

高點

高普考商科分眾課

為好名次而來

打造高分力



海量解題力

提升寫作力

① 一堆例題見解，怎麼寫才高分？

申論寫作正解班 ▶ 論正技巧 **立即上課**

緊扣命題趨勢，個人化批改指導，厚植寫作力！

高分實證

李○儀 **應屆考取** 112高考財稅行政【探花】

推薦大家報名申論寫作正解班，對於民法申論題搶分非常有幫助，老師會帶大家作一些經典範例，詳細地講解並分享許多作答技巧，每週還會提供題目讓大家帶回去練習。

※ 面授/網院 3,000 元起/科；雲端 6折 起/科

① 寫不完或寫太少，時間難拿捏？

經典題庫班 ▶ 弱科強化 **立即上課**

專業師資嚴選經典考古題，精析關鍵考點！

高分實證

薛○勻 **在職考取** 112高考經建行政、普考經建行政

建議務必參加經典題庫班，網院課程都獨自念書，會有盲點而不自知，藉由題庫練習可以更有信心和確認作答方式，最後一個月考古題總複習才不會慌亂。

※ 面授/網院 2,500 元起/科；雲端 6折 起/科

① 公經題型不固定，該如何準備？

公經進階班 ▶ 掌握關鍵

專業師資精選重要模型和圖形，題點計算題要領！

高分實證

謝○卓 **在職考取** 112高考經建行政

跟老師討論過後，我接受老師的建議，加選高點的公經進階班，它比較偏向數理模型的推導及解說，對於經建類組的同學而言，可以建立重要模型的觀念，在回答申論題時幫助也很大。

※ 面授/網院 65折 起/科；雲端 85折 起/科

① 寫得頭頭是道，但切中核心嗎？

狂作題班 ▶ 速效提分 **114.3陸續開課**

名師親領搭配助教輔導，仿真模測有效提分！

高分實證

黃○瑜 **連續考取** 112高考會計、普考會計、111記帳士

中會狂作題班每次小考完都會檢討，助教會整理一些比較容易犯錯的地方及一些陷阱題供大家注意，讓我覺得狂作題班是很值得報名的！

※ 面授課程 5,000 元起/科

衝刺113地方特考，試不宜遲！

- 113/7/31前憑113高普考准考證報名高點分眾課，最高可享45折起優惠價！
- 最新優惠詳洽各分班櫃檯或高點高上國考生活圈



另有**行動版課程**隨時可上
試聽&購課，請至

1 知識達購課館
ec.ibrain.com.tw



2 高點網路書店
publish.get.com.tw



《保險學》

- 一、某公司分別向A保險人與B保險人投保某設備之火災保險，A保單之保險金額為\$3,000,000，B保單為\$5,000,000。如該設備發生承保火災事故時價值\$8,000,000，損失為\$6,000,000，則A保險人與B保險人應分攤之賠款金額分別為多少？請分別就比例責任制（pro rata liability）、責任限額制（limits of liability）、超額保障制（excess coverage）及優先保障制（primary coverage）列出計算式與最終金額。（25分）

試題評析	複保險係屬保險學重點之一，歷年高考時有命題，今年一次考出(善意)複保險3大理賠處理方式，題目設計簡要，考生只要掌握各理賠方式定義即可順利答題。
考點命中	《保險學(概要)》，高點文化出版，李慧虹編著，頁7-25至7-28。

答：

按題意，某公司以其設備分別向A保險人投保300萬、B保險人投保500萬火災保險，火災保險事故發生時，標的價值800萬，損失金額600萬：

本題要保人某公司以同一保險利益(設備)、同一保險事故(火災)，與數保險人(A及B)分別訂立保險契約，符合保險法第35條複保險之定義。損失發生時，保險金額總合(800萬)未超過保險價額(800萬)，為善意複保險。

依題意所示賠償方式，逐一說明之：

(一)比例責任制：各保險人按其保險金額與總保險金額之比例，負損害賠償責任。

$$A保險人 = [300 / (300 + 500)] * 600 = 225萬$$

$$B保險人 = [500 / (300 + 500)] * 600 = 375萬$$

(二)責任限額制：各保險人先個別計算其應賠償之金額，再將各個保險人之賠償金額加總，如超過實際損失金額，則按個別賠償金額占總賠償金額比例分攤之。

個別計算

$$A保險人 = [300 / 800] * 600 = 225萬$$

$$B保險人 = [500 / 800] * 600 = 375萬$$

225+375=600，未超過實際損失金額600萬，無須進入賠償金額之比例分攤步驟。

故，A保險人賠225萬、B保險人賠375萬。

(三)超額保障制（excess coverage），又謂超額承保法。保險人在其他保險人償付前無須負任何賠償責任，如其他保單亦有超額保障之約定，則按比例責任分攤。本節無論A或B有無超額保障之約定，計算結果均與前(一)及(二)同。

(四)優先保障制（primary coverage），又謂優先承保法。最先購買的保單負主要賠償責任，其後購買之保單在前一保單有效保額內無效，無效保額之保費須返還要保人。

1. 假設先投保A保單

$$A保險人先賠 = [300 / 800] * 600 = 225萬$$

$$B保險人後賠 = [(500 - 300) / 800] * 600 = 150萬，另須返還無效保額300萬之保險費。$$

2. 假設先投保B保單

$$B保險人先賠 = [500 / 800] * 600 = 375萬$$

$$A保險人後賠 = [(300 - 500) / 800] * 600 = 0，A保險人無須賠償，但因其承保金額僅300萬，故應返還300萬保額之保險費。$$

二、總體而言，理想的保險費率釐訂，主要係以能滿足那二項財務目標？又，就保險經營而言，保險費率釐訂之基本原則為何？請各項詳述之。（25分）

試題評析	保險費率釐訂之基本原則，亦屬保險學基本重點之一，早年歷屆高考亦有相關考題；惟就理想之費率釐訂得以達成之財務目標，雖屬開放式命題，考生得就保險業相關指
------	----------------------------------------------------------------------------

標涉保險費之部分嘗試進行鋪陳擬答。

考點命中 《保險學(概要)》，高點文化出版，李慧虹編著，頁9-10至9-12，頁10-31至10-33。

答：

(一)理想的費率釐訂，應可滿足下列二項財務目標：

- 1.費率釐訂如符合收支相等原則，保險業據此費率所提存之法定準備金，理應符合實際業務運作所需，相關財務結構指標(如各種保險負債變動率、各種保險負債淨增額對保費收入比例)正確性及可信度提高，得據以評量相關財務目標之達成。
- 2.理想的費率釐訂，亦有助於對於償債能力指標(如初年度保費比率、續年度保費比率)、經營能力指標(如新契約費用率、保費收入變動率、繼續率，甚或資金運用比率)之相關財務目標評量。

(二)就保險經營而言，保險費率釐訂之基本原則有六：

- 1.適當性：保險費率之訂定，主要須能償付保險金與業務上之各項費用，即費率不得過低。費率若不適當，恐致保險人無法兌現保障承諾，保戶恐無法獲致充分理賠。保險人應參酌過去實際損失比率，並衡酌未來趨勢，適時修正保險費率，以符適當性要求。
- 2.公平性：又謂不得差別待遇或不得錯價。保險費率須能適用於個別危險，期使要保人所繳之保費與保險人所承保之責任，彼此相當。
- 3.可行性：又謂市場性或不得過高，即謂保險費率亦須考慮市場消費者之負擔能力。
- 4.穩定性：保險費率訂定後，在短期間內儘量不要調動，以免影響保險契約存續率，進而影響保險公司經營績效。
- 5.融通性：又謂伸縮性或逐步修正損失估計之誤差。費率制定在先、給付成本發生在後，當收支不平衡時，就有調整費率之必要，為免影響費率穩定性，通常採逐步調整方式，非立即於下一年度完成修正。
- 6.損失預防誘導性：為鼓勵保戶加強損失控制，並降低心理危險因素之影響，保險人於訂定費率時會考量損失預防之誘因，以減少保險人之理賠給付，進一步減少整個社會的純損失。

三、合約再保險 (treaty reinsurance) 有各種不同之型式，普遍為一般保險公司所採用者，如下列五種：定額合約再保險 (quota share treaty reinsurance)、溢額合約再保險 (surplus treaty reinsurance)、超額賠款合約再保險 (excess of loss treaty reinsurance)、超額賠款率合約再保險 (excess of loss ratio treaty reinsurance) 及轉分合約再保險 (retrocession treaty reinsurance)。試詳述其意涵。(25分)

試題評析 再保險亦是高考常客，相關合約再保險種類及轉再保險之定義，考生應駕輕就熟，本題屬基本得分題。

考點命中 《保險學(概要)》，高點文化出版，李慧虹編著，頁9-24、9-29至9-30。

答：

依題意，分述如下：

- (一)定額合約再保險 (quota share treaty reinsurance)：原保險人將承保金額依所約定之百分比分予再保險人，再保險人人數無限制、分保比例亦無限制。
- (二)溢額合約再保險 (surplus treaty reinsurance)：原保險人將承保金額超過自留額之部分，依約分予各再保險人。
- (三)超額賠款合約再保險 (excess of loss treaty reinsurance)：以每一保單或每一危險單位在一次保險事故中發生一次或一系列損失為基準，當損失超過自留額的部分，由再保險人對超額部分負約定之賠償責任。
- (四)超額賠款率合約再保險 (excess of loss ratio treaty reinsurance)：某一險種別之承保業務，某年度之賠款比率超過該年度已滿期保費收入之約定比率時，超過之損失由再保險人負責賠償。
- (五)轉分合約再保險 (retrocession treaty reinsurance)：又謂轉再保險或再再保險。再保險人將其因

再保險所承擔之風險，再一次地轉向其他保險人投保。

四、財產保險業務核保時，核保人員所應考慮之各項因素，與財產保險費率釐定時所應考慮者大致相同。試以火災保險為例，就企業用建築物（包括內部各種物品及設備在內）而言，主要有那四項考量因素（簡稱 COPE factors）？（25分）

試題評析

本題非屬保險學常態題型，較像產險核保人員試題，或可謂加深加廣題。本題主係問火災保險核保前之現場探勘原則，一般考生或許無法立即反應。

答：

(商業)火災保險核保前的現場查勘，屬風險評估重要環節，現場觀察與資料蒐集，均屬核保之重要依據。現場探勘主要考量因素（簡稱 COPE factors）包括：

- 1.建築物結構（Construction）：建築物年齡、建築材料、建築物高度及面積等。
- 2.使用性質（Occupancy）：使用的型態或方式、使用面積、使用過程中可能產生的風險等。如建築物是銀行的辦公大樓或是餐廳，風險評估結果不同。
- 3.防護設備（Protection）：如消防設施、監控系統、安全系統等。
- 4.外部環境（Exposure）：周圍環境、周圍建築物、周圍風險等。如周圍有加油站或宮廟，相關評估結果勢必有所不同。

【版權所有，重製必究！】

夏季 Online Book fair

線|上|書|展| 活動日期 7.11-8.31

學路相逢 拚個書贏

喜閱一夏 優選賞

全館8折 (特價書除外)

知識熱點 新書賞

當月新書 另享優惠

會員限定 超值選

百元花車 任您選



高點文化事業
publish.get.com.tw



活動詳情