

112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、何謂「道德危險因素」(Moral Hazard)？道德危險因素在經營技術上之防範具體措施為何？(25分)

二、財產保險之主要理賠原則為何？當保險理賠發生爭議時，其主要處理方式有那些？請列舉其細項，並說明之。(25分)

乙、測驗題部分：(50分)

代號：3301

- (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。

- 1 下列有關財產保險經營原則之危險分散原則，藉由地區、危險單位、金額等分散，有助於保險經營，何者錯誤？
(A)降低損失頻率與損失幅度 (B)鞏固經營安全
(C)有助業務擴張 (D)建立公平對價機制
- 2 下列各項原則如能重視，將有助於充分發揮大數法則之功能，何者錯誤？
(A)危險大量原則 (B)危險同質性原則 (C)危險集中原則 (D)危險分散原則
- 3 依「保險商品銷售前程序作業準則」之規定，有關保險商品銷售前之程序，不包括下列何項？
(A)保險商品申請業務試辦作業程序 (B)保險商品設計程序
(C)保險商品審查程序 (D)保險商品準備銷售程序
- 4 依「保險業申請業務試辦作業要點」之規定，主管機關得依試辦業務性質給予保險業相關之限制措施，其期間限制中，原則上試辦期為幾個月？
(A) 6 (B) 9 (C) 12 (D) 18
- 5 依「保險商品銷售前程序作業準則」之規定，保險商品銷售後保險業者應至少每幾個月召開一次保險商品管理小組會議，以檢視保險商品之相關事項及應採行因應措施，並作必要之調整修正？
(A) 3 (B) 6 (C) 9 (D) 12

- 6 依「保險商品銷售前程序作業準則」之規定，除主管機關另有規定者外，下列有關財產保險商品必須申請主管機關核准之項目，何者錯誤？
(A)保險期間或承保責任期間超過兩年之保險商品
(B)新型態之個人保險商品
(C)純網路財產保險公司之保險商品
(D)保險業銷售純網路財產保險公司之保險商品
- 7 下列有關財產保險費率釐訂的方法，何者不屬於增減費率法？
(A)表定費率法 (B)追溯費率法 (C)損失率法 (D)經驗費率法
- 8 通常制定核保政策主要考慮包括核保政策範圍與核保限制條件，下列何者不屬於核保政策範圍之項目？
(A)承保能量 (B)承保險種 (C)承保區域 (D)保單與費率
- 9 下列有關保險人針對「危險逆選擇」的因應方式，何者錯誤？
(A)調高費率 (B)限額承保 (C)採取同業共保 (D)採用免責條款
- 10 下列關於臨時再保險 (Facultative Reinsurance) 的優點，何者錯誤？
(A)分保自由 (B)攤賠迅速 (C)再保成本較低 (D)再保安排具彈性
- 11 財產保險業可運用資金的來源可區分為自有資金與外來資金。下列何項不屬於自有資金項目？
(A)法定盈餘公積金 (B)未分配盈餘 (C)資本 (D)未滿期保費準備金
- 12 下列何項不屬於核保績效之評量指標？
(A)拒保比率 (B)危險逆選擇比率 (C)損失率 (D)平均簽單保費
- 13 下列有關財產保險「損失率法」(Loss Ratio Method) 之描述，何者錯誤？
(A)以經驗資料之已發生損失與滿期保費為基礎
(B)無需有現行費率水準之資料
(C)需計算現行費率水準之下的保險費以及有費率改變之歷史紀錄
(D)需計算出費率應調整之幅度
- 14 保險業資金之運用，主要即從事各種投資活動。在投資業務中，必須注意三個原則，何者錯誤？
(A)安全原則 (B)流動原則 (C)收益原則 (D)公益原則
- 15 依我國財產保險業各項財務業務指標項目暨申報頻率表，每季應申報屬於「業務指標」類別之項目，何者錯誤？
(A)投資報酬率 (B)直接保費收入變動率
(C)直接已付賠款變動率 (D)自留保費變動率
- 16 下列何者不屬於財產保險業之利源項目？
(A)危險超額之收益 (B)附加超額之收益 (C)利息差額之收益 (D)解除契約之收益
- 17 下列何者不屬於財產保險業應提存之各項技術準備金？
(A)未滿期保費準備金 (B)保險費積存金
(C)特別準備金 (D)賠款準備金
- 18 就企業用建築物火災保險而言，核保時主要考慮的因素有四項，簡稱為 COPE factors，下列何者錯誤？
(A) C 代表建築物的構造 (B) O 代表使用用途
(C) P 代表防護設施 (D) E 代表逃生管道

- 19 依「保險業招攬及核保理賠辦法」規定，保險業應每年對核保及理賠人員給予在職訓練時數達多少小時以上，以提升其專業技能？
(A) 15 (B) 18 (C) 24 (D) 30
- 20 依「保險業招攬及核保理賠辦法」規定，保險業從事保險招攬之業務人員有誠實填寫招攬報告書之義務，其內容至少應包括下列那一項？
(A)招攬經過
(B)要保人、被保險人及受益人工作年收入及其他收入
(C)要保人及被保險人是否投保其他商業保險，以及投保前 6 個月內客戶是否有辦理終止契約、貸款或保險單借款之情形
(D)其他有利於理賠之資訊
- 21 依「保險業招攬及核保理賠辦法」規定，保險業核保人員應具備之資格，下列何者錯誤？
(A)曾任保險業理賠人員，並在國內實際協助處理核保業務 1 年以上者
(B)本辦法發布生效前已取得保險業核保人員資格證書者
(C)本辦法發布生效前已經主管機關核准聘用之核保人員
(D)本辦法發布生效前已取得保險業助理核保人員資格證書，並實際協助執行核保業務滿 1 年者
- 22 純網路保險公司應訂定其內部之業務招攬處理制度及程序，不得有下列情事，何者錯誤？
(A)對要保人或被保險人以錯價或其他不當折減保險費之方法為招攬
(B)誘導客戶解除或終止契約，或以貸款、保險單借款繳交保險費
(C)損害要保人、被保險人或受益人權益之情事
(D)未確認要保人或被保險人對保單之適合度，包括對 70 歲以上之客戶提供不適合之保險商品
- 23 購買財產保險商品，對於類似俄烏戰爭風險發生引起保險理賠，下列敘述何者正確？
①貨主購買海上貨物保險，依據 2009 年協會貨物條款 (Institute Cargo Clause) A 條款，戰爭風險不是屬於除外條款
②某人購買產險公司的個人傷害保險，依據示範條款，戰爭風險屬於除外責任
③房屋屋主購買的住宅火災保險，戰爭風險屬於可以加保的不保之危險事故
④汽車車主購買的汽車車體損失保險，戰爭風險屬於不保事項
(A)①③ (B)②④ (C)①②③ (D)②③④
- 24 財產保險承保危險事故約定方式分為列舉式與概括式的危險事故，有關舉證責任，下列敘述何者正確？
(A)列舉式與概括式的危險事故均應由被保險人舉證屬於「不保事項」，否則應負理賠責任
(B)列舉式與概括式的危險事故均應由保險人負舉證責任
(C)列舉危險事故方式應由保險人負舉證責任，概括危險事故方式應由被保險人舉證屬於「不保事項」，否則即應負理賠責任
(D)列舉危險事故方式應由被保險人負舉證責任，概括危險事故方式應由保險人舉證屬於「不保事項」，否則即應負理賠責任
- 25 有關停止損失再保險 (Stop Loss Reinsurance) 的敘述，下列何者正確？
①此再保險契約是在一段期間內，再保險人對原保險人因同一原因所發生任何一次損失之賠款或同一原因所致各次賠款總額，超過所約定自負賠款額時，由再保險人負責超過部分約定損失
②此再保險契約亦稱為超額損失率再保險
③此再保險契約是一種比例性再保險，自留額是保險金額之某一比率
④此再保險契約是一種非比例性再保險
(A)①④ (B)②③ (C)①③ (D)②④

- 26 財產保險經營重視損害補償原則，則依實際發生之損失予以補償，下列財產保險理賠屬於損害補償原則之例外情形？
- ①貨物運輸保險貨主的貨物全損之理賠
 - ②住宅火災保險屋主修復建築物內動產毀損之理賠
 - ③住宅火災保險屋主修復或重建受毀損建築物之理賠
 - ④商業火災保險工廠機器設備毀損修理之理賠
 - ⑤車體損失保險甲式汽車車窗玻璃毀損重置之理賠
- (A)①②③ (B)②④⑤ (C)①③⑤ (D)②③④
- 27 購買建築物的保險（無任何附加條款），有關建築物的毀損滅失，下列敘述何者正確？
- (A)購買商業火災保險，因火災發生，導致政府命令之焚毀或拆除者為承保之危險事故
 - (B)購買住宅火災保險，因火災發生，導致政府命令之焚毀或拆除者為承保之危險事故
 - (C)購買住宅火災保險，因恐怖主義者之破壞行為發生，導致政府命令之焚毀或拆除者為承保之危險事故
 - (D)購買住宅地震基本保險建築物全損，因地震之危險事故發生，所導致政府命令之焚毀或拆除為不保之危險事故
- 28 保戶汽車（限載乘客四人之小客車），投保汽車第三人責任險保額每人體傷 100 萬元/每一事故體傷 200 萬元及乘客體傷責任附加條款，每位乘客體傷保額 30 萬元/每一意外事故 120 萬元，車輛駕駛人有肇事責任不幸發生自撞路樹車禍，車禍發生時該汽車超載，乘客共有 6 人均受傷，試問保險人理賠任意汽車責任險及乘客體傷責任附加條款，受傷乘客理賠金額為何？
- (A)該汽車超載，受傷乘客不予理賠
 - (B) 6 位受傷乘客因車輛駕駛人有肇事責任自撞路樹車禍，理賠汽車第三人責任險每一事故體傷最高上限 200 萬元
 - (C) 6 位受傷乘客因車輛駕駛人有肇事責任自撞路樹車禍，理賠乘客體傷責任附加條款，每一意外事故最高上限 120 萬元
 - (D) 6 位受傷乘客因車輛駕駛人有肇事責任自撞路樹車禍，理賠汽車第三人責任險每一事故體傷 200 萬元及乘客體傷責任附加條款每一意外事故 120 萬元，合計最高上限 320 萬元
- 29 強制汽車責任保險，保險理賠的失能保險金的給付方式，試問車禍受害人受傷，同時符合強制汽車責任保險理賠的膀胱機能完全喪失且永久自我導尿【第八等級】及雙手十指均殘缺【第四等級】給付規定，保險理賠的失能保險金為何？
- (A)第一等級 200 萬元 (B)第二等級 167 萬元 (C)第四等級 123 萬元 (D)第七等級 73 萬元
- 30 犯罪保險採用「更迭確保條款」（Superseded Suretyship Provision），試問下列敘述何者正確？
- (A)犯罪保險損失理賠，是保險標的物損失必須發生於保險期間內，且標的物損失必須在保險期間滿期後 2 年內發現
 - (B)更迭確保條款是任何先前保單之保險期間所發生的損失，只要在目前保單之保險期間內發現，而該損失在原先保單本可受保障，則將可在目前保單中受到保障
 - (C)犯罪保險更迭確保條款的理賠，必須各年度保單彼此接續，保險期間不得中斷，且必須向同一保險人購買
 - (D)犯罪保險更迭確保條款的賠償金額以下列二者中較高者為其賠償金額：①目前保單對該損失之保障金額；②原先保單下本可獲得之保障金額

- 31 財產保險經營衡量保險公司整體的營運獲利能力，整體經營比率（Overall Operating Ratio）是保險公司考量投資收益的整體稅前盈利能力的比率。假設某產險公司的損失率（Loss Ratio）為 89.6%，費用率（Expense Ratio）27.8%，投資收益率（Investment Income Ratio）8.9%，試問整體經營比率為何？
- (A) 68.7% (B) 108.5% (C) 117.4% (D) 126.3%
- 32 某甲 2023 年 3 月購買電動自行車（微型電動二輪車）作為上下班代步工具，領用、懸掛牌照、保險等均符合現行法規；試問 2023 年 4 月發生車禍後相關保險理賠責任，下列敘述何者正確？
- ①假設某甲騎車與行人發生車禍，某甲受傷的醫療費用無法從強制汽車責任保險得到理賠
②假設某甲騎車與行人發生車禍，行人受傷的醫療費用可以從強制汽車責任保險得到理賠
③假設某甲騎車自摔受傷，投保強制汽車責任險，某甲可以從強制汽車責任保險得到理賠
④假設某甲騎車與行人發生車禍受傷，目前法規電動自行車並無須投保強制汽車責任保險
- (A)①② (B)③④ (C)①②③ (D)①②④
- 33 金融監督管理委員會保險局 2023 年 3 月底，要求 2022 年底 5 家產險公司因為資本適足率（RBC）未達規定，限期要求改善；試問要求改善的產險公司屬於下列那一種資本等級？
- (A)資本適足，指保險業資本適足率達百分之二百，且最近二期淨值比率至少一期達百分之三。保險業依劃分標準如同時符合二等級，以較低等級為資本等級
(B)資本不足，指保險業資本適足率在百分之一百五十以上，未達百分之二百。或保險業最近二期淨值比率均未達百分之三且其中至少一期在百分之二以上
(C)資本顯著不足，指保險業資本適足率在百分之五十以上，未達百分之一百五十。或保險業最近二期淨值比率均未達百分之二且在零以上
(D)資本嚴重不足，指依保險法規定，保險業資本適足率低於百分之五十或保險業淨值低於零
- 34 衡量一個國家保險市場發展程度和潛力的指標，以該國家保險產業保費收入÷全國人口數，亦即平均每人每年的保費支出，稱為：
- (A)保險普及率（Ratio of Prevalence） (B)保險滲透度（Insurance Penetration）
(C)投保效率（Insurance Efficiency） (D)保險密度（Insurance Density）
- 35 依據保險業內部控制及稽核制度實施辦法、保險代理人管理規則與保險業招攬及核保理賠辦法規定，下列敘述何者正確？
- (A)內部控制及稽核制度，保險業、保險經紀人公司及保險代理人公司為防範保險業務員自行製作並提供保險單、送金單、保費繳納證明或收據等情事，應建立控管機制，包括透過業務單位人員確認保戶清楚保單狀態資料
(B)保險業訂定內部之核保處理制度及程序，應包括並明定事項中，有不得以保單追溯生效方式承保的規定，但依國際慣例、政府採購法採購或招標之契約或法律另有規定者，不在此限
(C)保險業招攬及核保理賠辦法規定，同時具有核保及理賠人員資格者，得同時擔任核保或理賠人員
(D)保險業招攬及核保理賠辦法規定，純網路保險公司不得有保險業務員，但可透過保險經紀人、保險代理人銷售保險商品

- 36 金融監督管理委員會為提升保險業者資本結構及提升籌資彈性，並兼顧發行具資本性質的債券，應符合國際保險資本標準（ICS）相關規範，目前「保險公司發行具資本性質債券應注意事項」發布增訂的規定為何？
- (A)放寬保險業得發行期限 5 年之公司債
 - (B)放寬保險業得發行期限在 10 年以內之公司債
 - (C)放寬保險業得發行期限在 5 年以上，10 年以內之公司債
 - (D)放寬保險業得發行期限 10 年以上之長期公司債
- 37 某家產險公司採用損失率法釐訂費率，本年度公共意外責任險保單的總保險費為 3,200 元，若實際損失率為 60%，預期損失率為 75%，信度因子為 0.85，試問費率調整比例為何？調整後的總保險費應為多少元？
- (A)費率調整比例為+17%，調整後的總保險費為 3,744 元
 - (B)費率調整比例為-25%，調整後的總保險費為 2,400 元
 - (C)費率調整比例為-22.5%，調整後的總保險費為 2,480 元
 - (D)費率調整比例為-17%，調整後的總保險費為 2,656 元
- 38 保險費率釐訂的基本原則，基於保險經營立場，須符合下列那一項原則？
- (A)損失預防誘導性原則
 - (B)公平性原則
 - (C)充分性原則
 - (D)合理性原則
- 39 保戶投保住宅火災及地震基本保險，建築物保額 150 萬元，無金融機構抵押，假設住宅因地震事故造成全損，若發生地震致全國合計應賠付之保險損失總金額達 1,125 億元，其中臨時住宿費用總額為 120 億元，地震理賠費用為 5 億元，試問該保戶取得多少地震基本保險理賠金額？
- (A)住宅建築物 120 萬元，臨時住宿費用 16 萬元，總計 136 萬元
 - (B)住宅建築物 150 萬元，總計 150 萬元
 - (C)住宅建築物 131.25 萬元，臨時住宿費用 20 萬元，總計 151.25 萬元
 - (D)住宅建築物 150 萬元，臨時住宿費用 20 萬元，總計 170 萬元
- 40 從核保觀點，自負額是保險公司為「防範道德危險」所採用的經營措施。投保汽車竊盜損失險與甲式車體損失險（無加貼附加條款），均有約定自負額，若發生被保險汽車撞毀損失修復費用達到推定全損，保險公司的理賠方式，下列敘述何者正確？
- (A)汽車竊盜損失險整車失竊後尋回，修理費用達到保險金額的四分之三以上時，保險公司按保險金額扣除所約定之自負額後賠付之
 - (B)汽車竊盜損失險整車失竊後尋回，修理費用達到保險金額扣除折舊後數額的四分之三以上時，保險公司按保險金額乘以賠償率後所得之金額賠付，被保險人無須負擔約定之自負額
 - (C)汽車甲式車體損失險發生承保範圍內之毀損滅失，修理費用達到保險金額的四分之三以上時，保險公司按保險金額扣除所約定之自負額後賠付之
 - (D)汽車甲式車體損失險發生承保範圍內之毀損滅失，修理費用達保險金額扣除折舊後數額四分之三以上時，保險公司按保險金額乘以賠償率後所得之金額賠付之，被保險人無須負擔約定之自負額