
杭州 2023 年初级银行从业资格证《初级个人理财》真题模拟汇编

(共 194 题)

1、根据《中华人民共和国保险法》，银行网点开办保险代理业务，必须取得保险监督管理机构颁发的保险兼业代理业务许可证，并与保险公司签订代理协议。（ ）（单选题）

- A. 错
- B. 对

试题答案：B

2、委托代理终止的情形有（ ）。（多选题）

- A. 代理人丧失偿债能力
- B. 代理期间届满或者代理事务完成
- C. 代理人死亡
- D. 代理人丧失民事行为能力
- E. 被代理人取消委托或者代理人辞去委托

试题答案：B, C, D, E

3、商业银行在理财顾问服务中给客户提供的服务不包括（ ）。（单选题）

- A. 储蓄存款产品推介
- B. 投资建议
- C. 财务规划
- D. 财务分析

试题答案：A

4、下列关于制定理财规划方案的说法错误的是（ ）。（单选题）

- A. 税收筹划、投资规划、退休养老规划、财产传承规划都属于单向理财规划方案

B. 综合理财规划方案注重各个目标规划的合理平衡、财务资源配置，整体设计和组合，是真正符合客户做到一生收支平衡的理财规划方案

C. 理财方案可以是单项理财目标的规划，也可以是涵盖客户所有主要理财目标的综合理财规划方案，两者的选择上主要是由理财师决定的

D. 单项目标理财规划是“线”性的，而综合理财规划考虑的是“面“

试题答案：C

5、随着复利次数的增加，同一个年名义利率求出的有效年利率也会不断（），但增加的速度越来越（）。（单选题）

A. 增加；慢

B. 增加；快

C. 增加；快

D. 降低；快

试题答案：A

6、根据风险偏好分类，可将投资者的理财风格分为（）。（多选题）

A. 平衡型

B. 成长型

C. 保守型

D. 进取型

E. 稳健型

试题答案：A, B, C, D, E

7、张先生请理财规划师为他的子女做教育规划。他的孩子还有5年上大学，大学每年的各种费用大概在15765元左右。假定不考虑通货膨胀，投资报酬率为8%，大学四年期间的学费不上涨。如果张先生决定在孩子上大学当年就准备好大学4年的费用，并考虑4年间的投资所得，张先生在孩子上大学当年共计准备的费用应为（）元。（单选题）

A. 64013

B. 60000

C. 63060

D. 56393

试题答案：D

8、综合考虑客户所属的人生周期以及相匹配的风险承受能力等因素，向客户推荐适合的产品，此举符合银行代理理财产品销售应遵循的（ ）原则。（单选题）

A. 风险性

B. 全面性

C. 客观性

D. 适当性

试题答案：D

9、张先生打算分5年偿还银行贷款，每年年末偿还100000元，贷款利率为10%，则张先生贷款本金为（ ）元。（答案取近似数值）（单选题）

A. 435500

B. 379079

C. 500000

D. 316900

试题答案：B

10、在理财规划实施过程中，为解决客户当期现金流不足的问题，可采取的理财措施是（ ）。（单选题）

A. 向银行申请长期贷款

B. 退出人寿保险合同

C. 申购投资基金

D. 以信用卡预支现金

试题答案：D

11、下列关于间接融资相对集中性的说法中，错误的是（ ）。（单选题）

-
- A. 通过金融中介机构进行
 - B. 对某一个资金供应者与某一个资金需求者之间一对一的对应性中介
 - C. 一方面面对资金供应者群体，另一方面面对资金需求者群体
 - D. 金融机构具有融资中心的地位和作用

试题答案：B

12、从基金赎回角度来看，下列基金的流动性从高到低依次是（ ）。（单选题）

- A. 货币型基金、债券型基金、股票型基金
- B. 货币型基金、股票型基金、债券型基金
- C. 债券型基金、货币型基金、股票型基金
- D. 股票型基金、债券型基金、货币型基金

试题答案：A

13、对于一个投资项目， r 表示融资成本，IRR 是指内部报酬率。以下结论表述正确的有（ ）。（多选题）

- A. 如果 $r < IRR$ ，表明该项目有利可图
- B. 不能够以 r 和 IRR 的关系判断投资是否能够获利
- C. 如果 $r < IRR$ ，表明该项目无利可图
- D. 如果 $r > IRR$ ，表明该项目无利可图
- E. 如果 $r > IRR$ ，表明该项目有利可图

试题答案：A, D

14、顾先生进行一项投资，预计 6 年后会获得收益 88 万元，在年利率为 5% 的情况下，这笔收益的现值为（ ）万元。（答案取近似数值）（单选题）

- A. 46.66
- B. 62.54
- C. 45.57
- D. 65.67

试题答案：D

15、下列不属于银行代理理财产品销售基本原则的是（ ）（单选题）

- A. 适当性原则
- B. 客观性原则
- C. 避免利益冲突原则
- D. 规范性原则

试题答案：D

16、个人理财业务是经（ ）批准的一项银行中间业务。（单选题）

- A. 中国人民银行
- B. 银行监督管理委员会
- C. 中国银行业协会
- D. 证券监督管理委员会

试题答案：B

17、假定一项投资的年利率为 20%，每半年计息一次，则 3 年后该投资的有效年利率为（ ）。（单选题）

- A. 0.1
- B. 0.2
- C. 0.21
- D. 0.4

试题答案：C

18、下列关于股票挂钩类理财产品的表述中，正确的是（ ）。（单选题）

- A. 投资组合只限于股票、一篮子股票、指数以及一篮子指数
- B. 股票挂钩类理财产品又称主动式投资产品
- C. 按结构来划分，可以分为可自动赎回理财产品和不可自动赎回理财产品

D. 按是否保障本金划分，可分为不保障本金理财产品和保障本金理财产品

试题答案：D

19、一般来说，下列可能会导致房地产价格升高的因素有（ ）。（多选题）

A. 购房需求增加

B. 经济衰退

C. 土地供给减少

D. 居民收入下降

E. 房地产周边交通状况大幅改善

试题答案：A, C, E

20、下列关于外汇交易市场的说法正确的是（ ）。（单选题）

A. 期汇交易市场是外汇市场上最经济、最简单的形式

B. 无形市场又称为大陆式市场

C. 广义的市场是指零售外汇市场

D. 目前我国的外汇市场属于国际性外汇市场

试题答案：C

21、客户将 100000 元存入银行，5 年期利率是 4.5%，5 年后到期本息合计应为（ ）。（取最接近数值）（单选题）

A. 128884 元

B. 122500 元

C. 120000 元

D. 124618 元

试题答案：B

22、一般来说，各类基金的风险收益特征由高到低的排序依次是（ ）。（单选题）

A. 货币市场型基金、混合型基金、债券型基金、股票型基金

-
- B. 货币市场型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金
 - C. 股票型基金、债券型基金、混合型基金、货币市场型基金
 - D. 股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场型基金

试题答案：D

23、经济环境的变化会对个人投资理财策略产生影响，一般而言，（）可能导致减少储蓄、增加基金股票配置。（单选题）

- A. 预期未来通货紧缩
- B. 预期未来本币贬值
- C. 预期未来利率上升
- D. 预期未来经济处于景气周期

试题答案：B

24、期初年金与期末年金的换算关系成立有（）。（多选题）

- A. 期初年金现值等于期末年金现值的 $1/(1+r)$ 倍
- B. 期末年金终值等于期初年金终值的 $1/(1+r)$ 倍
- C. 期初年金终值等于期末年金终值 $(1+r)$ 倍
- D. 期初年金现值等于期末年金现值的 $(1+r)$ 倍
- E. 期初年金现值等于期末年金现值

试题答案：B, C, D

25、以下关于金融市场特点的表述错误的是（）。（单选题）

- A. 有形市场是指有固定的交易场所、有专门的组织机构和人员、有专门设备的有组织的市场
- B. 无形市场是在证券交易所进行金融资产交易的统称
- C. 典型的有形市场是交易所
- D. 无形市场没有集中、固定的交易场所，通过现代化的电信工具和网络实现交易

试题答案：B

26、客户在办理一般产品业务时,如需要银行提供相关个人理财顾问服务,一般产品销售和服务人员应()。(单选题)

- A. 在持有理财师专业证书的理财业务人员指导下为其办理
- B. 将客户移交持有理财师专业证书的理财业务人员
- C. 在持有理财师专业证书的理财业务人员配合下为其办理
- D. 将客户带到理财专区并自行为其办理

试题答案: B

27、李老师欲为孙女建立教育基金,希望孙女在未来10年内每年年末得到3万元,若理财师推荐的理财产品收益率为7%,则李老师需投入()元。(取近似值)(单选题)

- A. 220800
- B. 210700
- C. 195450
- D. 224970

试题答案: B

28、根据《个人外汇管理办法实施细则》的规定,对个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理。年度总额分别为每人每年等值()。(单选题)

- A. 1万美元
- B. 5万美元
- C. 1万人民币
- D. 5万人民币

试题答案: B

29、债券有规定的偿还期限,债务人必须按约定条件向债权人支付本息,这体现债券的()特征。(单选题)

- A. 偿还性
- B. 流动性

C. 安全性

D. 收益性

试题答案：A

30、下列不是现货期权的是（ ）。 （单选题）

A. 外汇期权

B. 利率期权

C. 股指期货

D. 股指期货期权

试题答案：D

31、下列收藏品中，最适合普通投资者进行投资的是（ ）。 （单选题）

A. 古代玉器

B. 古代书画

C. 艺术品

D. 邮票

试题答案：D

32、应当先履行债务的合同一方已经掌握确凿的证据证明合同对方的经济状况严重恶化，所以先行终止了债务履行，这种权利是指（ ）。 （单选题）

A. 不安抗辩权

B. 同时履行抗辩权

C. 先履行抗辩权

D. 后履行抗辩权

试题答案：A

33、个人理财业务是建立在（ ）基础上的银行服务。 （单选题）

A. 委托—代理关系

B. 资金借贷关系

C. 产品买卖关系

D. 以上都不是

试题答案：A

34、对投资者而言，购买人民币债券型理财产品面临的最大风险来自（ ）。（多选题）

A. 利率风险

B. 信用风险

C. 集中投资风险

D. 汇率风险

E. 流动性风险

试题答案：A, D, E

35、（ ）是指由客户内在因素如年纪，教育、信仰、性格、家庭等决定的属性，以此来作为客户细分和需求分析的依据。（单选题）

A. 内在属性

B. 外在属性

C. 消费属性

D. 风险属性

试题答案：A

36、由于生命周期理论而获得诺贝尔经济学奖的是（ ）（单选题）

A. F•莫迪利安尼

B. R 布伦博格

C. A•安多

D. 凯米拉

试题答案：A

37、一般而言，下列关于债券的表述，错误的是（ ）。 （单选题）

- A. 债券的价格与收益率呈反向关系
- B. 债券的期限越长，利率风险越高
- C. 零息债券的到期收益率为零
- D. 债券的期限越长，收益率越高

试题答案：C

38、下列情况中，导致法定代理或者指定代理终止的情况有（ ）。 （多选题）

- A. 代理人丧失民事行为能力
- B. 由其他原因引起的被代理人和代理人之间的监护关系消失
- C. 被代理人或者代理人死亡
- D. 指定代理的人民法院或者指定单位取消指定
- E. 被代理人取得或者恢复民事行为能力

试题答案：A, B, C, D, E

39、目前在银行代理的保险中占据市场主流的险种主要是分红险和（ ）。 （单选题）

- A. 车险
- B. 意外险
- C. 万能险
- D. 责任险

试题答案：C

40、基金申购一般发生在（ ）的时期。 （单选题）

- A. 管理人提出募集申请
- B. 投资基金募集期间
- C. 投资基金成立以后
- D. 投资基金份额达到上限

试题答案：C

41、根据《个人外汇管理办法》第二十七条规定，个人外汇账户按账户性质可划分为（）。（单选题）

- A. 外汇结算账户、外汇储蓄账户和经常项目账户
- B. 经常项目账户、资本项目账户和外汇储蓄账户
- C. 外汇结算账户、经常项目账户和资本项目账户
- D. 外汇结算账户、资本项目账户和外汇储蓄账户

试题答案：D

42、陈小姐将 100 万元用于投资某项目，该项目的预期年化收益率为 10%，项目投资期限为 3 年，每年支付一次利息，最后一年归还投资者本金。则该项目投资期满获得的本利和为（）万元。（单选题）

- A. 125.5
- B. 100
- C. 150
- D. 133.1

试题答案：D

43、按照投资者对风险的承受能力，可以将投资者分为不同的类型。其中，与风险承受能力较低相对应的投资者类型是（）。（单选题）

- A. 保守型
- B. 谨慎型
- C. 稳健型
- D. 积极型

试题答案：B

44、方先生现年 40 岁，从现在起每年储蓄 4 万元于年底进行投资，年投资报酬率为 4%。他希望退休时至少积累 50 万元用于退休后的生活，则方先生最早能在（）岁退休。（答案取近似数值）（单选题）

A. 53

B. 65

C. 51

D. 60

试题答案：C

45、信托业务中，在受托人无过失的情况下，信托财产的风险由（）承担。（单选题）

A. 受托人和受益人

B. 委托人和受托人

C. 受托人和担保人

D. 委托人和受益人

试题答案：D

46、下列属于理财目标确定的原则的有（）（多选题）

A. 明确具体

B. 可以量化检验

C. 合理科学

D. 先后顺序

试题答案：A, B, C, D

47、以下会对个人理财业务的发展产生影响的因素有（）。（多选题）

A. 物价水平持续大幅上升

B. 中央银行发行央行票据

C. 医疗制度改革深入

D. 互联网普及应用

E. 人口老龄化

试题答案：B, C, D

48、境外个人对境内机构提供贷款或担保，应当符合（ ）的有关规定。（单选题）

- A. 外汇管理
- B. 资本管理
- C. 外债管理
- D. 贸易管理

试题答案：C

49、张女士分期购买一辆汽车，每年年末支付 10 000 元，分 5 次付清，假设年利率为 5%，则该项分期付款相当于现在一次性支付（ ）元。（按复利计算，答案取近似数值）（单选题）

- A. 55 265
- B. 43 259
- C. 43 295
- D. 55 256

试题答案：C

50、关于商业银行开办代客境外理财业务管理，下列描述正确的是（ ）。（单选题）

- A. 商业银行取得代客境外理财业务资格后，向境内机构发售理财产品，准人管理适用审批制
- B. 商业银行受客户委托以人民币购汇办理代客境外理财业务，应向银监会申请代客境外理财购汇额度
- C. 商业银行接受投资者的委托以投资者的自有外汇进行境外理财的，其委托的金额不计入经批准的投资购汇额度
- D. 在批准的购汇额度内，商业银行可向投资者发行以外汇标价的境外理财产品，并统一办理购汇手续

试题答案：C

51、下列关于金融市场的描述中，错误的是（ ）。（单选题）

- A. 金融资产进行交易的有形场所
- B. 以金融资产为交易对象

-
- C. 包含了金融资产的交易机制，以及交易后的清算和结算机制
 - D. 反映了金融资产供应者和需求者之间的供求关系

试题答案：A

52、（ ）要求应以充分了解客户真实需求为基础，选择与客户情况、财务目标及方案实施要求相一致的金融产品和服务。（单选题）

- A. 了解原则
- B. 诚信原则
- C. 连续性原则
- D. 适当性原则

试题答案：A

53、（ ）以金融资产为交易对象，对经济活动的各个方面都有着深刻的影响。（单选题）

- A. 商品市场
- B. 金融市场
- C. 法律环境
- D. 技术环境

试题答案：B

54、下列关于普通年金现金流的特征，说法正确的有（ ）。（多选题）

- A. 每期的现金流入与流出的金额固定且流入流出方向一致
- B. 普通年金现金流一般都具备等额的特征
- C. 保证在计算期内各期现金流量不能中断
- D. 每期年金按相同的百分比增长
- E. 普通年金现金流一般都具备连续的特征

试题答案：A, B, C, E

55、下列选项中，直接影响黄金价格因素的有（ ）。（多选题）

-
- A. 贸易差额
 - B. 利率
 - C. 汇率
 - D. 供求关系
 - E. 通货膨胀

试题答案：B, C, D, E

56、理财产品宣传材料应当在醒目位置提示客户，刊登如下内容（ ）。（单选题）

- A. 自主决策，自担风险
- B. 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎
- C. 理财有风险，请认真评估自己承受能力再决策
- D. 理财有风险，投资须谨慎

试题答案：B

57、个人理财业务涉及的市场较为广泛，包括（ ）。（多选题）

- A. 货币市场
- B. 债券市场
- C. 股票市场
- D. 金融衍生品市场
- E. 外汇市场

试题答案：A, B, C, D, E

58、下列不属于按照投资目标分类的基金是（ ）。（单选题）

- A. 成长型基金
- B. 平衡型基金
- C. 收入型基金
- D. 激进型基金

试题答案：D

59、股票市场在市场经济中发挥着经济状况（ ）的作用。（单选题）

- A. “晴雨表”
- B. “蓄水池”
- C. “体温计”
- D. “灵敏计”

试题答案：A

60、下列属于无效合同的有（ ）。（多选题）

- A. 损害社会公共利益
- B. 一方以欺诈、胁迫的手段订立的合同，且损害了国家利益
- C. 违反法律、行政法规的强制性规定
- D. 因重大误解或显失公平而订立的合同
- E. 恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益

试题答案：A, B, C, E

61、基金子公司业务比较灵活，所受限制较少，目前主要业务包括（ ）。（多选题）

- A. 组合投资业务
- B. 股权投资业务
- C. 债权类投资产品
- D. 资本市场类业务
- E. 资产证券化业务

试题答案：A, B, C, D, E

62、商业银行理财产品要素所包含的信息必须包括（ ）。（多选题）

- A. 产品开发主体信息
- B. 产品营销信息

-
- C. 产品品牌信息
 - D. 产品目标客户信息
 - E. 产品特征信息

试题答案：A, D, E

63、证券发行可以通过公募和私募两种方式进行，其中公募是指（ ）推销证券。（单选题）

- A. 事先不确定特定的发行对象，向社会广大投资者公开
- B. 发行公司只对特定的发行对象
- C. 事先确定特定的发行对象，向社会公开
- D. 虽然事先不确定特定的发行对象，但是不向社会广大投资者公开

试题答案：A

64、下列关于债券利率风险的说法中，错误的是（ ）。（单选题）

- A. 利率风险又称价格风险
- B. 当利率上涨时，债券价格下降
- C. 在到期日前转让债券，利率下降引起的债券价格下跌会带来价差损失
- D. 债券到期时间越长，利率风险越大

试题答案：C

65、基金宣传推介材料必须真实、准确，与基金合同、基金招募说明书相符，不得有下列情形。（ ）（多选题）

- A. 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；预测基金的证券投资业绩
- B. 违规承诺收益或者承担损失；诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构，或者其他基金管理人募集或者管理的基金
- C. 夸大或者片面宣传基金，违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等可能使投资人认为没有风险的或者片面强调集中营销时间限制的表述；登载单位或者个人的推荐性文字
- D. 中国证监会规定的其他情形

试题答案：A, B, C, D

66、在人寿保险中，被保险人的索赔时效为（ ）。（单选题）

- A. 自其知道保险事故发生之日起 5 年
- B. 自保险事故发生之日起 2 年
- C. 自其知道保险事故发生之日起 2 年
- D. 自保险事故发生之日起 5 年

试题答案：A

67、下列表述中，属于养老保险年金特点的有（ ）。（多选题）

- A. 年金的现值与递延期无关
- B. 没有终值
- C. 年金的第一次收付发生在若干期以后
- D. 有现值
- E. 年金的终值与递延期无关

试题答案：C, D, E

68、下列关于年金的表述，正确的有（ ）。（多选题）

- A. 年金是指一定期间内每期相等金额的收付款项
- B. 向租房者每月收取的固定租金属于年金形式
- C. 等额本息分期偿还贷款属于年金形式
- D. 退休后每月固定从社保部门领取的等额养老金属于年金形式
- E. 年金额是指每次发生收支的金额

试题答案：A, B, C, D, E

69、关于单利和复利的区别，下列说法正确的是（ ）。（单选题）

- A. 单利的计息期总是一年，而复利则有可能为季度、月或日
- B. 用单利计算的货币收入没有现值和终值之分，而复利就有现值和终值之分

C. 单利属于名义利率，而复利则为实际利率

D. 单利仅在原有本金上计算利息，而复利是对本金及其产生的利息一并计算

试题答案：D

70、理财方案的执行过程中必然涉及许多其他领域的专业人士一起参与，包括（）。（多选题）

A. 保险经纪人

B. 律师

C. 会计师

D. 证券公司投资顾问

E. 房产中介

试题答案：A, B, C, D, E

71、私人银行业务特征包括（）。（多选题）

A. 服务品质高

B. 高准入门槛

C. 标准化服务

D. 个性化服务

E. 综合化服务

试题答案：B, D, E

72、风险评级为（）的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于10万元人民币。（单选题）

A. 一级和二级

B. 二级和三级

C. 三级和四级

D. 四级和五级

试题答案：C

73、销售保单利益不确定的保险产品，下列（ ）情况，应在取得投保人签名确认的投保声明后方可承保。（多选题）

- A. 投保人已投保保险金额超过 300 万人民币（含）
- B. 保费交费年限与投保人年龄数字之和达到或超过 60
- C. 趸交保费超过投保人家庭年收入的 4 倍
- D. 保费额度大于或等于投保人保费预算的 150%
- E. 年期交保费超过投保人家庭年收入的 20%，或月期交保费超过投保人家庭月收入的 20%

试题答案：B, C, D, E

74、人身保险中分红险的收益风险来源于（ ）。（多选题）

- A. 利率的波动
- B. 保险公司制定的预定营运管理费用
- C. 保险公司制定的预定死亡率
- D. 汇率的波动
- E. 保险公司制定的预定回报率

试题答案：A, B, C, E

75、下列投资者中属于高净值客户的有（ ）。（多选题）

- A. 小秦是私人银行客户
- B. 小张提供了最近三年的个人收入证明，每年不低于 20 万元
- C. 小赵提供了最近三年每年 28 万元的夫妻双方收入证明
- D. 小王单笔认购理财产品 150 万元人民币
- E. 小李购买理财产品时，出示 120 万元个人储蓄存款证明

试题答案：A, B, D, E

76、外汇交易主要分为（ ）之间的外汇交易。（多选题）

- A. 商业银行与客户

-
- B. 商业银行同业
 - C. 客户
 - D. 中央银行与客户
 - E. 商业银行与中央银行

试题答案：A, B, E

77、下列银行个人理财业务从业人员的行为，符合信息保密准则要求的是（ ）。 （单选题）

- A. 任何情况下都坚持严守客户信息，不向单位或个人泄露
- B. 将长期没有业务往来的客户名单透露给其他合作机构
- C. 在受雇期间妥善保存客户资料及其交易信息档案
- D. 只与本机构同事谈论客户的社会地位

试题答案：C

78、在我国，可视为零息债券的是（ ）。 （单选题）

- A. 付息债券
- B. 一次还本付息债券
- C. 贴现债券
- D. 分期还本付息债券

试题答案：B

79、下列哪一项不是理财规划师日常生活中时间管理小技巧（ ）。 （单选题）

- A. 进退得宜地处理社交事项
- B. 创造良好的办公桌环境
- C. 养成高效及时的邮件处理习惯
- D. 有效利用成块时间

试题答案：D

80、根据发行主体不同，债券可以划分为（ ）。 （多选题）

-
- A. 政府债券
 - B. 金融债券
 - C. 公司债券
 - D. 长期债券
 - E. 短期债券

试题答案：A, B, C

81、下列不属于财产保险的是（ ）。 （单选题）

- A. 责任保险
- B. 保证保险
- C. 信用保险
- D. 分红保险

试题答案：D

82、下列哪一项不是保险产品的功能？（ ） （单选题）

- A. 资金快速增值
- B. 转移风险
- C. 补偿损失
- D. 融通资金

试题答案：A

83、保险金额是当保险标的的保险事故发生时，保险公司所赔付的（ ）。 （单选题）

- A. 最低金额
- B. 平均金额
- C. 不确定
- D. 最高金额

试题答案：D

84、一般来说，（ ）。（单选题）

- A. 债券价格与到期收益率同向变动
- B. 债券价格与市场利率反向变动
- C. 债券到期期限越长，贴现债券价格越高
- D. 债券面值越大，贴现债券价格越低

试题答案：B

85、（ ）是基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的单位。（单选题）

- A. 保险公司
- B. 保险代理人
- C. 被保险人
- D. 保险经纪人

试题答案：D

86、一般把客户信息分为（ ）。（多选题）

- A. 基本信息
- B. 财务信息
- C. 相关信息
- D. 个人兴趣及人生规划和目标

试题答案：A, B, D

87、我国银行理财师的职业道德准则包括（ ）。（多选题）

- A. 遵纪守法
- B. 保守秘密
- C. 正直守信
- D. 勤勉尽职

E. 专业胜任

试题答案：A, B, C, D, E

88、租屋年租金 20 万，购屋要花 400 万，另外每年维修与税捐 5 万。以居住 5 年，折现率 5% 计算，五年后房价要以多少钱以上出售，购屋才比租屋划算？（ ）（单选题）

A. 400 万

B. 427 万

C. 457 万

D. 475 万

试题答案：B

89、下列关于理财产品的表述，错误的有（ ）。（多选题）

A. 理财产品的名称应该反映产品的属性

B. 理财产品的名称可以具有一定的诱惑性以扩大销售

C. 商业银行可以销售没有期限的理财产品

D. 理财产品风险揭示只要进行简单的列示即可

E. 设计理财产品前应该做好客户细分

试题答案：B, C, D

90、关于客户信息收集的具体的步骤，下列说法错误的是（ ）。（单选题）

A. 制定系统性收集客户信息的框架，便于把问题延伸出来，较为全面地了解客户信息

B. 理财师自己没有心理障碍，是站在为客户解决问题的立场上，需要去深入了解客户的财务信息

C. 在具体提问的时候，尽可能先围绕客户关心的问题，可以去问些与其不相关的信息

D. 引导客户，告诉客户为什么要了解这些信息

试题答案：C

91、一般而言，下列会引起黄金价格上升的因素有（ ）。（多选题）

A. 发现新的金矿

-
- B. 通货膨胀率上升
 - C. 实际利率上升
 - D. 战争爆发
 - E. 美元贬值

试题答案：B, D, E

92、终值利率因子（FVIF）也称为复利终值系数，与时间、利率关系为（ ）。（单选题）

- A. 正比关系，时间越长、利率越高、终值则越大
- B. 与时间呈反比关系，与利率呈正比关系
- C. 反比关系，时间越长、利率越高、终值则越小
- D. 与时间呈正比关系，与利率呈反比关系

试题答案：A

93、以下对影响股票价格的因素的分析，不恰当的一项是（ ）。（单选题）

- A. 股票价格与公司盈利能力成正比
- B. 股息与股份的变化成反比
- C. 公司的重大并购重组常常影响股份波动
- D. 股票分割不影响股票的总市值

试题答案：D

94、证券投资基金可以通过有效的资产组合最大限度地（ ）。（单选题）

- A. 降低非系统风险
- B. 规避通货膨胀风险
- C. 降低不可分散风险
- D. 降低系统风险

试题答案：A

95、理财师要踏踏实实地为客户提供应该提供的理财服务，不要以诱导或夸大事实等方式销售。这体现了（ ）的职业道德准则。（单选题）

- A. 正直守信
- B. 客观公正
- C. 勤勉尽职
- D. 专业胜任

试题答案：A

96、张先生打算分5年偿还银行贷款，每年年末偿还100000元，贷款利率为10%，则张先生贷款本金为（ ）元。（答案取近似数值）（单选题）

- A. 379079
- B. 500000
- C. 316900
- D. 435500

试题答案：A

97、在家庭生命周期各阶段中，一般来说投资组合中储蓄比重最高的是（ ）。（单选题）

- A. 夫妻30—55岁时
- B. 夫妻50—60岁时
- C. 夫妻60岁以后
- D. 夫妻25—35岁时

试题答案：C

98、下列关于货币时间价值的表述，正确的有（ ）。（多选题）

- A. 货币的时间价值也被称为资金的时间价值
- B. 货币的时间价值也被称为资金的使用价值
- C. 货币的时间价值是指货币经历一定时间的投资和再投资所增加的价值
- D. 货币的时间价值认为等量资金在不同时点上的价值量不相等

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/476224045031011002>