|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **配分：[0.00]** |  |  |  |
| **配分：[0.00]** |  |  |  |
| **配分：[0.00]** |  | 1.  若您目前的個人生涯階段處於維持期 (45~54歲) 時，則適合您的理財規劃設定應以下列何者為主？   1. 開源節流及努力儲蓄 2. 努力累積子女未來的教育基金 3. 準備自己及配偶的退休基金 4. 提高收入   (P.65) |  |
| **配分：[0.00]** |  | 2.  若您的家庭目前的生命週期處於成長期 (滿巢期) 時，則保險規劃方面應可設定為：   1. 以定期壽險為主 2. 除定期壽險及醫療險外，可再增加購買年金保險 3. 以養老險為主 4. 因收入不穩，故不應購買任何保險   (P.67) |  |
| **配分：[0.00]** |  |  |  |

3. 若家庭的生命週期處於「成長期」時，則其核心資產配置應以下列哪項為主？

(A) 定期壽險

(B) 可供保本的債券

(C) 股票

參考答案：C (P.66-68)

4. 關於家庭生命週期之「衰老期」的敘述，下列何者有誤？

(A) 保險安排以遺產節稅之保險，以及終身壽險為主

(B) 核心資產配置應以可供保本的債券為主

(C) 一般來說，此階段是以主動收入做為經濟來源

參考答案：C (P.67-68)

5. 若個人的生涯階段處於「建立期」時，其投資配置下列何者不適合？

(A) 活期存款

(B) 標會

(C) 定期定額投資國內外基金

參考答案：A (P.64)

6. C 40歲的老王目前因貸款購屋及需要扶養一位7歲小孩而有沈重的經濟壓力，請參考個人生涯階段，試問您會如何建議他的投資規劃？

(A) 以活期存款為主，增加未來使用資金的彈性空間

(B) 以債券型基金為主，以降低投資本金減少的可能性

(C) 以收益較高的股票型基金為主，定期儲蓄為輔的方式來增加收益  
P.64-65

7. B 60歲的老陳目前子女皆已獨立且快退休，根據個人生涯階段，試問您會如何建議他的保險規劃？

(A) 針對房貸餘額投保遞減型房貸壽險，並添購失能險

(B) 添購高額終身壽險保單或年金類商品

(C) 以意外險與壽險為主，並以父母為保險受益人  
P.64-65

8. D 當處於退休期 (65歲以上)，應該優先考慮哪一種投資工具？

(A) 股票型基金

(B) 分析師建議的明牌

(C) 高風險期貨

(D) 公債或定期存款  
P.65

9. C 關於目標順序法的敘述，何者正確？  
(A) 需要同時進行多個理財目標  
(B) 違反一般人的理財習慣，不易被接受

(C) 每個目標的達成年限皆被縮短，因此未能充分發展複利效果   
P.69-71

10. 以下關於風險承受度之因素的敘述，下列何者錯誤？

(A) 風險中立者選擇投資標的之唯一標準為預期報酬率之高低

(B) 風險愛好者願意在投資報酬率更高的風險，以便獲取更高的投資收益

(C) 工作收入愈穩定者，其承擔風險的能力愈高

(D) 用來投資的資金沒有其他特定用途時，則其可承受的風險程度會較低

答案：D (P.71-73)

11. 以下關於目標並進法之敘述，何者有誤？

(A) 屬於一種先苦後甘的目標達成方法

(B) 一次進行所有理財計畫之方法

(C) 反映一般人只看近期目標的慣性，且操作方式較為複雜，故較不易於被接受使用

(D) 由於每個目標的達成的年限皆被縮短，因此個人或家庭無法利用延長各目標達成時間，來充分發揮複利效果

答案：D (P.69-70)