

〈2024年1月～6月実施〉

生命保險一般課程試驗

試験問題題【フォームC】

● 注意事項-

- 試験時間は 40 分です。
 - 試験問題は、全部で 82 問あります。《100 点満点》
問題 1 から 25 は、語群の中から適切なものを選ぶ問題 《各 1 点 : 25 点満点》
問題 26 から 30 は、語群の中から適切なもの（数字・語句）を選ぶ問題 《各 2 点 : 10 点満点》
問題 31 から 33 は、誤っているものを 2 つ選ぶ問題 《各 4 (部分点 2) 点 : 12 点満点》
問題 34 から 37 は、誤っているものを 1 つ選ぶ問題 《各 2 点 : 8 点満点》
問題 38 から 67 は、正誤を選ぶ問題 《各 1 点 : 30 点満点》
問題 68 から 82 は、文章の中に入る適切なものを選ぶ問題 《各 1 点 : 15 点満点》

一般社団法人 生命保険協会

[保全・アフターサービス手続きと留意点 - ①]

文中の空欄 [1] ~ [3] に入る最も適切なものを選んでください。

一時的に保険料の払い込みが困難になったとき、保険料の払い込みがないまま猶予期間が過ぎると、契約は失効することになりますが、その契約の[1]が払い込むべき保険料とその利息の合計より多いときは、[1]の範囲内で、生命保険会社が自動的に保険料を立て替えて契約を [2] 繼続させます。これを [3] といいます。

語群

- ア. 満期保険金
- イ. 解約返戻金
- ウ. 有効に
- エ. 期限付きで
- オ. (自動) 振替貸付
- カ. 延長(定期)保険

[保全・アフターサービス手続きと留意点 - ②]

文中の空欄 [4] ~ [5] に入る最も適切なものを選んでください。

いったん失効した契約でも、失効してから所定の期間内（通常は [4] 以内）で、被保険者の健康状態に異常がなければ、生命保険会社の承諾を得て、それまでの滞っている保険料をまとめて払い込み、契約をもとの状態に戻すことができます。このことを [5] といいます。

語群

- ア. 1年
- イ. 3年
- ウ. 復活
- エ. 繙承

[生命保険の種類 - ①]

文中の空欄 [6] ~ [8] に入る最も適切なものを選んでください。

1. 死亡保険のうち、保険期間を定めているものを [6] 保険といい、保険期間が被保険者の一生にわたっているものを終身保険といいます。
2. 死亡保険金と生存保険金（満期保険金）が [7] のものを養老保険といいます。
3. 養老保険に [6] 保険を上乗せしたものを [6] 保険特約付養老保険といい、満期保険金より死亡の場合の保障を [8] することができます。

語群

ア. 定期
イ. 定額
ウ. 小さく
エ. 大きく
オ. 同額
カ. 異なる金額

[生命保険の種類 - ②]

文中の空欄 [9] ~ [10] に入る最も適切なものを選んでください。

1. 資産運用成果が期待できる反面、投資に伴うリスクも大きい変額保険は、その資産を定額保険の資産とは区分して運用する必要があります。そのため、会計上、変額保険の資産は [9] 勘定で運用されることになります。
2. 終身保険タイプの変額保険（終身型）は、一生涯の死亡保障があり、死亡・高度障害保険金額は資産の運用実績にもとづいて毎月増減しますが、契約時に定めた保険金額（基本保険金額）は保証 [10]。

語群

ア. 一般
イ. 特別
ウ. されていません
エ. されています

[生命保険会社の仕組み - ①]

文中の空欄 [11] ~ [12] に入る最も適切なものを選んでください。

1. 生命保険会社の経営の健全性を示す指標のひとつとして、[11] があります。[11] とは、大震災や株の暴落など、通常の予測を超えて発生するリスクに対応できる支払余力を保険会社がどのくらい有しているかを判断するための指標です。
2. 生命保険会社が万一破綻した場合には、[12] により、破綻した生命保険会社に係る保険契約の移転などにおける資金援助、保険契約の引き受けなどの契約者保護の措置がとられます。

語群

ア. ソルベンシー・マージン比率
イ. 基礎利益
ウ. 生命保険協会
エ. 生命保険契約者保護機構

[生命保険会社の仕組み - ②]

文中の空欄 [13] ~ [15] に入る最も適切なものを選んでください。

1. 生命保険会社の経営形態には、[13] と「株式会社」の2つがあります。このうち [13] では、生命保険に加入した契約者は、原則として [14] となり生命保険会社の運営に参加することになります。
2. 会社の組織、活動、運営について基本的規則を定めたものを [15] といいます。生命保険会社も、この [15] にもとづき運営されています。

語群

ア. 「合名会社」
イ. 「相互会社」
ウ. 社員
エ. 組合員
オ. 定款
カ. 保険業法

[契約取り扱いの手続き - ①]

文中の空欄 [16] ~ [18] に入る最も適切なものを選んでください。

1. 申込書に記入していただく契約者、被保険者、保険金受取人の姓名および契約者、被保険者の生年月日は、必ず [16] ものを記入していく必要があります。
2. 保険料を求める場合、まず [17] の生年月日から契約年齢を求め、次にその契約年齢をもとに、保険種類、保険金額などに応じた保険料を求めます。
3. 契約年齢を求める方法として「満年齢」を使用する生命保険会社と、いわゆる [18] を使用する生命保険会社があります。

語群

- ア. 戸籍等の公的書類記載の
- イ. 通称として使用している
- ウ. 保険契約者
- エ. 被保険者
- オ. 「数え年」
- カ. 「保険年齢」

[契約取り扱いの手続き - ②]

文中の空欄 [19] ~ [20] に入る最も適切なものを選んでください。

1. 第1回保険料（充当金）領収証を書き損じたときは、[19] することが必要です。
2. 新契約時の保険料が [20] 以上のときは、第1回保険料（充当金）領収証に200円の収入印紙をはって取扱者の割印を押します。

語群

- ア. 30,000円
- イ. 50,000円
- ウ. 正確なものを新しく発行
- エ. 訂正あるいは加筆

[保険料の税法上の取り扱い - ①]

文中の空欄 [21] ~ [22] に入る最も適切なものを選んでください。

なお、この問題で使用するものの意味は次のとおりです。

旧契約……平成 23 年 12 月までに締結した生命保険契約

新契約……平成 24 年 1 月以降に締結した生命保険契約

個人年金保険料……一定の要件を満たす個人年金保険の保険料

生命保険契約を締結して保険料を支払うと、その年の支払保険料に応じて、一定の額がその年の [21] の所得から控除されます。これを生命保険料控除といい、その分だけ [22] が少なくなり、所得税と住民税が軽減されます。

[保険料の税法上の取り扱い - ②]

文中の空欄 [23] ~ [25] に入る最も適切なものを選んでください。

なお、この問題で使用するものの意味は次のとおりです。

旧契約……平成 23 年 12 月までに締結した生命保険契約

新契約……平成 24 年 1 月以降に締結した生命保険契約

個人年金保険料……一定の要件を満たす個人年金保険の保険料

1. 旧契約のみの場合、住民税では「一般生命保険料」および「個人年金保険料」について、それぞれ年間正味払込保険料の 70,000 円までが対象となり、実際に所得から控除される金額はそれぞれ最高 [23] (合計で最高 70,000 円) となります。

2. 新契約 (内容変更等含む) のみの場合、住民税では「一般生命保険料」「個人年金保険料」 [24] について、それぞれ年間正味払込保険料の 56,000 円までが対象となり、実際に所得から控除される金額はそれぞれ最高 [25] (合計で最高 70,000 円が限度) となります。

語群

語群

ア. 契約者（保険料負担者）

イ. 保険金受取人

ウ. 給与所得

エ. 課税所得

ア. 35,000円

イ. 50,000円

ウ. 「財形年金保険料」

エ. 「介護医療保険料」

オ. 28,000円

カ. 40,000円

【設計販売の基礎】

文中の空欄 [26] ~ [30] に入る最も適切なものを選んでください。
(同じ解答を複数回使用してもかまいません。)

次の計算式は、世帯主を勤労者である夫、配偶者（妻）は無収入の専業主婦とした場合の遺族生活資金の計算方法を表したものです。

【設定条件】

- 夫死亡時（38歳）の家族構成は、妻（37歳）、子ども2人（7歳、5歳）とします。
- 末子の大学卒業年齢は、22歳とします。
- 現在の月間生活費は、40万円とします。
- 家族の月間生活費は、現在の月間生活費の7割とします。
- 妻の月間生活費は、現在の月間生活費の5割とします。
- 平均余命表

年齢	男	女
50歳	33年	39年
51	32	38
52	31	37

年齢	男	女
53歳	30年	36年
54	29	35
55	28	34

（令和3年簡易生命表より）

1. 家族の生活資金 = $40 \text{ 万円} \times 0.7 \times 12 \text{ カ月} \times (22 \text{ 歳} - [26] \text{ 歳})$

2. 妻の生活資金の計算

①妻の平均余命を求める。

$$\cdot [27] \text{ 歳} + (22 \text{ 歳} - [26] \text{ 歳}) = [28] \text{ 歳}$$

$$\cdot [28] \text{ 歳時の平均余命} = [29] \text{ 年}$$

②妻の生活資金 = $40 \text{ 万円} \times 0.5 \times 12 \text{ カ月} \times [29] \text{ 年}$

3. 遺族生活資金 = [30]

語群

ア. 4

イ. 5

ウ. 35

エ. 36

オ. 37

カ. 38

キ. 54

ク. 55

ケ. 家族の生活資金 + 妻の生活資金

コ. 家族の生活資金 - 妻の生活資金

31 [社会保障制度]

次の文章のうち、誤っているものを2つ選んでください。

ア. 公的扶助制度には、「雇用保険法」にもとづき、生活困窮者への程度に応じた保護と最低限度の生活保障およびその自立を手助けする生活保護制度などがあります。

イ. 社会保険の保障の対象となる者は原則として全国民であり、保険料の負担は義務化されています。

ウ. 国民年金は、原則として 20 歳以上 60 歳未満のすべての国民が被保険者となる最も基本的な年金であり、基礎年金として、老齢・障害・遺族の 3 つがあります。

エ. 公的介護保険の被保険者は、65 歳以上の第 1 号被保険者と 40 歳以上 65 歳未満の公的医療保険加入者である第 2 号被保険者です。なお、公的介護保険の利用者負担は、原則、費用の 4 割です。

32 [生命保険の役割]

次の文章のうち、誤っているものを2つ選んでください。

ア. 現在では 1 世帯当たりの家族の構成人員が少なくなり、経済生活に必要な保障は自己の責任において準備すべきであるという自己責任意識はますます強くなっています。

イ. 令和 3 年簡易生命表によると、男性・女性の平均寿命はともに 90 歳を超えていました。

ウ. 各年齢者が将来平均して生きられる年数を「平均寿命」といいます。

エ. 社会保障制度は、国民に一定水準の生活保障をするもので、国民が健康で文化的な最低限度の生活を営むことができるよう、国などが社会政策の一環として実施する経済制度です。

33 [剩余金と配当金]

次の文章のうち、誤っているものを2つ選んでください。

ア. 剰余金が生まれる原因是、死差益、利差益、運用利益の3つに分類されます。このうち死差益は、予定死亡率によって見込まれた死亡者数よりも、実際の死亡者数が多い場合に生じる利益です。

イ. 生命保険の配当金は、契約者から預かった保険料をもとに、生命保険会社が収支決算した結果生じた剰余金（余った保険料等）を、契約者に返すという性格のものです。

ウ. 有配当保険には、配当金の支払時期に応じて、毎年配当型、3年ごと配当型、5年ごと配当型などがあります。

エ. 配当金の支払方法が、積立（据置）方法の場合、配当金は、保険業法の定める利率により単利で運用されます。

34 [保険料の払い込み]

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 前納の場合、保険料は生命保険会社の定める利率で割り引かれます。

イ. 保険料の払込方法（回数・経路）については、どちらも途中で変更することはできません。

ウ. 第1回保険料（充当金）および継続保険料やその他保全サービス手続きのお客さまからお預かりした現金等の收受時には、必ず領収証の作成・交付が必要となります。

35 [契約申込み時の実務]

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. お客様の契約の申込みに対して、これを生命保険会社が認めることを承諾といい、生命保険会社が契約上の責任（保険金・給付金の支払いなど）を開始する時期を責任開始期といいます。

イ. 医師の診査による契約で、申込み、第1回保険料充当金払い込み、診査（告知）、生命保険会社の承諾の順で手続きが完了した場合、生命保険会社は、第1回保険料充当金払い込みのあった日にさかのぼって契約上の責任を負います。

ウ. お客様がクーリング・オフにより契約の申込みの撤回または解除をした場合には、既払込金額をお返しします。

36 [保障の見直し]

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 「定期保険特約などの中途付加」により、現在の契約の保障内容や保険期間は変えずに、死亡保障額などを増やすことができます。

イ. 「追加契約」は、現在の契約はそのまま継続して、別の新しい保険契約に加入いただく方法です。

ウ. 「契約転換制度」を利用する際の保険料は、転換前契約の加入時の契約年齢、保険料率により計算されることを契約者に説明することが必要です。

37 [保険金・給付金の税法上の取り扱い（一時金で受け取った場合）]

次の文章のうち、誤っているものを1つ選んでください。

ア. 「契約者（保険料負担者）＝夫、被保険者＝妻、保険金受取人＝子」の生命保険契約で子が受け取った死亡保険金は、贈与税の課税対象となります。

イ. 契約者（保険料負担者）と保険金受取人が同一人の保険契約では、満期・死亡いずれの場合も、受け取った保険金は一時所得となり、所得税の課税対象となります。

ウ. 贈与税の課税対象となる金額は、年間の贈与額から基礎控除額（60万円）を差し引いた金額となります。

38 [生命保険の仕組み]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

現在の生命保険制度では、死亡率を使って、それぞれの年齢・性別に応じた保険料を算出し、公平かつ合理的に助け合いをするようになりました。

正

誤

39 [生命保険の仕組み]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

数少ない経験では何の法則もないようなことでも、数多くの経験を集めると、一定の法則があることがわかります。これを大数の法則といいます。

正

誤

40 [生命保険の仕組み]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

死亡率とは、ある年齢の人が1年間に死亡する割合をいい、1年間の死亡者数をその年の年末の生存者数で割ったものです。

正

誤

41 [生命保険の仕組み]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

保障機能をもつ生命保険商品は、預貯金と異なる特色をもっています。万一、契約の途中で死亡した場合、生命保険ではそれまでに積み立てられた元利合計額が返ってきます。

正

誤

42 [生命保険の仕組み]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

保険金とは、被保険者の死亡、高度障害、満期（生存）などのとき生命保険会社から保険金受取人に支払われるお金のことです。

正

誤

43 [企業向け商品]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

総合福祉団体定期保険は、健康で正常に勤務している人であれば、医的診査がなく告知するだけで加入できます。

正

誤

44 [企業向け商品]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

企業が従業員に対して、老後の生活の安定を図るために、退職後の終身あるいは一定期間の年金支給に備えて積み立てるタイプの保険を企業年金保険といいます。

正

誤

45 [企業向け商品]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

経営者保険は、経営者に万一のことがあった場合の経営上の損失補てんと従業員の生活保障、および従業員の退職金の準備などを目的として企業が一般の個人保険（財形商品を除く）を利用するものです。

正

誤

46 [企業向け商品]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

勤労者財産形成制度（財形制度）にもとづく保険には、財形医療積立保険・財形教育積立保険・財形福祉積立保険があります。

正

誤

47 [企業向け商品]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

医療保障保険（団体型）は、健康保険の本人一部負担制と保険給付対象外費用の増加などに対応し、公的医療保険制度の補完を目的とした企業（団体）向けの商品です。

正

誤

48 [生命保険の募集等に関する法律]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

「保険業法」では、保険会社および保険募集人には、保険募集の各段階におけるきめ細やかな対応の実現に向けたより積極的な対応が求められており、保険募集を行うにあたっての基本ルールとして「情報提供義務」「意向把握・確認義務」が定められています。

正

誤

49 [生命保険の募集等に関する法律]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

保険業法の中にある私たちが守るべきルールに違反した場合は、行政処分や司法処分は受けないものの、違反の内容によって所属会社の社内規定等によって処分されることになります。

正

誤

50 [生命保険の募集等に関する法律]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

「消費者契約法」は、消費者契約の対象を広くしており、保険契約も対象に含まれます。

正

誤

51 [生命保険の募集等に関する法律]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

「保険法」では、保険契約の定義が明確にされ、各種共済等はその対象外とされました。

正

誤

52 [生命保険の募集等に関する法律]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

「保険法」では、告知義務に関する商法の規定を見直し、保険会社が質問したことだけに答えればよいという義務（質問応答義務）に変更されました。

正

誤

53 [正しい告知の取り扱い]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

生命保険会社は、個々の契約の危険度を判断し、適切な契約の選択を行うために、被保険者の健康状態や被保険者（または契約者）の職業など必要な情報を正確に知らなければなりません。

正

誤

54 [正しい告知の取り扱い]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

契約確認は、生命保険会社が、契約の成立前に、申込内容や告知内容などについて確認を行うもので、契約成立後に契約確認を行うことはありません。

正

誤

55 [正しい告知の取り扱い]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

生命保険会社は、契約が契約日（または復活日）から1年を超えて有効に継続した場合、告知義務違反による保険契約の解除はできません。ただし、保険金や給付金の支払事由等が1年以内に発生していた場合には、保険契約を解除することがあります。

正

誤

56 [正しい告知の取り扱い]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

生命保険会社は、告知義務違反による保険契約の解除の原因を知ってから1カ月以内に解除を行わなかった場合、保険契約を解除できません。

正

誤

57 [正しい告知の取り扱い]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

告知義務違反の態様が特に重大な場合（現在の医療水準では治癒が困難または死亡危険の高い疾患の現病歴・既往歴等について告知をされなかった場合等）は、「詐欺による契約の取消し」になることがあります。この場合、すでに払い込んだ保険料が返還されます。

正

誤

58 [隣接業界]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

J A共済の生命共済の種類には、民間の生命保険の終身保険や定期保険特約付終身保険に相当する終身共済などがあります。

正

誤

59 [隣接業界]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

こくみん共済・各都道府県民共済は、いずれも経済産業省の監督のもと、組合員を対象に普及推進されており、原則として、無診査（告知扱い）で、小口の死亡保障に各種特約が付加されています。

正

誤

60【隣接業界】

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

少額短期保険業者が取り扱うことのできる生命保険は、死亡保険・医療保険とも保険期間は1年以内です。

正

誤

61【隣接業界】

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

損害保険は、火災や交通事故など偶然の事故による損害を補償するもので、火災保険・自動車保険などがあります。

正

誤

62【隣接業界】

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

J A共済の年金共済は、原則として農協（JA）の組合員およびその家族の老後生活を保障することを目的としたもので、年金の種類には終身年金タイプと定期年金タイプがあります。

正

誤

63【相続の法律】

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

配偶者と兄弟姉妹が相続人の場合、法定相続分は配偶者2/3、兄弟姉妹1/3となります。

正

誤

64 [相続の法律]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

相続人は、被相続人の財産上の権利・義務を相続するかしないかを自由に決めることができます。それは、①相続の承認、②相続の放棄のいずれかを選択することです。

正

誤

65 [相続の法律]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

被相続人の財産上の権利・義務を全部受け継ぐ方法を相続の自動承認といいます。

正

誤

66 [相続の法律]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

限定承認をした場合、相続財産を超過する債務があっても、その債務を相続人固有の財産から弁済する必要はありません。

正

誤

67 [相続の法律]

次の文章について、正しい場合は「正」、誤っている場合は「誤」を選んでください。

相続税の課税対象となる財産には、相続により取得した現金・土地などの本来の相続財産の他に、みなしある相続財産として、死亡保険金や死亡退職金なども含まれます。

正

誤

68 [契約の選択]

次の文章の【 】に入る最も適切なものを選んでください。

生命保険会社が契約を選択するにあたっては、身体上の危険、【 】の危険、道徳上の危険（モラルリスク）の3つの危険について、それぞれの危険度の大きさを把握することが大切になります。

ア. 経済上

イ. 環境上

69 [契約の選択]

次の文章の【 】に入る最も適切なものを選んでください。

危険度の高い職業については、【 】などに制限がある場合もありますので、職務内容・作業場所などを詳細にお聞きする必要があります。

ア. 保険金や特約

イ. 加入年齢

70 [契約の選択]

次の文章の【 】に入る最も適切なものを選んでください。

モラルリスクの防止のため、契約の取り扱いに際して、契約者や被保険者の年齢・職業・収入・資産状況などに比べて、保険金額や【 】が過大ではないか等について十分注意を払う必要があります。

ア. 配当金額

イ. 入院給付金日額

71 [契約の選択]

次の文章の【 】に入る最も適切なものを選んでください。

生命保険協会では、契約引受時のモラルリスク対策として、【 】などを管理・運営しています。

ア. 契約内容登録制度

イ. 健康情報管理制度

72 [契約の選択]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

私たち生命保険募集人は、契約者、被保険者に必ず [] して必要な情報を収集し、知り得た事項を正確に生命保険会社へ報告します。

ア. 電話

イ. 面接

73 [保険金・給付金の請求と支払い]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

お客さまへの適切な保険金・給付金の支払いに向けて対応すべきことの一つに、お客さまには保険金・給付金を支払う場合や支払うことができない場合があることを、「ご契約のしおり」または「契約概要」や [] によってわかりやすく説明することができます。

ア. 注意喚起情報

イ. 意向確認書面

74 [保険金・給付金の請求と支払い]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

お客さまへの適切な保険金・給付金の支払いに向けて対応すべきことの一つに、日常の定期訪問活動により、支払事例等の情報提供をしながらお客さまに理解を深めていただくと同時に、保険事故が起こったときにお客さまが迅速に対応できるよう、すぐに行動できる手続き窓口等の [] もしっかりとお伝えしておくことがあります。

ア. 連絡先

イ. 最寄りの病院

75 [保険金・給付金の請求と支払い]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

お客さまへの適切な保険金・給付金の支払いに向けて対応すべきことの一つに、保険事故の発生の連絡を受けた場合、[] の定めた保険金・給付金の請求受付に関するルールに従って適切に対応することができます。

ア. 保険業法

イ. 生命保険会社

76 [保険金・給付金の請求と支払い]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

お客さまへの適切な保険金・給付金の支払いに向けて対応すべきことの一つに、支払可否の判断、支払金額や支払時期については、請求書類や[] の内容によって決められるため、安易に回答せず、生命保険会社のしかるべき専門の担当者や担当部門に確認することがあります。

ア. 診断書

イ. 証券番号

77 [保険金・給付金の請求と支払い]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

お客さまへの適切な保険金・給付金の支払いに向けて対応すべきことの一つに、保険事故情報は [] としてその取り扱い（入手・管理）に細心の注意を払うことがあります。

ア. 企業情報

イ. 個人情報

78 [お客さまニーズへの対応]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

私たちの長い人生には、いくつかの段階（出生－成長－結婚－育児－老後）があり、これらの段階の変化を一般に [] と呼んでいます。

ア. ライフプラン

イ. ライフサイクル

79 [お客さまニーズへの対応]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

各家庭で将来必要になる資金とその時期を考え合わせて、計画的に準備することを [] 設計と呼んでいます。

ア. 生活

イ. 家族

80 [お客さまニーズへの対応]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

持家を実現するための住宅資金の確保も大きな目標のひとつです。生活設計上は、遅くとも [] 代までに住宅を取得するよう計画を立てます。

ア. 40 歳

イ. 20 歳

82 [お客さまニーズへの対応]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

[] によって経済準備の必要性をお客さまにはっきりと気づいていただきます。また、それを解決する手段として、生命保険が非常に有効であることを説明することによって、さらに理解を深めていただきます。

ア. ご契約のしおり

イ. 生活設計書

81 [お客さまニーズへの対応]

次の文章の [] に入る最も適切なものを選んでください。

家庭の経済準備を行う手段としてはいろいろ考えられますが、生命保険は将来に必要な資金を [] に準備することができ、しかも、途中、万一のことが起きた場合でも目的の資金を必ず確保できるという点で、非常に有効な手段であるといえます。

ア. 投機的

イ. 計画的

copyright (c) The Life Insurance Association of Japan, All rights reserved.