

《保險學概要》

一、請就保險監理面與保險經營面之不同，分別說明保險費率釐訂原則各為何？這些原則中，何者係基於保險人立場來考量？何者又係基於被保險人立場來考量？請說明之。（25分）

試題評析	本題涉及保險費率計算六大原則之進一步延伸。
考點命中	1.《保險學》，高點出版，頁9-10及9-11。 2.總複習講義第一回P.5（102升等）。

答：

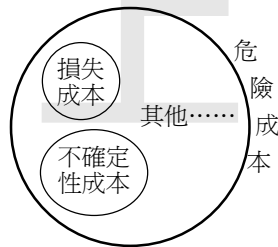
- (一)就保險監理面言，費率計算原則側重適當性及公平性原則；就保險經營面言，費率計算原則強調穩定性、融通性、可行性及損失預防誘導性。
- (二)前述六大費率計算原則中，適當性、公平性、穩定性、融通性及可行性係基於保險人立場考量；公平性、穩定性及損失預防誘導性係基於被保險人立場考量。

二、請分別說明「危險成本」、「損失成本」、「不確定性成本」三者如何決定？此三者有何關係？請說明之（25分）

試題評析	本題涉及危險管理基本觀念間之關聯性。
考點命中	請參103產險經紀人「風險管理概要」第一題。

答：

- (一)危險成本意謂危險的存在，致公司價值的減少，除包括損失成本、不確定性成本外，尚包括損失融資成本、損失控制成本、內部風險控制成本等。
- (二)損失成本包括直接損失和間接損失成本，即損失發生後，標的修理或重置之成本及其他賠償等，而致淨利潤的減少。
- (三)不確定性成本指透過損失控制、保險等危險管理方法後，仍不能完全消除損失的不確定，該部分之不確定性成本即謂之。
- (四)此三者之關係如下圖所示：



三、何謂「短期費率」？何謂「最低保費」？請分別說明保險人採行短期費率與最低保費之理由為何？（25分）

試題評析	本題涉及短期費率及最低保費之定義及適用理由。
考點命中	《保險學》，高點出版，頁8-44（101經紀人）

答：

- (一)短期費率係指要保人實際投保期間較原約定期間為短時（如中途解約）之費率計算標準；最低保費係要保人購買一張保險契約之最低保險費金額下限，一般多用於投資型保險。

(二)採用短期費率之理由主要在防止逆選擇的發生，並補償保險人行政作業上之損失；採行最低保費主要係支應保險人所需之承保成本及未來之給付成本。

四、通常保險單之基本結構，主要包括那幾大項目？保險單中設有除外不保條款之理由為何？請分別說明之。（25分）

試題評析	本題涉保單結構內容及除外不保之理由。
考點命中	《保險學》，高點出版，頁7-29至頁7-32範例（96銘傳及96淡江）、頁7-53（102高考）。

答：

(一)保險單基本結構包括四大部分：要保書、暫保單、保險單及保單條款。

(二)保險單中設有除外不保條款之理由如下：

- 1.避免不可保危險：某些巨災損失，如戰爭、地震等其損失金額相當龐大，可能危及保險人本身之財務安全，因此對於這些巨大危險，保險人通常除外不承保。
- 2.避免承保易受保戶左右之損失：因保險契約具射幸性，極易產生道德危險，保險人為避免道德危險誘發所致之損失，通常多將易受保戶左右之損失排除不保，如貴重珠寶等多屬不保財物。
- 3.避免賠償總額超過其實際損失。
- 4.刪除一般人不需要之保障：為適應一般大眾之需要，考慮保費負擔之能力，通常保單僅針對多數共同危險提供保障，排除特殊個別需要之項目，以符合社會大眾之需要，使保單較易銷售。
- 5.刪除須保險人特殊處理之危險項目：保險人基於理賠行政成本之考量，會將一些需特別處理之危險排除不保，以免增加承保成本，造成多數不需要此類保障之消費者不願投保。

【版權所有，重製必究！】