102年公務人員高等考試三級考試試題

類 科：金融保險

科 目：保險學

評析：本次題目均為基本觀念，第1題為大數法則之基本問題，涉及保險公司最基礎之經營技術；第2題為保險契約之基本觀念；第3題雖名為核保重點卻是可保風險問題，亦為保險之基本概念；第4題為保險之基本原則當中重要之一項損害填補原則，整體而言，重點集中於保險最前面之章節。

一、保險公司的運作依賴大數法則，何謂大數法則？就保險經營的技術立場而言，大數法則之效果並不完全的原因為何？為使大數法則充分發揮作用，在保險技術上應重視那些原則？

【擬答】：

- (一)大數法則：又稱為大數率，觀察危險暴露單位之量愈大，甚至達到無限大，則實際結果與預期結果非常接近。
- (二)惟其效果不完全之因素為：
 - 1.保險公司承保數量不可能無限多。保險公司不管業務再多，因為不可能無限多，故大數法則之運用並不完全。
 - 2.大數法則之假設包括性質相同之危險單位（即同質性），惟往往涉及分類太粗或太細之情形。
 - 3.保險的環境具有變動性，甚至包括社會環境、法律環境等均有變化。
 - 4.道德危險與心理危險因素都是人為之干擾因素，此類均會破壞大數法則之運作
- (三)為使大數法則能充分發揮，技術上重要原則為：
 - 1.危險大量原則：擴大危險單位數量而承保，增加保險經營之安定性
 - 2.危險同質性原則：重視要保業務之危險選擇，確保危險同質性
 - 3.危險分散原則：避免危險過度集中，力求危險分散，確保經營安全。

二、保險單的承保事項主要規範保險公司對被保險人的賠償責任，而就危險事故表示的範圍而言，一般有兩種方式，一為列舉危險事故保單，另一為全險保單。何謂列舉危險事故保單？何謂全險保單？又何謂除外事項？試問保險公司在保單中設置除外事項的原因為何？

【擬答】：

- (一)列舉危險事故保單：在承保範圍內逐一系列保險契約所承保的危險事故，凡該等危險事故造成保險標的之損失，均應由保險人負賠償責任。
- (二)概括式或全險保單：不於承保範圍內逐一系列承保之危險事故，原則上，除保險單載明之不保事項之外，凡因意外事故所致保險標的之毀損滅失，均在承保範圍之內。故所謂全險，並非承保一切，僅是保障範圍較周延。
- (三)除外事項之設計及其因素：指在保險契約中，針對某些特定之危險事故、損失、財產，予以排除承保之項目，違反保險基本原理或可保危險要件之危險事故，通常為除外之危險事故，其主要功用在於限制、澄清、修正保險人承負責任。在保險基本條款通常會包括不保之危險事故條款、不保之損失條款、不保之財產條款等三種。

三、保險公司的核保部門主要目的在於評估保險公司願意承保的風險，試述理想的可保風險特性為何？

【擬答】：

理想之可保風險特性即為可保危險的要件，應包括：

- (一)危險暴露單位大量且同質：合乎保險人經營保險合理預測損失的要求，而非借助大數法則之運用不可。
- (二)損失的發生屬意外：如果損失是要保人或被保人故意造成，則損失成為一種確定的損失，必然破壞大數法則本質，蓋預測損失之基本原則在於過去之經驗事件，應為一種偶然事件

之結果。

(三)損失之本身確定且可測定或衡量。可避免道德危險且可確定理賠之填補範圍。

(四)危險暴露單位之損失不能同時發生：倘若單一危險事故在同一時間內發生，波及絕大部分之危險暴露單位，則破壞了保險原理中的損失分散原理，將使保險人無法承擔損失，危及保險人之清償能力。

(五)發生損失金額較大之危險：微小之損失，被保險人可採行其他危險管理方法。

(六)損失機率不過高之危險：

損失機會過大，保險成本高，可能使保險失去其可行性。蓋保險成本超過保險價值時，被保人絕不可能投保。

(七)保險成本應經濟合理。

四、損害補償原則為保險契約的重要特性之一，何謂損害補償原則？其主要目的為何？不適用損害補償原則的例外為何？

【擬答】：

(一)損害補償原則之定義：

1.財產保險係屬損害補償契約，法律上以保險價額為填補之最大限度；保險契約上以保險金額為填補最大限度

2.保險金額、實際損失與補償原則的關係：

(1)在足額保險的情況下，無論是定值保險或不定值保險，全損或部分損失，被保險人均可得到「充分補償」。

(2)實際損失與損害補償原則的關係：就不定值保單言之，保險人僅於保險金額及保險利益範圍內，在足額保險之情況下，賠償被保險人實際所受之損失。超額保險之情況下，仍受到保險利益之限制。而實際損失通常以實際現金價值來衡量，所謂實際現金價值，是指重疊成本扣除折舊後的金額。

(二)損害補償原則的主要目的：避免被保險人因保險事故的發生，而獲得超額之賠償，形成不當得利，進而招致道德危險。為貫徹損害補償原則，另有複保險當中之損失分攤原則、保險代位原則、禁止惡意複保險、禁止超額保險等規定。

(三)不適用或修正損害補償原則的情形

1.定值保險：因不定值保險之保險標的之性質特殊，於投保時即已先約定保險標的之價值，事故發生時因價格之波動，有可能使被保險人獲得較多之填補，惟定值原已為財產保險之例外，故容許可能之不當得利。

2.重置成本保險：重置成本保險以保險標的之重置成本為保險金額，並據以計算保費，未來發生損失後並作為賠償之基礎，不論修復或重置保險標的物，均不扣除折舊。惟保險人對於重置成本保險之運作有相當嚴格之規定，實際上與補償原則相去不遠。

3.有關人身保險，尤其人壽保險為定額保險或給付，本身並非損害保險而為定額保險，既不屬於損害保險當然不適用損害補償原則，不宜認為屬損害補償原則之例外。