

- () 6. 行政院經建會根據各種經濟活動指標編製成景氣對策信號綜合判斷分數，其中「綠燈」代表下列何者？（具 5-33）
 (1)景氣過熱 (2)景氣活絡 (3)景氣穩定 (4)景氣欠佳
- () 7. 當行政院經建會所公布的景氣對策訊號為黃藍燈時，表示景氣呈現何種狀態？（具 7-34）
 (1)衰退 (2)欠佳 (3)穩定 (4)微熱
- () 8. 我國行政院經濟建設委員會每月編製之景氣綜合判斷分數與信號，其中代表「景氣活絡」係指下列何種信號標幟？（具 9-46）
 (1)黃紅燈 (2)紅綠燈 (3)黃綠燈 (4)黃藍燈
- () 9. 行政院經建會編製的景氣對策信號，下列何種燈號轉變是表示景氣由弱轉強？（具 2-11）
 (1)黃藍燈轉藍燈 (2)黃紅燈轉藍燈 (3)黃藍燈轉綠燈 (4)紅燈轉黃紅燈
- () 10. 有關美國經濟指標，下列敘述何者錯誤？（具 4-34）
 (1)非農業就業人口是推估工業生產與個人所得的重要數據
 (2)採購經理人指數如接近 60%時，被視為是經濟擴張的訊號
 (3)設備利用率如高於 85%以上時，表示有潛在的通膨壓力
 (4)外銷訂單是美國景氣狀況的重要領先指標，在有通膨壓力時，訂單增加顯示貨幣政策將趨緊
- () 11. 下列何者為領先指標？（具 12-31）
 (1)經濟成長率 (2)失業率 (3)通貨膨脹率 (4)貨幣供給額
- () 12. 下列何者為景氣循環的領先指標？（具 7-32）
 (1)失業率 (2)通貨膨脹率 (3)經濟成長率 (4)貨幣供給
- () 13. 請問下列何者屬於景氣領先指標？（具 2-26）
 (1)失業率 (2)股價指數
 (3)經濟成長率 (4)票據交換金額變動率
- () 14. 由經濟成長率、工業生產指數變動率、製造業生產指數變動率、票據交換金額變動率等構成的經濟指標，屬於下列何者？（具 8-33）
 (1)領先指標 (2)同時指標 (3)擴張指標 (4)落後指標
- () 15. 下列何種指標屬於落後指標？（具 3-28）
 (1)經濟成長率 (2)貨幣供給
 (3)失業率 (4)工業生產指數變動率

.....
 6. (3) 7. (2) 8. (1) 9. (3) 10. (4) 11. (4) 12. (4) 13. (2) 14. (2) 15. (3)



PART

II
考試前準備篇



() 目前台灣採取對抗通膨的策略為？

(1)擴張性財政政策

(2)擴張性貨幣政策

(3)緊縮性財政政策

(4)緊縮性貨幣政策



單元 8

保險的運用

內容評比

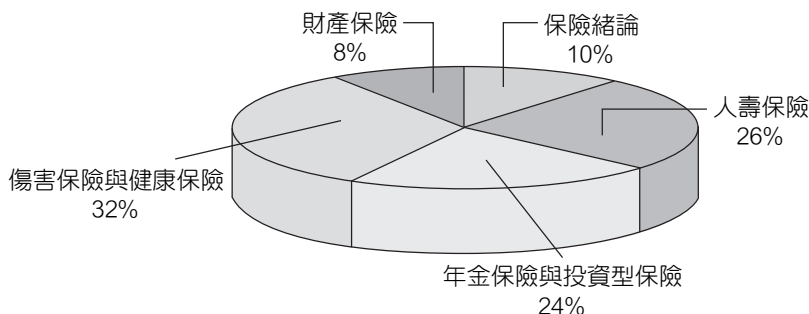
重要性：★★★★★

數理力：☆☆☆☆☆

難易度：★★☆☆☆

※考題比重：每屆出題約 6~7 題，占理財工具比重約 14% 左右

必考題型



※保險緒論（占本章比重約 10% 左右）

※人壽保險（占本章比重約 26% 左右）

※年金保險與投資型保險（占本章比重約 24% 左右）

※傷害保險與健康保險（占本章比重約 32% 左右）

※財產保險（占本章比重約 8% 左右）

重點 1 保險緒論

1. 保險的意義

- (1) 保險是一種集合多數個人或經濟單位，根據合理的計算，共同集資，以作為對特定風險事故發生所導致損失的補償制度
- (2) 保險亦是一種「分散危險、消化損失」的經濟保障制度
- (3) 其方法是以確定的支出作為對特定風險事故發生所導致損失之補償
- (4) 此所謂之確定的支出係指保險費

2. 個人可能遭遇到的風險

- (1) 人身上的風險：指與個人的生命或健康有關的一切風險



PART

II

考試前準備篇

- (A) 死亡
- (B) 老年或退休
- (C) 意外事故
- (D) 健康維護費用的需求
- (E) 殘廢

(2) 財產上的風險：指個人擁有、使用或保管的財產發生各種直接或間接損失的風險

- (A) 房屋存在之風險
- (B) 汽車存在之風險
- (C) 船舶存在之風險

(3) 責任上的風險：因侵權行為或債務不履行等風險事故的發生，對於第三人的財產或身體造成損害時，依法應負賠償責任的風險

- (A) 自己房子失火引起火災，但波及到鄰居，房子持有人應負賠償的風險
- (B) 駕駛汽車等運輸工具不慎撞傷或撞死路人，駕駛者應負賠償的風險
- (C) 所僱用的人因作業上的疏忽致他人受傷，僱主可能應負賠償的風險
- (D) 執行業務過失、錯誤或疏漏而導致第三人的損失，特別是專業人士，如律師、醫師、會計師應負賠償的風險
- (E) 所製造產品讓顧客在正常使用下發生意外而蒙受損失（如食物中毒），製造商可能應負賠償的風險
- (F) 旅客至遊樂區遊玩遭遇意外事故，負責人可能應負賠償的風險

(4) 直接損失與間接損失：泛指個人擁有、使用或保管財產所發生之風險

- (A) 直接損失
 - (i) 汽車碰撞
 - (ii) 汽車因第三者非善意行為所造成的毀損、滅失之重置或修護費用之負擔
- (B) 間接損失
 - (i) 廠房設備發生火災，而無法營業所導致收入中斷或須另外租用辦公用地之房屋支出損失
 - (ii) 房屋毀損或滅失後的臨時住宿費用損失

3. 馬斯洛將人類需要依先後次序，分成五個層次

- | | |
|-----------|-----------|
| (1) 生理的需求 | (2) 安全的需要 |
| (3) 社會需要 | (4) 名望需要 |
| (5) 自我滿足 | |

試題演練

- () 1. 下列何者為一種集合多數個人或經濟單位，根據合理的計算，共同集資，以作為對特定風險事故發生所導致損失的補償制度？（具 3-36）
(1)民間互助會 (2)信託 (3)保險 (4)國安基金
- () 2. 保險是一種「分散危險、消化損失」的經濟保障制度，其方法是以確定的支出作為對特定風險事故發生所導致損失之補償，此所謂之確定的支出係指下列何者？（具 5-40）
(1)保險金額 (2)保證金 (3)解約金 (4)保險費
- () 3. 醫師、會計師、律師等專業人士，可能因執行職務之過失、錯誤、疏漏而導致第三人遭受損失，應投保何種保險以移轉其賠償責任？（具 1-36）
(1)人壽保險 (2)傷害保險 (3)責任保險 (4)投資型保險
- () 4. 因侵權行為或債務不履行等風險事故的發生，對於第三人的財產或身體造成損害時，依法應負賠償責任的風險為下列何者？（具 11-38）
(1)責任風險 (2)意外風險 (3)財產風險 (4)人身風險
- () 5. 李先生駕車撞傷路人，但自身卻毫髮無傷，他應申請下列何種保險之理賠？（具 4-37）
(1)個人傷害險 (2)責任保險 (3)住院醫療保險 (4)旅行平安保險
- () 6. 醫師可能因執行職務之過失、錯誤、疏漏而導致第三人遭受損失，應投保何種保險以移轉其賠償責任？（具 6-36）
(1)人壽保險 (2)傷害保險 (3)責任保險 (4)投資型保險
- () 7. 醫師執行業務的過失、錯誤或疏漏而導致第三人的損失，歸類於下列何種風險？（具 9-40）
(1)人身風險 (2)財產風險 (3)責任風險 (4)意外事故風險
- () 8. 食品公司所製造的產品，為避免讓顧客在正常使用的情況下發生意外而蒙受損失，應投保何種保險？（具 10-41）
(1)健康保險 (2)傷害保險 (3)責任保險 (4)財產保險
- () 9. 下列何種事故非屬一般責任險涵蓋範圍？（具 2-42）
(1)至遊樂場遊玩被其他遊客開車撞傷
(2)騎機車駕駛人天雨路滑不慎跌傷
(3)醫師因醫療過失致病患遭受傷害
(4)開車不慎撞及電線桿致路人受傷
- () 10. 有關財產上的風險，下列敘述何者錯誤？（具 8-37）
(1)汽車因碰撞所遭受之損失為直接損失

.....
1. (3) 2. (4) 3. (3) 4. (1) 5. (2) 6. (3) 7. (3) 8. (3) 9. (2) 10. (3)



PART



考試
前
準
備
篇

- (2)工廠因火災而導致營業收入減少之損失為間接損失
- (3)因房屋毀損所支出臨時住宿費用之損失為直接損失
- (4)汽車因第三人非善意行為所致之毀損為直接損失

重點2 人壽保險

1. 定義：係以被保險人的生命或身體為保險標的，並以生存或死亡為保險事故，當被保險人發生保險事故時，保險人依約定給付一定金額的保險金

2. 目的：保障遺族之經濟生活

3. 種類

(1)生存保險

- (A)以生存為保險事故
- (B)被保險人於契約有效期間內死亡，無保險給付
- (C)有零存整付之儲蓄意義，又稱儲蓄保險
- (D)提供保戶在一定期間後，如期獲得一筆資金以應付其需要
- (E)可做為籌備子女教育基金或退休養老之工具

(2)死亡保險

(A)定期壽險

- (i) 被保險人於保險契約有效期間內死亡（包括全殘），保險公司依約定給付死亡保險金
- (ii) 被保險人於契約有效期間且保險期間屆滿時仍生存，無保險金給付
- (iii) 保險期間若無保險事故發生，壽險公司不需理賠，也不退還所繳保險費
- (iv) 可分平準型定期保險、遞增型定期保險及遞減型定期保險
- (v) 經濟能力低，但又負擔家中主要經濟來源的家庭成員適用
- (vi) 遞減型定期保險之保障需求為避免保戶分期償還購屋貸款期間身故或全殘，家屬無力繼續清償

(B)終身壽險

- (i) 此保險係以保障為主
- (ii) 分成躉繳、終身繳及一定期間繳三種
- (iii) 一定期間繳費又稱為限期繳費終身壽險

(3)生死合險

- (A)為生存保險與死亡保險之結合
- (B)兼具保障與儲蓄兩種特質
- (C)又稱養老保險

(D) 保險費較生存保險或死亡保險為貴

(E) 種類

(i) 多倍型養老保險：以多個定期保險於一個生存保險結合

(ii) 增額分紅型養老保險：為因應通貨膨脹以確保將來給付時之保單價值

(iii) 養老終身型保險：將一定期間的養老保險與另一個終身壽險混合設計而成

(iv) 還本型終身保險：由養老終身型保險變身而成

(v) 附生存給付型養老保險：通稱「教育年金保險」

4. 人壽保險之除外責任項目

(1) 受益人故意致被保險人於死，但其他受益人仍得申請

(2) 要保人故意致被保險人於死

(3) 被保險人故意自殺或自成殘廢

(A) 二年後故意自殺者，保險業需給付

(B) 二年後自成殘廢者，保險公司仍不負給付保險金之責任

(4) 被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或殘廢

試題演練

※() 1. 人壽保險依承保之保險事故的不同而分為下列幾種？(具 7-36；具 3-40)

(1) 定期保險與終身保險

(2) 傷害保險與年金保險

(3) 生存保險、死亡保險及意外保險 (4) 生存保險、死亡保險及生死合險

() 2. 下列何種商品若被保險人於契約有效期間內死亡，無保險給付？(具 3-39)

(1) 養老保險

(2) 附生存給付型養老保險

(3) 投資型保險

(4) 生存保險

() 3. 有關生存保險之敘述，下列何者錯誤？(具 7-38)

(1) 以生存為保險事故

(2) 亦稱儲蓄保險

(3) 分為定期壽險與終身壽險兩種

(4) 可做為籌備子女教育基金或退休養老之工具

() 4. 為籌備子女教育基金或準備退休養老之用，應選擇下列何種保險商品為宜？(具 5-35)

(1) 生存保險

(2) 死亡保險

(3) 意外保險

(4) 健康保險

() 5. 下列何者非屬生存保險之特性？(具 11-35)

(1) 被保險人於保險期間內死亡無保險給付

.....
1. (4) 2. (4) 3. (3) 4. (1) 5. (3)



PART

II

考試前準備篇

- (2)有零存整付之儲蓄意義
(3)被保險人於保險期間內全殘依約定給付保險金
(4)提供保戶在一定期間後，如期獲得一筆資金以應付其需要
-  (3)現行人壽保險契約，被保險人如全殘則視同死亡
- () 6. 張先生為自己投保新台幣 100 萬元保額的定期壽險，若其在契約有效期間內因意外事故而致十足趾缺失，則可獲得的殘廢保險金為新台幣多少元？（具 3-38）
(1)無給付 (2) 10 萬元 (3) 50 萬元 (4) 100 萬元
- () 7. 遞減型定期保險商品可以滿足下列何種保障之需求？（具 9-37）
(1)減輕遺產稅負擔
(2)維持退休後經濟水準
(3)籌備子女教育基金
(4)避免債務人於尚未清償債款而發生死亡事故，遺屬無力繳納分期應付款項
- () 8. 選擇遞減型定期保險商品之保障需求為何？（具 1-37）
(1)累積子女的教育基金
(2)避免保戶分期償還購屋貸款期間身故或全殘，家屬無力繼續清償
(3)提供晚年養老的經濟保障
(4)避免保戶身故時遺屬無力繳納遺產稅
- () 9. 剛結婚所得不高，但又是家中主要經濟來源的年輕上班族，宜選擇下列何種保險商品，以兼顧其經濟負擔與家庭保障？（具 4-40）
(1)儲蓄保險 (2)定期保險 (3)養老保險 (4)年金保險
- () 10. 下列何種保險可滿足經濟能力低，但又負擔家中主要經濟來源的家庭成員？（具 6-37）
(1)終身壽險 (2)定期壽險 (3)投資型保險 (4)養老保險
- () 11. 對於定期壽險與終身壽險之敘述，下列何者錯誤？（具 12-36）
(1)定期壽險之保險期間較終身壽險短
(2)皆以死亡為保險事故
(3)定期壽險保險費較高
(4)終身壽險採一定期間繳費最為適宜
- () 12. 下列何種保險同時兼具保障與儲蓄兩種特質？（具 6-39）
(1)生存保險 (2)定期壽險 (3)長期看護保險 (4)生死合險
- () 13. 有關養老保險，下列敘述何者錯誤？（具 11-36）
(1)為死亡保險與生存保險之結合 (2)又稱生死合險

.....
6. (1) 7. (4) 8. (2) 9. (2) 10. (2) 11. (3) 12. (4) 13. (3)

- (3)其保費較同期死亡保險低 (4)兼具保障與儲蓄特性
- () 14. 下列何種養老保險係為因應通貨膨脹以確保將來給付時之保單價值所設計之保險？(具 12-37)
- (1)多倍型養老保險 (2)增額分紅型養老保險
(3)養老終身型保險 (4)還本型終身保險
- () 15. 為因應通貨膨脹以確保將來給付時之保單價值，為下列何種養老保險？
- (1)多倍型養老保險 (2)增額分紅型養老保險 (具 5-39)
(3)養老終身型保險 (4)還本型終身保險
- () 16. 多倍保障型養老保險其實是哪二種商品的結合？(具 8-41)
- (1)保額相同的定期保險與生存保險 (2)多個定期保險與一個生存保險
(3)保額相同的養老保險與終身保險 (4)多個養老保險與一個終身保險
- () 17. 為了儲備未來結婚、教育、養老等所需費用，下列保險商品中，哪一項比較可以滿足這些相關的需求？(具 10-39)
- (1)健康保險 (2)長期壽險 (3)傷害保險 (4)財產保險
- () 18. 有關人壽保險之敘述，下列何者錯誤？(具 4-36)
- (1)生存保險之被保險人於契約有效期間內死亡，無保險給付
(2)生存保險又稱儲蓄保險
(3)定期壽險於保險期間若無保險事故發生，壽險公司不需理賠，惟應退還所繳保險費
(4)生死合險又稱養老保險
- () 19. 下列何者為保險公司不負給付人壽保險金責任之項目？(具 3-41)
- (1)被保險人因意外事故死亡 (2)被保險人因犯罪被處死
(3)被保險人因戰爭事故而死 (4)被保險人於投保後第三年自殺
- () 20. 人壽保險契約訂立超過二年後，被保險人自殺未死但致成四肢機能永久完全喪失，其承保之壽險公司應否予以理賠？(具 11-41)
- (1)被保險人已完全殘廢，應給付保險金之 100%後契約終止
(2)應不給付殘廢保險金，俟該被保險人死亡時給付身故保險金
(3)因契約訂立已超過二年，應給付保險金之 50%
(4)保單條款並未約定，應由保險公司與被保險人協商酌予給付殘廢保險金
- () 21. 投保人壽保險因被保險人故意自成殘廢者，保險人的責任為何？(具 2-40)
- (1)投保後二年內所致者不須負責，但超過二年者則須負責
(2)不論投保多久都不須負責
(3)不論投保多久都須負責

.....
14. (2) 15. (2) 16. (2) 17. (2) 18. (3) 19. (2) 20. (2) 21. (2)



PART

II

考試前準備篇

(4)投保滿三年才須負責

重點3 年金保險與投資型保險

1. 年金保險

(1)定義：定期給付特定契約金額的一種付款方式，即「以年金方式給付的生存保險」

(2)特點

(A)保險公司承諾在被保險人終身生存期間，定期性提供特定給付金額的一種保險契約

(B)乃是一種透過保險方式提供定期性金額給付性的生存保險契約

(C)可穩定老年生活，提高老年經濟地位

(D)因未對年金給付期間解約及保險單借款加以限制，可能產生逆選擇

(3)類型

(A)傳統型年金保險

(i) 即期年金保險：適用於想把已擁有之大筆資金直接轉換成分期給付之退休所得者

(ii) 躉繳遞延年金保險：適用於退休經過一段時間後才可能動用到退休金之情況

(iii) 分期繳費遞延年金保險：適用於希望藉由儲蓄方式累積退休後的收入來源，即在退休之前繳交一定期間的保險費，退休後便可分次領回約定之年金

(B) 利率變動型年金保險：提供對抗幣值下跌之風險及最低保證利率之長期性保障

(C) 變額型年金保險：每一單位本身價值會變動，但單位數固定，可抵銷通貨膨脹引起之影響

(4)適用時機

(A) 累積退休基金

(B) 維持退休後的經濟生活

2. 投資型保險

(1)定義：保險人將要保人所繳保險費，依約定方式扣除保險人各項費用，並依其同意或指定之投資分配方式，置於專設帳簿中，由要保人承擔全部或部份投資風險之人身保險

(2)類型

(A) 變額型：由要保人自行選擇投資標的，保險金額及現金價值由投資績效



而定，可享有投資運用的實績，但同時亦承擔投資風險

(B) 萬能型：保戶繳費期間及繳費額度可任意變動，保險金額亦可任意調整，適合保戶對保險個性化的需求

(C) 變額萬能型：保戶在規定範圍內可變動保費及保額，亦可享有投資實績

(3)特點

(A) 既有保障作用，又有投資功能，不應視其為一種投資工具

(B) 投資型保險還是一種保險，強化要保人對保費投資的自主性

(C) 投資方式及投資標的由要保人決定

(D) 應以專業帳戶記載投資資產為前提：投資風險由要保人自行承擔，但依保險單約定，由保險公司承擔部份投資損益風險者，不在此限

(E) 高度透明化的保單資訊：如費用明細、投資標的、財務報告、投資報酬率等，均需定期提供保戶瞭解

(F) 保險給付隨實際投資績效而定，可以抵抗通貨膨脹

(4)適用時機

(A) 年輕族群：除保障部份外，亦可考慮高獲利高風險之投資標的

(B) 成家以後：家庭負擔變重，經濟責任變大，保障部份提高，投資標的應以穩健型的投資為主

(C) 退休族群：可減少部份保障，以債券、保本型基金為中心

(5)注意事項

(A) 須確實瞭解保單內容和保單帳戶狀況

(B) 業務人員須有專業素養

(i) 提供市場脈動訊息以供參考

(ii) 充份告知商品內容，包括保障與投資的分配、保戶權益等事項

(iii) 告知保戶投資的風險

(iv) 禁止自行印製宣傳品

試題演練

() 1. 為維持退休後經濟生活所需，並希望定期均有固定收入，應選擇下列何種保險商品為宜？（具 2-37）

(1)定期保險 (2)傷害保險 (3)年金保險 (4)長期看護保險

() 2. 為穩定老年生活、提高老年經濟地位，應該投保下列何種保險？（具 12-35）

(1)年金保險 (2)定期壽險 (3)傷害保險 (4)癌症保險

第十七屆科目：理財工具

1. 下列何者屬於人身保險？

- (1)年金保險 (2)責任保險 (3)保證保險 (4)海上保險

【詳解】見單元 8 重點 1

2. 有關可轉讓定期存單之相關規定，下列何者錯誤？

- (1)面額以新台幣十萬元為單位 (2)可採記名或無記名方式發行
(3)利息收入採分離課稅 (4)以一個月的倍數為發行期限

【詳解】見單元 2 重點 1

3. 下列敘述何者錯誤？

- (1)信託投資公司不屬銀行法規範的銀行
(2)保險代理人係指根據代理契約或授權書，向保險人收取費用，並代理經營業務之人
(3)工業銀行不得收受金融機構之轉存款
(4)居間指一方為他方報告訂約的機會，或為訂約的媒介，他方給付報酬之契約

【詳解】見單元 1 重點 1

4. 貨幣市場交易工具不包含下列何者？

- (1)國庫券 (2)金融債券 (3)交易性商業本票 (4)商業承兌匯票

【詳解】見單元 2 重點 2

5. 目前個人投資下列何種金融交易工具之利息所得須採分離課稅？A.公司債 B.債券附買回交易 C.短期票券 D.金融資產證券化商品

- (1)A、B、C、D (2)僅A、B、C (3)僅A、C、D (4)僅B、C、D

【詳解】見單元 2 重點 2

6. 乙公司發行 120 天商業本票 1,000 萬元，承銷利率為 1.9%，簽證、承銷及保證費合計為 33,863 元，則乙公司可取得之淨資金為多少？（取最接近值）

- (1) 9,903,671 元 (2) 9,937,530 元 (3) 9,966,137 元 (4) 10,000,000 元

【詳解】見類型 2

$$10,000,000 \times 1.9\% \times 120/365 = 62,466$$

$$10,000,000 - (62,466 + 33,863) = 9,903,671$$

7. 下列何種債券面臨較低之再投資風險？

- (1)零息債券 (2)按月付息債券 (3)半年付息債券 (4)一年付息債券

【詳解】見單元 3 重點 2

8. 「聯電二」係指聯華電子公司所發行的何種票券？

- (1)第二次特別股 (2)第二次發行股票

.....
1.(1) 2.(4) 3.(1) 4.(2) 5.(1) 6.(1) 7.(1) 8.(4)

第十七屆科目：理財規劃實務

1. 銀行辦理財富管理業務，對於內線交易及利益衝突之防範機制，下列何者錯誤？

- (1) 避免理財部門之資訊不當流用於未經授權者
- (2) 禁止員工有內線交易行為
- (3) 理財人員不得間接期約或收受不當利益
- (4) 推介商品應以收取佣金之多寡為考量

【詳解】見單元 2 重點 5

2. 理財人員在協助客戶控管其理財規劃執行進度時，下列建議何者錯誤？

- (1) 儲蓄額降低時，宜減少開銷或增加收入
- (2) 倘累積生息資產大幅減損時，可考慮延長目標達成年限
- (3) 利率持續走升，則定存到期時可買進債券型基金
- (4) 有緊急意外支出需求時，可尋求優惠利率貸款支應

【詳解】見單元 2 重點 4

3. 診斷與分析客戶財務情況是財務規劃流程的一部分，下列何項工作在此階段完成？I. 確認投資工具 II. 確認財務現況的優劣點 III. 推薦節稅策略 IV. 蒐集財務資料

- (1) 僅 II&IV
- (2) 僅 I&III
- (3) I, II&III
- (4) II, III&IV

【詳解】見單元 2 重點 3

4. 有關蟋蟀族之描述，下列何者正確？

- (1) 投資在子女教育經費的比重偏高，或儲蓄的動機是以子女高等教育準備金為首要目標者
- (2) 義務性支出以房貸為主，或對尚未購屋者而言，選擇性支出儲蓄起來的最重要目標是準備購屋
- (3) 把選擇性支出大部分均存起來，而儲蓄投資的最重要目標是未來退休後高品質的生活期待
- (4) 把大部分選擇性支出運用於現在的消費上，提升目前的生活水準

【詳解】見單元 3 重點 2

5. 理財顧問面對理財價值觀屬於蟋蟀族的客戶，應建議下列何項行為？

- (1) 強迫儲蓄
- (2) 購買房貸清償保險
- (3) 購買多種基金之投資組合
- (4) 投資房地產

【詳解】見單元 3 重點 2

6. 下列何者非生涯理財規劃目標之一？

.....
1.(4) 2.(3) 3.(1) 4.(4) 5.(1) 6.(3)