

類 科：人身保險經紀人
科 目：人身危險管理概要
考試時間：一小時三十分

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、保險經紀人與代理人對於人壽保險客戶應當如何決定投保保額的問題，有許多不同的看法。在此稱之為人壽生命價值的判斷問題。請問對於你而言，面對一個投保客戶，應當如何分析與考慮客戶的那些不同背景因素，而決定推薦該客戶適當的人壽保險投保金額？在此請列舉數種不同個案，再一一扼要分析說明之。(25分)
- 二、對於一個30歲左右，家庭月所得6萬，已婚，有一個2歲小孩，剛剛貸款買了新房子的客戶，請列出應當考慮的各種因素，然後規劃保險建議書，為這位客戶設計一個適當而且完整的保險套餐做為建議之用。(25分)
- 三、請問：現行躉繳壽險商品的設計方式是怎樣的內容？(13分)又何謂投資型保險商品？(12分)
- 四、對於人壽保險而言，我們非常在乎道德與士氣的危險。就保險公司的角度來觀察，對於保險的投保客戶而言，在實務上客戶的道德危險有那些？(12分)客戶的士氣危險又有那些？(13分)請一一舉例說明之。