專門職業及技術人員

保險從業人員考試

應考須知

社團法人 考友社 出版發行

目　錄

考友社服務辦法……2
保險從業人員考試簡介……10
保險從業人員考試簡章……22
如何準備保險從業人員考試……29
保險從業人員考試相關法規……40
保險從業人員考試歷屆試題……43

考友社
服務辦法

前　言

我們很高興能將所有的機會提供給特別睿智的考友，歡迎您加入我們的行列。

在此，特別介紹考友社的服務目的及事項，您詳細閱讀之後，即可充分享受全部的權益，並獲得滿意的成果。

考友社專門提供考試服務，我們的「專業」必定獲得您的肯定，我們的「誠信」亦將獲得您的好評，今後我們當竭誠為您「服務」，您的金榜題名將使大家分享榮耀！

經營理念

專　誠　服

業　信　務

服務事項

社員服務

專門提供考試資訊

函授服務

專門供應考試教材

面授服務

專門辦理考試輔導

社員服務辦法

目 的

提供完整『考試資訊』，以便考生掌握正確考情，選擇適當考試應考。

服 務 期 間

參加日期起一年。

服 務 事 項

1. 考情快報—隨時通告各項考試最新考情，社員免費寄送一年。
2. 考友社刊—綜合報導各類考試重要考情，定期每月出刊一次，社員免費寄送一年。
3. 應考須知—個別介紹單項考試詳細考情，社員免費寄送一年。
4. 考情諮詢—解答各項應考事項，社員免費服務一年。
5. 社員優待—社員參加『函授』或『面授』，可享九折優待。
6. 專案優惠—配合各項考試，舉辦社員「專案優惠」活動。

參 加 辦 法

1. 費用—免收費用。
2. 方式—請親自或委託他人前來本社報名，不便親來者請利用電話洽詢或上網加入。

函授服務辦法

目的

提供完整『考試教材』，以便考生針對命題重點及趨勢，有計劃、有系統地準備考試。

服務期間

自參加日期起至考試日期止。

服務事項

1. 講　　義—根據最新命題大綱，精編全套命題重點，完全掌握命題範圍。
2. 補充資料—蒐集最新時勢資料，隨時提供考情動態，完全掌握命題趨勢。
3. 模擬試題—長期追蹤歷屆試題，獨家建立完整題庫，完全掌握命題方式。
4. 考試資訊—①考情快訊：隨時報導最新考情。
   ②考友社刊：綜合報導重要考情。
   ③考試簡章：詳細說明報名事項。
   ④應考須知：詳細分析應考事項。
5. 考試服務—①考情服務：提供各項考情諮詢。
   ②報名服務：協助辦理報名事項。
   ③應考服務：提供各項應考諮詢。
   ④教材服務：解答各項教材疑難。

參加辦法

1. 費用—請洽考友社台北總社或各地分社。
2. 方式—請親自或委託他人前來本社報名，不便親來者請電話洽詢。

面授服務辦法

目 的

提供完整『考試服務』，以便考生經由名師指導及嚴格管理，有效率地準備考試。

服 務 期 間

自參加日期起至考試日期止。

服 務 事 項

1. 師　　資—禮聘權威名師（研究所碩博士、高考及格）蒞班輔導，經驗最豐富，資料最齊全，消息最靈通。
2. 課　　程—按『面授課程表』循環輔導至考前。
3. 教　　材—採用最新標準命題大綱，精編各科考試教材，內容包括全套講義、補充資料及模擬試題。
4. 考試資訊—①考情快訊：隨時報導最新考情。
   ②考友社刊：綜合報導重要考情。
   ③考試簡章：詳細說明報名事項。
   ④應考須知：詳細分析應考事項。
5. 考試服務—①考情服務：提供各項考情諮詢。
   ②報名服務：協助辦理報名事項。
   ③應考服務：提供各項應考諮詢。
   ④教材服務：解答各項教材疑難。

參 加 辦 法

1. 費用—請洽考友社台北總社或各地分社。
2. 方式—請攜帶最近一年照片兩張親至本社辦理報名手續。

結　語

大學有言：「物有本末，事有始終，知所先後，則近道矣。」參加考試，必須利用科學的方法，同時借重前人的經驗，就其本末先後逐次完成，才能以最少的投入獲得最大的成果，此即所謂成功之道。

參加考試，未必需要接受輔導，就像上樓一樣，乘電梯可以上樓，走樓梯同樣可以上樓，只不過比較辛苦罷了！考試輔導的目的在於提供靈通的考試消息、完整的考試資料、豐富的考試經驗，以及優良的應考環境。當然，應考者也不可忽略個人所應扮演的角色，如果只想要搭電梯，卻不曉得如何使用電梯，還是無法上樓的。

考友社為服務有志參加各類考試的考友，特別重金禮聘權威名師授課，採用命題委員著作精編全套考試教材，同時提供完整的考試資訊，以便考生準備考試，歡迎考友踴躍報名參加。最後預祝各位考友考運昌隆、金榜題名！

保險從業人員考試

考試簡介

保險從業人員簡介

保險業

保險業販售保險商品提供保障，避免因不同危險所產生的財務損失，藉由購買保險的方式，個人與企業因車禍、財物失竊、火災、風災、醫療支出、失能或死亡等事故而蒙受損失時，可以獲得理賠，不致於經濟生活陷入困境或事業經營面臨危機。

商業保險主要由保險公司、保險代理人公司以及保險經紀人公司所組成。通常提供保險服務的保險公司規模較大，保險代理人公司和保險經紀人公司則是替保險公司銷售保險契約，部分保險代理人公司是直接附屬於某個特定的保險公司，並僅能銷售該公司的保單；但是保險經紀人公司通常是獨立而不受約束，可銷售不同保險公司的保險契約。

保險業依承保標的之不同，主要可分為4大類：人身保險、財產保險、再保險以及退休基金。

「人身保險」是以人的生命或身體為標的，如發生危險引起傷害或損失，則給予一定金額為補償，保險內容包含人壽保險、健康保險、傷害保險及年金保險等4種。人壽保險是指被保險人在契約規定年限內死亡，或是超過契約規定年限而仍生存時，保險業者依照契約給付保險金額；健康保險為被保險人罹病、分娩及其所致殘廢或死亡時，保險業者給付契約所定之保險金額；傷害保險為被保險人遭受意外傷害導致殘廢或死亡時，保險業者給付契約所定之保險金額；年金保險則是被保險人生存期間或特定期間內，保險業者一次給付或是分期給付契約規定之金額。

「財產保險」即俗稱的產物保險，財產保險以財產為主要標的物，並且以金錢可估計的財產為限；當財產發生毀損時，以金錢或實物作為補償的保險。財產保險包括火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險及其他財產保險，「火災保險」、「海上保險」與「陸空保險」係指火災、海上、陸上與航空之事變及災害導致財產毀損時，保險業者依契約給付賠償金額；「責任保險」屬於意外保險的一種，當被保險人之過失行為導致第三人之損害，保險業者依法應負賠償責任，又稱為「第三人責任保險」，如汽車責任險、飛機責任險、公共責任險、產品責任險等；「保證保險」是指保證被保險人因其受僱人之不誠實行為或債務人之不履行債務所致損失，由保險業者負賠償責任，如建築保證保險、完工保證保險等。

「再保險」顧名思義就是保險的保險，意即保險業者將其所承保之保險責任部分或全部轉由其他保險業者承擔。

「退休基金」是指在退休後根據工作時所投保之薪資而能享有生活津貼的制度，臺灣三大退休基金均由政府管理，包括勞保基金、勞工退休基金以及軍公教人員退撫基金。在勞工退休金條例施行（94年7月1日開始實施） 以後，保險業者可依法參與勞工退休金市場，除可接受委託經營勞工退休基金之資產管理外，也可銷售勞工退休年金保險商品。

從監管體制看，臺灣採用了美國從嚴監督制，保險公司的設立、從業人員資格的取得、保單條款及費率、責任準備金的提存及資金運用等都須經主管機關審查通過。我國目前保險業的主管機關為金融監督管理委員會（保險局），財政部雖早在民國90年6月就通過「金融控股公司法」，但有鑑於國內原金融集團跨行合併或與異業結盟者日漸增多，行政院為避免保險、證券、金融等多元監理制度所可能產生疊床架屋的管理問題，遂於民國93年7月1 日起新設「金融監督管理委員會」，將金融監理制度由原來多元化改變成垂直整合的一元化監理，以健全金融機構業務經營、維持金融穩定並促進金融市場發展。金融控股公司法實施後，金融業可以控股公司型態跨業經營，控股公司控股的子公司得經營銀行、保險、證券及相關金融事業，金融控股公司因擁有多業種金融事業，透過共同行銷、資訊交叉運用、產品組合，提供消費者一次購足（one stop shopping）的金融服務 。也就是說，消費者可以在一個地方同時從事銀行存放款、票券金融、信用卡、信託、保險、證券、期貨、共同基金、創投基金等交易活動。

科技發展也帶動保險業的銷售通路，網際網路是聯繫客戶的重要工其，許多保險業者會以網路公布公司訊息（例如銷售說明、產品訊息、金融報告和代理商名單等），越來越多公司開始利用自己的網站，讓顧客能夠使用線上帳戶和帳單資訊，甚至允許線上索賠申請，有些則在線上提供客戶報價及購買保險等顧客服務。

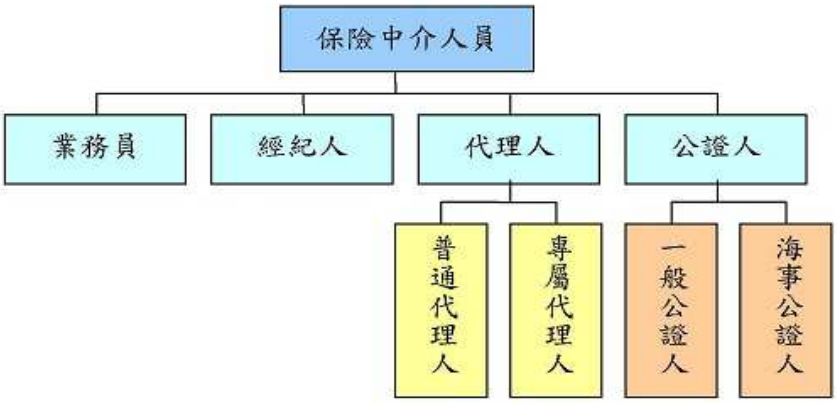
保險從業人員

保險業的運作以保險銷售為主，「保險業務員」係為所屬的保險公司、經紀人公司、代理人公司從事保險招攬、行銷、理賠服務、電話諮詢等工作，解決客戶在保險業務上的問題，必須不斷地拜訪客戶、推銷保險、拓展人脈。

法律上所指稱之保險業務員是受僱於某家保險公司，代表此保險公司向

客戶銷售保單；另外還有3類同屬於保險中介人員的職業，但是其服務對象有所不同 。「保險經紀人」基於被保險人之利益，代向保險公司洽訂保險契約，而 向承保之保險公司收取佣金；「保險代理人」則是與某家保險公司簽定代理契約或授權書，代理該公司經營各項業務（例如招攬、核保、收費、理賠或其他服務），並向該公司收取佣金，因此「保險代理人」可以獨立成為代理人公司、也可以成為保險公司的員工；「保險公證人」是指向保險公司或被保險人收取費用，為其辦理保險標的（例如房屋、船舶等）之查勘、鑑定、估價與賠款之理算、洽商等，並給予證明的人，一般「保險公證人」主要是承辦海上保險以外之其他保險標的，「海事公證人」則是辦理海上保險標的之相關事宜（如船體漁船險、海運的貨物運輸保險等）。

保險中介人員之分類



電話行銷是近年興起之銷售手法之一，保險業「電話行銷人員 」需具備保險業務員資格，教育訓練、管理及獎懲等事宜受保險業務員管理規則所規範，招攬對象必須年滿20歲、要保人與被保險人為同一人，電話行銷之過程與成交紀錄應經要保人同意全程錄音並備份存檔，紀錄內容至少應包含要保人身分資料、投保意願確認、保障範圍、受益人資料、保險期間、保險金額、繳費方式、保險費及保險契約生效日期等。電話行銷工作需要主動以電話與客戶接觸且經常會被拒絕，因此「 電話行銷人員」的專業知識、主動積極、表達說明、情緒管理、自我調適等能力均十分重要。

「核保人員」工作的主要性質是事前預測，針對保險標的之一切危險因素以及保險公司所能承受的危險程度加以評估，以決定是否承保、承保條件

、適用費率等。為了使評估精確，核保人員必須具備基礎的保險觀念及專業判斷能力，人身保險方面指一般醫學常識，產險方面則指建築物、車輛、船舶等標的之相關市場狀況；因其評估結果常會影響到業務人員的業績及獎金，所以良好的溝通協調能力也是非常必要的。

「理賠人員」負責處理保戶理賠申請，工作涉及保險契約條款的解釋、保險締約行為效力等法律問題，同時須與保險金申請人、公司內的核保部門、醫院或警察局等單位聯繫接洽、請調資料，因此理賠人員必須同時具備法律專業素養及良好的溝通協調能力。

「經理人員」多為各大保險業者之各（區）營業處負責人，工作內容為協助公司人才培訓、人力拓展與市場開發經營管理，需要負擔管理責任。

「財金、保險分析研究人員」負責研究衍生性金融商品與未來保險商品發展的趨勢，工作內容為市場資訊調查、整理及分析研究，掌握各類保險商品、國內外市場動態及同業競爭者資訊，針對目標客群設計、研發新型態保險商品。

「精算人員」在保險業中是非常重要且專業的職類，平均薪資也較高，其主要工作是利用機率與統計方法處理保險業務之經營及相關問題，如保費計算、各種準備金之提存評估、長短期資金運用績效預測及股利分配、新產品的設計與研究發展等，須通過中華民國精算學會考試方可取得其資格。

未來展望

保險業者未來的前景與展望主要集中在3個方面：經營業務、經營地點、銷售工具的擴展。

首先在業務方面，我國於民國91年正式成為世界貿易組織（WTO)會 員國後，為使國內保險業能與全球保險業接軌，政府將會開放國內產險業者多元化經營，以為產險業者增進業務收入、擴大營運層面；由於承保的跨國性以及必須透過國際再保分散高額的風險，能夠以外語運作承保、再保業務的人才是業主亟欲吸收的對象；而目前產險的趨勢走向損害防阻，能替客戶作風險規劃、具有安全管理專長的人才前途看好。根據國家發展委員會推計，臺灣地區未來人口將漸趨高齡化，65歲以上人口比例將由民國101年之 11.2% 逐年增加，未來10年將增為17.6% ，149年更將增為39.4%；同期間之高 齡人口扶養比將由民國101年的34.8% 漸增至116年的50.9%，至149年則高達97.1% 。未來由於邁入高齡化社會，除了一般人壽保險、健康保險及傷害保險外，生存年金保險將在規劃老年生活理財中扮演不可或缺的角色。「勞工

退休金條例」施行後，政府將壽險業者納為辦理退休金相關機構，鼓勵推動保險業者發展年金保險商品、長期照護保險商品，並協助保險公司資金投資老人住宅或相關養老事業，對於壽險業者的長期發展有相當的正面助益。另外，金控公司的興起使保險業者與銀行業者得以整合，可獲得隱藏客戶的資訊，交叉銷售的結果將使保險業者獲得利益。

關於經營地點的擴展，在世界貿易組織（WTO）架構下，保險市場開放為必然趨勢，為因應業務競爭所帶來之衝擊，藉由與國際知名大保險機構之競爭、學習，我國保險業亦可躍上國際舞臺，以掌握全球市場。拓展海外市場乃是保險產業之新利基所在，先進國家如美國、歐盟等皆利用許多國際性管道、藉政府官方諮商力量，為其國內業者爭取國際市場，如民國90年12月生效之「美越貿易協定」即為美國政府成功將其企業打入越南市場。在加入WTO之後，未來的各項國際保險諮商會議將更容易參與，並可汲取他國成功經驗，保險業者將會有更為寬廣的國際市場。除了與國際市場接軌外，中國大陸市場也是另一項發展的目標，中國大陸在加入WTO之後，外資紛紛進入其壽險市場，我國政府也逐漸開放保險業者赴大陸地區參股投資，並修正「臺灣地區與大陸地區保險業務往來許可辦法」部分條文，放寬兩岸在保險業務往來之限制及開放保險代理人、經紀人、公證人赴大陸設立辦事處，開拓中國大陸保險市場。

再者，銷售工具也因為科技的快速發展而有了新途徑，許多保險業者了解到網際網路是一個具有潛力的銷售工具，不僅可以為保險公司減少成本，同時也能讓顧客藉由網際網路在第一時間即獲取保單資訊 、詢問報價或是申請理賠。從事財產險和意外險工作的保險代理人受到科技的影響最大，特別是汽、機車保險，汽車保單是一種相當直接明瞭的產品，較不容易透過代理商居中銷售；而政府為了落實強制汽、機車責任險費率資訊透明化，已彙整保險人業務費用各細項說明、各車種費率表、費率結構公式、從人因素（含年齡、性別、違規肇事加減費等3項）與肇事紀錄像數等費率資訊，完成強制汽車責任保險保險費查詢系統（https://public.autoins.net.tw/），並建立 資料檢核機制，經由檢核機制以電腦自動查核保險公司承保資料之正確性 ，以達到維護保險市場紀律及保障被保險人權益之雙重目標。

根據經濟部的說明，政府簽署「海峽兩岸服務貿易協議」後，衡量保險業經營的穩定性，選擇優質大陸保險業者來臺投資，由於我國保險市場已趨近飽和，開放陸資來臺參股投資比例不高，對我國市場無負面影響；大陸加速我國業者取得經營辦理機動車交通事故責任強制保險之執照， 有助拓展服

務能量，深耕車險市場。政府對陸資來臺投資訂有嚴謹管理機制，並將持續協助業者拓展大陸市場商機。

保險從業人員考試簡介

隨著金融服務業時代來臨，保險產業也呈現蓬勃發展之勢，保險從業人員人數不斷增加，保險產品也日趨多元化。由於市場競爭劇烈，從業人員所需要的相關知識與技能也必須跟著進步與提升，因應社會需求，民國81年財政部委託行政院青年輔導委員會，辦理了首屆的保險從業人員資格測驗。惟考量適法性問題，民國83年保險從業人員資格測驗改列為考選部職掌，於該年10月舉行考試，並於民國84年修正公布「保險代理人經紀人公證人管理規則」，規定保險代理人、經紀人、公證人均須經專門職業及技術人員考試及格。

有鑑於保險從業人員考試已成為常態性專技人員考試，民國94年考選部與職業主管機關行政院金融監督管理委員會研議後，通過修正「專門職業及技術人員特種考試保險從業人員考試規則」名稱為「專門職業及技術人員普通考試保險從業人員考試規則」，除將考試型態改為普通考試外，自95年1月1日起刪除考試程序實施體格檢查規定。

保險從業人員考試為財產保險代理人、人身保險代理人、財產保險經紀人、人身保險經紀人、一般保險公證人及海事保險公證人之執業資格考試，是從業人員能力之證明。

證照考試

保險業中有許多專門職業是需要通過證照考試以獲取執行業務資格的，例如保險業務員、保險代理人、保險經紀人、保險公證人、精算人員等。

依99年9月14日修正之保險業務員管理規則所規定，「保險業務員」應年滿20歲、具有高中（職）以上學校畢業或同等學歷、通過有關公會資格測驗後經保險公司完成登錄或曾辦理登錄而未受撤銷處分，才得以銷售保險。

「保險代理人」係依我國保險代理人管理規則之規定，應具備專技人員保險代理人考試及格、曾應主管機關舉辦之代理人資格測驗合格、曾領有代理人執業證書並執業有案（以執行同類業務為限）等3種資格之一，並依該規則取得執業證書，方得執行業務。

「保險經紀人」亦然，依保險經紀人管理規則所規定，應具備專技人員

保險經紀人考試及格、曾應主管機關舉辦之經紀人資格測驗合格、曾領有經紀人執業證書並執業有案（以執行同類業務為限）等3種資格之一，並依該規則取得執業證書，方得執行業務。

至於「 保險公證人」，依保險公證人管理規則所規定，應具備專技人員保險公證人考試及格、曾應主管機關舉辦之公證人資格測驗合格、曾領有公證人執業證書並執業有案（以執行同類業務為限）、專技人員技師考試及格並執行業務5年以上（僅得執行與其本業有關之公證業務）、曾任總噸位1萬噸以上船舶船長5年以上（僅得執行海事保險公證業務）、領有經主管機關認可之外國海事保險公證人執業證書或證明文件（僅得執行海事保險公證業務）等6種資格之一，並依該規則取得執業證書，方得執行業務。

兼有代理人、經紀人或公證人資格者，僅得擇一申領執業證書。至於執業證書之換發，依規定每5年換證一次，每次換證前2年內必須參加在職訓練24小時以上，訓練內容包括保險監理、保險法規及相關公司法、保險稅務、社會保險、商業保險、新興行銷通路、人際關係、管理、消費者保險購買行為分析及輔助人經營實務等。

在「精算人員」方面，依保險業簽證精算人員管理辦法，精算人員係指為保險業從事保險精算相關工作，並具備主管機關認可之國內精算學（協）會正會員、主管機關認可之國內保險學術機構所舉辦精算人員考試及格取得證件 、於該辦法施行前已報經主管機關登記為精算人員在案等3項資格之一者；而簽證精算人員則應同時具備精算人員資格、實際從事保險精算工作5年以上、曾參加主管機關指定或認可之簽證精算人員職業道德規範課程。

一般事務工作（包括資料登錄、總機等）只需高中職學歷即足以勝任，核保、理賠、精算及管理等較其專業性質的工作通常須具有大專以上學歷。業界普遍認為學歷並非決定僱用與否的最主要因素，一般具有規模之保險公司多會安排完整的教育訓練，培養其從業人員必要之專業技能；此外，保險業同業公會及保險事業發展中心等單位也經常舉辦各項保險專業訓練，提供保險從業人員進修的機會。

教育訓練

保險業的教育訓練方式可以區分為職前訓練、在職訓練與晉升訓練3種。

「職前訓練」指員工擔任某項職務之前，給予該職所需的知識、技能等訓練，以減少員工自行探索的時間，讓他們能更容易進入狀況。通常新人需接受3～7日之新進人員訓練，主要目的在灌輸基本的保險知識與實務作業技

巧，並建立對保險事業的信心及對保險公司的向心力，同時讓新進人員了解保險事業的社會性與服務性，以激勵其敬業精神；由於保險業亦屬於金融業之一環，因此從業人員操守與職業道德尤為重要，在訓練中亦會特別強調。

「在職訓練」是工作崗位上所進行的訓練，特別常是針對保險業務員，通常由資深員工或是主管講授銷售保險的相關技巧、說話方式以及如何規劃客戶保單，這種方式通常在工作時間內進行，使人員可以邊做邊學、馬上運用於工作中。

「晉升訓練」是指員工晉升某一職務前所接受的一連串訓練，一方面可以幫助個人更容易勝任該職位，另一方面也可從訓練中發現該員工是否真正具備擔任某一職務的能力，以減少錯誤晉升決策；大部分保險從業人員的升遷皆須經過晉升訓練，依各職務工作人員的業務需要，分類分項辦理。

由於金融市場日益多元化，銀行和證券公司逐漸進入保險市場，保險業者將面臨更多競爭；人才培育為保持競爭力的第一要務，保險從業人員應兼具金融、證券或信託等投資業務的相關經驗與技能。由於金控多元化專業行銷，加上保險業策略結盟，近年來參加保險業務員測驗者以服務於金融業居多，單純由壽險業直接增員者已趨於飽和，並可以發現通過測驗者有逐漸朝向年輕化與高學歷化的趨勢。

普遍來講，保險業中的晉升管道十分透明，各保險公司均有階層化的晉升路徑並給予不同職等與頭銜，像是主任、襄理、區經理、經理等，主管階層除了必須負責帶領同仁達成業績目標外，也需要擴充人力、招募新進人員並傳遞銷售技巧。保險業務助理人員考取相關證照後，應加強銷售技巧、提升業績表現，就會有較多升遷機會。

薪資收入

保險業薪資計算方式大致有2種，一為佣金制，一為底薪加獎金制，工作深具挑戰性，能力愈高，待遇愈豐厚，尤其具專業證照者，底薪與獎金均有大幅調整空間。

依據勞動部統計資料顯示，民國105年7月人身保險業受僱員工平均薪資66,562元、財產保險業受僱員工平均薪資49,227元、其他保險及退休基金輔助業受僱員工平均薪資86,058元。

保險業受僱人員薪資按主要職業別分，列表如下：

人身保險業受僱薪資－按主要職業別分

105 年 7 月　　單位：元、%

職業別	總薪資		經常性薪資		非經常性薪資	
	(1)=(2)+(3)	結構比 (1)／(1)	(2)	結構比 (2)／(1)	(3)	結構比 (3)／(1)
總平均	**66,562**	**100.00**	**61,124**	**91.83**	**5,438**	**8.17**
主管及監督人員	**138,300**	**100.00**	**133,005**	**96.17**	**5,295**	**3.83**
中階主管（經理）	171,410	100.00	163,416	95.34	7,994	4.66
監督人員	104,953	100.00	101,133	96.36	3,820	3.64
專業人員	**75,652**	**100.00**	**72,876**	**96.33**	**2,776**	**3.67**
精算師（取得正式資格者）	199,651	100.00	176,180	88.24	23,471	11.76
數學、精算及統計專業人員	80,671	100.00	78,927	97.84	1,744	2.16
風險控管人員	87,277	100.00	70,664	80.96	16,613	19.03
財務、經濟及投資分析研究人員	74,448	100.00	73,545	98.79	903	1.21
稽核人員	80,480	100.00	78,117	97.06	2,363	2.94
廣告及行銷專業人員（含企劃）	68,104	100.00	66,128	97.10	1,976	2.90
資訊系統分析及設計師	76,131	100.00	73,522	96.57	2,609	3.43
軟體開發及程式設計師	76,973	100.00	72,872	94.67	4,101	5.33
技術員及助理專業人員	**61,205**	**100.00**	**55,162**	**90.13**	**6,043**	**9.87**
證券金融交易員及經紀人	70,756	100.00	69,329	97.98	1,427	2.02
信用及貸款人員	63,683	100.00	62,497	98.14	1,186	1.86
統計及精算助理專業人員	65,964	100.00	62,262	94.39	3,702	5.61
財物及損失鑑價人員	61,453	100.00	57,324	93.28	4,129	6.72
保險代理人（含保險業務員）	61,004	100.00	54,861	89.93	6,143	10.07
事務支援人員	**56,899**	**100.00**	**54,540**	**95.85**	**2,359**	**4.15**
會計助理、簿記、出納	55,139	100.00	53,138	96.37	2,001	3.63
核保人員	60,566	100.00	57,117	94.31	3,449	5.69
財務、證券及保險事務人員	53,726	100.00	52,699	98.09	1,027	1.91
服務及銷售工作人員	**58,400**	**100.00**	**48,146**	**82.44**	**10,254**	**17.56**
電話及網路行銷人員	59,150	100.00	48,550	82.08	10,600	17.92

資料來源：勞動部「職類別薪資調查報告」。

財產保險業受僱薪資－按主要職業別分

105 年 7 月　　單位：元、%

職業別	總薪資		經常性薪資		非經常性薪資	
	(1)=(2)+(3)	結構比 (1)／(1)	(2)	結構比 (2)／(1)	(3)	結構比 (3)／(1)
總平均	**49,227**	**100.00**	**46,567**	**94.60**	**2,660**	**5.40**
主管及監督人員	**76,629**	**100.00**	**73,200**	**95.53**	**3,429**	**4.47**
中階主管（經理）	104,180	100.00	97,099	93.20	7,081	6.80
監督人員	60,008	100.00	58,488	97.47	1,520	2.53
專業人員	**61,922**	**100.00**	**57,284**	**92.51**	**4,638**	**7.49**
精算師（取得正式資格者）	186,588	100.00	162,795	87.25	23,793	12.75
數學、精算及統計專業人員	74,721	100.00	71,380	95.53	3,341	4.47
風險控管人員	56,569	100.00	55,170	97.53	1,399	2.47
財務、經濟及投資分析研究人員	75,745	100.00	66,780	88.16	8,965	11.84
稽核人員	60,924	100.00	58,814	96.54	2,110	3.46
廣告及行銷專業人員（含企劃）	53,510	100.00	47,057	87.94	6,453	12.06
資訊系統分析及設計師	59,508	100.00	54,318	91.28	5,190	8.72
軟體開發及程式設計師	53,288	100.00	51,336	96.34	1,952	3.66
技術員及助理專業人員	**42,227**	**100.00**	**39,750**	**94.14**	**2,477**	**5.87**
統計及精算助理專業人員	42,374	100.00	42,013	99.15	361	0.85
財物及損失鑑價人員	39,737	100.00	38,307	96.40	1,430	3.60
保險代理人（含保險業務員）	42,680	100.00	39,761	93.16	2,919	6.84
事務支援人員	**38,287**	**100.00**	**36,460**	**95.23**	**1,827**	**4.77**
會計助理、簿記、出納	37,781	100.00	36,897	97.66	884	2.34
核保人員	39,596	100.00	37,985	95.93	1,611	4.07
財務、證券及保險事務人員	36,775	100.00	36,115	98.21	660	1.79
服務及銷售工作人員	**52,586**	**100.00**	**43,548**	**82.81**	**9,038**	**17.19**
電話及網路行銷人員	55,093	100.00	44,913	81.52	10,180	18.48

資料來源：勞動部「職類別薪資調查報告」。

其他保險及退休基金輔助業受僱薪資－按主要職業別分

105 年 7 月　　單位：元、%

職業別	總薪資		經常性薪資		非經常性薪資	
	(1)=(2)+(3)	結構比 (1)／(1)	(2)	結構比 (2)／(1)	(3)	結構比 (3)／(1)
總平均	**86,058**	**100.00**	**83,044**	**96.50**	**3,014**	**3.50**
主管及監督人員	**142,468**	**100.00**	**140,037**	**98.29**	**2,431**	**1.71**
中階主管（經理）	160,306	100.00	151,684	94.62	8,622	5.38
監督人員	112,697	100.00	112,121	99.49	576	0.51
專業人員	**116,133**	**100.00**	**115,805**	**99.72**	**328**	**0.28**
風險控管人員	106,061	100.00	105,741	99.70	320	0.30
技術員及助理專業人員	**66,271**	**100.00**	**61,075**	**92.16**	**5,196**	**7.84**
統計及精算助理專業人員	63,324	100.00	62,608	98.87	716	1.13
事務支援人員	**63,391**	**100.00**	**62,415**	**98.46**	**976**	**1.54**

資料來源：勞動部「職類別薪資調查報告」。

保險從業人員考試

考試簡章

報名日期

107年2月21日至3月2日。

考試日期

107年6月2日至3日。

報名及考試地點

一、報名地點：

考選部專技考試司第五科（11602臺北市文山區試院路1之1號）。

二、考試地點：

㈠分設臺北、臺中及高雄3考區，應考人須自行選定一考區應試，報名後不得更改。試區地點另於寄發入場證時通知，並登載於考選部全球資訊網。

㈡試場分配情形及其他應行公告事項，定於考試日期前1日，分別在各考區之各試區公布。

應考資格

中華民國國民具有下列資格之一者，得應本考試：

㈠公立或立案之私立高級中等或高級職業以上學校畢業，領有畢業證書者。

㈡高等或普通檢定考試及格者。

應試科目

考試類別	應試科目
人身保險代理人	1.保險學概要　2.保險法規概要 3.人身保險經營概要　4.人身保險實務概要
財產保險代理人	1.保險學概要　2.保險法規概要 3.財產保險經營概要　4.財產保險實務概要
人身保險經紀人	1.保險學概要　2.保險法規概要 3.人身風險管理概要　4.人身保險行銷概要
財產保險經紀人	1.保險學概要　2.保險法規概要 3.財產風險管理概要　4.財產保險行銷概要
一般保險公證人	1.保險法規概要　2.一般保險公證報告 3.一般查勘鑑定　4.估價與理算概要
海事保險公證人	1.保險法規概要　2.海商法概要 3.海事保險英文公證報告　4.海事查勘鑑定
※本考試各類科應試科目之試題題型，除「一般保險公證報告」、「一般查勘鑑定」、「海事保險英文公證報告」、「海事查勘鑑定」採申論式試題外，其餘科目均採申論式與測驗式之混合式試題。	

及格標準及成績計算

一、本考試及格方式，以應試科目總成績滿60分及格。

二、但總成績滿六十分及格人數未達各該類科全程到考人數百分之十六時，以錄取各該類科全程到考人數百分之十六為及格；全程到考人數百分之十六若有小數，一律進位取其整數，並以全程到考人數百分之十六最後一名之總成績為其及格標準，最後一名有數人同分，均予錄取。

三、前項應試科目總成績之計算，以各科目成績平均計算之。

四、本考試各該類科考試應試科目有一科成績為0分或總成績未滿50分者，均不予及格。缺考之科目，以0分計算。

報名注意事項

一、報名方式：

一律採網路報名，請以電腦登入考選部全球資訊網進行報名，登錄報名資料前請先下載應考須知詳細閱讀並備妥照片電子檔。網路報名方式分為二種：

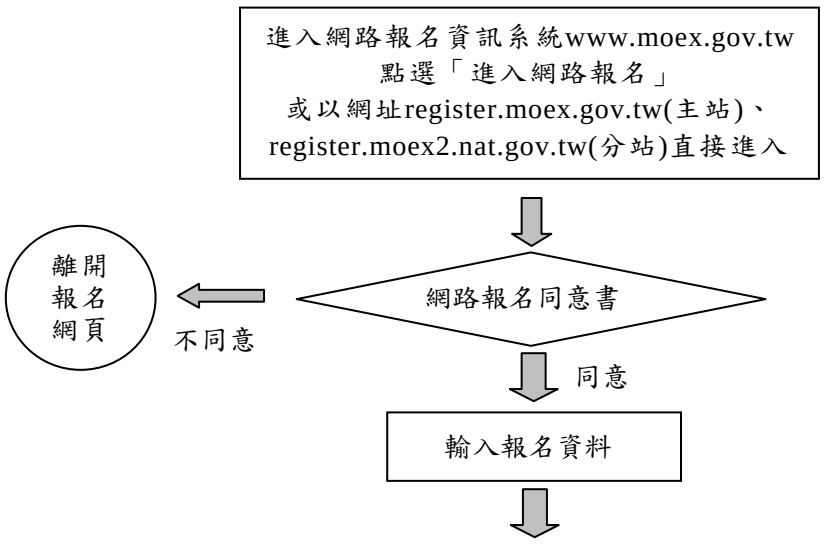
㈠符合「無紙化報名」要件之應考人：

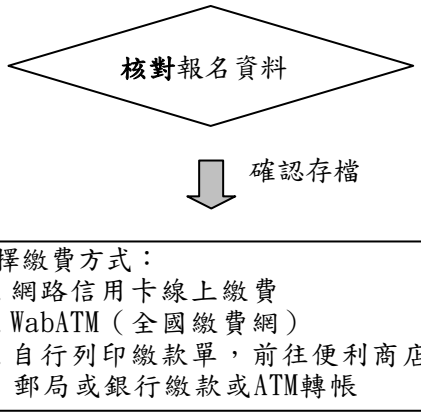
僅須自行下載繳費單或以網路信用卡、WebATM（全國繳費網）繳費，繳費完成入帳無誤即完成報名，無須寄送報名表件。

㈡符合「網路報名紙本寄件」之應考人：

另須自行下載繳費單或以網路信用卡、WebATM（全國繳費網）繳費外，務必下載報名書表，並附繳相關證明文件，於107年3月5日前（郵戳為憑）以掛號郵寄至考選部專技考試司第五科，始完成報名程序。

◆網路報名作業流程





※符合網路**報名無紙化**資格之應考人，繳費完成即屬報名成功，無需寄送報名表件。以下步驟供符合**網路報名紙本寄件**之應考人繼續操作：

※**網路報名紙本寄件**之應考人完成繳費後，務必自行下載列印報名表件寄回。

二、報名應繳費件：

㈠1.報名費：新臺幣1,600元。

2.報名費繳款說明及應注意事項：

●**繳款方式**：

本項考試報名費係採多元繳款方式，應考人於繳費截止日前，可自行登入網路報名系統列印繳款單，並任選一種通路辦理繳款，依報名規定期限內寄送報名表件，逾期不予受理。多元繳款通路分列如下：

⑴便利商店繳款：包括7-11、全家、萊爾富及OK便利商店。

⑵郵局櫃檯繳款。

⑶全國農漁會信用部繳款。

⑷中國信託商業銀行繳款。

⑸透過ATM進行轉帳。

⑹至其他銀行、信用合作社、農漁會、郵局以跨行匯款方式繳款。

⑺透過國家考試網路報名系統以網路信用卡繳款。

⑻透過國家考試網路報名系統以WebATM（全國繳費網）繳款。

※應考人請將代收行交付之繳款證明自行妥善留存即可。

●**繳款流程**：

⑴**便利超商、郵局、全國農漁會信用部及中國信託商業銀行繳款：**

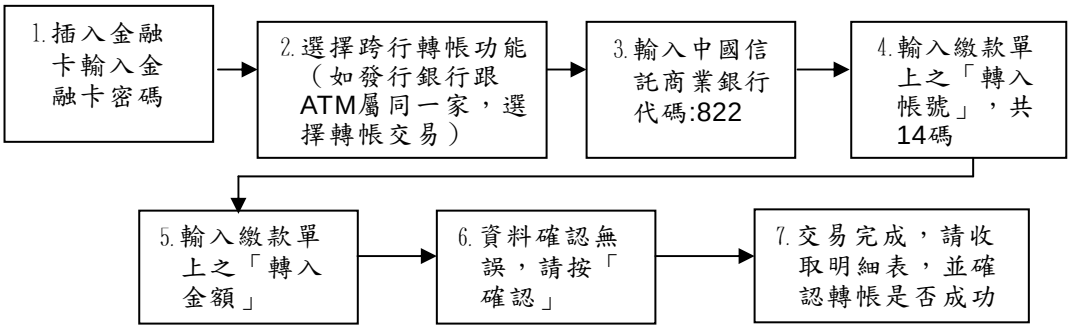
1.應考人需持完整之繳款單至便利超商、郵局、全國農漁會信用部或中國信託商業銀行繳款。

2.請勿持支票、匯票至上述通路繳款。

3.請以現金方式單筆全額繳清。

⑵**透過ATM方式繳款：**

1.ATM操作流程如下：



2.**繳款單上的「轉入帳號」為應考人專屬之繳款帳號，請勿借他人使用，或多位應考人共用一組轉入帳號。**

3.因轉入帳號是唯一且具有檢核機制，所以如果**輸入錯誤的轉入帳號、金額或超過繳款期限，交易將無法成功。**

4.使用ATM跨行轉帳需由應考人負擔轉帳手續費 （目前跨行轉帳手續費每筆**『15元』**，如有調整，依相關規定辦理）。

⑶**其他銀行、信用合作社、農漁會、郵局跨行匯款方式繳款：**

1.請於匯款單填入以下資訊：

■收款銀行：中國信託商業銀行城中分行。

■收款人：考選部。

■收款帳號:請填入繳款單之「轉入帳號」欄位之14位帳號。

2.**繳款單上的「轉入帳號」為應考人專屬之繳款帳號，請勿借他人使用，或多位應考人共用一組轉入帳號。**

3.因轉入帳號是唯一且具有檢核機制，所以如果**匯入錯誤的轉入帳號、金額或超過繳款期限，交易將無法成功。**

4.跨行匯款需由應考人負擔轉帳手續費 （目前跨行匯款手續費每筆『**30元**』，如有調整，依相關規定辦理） 。

⑷**透過「國家考試網路報名資訊系統」以網路信用卡繳款：**

應考人於網站報名後進入付款頁面，並輸入以下資訊

1.信用卡16碼卡號。

2.信用卡有效月與年。

3.信用卡背面末3碼（如右圖）。

4.授權成功後，請記錄訂單編號、授權日期與授權碼。

信用卡背面，簽名欄中之後三碼數字

※應考人限**以本人持有**之 VISA MasterCard進行繳款（**不限發卡銀行**）。

※為保持應考人網路交易安全與杜絕網路盜刷，配合國際組織採用Visa 3D Secure及Master Secure Code網路安全認證機制。對於網路安全認證機制之註冊或其他問題，請應考人逕依信用卡背面服務電話，向發卡銀行詢問。

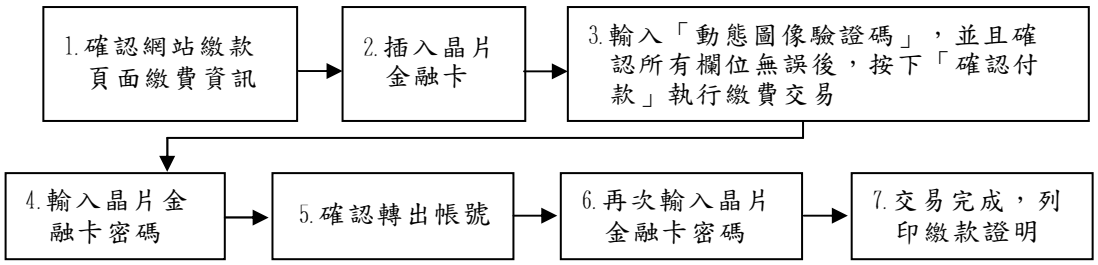
⑸**透過**「國家考試網路報名系統」以WebATM （全國繳費網）繳款

1.繳款說明：應考人將於網站付款頁面確認相關資訊並使用晶片金融卡進行線上繳費，完成繳費作業後請列印繳費交易明細表，妥善保管繳費證明。

※第一次使用全國繳費網繳費時，請先確認已完成「安全性元件」之安裝。（安裝方式https://ebill.ba.org.tw/CPP/DesktopDefault.aspx。）

※本項服務一律不加收手續費。

2.繳款流程如下：



⑹服務專線：如對上述繳款方式有疑問，請洽中國信託商業銀行24小時免付費客戶服務專線:0800-024-365（先按2再按9）洽詢；帳務問題請於9:00-18:30洽詢0800-017-688（轉專人服務選項按8）。

㈡照片上傳：

應考人於網路報名時須上傳最近1年內正面脫帽半身照片電子檔，否則將無法進行報名登錄程序，請於報名前備妥照片JPG檔案（檔案大小須為

1MB以內），憑以報名。

㈢國民身分證影本：

除應考人姓名中有屬罕見字或於報名後申請更改姓名者，須繳驗國民身分證影本外，其餘應考人均可透過戶役政機關之資料進行檢核，無須繳交。

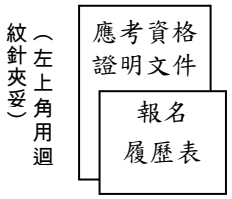
㈣報名履歷表：

完成報名登錄後，如經系統提示為「網路報名紙本寄件」之應考人，均須下載報名履歷表並連同相關證明文件於規定期限內一併寄送。

㈤應考資格證明文件（詳見正式簡章）。

三、郵寄報名表件注意事項（網路報名紙本寄件者適用）：

報名書表填妥後，逐一詳細檢查，務請按【報名履歷表→應考資格證明文件】之順序，如右圖，由上而下整理齊全，以迴紋針夾於左上角（切勿使用釘書機），平整裝入報名專用信封內。



※詳細報名事項請參閱正式簡章。

其他注意事項

應考人若曾經擔任題庫試題命題、審查工作者，務請於報名時以書面函知考選部題庫管理處及專技考試司。

各項查詢電話

詢問事項	承辦單位	聯絡電話及傳真
報名、證件補驗、考試及複查成績等事宜	專技考試司 第五科	電話：(02)22369188 分機 3921、3922 傳真：(02)22368095
洽詢網路報名系統異常問題事宜	考選部 資訊管理處	電話：(02)22369188 分機 3288、3325
洽詢入場證、考試成績及結果通知書寄發事宜	中華郵政 股份有限公司	電話：(02)27031604 分機 27、39、59 傳真：(02)27037981
洽詢考試及格證書規費繳納事宜	考試院出納科	電話：(02)82366179
洽詢請發考試及格證書事宜	考試院證書科	電話：(02)82366212
洽詢其他考試相關事宜	考選部 公共服務中心	電話：(02)22369188 分機 3256

※詳細應考事項請參閱「正式簡章」。

如何準備
保險從業人員考試

保險從業人員考試應考要領

大多數人對考試缺乏深入的認識，往往埋首書堆卻漫無方向，意欲尋求方法卻苦於無處著手，須知今日各項考試已與科技接軌，趨向於智慧型、多元化的應考方式，準備考試切忌閉門造車，考情資料亦非憑一人之力能夠蒐集齊全，「時間」正是考生最珍貴的寶藏，「金榜題名」則是考生唯一的目標，慎選優質輔導機構，提供完整的應考資料、靈通的考試消息以及豐富的考試經驗，不僅能為考生節省寶貴的時間，更是考生「金榜題名」的最佳途徑與方法。

「專技人員普通考試保險從業人員考試」雖是值得特別推薦的一項優質考試，但是，如果對考試基本知識欠詳，準備教材的選擇及使用不當，考前的準備方式失妥，或答題的技巧欠佳等，將會慘遭滑鐵盧。有鑑於此，本社以豐富的輔導經驗，特別提供考友下列「應考要領」，以茲參考。

◆掌握命題範圍

「專技人員普通考試保險從業人員考試」之應試科目，每一科目都是一種專門學識，考試範圍皆有明確規定，考試重點亦有「命題大綱」可循，故考生勿須視之甚懼。

「專技人員普通考試保險從業人員考試應試專業科目命題大綱」請參閱：考選部全球資訊網：「專技人員各應試專業科目命題大綱及參考用書」，附表如下：

◎專門職業及技術人員普通考試財產保險代理人考試命題大綱

專業科目數	共計4科目
業務範圍及核心能力	1、財產保險代理人根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營財產保險業務。 2、應具有財產保險實務與業務經營之專業能力。
科目名稱	命題大綱
保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險代理人管理規則 3、保險業務員管理規則
保險學概要	1、保險與風險管理基本概念： 保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等

	2、保險基本原則：主要原則、引申原則等 3、保險契約：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營： 原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
財產保險實務概要	1、火災保險及政策性住宅地震保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠、政策性住宅地震保險危險承擔機制等 2、汽車及強制汽車責任保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠、強制汽車責任保險特別補償基金等 3、海上、責任、保證、其他財產等保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠等 4、傷害及健康保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠等
財產保險經營概要	1、財產保險經營基本概念： 本質、內容、原則、範圍、保險市場分析等 2、財產保險經營： 經營政策、經營組織、人力資源、商品設計、費率釐訂、行銷、核保、再保、理賠、資金運用等 3、財產保險經營績效評估： 業務績效評估指標、財務績效評估指標、保險經營評鑑等 4、財產保險經營風險控管與未來潮流趨勢： 內部控制、內部稽核、風險基礎資本（RBC）、保險國際化、保險自由化等

◎專門職業及技術人員普通考試人身保險代理人考試命題大綱

專業科目數	共計4科目
業務範圍及核心能力	1、人身保險代理人根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營人身保險業務。 2、應具有人身保險實務與業務經營之專業能力。
科目名稱	命題大綱
保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險代理人管理規則 3、保險業務員管理規則

保險學概要	1、保險與風險管理基本概念： 保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等 2、保險基本原則：主要原則、引申原則等 3、保險契約：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營： 原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
人身保險實務概要	1、人壽保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠等 2、健康及傷害保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金、核保、再保、理賠等 3、年金保險實務： 保險商品、保險費、責任準備金等 4、投資型商品實務： 保險商品、保險費、責任準備金等
人身保險經營概要	1、人身保險經營基本概念： 本質、內容、原則、範圍、保險市場分析等 2、人身保險經營： 經營政策、經營組織、人力資源、商品設計、費率釐訂、行銷、核保、再保、理賠、資金運用等 3、人身保險經營績效評估： 業務績效評估指標、財務績效評估指標、保險經營評鑑等 4、人身保險經營風險控管與未來潮流趨勢： 內部控制、內部稽核、風險基礎資本（RBC）、保險國際化、保險自由化等

◎專門職業及技術人員普通考試財產保險經紀人考試命題大綱

專業科目數	共計4科目
業務範圍及核心能力	1、財產保險經紀人基於被保險人之利益，洽訂財產保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬。 2、應具有財產保險行銷與風險管理之專業能力。
科目名稱	命題大綱
保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險經紀人管理規則 3、保險業務員管理規則

保險學概要	1、保險與風險管理基本概念： 保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等 2、保險基本原則：主要原則、引申原則等 3、保險契約：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營： 原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
財產保險行銷概要	1、財產保險行銷基本概念： 意義、功能、型態、體系、保險商品生命週期、保險商品差異化等 2、財產保險行銷策略： 考慮因素、行銷策略管理、行銷極大化、利潤極大化等 3、財產保險行銷制度： 傳統行銷制度、多元行銷制度（直效行銷、網路行銷、電視行銷、電話行銷、銀行保險）、職團行銷等 4、財產保險行銷績效評估及未來潮流趨勢： 業績預算與執行、行銷成本績效評估、行銷人員績效評估、顧客關係管理等
財產風險管理概要	1、財產風險管理基本概念： 意義、財產風險事故分析、財產損失金額衡量方法、責任風險分析、損害賠償方法等 2、財產風險管理方法： 控制型風險管理方法、理財型風險管理方法等 3、家庭財產風險管理規劃與個案分析 4、企業財產風險管理規劃與個案分析

◎專門職業及技術人員普通考試人身保險經紀人考試各應試專業科目命題大綱

專業科目數	共計4科目
業務範圍及核心能力	1、人身保險經紀人基於被保險人之利益，洽訂人身保險契約或提供相關服務，而收取佣金或報酬。 2、應具有人身保險行銷與風險管理之專業能力。
科目名稱	命　題　大　綱
保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險經紀人管理規則 3、保險業務員管理規則

保險學概要	1、保險與風險管理基本概念： 保險要素、保險類別、風險分類、風險管理原則與目標、風險管理方法與步驟等 2、保險基本原則：主要原則、引申原則等 3、保險契約：主體與客體、性質、種類、內容、保險單條款等 4、保險經營： 原則、組織、保險費、共同保險、再保險、責任準備金、資金運用、利源分析、保險監理等
人身保險行銷概要	1、人身保險行銷基本概念： 意義、功能、型態、體系、保險商品生命週期、保險商品差異化等 2、人身保險行銷策略： 考慮因素、行銷策略管理、行銷極大化、利潤極大化等 3、人身保險行銷制度： 傳統行銷制度、多元行銷制度（直效行銷、網路行銷、電視行銷、電話行銷、銀行保險）、職團行銷等 4、人身保險行銷績效評估及未來潮流趨勢： 業績預算與執行、行銷成本績效評估、行銷人員績效評估、顧客關係管理等
人身風險管理概要	1、人身風險管理基本概念： 意義、人身風險事故分析、人身損失金額衡量方法、生命價值法、財務需求法、家計勞務法等 2、人身風險管理方法： 控制型風險管理方法、理財型風險管理方法等 3、家庭人身風險管理規劃與個案分析 4、企業人身風險管理規劃與個案分析

◎專門職業及技術人員普通考試一般保險公證人考試各應試專業科目命題大綱

專業科目數	共計4科目
業務範圍及核心能力	1、一般保險公證人向保險人或被保險人收取費用，為其辦理海上保險以外保險標的之查勘、鑑定及估價與賠款之理算、洽商，而予證明。 2、應具有一般保險查勘鑑定與估價理算之專業能力。
科目名稱	命題大綱
保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險公證人管理規則

一般保險公證報告	1、保險公證報告： 意義、格式、內容、效力 2、火災保險公證報告： 房屋及裝修、機器設備、營業生財、傢具衣李、貨物、營業中斷損失等 3、工程保險公證報告： 工程本體損失、各種責任損害賠償等 4、其他財產保險公證報告： 竊盜損失保險、現金保險、保證保險、各種責任保險等
估價與理算概要	1、估價與理算： 意義、原則 2、火災保險估價與理算： 房屋及裝修、機器設備、營業生財、傢具衣李、貨物、營業中斷損失等 3、工程保險估價與理算： 工程本體損失、各種責任損害賠償等 4、其他財產保險估價與理算： 竊盜損失保險、現金保險、保證保險、各種責任保險等
一般查勘鑑定	1、保險查勘與鑑定： 意義、內容 2、火災保險查勘鑑定： 房屋及裝修、機器設備、營業生財、傢具衣李、貨物、營業中斷損失等 3、工程保險查勘與鑑定： 工程本體損失、各種責任損害賠償等 4、其他財產保險查勘與鑑定： 竊盜損失保險、現金保險、保證保險、各種責任保險等

◎專門職業及技術人員普通考試海事保險公證人考試各應試專業科目命題大綱

專業科目數	共計4科目
業務範圍及核心能力	1、海事保險公證人向保險人或被保險人收取費用，為其辦理海上保險標的之查勘、鑑定及估價與賠款之理算、洽商，而予證明。 2、應具有海事保險查勘鑑定與理算之專業能力。
科目名稱	命題大綱
保險法規概要	1、保險法及保險法施行細則 2、保險公證人管理規則

海事保險 英文公證報告	1、海事保險公證報告： 意義、特性、報告格式與內容 2、海上船舶保險英文公證報告 3、海上貨物保險英文公證報告 4、海上責任保險英文公證報告
海商法概要	1、海商法（一）： 通則、船舶、運送、附則 2、海商法（二）： 船舶碰撞、海難救助 3、海商法（三）： 共同海損 4、海商法（四）： 海上保險
海事查勘鑑定	1、海事查勘鑑定： 意義、業務範圍、報告格式與內容 2、海上船舶保險之查勘鑑定 3、海上貨物保險之查勘鑑定 4、海上責任保險之查勘鑑定

掌握「命題範圍」，除了根據考選部所公告之「命題大綱」研讀考試用書外，另有以下建議：

㈠注意典試委員著作：

應考的科目皆由2至3位典試委員統一命題，並統一閱卷，因此若能對應試科目相關學者之專著加以廣泛閱讀，則答題時當可涉獵無遺，且對同一論點可正反比較，加深見解，豐富題旨。

㈡注意學者學術論文：

典試委員除了出版專著外，往往選擇重要論題專文發表，既有闡述價值，必為重要試題來源。因此對於各種學術性雜誌及學報，最好多予研讀，並且做成擇精取要的筆記，以便隨時翻閱，豐富本身見解。

考友社特別針對「專技人員普通考試保險從業人員考試」精編全套「考試教材」；「考試教材」根據最新命題大綱，精編全部命題重點，完全掌握「命題範圍」。

◆掌握「命題方式」

「專技人員普通考試保險從業人員考試」之命題方式常採申論式或混合

式（申論題與測驗題混合出題），「測驗題」有測驗題的考法，「申論題」有申論題的考法，考生在掌握命題方式後，才能有正確的準備方法，如此可達到事半功倍的效果。

準備「測驗題」，重理解，不要死背，掌握「命題範圍」反覆閱讀。測驗式的試題皆為40題（混合式試題），作答時間共為90分鐘，應當機立斷從容作答，碰到不確定的題目不要埋頭苦思，趕緊跳答下一題，等全部題目都作完後再回頭思考。

準備「申論題」，除了理解，「命題重點」須加以背誦。作答申論題時，應先將試題詳讀一次，瞭解命題的意義所在，下筆前並應稍作大綱整理，再依大綱旁徵博引相關內容，以充實申論內容，切勿太過冗長又不切題旨。不會作答或記憶不全的答案，切勿留空白，應找相關或近似的答案填補，還是可以得分。

考友社特別針對「專技人員普通考試保險從業人員考試」精編全套「考試教材」；「考試教材」長期追蹤歷屆試題，獨家建立完整題庫，完全掌握「命題方式」。

◆掌握「命題趨勢」

要充分掌握「命題趨勢」，有三項建議：

㈠注意法律規章修訂：

專技人員普通考試保險從業人員考試都會涉及政府政策及法律規章，考生應隨時注意政府政策的頒布及法律規章的修訂。

㈡隨時注意時事新聞：

近年各種考試的題目皆漸趨與時推移，考題中配合時事者屢見不鮮，故考生除了針對教材、書本加以準備外，更應時時留心時事新聞，以補充書本中之不足，例如憲法增修條文便為常考之重點。

㈢理論與實務兼顧：

典試委員著作大多為學理性的，沒有實務的論題，因此應付實務性的試題，多注意時事社論是應考的不二法門。對於實務性的考題，除具備基本概念，更必須掌握各理論的重點與限制，並注意時勢資料，才能切入問題核心，精闢分析。

考友社特別針對「專技人員普通考試保險從業人員考試」精編全套「考試教材」；「考試教材」蒐集最新時事資料，隨時提供考情動態，完全掌握「命題趨勢」。

◆掌握「錄取分數」

考生應分析歷年的報名人數、到考人數、缺考人數、及格人數、錄取率、錄取分數等資料，考試「錄取」的標準不是「報名人數」、「及格人數」，也不是「錄取率」；「錄取」的標準是「錄取分數」，「專技人員普通考試保險從業人員考試」是一項資格考，只要滿60分即予及格，並無錄取人數的限制，換句話說，考試的敵人不是其他考生，是考生自己，考生必須充分了解自己的準備的程度是否已經達到錄取標準－「錄取分數」。

茲列舉「專技人員保險代理經紀公證人普通考試_財產保險代理人、財產保險經紀人、人身保險代理人、人身保險經紀人」歷年報名人數、到考人數、缺考人數、及格人數、錄取率如下：

類科	年度	報名人數	到考人數	缺考人數	及格人數	錄取率
財產保險代理人	104年	257	159	98	15	9.43%
	105年	378	279	99	89	31.90%
	106年	426	304	122	102	33.55%
人身保險代理人	104年	308	190	118	23	12.11%
	105年	614	420	194	109	25.95%
	106年	672	429	243	228	53.15%
財產保險經紀人	104年	669	420	249	35	8.33%
	105年	583	415	168	105	25.30%
	106年	591	412	179	147	35.68%
人身保險經紀人	104年	1,037	612	425	105	17.16%
	105年	734	466	268	101	21.67%
	106年	708	466	242	75	16.09%

◆掌握「考運」

考生除了掌握「命題範圍」、「命題方式」、「命題趨勢」、「錄取標準」四項基本要件，還要充分掌握「考運」。

「考運」不是來自求神問卜，也不是簽牌下賭，「考運」來自考生自己的心，心「靈」則「運」到，心要「靈」先要心「靜」，要以平靜的情緒應考，切忌臨場緊張，不要毛毛躁躁、患得患失，甚至於寢食難安、怨天尤人。須知考試競爭激烈，彼此當仁不讓，得失之間無法勉強，唯有在頭腦冷靜、精神愉悅的情緒下，方能思慮周詳、靈感激發，獲得最滿意的成績。

◆慎選「考試輔導」

大學有言：「物有本末，事有終始，知所先後，則近道矣。」參加考試，必須利用科學的方法，同時借重前人的經驗，就其本末先後逐次完成，才能以最少的投入獲得最大的成果，此即所謂成功之道。

參加任何考試，未必需要接受輔導，就像上樓一樣，乘電梯可以上樓，走樓梯同樣可以上樓，只不過比較辛苦罷了！考試輔導的目的，在於提供優良的應考環境，完整的應考資料，靈通的考試消息以及豐富的考試經驗，但應考者也不可忽略個人所扮演的角色，如果只想搭電梯，卻不曉得如何使用電梯，還是無法上樓的。

考友社為加強服務有志參加「專技人員普通考試保險從業人員考試」之考生，特舉辦專案輔導，重金禮聘權威名師聯合執教，完全針對「專技人員普通考試保險從業人員考試」之「命題範圍」、「命題方式」、「命題趨勢」，採用典試委員著作精編全套「考試教材」，同時提供靈通的考試消息、完整的考試資料、豐富的考試經驗以及優良的應考環境，歡迎考友踴躍報名參加，同時，預祝諸位考友考運昌隆、金榜題名！

保險從業人員考試

相關法規

■ 專門職業及技術人員普通考試保險代理人保險經紀人及保險公證人考試規則（106.03.24）

第　一　條　本規則依專門職業及技術人員考試法第十一條第一項規定訂定之。

第　二　條　專門職業及技術人員普通考試保險代理人保險經紀人及保險公證人考試（以下簡稱本考試）分為下列類科：

一、財產保險代理人。

二、人身保險代理人。

三、財產保險經紀人。

四、人身保險經紀人。

五、一般保險公證人。

六、海事保險公證人。

第　三　條　本考試每年舉行一次。

第　四　條　本考試採筆試方式行之。

第　五　條　應考人有保險代理人管理規則第六條第三項、保險經紀人管理規則第六條第三項情事或保險公證人管理規則第六條第一項各款情事之一者，不得應本考試。

第　六　條　中華民國國民具有下列資格之一者，得應本考試各類科之考試：

一、公立或立案之私立高級中等或高級職業以上學校畢業，領有畢業證書。

二、高等或普通檢定考試及格。

第　七　條　本考試各類科應試科目及試題題型依附表之規定辦理。

第　八　條　應考人報名本考試應繳下列費件，並以通訊方式為之：

一、報名履歷表。

二、應考資格證明文件。

三、國民身分證影本。華僑應繳僑務委員會核發之華僑身分證明書或僑居地之中華民國使領館、代表處、辦事處、其他外交部授權機構（以下簡稱駐外館處）加簽僑居身分之有效中華民國護照。

四、最近一年內一吋正面脫帽半身照片。

五、報名費。

應考人以網路報名本考試時，其應繳費件之方式，載明於本考試應考須知及考選部國家考試報名網站。

第　九　條　繳驗外國畢業證書、學位證書、在學全部成績單、學分證明、法規抄本或其他有關證明文件，均須附繳正本及經駐外館處驗證之影本及中文譯本或國內公證人認證之中文譯本。

前項各種證明文件之正本，得改繳經當地國合法公證人證明與正本完全一致，並經駐外館處驗證之影本。

第　十　條　本考試及格方式，以應試科目總成績滿六十分及格。但總成績滿六

十分及格人數未達各該類科全程到考人數百分之十六時，以錄取各該類科全程到考人數百分之十六為及格；全程到考人數百分之十六若有小數，一律進位取其整數，並以全程到考人數百分之十六最後一名之總成績為其及格標準，最後一名有數人同分，均予錄取。
前項應試科目總成績之計算，以各科目成績平均計算之。
本考試各該類科考試應試科目有一科成績為零分或總成績未滿五十分者，均不予及格。缺考之科目，以零分計算。。

第　十一　條　（刪除）

第　十二　條　外國人具有第六條第一款規定之資格，且無第五條情事者，得應本考試各類科考試。

第　十三　條　本考試及格人員，由考選部報請考試院發給考試及格證書，並函金融監督管理委員會查照。

第　十四　條　本規則自發布日施行。

附表　專門職業及技術人員普通考試保險代理人保險經紀人及保險公證人考試應試科目表

※附表請上考友社網站（www.examiner.com.tw）查詢。

■ 其他相關法規

- 專門職業及技術人員考試法
- 專門職業及技術人員考試法施行細則
- 專門職業及技術人員考試總成績計算規則
- 保險代理人管理規則
- 保險經紀人管理規則
- 保險公證人人管理規則

本頁資訊係以「電子連結」方式出版，採用「書面」方式出版者，請自行登入考友社網站（www.examiner.com.tw）閱覽。不便之處，敬請見諒！

保險從業人員考試

歷屆試題

代號：30120
30320
頁次：4－1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

等　　別：普通考試
類　　科：財產保險代理人、財產保險經紀人
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）

㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、何謂保險式的風險移轉（Insurance type of transfer）？何謂非保險式的風險移轉（Non-insurance type of transfer）？請詳述之。（25分）

二、損害填補原則與保險代位原則均為保險契約的重要原則，請分別詳述這兩個原則，並說明這兩個原則之間的關係。（25分）

乙、測驗題部分：（50分）　　代號：2301

㈠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。
㈡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　當發生超額保險之理賠時，應如何處理？
(A)非惡意的超額保險視為足額理賠，並退還超收保費
(B)非惡意的超額保險視為足額理賠，但不退還超收保費
(C)惡意的超額保險視為足額理賠，並退還超收保費
(D)惡意的超額保險不賠，但退還超收保費

2　企業運用大數法則及精算技術，定期提撥並累積基金，做為處理企業組織意外事故發生時損失之資金來源，是指那一種風險管理策略？
(A)當期支付　(B)提撥準備　(C)自己保險　(D)專屬保險

3　人身保險與財產保險之保險利益各存在於何時？
(A)皆為訂約時　(B)皆為事故發生時
(C)前者為訂約時，後者為事故發生時　(D)前者為事故發生時，後者為訂約時

4　保險契約基本原則中：①保險利益原則　②最大誠信原則　③保險代位原則　④主力近因原則。請問一般人身保險適用之原則為何？
(A)僅①②　(B)僅③④　(C)①②③　(D)①②④

5　關於「保險代位求償」之說明，何者正確？
(A)目的為避免逆選擇
(B)代位求償金額視法院判決而訂，可能超過賠償金額
(C)若第三人為被保險人之家屬，保險人不可代位求償，但故意者不在此限
(D)財產保險及人壽保險皆適用保險代位求償的規定

代號：30120
30320
頁次：4－2

6 甲、乙保單皆承保價值 90 萬元設備之火災保險，甲之保險金額 70 萬元，乙之保險金額 80 萬元；若一場火災造成該設備全損，且賠款分攤方式採比例責任制時，乙保險人應分攤之保險金額為多少元？
(A)90 萬 (B)80 萬 (C)48 萬 (D)42 萬

7 要保人於交付保費後，保險人之賠償責任，繫於不確定的承保事故是否發生，此為保險契約何種性質？
(A)射倖契約 (B)有償契約 (C)定型化契約 (D)單務契約

8 學生團體保險是屬於那一種保險契約？
(A)個人保險契約 (B)集合保險契約 (C)特定保險契約 (D)總括保險契約

9 有關複保險契約的敘述，下列何者正確？
(A)以數種保險利益分別與數個保險人簽訂數張保險契約
(B)足額或不足額複保險時，各保險人按比例攤賠
(C)惡意的超額複保險時，各保險人按比例攤賠，但最高理賠上限不得超過保險價額
(D)在人身保險契約中，亦適用惡意複保險無效之規定

10 保險契約為附合契約，為防止它不利於被保險人的方式有：①保險商品需送主管機關審查核定 ②頒布示範條款供業者設計商品參酌 ③保險法第 54 條規定契約文字有疑義時，應作有利於被保險人的解釋 ④保險法第 54 條之 1 規定保險契約中若有顯失公平之約定，該契約全部無效。正確組合為何？
(A)①②③ (B)①③④ (C)②③④ (D)①②④

11 汽車若因買賣移轉，自移轉日起算 10 日內若未將該汽車的車體損失險契約一併辦理移轉，則該車體損失險契約的效力將如何？
(A)失效 (B)停效 (C)解除 (D)無效

12 下列何種契約變更方式，將無法讓人身保險契約之效力繼續維持？
(A)變更要保人 (B)變更被保險人 (C)變更受益人 (D)變更地址

13 保險契約的主體：①要保人 ②被保險人 ③保險人 ④受益人。其中，保險契約當事人是指？
(A)①② (B)①③ (C)②③ (D)③④

14 目前我國保險監理所採取之清償能力早期預警制度為何？
(A)保險監理資訊制度 (B)非認許資產制度 (C)風險基礎資本制度 (D)國際會計準則制度

15 保險單所承保危險事故無限多，除了若干不保的危險事故外，其餘均納入承保。該保單稱為？
(A)第三類保單 (B)綜合式保單 (C)附加價值保單 (D)列舉式保單

16 下列有關再保險與共同保險的說明，何者正確？
(A)再保險為危險的第一次分散，共同保險為危險的第二次分散
(B)共同保險為保險公司與保險公司間之危險分散
(C)再保險為再保險公司與再保險公司間之危險分散
(D)再保險可分為對內再保及對外再保二種危險分散方式

17 工廠因裝設自動灑水設備而可減費，是屬於保險費率釐訂中的那一項原則？
(A)損害預防誘導性 (B)穩定性 (C)可行性 (D)融通性

18 保險業之資金來源可分為自有資金及外來資金，正確之說明為何？
(A)前者為各項準備金，後者為公司資本及盈餘 (B)前者為公司資本及盈餘，後者為各項準備金
(C)前者為保費收入減賠款之餘額，後者為風險資本 (D)前者為風險資本，後者為保費收入減賠款之餘額

19 被保險人於投保時先預繳基本保費，迨保險期間終了時，再依當期發生賠款情形核算實際應繳的保費並補足之，但不得超過事先約定的最高保費或低於最低保費，此種費率釐訂方式稱為？
(A)過去損失率法 (B)實績費率法 (C)經驗費率法 (D)追溯費率法

20 保險公司所積集之外來資金，部份係屬長期固定性質，尤以下列何種保險最為顯著？
(A)責任保險 (B)人身保險 (C)汽車保險 (D)火災保險

代號：30120
30320
頁次：4－3

21 台灣住宅地震保險基金曾於美國發行 1 億美元的住宅地震巨災風險債券，是屬於那一種風險管理措施？
(A)再保險 (B)危險證券化 (C)保證債券 (D)公司化

22 要保人投保火災保險，訂約時，保險價額及保險金額分別為$1,000,000 及$800,000 且保險單訂有 80%共保條款，倘在保險有效期間發生保險事故，估計保險價額為$1,500,000，損失金額為$600,000，試問損害補償金額應為多少？
(A)$320,000 (B)$600,000 (C)$480,000 (D)$400,000

23 在保險契約所適用之六大原則中，下列何者非影響保險賠償金額之基本原則？
(A)主力近因原則 (B)損害填補原則 (C)賠款分攤原則 (D)保險代位原則

24 下列關於保險契約的敘述，何者錯誤？
(A)超額保險，係指保險單上載明之保險金額大於保險價額之保險契約
(B)以一個總保險金額承保屬於同一企業之若干財產，是屬於總括保險契約
(C)不定值保險契約之保險價額之估計係以重置成本為基礎
(D)全險式保險契約，凡未經列明之除外事項，均屬承保之列，又稱綜合保險單

25 關於保險經營原則的敘述，何者正確？①危險分散原則有助於核保手續單純化 ②危險大量原則有助於大數法則之運作 ③投資多樣化原則有助於穩定保險經營基礎 ④保費合理原則有助於防止道德危險之發生
(A)②③ (B)①②③ (C)②③④ (D)①②③④

26 下列何種保險之保險利益不純以經濟利益為限？①健康保險 ②存款保險 ③人壽保險 ④輸出保險
(A)①② (B)③④ (C)①③ (D)②④

27 關於商業用火災保險核保考量的因素（COPE factors），下列何者錯誤？
(A) C：建築構造 (B) O：建物用途 (C) P：銷售通路 (D) E：外部環境

28 下列關於保險業準備金之相關敘述，何者正確？
(A)特別準備金，應列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，所產生之盈餘可進行分配，以增加保險經營之穩健
(B)保險業各種準備金提存辦法所稱自留業務，係指保險業所承保及再保險分入業務，扣除再保險分出業務後之業務
(C)財產保險業應按險別，以符合精算原理方法並就已報未付及未報保險賠款提存未滿期保費準備金
(D)保單紅利準備金及再保險準備金皆為法定準備金

29 下列何者非保險公司透過銀行保險通路的優勢？
(A)降低投資風險 (B)龐大的客戶資料庫
(C)良好的企業形象與顧客關係 (D)負擔的固定成本較低

30 關於責任保險的敘述，下列何者錯誤？
(A)責任保險無保險價額，因此無超額保險的問題
(B)專門職業責任保險多採索賠基礎以避免長尾責任
(C)責任保險中被保險人依法應負的賠償責任，大致包括行政責任、刑事責任與民事責任
(D)責任保險的法律責任，大部分係以推定過失責任為基礎

31 關於危險管理對策之敘述下列何者錯誤？
(A)可區分為「危險之控制」與「危險之理財」二大類
(B)以出售/轉讓（Assignment）的方式將危險移轉之措施係屬於「危險之理財」對策
(C)損失之預防與抑減係屬於「危險之控制」對策
(D)「危險之控制」對策，其目的在於減少損失

32 關於非保險業之大規模企業設立專屬保險公司之敘述，下列何者錯誤？
(A)對母企業體及專屬保險公司而言，得以減輕租稅負擔及延緩稅賦支出
(B)可增加承保彈性，提供適合個別及特殊需求之保險保障
(C)可節省保險成本，有效控制成本提高母企業體之競爭力
(D)專屬保險是屬於危險理財策略之「非保險契約移轉」的一種

33 關於危險管理步驟，下列何者正確？
(A)危險的認識與分析→危險的衡量→危險管理對策方法之選擇→危險管理決策之執行→危險管理之監視與檢討
(B)危險的認識與分析→危險管理對策方法之選擇→危險的衡量→危險管理決策之執行→危險管理之監視與檢討
(C)危險的認識與分析→危險管理之監視→危險的衡量→危險管理對策方法之選擇→危險管理決策之執行
(D)危險的衡量→危險管理對策方法之選擇→危險的認識與分析→危險管理決策之執行→危險管理之監視與檢討

34 已知損失頻率 0.24%、損失幅度 100,000 元，下列敘述何者正確？
(A)損失幅度係指在特定期間內，特定數量之危險標的單位所可能遭受損失之次數
(B)危險數理值為 120 元
(C)若預期損失頻率亦為 0.24%，則危險程度為 0
(D)損失成本為 24,000 元

35 關於保險市場重要保險指標之敘述，下列何者錯誤？
(A)保險密度，為總保費收入對總人口數之比率
(B)普及率，為保險有效契約保額對國民所得之比率
(C)投保率，為保險有效契約件數對總人口數之比率
(D)保險滲透度，為保險有效契約件數對國內生產毛額之比率（GDP）

36 關於保險運用大數法則原理之敘述，下列何者錯誤？
(A)就保險經營技術而言，可避免道德危險因素及心理危險因素之干擾
(B)使保險費率符合公平原則並降低保險業經營風險
(C)為使其充分發揮作用，保險技術上應重視危險大量、危險同質性及危險分散原則
(D)當觀察之危險單位愈多時，則平均損失成本將越接近損失期望值

37 關於保險構成要素的敘述，下列何者錯誤？
(A)可保危險範圍較大，可管理危險範圍較小
(B)保險制度係由保險供給與保險需求所共構之經濟制度
(C)保險費包括純保費與附加費用
(D)保險經營之目的為：「補償」

38 關於保險費的分類，下列敘述何者錯誤？
(A)依是否設定個別危險等級計算，可分均等保險費與分類保險費
(B)自然保險費，即保險費率隨危險之大小而有高低
(C)躉繳保險費，通常為平準式保費可分年躉繳、半年躉繳、季躉繳及月躉繳
(D)不定額保險費，屬期末付保險費亦稱賦課制保險費

39 保險事業屬金融服務業，為提供全方位之服務，創造提供許多就業機會，是屬於：
(A)保險社會責任　(B)保險社會義務　(C)保險社會價值　(D)保險社會成本

40 關於保險利益原則之敘述，下列何者正確？
(A)受僱人得依雇傭契約對雇主有人身保險利益
(B)不論險種，要保人在保險契約成立時須具有保險利益
(C)駕駛人恐因過失撞傷行人而投保汽車責任保險，係屬契約關係所生之保險利益
(D)保險利益之嚴格要求得促使保費之公平合理性

代號：30110
頁次：4－1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

等　　別：普通考試
類　　科：財產保險代理人
科　　目：保險法規概要
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）

㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、請試述財產保險代理人於執行或經營業務時所應盡之注意義務及其所應履行的義務事項。（10 分）

二、甲以其所有房屋一棟，價值 1,200 萬元向乙產物保險公司投保住宅火災保險，該火災保險契約條款約定被保險人甲應於保險事故發生後 10 日內通知乙產物保險公司，請依我國保險法之規定，申論此一條款之效力。（15 分）

三、請試述保險業務員參加教育訓練的法定義務以及不參加教育訓練或訓練成績不合格之法律效果。（10 分）

四、甲以其所有之汽車價值 100 萬元向乙保險公司投保汽車車體損失保險，保險金額約定為 100 萬元；丙駕駛大貨車，未保持安全距離，自後追撞甲車，造成甲車毀損，乙保險公司理賠其修復費用 50 萬元，請依我國保險法之規定，申論乙保險公司得向丙代位請求之金額。（15 分）

乙、測驗題部分：（50 分）　　代號：1301

㈠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。
㈡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　火災保險契約之保險金額超過保險標的價值者，其所生之效力何者正確？
(A)係由當事人一方之詐欺而訂立者，該契約無效
(B)係由當事人一方之詐欺而訂立者，該契約失其效力
(C)無詐欺情事者，除定值保險外，其契約僅於保險標的價值之限度內為有效
(D)無詐欺情事者，除不定值保險外，其契約僅於保險標的價值之限度內為有效

2　甲任職乙銀行，丙為其職務保證人，乙與丁保險公司訂立員工誠實保證保險契約。於發現甲侵占公款時，丁對乙全額理賠後，可否訴請丙賠償？
(A)可，只要是乙原得行使之損害賠償請求權，丁於已理賠之保險金額範圍內均得代位乙行使之
(B)可，丙之保證範圍本來就涵蓋保險人丁
(C)不可，因丙丁之間無任何法律關係
(D)不可，因丁之保險代位僅限因侵權行為所生之損害賠償請求權

3　被保險人年齡不實，而其真實年齡已超過保險人所定保險年齡限度者，其契約效力為何？
(A)無效　　(B)失效　　(C)得終止　　(D)得撤銷

4　關於特約條款之敘述，下列何者錯誤？
(A)約定之內容得為現在之事項
(B)約定之內容不得為過去之事項
(C)關於未來事項之特約條款，其履行為不可能者，保險契約不因之而失效
(D)關於未來事項之特約條款，於未屆履行期前危險已發生者，保險契約不因之而失效

5 下列何者存在財產上之保險利益？①被保險人對於第三人，依法應負賠償責任　②運送人或保管人對於所運送或保管之貨物，就其所負之責任　③工廠所有人對於工廠可能因火災而喪失之營業利潤　④繼承人對於遺產
(A)①②③　(B)②③④　(C)①②④　(D)①③④

6 下列敘述，何者正確？
(A)保險人對於被保險人，為避免損害之必要行為所生費用，負償還之責
(B)被保險人對朋友捐贈肝臟，因而手術住院所生費用，投保醫療費用保險，保險人應負賠償責任
(C)保險人對於由不可抗力之事故所致之損害，不負賠償責任
(D)按我國保險法規定，保險人對戰爭所致損害，除契約有相反之訂定外，不負賠償責任

7 關於人壽保險保險費未付之效力，下列敘述何者正確？
(A)保險費到期未交付者，經 30 日仍不交付時，保險契約之效力停止
(B)保險契約因未交付保險費而效力停止者，經保險人催告後 6 個月內清償保險費，該清償日保險契約即恢復其效力
(C)停止效力之保險契約，1 年內經要保人交付保險費，保險契約即於翌日上午零時起，恢復其效力
(D)保險契約約定由保險人墊繳保險費者，於墊繳之本息超過保單價值準備金時，保險契約效力經保險人催告到達後逾 30 日仍不交付時停止

8 下列何者非保險契約依法應記載之事項？
(A)保險標的物　(B)保險人之營業處所　(C)當事人之住所　(D)保險金額

9 申請登錄之保險業務員有下列何種情事，應不予登錄？①登錄為其他同類保險業之業務員已予註銷者　②受破產之宣告，尚未逾 3 年者　③申請登錄之文件有虛偽之記載者　④有重大喪失債信情事尚未了結者
(A)①②　(B)②③　(C)③④　(D)①④

10 保險業務員於下列何種情形，所屬公司應向各有關公會申報？①登錄事項有變更者，為變更登錄　②受停止招攬行為之處分者，為停止招攬登錄　③參加教育訓練成績不合格，為申請補訓登錄　④終止合約，為註銷登錄
(A)①②③　(B)②③④　(C)①②④　(D)①③④

11 保險業務員從事保險招攬之行為，下列敘述何者正確？
(A)業務員從事保險招攬之行為，應取得受益人親簽之投保相關文件
(B)業務員應於所招攬之要保書上親自簽名並記載其登錄字號
(C)業務員招攬涉及人身保險之商品者，不一定要親晤被保險人
(D)業務員代被保險人申請理賠，屬於保險招攬之行為

12 同一保險業不得兼營財產保險及人身保險業務，但財產保險業經主管機關核准，得經營下列何種保險？①人壽保險　②健康保險　③傷害保險　④年金保險
(A)①②　(B)②③　(C)③④　(D)①④

13 依保險法之規定，要保人破產時，保險契約仍為破產債權人之利益而存在，但破產管理人或保險人得於破產宣告幾個月內終止契約：
(A)3 個月　(B)5 個月　(C)1 個月　(D)2 個月

14 下列何者非屬責任保險人之義務？
(A)負擔被保險人因受第三人之請求而為抗辯，所支出之訴訟上或訴訟外之必要費用
(B)參與被保險人與第三人之和解
(C)於被保險人對第三人依法應負賠償責任，並受有賠償請求時，對被保險人為賠償金額之給付
(D)經被保險人通知，直接對第三人為賠償金額之給付

15 關於住宅綜合保險（標的含動產、不動產、屋主責任等），下列何者所致之危險增加，被保險人應先通知保險人？
(A)該住宅前，政府設立加油站　(B)該住宅附近，政府進行捷運興建工程
(C)被保險人將住宅用途改為餐廳　(D)該住宅附近，他人臨時停放吊車

16 下列何者之保險效力與其餘三者不同？
(A)保險金額超過保險標的價值之契約，係由當事人一方之詐欺而訂立者
(B)保險契約當事人之一方違背特約條款
(C)保險契約訂立時，要保人已知保險標的之危險已發生或已消滅者
(D)當事人之一方對於他方應通知之事項而怠於通知者

代號：30110
頁次：4-3

17 保險業違反法令、章程或有礙健全經營之虞時，主管機關除得予以糾正或令其限期改善外，並得視情況為那些處分？①限制其營業或資金運用範圍 ②令其解除經理人或職員之職務 ③令其增資 ④勒令停業清理
(A)①②③ (B)②③④ (C)①②④ (D)①③④

18 保證保險人對於被保險人因受何人所致損失，負賠償之責？①債權人行使債權 ②保證人不履行保證 ③受僱人之不誠實行為 ④債務人之不履行債務
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④

19 火災保險之損失之估計，因可歸責於保險人之事由而遲延者，被保險人於何時若損失尚未完全估定，得請求先行交付其所應得之最低賠償金額？
(A)損失清單交出 1 個月後 (B)損失清單交出 2 個月後
(C)保險事故發生 1 個月後 (D)保險事故發生 2 個月後

20 人身保險業之何種準備金，係以計算保險契約簽單保險費之利率及危險發生率為基礎，並依主管機關規定方式計算之？
(A)保單價值準備金 (B)保單特別準備金 (C)賠款準備金 (D)責任準備金

21 保險標的物非因保險契約所載之保險事故而完全滅失，因而終止之火災保險契約，自何時起，其已交付未到期之保險費應返還之？
(A)終止事故發生之日 (B)通知事故發生之日 (C)簽發保險單之日 (D)契約訂定之日

22 下列敘述，何者正確？
(A)保險人對於履行道德上之義務所致之損害，不負賠償責任
(B)保險人對於因被保險人之受僱人所有之動物所致之損害，不負賠償責任
(C)保險人應於要保人或被保險人交齊證明文件後，於 3 個月內給付賠償金額
(D)被保險人之死亡保險事故發生時，保險人接獲要保人或受益人通知後，應依要保人最後所留於保險人之所有受益人住所或聯絡方式，主動為通知

23 下列敘述，何者正確？
(A)保險人約定於被保險人對於第三人就其責任所為之法院和解應經其參與，如未經其參與，亦受拘束
(B)責任保險人於被保險人對於第三人，依契約應負賠償責任，而受賠償請求時，不負賠償責任
(C)第三人由被保險人應負責任事故所致之損失，於被保險人賠償責任確定前，仍得直接向保險人請求給付賠償金額
(D)為被保險人所營事業之損失賠償責任而訂立保險契約者，被保險人之監督人所負之損失賠償責任，亦享受保險之利益

24 善意之複保險，其保險金額之總額超過保險標的之價值者，除另有約定外，各保險人對於保險標的之全部價值，應負下列那一項責任？
(A)僅就其所保金額負全部之責 (B)僅就其所保金額負比例分擔之責
(C)僅就保險標的之價值負全部之責 (D)僅就保險標的之價值負比例分擔之責

25 下列關於保險費之敘述，何者錯誤？
(A)保險費依法分為一次交付或分期交付兩種
(B)保險人破產時，保險契約於破產宣告之日終止，其終止後之保險費，已交付者，保險人應返還之
(C)要保人以同一保險利益，同一保險事故，與數保險人訂立數個保險契約，並已將各保險人之名稱及保險金額通知其他保險人者，其保險金額之總額超過保險標的之價值者，在危險發生前，要保人得依超過部分，要求比例返還保險費
(D)保險契約因保險法第 64 條第 2 項之情事而解除時，保險人須返還其已收受之保險費

26 下列關於保險事故發生時通知義務之敘述，何者正確？
(A)未為此項通知時，保險人得據為解除保險契約之原因
(B)要保人或被保險人未在規定之期限內為通知者，對於保險人因此所受之損失，應負賠償責任
(C)應於知悉後 10 日內通知保險人
(D)應於發生時 5 日內通知保險人

27 其他財產保險為以財物或無形利益為保險標的之各種保險，但不包括下列何者？
(A)產品責任保險 (B)汽車保險 (C)竊盜保險 (D)信用保險

28 我國保險法對於受益人之規範，下列何者正確？
(A)死亡保險契約未指定受益人者，其保險金額作為要保人之遺產
(B)受益人依法對於保險標的必須具有保險利益
(C)受益人依保險法第 5 條之規定，指被保險人或要保人約定享有賠償請求權之人
(D)要保人不得為受益人

代號：30110
頁次：4－4

29 財產保險之要保人在保險人簽發保險單或暫保單前，發生應予賠償之保險事故，在何種情形下保險人仍應負保險責任？
(A)先出具要保書 (B)先交付保險費 (C)已通知事故發生 (D)已對書面詢問據實說明

30 依保險業務員管理規則之規定，應通過特別測驗始得招攬之保險，其業務員之特別測驗由何機構舉辦之？①各有關公會 ②金融監督管理委員會 ③財團法人保險事業發展中心 ④其他經主管機關認可之保險相關機構
(A)①②③ (B)②③④ (C)①②④ (D)①③④

31 下列就保險業之敘述，何者錯誤？
(A)船東互保協會（P&I Club）為保險業之組織 (B)財產保險業應承保住宅地震危險
(C)保險業不得為合作社之組織 (D)中國輸出入銀行依主管機關許可可經營保險業務

32 下列敘述，何者正確？
(A)人壽保險之要保人指定受益人者，依據保險法第 105 條規定應獲得被保險人之書面同意，並且約定保險金額，財產保險則無類此之規定
(B)財產保險之要保人指定受益人後，未放棄對受益人指定之變更權，僅得於保險事故發生前以遺囑處分之
(C)保險金額約定於人壽保險之被保險人死亡時給付於指定之受益人者，其金額為被保險人之遺產，財產保險則無類此之規定
(D)財產保險契約當事人就保險受益人之約定，為民法規定之第三人負擔契約

33 保險代理人公司有下列何種情事者，應檢具申請書及董事會或股東會議事錄，報請主管機關核准，並依法向公司登記主管機關辦理登記？①停業 ②復業 ③解散 ④歇業
(A)①②③ (B)②③④ (C)①②④ (D)①③④

34 下列敘述，何者錯誤？
(A)銀行兼營保險代理業務，應表明保險代理業務與銀行業務之區別
(B)銀行不得利用客戶之存款資料進行誤導或不當銷售方式之勸誘
(C)銀行得僅以定期存款與保險商品間之報酬率為保險商品之差異比較
(D)銀行不得推介與客戶風險屬性不相符之保險商品

35 有下列那些情事者，不得充任保險代理人公司之負責人？①曾犯組織犯罪防制條例規定之罪，經有罪判決確定 ②已登錄為其他保險業之保險業務員 ③曾任法人宣告破產時之負責人，破產終結逾 5 年 ④受輔助宣告尚未撤銷
(A)①②③ (B)②③④ (C)①②④ (D)①③④

36 保險代理人公司之總經理不得兼任其他保險代理人公司或保險經紀人公司之何種職務？①董事長 ②董事 ③監察人 ④總經理
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④

37 下列有關報備時間之敘述何者錯誤？
(A)代理人公司董事長變更時，應於變更後 15 日內檢具書面聲明與資格證明文件，向代理人商業同業公會報備
(B)代理人公司實收資本額變更時，應於變更登記後 15 日內向代理人商業同業公會報備
(C)代理人公司增加任用或變更代理人，而該代理人已領有執業證照者，應於增加任用或變更代理人後 15 日內，向代理人商業同業公會報備
(D)代理人公司任用之代理人終止簽署工作，應於所任用之代理人離職後 15 日內向主管機關申報並繳銷執業證照，及向代理人商業同業公會報備

38 下列敘述，何者錯誤？
(A)保險代理人公司任用代理人使用之廣告內容，應經所屬公司核可
(B)個人執業代理人執行業務之過失，致要保人、被保險人受有損害時，該授權保險人依法不負賠償責任
(C)保險代理合約之內容，應包括防範利益衝突之約定
(D)保險代理人公司得代理保險人理賠之業務

39 下列敘述，何者錯誤？
(A)保險代理人公司應加入代理人商業同業公會，領有會員證始得申領執業證照經營業務
(B)個人執業代理人為執行代理業務往來所生成本，得同時以銀行及郵局兩金融機構帳戶為之
(C)保險代理人公司最近 1 年內無違反法令受主管機關處分者，得向主管機關申請核准設立分公司
(D)保險代理人公司申請設立分公司，應任用保險代理人擔任簽署工作

40 下列有關保險代理人之敘述，何者錯誤？
(A)個人執業代理人向主管機關辦理許可登記，應檢附最近兩年內取得主管機關認可之職前教育訓練證明
(B)保險代理人公司應專業經營，並於公司名稱標明「保險代理人」字樣
(C)保險代理人公司應任用代理人至少一人擔任簽署工作，向主管機關辦理許可登記
(D)保險代理人公司應置總經理一人，負責綜理全公司業務，且不得有其他職責相當之人

代號：30130
頁次：4－1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

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：禁止使用電子計算器。

甲、申論題部分：（50 分）
㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、試述產險公司損失控制（loss control）活動的目標為何？並試說明損失控制部門與理賠部門間之互動與協調合作關係。（25 分）

二、何謂特別準備金？試說明特別準備金之提存理由。依國際會計準則第 12 號規定，特別準備金之每年新增提存數在財務報表應如何表達？（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）　　代號：3301
㈠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。
㈡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　ABC 產物保險公司在某年度揭露下列財報資訊：

簽單保險費	$10,000,000
已滿期保險費	9,500,000
簽單費用	4,000,000
理賠費用	5,700,000

依據上述資訊，ABC 產物保險公司於該年度的基礎綜合率（Combined ratio）是多少？
(A) 97%　(B) 100%　(C) 102%　(D) 110%

2　下列有關合約再保險（Treaty reinsurance）與臨時再保險（Facultative reinsurance）的敘述，何者正確？
(A)大部分的合約再保險會要求將擬分出險種之承保危險載明於再保合約中
(B)簽單公司通常會利用臨時再保險當作公司基本的再保險計畫
(C)簽單公司通常只有一個再保險合約並分出給一個再保險人
(D)簽單公司之核保策略與核保準則通常是由其合約再保險人所提供

3　下列何者為產險公司核保作業之主要目的？
(A)承保預計最少損失或無損失發生之業務　(B)訂定及修正公司之核保準則
(C)防止道德危險及確保公司清償能力　(D)對曾發生重大損失之客戶予以拒保

4　下列何種再保險分出方式係通常由新設立或資本盈餘不足之保險公司所普遍採用？
(A)臨時再保險（Facultative reinsurance）　(B)累積超賠再保險（Aggregate excess）
(C)比例性再保險（Proportional reinsurance）　(D)傘覆式超賠再保險（Umbrella excess）

5 下列何者係由保險公司之核保政策所決定？
(A)商品之行銷通路 (B)經營之險種範圍
(C)公會之自律規範 (D)精算學會等周邊單位之參與

6 有關產險公司資本適足率（RBC）之計算，增加再保險分出，主要將影響何種風險？
(A)核保風險 (B)資產風險 (C)利率風險 (D)資產負債配置風險

7 有關保險公司法令遵循部門或人員之功能，下列何者正確？
(A)就公司對內及對外之溝通協調提供協助 (B)確保公司制度及執行程序符合規定
(C)就可能之保險詐欺案件蒐集情資或事證 (D)決定以何種條件提供保戶保險商品或服務

8 某保險公司多年來皆是採用保險經紀人作為其行銷通路，但近期公司計畫推出一新保險商品業務，董事會要求該新商品的行銷通路要能每月回報正確的招攬件數與保費收入金額、公司能掌控該商品的廣告方式、甚至能掌控業績競賽方法，則下列何種保險行銷制度最適合該新商品業務之銷售？
(A)保險經紀人制度（Brokerage） (B)直接承保制度（Direct writer）
(C)專屬保險代理人（Exclusive agency） (D)獨立保險代理人制度（Independent agency）

9 張三透過 ABC 產物保險公司之業務員李四投保汽車損失保險（甲式），某日張三停放於公共停車場之汽車車身遭受不明人士破壞性之噴漆塗鴉，張三通知李四汽車損失情形並詢問應如何處理，李四告知應先報警處理後再等候公司理賠人員之指示，李四並將此出險情形通報公司。王五為 ABC 產物保險公司之理賠人員並受指派處理張三之賠案，則下列何者是王五首先要處理之理賠程序？
(A)聯繫修理廠並準備損失估價事宜
(B)洽詢張三有關損失之相關細節
(C)告知李四已由其承辦處理此賠案並將賠案資料輸入公司電腦系統
(D)詢問警方最新偵辦進度並準備向破壞汽車者之追償事宜

10 有關保險業之內部控制及內部稽核，下列敘述何者正確？①法令遵循、風險管理，基本上是強調事前審核功能 ②內部稽核作業基本上是以事後查核為主 ③各部門之自行查核是由內部稽核單位負責辦理 ④法令遵循、風險管理及內部稽核皆係由總經理督導
(A)只有①②正確 (B)只有③④正確 (C)只有③正確 (D)①②③④都正確

11 有關保險業執行防制洗錢業務，保險業於何種情形時，應確認客戶身分？①與客戶建立業務關係時 ②辦理新臺幣五十萬元（含等值外幣）以上之單筆現金收或付（在會計處理上凡以現金收支傳票記帳皆屬之）時 ③自洗錢與資助恐怖主義中或低風險國家或地區匯入款項之交易時 ④對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時
(A)①②③皆正確 (B)①②④皆正確 (C)①③④皆正確 (D)②③④皆正確

12 保險業處理拒絕理賠案件，下列何者欠妥適？
(A)以電話告知拒絕理賠之理由 (B)書面方式敘明依據之契約條款
(C)書面方式敘明相關法規 (D)建檔統計並作拒賠案件分析

13 有關財產保險業汽車保險之收費，下列何者錯誤？
(A)財產保險業應於保險契約生效前收取汽車保險保險費，如收取以支票繳納汽車保險保險費者，收票日應早於或等於生效日
(B)財產保險業辦理汽車保險核保作業時，不應有未收取保險費即簽署及核發保險單或保險證之情事
(C)財產保險業之業務員或其行銷通路於收取汽車保險保險費後，應即製發收費憑證予要保人或被保險人
(D)財產保險業應於保險契約生效前收取汽車保險保險費，但如收取以支票繳納汽車保險保險費者，收票日應於生效日後 3 個月內

代號：30130
頁次：4-3

14 在我國那一種保險之費率不得由保險公司自行釐訂並送審查？①傷害保險 ②健康保險 ③強制汽車責任保險 ④住宅地震基本保險
(A)①②正確 (B)③④正確 (C)只有②正確 (D)只有③正確

15 ABC 產物保險公司為爭取 XYZ 電子公司之商業火險業務，將業務費用中一部分之佣金送給 XYZ 公司（或其保險業務承辦人），已屬下列何種行為？
(A)保險詐欺 (B)保險扭曲 (C)招攬放佣 (D)不當話術

16 下列何者是保險主管機關之主要權責？
(A)核發營業許可 (B)訓練核保人員 (C)建立內控制度 (D)評估經營績效

17 某產物保險公司產品責任險之實際損失率為 45%，惟其預期損失率為 40%，若該保險公司擬以調整保險費率之方式改善其損失率，則下列何種調整可使其實際損失率等於預期損失率？
(A)費率減少 12.5% (B)費率減少 5% (C)費率增加 5% (D)費率增加 12.5%

18 有關保險公司辦理網路投保等電子商務業務，下列所述何者正確？
(A)其運作將伴隨增加保險公司核保及理賠之成本支出
(B)將提供保險公司創新保險商品及開發潛在客戶之機會
(C)將可減少保險公司對於核保及評估要保人作業之需求
(D)利用電子商務的主要目的在於減少保險公司人事成本

19 ABC 產物保險公司指派核保查勘人員老王赴客戶 XYZ 電子公司作商業火險之續保案現場查勘，廠房及生產線看似運作正常，但當老王詢問 XYZ 電子公司員工有關生產設備之保養時，總是冷漠以對而不得其解，且在查看其設備之保養日誌時，似有多處不實並省略了設備清潔作業部分，此續保案可能潛藏什麼問題？
(A)保險詐欺（Insurance Fraud） (B)道德危險因素（A moral hazard）
(C)心理危險因素（A morale hazard） (D)實質危險因素（A physical hazard）

20 保險公司可透過下列何種措施以了解核保準則之落實情形，並對核保準則提出改進建議？
(A)稽核作業 (B)再保險分出 (C)市場行為分析 (D)財務工程模型

21 計算保險公司的費用率時，所稱之費用不應包括：
(A)營業稅 (B)交際費 (C)保險佣金支出 (D)再保險費支出

22 所謂的 IBNR 係指：
(A)特別準備金 (B)一種巨災損失準備
(C)未報未決賠款準備 (D)費率精算時所估計的或有賠款

23 以一年期保險契約而言，於年度決算時，未滿期保費準備金之提存約占該年度簽單保費的：
(A) 50% (B) 30% (C) 10% (D)視險種特性而定

24 消費者向金融消費評議中心申請評議之前，應先向保險公司提出申訴，而保險公司應於幾日內為適當之處理並回覆？
(A) 15 日內 (B) 30 日內 (C)一週內 (D) 60 日內

25 火災保險單如有不足額保險，在理算賠款時應採取比例分攤，與何者無關？
(A)保險法規定 (B)保險單條款
(C)控制核保損益 (D)讓損失分攤與費率合理化

代號：30130
頁次：4－4

26 保險業計算當期核保損益的損失率，其中的「保險賠款」是指：
(A)當期保險賠款 (B)當期保險賠款＋未決賠款
(C)當期保險賠款－前期未決賠款＋當期未決賠款 (D)自留賠款

27 下列那一種再保險，分保公司沒有再保險佣金？
(A)比例性再保險合約 (B)非比例性再保合約
(C)預約（Open Cover）再保險合約 (D)臨時分保

28 下列那一種再保險合約，最具有巨災保障的功能？
(A)每一事故超額賠款再保合約 (B)比率再保險合約
(C)溢額再保險合約 (D)每一危險超額賠款再保合約

29 損害防阻（Loss Prevention）的目的，不包括那一項？
(A)改善危險性質 (B)控制損失頻率 (C)改善業務品質 (D)抑制損失幅度

30 使用自負額的主要目的，不包括：
(A)讓被保險人自行管控小額損失 (B)讓保險費率合理化
(C)減少保險公司的賠款 (D)讓被保險人更注意風險管理

31 一個保險的報價，一般不包括：
(A)保單費率 (B)特約條款 (C)再保險條件 (D)自負額

32 保險費率結構中附加費用的計算，不包括下列那一項？
(A)特別準備金 (B)稅金 (C)業務招攬佣金 (D)理賠費用

33 某產物保險公司之汽車保險業務，應付保險賠款為$8,000,000，承保之汽車有 200,000 輛，若僅依據上述資料計算之純保險費是多少？
(A)$20 (B)$40 (C)$200 (D)$400

34 保險費率之預期損失率與下列何者有直接相關？
(A)核保損益 (B)毛保費 (C)純保費 (D)賠款準備

35 保險費率中用來支付保險賠款的部分為何？
(A)賠款準備 (B)毛保費 (C)純保費 (D)附加費

36 保險公司計算年度損失率時，採用那一種計算基礎最能反應當期損益的實際損失率？
(A)滿期損失率 (B)保單年度制 (C)曆年制 (D)財務基礎損失率

37 保險公司本業的經營績效，最主要的評量指標是：
(A)損失率（Loss Ratio） (B)費用率（Expense Ratio）
(C)綜合率（Combined Ratio） (D)每股盈餘（EPS）

38 風險基礎資本額（RBC）制度，要求保險業者的資本適足率必須達到一定標準，主因在於：
(A)自有資本較高的業者，償債能力較佳 (B)鼓勵小型業者合併便於管理
(C)便於安排再保險 (D)讓業者的自有資本與所謂的風險資本能夠匹配

39 再保險的分保與下列那些保險經營的原則相關？①危險大量原則 ②危險同質原則 ③危險分散原則 ④保費合理原則
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①②③④

40 保險經營以穩定為先，就承保的危險而言，保險經營的原則不包括：
(A)大量的原則 (B)損害防阻的原則 (C)分散的原則 (D)危險同質原則

代號：30330
頁次：4－1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

等　　別：普通考試
類　　科：財產保險經紀人
科　　目：財產風險管理概要
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）
㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、㈠請詳述現行住宅地震基本保險的承保範圍。（10 分）
㈡財產保險業應承保住宅地震危險，試申論住宅地震基本保險之危險分散機制。（15 分）

二、㈠請試述再保險對原被保險人之功能。（10 分）
㈡財產保險業對於商業火災保險巨大保額業務及貨物運輸保險業務，若係以非比例性再保險方式安排臨時再保險分出者，應辦理之方式為何？若有未符合規定時，應如何處置？（15 分）

乙、測驗題部分：（50 分）　　代號：3303
㈠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。
㈡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　甲剛被聘任為公司的首任風險管理經理，甲準備開始進行風險管理流程，其應該進行的第一步驟是：
(A)評估公司面臨的潛在損失　(B)制定公司損失風險的處理方案
(C)辨認公司所面臨的潛在損失　(D)實施與管理公司的風險管理計畫

2　A 公司有三個相同的製造廠房，其分別位於台北、台中與高雄，每個廠房價值 1000 萬元。A 公司擔心單一颱風可能造成損失，風險管理經理認為三個廠房距離很遠，所以單一颱風同時毀損三個廠房的機率不高。請問單一颱風所造成的最大可能損失（Maximum Possible Loss）為多少？
(A) 0 元　(B) 1000 萬元　(C) 2000 萬元　(D) 3000 萬元

3　為了完整了解公司的營運狀況，風險管理人員要求生產部門提供公司產品生產與配銷步驟的追蹤圖表，此種風險辨識的圖表稱之為：
(A)財務報表　(B)風險管理矩陣　(C)流程圖　(D)風險管理稽核

4　購買工廠火災保險是使用了何種企業風險管理技術？
(A)規避　(B)風險移轉　(C)風險控制　(D)風險保留

代號：30330
頁次：4-2

5 下列何者為間接損失的例子？
(A)個人錢財被竊取 (B)工廠被颱風毀損
(C)汽車毀損期間租用替代車輛的費用 (D)個人汽車遭碰撞

6 工廠使用耐火建材可視為下列何者的例子？
(A)風險移轉 (B)風險控制 (C)風險規避 (D)風險自留

7 某甲擔心其可能傷害或損害他人的財產，他人可以依法要求某甲負責並給予賠償，此類風險稱之為：
(A)投機風險 (B)責任風險 (C)不可分散風險 (D)財產風險

8 某生物科技公司發展出一種新型抗癌藥物，但經檢測該藥物具有嚴重後遺症，因此公司決定放棄該藥物的生產與銷售，該公司的作法屬於：
(A)風險規避 (B)風險套利 (C)風險移轉 (D)風險自留

9 下列何種風險最適合透過商業保險進行風險移轉？
(A)市場風險 (B)財務風險 (C)政治風險 (D)財產風險

10 小明將價值 200 萬元的房屋投保火災保險，保單的共保比例為 80%，而小明實際投保金額為 160 萬元。今發生火災損失 100 萬元，請問其可獲得多少萬元的賠償？
(A) 50 (B) 75 (C) 100 (D) 160

11 產險公司的核保利潤等於：
(A)保費收入減去已發生損失 (B)保費收入減去未發生損失
(C)保費收入減去可能發生的損失 (D)保費收入減去不可能發生的損失

12 下列何者為我國強制汽車責任保險的特色？
(A)保險人可任意解除契約 (B)受害人無直接請求權
(C)賠償責任採限額有過失基礎 (D)設有交通事故特別補償基金

13 保險人承保竊盜、搶奪、強盜與侵占等行為所導致的損失，依保險契約負賠償之責任。此類保險稱之為：
(A)責任保險 (B)傷害保險 (C)輸出保險 (D)犯罪保險

14 保險人擷取再保險之若干優點，融入於共同保險之實際運作中，此稱之為：
(A)共同保險之再保險化 (B)再保險之共同保險化 (C)再保險合作化 (D)共同保險合作化

15 下列何者不屬於我國已開辦的工程保險？
(A)營造工程綜合保險 (B)安裝工程綜合保險 (C)鍋爐保險 (D)貨物運輸保險

16 以下何者屬於企業遭受意外災害所造成的間接損失？
(A)人員醫療費用 (B)人員復健費用 (C)人員賠償費用 (D)人員處理的時間損失

17 再保險公司依照合約約定範圍，接受原產險公司所分出的業務。稱之為：
(A)預約再保險 (B)臨時再保險 (C)合約再保險 (D)合作再保險

代號：30330
頁次：4－3

18 下列何者不屬於家庭財產風險的來源？
(A)住宅損失風險 (B)傷殘醫療風險 (C)竊盜損失風險 (D)汽車損失風險

19 家中所飼養的寵物，因未加以妥善管束，咬傷無辜路過行人。家庭可投保下列何種保險商品移轉此類風險？
(A)居家責任保險 (B)傷害醫療保險 (C)重大疾病保險 (D)汽車第三人責任保險

20 下列何者不屬於企業在「損失發生前」的風險管理目標？
(A)降低風險成本 (B)降低不確定性 (C)穩定公司盈餘 (D)滿足法令要求

21 下列何項不屬於財產風險？
(A)財產遭遇火災、天災（地震、颱風等）所致實質性、直接性損失的風險
(B)因本身財產直接性損失或其他損失，而導致營業中斷之間接損失
(C)因本身財產直接性損失或其他損失，而導致營運費用增加之淨收入損失
(D)企業重要人員死亡或喪失工作能力所致損失的風險

22 純損風險在被保險公司承保之前，必須滿足一定之要求。以保險公司的角度來看，下列何者不是滿足可保風險（Insurable Risks）的條件？
(A)大量的風險單位 (B)巨災性損失 (C)意外造成的損失 (D)可計算的損失機會

23 汽車維護不善、屋內堆積易燃品、衛生情形不良等係屬：
(A)風險事故 (B)風險因素 (C)損失 (D)風險定義

24 當財產保險市場處於硬市場（Hard Market）期間，以下那一項最不可能發生？
(A)難以取得保險 (B)嚴格控制核保標準 (C)保險公司利潤增加 (D)保險價格上升

25 下列何者為實質風險因素（Physical Hazard）？
(A)故意縱火以詐領保險金
(B)投保火災保險之被保險人，一旦火災發生，故意怠忽不去搶救
(C)房屋之建築材料、所在地、使用性質及消防設施等
(D)經營管理能力

26 專屬保險係屬下列何種風險管理方法？
(A)風險控制 (B)風險移轉 (C)風險避免 (D)風險理財

27 工廠因火災停工期間所致營業中斷的營業收入損失是屬於：
(A)直接損失 (B)間接損失 (C)意外損失 (D)責任損失

28 風險管理方法中之風險理財包含：
(A)損失防阻 (B)損失抑減 (C)風險隔離 (D)風險自留

29 2001年發生美國的「911」恐怖襲擊事件中，導致美國經濟，乃至全球經濟負面的影響，航空業旅客減少、美國簽證拒簽率提高，防止恐怖活動較過去高得多的安全保障成本等，是屬於下列何種損失？

(A)直接損失 (B)責任損失 (C)間接損失 (D)自然損失

30 ABC醫院在出軌事故發生後，透過加速善後工作及向社會大眾宣告其迅速且盡力因應此一事故，並傾全力保護病患等方式，來減低其醫療收入損失是屬於：

(A)損失預防 (B)損失抑減 (C)風險避免 (D)風險自留

31 下列何種風險非屬純損風險之範疇？

(A)人身風險 (B)財務風險 (C)責任風險 (D)財產風險

32 下列何者為不可保風險？①財產風險 ②行銷風險 ③政治風險 ④生產風險

(A)②③④ (B)①③④ (C)①②④ (D)①②③

33 若保險金額超過保險價額則稱之為何種保險？

(A)定額保險 (B)不足額保險 (C)定值保險 (D)超額保險

34 火車公司可以改進或加強其軌道的保養，或於行經ABC醫院後山時，放慢其列車的速度等方式，來防止列車在ABC醫院後山出軌翻覆的可能性是屬於：

(A)風險避免 (B)風險移轉 (C)損失抑減 (D)損失預防

35 下列何者屬於風險控制之方法？①風險標的避免 ②風險自留 ③損失防阻 ④風險隔離

(A)①②④ (B)①③④ (C)①②③ (D)①②③④

36 關於整合型風險管理，下列何者最為適當？

(A)僅提供可保危險傳統的保險保障之計畫

(B)僅提供財務風險與可保危險傳統的保險保障之計畫

(C)僅提供財務風險與經營風險的保障之計畫

(D)融合保險危險、財務風險與經營風險三個領域之全方位管理

37 汽車由於碰撞而遭致車體本身嚴重損害，係屬於下列那一種風險？

(A)人身風險 (B)責任風險 (C)財產風險 (D)心理風險

38 損失頻率低與損失幅度高，宜採何種風險管理方式減少財務之衝擊？

(A)風險避免 (B)風險自留 (C)購買保險 (D)自行承擔

39 酗酒開車撞傷路人或撞壞他人之財物，此種風險稱之為：

(A)人身風險 (B)淨利風險 (C)財產風險 (D)責任風險

40 在不甚有利之情況下，一次意外事故之發生，可能造成之最大損失程度，稱為：

(A)正常可預期損失 (B)最大預期損失 (C)最大可預見損失 (D)最大可能損失

代號：30140
頁次：4－1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

等　　別：普通考試
類　　科：財產保險代理人
科　　目：財產保險實務概要
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）
㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、我國強制汽車責任保險屬於政策性保險。試說明：㈠其費率釐定有那些原則？（15 分）㈡在經營管理上，又具有那些不同於國外的經營特色？（10 分）

二、試說明：㈠財產保險業經營保險期間在三年以下且不保證續保之傷害及健康保險的資格為何？（10 分）㈡在商品的經營管理上，有何優點與缺點？（15 分）

乙、測驗題部分：（50 分）　　代號：4301
㈠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。
㈡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 針對汽車第三人傷害責任險之死亡部分，被保險人應檢具的文件不包括下列何者？
(A)除戶戶口名簿影本　(B)醫療費收據
(C)和解書或判解書　(D)行車執照、駕駛執照影本

2 現行傷害保險危險分類按職業類別計分六大類，以第六類費率為最高，係第一類的幾倍？
(A) 3.5 倍　(B) 4.5 倍　(C) 5.5 倍　(D) 6.5 倍

3 以下責任保險險種，何者賠償方式適用於採索賠基礎者？
(A)公共意外責任保險　(B)雇主責任保險　(C)電梯責任保險　(D)產品責任保險

4 針對火災保險主險，下列何種附加保險，其保險期間如不足一年期，其保險費不適用按日數比例計算或按短期費率規定計算？
(A)地震險　(B)颱風及洪水險
(C)竊盜險　(D)罷工暴動及民眾騷擾險

5 有關現行商業火災保險颱風及洪水附加險對一次事故的認定，下列何者為正確？
(A)連續 24 小時內無論颱風警報發布幾次，均視為一次事故
(B)連續 36 小時內無論颱風警報發布幾次，均視為一次事故
(C)連續 72 小時內無論颱風警報發布幾次，均視為一次事故
(D)連續 108 小時內無論颱風警報發布幾次，均視為一次事故

6 在火災保險契約中，保險公司可能會基於某些原因，而於保險單上附貼特約條款，倘被保險人於保險期間內，未遵守特約條款規定，則可能將導致該保險契約：
(A)失效　(B)無效　(C)被保險公司終止　(D)被保險公司解除

代號：30140
頁次：4－2

7 下列何者不在現行住宅火災保險費率考量因素範圍之內？
(A)安全管理 (B)使用性質 (C)消防設備 (D)建築高度

8 下列危險事故何者不在現行基本商業火災承保範圍之內？
(A)火災 (B)地震 (C)爆炸引起之火災 (D)閃電與雷擊

9 依照我國強制汽車責任保險法規定，於事故發生時，受害人有下列何種行為者，保險公司應負賠償責任？
(A)違反交通規則 (B)從事犯罪行為
(C)喝酒而酒精濃度超過刑法之法定標準 (D)吸食毒品

10 按我國強制汽車責任保險法規定，當發生交通事故導致受害人死亡，受害人之孫子女得為賠償請求權人，其賠償順位為：
(A)第一順位 (B)第二順位 (C)第三順位 (D)第四順位

11 依據現行我國強制汽車責任保險理賠準則規範，當 A、B 兩車相撞而發生人員傷害事故時，倘 A 車保險契約仍有效，但 B 車保險契約已失效，則有關求償者及求償對象，下列敘述何者錯誤？
(A) A 車駕駛人向特別補償基金求償 (B) B 車駕駛人向 A 車保險公司求償
(C) B 車駕駛人向特別補償基金求償 (D) B 車乘客向 A 車保險公司求償

12 下列何種保險對承保事故的約定屬於列舉方式？①自用汽車車體損失保險乙式 ②住宅火災保險 ③協會海上貨物保險條款 A ④現金保險
(A)僅①②③ (B)僅①②④ (C)僅②③④ (D)①②③④

13 下列何者不屬於現行任意汽車車體損失保險乙式承保範圍之危險事故？
(A)火災 (B)閃電與雷擊 (C)洪水及因雨積水 (D)爆炸

14 依據我國現行標準任意汽車車體損失保險乙式有關被保險人自負損失規定，被保險人於每一次發生事故後向保險公司請求賠償時，均須自負一定損失金額，倘被保險人於保險期間內發生過兩次事故，且均向保險公司請求賠償，則在該年度內，被保險人累積自負金額為多少？
(A) 5,000 元 (B) 6,000 元 (C) 7,000 元 (D) 8,000 元

15 住院醫療費用保險對下列何種原因所致之疾病而住院診療者，仍負給付保險金之責任？①子宮外孕 ②不孕症 ③健康檢查 ④胎位不正之剖腹產
(A)①④ (B)②③ (C)①③ (D)②④

16 長期看護保險的免責期間，通常為下列何者？
(A) 30 天 (B) 60 天 (C) 90 天 (D) 120 天

17 下列何種重大疾病有重度及輕度之分？
(A)冠狀動脈繞道手術 (B)末期腎病變 (C)重大器官移植 (D)急性心肌梗塞

18 目前傷害保險殘廢程度及保險金給付表，將殘廢等級分為十一級，計有多少殘廢項目？
(A) 28 項目 (B) 75 項目 (C) 79 項目 (D) 90 項目

19 下列何者為員工誠實保證保險的不保事項？ ①被保證員工過失所致之損失 ②被保險人故意行為所致之損失 ③保險期間內未發現之損失及保險契約所載「追溯日」前發生之損失 ④被保證員工向被保險人所為之消費、使用或借貸所致之損失
(A)①②③④ (B)僅①②③ (C)僅②③④ (D)僅①③④

代號：30140
頁次：4－3

20 對於強制汽車責任保險無承保紀錄之新保單，在適用違規肇事故紀錄等級係數表時，以第幾級計算？
(A)第 10 級 (B)第 8 級 (C)第 6 級 (D)第 4 級

21 強制汽車責任保險中受害人因汽車交通事故致身體殘廢，其殘廢程度分為幾級？
(A) 15 級 (B) 16 級 (C) 17 級 (D) 18 級

22 某甲投保了強制汽車責任保險及自用汽車保險，其汽車第三人責任保險之保險金額如下：每一人意外事故之傷害 600 萬元，每一意外事故之傷害 1200 萬元，每一意外事故財損 200 萬元。設在保險期間內發生意外事故造成路人一人死亡，經雙方和解，以新臺幣 600 萬元賠償給受害人家屬，則自用汽車第三人責任保險部分應賠償多少金額？
(A) 600 萬元 (B) 500 萬元 (C) 400 萬元 (D) 200 萬元

23 下列保險中何者屬於營業用汽車保險的承保範圍類別？①汽車第三人責任保險 ②汽車車體損失保險 ③僱主責任保險 ④旅客責任保險
(A)①②③④ (B)僅①②③ (C)僅②③④ (D)僅①②

24 強制汽車責任保險的給付項目包括下列何者？ ①殘廢給付 ②死亡給付 ③財損責任給付 ④傷害醫療費用給付
(A)①②③④ (B)僅②③④ (C)僅①②④ (D)僅②③

25 企業投保營業中斷保險時，得依其預估營業中斷期間及最大可能損失，約定共保百分比，以調整保險金額。試問若預估營業中斷期間為 10 個月時，其適用的共保百分比應為多少？
(A) 100% (B) 90% (C) 80% (D) 70%

26 商業火災保險可以附加下列那些 SB 附加條款？①重置成本附加條款 ②專業費用附加條款 ③保險金額自動增加附加條款 ④殘餘物清除費用附加條款
(A)僅①③ (B)僅②④ (C)僅②③④ (D)①②③④

27 住宅火災保險中對承保建築物內動產之保險金額，下列敘述何者正確？
(A)動產之保險金額為建築物保險金額之百分之二十，最高以新臺幣五十萬元為限
(B)動產之保險金額為建築物保險金額之百分之三十，最高以新臺幣五十萬元為限
(C)動產之保險金額為建築物保險金額之百分之三十，最高以新臺幣六十萬元為限
(D)動產之保險金額為建築物保險金額之百分之四十，最高以新臺幣六十萬元為限

28 商業火災保險費率結構公式中之核保技術調整係數，於考慮一些加減費項目後，可加減費的幅度為多少？
(A)-30%～+30% (B)-25%～+25% (C)-20%～+20% (D)-15%～+15%

29 屋主投保住宅火災及地震基本保險後，尚可加保下列何種保險？①颱風及洪水保險 ②煙燻保險 ③水漬保險 ④自動消防滲漏保險
(A)①②③④ (B)僅①②③ (C)僅②③④ (D)僅①③④

30 下列何人對建築物可以投保火災法律責任保險（Fire Legal Liability Insurance）？
(A)承租人 (B)出租人 (C)抵押權人 (D)抵押人

31 綜合旅行業辦理旅客出國及國內旅遊業務時，履約保證保險之投保金額最低應為新臺幣多少萬元？
(A)一千萬元 (B)二千萬元 (C)四千萬元 (D)六千萬元

代號：30140
頁次：4－4

32 我國產品責任保險之不保項目中，下列敘述何者錯誤？
(A)被保險人於意外事故發生前以契約或協議向依法應負賠償責任之人拋棄追償權，因而不能追償之損失金額
(B)被保險產品本身之損失及產品回收、檢查及修理等費用
(C)被保險產品所致第三人所有、管理或控制之財產損失
(D)被保險產品出售時已知有缺陷所發生之賠償責任

33 意外傷害保險之被保險人在發生意外傷害事故後 200 天死亡，下列敘述何者正確？
(A)受益人喪失保險金請求權
(B)受益人證明死亡與意外傷害事故間有因果關係，保險人仍負給付保險金之責
(C)保險人不負給付保險金之責
(D)保險人仍應負給付保險金之責

34 我國電子設備綜合損失保險包括下列那些保險？①電子設備損失險　②電腦安裝損失險　③電腦外在資料儲存體損失保險　④電腦額外費用保險
(A)①②③　(B)②③④　(C)①②④　(D)①③④

35 適用於一般工廠之商業火災保險特約條款為下列何者？
(A)特約條款 B　(B)特約條款 C　(C)特約條款 D　(D)特約條款 E

36 在海上保險中，被保險人、其代理人或受僱人於承保的危難發生時，採取合理的措施以避免或減輕保險標的之損失所發生的費用稱為：
(A)特別費用　(B)損害防止費用　(C)施救費用　(D)額外費用

37 公共意外責任保險中特種營業場所屬於何種承保對象？
(A)己類　(B)戊類　(C)丁類　(D)乙類

38 下列對自用汽車保險契約無效原因之敘述，何者錯誤？
(A)要保人故意不為複保險之通知，或意圖不當得利而為複保險者
(B)本保險契約訂立時，保險標的之危險已發生或已消滅者。但為當事人雙方所不知者，不在此限
(C)使要保人、受益人或被保險人拋棄或限制其依保險法所享之權利者
(D)加重保險人之義務者

39 倘被保險人已有全民健保，則下列各項何者不屬於被保險人投保住院醫療費用保險給付之費用項目？
(A)醫師診察費用　(B)醫師指示用藥費　(C)救護車費　(D)掛號費

40 下列對汽車竊盜損失保險之敘述，何者錯誤？
(A)被保險汽車發生承保範圍內的損失時，對於每一次損失應負擔基本自負額 10%
(B)被保險汽車失竊或失竊後尋回時，全損不能修復，或修復費用達保險金額的四分之三者，承保公司於按使用月數扣除折舊後再扣除自負額賠付之
(C)被保險汽車失竊後逾四十五天仍未尋獲者，被保險人才能辦妥牌照註銷手續後申請理賠
(D)被保險汽車失竊時，被保險人除自願負擔者外，不得承諾給付任何尋回原車的任何報酬

代號：30340
頁次：4－1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

等　　別：普通考試
類　　科：財產保險經紀人
科　　目：財產保險行銷概要
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）
㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、試詳述產險商品若要表現其特質，可透過那些方式？（25 分）

二、審視整體保險經營環境，產險商品之設計未來應掌握的主流方向為何？（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）　　代號：4303
㈠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。
㈡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 所謂「人員銷售」，為一種發展關係，用來發掘需求、媒合滿足需求的適當產品，並傳遞或提醒產品利益的過程。隨著現代行銷觀念的發展，自 1990 年代起，「人員銷售」所強調之重點為何？
(A)「人員銷售」專注於銷售之策略，並且重視團隊銷售之管理與責任
(B)「人員銷售」之主力在於顧客而非產品，強調顧客價值的創造，鼓勵銷售人員與顧客建立長期且優質之夥伴關係
(C)「人員銷售」之重點在於透過訊息之溝通與談判之策略，以確認購買者之需求
(D)「人員銷售」所扮演之角色在於蒐集與顧客有關之產品、行銷與服務之資訊

2 在未來的新金融服務中，保險行銷應透過結合風險保障、投資理財與慈善公益，創造個人、企業、社會整體最大利益。保險公司的行銷決策，不僅考慮消費者需求與公司利潤，也要兼顧社會大眾的利益。此一行銷概念為：
(A)大量行銷　(B)品牌行銷　(C)社會行銷　(D)金融行銷

3 保戶經常用以衡量保險業務員服務品質之準則中，何者可採用保險公司對保險業務員的訓練、公司的政策、人員之留任率（Retention Rate）作為評估的重要因素？
(A)服務的穩定性　(B)回應性　(C)信任性　(D)同理心

4 下列何種保險銷售人員的薪酬制度，可使員工擁有最充分之薪酬安全感？
(A)純薪資制　(B)固定薪資加獎金制　(C)佣金底薪與獎金制　(D)佣金與保證底薪制

5 下列何項行銷成本績效之評估，係考量行銷收支差額占保費收入之比重？
(A)費用率　(B)利潤率　(C)佣金率　(D)分紅率

6 就保險商品的生命週期而言，單位成本最低但銷售量與獲利遞減，是屬於那一期？
(A)市場導入期 (B)成長期 (C)成熟期 (D)衰退期

7 旅行平安保險對沒有計畫要去旅行的人而言，屬於何種需求類型？
(A)正需求 (B)無需求 (C)負需求 (D)反需求

8 保險行銷者應要設法確認在保單購買過程中，何人扮演什麼角色。通常保險業務員所扮演的角色為何？
(A)購買者 (B)影響者 (C)決策者 (D)提議者

9 許多保險公司的成功可歸因於行銷與核保部門的合作關係，但此兩部門往往因業務目標不同而有衝突。為減緩兩個部門之間的矛盾，保險公司可考慮將何者列入行銷人員之績效評估？
(A)市場占有率 (B)業務達成率 (C)業務品質 (D)專業能力

10 下列何者屬於保險行銷市場總體環境因素？①再保險人 ②保險競爭同業 ③政治與法律環境 ④科技環境
(A)③④ (B)①③④ (C)②③④ (D)①②③④

11 產險公司利用電子商務，提供保戶網路線上投保的管道。下列何者非網路行銷之優點？
(A)大幅簡化投保作業，降低時間與人力成本
(B)由於網路傳送的即時性，可迅速回應客戶需求
(C)對於風險不易掌握的商品，皆可於線上核保完成
(D)網路資訊可隨時更新，改善了保險公司的服務品質

12 保險公司的銷售體系可分為直接銷售體系與間接銷售體系。下列何者屬於直接銷售體系？
(A)保險代理人 (B)保險經紀人 (C)銀行保險 (D)櫃檯銷售

13 某超商成立保險經紀人公司，與產險公司合作，透過各超商店內的機器平臺，銷售該產險公司之保險商品。產險公司與超商合作，獲取更大的市場，體現了通路的何種功能？①交易功能 ②物流功能 ③促進功能
(A)①② (B)①③ (C)②③ (D)①②③

14 推廣組合（促銷組合）包括廣告、人員推銷、促銷、公共關係等工具的特定混合調配，用以追求行銷目標。各推廣工具在消費品之相對重要性，下列何者正確？
(A)廣告＞人員推銷＞促銷＞公共關係 (B)促銷＞廣告＞公共關係＞人員推銷
(C)廣告＞公共關係＞人員推銷＞促銷 (D)廣告＞促銷＞人員推銷＞公共關係

15 近期多家保險公司先後推出微電影廣告，透過完整的故事情節，將保險商品特性與需求融入影片中。下列何者非其可能的廣告目標？
(A)告知 (B)說服 (C)體驗 (D)提醒

16 某產險公司於 2016 年推出國內第 1 張車聯網 UBI（Usage-Based Insurance）車險保單，期望藉此增加該公司汽車保險在現有市場之客戶，可歸屬於何種行銷策略？
(A)地區擴張策略 (B)市場滲透策略 (C)商品發展策略 (D)成本策略

代號：30340
頁次：4－3

17 對保險公司而言，電話行銷為一種高效率的行銷與服務通路。下列有關保險電話行銷之優點，何者錯誤？
(A)在最短的時間內快速促銷新產品與服務 (B)銷售人員可清楚陳述保單重要訊息
(C)以合理的成本提供較好的顧客服務 (D)可搶在競爭者之前接觸到潛在顧客

18 銷售方程式為銷售量與其決定因素的關係式，用以描述各銷售變量對保險商品銷售量的影響。下列何者屬保險公司不可控制的銷售變量？
(A)廣告費用 (B)國民所得水準 (C)佣金率 (D)保險商品價格

19 企業以單種商品、單一行銷組合去迎合全部的消費群，並未將市場區隔化，此種行銷策略為：
(A)差異式行銷 (B)集中式行銷 (C)無差異行銷 (D)多元式行銷

20 下列有關我國保險經紀人與保險代理人經營體系的敘述，何者正確？
(A)保險經紀人為保險公司的代理人 (B)保險代理人的業務員向保險公司支領佣酬
(C)獨立代理人僅能為一家保險公司代理業務 (D)我國產險業的主力通路集中在保險代理人

21 有些顧客雖然擁有不少財富，但因未達法定年齡或其他因素（例如：不符合投保條件），而導致形成非保險公司理想的目標顧客。上述說明涉及市場構成的何種要素？
(A)購買需求 (B)購買權 (C)購買力 (D)購買慾望

22 保險商品與服務滿足顧客風險管理與理財規劃的需求，是屬於商品與服務的何種利益？
(A)潛在利益 (B)周邊利益 (C)成本利益 (D)核心利益

23 保險公司辨認可能的目標顧客後，下一個階段，如何管理這些顧客以便能深入了解目標顧客？
(A)市場聯繫 (B)市場定位 (C)市場區隔 (D)市場預測

24 許多消費者在購買保險時，均受到人情因素的影響。此種購買決策的關鍵在於消費者的何種因素？
(A)信任 (B)經濟 (C)需求 (D)能力

25 影響公司在保險購買決策效率的關鍵因素是：
(A)公司研發與創新 (B)公司規模與結構 (C)公司治理與董事 (D)公司人事與訓練

26 服務品質構成要素中，所謂提供協助給顧客的意願與速度，是指：
(A)有形實體 (B)及時回應 (C)持續能力 (D)安全服務

27 了解目標顧客風險管理與理財規劃之需求與偏好後，保險公司如何比競爭者更有效、持續地滿足顧客，創造適當利潤？
(A)利用銷售戰術 (B)利用競爭優勢 (C)分析成本結構 (D)分析組織結構

28 顧客關係管理運作的要件之一，是公司必須設計流程系統以便進行顧客描述與忠誠度管理。該系統稱為：
(A)人力系統 (B)接觸系統 (C)作業系統 (D)分析系統

29 顧客在購後評估過程中，可能會受到其他因素的影響，例如：親友可能認為他（她）多付了保險費，這些負面資訊都可能使顧客對自己的購買決策產生懷疑。以上敘述稱之為：
(A)購後損失 (B)社會影響 (C)購後失調 (D)社會評價

30 保險公司如欲預測並推估顧客未來購買行為以滿足其需求，採取下列何種研究方法較恰當？
(A)深度訪談 (B)大數據分析 (C)個案分析 (D)變異數分析

代號：30340
頁次：4－4

31 消費者花費金錢與支配時間的方式，常透過各種活動、興趣、意見展現獨特的樣貌，此為重要分析保險顧客市場的變數，稱為：
(A)生活型態 (B)人格特質 (C)行為型態 (D)偏好特質

32 以競爭觀點而言，保險公司在目標顧客心中欲建立清楚的形象，應進行的分析是何種評估？
(A)配銷定位評估 (B)經營利潤評估 (C)市場構面評估 (D)公司定位評估

33 當保險公司的產品與服務無法滿足顧客的需求時，顧客會針對特定交易，形成對自己投入與產出的看法。這種分析顧客不滿意的觀點稱為：
(A)吻合模式 (B)公平理論 (C)歸因理論 (D)認知模式

34 保險公司經由雇主認可，對其員工所進行的行銷活動，員工自主做成保險購買決策、支付保費，並可透過薪資扣除作業繳納保費。這種方式稱為：
(A)滲透行銷 (B)員工行銷 (C)交叉行銷 (D)職域行銷

35 保險公司運用各種功能（如：溝通與工作設計）和工具（如：激勵）來滿足員工需求，以建構高效能、顧客導向的工作團隊，達成公司的行銷目標。這種概念稱之為：
(A)互動行銷 (B)全面行銷 (C)內部行銷 (D)外部行銷

36 保險公司在處理顧客抱怨時，應回答服務失敗的理由，並展現禮貌與解決問題的誠意，即是達到何種公平性？
(A)互動正義 (B)程序正義 (C)結果正義 (D)社會正義

37 保險公司在與目標顧客溝通時，透過不同溝通要素所傳遞的訊息必須具備一致性，才能讓目標顧客正確解碼，達到行銷溝通之目的，稱之為：
(A)整合行銷關係 (B)全面促銷溝通 (C)整合行銷溝通 (D)全面行銷品質

38 保險業者可以透過何種分析方式，以辨認（潛在）競爭者？
(A)策略群組 (B)市場監測 (C)產業模擬 (D)環境監測

39 某產險公司上年度各地區分公司汽車保險業績總額彙整如下：

地區	業務人員數	保費收入
北部分公司	110 人	9,500 萬元
中部分公司	108 人	5,500 萬元
南部/東部分公司	109 人	5,300 萬元

該公司擬定下年度業績預算時，該如何分配各分公司之業績總目標？
(A)按人員年資分配 (B)按人力員額數量分配
(C)平均分配 (D)按地區差異分配

40 要有系統、有條理進行保險行銷研究，首先必須：
(A)蒐集資料 (B)決定方法 (C)確認問題 (D)分析資料

代號：30230
頁次：4－1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

等　　別：普通考試
類　　科：人身保險代理人
科　　目：人身保險經營概要
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）
㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、人壽保險多半為長期性契約，為確保壽險公司未來的給付責任，監理機關規範保險業應就各保險種類，提存各種責任準備金。請比較終身壽險之責任準備金、保單價值準備金以及資產額份（asset share）的差異及其用途，並比較三者在保單年度早期及後期的金額大小。（25 分）

二、臺灣快速朝向少子化與高齡化的人口結構發展，年金改革成為備受矚目的話題。現行社會保險之老年給付以及職業退休金給付，僅能提供退休人員基本的生活保障。為了因應高齡化社會的到來，透過團體年金保險可以補強保障並達到累積退休給付的需求。金融監督管理委員會於 2015 年發布的團體年金保單示範條款中，可透過契約帳戶價值讓與方式的規定，設計保單的「賦益權」，請問何謂「賦益權」？員工因離職退保時，其帳戶價值可如何處理？企業替員工投保團體年金保險時，依稅法規定，其保費如何課稅？（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）　　代號：3302
㈠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。
㈡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　保險業資本適足率分為四個等級，其中資本嚴重不足是指？
(A)資本適足率低於 70%　　(B)資本適足率低於 100%
(C)資本適足率低於 60%　　(D)資本適足率低於 50%或淨值低於 0

2　淨危險保額（Net Amount at Risk）是指？
(A)保單價值準備金減保險成本　　(B)保險金額減保單價值準備金
(C)保險金額減保險費　　(D)保險金額減保險成本

3　那一種壽險商品的利率風險並不是由保險公司來承擔？
(A)定期壽險　　(B)終身壽險　　(C)生死合險　　(D)變額壽險

4　有關我國的安定基金的敘述下列何者正確？
(A)目前是對所有保險業者實施固定提撥率　　(B)墊付金額沒有上限
(C)墊付範圍不包含有效契約的解約　　(D)變額壽險的帳戶價值不在其保障範圍

5 共同保險（coinsurance）與下列那一種再保險最相近？
(A)比率再保險（Quota Share Reinsurance） (B)溢額再保險（Surplus Share Reinsurance）
(C)累積超額再保險（Aggregate Excess Reinsurance） (D)財務再保險（Financial Reinsurance）

6 關於保險業股權投資規範，下列敘述何者錯誤？
(A)可投資國內證券市場上市櫃公司股票，但僅限於財務投資，不得參與經營權
(B)購買某一公司股票總額不得超過保險業資金 5%
(C)購買某一公司股票總額不得超過該發行公司實收資本額 10%
(D)投資以外幣計價的國內證券市場上市櫃公司股票列入國外投資限額

7 保險業在保險商品定價時，通常需考慮下列那幾項？①預期損失 ②投資收益 ③附加費用 ④利潤率
(A)①②③ (B)①②③④ (C)①②④ (D)①③④

8 下列關於保險代理人與保險經紀人的敘述何者錯誤？
(A)銀行可擇一兼營保險代理人或保險經紀人業務
(B)保險經紀人除可向保險人收取佣金外，也可以向要保人收取報酬
(C)保險代理人除可向保險人收取佣金外，也可以向要保人收取報酬
(D)專屬保險代理人只能銷售某一保險人的保險商品

9 若保障期間相同，那一種壽險帶給保險人的利率風險較高？
(A)定期壽險 (B)生死合險 (C)變額壽險 (D)利變型壽險

10 與世界各國比較，臺灣的保險市場在那一項指標名列前茅？
(A)保險密度 (B)保險滲透度 (C)投保率 (D)普及率

11 保險業的再保險業務主要是移轉下列那一種風險？
(A)資產風險 (B)信用風險 (C)保險風險 (D)利率風險

12 保險業主要以那一種業務來解決保險契約的逆選擇問題？
(A)核保 (B)理賠 (C)精算 (D)行銷

13 對於壽險公司經營壽險業務，依法令計算提存的負債準備金，下列敘述何者錯誤？
(A)此準備金稱為保單責任準備金 (B)此準備金稱為保單價值準備金
(C)此準備金也稱為法定準備金 (D)通常以較保守的假設來計算

14 下列關於壽險公司隱含價值（Embedded Value）的敘述何者錯誤？
(A)在壽險公司現有的有效契約下，對其公司權益價值的評估
(B)可說是壽險公司重新評估的淨值
(C)每股隱含價值與公司股價會很接近
(D)隱含價值是有效業務價值（Value of in-force business）加調整後淨資產價值（Adjusted net asset value）

15 所謂的精算價值（Appraisal Value）是指？
(A)隱含價值 (B)未來新契約價值
(C)隱含價值+未來新契約價值 (D)股東權益的市值

16 人身保險業應公開的契約繼續率是下列那兩種？
(A)第 12 個月與第 24 個月 (B)第 13 個月與第 25 個月
(C)第 12 個月與第 25 個月 (D)第 13 個月與第 24 個月

17 依照保險業風險管理實務守則，風險回應包含下列那幾種？①風險規避 ②風險移轉 ③風險控制 ④風險承擔
(A)①②③④ (B)①②③ (C)①②④ (D)②③

代號：30230
頁次：4－3

18 目前安定基金的提撥金額是依據保險業者的下列那些項目來核算？①總保費收入 ②資本適足率 ③經營管理績效指標
(A)僅① (B)①② (C)②③ (D)①②③

19 下列關於保險業風險組織架構與權責的敘述何者錯誤？
(A)應設置隸屬董事會的風險管理委員會
(B)應設置獨立於業務部門之外的風險管理單位
(C)風險管理單位負擔所有風險管理的責任
(D)董事會與高階主管人員應發展與執行風險管理政策

20 下列那一種契約設計與降低逆選擇或道德危險問題無關？
(A)自負額 (B)共同保險 (C)保單限額 (D)契撤權

21 下列那一種準備金並不出現在保險業的資產負債表的負債項目？
(A)保單責任準備金 (B)保單價值準備金 (C)未滿期保費準備金 (D)賠款準備金

22 下列那一項不是人身保險業公開的經營能力指標？
(A)資金運用比率 (B)保費收入變動率 (C)初年度保費比率 (D)繼續率

23 通常對於保險償付能力監視之法條規範，主要側重於確保保險公司能履行下列何者之責任？
(A)及時處理客戶投訴
(B)採用公平的行銷和銷售實踐
(C)按照監管要求處理保險之索賠
(D)可以及時償還債務、履行保險契約義務和支付經營費用

24 一般而言，人力資源部門負責的職能包括下列那些？①內部和外部稽核 ②培訓 ③薪酬管理和制訂員工福利 ④績效考核
(A)①② (B)②④ (C)②③④ (D)①②③④

25 下列有關人壽保險公司提供優質的客戶服務，何者錯誤？
(A)只有與保戶有直接互動的保險公司員工才有責任提供客戶服務
(B)優質的客戶服務不僅能吸引新客戶，而且也能幫助保險公司保留現有客戶
(C)提供優質的客戶服務，有可能對保險公司盈利能力有正向的影響
(D)提供優質的客戶服務可以幫助保險公司在市場上進行差異競爭

26 在保險業風險基礎資本 RBC 公式中，不同風險的相關程度有下列那兩種假設？
(A)零相關與完全正相關 (B)零相關與完全負相關
(C)完全負相關與完全正相關 (D)部分負相關與部分正相關

27 下列有關行銷管理之敘述，何者正確？
(A)無論區域大小，以區域作目標行銷皆很適宜
(B)以人口統計來做市場區隔，因資料取得較難，不易實施
(C)生命週期再配上經濟因素來選定目標市場，可正確指出客戶之需求
(D)市場區隔是將不同需求之客戶群歸為一類

28 下列有關業務銷售制度之敘述，何者正確？
(A)招攬與收費合一制度常見在保險經紀人
(B)保險經紀人之報酬，靠保險人支付佣金與服務津貼
(C)銷售團體保險的業務代表，報酬大多採固定薪資與獎金
(D)保險公司為了要確保店舖式銷售制度成功服務客戶，通常不會選擇在人潮較多的位置設立營業點

代號：30230
頁次：4－4

29 有關稽核的敘述，下列何者正確？
(A)內部稽核是委託會計事務所執行定期檢查
(B)稽核員通常不可超越核保部經理之權限，因此不可向核保部經理建議核保部處理保件較具效率的方法
(C)內部稽核通常直接屬於會計部門，調閱財務報表分析比較方便，較能客觀地評估
(D)稽核人員稽核方法通常採統計抽樣方法檢查，可避免不切實際耗費成本

30 從保險公司決定承保開始，至保險契約因保險事故發生或保險契約滿期終止，這期間內壽險公司對保戶提供各項保全工作，是保險公司專業行政人員的那一種？
(A)保戶服務人員 (B)精算人員 (C)核保人員 (D)理賠人員

31 下列關於年金保險的敘述何者錯誤？
(A)變額年金是一種投資型保險商品
(B)所有利變型年金在累積期間透過宣告利率累積現金價值
(C)所有利變型年金在給付期間也是透過宣告利率累積現金價值
(D)有些變額年金在累積期間也提供死亡保障

32 保險人承保有額外危險的被保險人，下列敘述何者正確？
(A)縮短給付期間 (B)年齡減少法
(C)將特定項目批註附加給付 (D)增額給付

33 針對被保險人的基本資料作不同的分類與篩選之過程，稱之為：
(A)理賠 (B)保戶服務 (C)核保 (D)承保

34 有關團體保險之核保的敘述，下列何者正確？
(A)無須考量團體的成立原因與投保動機 (B)被保成員投保金額的大小可任意選擇
(C)團體保險有最低員工參加人數及比率規定 (D)保險金額可由團體成員自由選擇

35 因內部流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險稱為：
(A)流動性風險 (B)信用風險 (C)保險風險 (D)作業風險

36 保戶服務人員最常見執行那些行政服務？①保單內容之變更，如受益人變更…等 ②保單解約價值確認 ③決定理賠金額 ④保戶對保單內容詢問的回覆
(A)①② (B)②④ (C)①②③ (D)①②④

37 有關保險業監理會計（SAP）之敘述，下列何者正確？
(A)著重反映保險公司是否維持足夠的清償能力 (B)著重反映保險公司實際經營及獲利能力
(C)是站在保護保險人之立場表達 (D)監理會計（SAP）又稱為財務會計（GAAP）

38 有關人身保險推銷工作的特性之敘述，下列何者正確？
(A)業務員是銷售無形商品，僅著重在銷售能力，而不在意工作態度
(B)收入多以業績計酬，績效考核標準，視業績達成率，所以大致上業務員工作穩定性較行政人員低
(C)業務員為提升個人銷售能力，應專注在充實保險專業知識，而不需花費時間在吸收其他相關的新知識
(D)工作時間、行銷對象、銷售地點等調配，皆由公司業務主管負責

39 有關理賠之敘述，下列何者正確？
(A)如被保險人未告知既往症，通常條款規定排除給付期間僅限 1 年
(B)醫療費用保險契約設定等待期間條款，疾病與意外事故皆適用
(C)醫療費用保險契約設定自負額條款，疾病與意外事故皆適用
(D)共保條款通常醫療保險契約與人壽保險契約皆適用

40 保險人外勤組織採代理人制度之優缺點，下列何者錯誤？
(A)機構費用由代理人負擔，費用較分公司制節省
(B)代理人如聘用業務上不當行為之業務員，可責由代理人處理
(C)雙方均依賴契約關係，如契約中斷，將立即影響業績
(D)以展業為要務，與分公司制相同易配合保險人的行銷策略

代號：30240
頁次：4－1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

等　　別：普通考試
類　　科：人身保險代理人
科　　目：人身保險實務概要
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）
㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、請試述人壽保險基本契約條款「寬限期條款（grace period clause）」之內容、規定的目的，及其衍生的相關保險單效力的問題。（25 分）

二、請試述投資型保險的意義，並就其與傳統型商品作一比較分析。（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）　　代號：4302
㈠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。
㈡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 保險公司對於有意投保之潛在客戶必須進行篩選，此種篩選過程在保險學理上稱為：
(A)再保　(B)甄選　(C)承銷　(D)核保

2 壽險公司在承保新契約時，關於契約選擇的程序，可分三個階段實施。請問業務員擔任的選擇是那一階段？
(A)第一次危險選擇　(B)第二次危險選擇　(C)第三次危險選擇　(D)第四次危險選擇

3 保險事故發生後，要保人負有下列何項義務？
(A)損失支付義務　(B)損失通知義務　(C)損失調查義務　(D)損失估計義務

4 下列何者不是保險公司處理理賠案時的理賠原則？
(A)公平及公正原則　(B)賠償確實原則　(C)理賠少賠原則　(D)後續服務原則

5 保險公司應於收齊傷害保險契約申請文件後，不得高於幾日內給付之？逾期保險公司應按年利一分加計利息給付。但逾期事由不可歸責於保險公司者，不在此限。
(A)三日　(B)五日　(C)十日　(D)十五日

6 保險公司因要保人違反據實說明義務而行使解除權後：
(A)應退還要保人所繳保險費　(B)無須退還保險費
(C)退還保單價值準備金　(D)應退還被保險人保險費

7 保險契約撤銷權的行使，為要保人收到保單之翌日起幾日內，得以書面檢同保險單向保險公司撤銷本契約？
(A) 10 日　(B) 15 日　(C) 20 日　(D) 30 日

8 因債權、債務關係而訂立人壽保險契約，其要保人應為何人？
(A)債權人　(B)債務人　(C)受讓人　(D)繼承人

代號：30240
頁次：4－2

9 被保險人於契約規定年限內死亡或屆契約規定年限內而生存時，保險人均須給付保險金，此種壽險商品稱之為：
(A)生死合險 (B)連生保險 (C)終身壽險 (D)信用保險

10 保險人償付人壽保險解約金予要保人後，保險契約效力如何？
(A)失效 (B)終止 (C)解除 (D)無效

11 在終身保險契約訂立時，一次繳納全部保險費的保險稱為：
(A)繳清保險 (B)躉繳終身保險
(C)終身繳費終身保險 (D)限期繳費終身保險

12 被保險人人數為兩人或兩人以上，年金之給付係延續至其中最後一位被保險人死亡為止，稱之為：
(A)單生年金 (B)連生年金
(C)最後生存年金 (D)連生及生存者年金保險

13 有關微型保險的說明，下列何者錯誤？
(A)保障對象包括身心障礙者 (B)通常具有免體檢、保費便宜的好處
(C)累計投保金額有上限 (D)保險種類僅限一年期壽險

14 定期壽險之保險費，依各年齡之實際死亡率而遞增，稱之為：
(A)彈性保費 (B)平準保費 (C)躉繳保費 (D)自然保費

15 下列何者不是保險經營之一般原則？
(A)危險大量 (B)危險分散 (C)保費合理 (D)投資集中

16 要保人有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少保險人對於危險之估計者，保險人得：
(A)終止契約；其危險發生後不可終止 (B)解除契約；其危險發生後不可解除
(C)終止契約；其危險發生後亦同 (D)解除契約；其危險發生後亦同

17 要保人繳納人壽保險契約之保險費於累積有保單價值準備金時，要保人得以當時保單價值準備金扣除營業費用後之數額以一次交付保險費，改投保保額較低之同類保險稱為：
(A)展期保險 (B)減額繳清保險 (C)變額保險 (D)定期保險

18 壽險契約第二期以後的分期保險費，月繳、季繳者，自保險單所載交付日期之翌日起，有不得低於幾天的寬限期？
(A)十天 (B)十五天 (C)五天 (D)三十天

19 要保人違反告知義務之解除權，保險人於契約訂立後，經過多少時間，即不得解除契約？
(A)一個月 (B)六個月 (C)一年 (D)兩年

20 2016 年度我國個人健康保險與傷害保險初年度保費收入來源，以各個通路業績比較，下列何者正確？
(A)壽險公司＞傳統經代保代＞金融機構經代保代 (B)壽險公司＞金融機構經代保代＞傳統經代保代
(C)金融機構經代保代＞壽險公司＞傳統經代保代 (D)傳統經代保代＞金融機構經代保代＞壽險公司

21 年金給付額每期均固定額度不變，與幣值之變動或投資報酬率無關，不隨貨幣購買力或利率之變動而改變，稱為：
(A)利率變動型年金保險 (B)變額年金保險
(C)定額年金保險 (D)遞減年金保險

22 有關小額終老保險的說明，下列何者錯誤？
(A)原則以承保單一保險事故（死亡）為限 (B)乃因應未來人口老化及少子化趨勢
(C)被保險人有身分上的限制 (D)傳統型終身壽險主契約的附加費用率不得逾 10%

代號：30240
頁次：4－3

23 業務員如有未經當事人同意或授權，即代其在要保書上簽章者，一經發現，其所屬保險公司應視情節輕重：
(A)予以記過處分
(B)予以申誡
(C)予以罰金
(D)予以三個月以上一年以下，停止招攬行為或撤銷其業務員登錄之處分

24 有關投資型壽險的說明，下列何者正確？
(A)甲型淨危險保額維持固定
(B)乙型的死亡給付金額為保險金額或保單帳戶價值取其大
(C)類全委保單是全權委託投信機構代操
(D)每期保費，扣除危險保費後，全部進入分離帳戶進行投資

25 有關現行壽險新契約責任準備金的提存利率，下列何者正確？
(A)通常躉繳保險利率最高
(B)通常繳費期限愈長者利率愈低
(C)通常負債存續期間愈長者利率愈高
(D)通常利率愈高提存責任準備金愈大

26 有關實物給付型保險的說明，下列何者錯誤？
(A)被保險人生存時，實物給付之受益人以被保險人本人為限
(B)實物給付項目可以是長期照顧服務
(C)實物給付項目可以是提供健康檢查
(D)不得以現金給付方式受領保險給付

27 下列對萬能壽險的說明，何者正確？
(A)是投資型保險
(B)不是利率敏感的保險
(C)平準型者，其淨危險保額固定
(D)和變額壽險相比，較適合保守型的投資者

28 2015 年我國人身保險滲透度約 17.5%，人身保險普及率約 289%，下列何者錯誤？
(A) 2015 年國人平均每人擁有 2.89 張人身保單
(B) 2015 年國人購買人身保險的總支出占國內生產毛額的 17.5%
(C)較低的普及率可解釋為保險的保障較少
(D)高滲透度可能的解釋是國人喜歡高額保費的保險，如儲蓄險或具有還本的保險

29 下列何者不屬於健康保險？①長期看護保險 ②牙齒保險 ③失能保險 ④旅行平安保險
(A)僅④ (B)③④ (C)②③ (D)全部都是健康保險

30 王先生如果在這波年金改革下，其退休金所得替代率可能變成 60%，王先生預計退休前實質薪資將達 10 萬元/月，如果王先生想利用商業年金保險來使其所得替代率達到 80%，請問應購買退休後每月給付多少年金的年金保險？
(A) 2 萬元 (B) 3 萬元 (C) 4 萬元 (D) 5 萬元

31 依照壽險公會訂定的自律規範，下列有關保險契約審閱期的規定，何者正確？
(A)審閱期包含在保險契約猶豫期（撤銷期）10 日內
(B)要保人不可以主動放棄審閱期
(C)審閱期不得超過 3 日
(D)保單內容變更亦須符合審閱期規範

代號：30240
頁次：4－4

32 下列各種人身保險契約有關的期間內，保險保障仍然有效的有？①審閱期 ②猶豫期（撤銷期） ③寬限期 ④等待期
(A)①② (B)②③ (C)③④ (D)①④

33 如果定期保險契約上載明「於每期保險契約屆滿時，經本公司同意承保並收取續約保險費，則本契約視為續保」的規定，則該契約是？
(A)保證續保 (B)附條件保證續保 (C)不保證續保 (D)自動續保

34 王先生擁有一張終身壽險保單多年，並累積有保單現金價值，但王先生經認定即將不久於人世且已無力繼續繳交保費，惟現有壽險保障額度對其妻兒日後生活所需仍屬重要，這時可建議他辦理：
(A)解除契約並領取解約金 (B)減額繳清保險
(C)展期定期保險 (D)增額繳清保險

35 有關實支實付醫療險的說明，下列何者錯誤？
(A)以非全民健康保險身分自費方式住院之必要性診療，保險不賠
(B)有全民健康保險身分且至全民健康保險特約醫院就診，超過全民健康保險的部分於投保限額內實支實付
(C)投保一張以上且投保時已通知保險公司的情況下，仍可以收據副本申請理賠
(D)申請並已理賠的醫藥費收據，不可作為綜合所得稅列舉扣除

36 父母（要保人）投保人身保險契約並以其未成年子女為保險金（假設 300 萬元）受益人，相關課稅問題，下列何者錯誤？
(A)人壽保險身故保險金不課徵遺產稅 (B)人壽保險生存保險金不課徵贈與稅
(C)年金保險死後年金不課徵遺產稅 (D)傷害保險身故保險金不課徵遺產稅

37 下列何種保險金受益人僅限被保險人本人？①祝壽保險金 ②殘廢保險金 ③重大疾病保險金 ④生存保險金
(A)①② (B)②③ (C)①②③ (D)全部都是

38 有關利率變動型年金保險的說明，下列何者正確？
(A)年金給付期間，預定利率不得低於年金給付開始日當月之宣告利率
(B)年金給付期間，要保人得以保險契約為質，向保險公司借款
(C)年金累積期間，保險公司依據要保人交付之保險費，減去附加費用後，依預定利率計算年金保單價值準備金
(D)甲型：年金給付開始時，以當時之年齡、預定利率及年金生命表換算定額年金

39 有關利率變動型年金保險與變額年金保險的說明，下列何者錯誤？
(A)變額年金保險有分離帳戶，利率變動型年金保險則有區隔帳戶
(B)分離帳戶跟區隔帳戶都是為了使保戶能直接分享投資績效，而且不受保險公司一般債權人之求償追索
(C)利率變動型年金保險甲型不得以即期年金方式辦理，乙型得以即期年金方式辦理
(D)變額年金保險的投資風險由保戶承擔，利率變動型年金保險的投資風險由保險公司承擔

40 營利事業負擔保費為員工投保之團體壽險，以營利事業或被保險員工及其家屬為受益人者，依營利事業所得稅查核準則第 83 條的規定，下列何者錯誤？
(A)保險費每人每月在 2,000 元以內，不得認列為企業經營費用，免視為被保險員工之薪資所得
(B)每人每月保費如超過 2,000 元，超出部分認定為員工補助費，企業應轉列為員工之薪資所得
(C)營利事業投保後，中途退保或提前解約取得的解約金，解約金列為當年度其他收入申報
(D)企業如果把解約金分發給員工，員工取得解約金，也應依法申報課徵個人綜合所得稅

代號：30430
頁次：4-1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

等　　別：普通考試
類　　科：人身保險經紀人
科　　目：人身風險管理概要
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）
㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、人類經濟行為並非完全理性，對熟悉的事物往往存在認知偏差。試述風險決策思考之有限理性的概念及其對風險管理決策的影響。（25 分）

二、風險管理人員或專業理財人員由風險成本的觀點，如何順利協助客戶進行風險管理與保險規劃？（25 分）

乙、測驗題部分：（50 分）　　代號：3304
㈠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。
㈡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 有一個申報戶，年度保險費支出的情形如下：爸爸的人身保險費 14 萬元，健保費 1 萬 6 千元；媽媽的人身保險費 16 萬元，健保費 1 萬 6 千元；小孩的人身保險費 2 萬元，健保費 1 萬 6 千元。請問此申報戶，該年度可以列為列舉扣除額的保費支出金額為：
(A) 7 萬 2 千元　(B) 11 萬 6 千元　(C) 12 萬元　(D) 36 萬 8 千元

2 下列對於以保險來管理風險的描述，何者錯誤？
(A)仍有必須承擔損失的可能　(B)無法避免所有風險
(C)能管理所有純損風險　(D)保險屬於移轉的方法之一

3 美國風險管理與保險學會公布的風險管理準則共有：
(A) 101 條　(B) 100 條　(C) 60 條　(D) 50 條

4 依據美國風險管理與保險學會公布的風險管理準則之行政準則，說明一個企業的風險管理部行政處理的最高原則稱為：
(A)風險管理手冊　(B)風險管理政策說明書
(C)風險管理行政程序　(D)風險管理權責與績效說明書

5 企業建立風險資訊系統有助於：
(A)辨識風險　(B)衡量風險　(C)辨識與衡量風險　(D)執行風險管理決策

6 會增加風險事故（peril）發生之機率者稱之為：
(A)風險因素（hazard）　(B)損失（loss）　(C)風險（risk）　(D)純損風險（pure risk）

7 風險管理範圍的認定通常有最狹義、較狹義及最廣義的觀點，其中最廣義的觀點認為何種風險亦要納管？
(A)投機風險　(B)純損風險　(C)基本風險　(D)特定風險

代號：30430

代號：30430
頁次：4－3

22 地震發生後，社會大眾對於災區的援助非常踴躍。下列何種援助方式是屬於風險理財方式？
(A)捐錢 (B)到災區去搶救災民 (C)提供醫療救助 (D)捐血

23 下列有關風險管理策略，何者錯誤？
(A)風險自承是指自行承攬所有的風險
(B)風險規避的目的是追求最大的獲利
(C)較好的風險分散方式是將風險拆散並使其互相抵銷
(D)風險轉嫁是以付費的方式，將自身的風險轉嫁給他人承擔

24 下列何者不是企業的風險分散行為？
(A)多角化經營 (B)貨源分散 (C)會計兼出納 (D)加入同業公會

25 下列何者是股票投資組合是否具有分散風險效果的關鍵因素？
(A)股票數量 (B)股票間報酬率的相關係數
(C)投資期間 (D)股票市場的漲跌

26 關於風險屬性，下列敘述何者錯誤？
(A)可以將人的風險屬性分為風險愛好者、風險中立者、風險逃避者
(B)風險愛好者對於風險的偏好隨著風險的增加而增加，風險中立者對於風險的偏好隨著風險的增加而不變，風險逃避者對於風險的偏好隨著風險的增加而減少
(C)一個人不會同時是風險愛好者，又是風險逃避者
(D)在相同的情境下，每個人會因為風險屬性的不同，而做出不同的決策

27 有關 Haddon 的能量釋放理論，下列敘述何者錯誤？
(A)危險沒有固定條理的形成方式
(B)可以從事前控制到事後彌補來降低損害
(C)為了降低損害，決策者需要面面俱到
(D)能量釋放理論相對骨牌理論在管理風險上較為輕鬆

28 在計算壽險保額時，有關生命價值法的敘述何者錯誤？
(A)以衡量被保險人在未來年歲裡，能夠為其家屬籌措的經濟貢獻為基礎，而計算出來的金額
(B)用以彌補投保人過世所帶給遺族的經濟損失
(C)計算出來的壽險額度會隨著被保險人年齡的增加而增加
(D)計算出來的金額不一定能符合遺族的需要

29 下列有關於定期壽險與終身壽險的敘述何者錯誤？
(A)定期壽險與終身壽險可以在人生的不同階段搭配使用
(B)定期壽險不一定會發生理賠，終身壽險一定會發生理賠
(C)定期壽險的保費往往高於終身壽險
(D)終身壽險通常有現金解約價值

30 有關全民健康保險與商業健康保險的敘述何者錯誤？
(A)全民健康保險具有政府補貼的性質
(B)商業健康保險的目的是要彌補全民健康保險的不足
(C)全民健康保險繳費高者所獲得的保障也比較多
(D)商業健康保險繳費高者所獲得的保障也比較多

代號：30430
頁次：4－3

22 地震發生後，社會大眾對於災區的援助非常踴躍。下列何種援助方式是屬於風險理財方式？
(A)捐錢 (B)到災區去搶救災民 (C)提供醫療救助 (D)捐血

23 下列有關風險管理策略，何者錯誤？
(A)風險自承是指自行承攬所有的風險
(B)風險規避的目的是追求最大的獲利
(C)較好的風險分散方式是將風險拆散並使其互相抵銷
(D)風險轉嫁是以付費的方式，將自身的風險轉嫁給他人承擔

24 下列何者不是企業的風險分散行為？
(A)多角化經營 (B)貨源分散 (C)會計兼出納 (D)加入同業公會

25 下列何者是股票投資組合是否具有分散風險效果的關鍵因素？
(A)股票數量 (B)股票間報酬率的相關係數
(C)投資期間 (D)股票市場的漲跌

26 關於風險屬性，下列敘述何者錯誤？
(A)可以將人的風險屬性分為風險愛好者、風險中立者、風險逃避者
(B)風險愛好者對於風險的偏好隨著風險的增加而增加，風險中立者對於風險的偏好隨著風險的增加而不變，風險逃避者對於風險的偏好隨著風險的增加而減少
(C)一個人不會同時是風險愛好者，又是風險逃避者
(D)在相同的情境下，每個人會因為風險屬性的不同，而做出不同的決策

27 有關 Haddon 的能量釋放理論，下列敘述何者錯誤？
(A)危險沒有固定條理的形成方式
(B)可以從事前控制到事後彌補來降低損害
(C)為了降低損害，決策者需要面面俱到
(D)能量釋放理論相對骨牌理論在管理風險上較為輕鬆

28 在計算壽險保額時，有關生命價值法的敘述何者錯誤？
(A)以衡量被保險人在未來年歲裡，能夠為其家屬籌措的經濟貢獻為基礎，而計算出來的金額
(B)用以彌補投保人過世所帶給遺族的經濟損失
(C)計算出來的壽險額度會隨著被保險人年齡的增加而增加
(D)計算出來的金額不一定能符合遺族的需要

29 下列有關於定期壽險與終身壽險的敘述何者錯誤？
(A)定期壽險與終身壽險可以在人生的不同階段搭配使用
(B)定期壽險不一定會發生理賠，終身壽險一定會發生理賠
(C)定期壽險的保費往往高於終身壽險
(D)終身壽險通常有現金解約價值

30 有關全民健康保險與商業健康保險的敘述何者錯誤？
(A)全民健康保險具有政府補貼的性質
(B)商業健康保險的目的是要彌補全民健康保險的不足
(C)全民健康保險繳費高者所獲得的保障也比較多
(D)商業健康保險繳費高者所獲得的保障也比較多

代號：30430
頁次：4-4

31 如果將人生分成成長、創業、奮鬥、成熟、退休等五個階段，則下列敘述何者錯誤？
(A)相同年齡人會處在相同的人生階段
(B)不同的人生階段經濟壓力會不同
(C)不同的人生階段壽險需求會不同
(D)保守的理財方式較適合退休階段時使用

32 企業對於員工人事管理的部分，最應重視那個項目？
(A)員工安全 (B)員工休假 (C)員工分紅 (D)員工跳槽

33 下列何者不是長壽風險的因應之道？
(A)定期健康檢查 (B)正常作息 (C)持續運動 (D)投保定期醫療險

34 有關退休金確定提撥制的敘述何者錯誤？
(A)退休金給付金額確定 (B)退休金提撥比率確定
(C)員工有個人的退休金帳戶 (D)退休金投資風險由員工承擔

35 下列何者不是企業採取終身僱用制度的好處？
(A)員工的向心力高 (B)公司內部和諧 (C)員工流動率低 (D)員工的平均薪資低

36 下列何者不是企業培養風險管理人才的好方法？
(A)要求管理者時時掌握各種風險資訊
(B)將管理人訓練成具有十八般武藝，能獨自處理各種風險事件的風險管理師
(C)在管理者既有的專業領域中，增加其風險管理的知識
(D)訓練管理者具有領導與協調風險管理專案小組的能力

37 下列有關風險管理的敘述，何者錯誤？
(A)保險是風險管理的一種工具
(B)即使要付出很高的成本，也要將風險降至最低
(C)風險管理的目的是要降低結果的不確定性
(D)風險管理包括損失前的預防以及損失後的復原

38 有關企業危機管理的敘述，下列何者錯誤？
(A)危機發生的機率比一般風險高
(B)危機產生的損失比一般風險大
(C)危機管理的最基本原則是盡量避免危機的發生
(D)理想的危機防範之道是讓危機意識成為企業文化的一部分

39 某一申報戶，年度的購屋借款利息支出為 60 萬元，銀行存款利息收入為 28 萬元，請問此申報戶，該年度可以列為列舉扣除額的購屋借款利息支出金額為：
(A) 30 萬元 (B) 32 萬元 (C) 33 萬元 (D) 60 萬元

40 甲：現有負債，乙：房屋重建裝潢成本，丙：5 至 10 年生活費，丁：保險理賠金，戊：可變現資產，則意外或災變承受能力等於：
(A)（戊＋丁－甲）/（丙＋乙） (B)（戊＋丁）/（丙＋乙）
(C)（戊＋丁－甲）/ 丙 (D)（戊＋丁）/ 丙

代號：30440
頁次：4-1

106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、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、特種考試驗光人員考試試題

等　　別：普通考試
類　　科：人身保險經紀人
科　　目：人身保險行銷概要
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）
㈠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。
㈡請以黑色鋼筆或原子筆在申論試卷上作答。
㈢本科目除專門名詞或數理公式外，應使用本國文字作答。

一、㈠試說明衡量顧客忠誠度的指標有那些？（10 分）㈡保險經紀人應如何以保戶忠誠度與企業利潤貢獻度來釐訂銷售策略？（15 分）

二、㈠試說明傳統商業式銷售（Commerce Selling）與顧問式銷售（Consultative Selling）有何差異？（10 分）㈡保險經紀人應如何運用顧問式銷售法對準保戶進行保險需求分析？（15 分）

乙、測驗題部分：（50 分）　　代號：4304
㈠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。
㈡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　壽險商品訂價時須遵循許多原則，以下有關各原則的說明何者正確？
(A)敏感性原則：保費應適時反映市場狀況
(B)簡化性原則：為簡化保費計算，儘量不要加費或減費
(C)公益性原則：保險公司收取的保費來自社會大眾，故不可收取不當費用
(D)穩定性原則：保險公司收取的保費應足夠支付理賠，以免入不敷出、影響經營之穩定

2　若某壽險公司的死亡險包括了 3 種定期壽險與 4 種終身壽險，請問這是在敘述其產品組合構面的：
(A)長度　(B)廣度　(C)深度　(D)一致性

3　企業為快速占有市場，以便透過規模經濟來降低成本，因而對產品訂定相對較低價格，這種訂價方法稱之為：
(A)成本加成訂價法　(B)市場吸脂訂價法　(C)市場滲透訂價法　(D)目標報酬訂價法

4　以下四個答案中何者全是屬於「零階通路」的例子？①壽險公司建立電話行銷中心銷售保單　②壽險公司派自己的業務員逐戶銷售保單　③壽險公司經由保險經紀人銷售保單　④壽險公司直接經由電視購物頻道銷售保單
(A)①②③　(B)②③④　(C)①③④　(D)①②④

5　壽險公司可以透過「行銷費用與成本分析」來評估行銷績效，請問以下有關該分析的敘述何者錯誤？
(A)用來衡量企業在達成銷售目標之餘，所花費的行銷費用與成本是否合理
(B)可用絕對金額與相對比率兩種方法，但通常以絕對金額法較為合理
(C)新產品研發支出占銷售金額的比率即為其中一種相對比率分析法
(D)分析細部費用的比率，如促銷占推廣費用的比率，也屬該分析的一環

代號：30440
頁次：4－2

6 壽險公司為了確保行銷活動都能依照行銷計劃來進行，因此需要進行「行銷控制」，請依序排出行銷控制的程序：①修改不當之行銷績效標準　②衡量實際的行銷績效　③比較行銷績效標準與實際行銷績效的差異　④建立適當的行銷目標
(A)②③①　(B)④②③　(C)④③①　(D)②①③

7 電話行銷、電視行銷、廣播行銷、郵購與型錄行銷乃是針對個別消費者，以非面對面的方式進行推廣。這類行銷方式稱之為：
(A)大量行銷　(B)目標行銷　(C)便利行銷　(D)直效行銷

8 人壽保險公司在從事市場區隔時應該採取下列那種策略較為正確？
(A)人壽保險公司應該長期性的以某一個特定變數作為分析市場區隔間異質性的主要依據
(B)人壽保險公司應該單以消費者的居住地作為分析市場區隔間異質性的主要依據
(C)人壽保險公司從事市場區隔時所使用的區隔變數必須要明確，否則可能會導致無法衡量的問題發生
(D)有效的市場區隔必須能反映人壽保險市場中所存在的同質性

9 壽險業者對顧客關係管理日益重視，以下有關顧客關係管理之敘述，何者錯誤？
(A)顧客關係管理的目的是培養忠誠顧客及達成利潤目標
(B)籌畫顧客關係管理專案時，人力、流程與科技是三大要件，其中科技問題之考量是最優先、最重要的
(C)顧客關係管理涉及的主要科技有資料倉儲、資料採擷、線上分析處理等
(D)顧客關係管理的三個主要步驟，包括：吸引顧客、維持與提升顧客關係

10 產品線過度延伸可能會造成消費者無法將品牌與每一個產品產生強而有力的連結，此現象可稱之為：
(A)品牌稀釋（brand dilution）　(B)品牌延伸（brand extension）
(C)品牌聯想（brand associations）　(D)品牌變異（branded variants）

11 壽險消費者購買保單時，其消費行為往往依循行銷學者發展出的五階段購買決策程序。請你根據基本原始的五階段購買決策程序依次加以排列：①購後行為　②方案評估　③資訊搜尋　④問題確認　⑤購買決策
(A)③④②⑤①　(B)④②③⑤①　(C)③④⑤②①　(D)④③②⑤①

12 以下有關保險行銷之核心觀念，何者錯誤？
(A)保險行銷是一種交換行為，且具有等價關係，要保人交付保險費給保險人，而保險人則提供相對的保障給要保人
(B)保險行銷以滿足要保人的保險需求為中心目的，乃透過產品、價格、推廣與通路等行銷組合（marketing mix）來達成
(C)保險行銷在滿足要保人需求的同時，亦應兼顧企業的利潤目標
(D)保險行銷除需重視顧客關係之經營，亦需注意企業之其他利益關係人是否受惠

13 壽險公司若經由贊助藝文展覽或弱勢團體等方式與社會大眾溝通，這類方式屬於何種推廣工具？
(A)公共關係　(B)人員銷售　(C)廣告　(D)促銷

14 當一家壽險業者推出新的保險商品時，市場上其他公司經常跟進推出相似的商品。曾有學者指出「產品模仿的策略」有時比「產品創新的策略」更能為公司帶來利潤。請問產品模仿的策略屬於下列那一種競爭策略？
(A)市場挑戰者策略　(B)市場利基者策略　(C)市場跟隨者策略　(D)市場領導者策略

15 以下有關產品生命週期的敘述何者正確？
(A)在導入期成為首位進入市場的公司，可確保先驅者優勢
(B)成熟階段銷售快速上升，可以進入新的市場區隔與通路
(C)衰退階段銷售量會減緩，一些業績與利潤下降的公司只好從市場上退出
(D)成長階段只有少數的大公司主宰市場，其可能是品質、服務或成本之領導者

16 消費者往往希望所購買的壽險商品能「物超所值」，故其進行購買決策時，常會針對不同的壽險方案，比較從中可獲得的整體利益與所需付出的整體成本兩者之間的「差距」，做為參考。請問此一「差距」，稱之為何？
(A)整體顧客利益（total customer benefit）　(B)顧客知覺價值（customer-perceived value）
(C)整體顧客成本（total customer cost）　(D)價值主張（value proposition）

代號：30440
頁次：4－3

17 壽險業者可以透過策略群組（strategic groups）之劃分以辨認主要與潛在競爭者。以下有關「策略群組」的敘述，何者正確？
(A)是以不同策略追求相同目標市場的一群組織之集合
(B)是以相同策略追求相同目標市場的一群組織之集合
(C)是以不同策略追求不同目標市場的一群組織之集合
(D)是以相同策略追求不同目標市場的一群組織之集合

18 百餘年來，企業對市場抱持的哲學理念，可分為四個階段。其中之一為社會行銷導向的理念，該理念強調企業應注重賺取利潤、顧客需求與社會利益三方面的平衡。請問下列那一種保單符合此一理念？
(A)賦課式保單 (B)境外保單 (C)團體保單 (D)微型保單

19 下列何者通常利用網友將優惠內容或有趣、感人的訊息自發性地轉寄給他人，以擴大電子郵件或訊息寄送的規模？
(A)個人化行銷 (B)一對多行銷 (C)部落格行銷 (D)病毒式行銷

20 壽險業銷售保單的工作經常仰賴人員銷售，請依序排列出一個完整的人員銷售過程：①接觸客戶 ②促成交易 ③追蹤與服務 ④發掘潛在顧客 ⑤處理抗拒 ⑥介紹產品 ⑦事前準備
(A)④①⑦⑥⑤②③ (B)④⑦①⑥⑤②③ (C)④⑦①⑥②⑤③ (D)⑦④①⑥⑤②③

21 幾乎每一家現代化企業都在應用網路行銷，壽險業者當然也不例外。請問以下有關網路行銷的敘述，何者錯誤？
(A)使用臉書行銷已是壽險業無法忽視的推廣管道，不但可以吸引年輕族群，只要粉絲人數越多，業績也會等比例增加
(B)網路行銷允許雙向與互動溝通。消費者可以回饋意見給業者，甚至可以主動發布訊息給多個業者；業者也可以向眾多消費者傳達訊息，以及回應消費者的意見
(C)對於小型企業來說，有限資源往往阻礙實體通路的擴展，然而網站可以突破空間限制以及被大企業壟斷的通路與資訊，提供了以小博大的機會
(D)數位化的產品可以讓消費者購買後立即擁有，是非常適合透過網路銷售的產品，如旅行平安險即可輕易數位化

22 人壽保險公司推出一種商品，只要顧客購買此商品，則該人壽保險公司就捐助一些錢給慈善機構，這種行銷活動稱為：
(A)外部行銷 (B)內部行銷 (C)善因行銷 (D)事件行銷

23 保險公司在從事訂價策略時，依據能促成使用該服務人數最大化的方式訂價，這種訂價方式稱為：
(A)收益導向的訂價 (B)作業導向的訂價 (C)惠顧導向的訂價 (D)顧客滿意的訂價

24 下列何者屬於贊助行銷的概念？
(A)人壽保險公司舉辦慈善活動以增加公司的正面形象
(B)人壽保險公司藉由配搭兩種或兩種以上的商品或服務來行銷，藉此來發揮銷售的加分效果
(C)壽險業務員送給消費者一個免費的禮物
(D)壽險業務員適時的以電話或電子郵件聯繫顧客以維持顧客關係

25 為了使員工都能提供令顧客滿意的服務，人壽保險公司需要有效地訓練和激勵旗下員工，這種活動稱之為：
(A)外部行銷 (B)互動行銷 (C)內部行銷 (D)服務傳達

26 壽險業務員傾聽顧客的需求，並對顧客的利益表示關切，請問這是那種服務品質的表現？
(A)反應性的表現 (B)可信賴性的表現 (C)同理心的表現 (D)確保性的表現

27 人壽保險的消費者在購買行為中可能會經歷一些選擇性偏誤，請問下列何者不屬於選擇性偏誤的概念？
(A)選擇性注意 (B)選擇性跟隨 (C)選擇性扭曲 (D)選擇性展露

28 消費者購買人壽或健康保險時常會受到某些社會與文化因素的影響，試問下列何者不屬於社會與文化因素？
(A)社會階層的高低 (B)個人經濟狀況 (C)參考團體的行為 (D)家庭成員的看法

29 壽險業務員努力找到合適的保險產品以滿足消費者需求的行銷觀念是：
(A)顧客導向觀念 (B)社會導向觀念 (C)銷售導向觀念 (D)產品導向觀念

30 部分壽險業務員可能在行銷過程中有行銷近視症的現象，所謂的行銷近視症是指：
(A)只注重消費者的需求，而枉顧了維護企業本身的利益
(B)只注重消費者的需求，而枉顧行銷活動所需要的資源
(C)只注重企業本身的利益，而枉顧企業形象
(D)只注重產品本身，而忽略了產品所能帶給消費者的利益

31 壽險業務員的素質不一，而使得實際提供給顧客的服務不符合預期的服務品質，這種現象稱為：
(A)服務的易變性 (B)服務的不可儲存性 (C)服務的不可分割性 (D)服務的無形性

32 若某人壽保險公司嘗試在不改變產品的情形下設法對現有顧客增加銷售，則這家人壽保險公司所採取的策略是：
(A)市場滲透策略 (B)市場發展策略 (C)產品發展策略 (D)多角化策略

33 若某人壽保險商品在市場上正處於快速成長，但利潤卻不高的事業，以 BCG 矩陣（BCG Matrix）的角度來看，這種商品是一種：
(A)落水狗事業 (B)問題兒童事業 (C)金牛事業 (D)明星事業

34 下列何者是「良好價值訂價法」的例子？
(A)人壽保險公司根據消費者的價值知覺來訂價
(B)人壽保險公司根據消費者的需求程度來訂價
(C)人壽保險公司根據產品在生命週期的狀況來訂價
(D)人壽保險公司以合理的價格提供消費者合適的服務品質與良好服務的組合

35 當人壽保險公司所能運用的資源有限時，該公司較適合採取何種市場行銷策略？
(A)無差異行銷 (B)直效行銷 (C)個人行銷 (D)集中行銷

36 下列何者不是人壽保險公司從事市場區隔所需要注意的原則？
(A)人壽保險公司須注意區隔後的市場必須具有不同的偏好與需要
(B)人壽保險公司從事市場區隔時須注意市場的區隔必須夠小，以確保該市場能支持特定的行銷組合
(C)人壽保險公司從事市場區隔時須注意區隔市場內的購買力要能夠被清楚的衡量
(D)人壽保險公司從事市場區隔時須確定公司能接觸到所選定的區隔市場

37 下列敘述何者錯誤？
(A)利益區隔法是依據保險消費者從產品中所追求的不同利益而將市場區分成不同的群體
(B)行銷人員可依保險消費者的消費狀態將市場區隔為：從未消費者、曾經消費者、潛在消費者、及定期消費者
(C)行為區隔法是根據消費者實際購買保險商品之時機，而將消費者區隔成不同的群體
(D)心理統計區隔法是根據保險消費者之生活型態或人格特質，而將消費者區分成不同的群體

38 人壽保險公司需要從事市場區隔的原因，下列敘述何者較為正確？
(A)人壽保險公司需要從事市場區隔，是因為消費者習性與需求不一定相同
(B)人壽保險公司需要從事市場區隔，是因為服務具有無形性的特徵
(C)人壽保險公司需要從事市場區隔，是因為壽險業務員的素質不一定相同
(D)人壽保險公司需要從事市場區隔，是為了進入那些無法進入的市場

39 當人壽保險公司推出的商品處於產品生命週期中的「成熟期」時，該將行銷策略的重點放在那裡？
(A)維持顧客對於品牌的忠誠度 (B)建立顧客對於品牌的認知
(C)提高該壽險商品的市場知名度 (D)使用成本加成法定價

40 在人壽保險商品的生命週期中，那一個時期是表示商品的市場接受度大增、其他保險公司漸漸加入市場競爭、商品普及率快速增加、而人壽保險公司的利潤也顯著的增長？
(A)導入期 (B)成長期 (C)成熟期 (D)衰退期

測驗題標準答案

考試名稱：106年專技高考大地工程技師分階段、驗船師、引水人、第一次食品技師考試、高普考消防設備人員考試、普考地政士、專責報關人員、保險代理人保險經紀人及保險公證人考試、特考驗光人員考試

類科名稱：財產保險代理人、財產保險經紀人

科目名稱：保險學概要

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：答案標註#者，表該題有更正答案，其更正內容詳見備註。

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	A	C	C	D	C	C	A	B	B	A

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	B	B	B	C	B	B	A	B	D	B

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	B	D	A	C	A	C	C	B	A	#

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	B	D	A	C	D	A	A	C	C	D

類科名稱：財產保險代理人

科目名稱：保險法規概要（試題代號：1301）

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	C	A	A	B	A	A	D	B	C	C

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	B	B	A	B	C	C	A	C	B	A

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	A	D	D	B	D	B	A	C	B	D

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	C	A	A	C	C	D	C	B	B	A

類科名稱：財產保險代理人

科目名稱：財產保險經營概要（試題代號：3301）

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	B	A	C	C	B	A	B	B	C	A

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	B	A	D	B	C	A	D	B	C	A

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	D	C	A	B	C	C	B	A	D	C

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	C	D	B	C	C	C	C	D	B	B

類科名稱：財產保險經紀人

科目名稱：財產風險管理概要（試題代號：3303）

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	C	D	C	B	C	B	B	A	D	C

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	A	D	D	A	D	D	C	B	A	C

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	D	B	B	C	C	D	B	D	C	B

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	B	A	D	D	B	D	C	C	D	D

類科名稱：財產保險代理人

科目名稱：財產保險實務概要（試題代號：4301）

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	B	B	D	B	C	D	A	B	A	C

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	C	B	C	D	A	C	D	C	A	D

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	A	C	A	C	A	D	C	B	D	A

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	D	C	B	D	C	B	B	D	A	C

類科名稱：財產保險經紀人

科目名稱：財產保險行銷概要

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：答案標註#者，表該題有更正答案，其更正內容詳見備註。

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	B	C	A	A	B	D	B	D	C	A

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	C	D	B	D	C	#	B	B	C	D

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	B	D	C	A	B	B	B	D	C	B

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	A	D	B	D	C	A	C	A	D	C

類科名稱：人身保險代理人

科目名稱：人身保險經營概要（試題代號：3302）

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	D	B	D	D	A	D	B	C	B	B

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	C	A	B	C	C	B	A	D	C	D

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	B	C	D	C	A	A	C	C	D	A

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	C	A	C	C	D	D	A	B	C	D

類科名稱：人身保險代理人

科目名稱：人身保險實務概要（試題代號：4302）

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	D	A	B	C	D	B	A	A	A	B

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	B	D	D	D	D	D	B	D	D	A

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	C	C	D	C	C	D	D	A	A	A

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	D	B	C	C	A	B	B	D	B	A

類科名稱：人身保險經紀人

科目名稱：人身風險管理概要（試題代號：3304）

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	B	C	A	B	C	A	A	C	B	B

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	C	B	D	D	B	C	C	C	D	C

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	D	A	B	C	B	C	D	C	C	C

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	A	A	D	A	D	B	B	A	A	A

類科名稱：人身保險經紀人

科目名稱：人身保險行銷概要（試題代號：4304）

單選題數：40題　　單選每題配分：1.25分

複選題數：　　複選每題配分：

標準答案：

題號	第1題	第2題	第3題	第4題	第5題	第6題	第7題	第8題	第9題	第10題
答案	A	A	C	D	B	A	D	C	B	A

題號	第11題	第12題	第13題	第14題	第15題	第16題	第17題	第18題	第19題	第20題
答案	D	A	A	C	C	B	B	D	D	B

題號	第21題	第22題	第23題	第24題	第25題	第26題	第27題	第28題	第29題	第30題
答案	A	C	C	A	C	C	B	B	A	D

題號	第31題	第32題	第33題	第34題	第35題	第36題	第37題	第38題	第39題	第40題
答案	A	A	B	D	D	B	C	A	A	B

※專門職業及技術人員普通考試保險從業人員考試類科繁多，限於篇幅，僅列「財產保險代理人、財產保險經紀人、人身保險代理人、人身保險經紀人」之試題，其餘試題從略，完整試題請登入考友社網站查詢（www.examiner.com.tw）

■ 專門職業及技術人員普通考試保險從業人員考試歷屆試題與解答

本頁資訊係以「電子連結」方式出版，採用「書面」方式出版者，請自行登入考友社網站（www.examiner.com.tw）閱覽。不便之處，敬請見諒！

＊ 版權所有・翻印必究 ＊

出版者：社團法人考友社
地　址：台北市開封街一段47號
電　話：(02)2388-3311
網　址：www.examiner.com.tw
中華民國107年1月出版

定價60元

社團法人 考友社 服務事項

- 考試資訊
- 考試教材
- 考試輔導

台北總社 開封街一段47號 (02)23883311
中壢分社 復興路73號2樓 (03)4277200
台中分社 中山路48號 (04)22255833
高雄分社 建國二路201號 (07)2385789