

110 年公務人員普通考試考試試題

類科：金融保險

科目：保險學概要

一、請說明保費豁免 (Waiver of Premium) 的意義，並請說明為何可視保費豁免為保險金額遞減的定期壽險？(25 分)

1. 《考題難易》難
2. 《破題關鍵》這次考試題目不算容易，一般人可能知道豁免保費，但未必能說明為何是保險金額遞減之定期壽險
3. 《命中特區》參考上課講義

【擬答】

(一)要保人或被保險人發生約定之事故，如失去工作能力等，則該保單將不需要再繳交保費，而由於未繳的保費隨時間經過而減少，因此豁免保費相當是以原保險單的繳費期間為保險期間，且保險金額遞減的定期險，這類商品常附加在其他人身保險當中。

(二)豁免條件：依據各家保險公司商品的不同，其豁免保費的條件亦會不同，常見的條件有：

1. 身故或是全殘
2. 二到六級殘或是一到三級殘
3. 嚴重燒燙傷
4. 罹患重大疾病

另豁免保費的範圍，有的保單限制豁免保費的範圍只有主約本體，不包含附加的附約，附約的保費仍要定期繳交。有的豁免保費附約，豁免範圍僅有附約、不含主約；有的特定豁免附約則範圍較廣，主約與附約都能豁免，整體來說，當然是豁免範圍愈廣的保單，對保戶愈有利。三、豁免條款之文字：以某保單部份為例：「被保險人於本契約有效且於繳費期間內，致成附表所列完全殘廢程度之一時，要保人免繳本契約（不含其他附約）續期保險費，但當期已繳的未到期保險費將不予退還。」

(三)豁免對象

1. 要保人：要保人發生特定事故，則可豁免保費。
2. 被保險人：被保險人發生特定事故，則可豁免保費。

(四)保費豁免可視為保險金額遞減的定期壽險原因-因保費豁免是就原保險繳費期間發生豁免條件時，要保人不需再繳保費，而由保險豁免所對應的保額去填補未到期的部分。而隨著要保人繳費期間的逐漸屆滿，豁免保費所負的保額填補額度也逐年減少，因此可視保費豁免為一種保額逐漸遞減的定期壽險。而所謂的定期的期間就是要保人原本應繳費的期間。

二、假設雇主擬對新聘任員工的退休金計畫從確定給付制改成確定提撥制，請分別說明確定給付制與確定提撥制的意義，並從該公司求職員工的角度，分析這項轉變對員工帶來的影響。(25 分)

1. 《考題難易》難
2. 《破題關鍵》本題討論確定給付制及確定提撥制，也是近年談退休制度改革最常討論到的名稱，只要對此有基本概念，仍可以拿到不錯分數。
3. 《命中特區》參考上課講義

【擬答】

(一)有關員工退休金雇主提供的退休基金依責任及提撥型態又分為確定給付制或確定提撥制：

1. 確定給付制係指雇主承諾員工於退休時，按約定退休辦法支付定額之退休金或分期支付一定數額之退休俸，至於雇主與員工提撥之基金與退休給付之金額並無必然之關係，退休金數額之決定與薪資水準及服務年資有關，此種辦法對雇主而言，性質屬於長期給付承諾，且退休金之精算成本為估計值，較不確定，因此雇主易遭實質的財務風險。
2. 確定提撥制係指雇主或員工依退休辦法每年（月）提撥一定數額之退休基金，交付信託

人保管運用，於員工退休時將員工與雇主共同提撥之資金和運用孳息給付給退休之員工。此種辦法，員工所能領取之退休金決定於提撥之多寡及退休基金孳息之大小，雇主無法保證退休金給付之數額。就雇主而言，此制無須複雜之精算技術，可節省管理費用，但員工卻須承擔通貨膨脹致使實質退休所得下降之風險。

(二)此二者均有利有弊：確定給付制是指不管退休前提撥多少，都會保證退休後可以領到固定金額的退休金；確定提撥制是指每個人依據自己的存多少、投資報酬率多少來決定退休後領多少錢，雇主不會貼補到固定額度。

(三)本題雇主擬對新聘任員工的退休金計畫從確定給付制改成確定提撥制，則原本員工面對較確定之退休金額，對請領的員工而言是一項保障，但對雇主而言，投資風險尤顯得難以承受，因此很多退休金計畫都開始轉向為確定提撥制。至於確定提撥制，定期提撥一定金額到員工退休金帳戶，籌措員工退休金，而員工退休後能領到多少端看退休帳戶之投資績效，在人口老化情形下，採確定提撥制，雖對員工福利似乎不如過往，但讓退休帳戶財務能夠健全，長期而言，對員工仍屬有利。



志光 x 保成 x 學儒

高普考111年金榜輔考課程

基礎課	正規課	專題課
基礎架構課程協助考生建立基礎，以簡易的體系架構，理解各類科法令大綱，有助日後各類科學習。	開課時間依照各科目學習關聯性作安排，由淺入深教學、循序漸進的授課模式，讓同學完整學習、快速考取。	考前要拿高分除了理論內容熟記外，在答題上再加入新的時事見解，藉此提高分數，增加上榜機會。
題庫班	奪榜班/特訓班	總複習
以題目帶觀念方式授課，將題目進行整合連貫的剖析，強化同學作答技巧的提升！達到舉一反三之效。【自費加選】	成績診斷分析→複習計劃擬定→隨堂小考檢視→弱科加強課程→駐班輔導老師→全真模擬考試。【自費加選】	考前關鍵時刻，由授課老師精心篩選並分析考前重要考點補充，以地毯式重點整理給各位同學。

吳〇儀 109高考金融保險 全國第九名

我選擇面授課程上課，因為可以直接面對老師，讓我比較專心，而且事後遇到問題，也可以在下課時候問老師。我有參加題庫班，可以在考前加強複習，尤其是會計，老師會收集各種考題，對考試非常有幫助。

■完整課程資訊詳洽全國志光、保成、學儒門市■

三、請說明經驗費率（Experience Rating）的意義，並請說明為何經驗費率可以降低保險公司與消費者之間的資訊不對稱？（25 分）

- 1.《考題難易》中
- 2.《破題關鍵》本題需要先知道增減費率法包括那些種類，再要能解釋為何可以避免資訊不對稱
- 3.《命中特區》上課講義

【擬答】

(一)經驗費率又稱為增減費率法：此法又稱為修正法（Modification rating）即對個別危險以各種尺度為標準，或實際經驗加以衡量後，根據原以分類費率（Class rating）計算所得予以應得之加減。採用增減法時，實即就分類法所有較大之分類中，依據實際經驗，再加以較細之分類而已。

(二)增減費率法之種類

- 1.表定費率法：以分類費率法為基礎，將同一等級分類中特殊顯著危險因素，設立客觀標準，實際受評估之危險單位其實質或人為措施與之進行比較，凡較同級平均危險為低者，予以減費，較同級平均危險為高者，予以加費。所謂實質或人為措施係指可降低特殊顯著危險因素之損失預防或損失抑減之措施。例如建築物之維護情況，員工之訓練與管理情形。表定費率法為：表定費率法=分類費率法±被保險人現在之損失經驗
- 2.經驗費率法：以群體危險分類費率為基礎，再按群體中之個別被保險人過去年特定期間（通常為過去三至五年）之實際損失經驗，據以調整而求取之一種費率釐訂方法。基本

上，此種費率釐訂法較難反映當期之損失經驗，故須考慮趨勢因素。簡言之，經驗費率法可由下列表示。經驗費率法=分類費率法±被保險人過去之實際損失經驗

3. 追溯費率法：追溯費率法仍以分類費率法為基礎，然後就被保險人個別危險本身之未來保險期間（通常為一年）損失經驗以調整保險費率。所以，追溯費率法=分類費率法±被保險人未來一年之實際損失經驗

(三)採取經驗費率可以降低保險公司與消費者之間的資訊不對稱：因為保戶第一次投保時，保險公司沒有保戶的任何損失經驗，但在他續約時，保險公司可以依照保戶過去的損失經驗，透過經驗費率，反映在下一期的保險費中，即可以解決保戶逆選擇的問題。

志光 × 保成 × 學儒

高普考 · 地方特考

完整規劃
嚴格執行

快速考取

奪榜特訓班

就是要找有上榜決心的您

十大課程特色	集中管理 學員須遵守奪榜特訓班管理辦法，徹底執行點名，嚴格管理。	固定劃位 一人一位，嚴格規定每日作息時間，幫助同學朝上榜前進。	按表操課 針對每個科目規劃複習進度表，讓你有效率的執行時間管理。
	全面檢視 針對學習課程，規劃進度檢視考、課後考、全範圍複習考。	三大會考 比照國考日程考試，體驗國考臨場感，提升應考實力。	申論指導 傳授申論題高分答題與寫作技巧，迅速提升作答能力。
	專屬課輔 專屬課輔導師，針對應考科目或測驗內容，提供解答與指導。	弱科加強 針對命題焦點密集授課，強迫記憶，弱科強效提高20~60分。	佳作觀摩 定期公布奪榜特訓班學生申論佳作，可學習他人寫作長處。
			選擇精熟 訓練縮短作答時間，測驗後做課後檢討，助您短時間內精熟選擇題。

■完整課程資訊詳洽全國志光·保成·學儒門市■

奪榜特訓班讓我快速進入考試的狀態

鄭○賢 一年考取

109普考 經建行政 狀元
109高考 經建行政 傑花

參加奪榜/特訓班的優勢是可以在考前幾個月逼自己進入備戰狀態，密集且快速把前面上課的內容完整複習，並且每天固定要在表定時間內寫完題目，加上眾人聚在一起凝聚出考前衝刺的氛圍，讓自己更能專注、不懈怠。

四、何謂房貸定期壽險？請說明其運作方式。(25分)

1. 《考題難易》中
2. 《破題關鍵》本題是今天考題當中較簡易的，但要爭取高分仍有難度。
3. 《命中特區》參上課講義

【擬答】

- (一)定期壽險只有在保戶於約定期間內死亡才會給付保險金，於到期時並不給付滿期金，因此保費低於一般壽險，也使得收入較少卻需要高額保障的保戶會有投保的需求。房貸壽險是專為房屋貸款人購買的壽險，在房子申請房屋貸款時，即可同時向銀行以房屋貸款人為被保險人辦理房貸壽險，從此之後，只要在貸款期間，貸款人因為疾病或意外導致身故或完全失能，無法繼續償還房貸時，保險公司即會協助貸款人或家屬申請理賠，專款專用償還銀行房貸，如有剩餘保險金就會支付房貸壽險指定的受益人。
- (二)房貸壽險有兩種類型：1. 平準型：無論貸款金額高低，壽險保額維持不變。2. 遞減型：貸款金額降低，壽險保額隨著一起降低。和一般的保險商品一樣，在保障相同的狀況下，如果保額逐年變低，整體而言保費降低。為配合房貸所積欠之逐年遞減的本金餘額保險金額逐年遞減，通常是以貸款人為要保人與被保險人，並與保險公司約定以貸款銀行為第一順位受益人，如果保險金在償付貸款後仍有餘額，才給予被保險人（貸款人）所指定之受益人。
- (三)房貸壽險是為了保全貸款中的房子而存在，主要是預防一個家庭的房貸支付者，發生事故影響家庭經濟，房貸成為沉重負擔，而一般保險理賠金額又不足以支應時，可避免房子被查封或拍賣，讓整個家庭不必暴露在風險裡。

志光 × 保成 × 學儒

會計

公職+證照+國營事業
一次搞定



110.10.30~10.31 調查組-財經組	110.12.11~12.13 地特-會計	111.4.23~4.24 關稅三等-會計	111.7.15~7.19 高普考-會計
110.11.20~11.22 記帳士證照	111.1.8 初等-會計	111.6.18~6.19 鐵路-高員級會計	111.8.19~8.21 會計師證照

雙料金榜 江○謙 109高普考會計 **一年考取**

我準備考試的時間大約是一年，因為本身是念二技，學校方面還有很多學分必須要修，所以上學期主要是跟著補習班的進度走，晚上及假日都是跟著補習班課表上課或自修，一天約念7-8小時，而沒課的時候，我會唸到12個小時。

雙料金榜 翁○樺 109高普考會計 **7個月考取**

財政學是會計考生的一大罩門，但是我一直覺得財政學比起中會更好拉開分數，而且投資報酬率更高，所以我花比較多時間在財政學上面。如果上完課後有時間搭配補習班的選擇題、申論題題庫書練習，財政學就不用擔心了。

■ 完整課程訊息請洽志光 · 保成 · 學儒全國門市 ■

職
王