

111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、定期壽險係一種重要的保障型保險，試回答下列問題：

- (一)定期壽險的基本特徵。(12分)
- (二)定期壽險的使用時機與限制。(13分)

二、要保人解除人壽保險契約，關於其不喪失價值，有那三種處理方式？
(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。

- 1 財產保險公司與人壽保險公司由於契約年期的不同，在投資原則上差異較為顯著的是那一項？
(A)收益性 (B)安全性 (C)流動性 (D)公益性
- 2 面對較大的保險標的時，保險公司除了可以透過再保險分散風險外，亦可以共同保險的方式處理。下列敘述何者正確？①共同保險是透過數家保險公司同時承保該標的，簡稱共保 ②共同保險的運作方式是許多保險公司共同承保，由承保的保險公司平均負擔風險 ③報價與核保理賠事務多委由主辦公司負責 ④參加共同保險的公司之間彼此負連帶責任 ⑤要保人甲科技公司向 A 保險公司投保後，再由 A 保險公司安排向 B 保險公司與 C 保險公司洽訂再保險契約，與直接向 A、B、C 公司洽訂共同保險契約，對要保人甲科技公司而言，所面對的信用風險相同
(A)①②③④⑤ (B)①③ (C)①③⑤ (D)①②③④
- 3 根據保險法當保險業出現「資本不足」(即資本適足率在 150%~200%)時，下列何者是主管機關會採取的監理措施？
(A)限制資金運用範圍 (B)停止其負責人於一定期間內執行職務
(C)令處分特定資產 (D)限制或禁止與利害關係人之授信或其他交易
- 4 保險業的投資原則相較於一般的商業投資原則，較為特殊的是那一項？
(A)收益性原則 (B)安全性原則 (C)流動性原則 (D)公益性原則
- 5 當保險契約縮短保險期間或延長一不完整期間時，採短期保險費率計價。下列敘述何者錯誤？
(A)短期保險費率是保險期間愈短愈便宜
(B)採短期保險費率計價的原因之一是考慮逆選擇的影響
(C)延長一不完整期間的情況包括契約期滿申請加批延長期限
(D)終身壽險保單在有效期間中途附加健康險時，不足一年的保險費按短期保險費率計價

- 6 下列何者不是強制汽車責任保險的特徵？
(A)強制汽車所有人必須投保 (B)免除受害者過失責任舉證義務
(C)賦予受害人直接請求權 (D)採公辦公營的模式
- 7 下列何者不是臺灣的社會保險制度？
(A)國民年金保險 (B)農業保險 (C)就業保險 (D)公教人員保險
- 8 在一定總保險金額之內，承保可變動的多數人或物的集團，稱之為：
(A)集合保險契約 (B)團體保險契約 (C)複保險契約 (D)總括保險契約
- 9 展期定期保險是壽險保單不喪失價值選擇權之一，下列敘述何者錯誤？
(A)不喪失價值的來源包括平準保費下早期所超繳的保費
(B)若要保人無意繼續保險契約，亦可領取解約金，保單效力終止
(C)改為展期定期保險時，以當時的保單價值準備金作為保險金額
(D)不喪失價值選擇權亦包括減額繳清保險
- 10 下列有關保險契約受益人之敘述，何者錯誤？
(A)健康保險的受益人是由要保人指定
(B)在財產或責任保險的給付對象通常稱為被保險人或保險金請求權人，因保險金請求權人並無「受益」的事實
(C)如受益人喪失受益權，而致無受益人受領保險金額時，保險金額作為被保險人遺產
(D)死亡保險金的受益人由要保人指定，在事故發生前皆可變更
- 11 個人在購買保險契約時，與一般契約訂立時不同，並沒有與保險公司討論與協商的機會，此為保險契約的那一項特質？
(A)非要式契約 (B)射倖契約 (C)條件契約 (D)附合契約
- 12 保險契約的性質分類中，以契約發生效力是否依一定方式才能產生法律效力作為區分標準稱之為：
(A)雙務契約 (B)要式契約和非要式契約
(C)繼續契約 (D)條件契約
- 13 下列有關保險利益的敘述，何者錯誤？
(A)要保人對債務人的生命有保險利益
(B)要保人對受益人須具有保險利益
(C)保險利益原則有防止被保險人不當得利的目的
(D)財產保險在訂約時，縱未存在保險利益，亦不影響契約的有效性
- 14 保險業為避免喪失清償能力，須依法繳存保證金及提存安定基金。下列敘述何者正確？
(A)保險業應按資本或基金實收總額百分之十，繳存保證金於國庫
(B)安定基金的墊付金額，無論產壽險，皆為理賠金的百分之百
(C)保險業因與經營不善同業進行合併或承受其契約，致遭受損失時，安定基金得予以低利貸款或補助
(D)目前產險業按總保險費收入千分之二、壽險業按總保險費收入千分之一繳存安定基金
- 15 針對「地震」此危險事故發生的結果、事故的性質及範圍大小，分別屬於下列何種危險？
(A)純損危險、靜態危險、特定危險 (B)純損危險、動態危險、特定危險
(C)純損危險、動態危險、基本危險 (D)純損危險、靜態危險、基本危險
- 16 人身保險不適用下列那項原則？
(A)合理期待原則 (B)主力近因原則 (C)保險利益原則 (D)保險代位原則
- 17 風險衡量包括量化分析方法與質化分析方法二大類，下列何者屬於質化分析方法？
(A)現金流量分析 (B)信用分級管理 (C)敏感性分析 (D)壓力測試
- 18 下列那些屬於風險控制的措施？①隔離 ②保險 ③危險證券化 ④迴避 ⑤自留 ⑥合併
(A)①②④⑤⑥ (B)①③④⑤ (C)①④⑥ (D)③④⑤⑥

- 19 有關風險管理方法的選擇，下列何者錯誤？
(A)保險適合用在損失幅度大、損失頻率低的風險管理上
(B)損失幅度大、損失頻率高的風險最適合採用危險自留
(C)損失幅度小、損失頻率高的最佳風險管理方法是損失控制
(D)自己保險是損失幅度小、損失頻率低的風險管理可能方案
- 20 下列何者不適合做為商業保險的經營對象？①基本危險 ②財產危險 ③動態危險 ④投機危險 ⑤純損危險 ⑥特定危險
(A)③④⑤ (B)①③④⑥ (C)①②④⑥ (D)①③④
- 21 保險法第 59 條「要保人對於保險契約所載增加危險之情形應通知者，應於知悉後通知保險人」，其中的「危險」所指為何？
(A)保險業務 (B)損失事故 (C)損失機會 (D)損失暴露單位數
- 22 保險業的資金來源可分自有資金及外來資金，下列對資金的敘述，何者錯誤？
(A)保險公司的資本為自有資金
(B)保險公司的法定盈餘及特別盈餘公積是自有資金
(C)保險公司的責任準備金是外來資金
(D)保險公司的存入再保保證金及保留盈餘是自有資金
- 23 依據保險法第 146 條保險業資金運用的說明，下列敘述何者錯誤？
(A)保險業資金可存放在存款，存放於每一金融機構的金額，不得超過該保險業資金的 10%
(B)保險公司購買有價證券其總額不超過該保險業資金的 35%
(C)保險公司購買不動產，除自用不動產外，其總額不超過該保險業資金的 30%
(D)保險公司辦理放款，其放款總額不超過該保險業資金的 30%
- 24 自由分紅保單的紅利可利用三因素分紅法來估算，下列何者非這三因素？
(A)利差益 (B)死差益 (C)解約差益 (D)費差益
- 25 保險業依法令規定須提存各項準備金，對於保險費率不足的保險種類，保險監理單位要求個別保險公司須提列何種準備金？
(A)未滿期保費準備金 (B)保費不足準備金 (C)特別準備金 (D)賠款準備金
- 26 保險標的特定而不能變動的保險契約，稱之為：
(A)特定保險契約 (B)單保險契約 (C)個別保險契約 (D)流動保險契約
- 27 此次防疫保單停售，業務員情急之下在要保書上替保戶代簽名，根據「保險業務員管理規則」第 19 條第 1 項規定，代要保人或被保險人簽名，業務員最高可停止招攬處分多久？
(A) 3 個月 (B) 6 個月 (C) 1 年 (D) 2 年
- 28 不保事項有許多種類，如不保事故、不保損失、不保財產、不保期間等，下列敘述何者錯誤？
(A)人壽保險被保險人的故意自殺是不保事故
(B)傷害險中不保競技、跳傘、空手道……是不保損失
(C)火災保險中貨幣、帳簿、文稿為不保財產
(D)車損險不保汽車駐廠送修期間為不保期間
- 29 保險為一經濟制度，促進經濟單位安居樂業，經濟社會安和樂利，一般有兩項指標顯示保險在一國經濟中的重要性，即保險密度和保險深度，下列對此兩指標的敘述何者錯誤？
(A)保險深度是用以衡量此國家或地區人民對保險購買力的指標
(B)保險深度又稱保險滲透度
(C)保險密度為一個國家或地區每年人均保費支出
(D)以 2019 年度的世界保險為例，臺灣保險深度為 19.97%，全世界排名第一

- 30 全球這兩年來受到新冠疫情的衝擊，臺灣產壽險公司也陸續推出各種防疫保單，有人認為花 500 元買一張隔離理賠 10 萬元的防疫險如同是在賭博，下列有關保險和賭博的差異之敘述，何者錯誤？
(A)買保險是在消除不確定性，賭博是在追求不確定性
(B)保險是純粹危險，賭博是投機性風險
(C)保險是利人利己，賭博是圖利己損人
(D)保險是大數法則的運用，賭博是隨機預測
- 31 下列有關保險經營風險之敘述，何者錯誤？
(A)保險風險是指在經營保險事業時，因商品設計、訂價、核保等，非預期變化造成損失之風險
(B)市場風險包括利率、匯率、債券、股票等因素
(C)流動性風險是指保險業儘管有償還能力，但在到期時沒有足夠的流動性資產滿足其給付責任的風險
(D)作業風險包括法律風險、策略風險及信譽風險
- 32 下列何者是要保人最大誠信原則的展現？
(A)對於契約內容的擬具必須納入法定事項
(B)安排再保險並依法提列各種準備金，作為履約的準備
(C)誠實告知
(D)提供保單 10 天免費的撤銷期間
- 33 下列有關「危險因素」(hazard)的敘述，何者正確？
(A)自負額的設計可降低或排除心理危險因素
(B)實質危險因素 (physical hazard) 大多是可控制的、可保危險，屬於主觀的危險因素
(C)心理危險因素是由於個人圖謀詐取保險金，而以惡意行為故意促使保險事故發生的人為因素
(D)「我已經買了汽車保險，所以我不在乎是否發生車禍」，此種心態即是實質危險因素
- 34 財產保險費率釐訂方法中，其釐訂費率無須以統計為基礎，而係根據核保人員或精算人員主觀的經驗決定而得。此計算費率的方法稱之為：
(A)增減費率法 (B)賠償率法 (C)分類費率法 (D)判斷費率法
- 35 根據保險法的規範，有關保險業的投資，下列何者錯誤？
(A)投資用不動產不得超過資金的 30%
(B)國外投資最高不得超過資金的 30%
(C)購買自用不動產不得超過其業主權益總額
(D)投資公共事業及專案運用須逐案由主管機關核准
- 36 下列有關保險制度的敘述，何者錯誤？
(A)保險具有降低風險發生的機會 (B)保險具有風險移轉的功能
(C)保險是一種自助的經濟制度 (D)商業保險是一契約行為
- 37 財產保險中除了海上貨物險外，保險契約的移轉要經過保險人的同意，係因保險契約的那一項特性？
(A)非要物契約 (B)條件契約 (C)對人契約 (D)附合契約
- 38 下列何種狀況不屬於保險契約的任意終止事項？
(A)寬限期間屆滿，要保人未於 2 年內辦理復效
(B)保險標的已滅失
(C)因危險變動，雙方對保費的變動之增減協議不成
(D)要保人破產
- 39 保險契約依承保範圍方式不同，可分列舉式保單和概括式保單，針對概括式保單的說明，下列敘述何者錯誤？
(A)概括式保單所承保的事故採負面表列 (B)住宅火險屬概括式保單
(C)人壽保險屬概括式保單 (D)車體損失險甲式屬概括式保單
- 40 企業依消費者保護法規定，在商品或服務具有危害消費者生命、身體、健康、財產之可能者，應於明顯處為警告標示及緊急處理危險之方法，日後若發生事故時，企業才能證明其無過失，此為何種風險管理的方法？
(A)損失預防 (B)損失抑制 (C)危險避免 (D)危險理財