(A)保險 (B)非保險移轉 (C)風險規避 (D)風險控制
- 29 下列何者為保險人提存準備金之目的？
(A)用以支付未來之保險給付 (B)用以提升公司之資產報酬率
(C)用以增加保險人承保新業務之能力 (D)用以減輕保費收入之波動
- 30 我國現行保險法對於保險公司之資本要求為何？
(A)新臺幣 100 億元
(B)新臺幣 20 億元
(C)依據保險法第 143 條之 4：自有資本及風險資本比率之規範而定
(D)新臺幣 10 億元
- 31 下列何者是正式財產保險單簽發前的書面證明？
(A)送金單 (B)附條件收據 (C)暫保單 (D)批單
- 32 關於相互保險公司的敘述，下列何者錯誤？
(A)相互保險公司之所有權人為保單持有人
(B)相互保險形式適合道德風險較低之保險
(C)相互保險公司的經營控制較遜於股份保險公司
(D)相互保險公司之資產與盈餘皆用於被保險人之福利與保障
- 33 淨危險保額係指：
(A)保險金額與總保費之差額 (B)總保費與附加費用之差額
(C)保險金額與責任準備金之差額 (D)保險金額與解約金之差額
- 34 下列何者不屬於風險理財的方法？
(A)保險 (B)非保險移轉 (C)風險自留 (D)損失預防
- 35 年金保險的目的是保障活得太久而收入不足的危險，若於年金的資金累積期間時，年金受領人死亡，則保險公司之義務為：
(A)退還年金現金價值 (B)不退還年金現金價值
(C)開始給付二分之一之年金 (D)退還所繳保費
- 36 保險的本質是損失分擔，其方法是以確定的成本取代不確定的損失，此成本係指：
(A)解約金 (B)準備金 (C)保險費 (D)保險金額
- 37 人壽保險契約之受益人同時或早於被保險人身故，如以被保險人之法定繼承人為契約受益人時，其保險金分配順序應如何訂之？
(A)保險金應由法定繼承人均分
(B)其應得保險金比例與分配順序由各受益人協商決定
(C)曾交付該契約保險費者可按比例分配保險金
(D)其應得保險金比例與分配順序適用民法繼承編相關規定
- 38 關於合約再保險，下列敘述何者正確？
(A)被再保險人為有義務分出，再保險人為有義務接受
(B)被再保險人為選擇性分出，再保險人為有義務接受
(C)被再保險人為有義務分出，再保險人為選擇性接受
(D)被再保險人為選擇性分出，再保險人為選擇性接受
- 39 保險業內部控制及內部稽核作業手冊，應經由何者通過？
(A)董事長 (B)獨立董事 (C)董事會 (D)總稽核
- 40 人壽保險之主動解約通常與下列何項條件無關？
(A)利率 (B)失業率 (C)保單年度 (D)所得稅率