

2025-2026 年（中级）个人保险规划师基础知识测试题

150 题(含答案)

考试时间：90 分钟

命题人：助理理财规划师考试教研组

- 1、关于我国城镇职工基本养老保险基金管理，以下说法正确的是（）。（单选题）
 - A、 城镇职工基本养老保险基金专款专用，全部用于职工基本养老保险支出和社会保险经办机构开展业务的经费支出
 - B、 城镇企业职工基本养老保险基金可以用于平衡财政预算
 - C、 基本养老保险基金并入财政预算管理
 - D、 存入社会保险经办机构收入户、支出账户的基本养老保险基金，按照中国人民银行规定的优惠利率计息
- 2、一般来说，股权式投资基金要求采用（）（单选题）
 - A、 封闭型投资基金
 - B、 开放型投资基金
 - C、 契约型投资基金
 - D、 证券投资基金
- 3、关于养老保险基金对金融环境的影响，以下说法正确的是（）。 ①养老保险基金可以促进金融市场规模扩大，推动经济发展 ②养老保险基金可以增加资本市场中的长期性投资，影响市场的需求偏好 ③养老保险基金要求资本市场不断提供适合其特点和投资要求的新的金融产品，推动金融创新 ④养老保险基金的发展促进金融机构的发展与竞争，推动金融体系的不断完善 ⑤养老保险基金作为机构投资者促进了现代企业制度建设 ⑥养老保险基金有助于推动金融立法和监管的完善（单选题）
 - A、 ①②③④
 - B、 ①②③⑤
 - C、 ①②③④⑥
 - D、 ①②③④⑤⑥
- 4、关于我国医疗服务模式由行政控制为核心向以医疗机构为核心的模式转换产生的负面效果，以下说法错误的是（）。①医疗服务价格增长超过居民收入增幅，但总费用增长仍略低于 GDP 增幅②医疗服务资源从初级体系向高级体系集中③医疗卫生投入所

获得的健康保障效益低下④医疗服务能力仍低位徘徊（单选题）

- A、 ①②③
- B、 ①③
- C、 ②③
- D、 ①④

5、2000 年 9 月 25 日，国务院决定建立全国社会保障基金，设立全国社会保障基金理事会，直属国务院领导。全国社会保障基金的资金来源包括（）①中央财政预算拨款；②地方财政预算拨款；③企业的基本养老保险缴费；④职工的基本养老保险缴费；⑤国有股减持划入资金和股权资产；⑥国家外汇储备划入资金；⑦投资收益。（单选题）

- A、 ①③④⑦
- B、 ①⑤⑥⑦
- C、 ①⑤⑦
- D、 ①②⑤⑥⑦

6、甲项目的标准离差率大于乙项目，则（）（单选题）

- A、 甲项目的风险小于乙项目
- B、 甲项目的风险不大于乙项目
- C、 甲项目的风险大于乙项目
- D、 难以判断风险大小

7、与个人保险相比，下列属于团体保险特点的是（）。①仅签发一份保单，每个参保会员得到一份保险凭证；②要提取未到期责任准备金和理赔准备金；③以团体为风险选择对象；④在续保时采用经验费率。（单选题）

- A、 ①②
- B、 ①③
- C、 ②③④
- D、 ①③④

8、2009 年 8 月 5 日，卫生部印发的《健康体检管理暂行规定》，明确合格的健康体检机构具备的条件，外出体检应该具备的条件及健康体检不包括的体检类型等。

《健康体检管理暂行规定》中明确规定，外出健康体检是指医疗机构在执业地址以外开展的健康体检，需要提交以下材料备案（）。①外出健康体检情况说明，包括邀请单位的基本情况、受检者数量、地址和基本情况、体检现场基本情况②双方签订的健康体检协议书③体检现场标本采集、运送等符合有关条件和要求的书面

子曰：“知者不惑，仁者不忧，勇者不惧。”——《论语》

说明 ④医疗机构执业许可证副本原件（单选题）

- A、 ①②③
- B、 ①③④
- C、 ②③④
- D、 ①②③④

9、团体保险市场和个人保险市场的区别主要表现在（）。 ①市场主体不同
②产品不同 ③标的不同 ④经营运作不同（单选题）

- A、 ①②③
- B、 ①③④
- C、 ①②④
- D、 ①②③④

10、A公司于第一年年初借款10000元，每年年末还本付息额均为2500元，连续5年还清，则该项借款利率为（）（单选题）

- A、 7.93%
- B、 7%
- C、 8%
- D、 8.05%

11、以下关于定期寿险可续保条款的说法中，正确的是（）。 ①可续保定期寿险保单给予保单持有人在保险期间结束时继续投保的权利，而无需提供可保证明 ②多数可续保定期寿险保单规定，被保险人可以续保一个期限、保额与原保单相同的定期寿险 ③一般寿险在每个保单有效期内均采取均衡保费，但可续保的定期寿险的保费分阶段增长 ④在很多情况下，续保条款也会对保单持有人的续保权作出一些限制（单选题）

- A、 ①③
- B、 ①②④
- C、 ②③④
- D、 ①②③④

12、我国现有社会层面的养老保障体系主要分为三个层次，常称为“三支柱”社会养老保障体系。下列的选项中，不属于“三支柱”的是（）（单选题）

- A、 社会基本养老保险
- B、 企业补充养老保险

- C、 个人商业养老保险
- D、 低保金

13、2013 年，中国保监会出台了《保险销售从业人员监管办法》，对保险销售从业人员的保险销售活动做出了更加具体的规定。其中，严禁保险公司、保险代理机构的保险销售从业人员在销售活动中有下列行为（）。 ①在客户明确拒绝投保后干扰客户

②承诺给予投保人、被保险人或受益人保险合同约定以外的利益 ③隐瞒与保险合同有关的重要情况 ④挪用、截留保险费 ⑤泄露在保险销售中知悉的保险人、投保人、被保险人的个人隐私（单选题）

- A、 ①②③
- B、 ①④⑤
- C、 ①②③④
- D、 ①②③④⑤

14、用于评估期交寿险保单续年缴费成功比例的指标是（），通常以 13 个月或 25 个月作为采样标准。该指标越高，表明保单品质越好，营销员的人均产能及效率越高，保险公司经营也越稳定。（单选题）

- A、 留存率
- B、 净增员率
- C、 举绩率
- D、 保单继续率

15、对于分红型养老年金保险，年度红利的领取选择方式包括（）。 ①满期红利 ②增额红利 ③购买增额保险 ④累积生息 ⑤抵缴保费 ⑥现金红利（单选题）

- A、 ①②③⑥
- B、 ③④⑤⑥
- C、 ①④⑤⑥
- D、 ②③④⑤⑥

16、城镇居民基本医疗保险基金使用的基本原则是（）。①以收定支 ②以支定收 ③收支平衡 ④略有结余（单选题）

- A、 ①②④
- B、 ①③④
- C、 ②④

D、 ①③

17、以下关于人身保险特点的说法中，正确的是（）。 ①大部分人身保险业务具有长期性，由此在投资、承保责任、经营管理等方面都表现出长期经营的理念 ②保险标的具有特殊性，人身保险保险标的是人的寿命或身体，就保险价值而言，没有客观的价值标准 ③保险金额具有确定性，除费用补偿型医疗保险等个别险种外，人身保险的保险金额由保险双方当事人在保险合同订立时按照投保方合理的需求协商确定

④保险利益的特殊性，人身保险的保险利益是投保人对保险标的具有的法律上承认的、可以实现的、经济上的利益关系 ⑤保险金给付的特殊性，人身保险的给付条件是当被保险人遭受保险责任范围内的保险事故，由保险人依据保险合同向被保险人或其受益人支付保险金（单选题）

A、 ①②③

B、 ①②④⑤

C、 ②③④

D、 ①②③④⑤

18、关于影响个体保险消费者保险需求因素的说法中，错误的是（）。（单选题）

A、 外部刺激越强，保险需求转化为动机的可能性就越大

B、 国民收入水平及经济发展状况，对保险需求有着正向影响

C、 营销人员需要关注特定亚文化的具体需求定制营销方案，完善营销组合

D、 高收入阶层、中收入阶层和低收入阶层对人身保险的需求是逐渐递减的

19、健康保险产业链的延伸和发展，有助于形成良好的健康保险经营氛围。以下机构属于健康保险产业链的是（）。 ①健康管理公司 ②第三方委托管理机构

③护理机构 ④体检机构（单选题）

A、 ①②③

B、 ①②④

C、 ②③④

D、 ①②③④

20、下列各项中，属于劳务报酬所得的有（）。（单选题）

A、 发表论文取得的报酬

B、 提供著作权的使用权取得的报酬

C、 将外国小说翻译出版取得的报酬

士不可以不弘毅，任重而道远。仁以为己任，不亦重乎？死而后已，不亦远乎？ ——《论语》

D、 受托从事文字翻译取得的报酬

21、某大型企业 K 公司于 2008 年建立了企业年金计划，并成立企业年金理事会 L，K 公司及职工与企业年金理事会 L 签订了《企业年金基金受托管理合同》。企业年金理事会 L 又分别与 M 保险公司、N 证券投资公司和 P 银行签订了《企业年金基金账户管理合同》、《企业年金基金投资管理合同》和《企业年金基金托管合同》。K 公司及其职工与企业年金理事会 L 签订的《企业年金基金受托管理合同》属于（）。（单选题）

- A、 受托合同
- B、 委托合同
- C、 信托合同
- D、 居间合同

22、发现“消费倾向递减规律”的著名经济学家是（）。（单选题）

- A、 弗里德曼
- B、 凯恩斯
- C、 杜生贝
- D、 马歇尔

23、下列有关商业团体养老保险的说法，正确的是（）。（单选题）

- A、 团体养老保险能够代替社保
- B、 团体养老保险可以规避个人所得税
- C、 团体养老保险可以承保外籍员工
- D、 团体养老保险允许员工在职领取

24、以下关于投连险产品特点的说法中，错误的是（）。（单选题）

- A、 投资账户独立于保险公司的其他投资账户
- B、 费用收取不太透明
- C、 包含一项或多项保险责任
- D、 可以提供持续奖金

25、对居民商业养老保险需求有重要影响的因素包括（）。 ①居民收入 ②养老支出 ③其它理财产品收益率 ④社会养老保险的保障水平（单选题）

- A、 ①②③

士不可以不弘毅，任重而道远。仁以为己任，不亦重乎？死而后已，不亦远乎？ ——《论语》

- B、 ①②④
- C、 ②③④
- D、 ①②③④

26、财政政策工具包括（ ）。 ①财政预算 ②税收 ③政府购买 ④转移支付
⑤存款准备金（单选题）

- A、 ①②
- B、 ①②③
- C、 ①②③④
- D、 ①②③④⑤

27、不同人身保险产品适用不同消费人群，以下说法正确的是（ ）。 ①定期寿险比较适合年轻人、保费负担能力较低的人群、有房贷高额负债或者家庭财务负担重，但保费预算不足的人群 ②辅助医疗保险一般作为增加医疗准备金用途，其中费用报销型适合没有医保的客户，津贴型适合有医保的客户 ③终身寿险适合做遗产规划和资产分割的客户 ④变额年金保险比万能保险更适合一些希望享受稳健投资收益和保险保障的客户（单选题）

- A、 ①②③
- B、 ①④
- C、 ②③④
- D、 ①②③④

28、中国社会科学院 2015 年 12 月 2 日发布的《人口与劳动绿皮书：中国人口与劳动问题报告 No. 16》建议，按照并轨先行、渐进实施和弹性机制的原则逐步延迟退休年龄。首先，实现养老金制度并轨，将退休年龄归为两类：职工养老保险领取年龄和居民养老保险领取年龄。其次，职工养老保险的退休年龄改革方案分两步走。第一步：2017 年完成养老金制度并轨时，取消女干部和女工人的身份区别，将职工养老保险的女性退休年龄统一规定为 55 岁。第二步：从 2018 年开始，女性退休年龄每 3 年延迟 1 岁，男性退休年龄每 6 年延迟 1 岁，直至 2045 年同时达到 65 岁。再次，居民养老保险的退休年龄从 2033 年开始每 3 年延迟 1 岁，直至 2045 年完成。同时在退休年龄改革中引入弹性机制，可考虑以法定退休年龄为基准，规定人们可提前或延迟 5 年退休，但养老金待遇与退休年龄挂钩。请回答以下关于退休年龄和养老保险的问题。

- A、 可能进一步增加老龄化带来压力
- B、 可能给养老保险基金的收支带来更大的波动
- C、 可能加大解决就业的困难程度

D、 可能引发已退休老人的集体反对

29、在保险活动中，人们以不诚实或故意欺诈的行为促使保险事故发生，以便从保险活动中获取额外利益的风险因素属于（ ）。（单选题）

- A、 逆选择
- B、 道德风险
- C、 心理风险
- D、 法律风险

30、以下有关营销定义的说法中，正确的是（ ）。 ①营销是一种组织职能

②营销即推进产品销售，是企业通过人员和非人员方式，沟通企业与消费者之间的信息，引发、刺激消费者的购买欲望，使其产生购买行为的活动 ③营销是一个创造、沟通、传递客户价值，管理客户关系的一系列过程④营销是一个有关自身和利益相关者的双赢活动（单选题）

- A、 ①③
- B、 ②④
- C、 ①③④
- D、 ①②③④

31、以下关于保险培训人员基本行为规范的说法，错误的是（ ）。（单选题）

- A、 保险培训人员应大力弘扬表率精神，努力做到：为人师表，言传身教
- B、 保险培训内容有很多专业区分，保险培训人员具有很大差异性，不需要具备一些共有的专业素质
- C、 终身学习不仅要求培训人员不断地学习，还要求培训人员积极跟踪新知识，提高学习的效果
- D、 为人师表、敬业奉献、依法从教、团结协作、专业胜任等是保险培训人员的基本行为规范内容

32、以下影响个体保险消费者保险需求的因素中，属于客观因素的是（ ）。（单选题）

- A、 个人收入
- B、 职业
- C、 通货膨胀
- D、 宗教信仰

33、下列有关团体保险客户满意度与客户服务的陈述中，错误的是（）。（单选题）

- A、投保单位对保险公司未来提供服务的能力与客户满意度呈正相关
- B、团体客户对客户服务质量感知越深，忠诚度越大
- C、团体工作场所作为客户服务的提供环境，与忠诚度呈正相关
- D、团体客户的费率越高，忠诚度越大

34、销售团队主管的基本管理职能包括规划、组织、协调和控制，各项职能之间交叉渗透，循环不息，把工作不断地推进向前。以下关于基本职能的说法错误的是（）。（单选题）

- A、为保证团队发展、训练和推动的顺利进行，作为主管，需要对工作进行全面的规划，对每件事的计划都是为了既定目标的实现
- B、团队的目标规划之后，接下来就是组织达到这些目标所需要的人力、物力、方法及程序。良好的组织是其他一切管理活动的保证和依托
- C、规划和组织工作做好后，管理者需要协调团队成员合作中产生的各种矛盾和冲突，运用激励、沟通等管理方式，解决矛盾，创造良好的工作氛围，使组织的目标得以实现
- D、有了良好的组织和协调，目标和计划自然就会实现，销售团队主管无需花很大的精力对队员进行监督和控制

35、在实际运营，仅少数保险公司提供纯粹的终身年金保险产品中，主要是因为（）。

- ①生存调查成本较高 ②客户在退休时就完全丧失了对保单资产的支配权
 - ③保障期非常长，可能导致费率提高 ④退休后，现金价值为零（单选题）
- A、①②③
 - B、①②④
 - C、①③④
 - D、②③④

36、养老年金保险产品的投资收益主要来自投资资产的（）。①资本利得②利息收入③资产重估（单选题）

- A、①②
- B、①③
- C、②③
- D、①②③

37、在普通年金终值系数的基础上，期数加 1，系数减 1 所得的结果，在数值上等于（）（单选题）

- A、普通年金现值系数
- B、即付年金现值系数
- C、普通年金终值系数
- D、即付年金终值系数

38、作为我国社会保险领域的首部综合性法律，《中华人民共和国社会保险法》（以下称《社会保险法》）是我国社会保障体系建设中一次重大的突破。作为我国社会保险领域的首部综合性法律，《社会保险法》是我国社会保障体系建设中的一次重大突破，体现在（）：①以法律的形式确立了我国覆盖城乡全体居民的社保体系；②体现统筹城乡的原则；③突出医疗资源配置的合理性；④突出参保人员的合法权利。（单选题）

- A、①②③
- B、①③④
- C、①②④
- D、①②③④

39、2000 年 9 月 25 日，国务院决定建立全国社会保障基金，设立全国社会保障基金理事会，直属国务院领导。目前我国“全国社会保障基金”资金的用途是（）。（单选题）

- A、参保城镇企业职工基本养老保险的退休人员的养老金发放
- B、机关事业单位退休人员的养老金发放
- C、对社会保险基金支付不足的地区给予补贴
- D、为应对老龄化高峰到来时的社会保险基金支付危机做好资金储备

40、为指导保险公司加强风险管理，保障保险公司稳健经营，保监会于 2007 年发布了《保险公司风险管理指引（试行）》。要求保险公司明确风险管理目标，建立健全风险管理体系，规范风险管理流程，采用先进的风险管理方法和手段，努力实现适当风险水平下的效益最大化。2010 年保监会又发布了《人身保险公司全面风险管理实施指引》，要求人身险公司须建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系，有效识别、评估、计量、应对和监控风险。下列对保险公司风险的描述，错误的是（）。（单选题）

- A、保险公司在经营活动中面临的风险要大于一般的企业
- B、注重风险管理是保险公司生存与发展的内在要求
- C、保险公司主要承保投机风险

D、 保险公司亏损倒闭对社会的影响较广

41、2007 年《重大疾病保险的疾病定义使用规范》中，规定了 25 种重大疾病的标准界定。以下不属于各大重疾保险必保疾病的是（）。（单选题）

- A、 冠状动脉搭桥术
- B、 早期恶性肿瘤
- C、 急性心肌梗塞
- D、 终末期肾病

42、个险渠道辅导训练是指根据公司的统筹安排，依托主管主导实施，以营销员为对象，以营销队伍日常运作为平台，借助各类辅导工具，通过专题讲授、模拟演练、话术通关、实战训练等方式提升营销员业务拓展、组织发展及团队管理等综合技能的训练模式。关于其操作的要领以下说法错误的是（）。（单选题）

- A、 提高主管自身的辅导训练能力
- B、 主管可以完全依赖组训辅导团队
- C、 独立经营的团队要成立辅导训练功能
- D、 协力运作辅导训练的量化工作模式

43、保险兼业代理人在执业过程中必须（） ①遵纪守法； ②诚实守信； ③专业胜任； ④优先维护客户利益。（单选题）

- A、 ①②
- B、 ①②③
- C、 ②③④
- D、 ①②③④

44、2012 年 8 月 24 日国家发改委等六部委《关于开展城乡居民大病保险工作的指导意见》部分内容摘要。

- A、 卫生部
- B、 人力资源与社会保障部
- C、 保监会
- D、 国家食品药品监督管理局

45、在社会医疗保险较为发达，涵盖面较广，保障金额较高的国家，商业医疗保险的需求相对较少。这是人身保险产品需求影响中（）发挥的作用。（单选题）

饭疏食，饮水，曲肱而枕之，乐亦在其中矣。不义而富且贵，于我如浮云。——《论语》

- A、 保险费率
- B、 保险消费者的风险态度
- C、 保险消费者的货币收入水平
- D、 保险替代品因素

46、团体保险风险选择的对象是团体的整体特征而不是团体中的个人，这是团体保险区别与个人保险的一个重要特点。关于团体保险的风险选择（核保），以下说法错误的是（ ）。 （单选题）

- A、 投保团体保险的被保险人通常要求是能够正常参加工作的在职人员（可以包括其家属）
- B、 保险公司不应该因团体成员的个人健康状况而拒绝其参加保险
- C、 为了使参保团体的身故率、发病率等风险因素基本保持稳定，团体成员应有一定的流动性
- D、 团体保险中的保险金额不能由投保团体或团体内被保险人任意选择

47、养老保险制度可以从不同的角度划分为几种不同的基本类型。从老年风险管理方式或者筹资模式看，养老保险可以分为现收现付制和基金积累制。从给付标准确定的机制看，可以分为给付确定型和缴费确定型。关于基金积累制模式，以下说法错误的是（ ）。 （单选题）

- A、 可以采取缴费确定方式，也可以采取给付确定方式
- B、 部分基金累积计划相当于一个完全基金累积计划与现收现付计划的组合
- C、 不受经济波动和通货膨胀的影响，投资风险小
- D、 该模式下提供的养老金实际上是一种延迟的工资支付

48、债务人以非现金资产清偿债务时，债权人收到资产的入账价值为（ ）。 （单选题）

- A、 非现金资产的公允价值
- B、 应收债权的账面价值
- C、 应收债权的账面价值应支付的相关税费
- D、 非现金资产原账面价值

49、根据有关规定，如果不按期缴纳城镇企业职工基本养老保险费，则（ ）。 （单选题）

- A、 须在 2 年内补齐，不加收滞纳金
- B、 须在 1 年内补齐，不加收滞纳金
- C、 按月加收千分之二滞纳金

D、 按日加收千分之二的滞纳金

50、2012年6月，人力资源和社会保障部有关人员提出了延迟法定退休年龄的建议及调研计划，受到了广泛关注与讨论。从人口学的角度，推迟退休年龄是解决养老金缺口问题的方法之一，也是目前世界很多国家正在实施或计划实施的方法。

- A、 退休年龄就是领取养老金年龄
- B、 大多数国家对男性和女性实行相同的退休年龄
- C、 男性平均退休年龄高于女性
- D、 发达国家的实际退休年龄一般高于发展中国家

51、我国《保险法》规定，保险公司投资人的净资产不低于人民币（）亿元。（单选题）

- A、 1
- B、 2
- C、 5
- D、 8

52、我国养老保险营销应当发展网络营销，这主要是因为与传统保险营销渠道相比，网络营销具有（）的优势。 ①节省营销时间 ②信息量大 ③成本低 ④以客户需求为导向（单选题）

- A、 ①②③
- B、 ①②④
- C、 ①③④
- D、 ②③④

53、保险营销是以“无形的保险产品”为载体，以消费为导向，以满足消费者需求为中心，运用整体手段，将保险产品转移给消费者，以实现保险公司长远经营目标的系列活动。因此，保险销售人员的职业道德、能力、心态、甚至仪表仪态都会影响保险公司在消费者心中的形象。 保险从业人员在“仪表礼仪”方面，要注意（） ①女士淡妆、男士剃须； ②言谈中要注意与对方进行眼神上的沟通； ③讲究文明礼貌，切忌毛手毛脚； ④用无意识的小动作引起对方的注意。（单选题）

- A、 ①②④
- B、 ①③④
- C、 ①②③

D、 ①②③④

54、某企业以某 100 万元的固定资产同时与甲、乙两家保险公司签定了保额分别为 100 万元和 80 万元的两份财产基本保险合同，保险有效期内的某日发生火灾，造成保险财产损失 90 万元。按照我国《保险法》的规定，甲、乙保险公司各自应承担的赔款额分别是（）。（单选题）

- A、 90 万元和 80 万元
- B、 50 万元和 40 万元
- C、 47.6 万元和 42.4 万元
- D、 42.4 万元和 47.6 万元

55、纵观西方保险业漫长的发展历程，保险公司营销理念随着保险公司经营理念的演变，经历了一个由简单 到复杂，有低级到高级的发展过程。发展历程的五个阶段的先后顺序为（）。①生产理念；②社会营销理念；③营销理念；④推销理念；⑤产品理念。（单选题）

- A、 ①②③④⑤
- B、 ①⑤③④②
- C、 ②③④①⑤
- D、 ①⑤④③②

56、关于养老保险经营中的信息不对称，以下说法正确的是（）。（单选题）

- A、 信息不对称是指信息在交易双方分布的不均衡
- B、 在信息不对称的条件下，委托人会利用与代理人之间掌握信息多少的判别，为实现其利益最大化而采取投机行为
- C、 事前的投机行为称为道德风险
- D、 事后的投机行为称为逆向选择

57、社会保险经办机构和财政部门应在经协商确定的银行开设的专用账户包括（）

①基本养老保险基金统筹账户；②基本养老保险基金个人账户；③基本养老保险基金收入户；④基本养老保险基金支出账户；⑤社会保障基金财政专户。（单选题）

- A、 ①②
- B、 ①②⑤
- C、 ③④

天将降大任于斯人也，必先苦其心志，劳其筋骨，饿其体肤，空乏其身，行拂乱其所为。——《孟子》

D、 ③④⑤

58、以下关于保险企业社会责任的说法，不正确的是（ ）。（单选题）

- A、 保险企业社会责任由经济责任、法律责任、伦理责任和慈善责任构成
- B、 保险企业要生存和发展必须履行经济责任和法律责任
- C、 伦理责任与慈善责任是更高层次的责任，对保险企业具有法律约束力
- D、 承担社会责任有利于保险企业培养员工共同的价值观和归属感

59、以下关于社会公德的叙述，正确的是（ ） ①社会公德是对社会成员的一般道德要求； ②社会公德是人类社会发展中稳定不变的道德因素； ③社会成员不能遵循基本的、起码的公共生活规则反映出整个社会的总体文明水平； ④社会公德的突出特点是公共性。（单选题）

- A、 ①②③④
- B、 ②③④
- C、 ①③④
- D、 ①②③

60、绩效指标体系的设计原则有（ ）。 ①定量指标为主、定性指标为辅； ②少而精； ③可测性； ④独立性与差异性； ⑤目标一致性。（单选题）

- A、 ①②③④
- B、 ①②④⑤
- C、 ①③④⑤
- D、 ①②③④⑤

61、对于我国经济发展而言，社会保障（ ）。 ①是一种负担，因为我国经济还不够强大，财力还比较薄弱，财政需要支出的地方太多，社会保障会给财政带来极大压力 ②不是一种负担，因为构建社会安保障全网是国家的责任，而且我国已具备了构建一个健全的社会保障体系的经济能力 ③是一种非常必要的、有益的长效投资，因为内需驱动型经济建立的基础是国民具有普遍的生活安全感和稳定的安全预期 ④是政府不得不履行的责任，因为一个国家要维持稳定发展，必须要让国民有普遍的安全感和稳定的安全预期，尽管建立社会保障制度要以延缓经济发展为代价（单选题）

- A、 ①③
- B、 ②④
- C、 ②③

D、 ①④

62、根据中国保监会的规定，目前我国养老年金保险产品预定利率不得高于 2.5%上限的是（ ）。（单选题）

- A、 普通型年金保险产品
- B、 分红型年金保险产品
- C、 万能型年金保险产品
- D、 以上都不

63、良好的荣誉激励体系将激励营销员发掘潜能、传递正能量。以下激励形式中，属于内部激励的是（ ）等。 ①百万圆桌协会 ②年度表彰 ③精英俱乐部 ④阶段性竞争方案（单选题）

- A、 ①④
- B、 ①③
- C、 ②③
- D、 ②③④

64、市场经济条件下，国民收入初次分配差距的存在具有必然性，初次分配差距主要来源于（ ）。 ①政府的干预 ②个体禀赋条件的差异 ③效率的差异 ④市场缺陷的存在（单选题）

- A、 ①②③
- B、 ①②④
- C、 ②③④
- D、 ①②③④

65、某大型企业 K 公司于 2008 年建立了企业年金计划，并成立企业年金理事会 L，K 公司及职工与企业年金理事会 L 签订了《企业年金基金受托管理合同》。企业年金理事会 L 又分别与 M 保险公司、N 证券投资公司和 P 银行签订了《企业年金基金账户管理合同》、《企业年金基金投资管理合同》和《企业年金基金托管合同》。在理事会 L 与投资管理人 N 签订的《企业年金基金投资管理合同》中，理事会 L 的角色是（ ）。（单选题）

- A、 委托人
- B、 受托人
- C、 代理人

D、 中介人

66、对企业养老金计划投资方面发展趋势说法正确的是（）。 ①提升实物类投资比重 ②提升权益类投资比重 ③开放员工投资组合选择权 ④限制员工投资组合选择权（单选题）

- A、 ①③
- B、 ②③
- C、 ①④
- D、 ②④

67、李某领导的幸福理财中心是某人寿保险公司北京分公司的一个团队，为了配合公司新推出的一款健康税优产品，李某聘请专家对该产品为其销售团队进行专门的讲解和学习。这属于销售团队管理做法中的（）。（单选题）

- A、 会议经营
- B、 督导
- C、 辅导训练
- D、 团队文化建设

68、从风险的角度考虑，传统寿险产品、万能保险产品和投资连结保险产品的风险由高至低排列为（）。（单选题）

- A、 传统寿险产品、万能保险产品、投资连结保险产品
- B、 传统寿险产品、投资连结保险产品、万能保险产品
- C、 万能保险产品、投资连结保险产品、传统寿险产品
- D、 投资连结保险产品、万能保险产品、传统寿险产品

69、保险营销是以“无形的保险产品”为载体，以消费为导向，以满足消费者需求为中心，运用整体手段，将保险产品转移给消费者，以实现保险公司长远经营目标的系列活动。因此，保险销售人员的职业道德、能力、心态、甚至仪表仪态都会影响保险公司在消费者心中的形象。 保险销售人员的良好礼仪通常包括（） ①恭敬的态度；

②整洁的仪表； ③非常专业的言辞； ④得体的举止。（单选题）

- A、 ①②③
- B、 ①②④
- C、 ①③④
- D、 ①②③④

70、关于核保人员对保户信息予以保密的说法，正确的是（） ①核保人员应确保核保过程中可能涉及的其他人员遵守保密原则； ②核保人员不尽保密责任有损保险公司的形象； ③核保人员的保密责任因保单业务的终止而终止； ④核保人员不得利用在执业过程中获知的客户信息为自己或他人谋取不正当的利益。（单选题）

- A、 ①②④
- B、 ①②③④
- C、 ①③④
- D、 ②③④

71、新加坡的中央公积金制度中，养老保险基金由中央公积金管理局进行投资运营，参保职工个人无权自由选择投资基金管理方，这种投资管理模式属于（）。（单选题）

- A、 零售模式
- B、 高度集中模式
- C、 适度集中模式
- D、 托管模式

72、以下关于万能险收益率的说法中，正确的是（）。（单选题）

- A、 有最高收益率限制
- B、 有最低收益率限制
- C、 有平均收益率限制
- D、 没有任何限

73、某保险公司会计年度决算日为12月31日，某投保人一次性缴纳年度保险费金额为120万元，保险费的缴纳日期为2012年9月30日，同时次日起保险责任开始，保险责任到期日为2013年10月1日。在2012年12月31日决算时，该保单应提取的未到期责任准备金金额为（）万元。（单选题）

- A、 120
- B、 100
- C、 90
- D、 95.5

74、人口转变是指随着社会经济条件的发展，各种人口现象处于同一相互联系的体系中，呈有规律地阶段性递进、转变的现象。

- A、 人口转变的早期；人口转变的晚期
- B、 人口转变的中期；人口转变的晚期

- C、 人口转变的早期和晚期；人口转变的中期
- D、 人口转变的中期；人口转变的早期和晚期

75、中国精算师职业诚信的具体要求，包括（）等方面 ①精算师不应参与其知道或应该知道的与精算工作有关的误导或错误的广告、推销活动； ②精算师不得利用专业技术为其服务对象从第三方获取非法的或不正当的利益； ③精算师在了解其专业服务可能违背法律或可能被用于误导第三方时，应拒绝提供该项精算服务； ④精算师的精算建议、精算报告及其他精算服务必须恪守《中国精算师职业道德守则》的有关规定。（单选题）

- A、 ①③④
- B、 ①②④
- C、 ①②③④
- D、 ①②③

76、关于养老保险经营中的信息不对称，以下说法不正确的是（）。（单选题）

- A、 信息不对称是指信息在交易双方分布的不平衡
- B、 信息不对称不仅仅存在于商业养老保险交易中，也存在于社会基本养老保险交易中
- C、 信息不对称不仅可能损害投保人（或参保人）的利益，也可能损害保险人（或经营机构）的利益
- D、 利用信息不对称的事前投机行为称为道德风险，事后投机行为称为逆向选择

77、针对团体长期失能收入保险，市场细分标准除地理因素、人口统计因素及心理统计因素外，还需关注（）。 ①团体客户的需求； ②团体规模； ③团体性质； ④行业； ⑤团体投保渠道。（单选题）

- A、 ①③④⑤
- B、 ①②③④
- C、 ①③⑤
- D、 ①②③④⑤

78、支持对养老金进行专业监管的观点是（）。（单选题）

- A、 监管套利的可能性降低
- B、 容易实现规模经济
- C、 养老产品的长期性及一定程度上的半强制性

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/647060041032010044>