

# 112 年保險學期中考重點整理

## 重點整理

### 一、保險市場介紹

1 財產保險業承作哪一個險種業務之保費收入最多？人壽保險業資金運用在什麼標的比例最高

汽車保險；<sup>1</sup>國外投資。<sup>2</sup>

2.保險公司組織型態

股份有限公司、保險合作社。<sup>3</sup>

3.何謂保險滲透度？

保險收入占國內生產毛額（GDP）的比率。<sup>4</sup>

4.何謂保險密度？

在一個國家中每人平均保費支出。<sup>5</sup>

5.何謂保險普及率？

在個別國家中：有效契約保險金額/國民平均所得。<sup>6</sup>

---

<sup>1</sup> Refer to: 1130220 保險市場介紹.pdf P.32

<sup>2</sup> Refer to: 1130220 保險市場介紹.pdf P.39

<sup>3</sup> Refer to: 1130227 保險基本概念.pdf P.34

<sup>4</sup> Refer to: 1130220 保險市場介紹.pdf P.43 AND  
<https://money.udn.com/money/story/122377/7244101>

<sup>5</sup> Refer to: 1130220 保險市場介紹.pdf P.42 AND  
<https://money.udn.com/money/story/122377/7196558>

<sup>6</sup> Refer to: 1130220 保險市場介紹.pdf P.44 AND  
[https://publish.get.com.tw/bookpre\\_pdf/51MG020313-3.PDF](https://publish.get.com.tw/bookpre_pdf/51MG020313-3.PDF)

## 二、危險概念

1.危險種類包含主觀危險、客觀危險、純損危險、投機危險、基本危險、特定危險等，哪些屬於可保危險？

主觀危險為 被保險人 或 要保人 自身造成的危險，例如意外險被保險人因過失發生意外可以申請出保 => 主觀危險可保。<sup>7</sup>

客觀危險為 被保險人 或 要保人 以外的人造成的危險，例如騎腳踏車被一個不認識的人騎機車撞到受傷了可以向強制險申請理賠 => 客觀危險可保。<sup>8</sup>

純損危險為事故發生後，僅會對當事人造成兩種影響：無損失或損失，例如出車禍身體只會被弄壞或幸運維持原狀，但不會變好。出車禍意外險會保 => 純損危險可保。<sup>9</sup>

投機危險：可能會造成利得或損失 => 保險的目的為分擔風險與減輕風險影響，投機危險反而是製造甚至加劇風險的行為，與保險的目的背道而馳 => 投機危險不保。<sup>10</sup>

基本危險：該危險造成的影響會波及社會全體或大部分人。<sup>11</sup>包含例如風災或地震 => 地震險<sup>12</sup>及颱風洪水險<sup>13</sup>保障範圍 => 基本危險可保

特定危險：該危險造成的影響僅限於特定人，例如車禍。<sup>14</sup> => 意外險保障範圍 => 特定危險可保

=> 主觀危險、客觀危險、純損危險、基本危險、特定危險 為 可保危險。

2.危險因素包含心理危險、實質危險及道德危險

心理危險因素：因過失造成危險。<sup>15</sup>

實質危險因素：增加危險的實際條件，<sup>16</sup>例如：騎機車不戴安全帽。<sup>17</sup>

---

<sup>7</sup> Refer to: 1130305 保險契約.pdf P.31 AND [https://publish.get.com.tw/BookPre\\_pdf/51ML710602-2.pdf](https://publish.get.com.tw/BookPre_pdf/51ML710602-2.pdf)

<sup>8</sup> Refer to: 1130305 保險契約.pdf P.31 AND [https://publish.get.com.tw/BookPre\\_pdf/51ML710602-2.pdf](https://publish.get.com.tw/BookPre_pdf/51ML710602-2.pdf)

<sup>9</sup> Related to: 1130227 危險概念.pdf P.8

<sup>10</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.8

<sup>11</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.9

<sup>12</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.9 AND <https://www.great-home.com.tw/News/Detail.aspx?Num=4162>

<sup>13</sup> Refer to: 1130312 保險契約基本原則.pdf P.36

<sup>14</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.9

<sup>15</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.14

<sup>16</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.14

<sup>17</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.37

道德危險因素：因故意或欺瞞所造成的危險，例如偷竊或詐騙。<sup>18</sup>

3.危險因素、危險事故及損失三者間之關係<sup>19</sup>

危險因素 增加 危險事故的機率。

危險事故 引發 損失。

危險因素 增加 事故造成的損失。

4.損失之種類包含直接損失及間接損失，兩種差異？<sup>20</sup>

直接損失：事故直接造成的損失，例如：龍捲風把房子吹走，被吹走的房子是直接損失。

間接損失：事故間接造成的損失，例如：因為龍捲風被房子吹走，只好繳錢住旅館，住旅館造成的額外開銷是間接損失。

5.損失頻率及損失幅度,與保險之關係?<sup>21</sup>

$$\text{純保險費} = \text{損失頻率} \cdot \text{損失幅度}$$

$$\text{損失頻率} := \text{損失機率}$$

$$\text{損失幅度} := \frac{\text{總損失}}{\text{損失發生對象總數}}$$

6.危險處理方法，哪些是屬於危險控制型？危險理財型？

危險控制型：危險避免(e.g. 不要開車)、危險預防(e.g. 小心駕駛)、損失控制(e.g. 開車繫安全帶)。<sup>22</sup>

危險理財型：危險自負(自行承擔)、購買保險。<sup>23</sup>

---

<sup>18</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.14

<sup>19</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.12

<sup>20</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.17

<sup>21</sup> Related to: 1130227 危險概念.pdf P.23~P.26

<sup>22</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.30

<sup>23</sup> Refer to: 1130227 危險概念.pdf P.28

### 三、保險基本概念

#### 1.可保險危險條件?<sup>24</sup>

危險發生機率可預估

危險損失可計量

不可預期是否發生的意外造成

未發生之危險

**發生數量多且同質性高**

#### 2.何謂定值保險、不定值保險？定值保險適用在何種狀況？<sup>25</sup>

定值保險在保險契約上會訂立保險標的物的保險價額，在往後意外造成損失會依此保險價額進行賠償。

不定值保險的保險標的物之保險價額會隨時間變動，在出保時會依照保險標的物當時的保險價額來進行賠償。

定值保險適用於 難以估計 或 無法客觀定義 價值的保險標的。定值保險包括：航空器、<sup>26</sup>船隻、骨董。

#### 3.保險代理人、保險經紀人？<sup>27</sup>

保險代理人 代理 保險公司 經營業務或收取保險費。

保險經紀人 基於 被保險人 之利益洽訂保險契約或提供相關諮詢，藉此收取佣金。

#### 4.何謂要保險人、被保險人？<sup>28</sup>

保險人：保險公司經營保險事業的各種組織，有保險費請求權。

被保險人：因事故受到損害時有賠償請求權的人。

#### 5.何謂保險金、保險價額、保險金額？<sup>29</sup>

保險金：保險理賠的金額。

保險價額：保險標的物的價值。

保險金額：保險理賠金額上限。

---

<sup>24</sup> Related to: 1130227 保險基本概念.pdf P.16

<sup>25</sup> Related to: 1130227 保險基本概念.pdf P.23

<sup>26</sup> Refer to: <https://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E9%A3%9E%E6%9C%BA%E4%BF%9D%E9%99%A9>

<sup>27</sup> Related to: 1130227 保險基本概念.pdf P.34

<sup>28</sup> Related to: 1130227 保險基本概念.pdf P.33

<sup>29</sup> Related to: 1130227 保險基本概念.pdf P.36

## 四、保險契約

### 1.保險契約性質

**雙務：**雙方皆對對方負特定之責任(i.e. 要保人要負保險費，保險公司要承擔風險)。

**有償：**要保人付保險費能夠在被保險人遭受損害時有受到賠償的機會。保險公司可能拿到保險費。

**持續：**在一段時間內都有效。

**射幸：**損失發生 可能 有機會受到賠償。

**誠性：**被保險人對於保險人的提問要據實告知。不能詐領保險金。

**非要式：**契約沒有特定的形式。<sup>30</sup>

**附合：**保險契約內容由保險公司單方面決定，要保人只有同意與否的自由。<sup>31</sup>

### 2.何謂補償保險契約、定額保險？兩者差異<sup>32</sup>

**補償保險契約：**保險事故發生後，保險人依照實際損失賠償，但保險金以不超過保險金額為原則。

**定額保險：**保險事故發生後，不論損失金額，保險人固定賠償保險金的上限(保險金額)。

---

<sup>30</sup> Refer to: 1130305 保險契約.pdf P.7; Related to: <https://www.legalsign.ai/article/8>

<sup>31</sup> Refer to: 1130305 保險契約.pdf P.8

<sup>32</sup> Refer to: 1130227 保險基本概念.pdf P.24

### 3.何謂不足額保險（理賠時如何計算保險人之賠償責任）、超額保險

[back to [五、7](#)]

不足額保險：

$$\text{保險金} = \text{總損失金額} \cdot \frac{\text{保險金額}}{\text{保險價額}}^{33}$$

$$\text{保險金}_{\text{複保險單一保險公司}} = \text{總損失金額} \cdot \frac{\text{總保險金額}}{\text{保險價額}} \cdot \frac{\text{單一保險公司之保險金額}}{\text{總保險金額}}^{34}$$

超額保險(非惡意或定值)：

$$\text{保險金} = \text{總損失金額}^{35}$$

$$\text{保險金}_{\text{複保險單一保險公司}} = \text{總損失金額} \cdot \frac{\text{單一保險公司之保險金額}}{\text{總保險金額}}^{36}$$

#### 保險價額估計及不足額－實例4

甲以其所有之房屋向 A 保險公司投保火災保險，保險金額為 3000 萬元，於保險有效期間，該屋失火受損，經鑑定，該屋發生火災時之實際價值為 5000 萬元，火災產生之損失為 1500 萬元。試問：A 保險公司理賠金額應為多少？如保險契約中有約定甲自行負擔 100 萬元之損失，則 A 理賠金額又應為多少？（105年高考法制三級）

$1500 \times 3000 / 5000 = 900$

$900 - 100 = 800$

#### 複保險實例

- ◆ 某甲擁有一棟房子，價值1000萬元，於100年1月1日向A保險公司投保500萬元火災保險，保險期間一年；另於同時向B保險公司投保火災保險一年期，保險金額400萬元，請問本案是否屬於複保險？若於100年4月1日發生火災，損失300萬元，則A及B保險公司應賠償多少？
- ◆ 承上例，若B保險公司係投保600萬元，假設係屬要保人善意行為所致，則A及B保險公司應賠償多少？
- ◆ 承上例，若於100年5月1日向B保險公司投保400萬元，則A及B保險公司應賠償多少？

5/1才投保B ⇒ 當時已發生火災 ⇒ B不負賠償責任 ⇒ B賠0元  
⇒ 只賠A的500萬 ⇒ 不足額 ⇒ A保險公司賠 300(500/1000) = 150萬

#### 保險價額估計及超額－實例3

甲有一家傳清代骨董花瓶，經請A骨董鑑價公司(以下稱A公司)鑑定價值約在新台幣200萬元，甲擔心該骨董花瓶被偷，遂以該骨董花瓶為保險標的，向B產物保險公司(以下稱B公司)投保一年期的竊盜險新台幣500萬元，訂約後3個月，該骨董花瓶為丙所竊。問：甲向B公司請求新台幣500萬元的保險給付，B公司可否拒絕？如該骨董花瓶未經A公司鑑價，甲及B公司雙方就該骨董花瓶約定價值為新台幣500萬元，後因經濟不景氣，該骨董花瓶價值下跌至新台幣300萬元，並為丙所竊，甲向B公司請求新台幣500萬元的保險給付，B公司可否拒絕？（106年中正財經法組）

例：甲、乙兩保單皆承保價值90萬元設備之商業火災保險，甲之保險金額為40萬元，乙之保險金額為50萬元，若發生火災造成全損，則甲、乙兩保險人應分別賠付多少？

$90 \times \frac{40}{90} \times \frac{50}{50+40} = 40$ 萬

(超額)

例：甲、乙兩保單皆承保價值90萬元設備之商業火災保險，甲之保險金額為40萬元，乙之保險金額為80萬元，若發生火災造成全損，則甲、乙兩保險人應分別賠付多少？

(超額)

甲:  $90 \times \frac{40}{40+80} = 30$ 萬  
乙:  $90 \times \frac{80}{40+80} = 60$ 萬

超額保險(惡意)：

解除契約，不賠償。<sup>37</sup>

<sup>33</sup> Related to: 1130305 保險契約.pdf P.15

<sup>34</sup> Related to: 1130305 保險契約.pdf P.24

<sup>35</sup> Related to: 1130305 保險契約.pdf P.14

<sup>36</sup> Related to: 1130312 保險契約基本原則.pdf P.24 P.25(Advanced)

<sup>37</sup> Refer to: 1130305 保險契約.pdf P.11 P.51

4.複保險要件、惡意為複保險之效果為何<sup>38</sup>

複保險要件：在同一保險期間下對於同一保險標的簽訂多個**同類型**之保險契約。

惡意複保險之效果：保險契約無效。

5.保險法第 55 條規定保險單應記載哪些事項<sup>39</sup>

應記載：保險人、要保人(姓名及住所)、保險標的、受益人、保險責任(保險公司有理賠責任)開始之日期及保險期間(保險契約存續期間)、保險費、保險事故之類別、立約日期、解除及中止條件無效與失權的原因。

如果是人壽保險，還應記載：

被保險人姓名及住所、被保險人與要保人受益人之關係、請求保險金額的保險事故及期間。

6.變更保險契約或恢復停止效力之保險契約時，保險人於接到通知後 10 日內不為拒絕者，視為承諾;但人壽保險不在此限

7.保險法法定無效原因?法定解除權?有哪些？（要背）

法定無效原因：**惡意複保險、危險已發生或已消滅、訂立死亡契約未經被保險人確認、被保險人年齡超過限制**。<sup>40</sup>

法定解除權：**危險增加未告知保險人、惡意超額保險、對於保險人之書面提問未據實說明**。<sup>41</sup>

---

<sup>38</sup> Related to: 1130305 保險契約.pdf P.20

<sup>39</sup> Refer to: 1130305 保險契約.pdf P.4

<sup>40</sup> Refer to: 1130305 保險契約.pdf P.52

<sup>41</sup> Refer to: 1130305 保險契約.pdf P.53



## 五、保險契約基本原則

1.何謂積極保險利益、消極保險利益？<sup>42</sup>

積極保險利益：被保險人本身持有之資產，其可能會因為意外而損失。

消極保險利益：發生事故才存在，例如在發生事故後第三人可能有權向被保險人求償。

2.保險利益成立存在之目的

避免賭博行為(有保險利益才能訂立保險契約)、防止道德危險、限制賠償責任。<sup>43</sup>

3.人身保險利益之種類為何？<sup>44</sup>

本人或家屬(以永久同居為目的)、<sup>45</sup>提供生活費或教育費之人、債務人(適用銀行)、為本人管理財產或利益之人。

4.保險法第 64 條要保人告知義務之規定，違反效果為何？

當事人得解除契約。<sup>46</sup>

5.危險增加，由於要保人或被保險人之行為所致，其危險達於應增加保險費或終止契約之程度者，要保人或被保險人應先通知保險人；危險增加，不由於要保人或被保險人之行為所致者，要保人或被保險人應於知悉後十日內通知保險人

6.危險增加之免除通知情形<sup>47</sup>

危險增加與保險事故無關。<sup>48</sup>

為防護保險人之利益。

為履行道德上之義務(e.g. 隔壁廠房失火借滅火器)。

7.損害填補原則之比例分攤原則（不足額、超額）

Recall: [四、3.](#)

8.保險代位成立要件、行使時期、行使名義、行使之限制<sup>49</sup>

成立要件：第三人因與被保險人發生保險事故而應負擔理賠責任。

行使時期：保險人給付保險金後。

行使名義：保險人以被保險人的名義行使代位。

---

<sup>42</sup> Related to: 1130312 保險契約基本原則.pdf P.4

<sup>43</sup> Refer to: 1130312 保險契約基本原則.pdf P.6

<sup>44</sup> Refer to: 1130312 保險契約基本原則.pdf P.9

<sup>45</sup> Refer to: 1130312 保險契約基本原則.pdf P.11

<sup>46</sup> Refer to: 1130305 保險契約.pdf P.53 AND 1130312 保險契約基本原則.pdf P.15

<sup>47</sup> Refer to: 1130312 保險契約基本原則.pdf P.19

<sup>48</sup> Related to: <https://lawplayer.com/article/643921f5e800e5f0b9372edc>

<sup>49</sup> Refer to: 1130312 保險契約基本原則.pdf P.28



行使限制：以不超過給付給被保險人的保險金為限。<sup>50</sup>

9.何謂近因原則？

事故發生最直接或最根本主要的原因。<sup>51</sup>

---

<sup>50</sup> Related to: 1130312 保險契約基本原則.pdf P.31

<sup>51</sup> Refer to 1130312 保險契約基本原則.pdf P.33

## 六、保險費

### 1. 總保費與純保費及附加費用之關係

$$\text{總保費} = \text{純保費} + \text{附加費用}^{52}$$

### 2. 利率變動與保費之關係為何？

預定利率越低，保費越高。<sup>53</sup>

### 3. 何謂自然保費、平準保費<sup>54</sup>

$$\text{自然保費} = \frac{\text{保險金額} \cdot \text{單一年度死亡人數}}{\text{單一年度被保險人總數}}$$

$$\text{平準保費} = \frac{\text{保險金額} \cdot \text{特定年齡層總死亡人數}}{\text{特定年齡層被保險人總數}}$$

範例

預計生命表(投保金額10,000)

年齡	人數	死亡人數	生存人數	死亡率	自然保費
31	24	2	22	0.0833	833
32	22	2	20	0.0909	909
33	20	2	18	0.1000	1,000
34	18	2	16	0.1111	1,111
35	16	2	14	0.1250	1,250

$$\text{平準保費} = \frac{(2 \times 5) \times 10,000}{(24 + 22 + 20 + 18 + 16)} = 1000$$

32

### 4. 保單責任準備金之來源<sup>55</sup>

源自於在保險期間前半段向要保人預收之保險費。

### 5. 保單責任準備金與保單價值準備金之差異<sup>56</sup>

項目	保單價值準備金	責任準備金
計算基礎	以計算保險費所採用之預定利率、預定死亡率為基礎。	以主管機關所規定之預定利率、預定死亡率為基礎。
計算目的	解約金、展期保險、繳清保險及保單貸款之計算基礎。	評估財務報表上應認列之負債。

<sup>52</sup> Related to: 1130319 保險費.pdf P.14

<sup>53</sup> Refer to: 1130319 保險費.pdf P.16

<sup>54</sup> Related to: 1130319 保險費.pdf P.11 P.32

<sup>55</sup> Related to: 1130319 保險費.pdf P.21

<sup>56</sup> Refer to: 1130319 保險費.pdf P.30

# 準備方法

1. 讀一次段考範圍
2. 依據回憶回答或查找重點對應答案的位置
3. 如果想不到重點的答案是什麼，也不清楚答案會在哪裡，則使用 SearchMyFile 搜尋相關關鍵字，或使用 notebookLM 來查找對應答案
4. SearchMyFile 的使用方法，以重點 5-4 “保險法第 64 條要保人告知義務之規定，違反效果為何” 為例：
  - 4-1. 在 *Base Folders* 欄位中輸入存放簡報檔案的資料夾路徑
  - 4-2. 在 *Files Wildcard* 中輸入 \*.pdf 來限定查找對象為 pdf 檔
  - 4-3. 在 *File Contains...* 右方的欄位選擇 *Wildcard*
  - 4-4. 輸入你認為重點對應答案的附近最有可能出現的字，並在該字的左右兩側加上 \* 字號，例如: \*告知義務\*
  - 4-5. 勾選 *Use Windows search handlers to find text inside Microsoft Office documents and other file types*
  - 4-6. 按 *Start Search*
  - 4-7. 如果你的關鍵字有抓對，就會看到包含關鍵字的簡報 pdf 檔，對它按滑鼠右鍵
  - 4-8. 點選 *Open Selected File* 打開它以後，即可在該文件中使用 Ctrl+(Shift)+F 搜尋重點對應答案在哪一頁

