第一單元 保險實務

1. **風險管理與保險**
2. **人身保險的意義與功能**
3. **我國人身保險事業基本認識**
4. **人身保險構造**

**紅色字表示必考**

1. **風險管理與保險**
2. **風險的意義:**

|  |
| --- |
| **具有不確定性** |
| **有損失的可能** |
| **屬於將來性:** 屬於將來有發生的可能，若已經產生損失，那風險也就消失。 |

1. **風險的本質 :**

|  |
| --- |
| **實質風險:** 標的所處之環境，有可能引起損失增加的  實質條件。如:個人身體狀況、建築物使用性質。 |
| **道德風險:** 個人的**不誠實**、**不正直**引起的。  如:欲領保險金而縱火、謀殺。 |
| **心理風險:** 個人**不小心、缺乏注意力**引起的。  如:疏於管理 |

**三、風險類別:**  
 **(一) 依損失可否衡量:**

1. 客觀風險

此種風險不受人為的因素影響，不會因人而有不同

的結果。

2. 主觀風險

根據個人的心理或精神狀況而產生的不確定性。

**(二) 依損失的性質:**

1. 投機風險

事件發生結果可能導致損失，也可能獲利。

2. 純粹風險

事件發生結果只有損失無獲利。

**(三) 依範圍與影響:**

1. 基本風險

事故發生波及大，較難控制的風險。如:天災、社會

因素。 性質上為純粹風險+投機風險

2. 特定風險

事故發生波及小，只會影響個人，較易控制。

性質上為純粹風險

**(四)依事故發生原因:**

1. 靜態風險

自然力導致的風險。如:地震、颱風

2. 動態風險

社會變動造成的風險。如:消費者嗜好改變、新產

品推出。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **依損失可否衡量** | 客觀風險 | 主觀風險 |
| **依損失的性質** | 投機風險(有利有弊) | 純粹風險(只有弊) |
| **依範圍與影響** | 基本風險  (純粹風險+投機風險) | 特定風險  (純粹風險) |
| **依事故發生原因** | 靜態風險 | 動態風險 |

**四、風險管理之步驟:**

風險的確認

**↓**

風險的衡量

**↓**

風險管理方法的選擇

**↓**

決策的執行與評估

**五、風險管理的方法:**

**(一) 事故發生前(事前)的處理**

1.避免

直接設法避免某項風險。如:機車肇事機率高，為了避

免騎機車發生危險，就是不要騎機車。

2.預防

防止或減少損失發生。如:定期做健康檢查，能及早防

治以減少損失並抑制病情加重。

3.移轉

將風險所導致的損失間接轉嫁給他人負擔。如:保險

**(二) 事故發生時(事中)的處理**

力求減輕損失發生的程度，對損失加以控制。

**(三) 事故發生後(事後)的處理**

風險自留:自行承擔剩下的風險

**測 驗 練 習 題**

1.下列何者非屬特定風險之特性? (1)不含投機風險 (2)處

理方式以保險為主 (3)僅影響特定之人 (4)通常與濟、

政治、社會及天然災害有關

2.A 風險的衡量；B 風險的確認；C 風險管理方法的選

擇；D 決策的執行與評估，風險管理的步驟應為

(1)BADC(2)ACDB(3)ABCD(4)BACD

3.某一團體之員工年平均死亡率為 0.00326，若死亡事故發生

時，雇主預期須支付每位員工 100 萬元的 撫卹金，則雇主

對每一位員工之損失成本為：100 萬元×326÷100000=3260

元；下列何者正確？(1) 雇主預測損失成本係應用主觀風險

的觀念(2)0.00326即損失幅度的預期值(3)雇主應評估本身

足以消納 或化解損失之財力，以作為風險管理決策之參考

(4)以上皆是。

4.某甲投保每年初複利增值 3%之二十年期養老保險，保額 20

萬元，某甲在投保後第三年死亡，則其可 獲得的死亡保險

金為(1)212,180 元(2)218,000元(3)200,000 元

(4)218,545 元

5.風險的發生與存在必須具備 A 不確定性；B；有損失的可

能；C 有獲利的可能；D屬於將來性的

(1)ABD(2)ABC(3)BCD(4)ABCD

6.阿華將其最近購買的一棟房子投保財產保險後，就疏忽房子

之維護與管理，這種風險因素係屬於(1)心理風險(2)實質

風險(3)有形風險(4)道德風險

7.下列敘述，何者不正確(1)投機風險係指事件發生的結果可

能會產生獲利(2)保險的目的，在於補償因偶然事件的發生

所導致經濟上的損失(3)保險所處理的風險，主要是純粹風

險(4)純粹風險係指事件的結果 不一定只有損失機會

8.天然災害如地震不屬於下列何種風險分類(1)純粹風險(2)靜

態風險(3)特定風險(4)客觀風險

9.依風險發生的範圍與影響來看，兼有純粹風險與投機風險雙

重性質的風險類別是(1)特定風險(2)靜態風 險(3)動態風險

(4)基本風險。

10.事故發生時波及範圍小，只會影響個人而不會影響整個大

環境且較容易控制的風險為(1)基本風險(2) 特定風險(3)

常屬純粹風險(4)僅第 2 及第 3 選項為是

11.純粹風險包含 A 個人生命或健康有關的風險；B 個人財產

發生間接或直接損失的風險；C 對他人依法 應負賠償責

任的風險；D開創新商品的風險

(1)ABCD(2)ABD(3)ABC(4)BCD

12.風險衡量結果屬於重要的風險，則代表(1)損失頻率分

配及幅度分配皆很小(2)損失頻率分配及幅度分配 皆很

高(3)損失頻率分配很高級幅度分配很小(4)以上皆非

1~5 44341

6~10 14344

11~12 33

**第二章人身保險的意義與功能**

**一、人身保險對個人的功能**

(一)後故無憂，晚景可恃

(二)安定就業，穩定發展

(三)保證信用，有利投資

(四)享受優惠，稅捐減免

(五)保險理財，一舉兩得

**二、人身保險對社會的功能**

(一)互相共濟，社會安寧

(二)鼓勵儲蓄，平均財富

(三)促進教育，提高素質

(四)大眾理財，豐富多元

**三、人身保險對國家的功能**

(一)形成資本，以增國富

(二)穩定經濟，安定政治

(三)透過再保，拓展外交

(四)健全經營，整合金融

**測 驗 練 習 題**

1.由第三人訂立之年金保險契約，未經被保險人書面承諾，並

約定保險金額，其保險契約(1)效力未定 (2) 無效 (3)得撤

銷 (4)有效

2.人身保險對國家有哪些功能？A 透過再保、拓展外交 B 互

助共濟、社會安寧 C 健全經營、整合金融 D 形成資本、以

增國富 (1)ACD(2)ABCD(3)BCD(4)ABC。

3.人身保險對社會的功能有 A 穩定經濟，安定政治；B 鼓勵

儲蓄，平均財富；C 大眾理財，豐富多元； D 健全經營，

整合金融 (1)ABD(2)BC(3)AD(4)ABCD

4.人身保險對個人功能有哪些 A 後故無憂，晚景可恃；B 安

定就業，穩定發展；C 保證信用，有利投資；D 促進教育，

提高素質 (1)AB (2)BC (3)CD (4)ABCD

5.投保人身保險之個人可獲哪些稅法上優惠(1)在一定金額內之滿期保險金不用課徵遺產稅(2)憑保險費 收據可免繳勞保保險費(3)保險費在一定金額內可自其綜合所得額中扣除(4)即使未指定受益人，死亡保險金亦不納入遺產稅計算

6.一個投保人壽保險的人，不論在任何意外事故發生時都有經濟上的保障，這也就是人身保險功能中的 (1)後顧無憂，晚景可恃(2)保證信用，有利投資(3)安定就業，穩定發展(4)以上皆是

7.要保人在繳付相當於第一次保險費的金額時，保險契約(1)即時成立(2)等到保險公司同意承保時才成立 (3)於契約成立後，效力溯自繳付日開始起算(4)僅第 2 及第 3 選項為是

8.下列敘述何者為真？A 人身保險制度有助於解決社會人口老年化帶來的問題；B 人身保險可形成資本， 以增國富；C 人身保險可穩定經濟，安定政治；D人身保險可促進教育，提高素質； (1)ABCD(2)BCD(3)ACD(4)ABC

9.開拓企業團體的集體投保，可 A 節省說明時間 ;B 由薪津中代為扣除保險費;C 提高繼續率 ;D不必經 過核保手續的好處，上列何者為正確:(1)BCD(2)ABCD(3)ABC(4)ACD

10.下列有關保險之陳述，何者正確：(1)是一種透過多數人合作以避免風險的經濟保障制度(2)為風險避免 方法之一種(3)投保人壽保險的人可以確定他的信用和償還能力(4)以上皆是

1~5 41243

6~10 24133

**第三章 我國人身保險事業基本認識**

**一、人身保險分為** 人壽保險

健康保險

傷害保險

年金保險

**二、人身保險商品演進**

(一)民國78年，完成「臺灣壽險業第三回經驗生命

表」，保險費以該表死亡率90%為基礎。

(二)民國91年，完成「臺灣壽險業第四回經驗生

命表」

(三)民國101年，完成「臺灣壽險業第五回經驗生

命表」，計提責任準備金之生命表以本表為基礎

**三、**重大疾病提前給付或經醫師診斷生命期間不超過6個月

可提前給付終身保險商品。

**四、**傳統型強制分紅壽險保單，自民國93年起停賣。

**五、**一般人覺得不需要保險是因為覺得沒有積極性的需要

**六、**外勤人員通過測驗並登錄者，即為人身保險業務員

**測 驗 練 習 題**

1.長年期看護保險未來將成為老年人口的重要需求，其可能的

原因包含下列何者：A 人類壽命普遍延長； B 家庭制度的

改變；C 社會福利的不足；D 對通貨膨脹的恐懼(1)ABC

(2)ABD (3)AC (4)ABCD

2.家庭模式由大家庭轉變為小家庭對壽險業的發展(1)沒有影

響(2)有壞的影響(3)有好的影響(4)好壞影響都有

3.台灣地區人口年齡結構因醫藥科學發達，死亡率降低而使得

平均壽命延長，近幾年來更因結婚率降低 與生育率降低，

高齡化人口所佔比例逐漸增加，請問：當生育率降低與高齡

化人口增加會帶來什麼樣 的影響？(1)就業人口經濟負擔減

輕(2)經濟成長率上升(3)延後退休(4)以上皆是

4.在消費者形形色色的價值觀念上，壽險公司所需採行的措施

是將商品(1)細分化(2)普遍化(3)大眾化(4) 實用化

5.養兒防老的觀念必須修正，因為我們的社會(1)傳統大家庭

制度逐漸瓦解(2)已由農業型態逐漸轉變為服務業型態(3)

小家庭制度興起(4)以上皆是

6.下列何者非政府已開辦之政策性保險 (1)軍人保險 (2)勞工

保險 (3)全民健康保險 (4)年金保險

1~6 433144

**第四章 人身保險的構造**

**一、人身保險必須兼顧**

|  |
| --- |
| 相互扶助的觀念 |
| 公平的危險分擔 |
| 收支相等的原則 |

**二、死亡率與生命表**

(一) 死亡率=年度內之死亡人數/年初之生存人數

(二) 生命表又稱死亡表

**三、生命表分為兩種**

|  |  |
| --- | --- |
| **國民生命表(死亡率較高)** | 依人口普查統計為基礎作成 |
| **人壽保險業經驗生命表** | 以參加人壽保險之被保險人為對象作成 |

**四、分紅保單**

(一) 傳統型強制分紅壽險保單，自民國93年起停賣。

(二) 壽險業得銷售不分紅人壽保險單，自民國92年起。

(三) 「可分配紅利盈餘」分配與要保人之比例不得低於

70%

(四) 分紅保單保費會較不分紅保單高

**測 驗 練 習 題**

1.計算保險費時，使用生命表是為了計算保險費的何種因素

(1) 預定利率 (2) 預定死亡率 (3) 預定營業費用率 (4)

核保率

2.死亡率隨著年齡增加，費率應每年增加，但一般保戶每次

所繳保險費相同，保險公司為了準備完全履行給付保險金的

責任，應於保戶所繳保險費中提存一筆累積資金稱為 (1)

解約金 (2) 保單價值準備金 (3) 退休金 (4) 安定基金

3.保險費由哪幾項因素組成? A預估保險費; B純保險費; C

附加保險費; (1)AB (2)BC (3)AC (4)ABC

4.下列何者享有保單分紅之權利 (1)保險人 (2)要保人 (3)受

益人 (4)被保險人

5.為了克服自然保險費的缺點及簡化保險費的收取所設計每一

期保險費數額皆相等的保險費稱為 (1)平準保險費 (2)賦課

保險費 (3)復效保險費 (4)彈性保險費

6.責任準備金的提存與預訂死亡率及 (1)預定住院率 (2)預定

危險發生率 (3)預定營業費用率 (4)預定利率 有關

7.一般而言，同一年齡中以下何種生命表之死亡率較高(1)國

民生命表(2)壽險業經驗生命表(3)以上二者皆 相同(4)以上

皆非

8.下列敘述何者為是(1)生存機率與死亡機率間無任何關係

(2)因同一時點某人的生存機率等於1減死亡機 率，所以年

金生命表可以依據目前壽險業界所採的經驗表去推算(3)在

同一時點下，某人之死亡與生存 是互斥的(4)在同一時點

下，某人之生存機率與死亡機率之合會小於 1。

9.年金生命表的死亡率愈高，則其年金保險保險費 (1)一樣

(2)愈高 (3)不一定 (4)愈低

10.有關人壽保險業經驗生命表，係為下列何者之準繩：A 壽

險業計算責任準備金；B 壽險業釐訂保險費 率；C 壽險業

評價業務營運績效 (1)AB (2)B (3)A (4)ABC

11.有關分紅保單與不分紅保單之解約金數值，下列何者不可

能為其對保單價值準備金之基礎？

(1)90%(2)70%(3)75%(4)85%

12.有關定期保險敘述，下列何者正確? A 其他因素不變，保

險費與死亡率高低成正比； B 其他因素不變， 保險費與利

率高低成反比； C 其他因素不變，保險費與費用率高低成

正比 (1)C (2)AC (3)ABC (4)B

13.利率變動型年金甲型在給付期間之責任準備金係以年金金

額之預定利率與依『新契約責任準備金利率 採自動調整

精算公式』計算之利率 (1)最大值 (2)平均值 (3)最小

值 (4)以上皆可 計算

14.保險法所稱之各種準備金包括： A 賠款準備金；B 差額準

備金；C 未滿期保費準備金；D 特別準備金 (1)ABD

(2)BCD (3)ABC (4)ACD

15.為了促進人身保險制度能夠健全營運，就必須顧及下列哪

幾項要素？A 相互扶助的觀念；B 公平的危 險分擔；C 收

支相等原則；D 損失填補原則(1)ABC(2)AC(3)BC(4)ABCD

16.決定壽險商品價格時，下列何者非必須配合之原則(1)收支

相等原則(2)損失公平分攤原則(3)相互扶持觀 念原則(4)

供需法則。

17.經驗生命表編製的目的為 A 確定被保險人的死亡機率；B

提存責任準備金的基礎；C 使壽險業者能公 平、合理地釐

訂費率；D計算解約金的基礎 (1)ABC(2)BD(3)BC(4)BCD。

18.人身保險業自 92 年元月起銷售之人壽保險單，計算保險

費率之生命表為(1)臺灣壽險業第三回經驗生 命表死亡率

百分之九十(2)臺灣壽險業第四回經驗生命表(3)得自行決

定(4)臺灣壽險業第三回經驗生命表。

19.我國壽險業最新奉准採用作為責任準備金提存標準為(1)臺

灣壽險業第五回經驗生命表死亡率百分之九 十(2)臺灣壽

險業第五回經驗生命表(3)臺灣壽險業第四回經驗生命表

(4)臺灣壽險業第四回經驗生命表死亡率百分之九十

20.首度將台灣壽險業經驗生命表區分為男、女性表，並於民

國 78 年 6 月奉准採用做為責任準備金提存標準的是(1)

臺灣壽險業第三回經驗生命表(2)臺灣壽險業第四回經驗生

命表(3)臺灣壽險業第二回經驗生 命表(4)臺灣壽險業第五

回經驗生命表

21.1 千名 45 歲的男人各投保1千萬元的死亡保險(保險期

間1年)，生命表顯示45歲男人的死亡率是千分之4，

則每人的保險費是(1)5仟元(2)5萬元(3)4萬元(4)4千元

22.純保險費計算是根據(1)收支相等原則(2)大數法則(3)盈餘

預估原則(4)量出為入。

22.以往傳統型壽險保單皆屬強制分紅，主要是根據利差、死

差做為分紅金額之計算基礎，在此基礎下其 強制分紅之標

準為何？(1)只要出現利差損或死差損就必須分紅(2)僅出

現死差益，即使有利差損也必須 分紅(3)同時出現利差益

及死差益才分紅(4)以上皆非

23.下列何者正確？(1)不分紅人壽保險保單之招攬廣告不得單

獨強調保費預定利率(2)分紅人壽保單之招 攬廣告可記載

預期保單紅利金額(3)招攬廣告得適度運用保費預定利率與

銀行定存利率比較說明(4)以上皆非。

24.依主管機關核定，自民國八十一年度起，每一保單年度終

了應分配當年度保單紅利係指下列那幾項之 和？A 利差紅

利；B 費差紅利；C 死差紅利；(1)AC(2)AB(3)BC(4)ABC。

24.自民國 93 年起壽險業銷售之分紅保單，保單分紅的依據

(1)死差益(2)利差紅利(3)該險經營損益(4)費差益。

25.如要保人選擇以儲存生息之方式給付紅利之後，當被保險

人死亡時，保險人所給付之保險金額較原保 險金額為(1)

不一定(2)低(3)高(4)一樣

26.有關分紅保單的特性，何者有誤？(1)當年度如未有盈餘則

一定不會分紅(2)費率計算較不分紅保單保守 (3)紅利分配

未必皆以保單週年日為基準日(4)紅利分配比例比傳統強制

分紅保單更具合理性及公平性

27.依保險法施行細則之規定，人身保險業以計算保險契約簽

單保險費之利率及危險發生率為基礎，並依 主管機關規定

方式計算之金額為(1)保險費(2)責任準備金(3)保單價值準備金(4)解約金。

28.有關保費所累積的「責任準備金」下列敘述何者錯誤？(1)

是保戶的一種有利投資(2)是保戶的一種儲蓄 (3)透過保險

公司專家的經營運作，獲利較一般利息優厚(4)保戶要承擔

投資的風險沒有確保一定利潤。

29.依現行法令規定健康保險最低責任準備金之提存採用(1)一

年定期修正制(2)平衡準備金提存方式(3)15 年繳費 15 年

滿期生死合險修正制(4)由各壽險公司自行決定提存方式，

但須事先報經主管機關核准。

30.依現行保險業各種責任準備金提存辦法規定，保險期間超

過一年之人壽保險契約，其最低責任準備金 之提存，採二

十年繳費終身保險修正制，始自民國(1)八十八(2)九十五

(3)九十四(4)八十七 年起。

31.責任準備金之作用是在(1)公司費用支出之準備(2)公司可

用盈餘之準備(3)保險給付的準備(4)以上皆是。

32.終身壽險保單，當其責任準備金累積愈多時，其淨危險保

額會(1)增加(2)減少(3)一樣(4)依保險公司之 投資情況而

定

33.民國 95 年 1 月 1 日起訂立超過一年之人壽保險契約，

其純保險費較 20 年繳費終身保險為大者，最低 準備金

提存應採(1)25 年繳費終身保險修正制(2)1年定期修正

制(3)20 年滿期生死合險修正制(4)20 年 繳費終身保險

修正制

1~5 22221

6~10 41344

11~15 23341

16~20 43321

21~25 31211

26~30 34134

31~35 12324

**第一單元 保險實務**

**第五章 人身保險的種類**

**第六章 投保實務與契約的選擇**

**第七章 壽險行銷活動**

**第五章 人身保險的種類**

**1.人壽保險，包括**

**(1)死亡保險:以被保險人死亡為保險給付條件**

**(2)生存保險:以被保險人死亡為保險給付條件**

**(3)生死合險:合併被保險人生存與死亡為保險給付條件**

**2.年金保險:於被保險人生存其間或特定期間1次或分期給付保險金**

**3.傷害保險:於被保險人因意外發生死亡或殘廢時給付保險金**

**4.健康保險:填補被保險人於疾病、醫療時經濟上損失。**

1. **定期保險**

**在保險契約中，訂立一定期間為保險期間，當被保險人在保險期間內死亡，保險公司負給付保險金的責任，若保險期間屆滿，被保險人依然生存，則保險契約終止，保險公司自保險期間屆滿之日起即無給付保險金的責任。**

1. **終身保險**

**保險契約約定以被保險人終身為保險期間，死亡發生時保險公司依照契約約定金額立即給付保險金者，吃為終身保險。**

1. **生存保險**

**生存保險是以被保險人於保險期間內仍然生存時，保險公司依照契約所約定的金額給付保險金。因此生存保險以儲蓄為主，有人稱之為儲蓄保險。**

**\*保險金一部分來自保險期間內死亡的被保險人所繳付的保險費，一部份來自本身所繳保險費的累積儲蓄生**

**息。**

**(四)生死合險**

**又稱養老保險；養老保險實際上是將前面討論過的定期保險和生存保險合在一起。**

**\*保險費可規劃為兩部分:一部分是生存保險費，一部份是死亡保險費**

**(五)重大疾病、傷病給付保險**

**目前在市場上所販賣的重大疾病保險，主要是針對癌症、急性心肌梗塞、冠狀動脈繞道手術、腦中風後殘障、末期腎病變、重大器官移植或造血幹細胞移植、癱瘓等7巷提供保障。**

**(六)生前提前給付**

**即被保險人再經醫師診斷因疾病或傷害致其生命經判斷不足六個月時，可以提前申領保險金**

**\*年金保險的意義與種類**

**1.年金的定義:年金系保險人承諾在被保險人或一特定時間內，定期支付約定金額的一種契約。**

**\*若年金的給付不以個人或被保險人的生存為條件，稱確定年金**

**年金保險交費方式**

1. **躉繳年金保險**

**即年金保險費1次繳清之年金保險契約**

1. **分期繳費年金保險**

**即年金保險費分期繳付之年金保險契約**

**\*死亡率愈高，年金愈便宜**

**\*年金受領人數分為**

**1.個人年金保險:1人授領年金之保險契約，此為普通一般年金契約**

**2.多數人授領年金保險**

**約定年金受領人有兩人以上之保險契約**

**\*傷害保險與健康保險**

**1.意外事故發生的危險性，一般而言，與年齡的關係較小。**

**2.豁免保險費附約:主要提供要保人於契約繳納期間內，因意外傷害或疾病發生造成失能無法工作，豁免保險費而使契約繼續有效，亦即要保人不用繳保費，但契約仍會繼續有效的做法。但並不是每種保險商品都有提供本項附約。**

**\*長期照顧保險**

**1.生理功能障礙**

**進食障礙:需別人協助才能取用食物或穿脫進食輔具**

**移位障礙:需別人協助才能由床移位至椅子或輪椅**

**如廁障礙:如廁過程中需別人協助才能保持平衡、 整理衣物或使用衛生紙**

**沐浴障礙:需別人協助才能完成盆浴或淋浴**

**平地行動障礙:需經別人扶持或使用輔具亦無法行動，需別人協助能操作輪椅或電動輪椅**

**更衣障礙:需別人完全協助才能完成脫衣褲鞋襪。**

**\*投資型保險**

**1.盈虧自負:收益或虧損，由保戶自行承擔**

**2.費用透明:讓保護充分了解保費結構**

**3.分別列帳:專設帳簿需紀載投資資產的價值，專設帳簿的資產於保險公司破產時，得不受保險公司債權人之扣押或追償。**

**4.彈性繳費**

**投資型保險種類**

1. **變額壽險:保險金額隨著投資績效而變動之保險**
2. **變額萬能壽險:結合萬能壽險及變額壽險特性之保險**
3. **變額年金保險:年金額度隨著投資績效而變動之保險**

**\*投資型保險商品主要投資標的:不可能有期貨、衍生性**

**主要為安全保守金融商品**

**投資型保險商品的相關費用**

1. **前置費用:保險費用**
2. **保單相關費用:保單管理費、保險成本**
3. **投資相關費用:投資標的申購手續費、贖回轉換費用。**
4. **後置費用:解約費用、部分提領費用**

**\*團體保險**

**\*不以個人為對象，而是以整個團體為基礎來考慮，也就是以整個團體做危險之估計，而非個人。**

**\*團體保險常以企業或負責人為要保人**

**\*目前一般最低參加人數以五人為最低限制，則多規定需75%的員工參加。**

**\*保險金額非由個人做選擇，而是以薪資等級等級、職位、年資或團體定額等各項作為決定基礎。**

**\*在第二年以後便依照投保團體的實際損失經驗計算緒年的保險費，以此實際經驗作為退費或分紅之決定因素(經驗退費)**

**\*郵政簡易壽險:交通部主管，被保險人免身體健康檢查，保險金額最低一萬元，最高600萬元**

**\*勞工保險**

**1.普通事故保險:分生育、傷病、失能、老年及死亡五種**

**2.職業災害保險:分傷病、醫療、失能及死亡四種**

**\*15歲以上65歲以下之勞工，應以其雇主或所屬團體、機構為投保單位。**

**\*原則上普通事故保險費用由險人負擔20%、雇主70%其餘10%由政府負擔。職業災害保險費全部由雇主負擔。**

**\*就業保險**

**1.失業給付**

**2.提早就業獎助津貼**

**3.職業訓練生活津貼**

**4.育嬰留職停薪津貼**

**5.失業之被保險人以及隨同被保險人辦理加保之眷屬全民健康保險保險費補助**

**\*農民保險**

**主管機關在中央為內政部，中央社會保險局未設立前，業務委由勞動部勞工保險局辦理**

**\*全民健康保險**

**1.保險事故:疾病、傷害、生育事故。**

**2.參加資格:強制投保為原則**

**3.主管機關:衛生福利部**

**4.保險人:中央健康保險屬**

**5.保險對象:被保險人本人以及其眷屬**

**保費負擔:本人30%**

**雇主60%**

**政府10%**

**\*軍人保險:分為死亡、殘廢兩種。並附退伍給付。**

**\*勞工退休金制度:公提6%，自提6%**

**每月負擔之勞工退休金提繳率，不得低於勞工月資6%，且勞工得在其每月工資6%範圍內，自願另提繳退休金。**

**\*國民年金制度:年紀圍滿25歲未滿65歲**

**\*微型保險商品**

**1.以經濟弱勢者或特定身分者為承保對象**

**2.保險金額低，保費低廉**

**3.繳費方式具彈性**

**4.保障期間較短，保障內容簡單:人壽保險，傷害、健康保險，商品內容一般不超過一年。**

**5.透過非傳統行銷通路，並以團體保險方式承做**

**經濟弱勢者或特定身分之定義**

1. **無配偶且全年綜合所得在新台幣35萬元以下者**
2. **夫妻兩人之全年綜合所得70萬元以下之家庭成員**
3. **具原住民身分法規定之原住民身分**
4. **離島居民非此適用**

**微型保險商品之附加費用率上限為總保費之15%。**

**第六章 投保實務與契約的選擇**

**\*傳統型個人人壽保險應提供不得低於三日之審閱期**

**\*住所欄:現居地址或戶籍地址**

**\*收費地址欄:收取保險費的地址**

**\*要保人如果尚未成年的話，需經過法定代理人蓋章同意，但若要保人已經結婚的話，就不需要了。**

**\*有關<要保人>與<被保險人>之簽名應由本人親簽，以避免日後引起糾紛。**

**\*保險業授權所屬保險業務員、保險代理人或其所屬保險業務員代收保險費，應負授權人之責任。保險經紀人不得代收。**

**\*有權代收保險費之人代收以現金方式繳納保險費者，單張保單當期保險費以新台幣5萬元為上限。**

**\*收據一切紀載事項不得塗改，否則無效。**

**第七章 壽險行銷活動**

**\*保險業務員:依保險法第八條之1解釋指保險業、保險經紀人公司、保險代理人公司或兼營保險代理人或保險經紀人之銀行，從事保線招攬之人。**

**\*良好的保單必備**

**1.適切的需要**

**2.足夠的保額**

**3.適當的保費**

**\*壽險行銷工作特性**

**1.商品是無形的**

**2.需要豐富的知識**

**3.意義崇高**

**4.工作自由**

**\*保險規劃書:用來解決顧客家庭經濟問題**

**重點整理**

**\*年金保險契約之生存年金部分:不得有除外責任**

**\*死亡保險只限定在被保險人死亡時，可領取保險給付。**

**\*微型保險免體檢**

**\*承保傷害保險，免體檢**

**\*多倍型養老保險:養老保險+死亡險OR意外險**

**\*終身壽險保單:責任準備金累積愈少，竟危險保額增加**

**\*健康保險不含殘廢保險**

**\*投資型保險商品不含萬能年金**

**\*員工的工作性質非團保之保險金額決定基礎**

**\*團保不含團體責任保險**

**\*農保中央機關:內政部**

**\*年金保險身故受益人領取之未支領年金餘額，不得作為被保險人之遺產**

**\*年金保險之受益人在被保險人生存期間，限為被保險人本人，不得指定或變更**

**\*利率變動型年金乙型，年金金額隨市場利率變動**

**\*代收保險費最高為五萬**

**\*應急預備金準備3個月**

**\*軍保給付不含疾病項目**

**\*微型保險非承保重大疾病保險**

**\*年金的給付不以被保險人生存為條件者為確定年金**

**\*年金保險不得有除外責任**

**\*意外和年齡無關**

**\*健保不含殘廢**