

---

## 2024 年财富管理业务从业人员认证考试题库-下（判断题汇总）

### 判断题

1. 普通投资者的特别保护,主要体现在基金管理人 T 普通投资收益的承诺高于专业投资者

A、正确

B、错误

答案: B

2. 个人客户第一次购买理财产品时,不需要进行风险评估。

A、正确

B、错误

答案: B

3. 行社销售人员应充分提示代销理财产品的有关风险,可借用或暗示银行信用对代销理财产品的投资风险作承诺。

A、正确

B、错误

答案: B

4. 理财产品销售机构不得向不特定社会公众销售私募理财产品。

A、正确

B、错误

答案: A

---

5. 对于到商业银行申请退保、满期给付、续期缴费业务的，商业银行和保险公司应当相互配合，及时做好相应工作。

A、正确

B、错误

答案：A

6. 基金销售机构可以召集基金份额持有人大会

A、正确

B、错误

答案：B

7. 理财销售系统支持行社间理财产品代销。

A、正确

B、错误

答案：A

8. 贵金属提金可以代理

A、正确

B、错误

答案：B

9. 实物贵金属交接或领取不需要双人在场签字确认

A、正确

B、错误

答案：B

10. 第三方存管转账功能仅包括银行转证券

---

A、正确

B、错误

答案：B

11. 地方政府债券和城投债的的发行主体都是地方政府。

A、正确

B、错误

答案：B

12. 托管机构应当为每只理财产品开设独立的托管账户。

A、正确

B、错误

答案：A

13. 销售人员可以代替投资者签署理财销售业务相关文件，或者代替投资者进行风险承受能力评估、理财产品购买等操作，代替投资者持有或安排他人代替投资者持有本机构销售的理财产品；

A、正确

B、错误

答案：B

14. 理财产品宣传材料应当在醒目位置提示投资者，“理财非存款、产品有风险、投资须谨慎”。

A、正确

B、错误

答案：A

---

15. 存款属于非标准化资产债权类资产。

A、正确

B、错误

答案：B

16. 基金招募说明书应当披露支付给基金销售机构的客户维护费计提标准

A、正确

B、错误

答案：B

17. M1 是重要的流动性和经济活跃度指标，M1 增加往往可以理解为购买力增强，经济活跃度提高，对资产价格利好，反之亦然。

A、正确

B、错误

答案：A

18. 现金管理类产品是指仅投资于货币市场工具，每个交易日可办理产品份额认购、赎回的商业银行或者理财公司理财产品。

A、正确

B、错误

答案：A

19. 一般来说，在其他因素不变的情况下，债券剩余期限越长，其久期越长。

A、正确

B、错误

答案：A

---

20. 对于电视、电影、互联网资料、公共网站链接形式的宣传材料的影像显示应至少为 3 秒

A、正确

B、错误

答案：B

21. 理财产品代销机构不得擅自设计、修改、增减任何理财公司理财产品宣传推介材料的文字、数据、公式、表格、示意图等内容信息要素

A、正确

B、错误

答案：A

22. 商业银行通过营业场所向机构投资者销售理财产品的，应当按照国务院银行业监督管理机构的相关规定实施理财产品销售专区管理，并在销售专区内对每只理财产品销售过程进行录音录像。

A、正确

B、错误

答案：A

23. 股票和基金的资金投向基本相同，都是投向实业领域

A、正确

B、错误

答案：B

24. 基金管理人可以根据市场情况将基金财产与固有财产进行综合配置。

A、正确

---

B、错误

答案：B

25. 商业银行高风险理财产品投资于较低风险资产超出销售文件约定比例的，应当先取得投资者书面同意。

A、正确

B、错误

答案：B

26. 发起式基金合同生效及存续，受到募集份额不少于 2 亿份，份额持有人不少于 200 人的限额

A、正确

B、错误

答案：B

27. 理财规划是一个人一生的财务计划，是理性的价值观和科学的理财计划的综合体现，因此，理财规划一经制定就不得改变。

A、正确

B、错误

答案：B

28. 若每月开放的理财产品，由于部分投资者赎回，导致某一投资者份额占比超过 50%，则在下一个开放期可以继续允许该投资者申购。

A、正确

B、错误

答案：B

---

29. 单一资产管理计划必须聘请符合规定的托管机构进行托管。

A、正确

B、错误

答案：B

30. 销售人员可以向投资者承诺保本保收益，以吸引投资者购买产品。

A、正确

B、错误

答案：B

31. 商业银行可以先发行理财产品，但需在发行后 3 日内登录全国银行业理财信息登记系统进行登记并获得登记编码。

A、正确

B、错误

答案：B

32. 基金销售机构要求基金销售人员及时自行办理执业注册并反馈办理情况

A、正确

B、错误

答案：B

33. 基金估值的责任人是基金管理人

A、正确

B、错误

答案：A

---

34. 商业银行及其保险销售从业人员可以将保险代理业务转委托给其他机构或个人。

A、正确

B、错误

答案：B

35. 杭州银行和温州银行均具备第三方存管业务资质

A、正确

B、错误

答案：B

36. 基金管理人所在机构单设托管部的，可以委托托管部门担任基金托管人。

A、正确

B、错误

答案：B

37. 银行应当在代销业务与其他业务之间建立风险隔离制度，确保代销业务与其他业务在账户、资金和会计核算等方面严格分离。

A、正确

B、错误

答案：A

38. 对于电视、电影、互联网资料、公共网站链接形式的宣传材料的影像显示应至少为 5 秒

A、正确

B、错误



---

答案：A

39. 资产管理业务是指银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构接受投资者委托,对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。

A、正确

B、错误

答案：A

40. 商业银行网点凭法人机构的授权经营保险代理业务。

A、正确

B、错误

答案：A

41. 在全国银行业理财信息登记系统对理财产品进行登记并获得登记编码前,允许商业银行办理理财产品销售业务,发布理财产品宣传推介材料

A、正确

B、错误

答案：B

42. 商业银行应当在理财产品销售文件的显著位置列明该产品在全国银行业理财信息登记系统获得的登记编码,并提示投资者可以依据该登记编码在中国理财网查询产品信息。

A、正确

B、错误

答案：A

---

43. 因理财产品销售机构自身原因不能提供交易记录等历史信息的，应当按照有利于投资者的原则处理投资者诉求。

A、正确

B、错误

答案：A

44. A 银行发行的理财产品可以间接投资但不能直接投资本行的信贷资产。

A、正确

B、错误

答案：B

45. 理财产品名称中含有拟投资资产名称的，拟投资该资产的比例须达到该理财产品规模的 80%以上

A、正确

B、错误

答案：A

46. 理财产品投资者应保证资金来源合法。

A、正确

B、错误

答案：A

47. 第三方存管备付金指导额度是指行社为保障银证业务正常开展而必须保留的最低额度，是行社进行备付金流动性管理和利率定价的重要依据。

A、正确

B、错误

---

答案：A

48. 在我国，中国证券投资基金业协会是基金行业自律组织之一

A、正确

B、错误

答案：A

49. 财富业务风控管理中，只需要关注外部风险，内部风险可以忽略。

A、正确

B、错误

答案：B

50. 债券收益率上行意味着债券价格上涨。

A、正确

B、错误

答案：B

51. 商业银行理财产品管理人管理、运用和处分理财产品财产所产生的债权，可以与管理人、托管机构因自有资产所产生的债务相抵销

A、正确

B、错误

答案：B

52. 代理销售机构对理财产品销售评级与理财公司产品评级结果不一致的，代理销售机构应当采用对应较低风险等级的评级结果并予以披露。

A、正确

B、错误

---

答案：B

53. 理财产品在选择过往业绩展示区间时，应注明区间起始时间和截止时间，完整会计年度的过往业绩展示除外。

A、正确

B、错误

答案：A

54. 保险机构应采用有效技术手段对投保人身份信息的真实性进行验证，应完整记录和保存互联网保险主要业务过程，包括：产品销售页面的内容信息、投保人操作轨迹、保全理赔及投诉服务记录等，做到销售和服务等主要行为信息不可篡改并全流程可回溯。

A、正确

B、错误

答案：A

55. 被动投资的目标是获得较小的恒定超额收益

A、正确

B、错误

答案：B

56. 净值型理财产品没有预期收益，通常以产品净值展示，实际投资收益与买入日和赎回日的产品净值有关。

A、正确

B、错误

---

答案：A

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/248116013075006124>