

理财规划师考试 (C 卷)

专业能力部分

(1—100 题, 共 100 题, 满分为 100 分)

一、单项选择题(1—60 题, 每题 1 分, 共 60 分。每小题只有一个最恰当的答案, 请在答题卡上将所选答案的相应字母涂黑)

1.对于万能寿险和其它一些较新的保单, 储蓄经常被视为一个更独立的部分来专门设计建立, 一笔储蓄基金.死亡费用和() 都能够从中提取。

A.死亡费用 B.附加保费 C.储蓄资金 D.保险费用

2.分红保单的保费一般都是基于相对保守的死亡率.利率和() 的假设, 而且考虑一定水平的红利给付, 这样能够合理确保在整个保单期间都能给付一定的红利。

A.费用率 B.收益率 C.报酬率 D.保费率

3.根据法律, 保险合同的订立必须基于(), 即如果一个人从另一个人的生命中能够预期获得货币性收益。

A.可保利益 B.不可保利益 C.合法目的 D.主体的能力

4.大多数终身寿险属于分红保单。保险公司一般会向投保人提供分红保单的红利的说明表, 红利说明表显示的未来分红不受() 影响。

A.近期死亡率 B. 投保金额 C.费用 D.利

息水平经验

5.面对越来越多的保险公司和保险产品，下列哪一项不属于选择廉价而适合的保险的原则

()

- A.要进行适当的产品组合
- B.要购买必须的保险产品
- C.要对市场上的同类产品进行比较
- D.要对市场上的不同类产品进行比较

6.下列哪一项不属于保险公司披露理财类保险业绩信息的载体

()

- A.保单说明 B.报纸等公众媒体
- C.客户咨询服务电话 D.保险公司营业网点或代理

销售网点

7.以下风险事件，最能反映传统保险产品存在的道德风险问题的是

()

- A.地震.海啸的巨灾风险 B.财险投保人的高失窃风险
- C.农业的自然灾害风险 D.道德责任风险

8.下列哪种情况采用人寿保险信托的适用性不强()

- A.受益人是未成年人或属于社会弱势群体(如心智障碍者)
- B.当保险金金额越大，存在多个受益人时，因为信托财产具有其独

立性特征，也就是说，一旦把保险金成立信托财产后，

受益人就可依照信托的内容，享受信托财产的利益，任何人都不能再对信托财产强制执行

C.当投保人是企业经营者时

D.当投保人是企业管理者时

9.为了最大限度地减少逆选择，合格员工能够得到的团体寿险的保额一般是由某一体系确定的，员工不能自由选择。下列哪一项因素不是用来确定团体保障的保额()

A.适用于个别员工的某一固定金额

B.员工报酬的函数

C.员工职位的函数

D.员工服务期限的

函数

10.下列哪一项不属于大学高年级学生的短期目标()。

A.租赁房屋

B.获得银行的信用额度

C.满足日常开支

D.购买保险

11.下列哪一项不属于 20 多岁单身客户的短期目标()。

A.储蓄

B.进行本人教育投资

C.将日常开支消减 10%

D.购买新的家具

12.下列哪一项不属于 50 岁左右已婚客户的中长期目标()。

A.养老金计划调整

B.进行投资组合

C.退休生活保障

D.退休后旅游计划

13.下列哪一项不属于确定投资目标的原则()。

A.现实可行性

B.资产的流动性

C.具体明确

D.要有一定的时间弹性和金额弹性

14.如果市场未达到均衡状态的话，投资者就会大量利用这种机会，从而使均衡状态恢复，这是下面哪一项理论的观点()。

A.均衡价格理论

B.套利定价理论

C.资产资本定价模型

D.股票价格为公平价格

15.在下列资产定价模型中，那一个模型反映了证券组合期望收益水平和一个或多个风险因素之间的均衡关系()。

A.期权定价理论

B. 套利定价理论

C.多因素模型

D.资产资本定价模型

16.下列关于 APT 模型的假设，错误的是()。

A.收益率是由某些共同因素及一些公司的特定事件决定的，这就被称为收益生产过程

B.市场上存在大量相同的资产

C.允许卖空,所得款项归卖空者所有

D.投资者偏向于高收益的投资策略

17.某一上市公司股票在一年后支付的股利预计为 2 元，并该公司股票的股利能保证 4%的增长速度，该股票的预计收益率为 12%，按照稳定增长模型，该股票购买时的价格为() 元。

A.15

B.20

C.25

D.30

18.上题中的股票价格现在若为 20 元，则 2 年后，

该股票的价格应为()元。

- A.20 B.22 C.25
- D.27

19.李先生于 1998 年 1 月 1 日购买一张公司债券, 此债券的期限为 5 年, 票面利率为 8%, 如果此债券当前价格为 104 元, 面值 100 元, 票面利率标为 8%, 则它的当期收益率为()。

- A. 7% B. 7.32% C. 7.69%
- D. 7.91%

20.根据上题有关债券的信息能够得出此债券的到期收益率为()。

- A.6.22% B.6.87% C.7.11%
- D.7.32%

21. 根据上题的信息, 若购买时的市场利率为 7%, 那么 为期限的债券价格应该为()。

- A.98 元 B.101 元 C.104 元
- D.107 元

22.下列哪一项不是 Ginsberg、Ginsburg、Axelred and Herma 理论认为的影响职业选择的因素()

- A. 真实需要 B. 教育因素 C. 情感因素 D. 收入因素

23.Donald Super 创立了一种具有六个阶段的职业选择理论, 下列哪一项的阶段和年龄对应得不正确()

- A.具体化阶段: 年龄为 14~18 岁 B.明细化阶段: 年龄为 18~21 岁
- C. 实施阶段: 年龄为 21~24 岁 D.确定阶段: 年龄为 24~40 岁

24、 现金规划来源于客户的短期需求, 而() 不属于客户短期需求的动机·

- (A) 交易动机 (B) 谨慎动机或预防动机
- (C) 投机动机 (D) 个人偏好

25、 关于货币市场基金说法不正确的是() 。

- (A) 货币市场基金是指仅投资于货币市场工具的基金。
- (B) 货币市场基金具有良好的流动性
- (c) 货币市场基金具有较高的安全性
- (D) 一般来说, 申购或认购货币市场基金不限制最低投资额

26、 典当期限由双方约定, 最长不得超过() 。

- (A) 6 个月 (B) 12 个月
- (C) 18 个月 (D) 24 个月

27、 小李刚刚参加工作一年。初步打算明年**9**月份结婚，并决定在结婚前买一套房子。按照她的收入水平，

她打算买一套一室一厅的小户型商品房，但小李工作时间不长，月收入 3,000 元。如果房贷过重会影响其日常生活，但小李估计会有良好的职业发展前景。小李更适合采用() 还款方式。

(A) 等额本金 (B) 等额本息

(C) 等额递增 (D) 等额递减

28、能够达成帮助客户子女养成良好消费习惯等目的的教育规划工具是()。

(A) 教育储蓄 (B) 子女教育信托

(C) 共同基金 (D) 定息债券

29.()是指男女两性虽经登记结婚,但由于违反的法定条件,而不发生婚姻效力,应被宣告为无效的婚姻.

A.无效婚姻 B.同居 C.重婚 D.结婚

30.如果男女已经以夫妻之名共同居住但并没有结婚登记,事后在规定时间内又没有补办结婚登记的属于()

A.非法夫妻关系 B.夫妻关系 C.同居关系 D.非法同居关系

31.下列关于赡养的说法,错误的是()

A.赡养包括对老年人精神上的慰藉和照顾老年人的特殊需要

B.成年子女对父母的赡养义务能够视父母的经济条件而定

C.赡养费用是子女的必要支出

D.赡养是指物质上和经济上为父母提供必要的生活条件

32.下列关于赡养义务承担主体的说法,错误的是()

A.赡养义务的主体包括养子女

B.养子女对于养父母的赡养义务与生子女对生父母的赡养义务相同

C.有负担能力的成年亲生子女是赡养义务的唯一主体

D.赡养义务的主体包括与继父母形成抚养教育关系的继子女

33.根据中国的<<婚姻法>>,三代以内的旁系血亲()

A.禁止结婚

B.能够依照习惯结婚

C.允许结婚但不能生

子 D.能够结婚

34.下列哪一项不属于夫妻共同生活所要引起的共同债务()

A.抚养子女

B.建造房屋

C.购置家具

D.归还

贷款

35.夫妻关系()是指从夫妻双方登记结婚之日起至婚姻关系终止之日的期间

A.存续期间

B.偿债期间

C.婚姻期间

D.结婚

期间

36.下列哪一项不是确定财产分配的原则()

A.风险隔离的原则

B.合情合法原则

C.照顾妇女儿童原则

D.公平性原则

37.根据中国《婚姻法》及有关规定,

夫妻双方能够对婚后财产进行约定，但夫妻财产约定对第三人的效力应当具备一些条件，下列哪一项不属于这些条件()

A.财产范围限于婚姻关系存续期间所有财产

B.约定的财产权利归属为各自所有

C.债务的性质为共同债务或者个人债务

D.第三人知道该约定，即在第三人与夫妻其中一方发生债务关系时，第三人知道其夫妻财产已经约定归各自所有，以其一方的财产清偿

38.对夫妻财产进行分割时，下列哪一项法律不需要涉及()

A.银行法

B.婚姻法

C.证券法

D.公司法

39.企业投资收益的性质、种类及分配都会影响财产分配规划的制定，而且针对不同的权益形态有不同的风险规避措施。下列哪一类不属于在夫妻财产中的企业投资权益()

A.合伙企业合伙份额

B.个人独资企业

C.有限责任公司股权

D.无限责任公司股权

40.()是指由委托人(父母、长辈)和受托人签订信托合同，委托人将财产转入受托人账户，由受托人依约管理运用；透过受托人的管理及信托规划的功能，定起或不定期给付信托财产予受益人(子女)，作为其养护、教育及创业之用，以确保其未来生活

A.婚姻家庭信托

B.子女保障信托

C.遗产管理信托

D.养老保障信托

41. 下列关于遗产管理信托的说法，错误的是()

A. 遗产管理信托是指委托人预先以立遗嘱或者订立遗嘱信托合同的方式，将财产的规划内容，包括交付信托后的遗产的管理、分配、运用及给付等，详订于其中

B. 委托人死亡后，遗嘱或合同生效时，再将信托财产委托给受托人，由受托人依据信托的内容，也就是委托人的意愿来负责所交办的事项，管理处分信托财产

C. 遗产管理信托能够帮助没有能力管理遗产的遗孀、遗孤，按遗嘱人生前愿望管理信托财产

D. 遗产管理信托无法合理分配资产

42. 下列关于婚姻家庭信托的说法，错误的是()

A. 它将财产独立于家庭及个人，又能够保持所有者所有权不变

B. 信托财产在信托存续期间，无论是委托人、受托人、受益人，抑或是她们的债权人，对信托财产都能够任意支配

C. 受托人拥有的固有财产和信托财产，两者分列账户，专款专用，相互之间不可混用

D. 不同委托人或同一委托人不同目的的信托财产之间不能相互混用、交易，必须保持绝对独立性

43. 下列哪一项不属于个人信托()

A. 婚姻家庭信托

B. 子女保障信托

C. 投资管理信托

D. 养老保障信托

44. 下列关于家庭资产负债表的说法，错误的是()

- A 借鉴企业的资产负债表，能够制定出家庭资产负债表
- B 其格式能够采用报告式，也能够采用账户式
- C 报告式即将资产项目放在下方，负债项目放在上方
- D 账户式即将表分为左右两个部分，左边是资产项目，右边是负债项目

45. 下列哪一项不是家庭资产负债表中金融项目应该包括的内容()

- A 银行存款
- B 房屋
- C 股票
- D 债券

46. 在全面理财规划中，理财规划师可经过与客户的沟通得出合理的各阶段分期目标，其中期目标的时间是()

- A 5 年
- B 10-20 年
- C 20 年
- D 30 年

47. 下列哪一项不属于消费支出规划()

- A 购房规划
- B 购车规划
- C 信用卡与个人信贷消费规划
- D 投资规划

48. () 指在收集客户的教育需求信息、 分析教育费用的变动趋势并估算教育费用的基础上，为客户选择适当的教育费用准备方式及工具，制定并根据因素变化调整教育规划方案。

- A 教育规划
- B 购房规划
- C 购车规划
- D 个人信贷消费规划

49. () 指当事人在其健在时经过选择遗产管理工具和制定遗产分配方案，将拥有或控制的各种资产或负债进行安排，

确保在自己去世或丧失行为能力时能够实现家庭财产的代代相传或安全让渡等特定的目标。

A 教育规划 B 财产传承规划 C 个人信贷消费规划 D 购房规划

50、 人们对即将报废的汽车不再投保而继续正常使用，这属于应对风险的() 方式。

(A) 风险自担 (B) 损失控制 (c) 风险回避 (D) 风险转移

51、 1 月，小宋为自己的爱车投保了盗抢险， 4 月，爱车丢失，保险公司对小宋的损失进行了赔偿，其确定赔偿金额的依据是()。

(A) 近因原则 (B) 最大诚信原则

(c) 可保利益原则 (D) 损失补偿原则

52、 () 说法不正确。

(A) 人身保险合同以人的寿命和身体作为保险标的

(B) 损失补偿原则适用于任何保险合同

(C) 近因原则是在确定理赔时判定的依据

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/655320242103012040>