

主題 1 危險(Risk)之定義及特性

危險之定義

某種損失未來發生的不確定性，一般係指經濟或財務上的損失。

危險之特性

1.必須為不確定性：

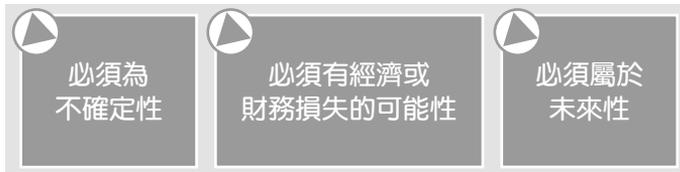
事件發生與否、何時發生及發生結果均不確定。

2.必須有經濟或財務損失的可能性：

事件必須導致經濟或財務損失。

3.必須屬於未來性：

須指事件未來發生之可能性。



危險三要素

1.危險標的：

係指暴露於危險之有形財產或無形的權利或責任。

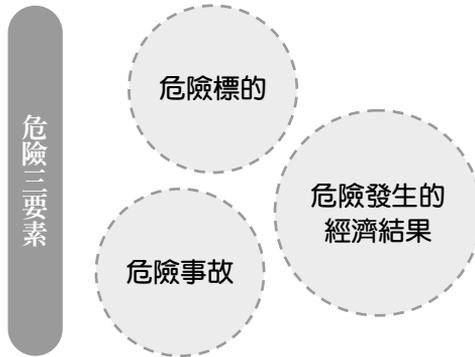
2.危險事故：

係指可能造成危險標的發生經濟損失結果之原因或事故。

3.危險發生的經濟結果：

係指危險事故的發生造成經濟單位財務上之損失。

● 第一部份 保險與風險管理基本概念



● 危險之種類

1. 依危險事故的認定：

(1) 客觀危險：

係指在自然的狀態下藉由實際的損失機會所測得。

(2) 主觀危險：

係指個人對危險的認知。

2. 依危險事故發生的經濟結果：

(1) 純粹危險：

係指對象是否遭受損失具有不確定性。

(2) 投機危險：

係指事件發生的結果究竟會導致損失或利益具有不確定性。



● 相關名詞解釋

1. 危險因素(Hazard)：

係指引起或增加危險事故發生機會之條件或導致危險事故之因素，可分三類：

(1) 實質危險因素(Physical hazard)：

係指某一標的物具有足以引起或增加損失機會之實質條件，例如：車庫內的汽油。

(2) 道德危險因素（積極）(Moral hazard)：

係指不誠實、不正直之行為，故意促使危險事故發生。

(3) 心理危險因素（消極）(Morale hazard)：

係指不注意、不關心之行為，導致增加危險事故發生之機會。

2. 危險事故：

係指造成損失之原因。

3. 危險程度：

係指對於損失發生所能預測之準確度。

$$\text{危險程度} = \frac{\text{預期損失與實際損失之可能差異}}{\text{預期損失}}$$

4. 危險評估：

包括危險程度及損失數量的評估，且會因人、時、地、事而異。

5. 危險本質：

包括危險事故、危險因素及危險評估。





牛刀小試

1. 火災保險被保險人縱火，是何種危險因素？ **B**
- (A)實質危險因素 (B)道德危險因素
(C)心理危險因素 (D)法律危險因素

【101人身保險經紀人】

2. 下列那一事件符合「危險」之要件？ **C**
- (A)確定損失必然發生的危險
(B)過去造成重大損失之危險
(C)確定發生但發生於何時無法預知之危險
(D)以上皆是

【101人身保險經紀人】

3. 關於危險因素之敘述，下列何者錯誤？ **B**
- (A)足以影響危險事故發生機率或擴大損失幅度之各種因素或條件，稱為危險因素
(B)意圖不當利得而故意引發意外事故發生或擴大損失幅度之心態，稱為心理危險因素(morale hazards)
(C)標的物本身具有足以影響危險事故發生機率或擴大損失幅度之因素，稱為實質危險因素(physical hazards)
(D)會增加損失發生機率或損失幅度的文化和法律因素，稱為社會危險因素(societal hazards)

【105人身保險經紀人】

主題 2 損失(Loss)之定義及種類

● 損失之定義

係指因不可預料或不可抗力之事故發生，導致未預期到的經濟價值減損或滅失。

● 損失之種類

損失類型	定義
靜態損失	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 直接損失(Direct loss)： 係指財產本身的損失，為一種立即的損失。 ➤ 間接損失(Indirect loss)： 係指使用財產所致的損失，為一種從屬的損失。 例如：火災導致的房屋毀損就是一種直接毀損損失，但因而導致生活費用的增加則是一種間接損失。
動態損失	係指不一定發生具體實物的損失。

● 相關名詞解釋

1. 損失機會：

係指在一定期間之內，損失數量與危險單位數量之比。

2. 損失機率：

係指在一段較長期間之下，損失數量與危險單位數量之比。

3. 損失額度：

係指損失的嚴重程度。

(1) 最大可能損失：

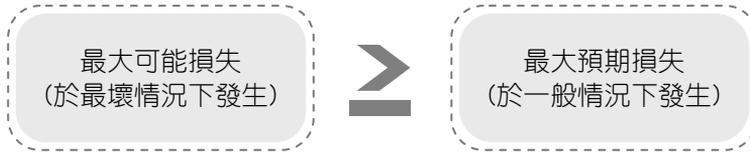
在最壞的情況下，在一次損失之下所可能導致的最大財務損失。

● 第一部份 保險與風險管理基本概念

(2)最大預期損失：

在一般的情況下，在一次損失之下所可能導致的最大財務損失。

(3)最大可能損失必大於或等於最大預期損失。



4.損失期望值 = 損失機率 \times 損失額度。



牛刀小試

- | | |
|---|---|
| 1. 因收入減少及費用增加所遭受之損失，稱為：
(A)財產損失
(B)責任損失
(C)人身損失
(D)淨利損失
【101人身保險經紀人】 | D |
| 2. 因為風險而承擔預期損失、風險管理成本和剩餘不確定成本的總和，稱為：
(A)風險控制與預防成本
(B)直接損失成本
(C)風險成本
(D)附加費用
【102人身保險經紀人】 | C |
| 3. 當損失間為下列何者之關係時，透過風險集合降低風險的效果會最佳？
(A)完全正相關
(B)完全負相關
(C)高度正相關
(D)完全無關
【102人身保險經紀人】 | B |

4. 下列何者屬於間接損失？

A

- (A) 房屋失火可能引發的營業中斷損失
- (B) 房屋毀損
- (C) 身體受傷
- (D) 設備毀損

【103人身保險經紀人】

主題 3 危險管理

危險管理之定義

係指運用科學方法來處理危險或損失，或在認識與衡量危險的過程中，選擇一個最有效的方法處理危險並迅速控制局面。



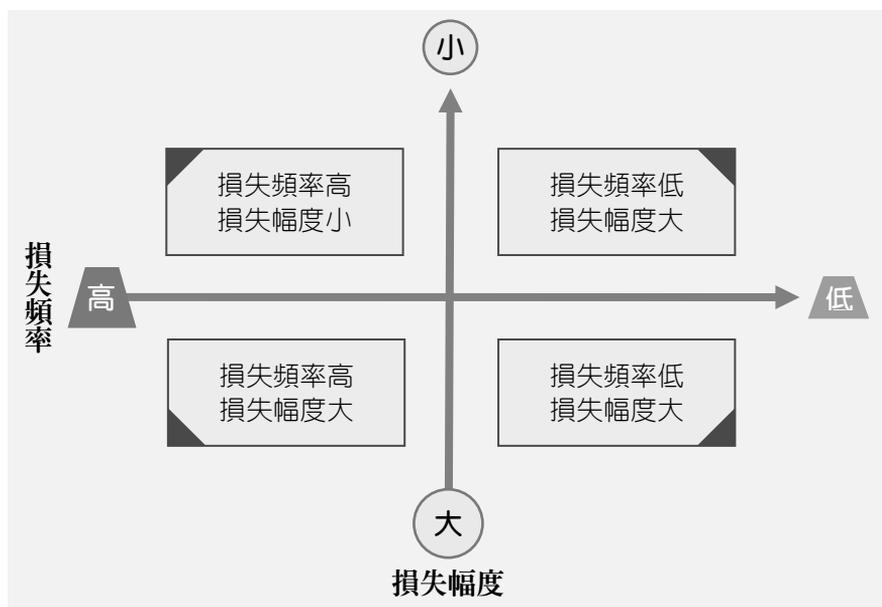
● 危險管理之程序

1. 認定與分析危險事故與危險因素：

利用各種系統化的工具，以確實了解各種危險的存在，作為衡量危險的準備。

2. 衡量損失頻率與損失額度：

評估各種危險事故發生時，可能遭受的損失，包括各種危險發生的損失頻率和可能的損失幅度。若以縱軸表示損失幅度，橫軸表示損失頻率，則可以矩陣表示如下：



3. 制定決策以決定採用何種方法：

針對危險事故損失頻率與損失幅度的大小，決定選用單一或同時採用多種危險管理方法。

4. 執行決策：

執行危險管理方法。