

110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、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：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：可以使用電子計算器。

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、再保險對於財產保險經營提供那些重要的功能？(25分)

二、財產保險公司的利源來自承保利潤與投資收益。為評估其經營績效常使用損失率(Loss Ratio)、費用率(Expense Ratio)、投資收益率(Investment Income Ratio)、綜合比率(Combined Ratio)與整體經營比率(Overall Operating Ratio)等比率指標。請說明這些比率指標的定義與之間的關係。(25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 為確保產險經營主體能持續穩定經營績效，以達永續經營之目標，產險經營主體在考量保險安定政策時，其考量之內部條件有那些？①業務來源 ②經營理念 ③巨災危險 ④再保安排
(A)①② (B)①③ (C)①②④ (D)①②③④
- 2 下列有關保險事業的外勤組織之敘述，何者錯誤？
(A)保險經紀人係指基於被保險人利益，代為洽訂保險契約而收取佣金之人
(B)專屬代理人只代理一家保險公司業務
(C)在財產保險市場中常見保險人與獨立代理人之關係
(D)保險代理人及經紀人依規定應投保責任險及保證保險
- 3 下列有關財產保險公司準備金之敘述，何者錯誤？
(A)若賠款準備金高估將造成稅前盈餘低估，所繳納稅賦下降，若賠款準備金低估將造成稅前盈餘高估，所繳納稅賦增加
(B)特別準備金之提存包含重大事故特別準備金及危險變動特別準備金
(C)責任準備金、賠款準備金與投資波動準備金均為法定準備金
(D)賠款準備金係指保險人在會計年度終了時，對尚未支付之賠款，所提存之準備
- 4 下列何者是理賠績效評量的重要指標？①損失率 ②賠案週轉率 ③續保比率 ④賠款準備金預估的準確度
(A)①③④ (B)①②③ (C)①②④ (D)①②③④
- 5 保險業內部稽核之範圍，主要包含下列那些項目？①財務稽核與財物稽核 ②國際事務稽核 ③業務稽核 ④督導及考核業務單位及財務單位自行查核之績效
(A)①②③ (B)①③④ (C)①②④ (D)①②③④
- 6 關於再保險之敘述，下列何者錯誤？
(A)透過再保險安排可以降低保險公司經營風險，以減少保險公司的資本需求、降低預期稅賦
(B)溢額再保險是比例性再保險的一種方式
(C)合約再保險基本上為被再保險人有義務分出，而再保險人有義務必須接受
(D)非比例再保險的分保基礎主要為保險金額
- 7 下列何者是決策核保人員的工作內容？①研究與發展新的險種 ②決定承保範圍及保費價格 ③擬訂核保政策及核保準則 ④協助行銷人員及提供客戶服務
(A)①② (B)②④ (C)①③ (D)①④

- 8 保險費率之釐訂有基本原則與引申原則，而政府基於保險監理所應考慮的原則，不包含那一項？
 (A)彈性原則 (B)禁止不公平的歧視原則
 (C)合理原則 (D)充分性原則
- 9 下列何者屬於直接行銷體系？①銀行保險 ②網路行銷 ③電話行銷 ④職團行銷
 (A)①②③ (B)①②④ (C)①③④ (D)②③④
- 10 保險業營運資金來源分為自有資金與外來資金兩類，其中自有資金不包含那一項？
 (A)法定盈餘公積 (B)未滿期保費準備金 (C)未分配盈餘 (D)當期損益
- 11 損失頻率 0.003，損失幅度 800,000 元，預期損失率為 60%，附加費用率為 40%，依純保費法計算合理保險費應為多少？
 (A) 4,000 元 (B) 6,000 元 (C) 2,400 元 (D) 4,800 元
- 12 保險賠案原屬不能理賠，但保險人基於特殊因素考量，特別予以融通理賠之保險賠款者，一般稱之為：
 (A)專案賠款 (B)優惠賠款 (C)協議賠款 (D)特種賠款
- 13 假設簽單保費收入 100 萬元，未滿期保費收入 40 萬元，保險賠款 55 萬元，管銷費用 30 萬元，理賠費用 5 萬元，則損失率與綜合比率應該分別為多少%？
 (A) 100%，130% (B) 91.7%，150% (C) 55%，90% (D) 91.7%，126.7%
- 14 有關保險業自我風險清償能力評估 (own risk and solvency assessment, ORSA) 的敘述，下列何者錯誤？
 (A)主要目的為評估保險業目前的風險管理及清償能力是否適當，以及未來資本是否能夠持續維持其清償能力
 (B)我國保險監理機關針對 ORSA 機制訂有作業規範，其中規定董事會與高階主管應對 ORSA 負責
 (C)透過 ORSA 分析保險公司可將現在財務部位與未來業務計畫進行評估以確保目前及未來對應的資本適足
 (D)僅是對於保險業在正常情況下清償能力的測試
- 15 下列何者屬於保險公司避免發生道德危險之防範措施？①提高保險費率 ②採取限額承保 ③使用保證條款 ④訂定共同保險
 (A)①②③ (B)①②④ (C)②③④ (D)①②③④
- 16 一般若保險費期初先繳一定的金額，待期末時結算，再多退少補，此即所謂：
 (A)賦課保費制 (B)自然保費制 (C)確定保費制 (D)均等保費制
- 17 下列何者不是財產保險業風險基礎資本額所考量的風險？
 (A)資產風險—關係人及非關係人風險 (B)核保風險
 (C)信用風險 (D)投資風險
- 18 有關損失率的計算基礎，下列敘述何者錯誤？
 (A)損失率之計算一般可分為曆年制、事故年度制與保單年度制三種
 (B)曆年制之滿期保費與已發生損失資料，由會計帳簿中取得，此方法最迅速且費用最節省，為統計資料最精確的方法
 (C)保單年度制係指實際損失率計算需至保單有效期滿，始得知正確的賠款，此方法最為正確，但成本高不具時效性
 (D)事故年度制有保單年度制之優點也具有曆年制迅速與費用節省之利益，統計資料精確度介於曆年制與保單年度制之間
- 19 財產保險公司核保績效甚為重要，下列有關核保績效之敘述何者錯誤？
 (A)績效指標可分為財務面及非財務面衡量指標
 (B)簽單保費收入，在正常費率水準下愈高愈好，但仍需受限於財務能力
 (C)非財務面衡量指標包含新件報價成交比、通路滿意度及業務組合配合度等
 (D)綜合比率大於 1 表示有核保利潤，小於 1 表示有核保損失
- 20 下列何者為保險法允許之保險資金運用的標的？①放款 ②國外投資 ③投資保險相關事業 ④從事衍生性商品交易
 (A)①② (B)①②④ (C)②③④ (D)①②③④
- 21 依據保險業風險管理實務守則，風險管理政策內容應涵蓋下列那些項目？
 (A)風險管理策略及風險管理目標、風險管理組織與職責、主要風險種類、風險胃納、風險評估、回應與監控
 (B)風險管理策略及風險管理目標、風險管理組織與職責、主要風險種類、風險胃納、風險評估、回應與監控、文件化之規範
 (C)風險管理策略及風險管理目標、風險管理組織與職責、主要風險種類、風險胃納、風險評估、回應與監控、風險管理策略
 (D)風險管理策略及風險管理目標、風險管理組織與職責、主要風險種類、風險胃納、風險評估、回應與監控、風險管理策略、文件化之規範

- 22 假設訂立「50%比率再保險契約」，即原保險人自留 50%，再保險人甲、乙、丙各承接 25%、15%、10%，且最高責任限額 3,000 萬元。如果現有一筆 6,000 萬元的業務，則應分給乙再保險人多少金額？
(A) 300 萬元 (B) 450 萬元 (C) 750 萬元 (D) 1,000 萬元
- 23 下列關於保險業辦理電子商務應注意事項之敘述，何者錯誤？
(A) 可包括網路投保業務及網路保險服務
(B) 網路投保業務，係指要保人得經由網路與保險公司電腦連線或親臨保險公司之方式，直接與保險公司締結保險契約者
(C) 網路保險服務，係指保戶經由網路與保險公司電腦連線或親臨保險公司方式，於網路上辦理除網路投保以外之各項保險服務
(D) 財產保險業得辦理之網路投保包含強制汽車責任保險、任意汽/機車保險、住宅火災及地震保險、含傷害保險或健康保險之綜合保險，每張保單主附約年繳保險費合計超過新臺幣 10 萬元者
- 24 保險經營技術因涉及高度專業技術性，為確保保險專業服務品質，下列那些人員須取得相關保險證照考試資格，方可擔任？①業務員 ②理賠人員 ③法務人員 ④精算人員
(A) 僅①②③ (B) 僅②③④ (C) 僅①②④ (D) ①②③④
- 25 保險人透過再保險可達到增進經營安全、擴大承保能力、擴展保險業務、促進保險經驗交流及巨災保障等功能，下列那種再保險契約型態，最能達到單一事故巨災保障之功能？
(A) 溢額合約再保險 (Surplus Treaty Reinsurance)
(B) 比率合約再保險 (Quota Share Treaty Reinsurance)
(C) 超額賠款再保險 (Excess of Loss Reinsurance)
(D) 超率賠款再保險 (Excess of Loss Ratio Reinsurance)
- 26 核保人員針對要保案件必須決定是否接受承保，在其分析資料前，必須先了解各險種考量之實質危險因素 (physical hazard)、道德危險因素 (moral hazard)、心理危險因素 (morale hazard) 及法律危險因素 (legal hazard)。下列何者為核保人員考量貨物水險的實質危險因素？①承運船舶 ②航程及航程時間 ③裝運地點及目的地 ④貨物所有人
(A) 僅①② (B) 僅②③ (C) 僅①②③ (D) ①②③④
- 27 關於未滿期保費準備金之敘述，下列何者錯誤？
(A) 未滿期保費準備金係因應保單年度與會計年度不一致，故須於會計年度終了時，按險別提存未到期保費之準備金
(B) 提存未滿期保費準備金之目的係作為未來契約終止時退還未到期保費及未來理賠給付之用
(C) 未滿期保費準備金的提存方法主要有按日比例法、按月比例法、按季比例法與半數保費法。其中，按日比例法須假設保單均勻簽發於全年度，其餘三種方法則無保單簽發須符合均勻分配之假設
(D) 採按季比例法計算未滿期保費準備金，例如：第三季簽發之保單的未滿期率為八分之五
- 28 下列何者為保險人對危險逆選擇的因應方式？①削減保險金額不予全額理賠 ②限制簽發定值保險單 ③加強損害防阻工作降低危險性 ④建立通報制度
(A) 僅①② (B) 僅①③ (C) 僅①②③ (D) ①②③④
- 29 若甲保險公司與 A 再保公司簽訂 20 線之溢額合約再保險 (Surplus Treaty Reinsurance)，雙方約定自留額為 500 萬元，若甲保險公司承保一筆業務，保險金額為 1 億 5,000 萬元，嗣後發生事故，損失金額為 300 萬元，下列敘述何者正確？
(A) 損失金額低於甲保險公司的自留額，故由甲保險公司負全部賠償責任，A 再保公司無須負擔任何賠償責任
(B) 此溢額合約能容納該筆 1 億 5,000 萬元保額之業務，甲保險公司與 A 再保公司須就各自承保金額與原保險金額之比例分擔損失
(C) A 再保公司除須支付甲保險公司再保佣金 (Reinsurance Commission) 外，亦須支付盈餘佣金 (Profit Commission)
(D) 溢額合約再保險通常用於處理風險較大或品質較差的業務
- 30 基於內部牽制原理，保險業應分別業務性質及規模，制定控制作業處理程序，關於準備金充分性之評估，屬於下列那個作業處理程序？
(A) 保險商品開發及管理作業 (B) 保險商品銷售作業
(C) 保險商品理賠作業 (D) 清償能力評估作業
- 31 下列關於保險業法令遵循單位與人事之敘述，何者正確？①保險業應依其規模、業務性質及組織特性，設立隸屬於董事會之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行 ②法令遵循單位應置總機構法令遵循主管一人，綜理法令遵循業務，除兼任法務單位主管外，不得兼任其他職務，職位應相當於副總經理 ③總稽核、稽核單位主管及內部稽核人員，不得兼任總機構法令遵循主管 ④保險業任免總機構法令遵循主管應經董 (理) 事會三分之二以上同意，並報主管機關備查
(A) 僅①②③ (B) 僅②③ (C) 僅②③④ (D) ①②③④

- 32 產險公司在計算當年度的已發生賠款 (Incurred loss) 時, 應包括那些項目? ①當年度已付賠款 ②當年度已報未決賠款 ③當年度未報未決賠款
(A) 僅① (B) 僅①② (C) 僅①③ (D) ①②③
- 33 產險公司在評估其經營績效時, 其自留保費比率如何計算?
(A) (簽單保費收入-再保費支出+再保費收入) ÷ (簽單保費收入+再保費收入)
(B) (已滿期保費收入-再保費支出+再保費收入) ÷ (已滿期保費收入+再保費收入)
(C) (簽單保費收入-再保費支出+再保費收入) ÷ (簽單保費收入+再保費收入+再保佣金收入)
(D) (已滿期保費收入-再保費支出+再保費收入) ÷ (已滿期保費收入+再保費收入+再保佣金收入)
- 34 常見的分類費率法有純保費法與損失率法, 關於純保費法與損失率法的比較, 下列敘述何者錯誤?
(A) 損失率法是根據實際損失率與預期損失率的比較, 而得出未來費率較現行費率增減的百分比, 再將此增減百分比應用到現行費率, 即可得到新費率
(B) 純保費法是以每一危險暴露單位的賠款為基礎, 若沒有危險暴露單位可用, 便無法採用純保費法計算保險費
(C) 採用純保費法的缺點是不能應用在新險種的費率釐訂上
(D) 採用損失率法所計算的保費與損失資料, 須調整至最終水準, 例如損失金額須經損失趨勢調整, 滿期保費收入則須調整至現行費率水準
- 35 根據保險法第 146 條之 1, 保險業資金之運用, 於投資有價證券時, 下列敘述何者錯誤?
(A) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票之投資總額不得超過該保險業資金百分之三十五
(B) 經依法核准公開發行之公司股票, 其購買每一公司之股票, 加計其他經主管機關核准購買之具有股權性質之有價證券總額, 不得超過該保險業資金百分之十及該發行股票之公司實收資本額百分之十
(C) 公開發行之公司股票與公開發行之有擔保公司債, 或經評等機構評定為相當等級以上之公司所發行之公司債, 兩者合計之投資總額不得超過該保險業資金百分之三十五
(D) 保險業投資公開發行之股票及證券化商品不得以其代表人擔任被投資公司董事、監察人
- 36 理賠係指保險人依保險契約規定, 於發生事故後, 履行對顧客賠償責任的處理過程, 下列何者非為理賠之功能?
(A) 滿足可保危險的要求 (B) 提供核保政策與核保準則修正參考
(C) 有助損害防阻工作之推行 (D) 累積業務管理相關資訊
- 37 目前自用汽車車體損失險的費率釐訂考量因素, 主要有從人與從車因素, 下列關於從人因素之敘述, 何者正確?
(A) 從人因素考量年齡、性別與肇事紀錄, 其中對於肇事紀錄在費率釐訂的計算方式, 係採增減費率法中的經驗費率法
(B) 保險人對於 30-59 歲的女性被保險人, 較無法掌握真實的風險狀況, 此現象會造成低風險者補貼高風險者的情況, 此為逆選擇現象
(C) 保險人可鼓勵要保人加繳保費投保「約定駕駛人附加條款」, 如此可使保險人更精確評估被保險人的風險狀況
(D) 被保險人之定義包含列名被保險人及附加被保險人, 此設計讓更多駕駛人納入承保對象, 符合費率釐訂的彈性原則
- 38 倘若某產險公司決定從 109 年 1 月份採用嚴格的核保政策, 以降低損失率來提高核保利潤, 下列那一種損失率的計算方式, 最能準確地評估核保政策改變後的核保績效?
(A) 滿期損失率 (B) 保單年度制損失率 (C) 曆年制損失率 (D) 意外年度制損失率
- 39 保險公司通常將保險金額鉅大或性質特殊的業務, 透過那一種再保險方式來分散危險?
(A) 臨時再保險 (Facultative Reinsurance) (B) 合約再保險 (Treaty Reinsurance)
(C) 預約再保險 (Open Cover) (D) 轉再保險 (Retrocession)
- 40 若 A 保險公司於 2020 年及 2019 年之賠款與保費的資訊如下:
2020 年已付賠款—\$23,000,000
2020 年提存之未決賠款準備金—\$8,000,000
2019 年提存之未決賠款準備金—\$6,000,000
2020 年提存之未滿期保費準備金—\$18,000,000
2019 年提存之未滿期保費準備金—\$20,000,000
2020 年簽單保費—\$48,000,000
試問, A 保險公司於 2020 年曆年制的損失率為何?
(A) 42.0% (B) 50.0% (C) 54.3% (D) 45.6%