
2023 年保险销售资质综合练习真题模拟汇编

(共 149 题)

1、以下哪些做法是降低风险 () (多选题)

- A. 购买保险
- B. 将债券，股票，外汇转让给他人
- C. 减少理财产品的投资金额
- D. 对理财项目成本费用提前设定界限

试题答案：C,D

2、终身寿险的费率高于定期寿险是因为 () (多选题)

- A. 终身寿险保险期限长
- B. 必然给付保险金
- C. 交费期长
- D. 风险高

试题答案：A,B

3、某保险经纪公司未获得国家保监会许可私自授权某机构代为销售保险产品，获利 10 万元，依法，保监会将给予的罚款不可能是： () (多选题)

- A. 5 万
- B. 20 万
- C. 40 万
- D. 60 万

试题答案：A,D

4、结合中国目前的法律和实践，客户的遗产信息主要包括 () (多选题)

-
- A. 客户是否拟定了遗嘱
 - B. 遗嘱的形式和内容是否合法
 - C. 客户是否拟使用遗嘱信托的方式管理资产
 - D. 客户目前对遗产的分配安排有无疑义或要求

试题答案：A,B,C,D

5、对于分红保险，如果保险公司经营状况不佳，（）。（单选题）

- A. 保单持有人能分享的红利就会较少
- B. 分红可能为负
- C. 不可能没有分红
- D. 分红金额不变

试题答案：A

6、人身意外伤害保险责任准备金提取比例通常为（）。（多选题）

- A. 20%
- B. 30%
- C. 40%
- D. 50%

试题答案：C,D

7、人身保险的保险利益是指在（）时，投保人对被保险人应用有保险利益。（单选题）

- A. 保险合同订立时
- B. 理赔时
- C. 风险发生时
- D. 退保时

试题答案：A

8、关于分红说法中正确的有（）（多选题）

-
- A. 保险公司经营状况好的年份，保单持有人将分到较多的红利第
 - B. 保险公司经营状况不好的年份，保单持有人将分到较少的红利
 - C. 有的年份，可能也没有红利
 - D. 保险公司保证最低红利

试题答案：A,B,C

9、极短期人身意外伤害保险保险期限不满（）。（单选题）

- A. 一天
- B. 一年
- C. 一小时
- D. 一周

试题答案：B

10、关于两全保险的正确说法有（）（多选题）

- A. 当被保险人在合同期内死亡或生存至合同满期，保险人都给付保险金
- B. 生存金和死亡金可以不同
- C. 两全保险使受益人得到保障，同时也使被保险人本身享受其储蓄利益
- D. 实际是定期寿险与生存保险的结合

试题答案：A,B,C,D

11、人身意外伤害保险责任准备金提取比例通常为（）。（多选题）

- A. 20%
- B. 30%
- C. 40%
- D. 50%

试题答案：C,D

12、某投资者 2008 年 12 月 8 日以 11.5 元/股买进某股票 1000 股，该股票于 2009 年 5 月 12 日派发现金股利 1.2 元/股，当日股票价格为 10 元/股。2009 年 9 月 21 日，该投资者将该股票以每股 12.5 元/股的价格出售。试计算该投资者本次投资的持有期收益率（ ）投资。（单选题）

- A. 12%
- B. 16.67%
- C. 19.13%
- D. 16%

试题答案：C

13、销售人员在销售万能产品时应该（ ）（多选题）

- A. 提供产品条款
- B. 提供产品说明书
- C. 进行讲解和答疑
- D. 主动提示重点，特别说明

试题答案：A,B,C,D

14、保险销售从业人员职业道德的基础是（ ）。（多选题）

- A. 守法尊规
- B. 诚实信用
- C. 专业胜任
- D. 公平竞争

试题答案：A,C

15、税务筹划是为了（ ）（多选题）

- A. 少缴税
- B. 递延纳税
- C. 为国家经济收入增加效益
- D. 尽可能获得“节税”的税收收益/经济利益

试题答案：A,B,D

16、属于普通人身意外伤害保险的是（）。（多选题）

- A. 学生团体平安保险
- B. 团体人身意外伤害保险
- C. 煤气罐爆炸意外保险
- D. 机动车驾驶意外伤害保险
- E. 矿井下意外伤害保险

试题答案：A,B

17、保险销售从业人员职业道德的基本要求，以下可视为诚实信用原则的是：（）（多选题）

- A. 客户至上
- B. 勤勉尽责
- C. 公平竞争
- D. 保守秘密
- E. 守法遵规

试题答案：A,B,C,D

18、信用卡应付利息，对的是（）（多选题）

- A. 贷记卡使用额度按月计复利
- B. 准贷记卡透支按月计单利
- C. 对于贷记卡，一般可以最多 90 天免息期
- D. 对于提取现金，从取现即日起，按日利率 0.5 收取利息

试题答案：A,B,D

19、以下不属于单纯意外伤害保险的是（）（多选题）

- A. 两全附加意外险
- B. 公路旅客意外险

C. 个人人身意外伤害险

D. 住宿旅客意外伤害险

试题答案：A,D

20、保险公司应按照国家保险监督管理机构规定妥善保管业务经营完整帐簿、原始凭证和有关资料，保管期限自保险合同终止之日起计算，保险期间 1 年以下的不得少于五年，超过一年的，不得少于（）年。（单选题）

A. 三年

B. 五年

C. 十年

D. 十五年

试题答案：C

21、基金持有人费用包括：（）（多选题）

A. 红利再投资费

B. 开户费

C. 账户维护费

D. 服务费

试题答案：A,B,C

22、自上世纪 90 年代（）引入个人营销体制以来，寿险营销模式不断创新，营销队伍迅速发展（单选题）

A. 友邦

B. 太平

C. 平安

D. 人寿

试题答案：A

23、附息债券是指债券的券面上附有息票的债券，息票上标有（）（多选题）

-
- A. 利息额
 - B. 支付利息的期限
 - C. 债券的号码
 - D. 债券的利率

试题答案：A,B,C

24、意外伤害保险当年提存（）倍（单选题）

- A. 2
- B. 3
- C. 4
- D. 5

试题答案：C

25、保险行业自律组织，是指由保险公司、保险中介机构或保险从业人员自愿组成的，（）（单选题）

- A. 非营利性社团组织
- B. 股份制企业
- C. 事业单位
- D. 国家机关

试题答案：A

26、弱体保险承保时通常采取（）的办法。（多选题）

- A. 增加年龄
- B. 责任免除
- C. 增加保费
- D. 降低保额

试题答案：A,C,D

27、关于保单管理费的正确说法（）（多选题）

- A. 保单管理费是指为维护保险合同向投保人或被保险人收取的管理费用
- B. 保单管理费是一个与投资帐户中价值无关的固定金额，在保单首度与续年度可以不同
- C. 保险公司不得以投资

试题答案：A,B,C

28、二利源法支付红利包括哪些差益（）（多选题）

- A. 利差异
- B. 死差异
- C. 费差异
- D. 其它利益

试题答案：A,C

29、信用卡应付利息，对的是（）（多选题）

- A. 贷记卡使用额度按月计复利
- B. 准贷记卡透支按月计单利
- C. 对于贷记卡，一般可以最多 90 天免息期
- D. 对于提取现金，从取现即日起，按日利率 0.5 收取利息

试题答案：A,B,D

30、下列保险有返还性的有（）。（多选题）

- A. 分红保险
- B. 定期寿险
- C. 两全保险
- D. 不定期寿险

试题答案：A,C,D

31、一家三口年收入 10 万，贷款 100 万，已还 50 万，这个家庭的最佳总保额是（）（单选题）

A. 300 万

B. 100 万

C. 50 万

D. 10 万

试题答案：B

32、以下死差异、费差异公式正确的是：（）。（多选题）

A. 死差异=（预定死亡率-实际死亡率）*风险保额

B. 死差异=（预定死亡率-实际死亡率）*保险费总额

C. 费差异=（预定费用率-实际费用率）*营运管理费用总额

D. 费差异=（预定费用率-实际费用率）*保险费总额

试题答案：A,D

33、个人万能保险可（）。（多选题）

A. 增加风险保额

B. 降低风险保额

C. 取消风险保额

D. 变更风险保额

试题答案：A,B,D

34、下列关于清偿比率的说法正确的是：（）（多选题）

A. 反映客户的综合偿债能力

B. 客户净资产与总资产的比值

C. 数值变化范围在 0—1 之间

试题答案：A,B,C

35、股票系统性风险包括以下哪些（）（多选题）

A. 汇率风险

信用风险

C. 道德风险

D. 政府风险

试题答案：A,D

36、根据《保险销售从业人员监管办法》规定，可以对保险从业人员进行培训的有：（）（多选题）

A. 保险公司

B. 保监会

C. 保险经纪公司

D. 投保人

试题答案：A,B,C

37、保险销售从业人员需要考取（）才有资格从事保险销售工作。（单选题）

A. 保险销售从业资格证

B. 保险销售从业执业证

C. 保险销售从业人员职业资格证

D. 保险销售从业人员资格证

试题答案：D

38、由我国境内的公司发行，供境内机构、组织或个人（不含台、港澳地区投资者）以人民币认购和交易的普通股股票是（）（单选题）

A. A 股

B. B 股

C. H 股

D. N 股

试题答案：A

39、保险机构的管理规定包括（）（多选题）

考勤管理

B. 培训管理

C. 佣金管理

D. 绩效考核管理

E. 业务品质管理

试题答案：A,B,C,D,E

40、关于个人资产可以根据历史成本、折旧成本等 5 种不同的成本或价值进行评估正确（）（多选题）

A. 历史成本是指资产最初购买的价格

B. 清算价值是指市场价格扣除卖出这一资产需要支付的交易费用和税费后的价格

C. 计划变卖而不打算重新购置的资产适用清算价值法

D. 计划变卖并将全部或部分款项用于购买其他物品的个人使用资产适用清算价值法

试题答案：A,B,C,D

41、中心趋势测是确定风险概率分布中心的重要方法，主要方法有（）（多选题）

A. 标准差

B. 平均数

C. 中位数

D. 变异系数

试题答案：B,C

42、关于两全保险的正确说法有（）（多选题）

A. 当被保险人在合同期内死亡或生存至合同满期，保险人都给付保险金

B. 生存金和死亡金可以不同

C. 两全保险使受益人得到保障，同时也使被险人本身享受其储蓄利益

D. 实际是定期寿险与生存保险的结合

A,B,C,D

43、终身寿险的费率高于定期寿险是因为（）（多选题）

- A. 终身寿险保险期限长
- B. 必然给付保险金
- C. 交费期长
- D. 风险高

试题答案：A,B

44、封闭式基金的投资技巧：（）（多选题）

- A. 关注小盘基金。
- B. 关注封转开基金
- C. 关注分红潜力
- D. 折价率低的基金

试题答案：A,B,C

45、万能保险灵活性体现在以下哪些方面（）（多选题）

- A. 交费方式可变
- B. 投保人可变
- C. 保额可调整
- D. 帐户价值领取方便

试题答案：A,C,D

46、客户的非财务信息包括（）（多选题）

- A. 工作性质
- B. 社会保障
- C. 出生年月
- D. 忘记了

A,C,D

47、以下可以用来开发分红产品的有（）（多选题）

- A. 终身寿险
- B. 定期寿险
- C. 年金保险
- D. 两全保险

试题答案：A,C,D

48、个人所得税纳税主体包括（）（多选题）

- A. 个体工商户
- B. 个人独资企业
- C. 合伙企业
- D. 私营企业

试题答案：A,B,C,D

49、在分红保险合同中，当保险公司的实际经营成果优于（）时，保险公司按一定比例将产生的盈余向保单持有人进行分配的人身保险产品。（单选题）

- A. 未到期责任准备金
- B. 负债比例
- C. 定价假设
- D. 总责任准备金

试题答案：B

50、属于客户非财务信息的有（）（多选题）

- A. 工作单位
- B. 社会保障
- C. 出生时间

健康状况

试题答案：A,C,D

51、以下死差异、费差异公式正确的是：（ ）。 （多选题）

- A. 死差异=（预定死亡率-实际死亡率）*风险保额
- B. 死差异=（预定死亡率-实际死亡率）*保险费总额
- C. 费差异=（预定费用率-实际费用率）*营运管理费用总额
- D. 费差异=（预定费用率-实际费用率）*保险费总额

试题答案：A,D

52、重复保险是指投保人对同一（ ），同时向两个或两个以上的保险人投保同一危险，保险金额总和超过保险标的价值。 （多选题）

- A. 保险事故
- B. 保险标的
- C. 可保利益
- D. 保险事件

试题答案：B,C

53、下列关于清偿比率的说法正确的是：（ ） （多选题）

- A. 反映客户的综合偿债能力
- B. 客户净资产与总资产的比值
- C. 数值变化范围在 0—1 之间

试题答案：A,B,C

54、健康保险合同条款的特殊性，正确的是（ ） （多选题）

- A. 宽限期条款
- B. 转换条款
- C. 协调给付条款

免赔额条款

试题答案：B,C,D

55、基金分配的方式有（ ）。 （多选题）

- A. 分配现金
- B. 分配基金单位
- C. 分配股份
- D. 不分配

试题答案：A,B,D

56、保险销售从业人员勤勉尽责首先应忠诚于（ ）。 （单选题）

- A. 社会道德
- B. 本公司经营理念
- C. 国家法律法规
- D. 保监会

试题答案：B

57、某保险公司的实际死亡率 0.0098%，风险保额 870000 万，死差益 1740000，问预定死亡率（ ） （单选题）

- A. 0.01%
- B. 0.011%
- C. 0.0097%
- D. 0.0098%

试题答案：A

58、投保人申报被保险人年龄不真实，正确说法（ ） （多选题）

- A. 真实年龄不符合合同约定的年龄限制，保险人可以解除合同，并按照合同约定退还保险单的现金价值
- B. 真实年龄不符合合同约定的年龄限制，保险人可以解除合同，并不退还保险单的现金价值

-
- C. 年龄不真实，致使投保人支付的保险费少于应付保费的，保险人有权更正并要求补交保险费
- D. 年龄不真实，致使投保人多缴保费的，保险人不退还保险费

试题答案：A,C

59、关于分红说法中正确的有（）（多选题）

- A. 保险公司经营状况好的年份，保单持有人将分到较多的红利
- B. 保险公司经营状况不好的年份，保单持有人将分到较少的红利
- C. 有的年份，可能也没有红利
- D. 保险公司保证最低红利

试题答案：A,B,C

60、个人所得税纳税主体包括（）（多选题）

- A. 个体工商户
- B. 个人独资企业
- C. 合伙企业
- D. 私营企业

试题答案：A,B,C,D

61、弱体保险承保时通常采取（）的办法。（多选题）

- A. 增加年龄
- B. 责任免除
- C. 增加保费
- D. 降低保额

试题答案：A,C,D

62、二利源法支付红利包括哪些差益（）（多选题）

- A. 利差异
- B. 死差异

C. 费差异

D. 其它利益

试题答案：A,C

63、股票系统性风险包括以下哪些（）（多选题）

A. 汇率风险

B. 信用风险

C. 道德风险

D. 政府风险

试题答案：A,D

64、以下可以用来开发分红产品的有（）（多选题）

A. 终身寿险

B. 定期寿险

C. 年金保险

D. 两全保险

试题答案：A,C,D

65、金融债券在我国发行主体主要有（）（多选题）

A. 中国人民银行

B. 国家开发银行

C. 进出口银行

D. 农业发展银行

试题答案：B,C,D

66、基金持有人费用包括：（）（多选题）

A. 红利再投资费

B. 开户费

C. 账户维护费

D. 服务费

试题答案：A,B,C

67、保险销售从业人员职业道德的基础是（）。（多选题）

A. 守法尊规

B. 诚实信用

C. 专业胜任

D. 公平竞争

试题答案：A,C

68、客户的非财务信息包括（）（多选题）

A. 工作性质

B. 社会保障

C. 出生年月

D. 忘记了

试题答案：A,C,D

69、货币在未来特定时点的价值称为（）。（单选题）

A. 价格

B. 现价

C. 现值

D. 终值

试题答案：D

70、以下哪些做法属于转嫁风险（）（多选题）

A. 购买保险

B. 将债券，股票，外汇转让给他人

-
- C. 减少理财产品的投资金额
 - D. 对理财项目成本费用提前设定界限

试题答案：A,B

71、李先生投保某公司分红险，红利分配方式为增额红利，保险金额为 10 万元，次年保险金额增加 101808 元，终了红利为保险金额的 4%，假设李先生在第二个保单年度内身故，以下说法正确的是（）（多选题）

- A. 增额红利又称美式分红
- B. 保险公司将理赔保险金额 101808 元
- C. 终了红利 4072 元
- D. 总计赔付 105880 元

试题答案：B,C,D

72、关于保单管理费的正确说法（）（多选题）

- A. 保单管理费是指为维护保险合同向投保人或被保险人收取的管理费用
- B. 保单管理费是一个与投资帐户中价值无关的固定金额，在保单首度与续年度可以不同
- C. 保险公司不得以投资

试题答案：A,B,C

73、本家庭模型有（）（多选题）

- A. 少年家庭
- B. 青年家庭
- C. 中年家庭
- D. 老年家庭

试题答案：B,C,D

74、进行税务筹划首要前提是：（）（单选题）

- A. 目的性
- B. 合法性

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/826025142224010040>