

101年專門職業及技術人員高等考試驗船師、第1次食品技師
考試、高等暨普通考試消防設備人員考試、普通考試地政士、
專責報關人員、保險代理人保險經紀人及保險公證人考試、
特種考試語言治療師、聽力師、牙體技術人員考試試題

代號：60430 全一頁

等 別：普通考試
類 科：人身保險經紀人
科 目：人身風險管理概要
考試時間：1小時30分

座號：_____

※注意：(一)禁止使用電子計算器。

(二)不必抄題，作答時請將試題題號及答案依照順序寫在試卷上，於本試題上作答者，不予計分。

- 一、如果你幫一個 35 歲的消費者進行壽險保障規劃，請說明利用人生價值法與財務需求法所計算之保額會有什麼不同？你會適用那一種方法幫您的客戶作規劃？為什麼？
(25分)
- 二、請比較定期壽險、終身壽險與生死合險三種保險商品之主要差異？此三種商品在保險規劃目的上有何不同？其分別適合那些年齡與所得之消費者族群，請舉實例說明。
(25分)
- 三、以退休保障為目的，請說明以傳統養老險與年金保險作規劃，在風險與保障上有何不同？如果你幫一個 40 歲的消費者規劃退休儲蓄與保障，你會推薦那一種商品？為什麼？(25分)
- 四、請說明對企業與個人進行「財務安全需求分析」時，會有何不同的考量與方法？請舉兩個實例說明，你會利用買那些保險商品幫一個新成立的企業與一個剛大學畢業的新鮮人進行人身風險管理之規劃？(25分)