

111 年公務人員普通考試試題

類科：金融保險

科目：保險學概要

程喬老師

一、何謂定額保險？何謂定值保險與不定值保險？試分別說明之。(25 分)

《考題難易》★本題為較簡易之基本題，今年防疫保單爭議及 6 月份保險特考有類似題目，有提醒大家注意這議題。

《破題關鍵》基本觀念應該要將定額保險與損害保險之分類方式先闡述，進一步延伸往損害保險之定值不定值闡述比較。

《命中特區》保險學總複習講義第 15 頁。

【擬答】

(一)保險法之法定分類-財產保險及人身保險(保險法第 13 條)，惟學理上較多針對損害保險與定額保險之分類討論，損害保險應有損害填補原則適用，爰應適用複保險、超額保險、保險代位，因為都是避免不當得利及超額填補而設。

(二)以損害填補之方式區分為損害保險與定額保險

1.損害保險：在事故發生後，保險人按照實際的損失評定其應付的金額，損失多少補償多少，但以保險金額為限，適用損害填補之觀念及不當得利禁止原則。財產保險、責任保險均屬之，理論上實支實付之醫療費用、喪葬費用均屬之。

損害保險下依訂立契約時是否確定保險標的物價值(保險價額)，又可分為不定值保險與定值保險：

(1)不定值保險：多數損害保險均為不定值保險，即保險標的之價值，於訂立契約時不約定，危險發生後始估計其價值，貫徹損害填補原則。

(2)定值保險：財產保險之標的比較具主觀性，於簽訂保險契約時即約定保險標的之價額稱為定值保險，多使用於海上保險或藝術品保險(保險法施行細則第 6 條)。定值保險理賠方式依保險法第 73 條規定，發生全部損失或部份損失時，均按約定價值(訂立契約時約定)為標準計算賠償。

2.定額保險：由契約當事人雙方於簽訂契約約定一定的給付金額，於特定保險事故發生時，則按此事先協議的金額給付。即保險人與要保人，約定一定額度的保險金額，危險事故發生時，由保險人按約定的金額給付經其指定之受益人。事故的發生，即由保險人給付約定保險金，如人的死亡及殘廢。另健康險及傷害險當中的定額給付均屬之。

(三)定額保險與定值保險是不同觀念：定額保險的相對是損害保險，損害保險依訂立契約時是否確定保險標的物價值(保險價額)，可區分為不定值保險與定值保險，為貫徹損害填補原則，多數損害保險均為不定值保險，即保險標的之價值，於訂立契約時不約定，危險發生後始估計其價值，以落實損害填補原則定值保險則因財產保險之標的比較具主觀性，於簽訂保險契約時即約定保險標的之價額稱為定值保險。例如人壽保險為定額保險而非定值保險，不可混淆。

二、終止、失效、無效與解除等係在保險契約條款與相關法律規定中常見的四個名詞，試說明其各自對保險契約的法律效力為何？亦即會讓保險契約的效力「自今消滅」或「自始消滅」？(25 分)

《考題難易》★★★本題難度為中等，保險契約觀念清楚這題得分沒有問題。

《命中特區》金融保險法總複習講義第 10 頁以下。

【擬答】

(一)有關契約效力之四種型態論述如下：

1.終止：終止契約僅使契約關係自終止之時起向將來消滅，並無溯及之效力(自今消滅)，與契約解除係使契約關係溯及於訂約時失其效力，尚有不同，即「終止契約」係指使契約「不繼續」發生效力，雙方不再受該契約之拘束，但是在終止「前」之法律關

係仍然有效。平常業務上俗稱之解約，其實並非是解除之效力，而是終止契約的概念。終止契約後，僅有未到期保費才有返還問題。終止有可能是保險期間屆滿，也可能是非保險事故之其他原因導致保險標的物毀損滅失，保險契約終止。

2. 失效：保險利益的存在為保險契約的生效要件，而且是維持保險契約繼續有效的條件，主要是為了防止道德危險及貫徹保險填補損害的功能。重要的是於保險事故發生時，必須有保險利益始可貫徹填補損害之原則。保險法第 17 條所謂失其效力，係指自始、當然、確定之無效（這樣定義其實與無效幾乎相同，產生自始消滅之效力），發生在原本有效成立之契約有保險利益，因為嗣後喪失保險利益，保險契約也就失去效力。
3. 無效：無效是指法律行為欠缺生效要件，而自始、確定、當然、絕對不發生法律行為效力（自始消滅）。無效之法律行為，不能因情事變更而使之有效，亦不因當事人事後承認使其發生效力。無效是任何人都可以主張無效（解除則只有具有解除權的人才能行使）。原則應返還所有保險費，除非法有特別規定不用返還（如惡意複保險）。
4. 解除：解除契約是溯及既往，讓契約「自始無效」之法律效果（自始消滅），解除必須具有解除之事由，始得行使。契約解除時，當事人雙方除法律另有規定或契約另有訂定外，原則雙方回復原狀。原則返還所有保險費，除非特別規定不用返還（如違反告知義務被解除）。

(二)產生自始消滅之效力包括：失效、無效、解除；產生自今消滅之契約效力為終止。

三、何謂自己保險 (Self-insurance)？自己保險係屬於風險控制或風險理財的方法？試分別說明之。(25 分)

《考題難易》★本題為風險管理領域之基本題，算是簡易相對好得分。

《命中特區》保險學總複習講義第 6 頁。

【擬答】

- (一)風險管理之方法包括風險控制 (Risk control) 與風險理財 (Risk financing)，而風險理財對企業之營運及生存至關重要，主要是在損失發生前，預先對損失發生時或發生後之資金來源預先規劃。保險及自己保險均屬之。
- (二)自己保險：企業利用保險技術，諸如擁有之危險暴露單位量多、自身過去之損失經驗而釐定之危險財務計畫，企業須按期撥款建立專屬準備金，在特定危險發生時，以該準備金彌補。大量之危險單位主要是利用大數法則之原理，確實之損失資料配合大量之危險單位，主要是要評估每年應提撥多少自保基金。
 1. 成立要件：大量之危險單位主要是利用大數法則之原理，確實之損失資料配合大量之危險單位，主要是要評估每年應提撥多少自保基金。至於良好之管理制度主要是須有專責人員負責自己保險制度。
 2. 優點：節省保險費、提升損失控制之層次、處理損失速度較快、處理非可保危險。
 3. 缺點：影響資金之靈活應用、增加管理費用、有時無法如期獲得彌補、危險單位不足、管理人才缺乏。
- (三)自己保險雖名稱中有保險但本質並不是保險，而是運用保險原理與經營技術，透過足夠數量的同類危險單位，憑藉自己的損失經驗、預估損失頻率及幅度並設立基金，補償損失所需要的財務處理方式。因為保險之要件必須：保險為性質類似之大量危險暴露單位之結合、保險性質上為多數人在分擔少數人的損失、保險性質上具危險轉嫁之性質。自己保險性質上並未具危險轉嫁之性質，完全由企業自行承擔危險，且未透過眾人之力共同承擔危險，如尚未累積一定之專屬準備金就發生事故，可能影響企業正常營運。

志光 保成 學儒

112年 虛實整合

多元學習新型態

重聽OK 旁聽OK

突破傳統上課形式 **5大方式彈性又便利**

| 面授學習 | 直播學習 | 在家學習 | 視訊學習 | Wifi學習 |

◆學習◆ 零時差 同類科各班別 皆可同步直播上課	◆服務◆ 零死角 服務緊貼需求 隨時掌握學習狀況
--	--

線上 課業諮詢	老師 申論批閱	雙師資 雙循環	多元 補課方式
上榜生 經驗親授	時事 專題講座	歷屆試題 練習	班導師 制度

各班服務略有不同，詳情請洽全國 志光、保成、學儒門市

四、何謂核保循環（Underwriting cycle）？何謂硬市場（Hard market）？何謂軟市場（Soft market）？（25 分）

《考題難易》★★★本次四題中唯一較難題。

【擬答】

- (一)在財產保險，當某特殊事件發生時，市場可能產生上升走向之變化，亦即核保趨於嚴格、保險費率上升、核保利潤增加，惟至某一階段之後，便開始下滑，然後再開始上升，周而復始；當市場產生下滑走向之變化時，亦即核保趨於寬鬆、保險費率下跌、核保利潤減少，惟至某一階段之後，便又開始上升，然後再開始下跌，構成循環。保險市場上此種核保態度、保險費率、核保利潤之升降變化，就是保險循環（insurance cycle），亦稱核保週期（underwriting cycle）。保險循環可存在於以地域為劃分之市場，如美國之保險市場，也可存在於以險種為區分之市場，如船舶保險市場，當然亦可就全球保險市場觀察之。
- (二)當保險供給量少於需求量時保險價格較高，因而獲利率變高，此時稱為硬市場（Hard Market）。而當保險供給量多於需求量時保險價格較低，獲利率隨之變低，則稱為軟市場（Soft Market）。
- (三)由於保險人所收取之保險費，除少數用來補償自己之承保費用及部分作為合理利潤外，大多數用以支付被保險人之賠款，所以在有理性之市場，保險之供給與需求必呈現一均衡狀態，此時保險費必等於賠款、承保費用及合理利潤之總和，也就不容易會有核保週期。故核保循環是因為保險市場供給與需求之均衡狀態被破壞，核保標準、保險費率、核保利潤就產生上升或下降，並形成週期性之變化。致於破壞保險供給與需求均衡之原因，甚為複雜，除政治、經濟、社會之因素外，就保險方面而言，主要為下列二者：
1. 發生巨大保險災害—當市場僅遭受一般災害損失時，理性之市場反應是保險供給減少，保險需求增加，故保險費上升；其後供給會立刻轉為增加，需求變為減少，致保險費下降，一來一往，供給與需求在短期內即達成均衡；但市場在遭受重大災害損失時，保險人可能預期前景不好，大量減少供給，甚至退出市場，亦可能預期費率高漲，而大量增加供給，企圖獲得大量利潤；另一方面，被保險人可能不會顧慮費率之高低，確定購買保險，亦可能認為巨災不再發生，就不買保險。如此，則市場供需機能失調，保險費率可能高飆，保險人獲得高於合理之利潤；亦可能重跌，保險人得不到合理利潤，甚或虧損。無論那一情況，都需要經一段時間，保險之供給與需求、價格與利潤才會往反方向變動，因此形成核保週期。
 2. 保險定價嚴重錯誤—保費為保險之價格，其高低決定於未來之賠款大小，以及現在之資

本效率，保險費率如嚴重計算錯誤，資本就未能達到應有之效率，此時，保險費如不大幅提升，資本就會退出市場；但保險費遽然升高，而保險之供需均衡便會即刻失調，同上理由，亦將形成保險週期。保險定價之錯誤，其最嚴重之情況，應是巨災風險模型之錯誤所導致者；其次，利率與匯率之預估過度偏離實際，亦會造成定價錯誤。

(四)保險循環是整體市場之現象，無論在上升階段或在下滑階段，其走勢對保險經營均具潛在風險。個別保險公司無法獨力避免其發生，亦無法影響其效果，但從積極面言之，保險公司可利用上升或下滑階段，掌握有利機會，擴大業務，增進公司收益；從消極面言之，保險公司亦應注意保險週期所帶來之風險，預做準備（例如保險商品差異化），俾減少損害，保險循環之週期長度約為五至七年，理論上，每一週期最後均會自然達成均衡狀態，保險業者如資本十分足夠，準備金絕對充分，保險週期並不會對其經營構成威脅，但保險業者仍需注意其風險之管理。



志光 × 保成 × 學儒

高普考 6大輔考 幫你快速考取

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，強化同學做答技巧的提升！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，以地後式重點整理給各位同學。

鄭○馨 110高普考・財稅行政 雙料金榜

我選擇高普考財稅行政面授的考取班，因為準備考試的這條路很漫長，而且考科範圍也相當廣，因此確定目標選擇適合自己的讀書方法與節奏是很重要的，接著只要跟著補習班的課程安排，確實的複習及練筆，最終便能順利考取。

— 完整課程資訊詳洽全國志光・保成・學儒門市 —

志光 × 保成 × 學儒 適合**非上榜不可**的你



高普考取班 8大保障 一次繳費 輔導至考取

學費省很大 考取班全年課程不間斷，一次繳清學費輔導至考取。	課程最完整 完整課程循環，基礎班→正規班→專題課→總複習…等，全部擁有。	上榜賺獎金 報名考取班第一年考取同職等考試，頒發高額獎金。	學習最便利 輔導期間可依自己時間選擇面授或視訊學習，提高學習效率。
師資最多元 重點科目安排多元師資，雙循環教學，可旁聽加強弱科，強化上榜實力。	加選最超值 輔導期間可加選其他科目增加考試機會，加選另享專案優惠。	榜單最實在 年年榜單見證，錄取人數最多，錄取率最高，奪榜實力全國第一。	公約有保障 考取班簽訂公約，保障您的權利與義務至考取為止。

— 完整課程資訊詳洽全國志光・保成・學儒門市 —