

G4 保險經營與風險管理

選擇題 50 題:(每題 2 分)

1. (2) 下列責任危險，何者在責任保險經營上屬於危險同質原則？
 - a. 張三房子漏水請工程行派工人修理，工人不慎摔落，張三之賠償責任。
 - b. 李四下班後到菜市場幫太太購買水果遭車撞傷，李四雇主之賠償責任。
 - c. 化學工廠發生火災引發爆炸，傷及隔鄰民房之賠償責任。
 - d. 王五到朋友家作客不慎撞到屋頂受傷，主人之賠償責任。

(1) a, b (2) c, d (3) a, c (4) b, d
2. (3) 關於產險公司擬定產險經營政策之敘述，下列何者正確？
 - a. 產險公司在擬定經營政策時，必須配合國家經濟政策及金管會之保險政策。
 - b. 經營政策有其長期延續性，產險公司每年在擬定經營政策時不可任意改變。
 - c. 產險公司擬定經營政策時，如三大政策間有衝突，必須依其欲達成目標之重要性而列出優先順序。
 - d. 產險公司三大經營政策應以達成多元目標為原則，不可偏廢。

(1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, c, d (4) a, b, d
3. (3) 保險核保、理賠人員必須遵守職業倫理道德規範，如有違反將如何處理？
 - a. 撤銷核保理賠人員資格
 - b. 停止執行業務五年
 - c. 由核保學會紀律小組視其情節輕重移送理事會處理
 - d. 喪失核保學會會員資格

(1) a (2) a, b (3) c (4) c, d
4. (1) 下列何者是主張產險行銷不宜極大化之理由？
 - a. 容易造成市場惡性競爭
 - b. 破壞同業和諧關係
 - c. 保險業務品質降低
 - d. 降低經營利潤

(1)a, b, c (2) b, c, d (3) a, c, d (4) a, b, d
5. (4) 保險人運用財務再保險來分散風險，下列敘述何者正確？
 - a. 財務再保險係在移轉保險人之財務危險
 - b. 財務再保險可紓解股東之增資壓力
 - c. 財務再保險可美化財務報表，改善現金流量
 - d. 財務再保險可節省稅負

(1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, c, d (4) a, b, c, d

6. (1) 保險法規定財產保險損失由第三者所致時，保險人於理賠後對有責之第三人行使代位求償權，其立法意旨如何？
- a. 損失由第三人所造成，第三人自應負賠償責任，不得因有保險而逃避賠償責任。
 - b. 避免被保險人獲得雙重賠款引發道德危險
 - c. 降低保險人之賠款成本
 - d. 避免保險人與第三人互推責任延宕理賠時效

(1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, b, d (4) a, b, c, d

7. (4) 仲裁為解決保險理賠爭議之方式之一，下列敘述何者正確？
- a. 保險契約當事人之任一方都可以提出申請仲裁，無須經他方之同意。
 - b. 保險契約當事人之任一方都可以提出申請仲裁，但須經他方之同意。
 - c. 只有被保險人才有權提出申請仲裁，但須經保險人同意，保險人無權提出申請仲裁。
 - d. 只有保險金額發生爭議才可提出申請仲裁。

(1) a, b (2) c, d (3) a, c (4) b, d

8. (3) 下列何種保險單將颱風、洪水列為絕對不保危險？

(1)汽車損失險 (2)火災保險 (3)公共意外責任險 (4)營造工程綜合險

9. (4) 在 2002 年 4 月 1 日，我國廢止長期住宅火災保險，有關長期住宅火災保險下列敘述何者正確？
- a. 火災保險危險事故之發生，呈現不規則性，欠缺穩定性，保險期間拉長，危險評估不易，且難能適時予以檢討調整。
 - b. 火災保險承保標的為建築物，建築物因本身折舊關係，其保險價值呈逐年遞減趨勢，使原有保險形成超額保險現象，造成要保人過重之保費負擔。
 - c. 通常長期住宅火災保險之繳費方式多採一次躉繳方式，在保險實務作業處理時常發現要保人因償還貸款本息時，保險人因無法追回已支付經紀人佣金，導致因退費過少引發爭執。
 - d. 由於長期住宅火災保險保險期間長達二、三十年，當損失頻率與損失幅度發生較大幅度波動時，要調整保險費率著實不易。

(1) a, b, c (2) b, c (3) a, c, d (4) a, b, c, d

10. (3) 若依過去損失統計資料，每 100 部汽車中，一年會失竊 5 部，現在產險公司承保 500 部汽車，則預期一年內可能有 25 部會失竊，產險公司可將 25 部汽車失竊之理賠金額，轉由參加保險之 500 部車主所繳交保費分攤之，此稱為財產保險經營的定律為：
- (1)大數律 (2)或然律 (3)平均律 (4)精算律
11. (4) 我國的保險業合法的公司組織型態包括下列哪一種：
- a. 保險合作社
b. 儲蓄保險互助社
c. 股份有限公司
d. 相互保險公司
- (1) a, c (2) b, d (3) a, c, d (4) c
12. (3) 保險商品有生命週期，請問保險商品在進入什麼時期，就應該及早展開另一新商品之研發設計？
- (1) 推介期 (2) 成長期 (3) 成熟期 (4) 衰退期
13. (4) 保險業併購可達到業務大量與危險分散的雙重經營目的，有關併購之主要利多，下列敘述何者正確？
- a. 引起廣大消費者注意與認同
b. 有助於經營成本的降低
c. 增強國外競爭能力
d. 增加資金運用數量與效益
- (1) a, b, c (2) b, c (3) a, c, d (4) a, b, c, d
14. (4) 有關住宅火災保險，下列敘述何者正確？
- a. 台灣目前仍可銷售長期住宅火災保險單
b. 我國住宅火災保險費還不能納入 NT\$24,000 的稅負優惠
c. 日本的產險也沒有任何稅負優惠
d. 我國住宅地震基本保險的投保率已超過三成
- (1) a, b (2) b, c, d (3) a, c, d (4) b, d
15. (2) 下列何者屬於直接行銷體系？

- a. 銀行保險
 - b. 網路行銷
 - c. 店頭行銷
 - d. 職團行銷
- (1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, c, d (4) a, b, c, d
16. (1) 在產險經營中，必須非常注意道德危險的防堵，下列何者為道德危險的防範措施？
- a. 採取限額承保
 - b. 使用保證條款
 - c. 擴大除外不保項目
 - d. 限制簽發不定值保險單
- (1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, c, d (4) a, b, c, d
17. (1) 下列哪幾項為理賠的功能？
- a. 累積業務管理相關資訊
 - b. 確保利潤目標完成
 - c. 有助於損害防阻工作推行
 - d. 可降低經營成本
- (1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, c, d (4) a, b, d
18. (3) 財產保險之經營上，對於保費合理原則有助於下列何項？
- a. 提升預測準確性
 - b. 建立公平對價機制
 - c. 提高投保率
 - d. 核保手續單純化
 - e. 加強與異業競爭力
- (1) a, b, c (2) b, c, d (3) b, c, e (4) b, d, e
19. (4) 有關保險市場之衡量指標中，對於保險深度（Insurance Penetration），或稱為保險滲透度，下列敘述何者為真？
- a. 係在測量特定國家或地區保險費占國民生產毛額之比例而言
 - b. 指標公式為 $\text{保險深度} = (\text{總保險費收入}) / (\text{國民生產毛額})$
 - c. 有助於國與國之相互比較
 - d. 測試保險經營之潛在空間
 - e. 無法顯示個人對保險需求程度

- (1) a, b, c, d (2) a, b, d, e (3) a, c, d, e (4) a, b, c, e
20. (2) 有關財產保險在財務經營之特徵方面，下列敘述何者為真？
- 保險業之外來資金主要是來自獲利收益與各種責任準備金之提存
 - 保險業因未決賠款多屬預估性質，致使損益評估不易準確
 - 保險經營中亦存有現金流量核保理念
 - 確保未來清償能力屬於保險業之最主要責任
- (1) a, b, c (2) b, c, d (3) a, b, d (4) a, c, d
21. (3) 有關產物保險經營上，在制訂保險成長政策之具體經營措施，包含下列何者？
- 提高保險價格
 - 企業購併
 - 增加資本額
 - 股票上市或上櫃
- (1) a, b (2) a, b, c (3) b, c, d (4) a, b, c, d
22. (2) 保險公司對員工實施教育訓練之相關事項，下列敘述何者為真？
- 主管之訓練只需要偏重領導統御，專業訓練可以減少
 - 教育訓練有助於人員之穩定性與彈性
 - 教育訓練是一種有形投資，其成果可以很快顯現
 - 教育訓練有助於公司降低經營成本
- (1) a, c (2) b, d (3) a, d (4) b, c, d
23. (1) 有關產險經營之核保專業，下列敘述何者為真？
- 核保工作係依據要保資料予以客觀性科學研判，故屬於科學化。
 - 核保工作係結合核保人員長期累積主觀性敏銳觀察力，故屬於藝術化。
 - 核保主要目的包含防止道德危險、避免逆選擇、確保清償能力、查核要保疏漏或重複等。
 - 核保政策僅屬於原則性規範，核保準則必須具體明確與提供核保人員可執行之標準依循。
 - 當保險公司經營係以成長政策為主時，其核保政策仍應以核保從嚴為制訂原則。
- (1) a, b, c, d (2) b, c, d, e (3) a, b, c, e (4) a, c, d, e
24. (3) 有關產險經營與風險控管，下列敘述何者正確？
- 保險公司所分出的再保業務，在未完成再保手續前即已發生保險事故者，保險人所面臨全額承擔保險賠款之業務經營風險，係屬於作業風險。

- b. 市場利率變動可能對保險公司淨值造成不利影響，其所產生之經營風險，係屬於準備金風險。
- c. 風險基礎資本額 (Risk Based Capital, RBC) 之計算公式，主要是針對主要風險，對於次要風險及異常風險則較小考慮。
- d. 風險基礎資本額之計算公式中，忽略了管理風險之因子。
- e. 風險基礎資本額制度所設置之監理行動標準，彈性較小。
- (1) a, b, c (2) b, c, d (3) c, d, e (4) a, b, e
25. (4) 有關專屬保險 (Captive Insurance) 之經營，下列敘述何者正確？
- a. 專屬保險公司係由非保險業之大型企業財團投資設立的附屬保險機構
- b. 專屬保險係屬於理財型危險管理方法之一
- c. 專屬保險實兼有保險與金融之雙重複合機能
- d. 提升財務收益，是專屬保險公司主要優點之一
- e. 企業體可經由直接簽單方式或再保方式分給專屬保險公司
- (1) a, b, c (2) a, c, d (3) b, d, e (4) a, b, c, d, e
26. (2) 關於作業風險管理原則，下列何者為非？
- (1) 作業風險係指因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險。
- (2) 作業風險內容不包括法律風險、策略風險及信譽風險。
- (3) 作業風險之風險管理機制內容包含：a. 作業風險控管措施；b. 作業風險辨識；c. 作業風險衡量；d. 作業風險管理工具。
- (4) 關鍵風險指標 (KRI; Key Risk Indicator)：關鍵風險指標是量化作業風險測量指標之一，代表於特定流程中之作業風險表現。
27. (2) 有關作業風險常用之管理工具之敘述，下列何者錯誤？
- (1) 蒐集作業風險損失資料：保險業可蒐集彙整過去內部或外部損失事件，以作為未來風險評估之依據。
- (2) 風險及控制自評 (RCSA; Risk and Control Self-Assessment) 是主管機關評估保險業者之關鍵風險、控制設計重點、及控制缺失之後續因應措施之主要工具。
- (3) 關鍵風險指標 (KRI; Key Risk Indicator)：關鍵風險指標是量化作業風險測量指標之一，代表於特定流程中之作業風險表現。
- (4) 作業風險之風險管理機制內容包含：a. 作業風險控管措施；b. 作業風險辨識；c. 作業風險衡量；d. 作業風險管理工具。
28. (2) 下列哪些型態風險對作業風險的資本會有較大的影響衝擊？
- (1) 低發生頻率，低損失幅度的風險

- (2) 低發生頻率, 高損失幅度的風險
 - (3) 高發生頻率, 低損失幅度的風險
 - (4) 高發生頻率, 高損失幅度的風險
29. (4) 關於風險值與條件風險值的特性, 以下何者為真?
- (1) 條件風險值除以風險值的比率可以估計損失分佈的尾端偏態(Skewness)
 - (2) 條件風險值為給定超過風險值信心水準的風險事件發生下的期望損失
 - (3) 風險值將低估非對稱且具有厚尾特性的風險
 - (4) 以上皆是
30. (4) 關於風險胃納, 以下何者為真?
- (1) 風險胃納為保險業在追求其價值時, 所願意接受之風險程度。
 - (2) 保險公司應監控真正曝險的情況符合所訂定的風險胃納
 - (3) 訂定風險
 - (4) 以上皆是
31. (1) 交易所對投資人所持有之期貨部位, 要求提存保證金以降低風險, 是以下哪一個特性?
- (1) 無風險條件(Risk-Free Condition)
 - (2) 同質性(Homogeneity)
 - (3) 單調性(Monotonicity)
 - (4) 次可加性(Sub-Additivity)
32. (3) 有關再保險風險管理原則之敘述, 下列何者錯誤?
- (1) 保險業辦理自留及再保險之分出、分入業務時, 應依相關法令規定建立再保險風險管理計畫, 並適時檢討修正。
 - (2) 保險業應考量其自留風險之承擔能力, 訂定每一危險單位及每一危險事故之累積限額, 並就超出限額之風險透過再保險予以移轉, 以確保其清償能力, 維護經營之安全。
 - (3) 以限額再保險或其他以移轉、交換或證券化等方式分散保險危險之非傳統再保險, 應以再保部主管評估後之指示辦理。
 - (4) 再保險安排完成後, 應定期監控再保險人之信用評等。
33. (3) 有關商品設計及定價風險控管之敘述, 下列何者錯誤?
- (1) 資產配置計畫(適用於壽險業): 應與投資人員就商品特性進行溝通後, 並依其專業評估而制定, 對於可能發生之不利情勢, 應制定適當之應變方案。
 - (2) 風險移轉計畫: 採取移轉之方式, 將全部或部分之風險轉移。

- (3) 精算假設：費率釐訂所採用之精算假設可加計所有公司想要的營業利潤。
- (4) 經驗追蹤：商品銷售後可定期分析各項精算假設、進行利潤測試或經驗損失率分析，藉以檢驗或調整商品內容與費率釐訂。
34. (3) 承認投資組合中各資產風險間的相關性或分散效益，應為以下哪一個特性？
- (1) 同質性(Homogeneity)
 - (2) 單調性(Monotonicity)
 - (3) 次可加性(Sub-Additivity)
 - (4) 無風險條件(Risk-Free Condition)
35. (4) 根據保險公司風險概廓的屬性、規模及複雜程度的比例性原則得適用於以下哪些項目？
- I. 主要風險的種類
 - II. 風險管理組織架構
 - III. 風險測量的方法論
- (1) I,II (2) II,III (3) I,III (4) I,II,III
36. (2) 信用風險的 Best Practice，有下列哪些？
- I. 整體性信用風險衡量
 - II. 情境分析與規劃
 - III. 標準信用風險管理工具
 - IV. 主動式的組合管理
- (1) I, II, III, IV (2) I, II, IV (3) I, II, III (4) I, III, IV
37. (3) 市場風險之主要風險為下列何者？
- I. 流動性風險
 - II. 交易風險
 - III. 利率風險
 - IV. 資產負債風險
- (1) I, II, III, IV (2) I, II, IV (3) I, II, III (4) I, III, IV
38. (1) 風險管理架構的重要構面為下列何者？
- I. 風險管理資訊系統
 - II. 風險治理
 - III. 風險管理流程
 - IV. 風險管理組織

(1) I, II, III, IV (2) I, II, IV (3) I, II, III (4) I, III, IV

39. (2 或 4) 下列何者為風險管理之流程步驟？

- I. 風險管理政策目標設定
- II. 風險辨識
- III. 風險衡量
- IV. 風險回應

(1) I, II, III (2) II, III, IV (3) I, IV (4) 以上皆是

40. (2) 風險胃納可採用的測度，下列何者為非？

- I. RBC
- II. 信評機構信評
- III. 壓力測試
- IV. 經濟資本

(1) I (2) II (3) IV (4) 以上皆非

41. (2) 準備金風險衡量之方法中，下列何者為非？

- I. 損失率法
- II. 資產負債法
- III. 現金流量法
- IV. 隨機分析法

(1) I (2) II (3) IV (4) 以上皆非

42. (3) 流動性風險的外部風險因素包含下列何者？

- I. 國家經濟與利率走向
- II. 信評等級的升級或降級
- III. 消費者信心指數
- IV. 企業實力

(1) I, II, III, IV (2) I, II, IV (3) I, II, III (4) I, III, IV

43. (2) 訂定關鍵風險指標 KRI 時，應考量下列何者？

- I. 應具備可衡量性
- II. 應具備可執行性
- III. 應具備回溯性
- IV. 應具備前瞻性

(1) I, II, III, IV (2) I, II, IV (3) I, II, III (4) I, III, IV

44. (4) 下列何者會影響 ERM 之成效？
- (1) 風險無法量化
 - (2) 無法獲得高層管理者之支持
 - (3) 公司內部風險文化未形成共識
 - (4) 以上皆是
45. (2) 對於 ERM 之描述下列何者為真？
- (1) 以傳統性風險管理方式為主
 - (2) 以經濟資本計算風險資本需求
 - (3) 風險回應方式以效益為主要考量
 - (4) 以上皆是
46. (1) 下列何者對風險胃納描述為真？
- (1) 風險胃納之設定須考量公司之承擔能力與意願。
 - (2) 公司既有風險概廓不會影響風險胃納，但風險胃納會影響風險概廓。
 - (3) 經濟資本為風險胃納設定之唯一工具。
 - (4) 以上皆是。
47. (1) ERM 使用風險調整後資本報酬，下列何者為真？
- (1) 用以測量風險與所對應報酬。
 - (2) 風險調整後資本報酬包含無風險報酬。
 - (3) 一般報酬率大於零，但風險調整後資本報酬率小於零時，表該業務仍有投資價值。
 - (4) 以上皆是。
48. (1) 有關經營目標與資本管理之描述，下列何者為真？
- (1) 追求高資本報酬率，資產業務組合之風險亦較高。
 - (2) 風險概括之組合不直接影響資本需求。
 - (3) 經濟資本是以一般時期之風險相關性來計算需求資本。
 - (4) 以上皆是。
49. (2) 從 Enterprise Risk Management: From Incentives to controls 一書中，那些經驗教訓 (lesson learned) 之描述為正確？
- (1) 業務部門經理應了解該部門業務及與其他部門業務之相關性，但員工只要了解自己業務職責即可。
 - (2) 風險管理單位監控業務單位是否有承接超額風險，是達到有效風險管理之必要條件。

- (3) 只要建立獨立風險管理單位及相關風險管理規範，企業風險管理機制即可成功運作。
- (4) 以上皆是。

50. (3) 下列資產負債管理之描述，何者是適當？

- (1) 資產負債管理之風險為利率風險。
- (2) 資產負債管理重點為財務風險，故不受保險風險影響。
- (3) 存續期間與凸性為固定收益資產和負債，衡量利率風險之重要指標。
- (4) 以上皆是。

試題結束