

模範解答

ファイナンシャル・プランニング技能検定 1級実技試験（資産設計提案業務）

2021年9月12日実施

厚生労働大臣指定試験機関

特定非営利活動法人(NPO法人)

日本ファイナンシャル・プランナーズ協会

各科目の配点は、特に記載のない限り、公表しておりませんのでご了承ください。

配点に関するお問い合わせには、お答えできません。

問1 1

問2 3,270(万円)

問3 (ア)× (イ)○ (ウ)× (エ)○

問4 (ア)4 (イ)8 (ウ)6 (エ)5

問5 (ア)○ (イ)○ (ウ)× (エ)×

問6 (下記解答例だけでなく、総合的観点から採点を行います。)

<例> 「情報提供義務」とは、保険募集の際に、保険金の支払条件や保険期間、保険金額、その他顧客に参考となるべき情報など、顧客が保険加入の適否を判断するために必要な情報を提供するものである。「意向把握義務」とは、顧客ニーズを把握し、当該ニーズに合った保険プランを提案し、顧客ニーズと提案プランの最終的な確認を行うことを求めるものである。また、顧客の判断に影響を及ぼす一定の保険募集等に関する禁止行為としては、「虚偽の説明」、「重要な事項について虚偽のことを告げるよう勧める行為」、「告知義務違反を勧める行為」、「不適切な乗換募集」、「特別の利益の提供」、「誤解させるおそれのある表示・説明」等が挙げられている。(300字)

問7 1

問8 22,125,000(円)

問9 (ア)1 (イ)6 (ウ)7

問10 4

問11 (ア)× (イ)○ (ウ)× (エ)○

問12 373(万円)

問13 (ア)○ (イ)× (ウ)○ (エ)×

問14 2

問15 144(m²)

問16 (ア)2,535(万円) (イ)10(万円) (ウ)2,500(万円)

問17 3

問18 3

問19 (ア)3 (イ)6 (ウ)7

問20 1