

99年專門職業及技術人員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  
險公證人考試暨特種考試中醫師、語言治療師、聽力師考試試題

代號：30430 全一頁

等 別：專技普考

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，於本試題作答者，不予計分。

- 一、請比較傳統保障型保險商品與投資型保險商品之主要差異？此兩種商品分別適合那些消費者或那種保險規劃目的？（25分）
- 二、請說明連結基金類型的投資型保險商品與直接購買基金有何不同？一般市面上投資型保險商品之費用率大多高於直接購買基金，你認為為什麼消費者還需要購買投資型保險商品？（25分）
- 三、請舉一實例說明你會利用買那些保險商品為中小企業進行企業人身風險管理之規劃？（25分）
- 四、以家庭人身風險管理的觀念，一對剛結婚的夫妻，應如何進行保險規劃？此規劃是否會因被保險人之年齡而有差異？（25分）