

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财提升训练 试卷 A 卷附答案

单选题（共 30 题）

1、下列关于定期寿险说法错误的是（ ）。

- A. 如果被保险人在保险期限结束时仍然生存，保险公司不承担保险责任
- B. 定期保单具有终身有效的性质
- C. 只有当被保险人在保险期限内死亡，且此时保险合同还有效时，保险公司才会向受益人支付保险金
- D. 可在保险合同中约定合同生效至被保险人的某一特定年龄（如65 周岁）为保险期限

【答案】 B

2、商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务是（ ）。

- A. 财务规划服务
- B. 理财顾问服务
- C. 综合理财服务
- D. 个人理财服务

【答案】 B

3、一般而言，被称为退休后生活的第一道防线的是()。

- A. 企业的年金收入
- B. 国家的社会养老保险
- C. 个人储备的退休养老基金
- D. 房产变现收入

【答案】 B

4、在依靠项目自身产生的现金流或利润作为还款来源的信托产品风险中，（ ）是信托产品的最大风险之一。

- A. 项目自身风险
- B. 项目主体风险
- C. 信托公司风险
- D. 流动性风险

【答案】 A

5、个人账户养老金月标准为个人账户储存额除以计发月数，确定计发月数所依据的因素不包括（ ）。

- A. 城镇人口平均预期寿命
- B. 社会平均工资
- C. 利息
- D. 本人退休年龄

【答案】 B

6、在以下保险中：①定期死亡保险；②生存保险；③两全保险；④年金保险，只有在保险期限内才提供死亡给付的保险是（ ）。

- A. ①②
- B. ①
- C. ②③
- D. ④

【答案】 B

7、张翠花，从事传媒行业，45岁，离异，无父母，无子女，不打算再婚。目前张翠花拥有净资产500万元。每年收入50万元，预计工作到55岁退休。近期，张翠花与金融理财师程明进行了多次沟通。张翠花希望在55岁退休时拥有600万元的退休金。按照张翠花的愿望，为了不影响其他生活开支与理财规划，程明建议，张翠花可以从目前500万元净资产中分配40%用于退休规划，每年再从50万元收入中拿出30%用于退休规划。金融理财师程明为张翠花制定资产配置方案时，程明预先挑选了风险高低不等的一系列资产：一只股票型基金(记为基金W)；一只公司债券(记为债券A)，票面利率为9.5%，10年期，每年付息一次；一只国债(记为债券B)，票面利率为7.5%，10年期，每年付息一次。

- A. 更低，更多
- B. 更低，更少
- C. 更高，更多
- D. 更高，更少

【答案】 B

8、赵先生打拼多年，积累大量财富，终身未婚，膝下有一养子，另有一个亲姐姐。赵先生临终前未留下任何遗嘱，回答下列问题。

- A. 公证遗嘱
- B. 代书遗嘱
- C. 自书遗嘱
- D. 录音遗嘱

【答案】 A

9、在借贷金额方面，家庭债务管理力主（ ）。

- A. 量入为出
- B. 量力而行

- C. 保证较多的结余
- D. 保证生活的品质

【答案】 B

10、关于企业年金基金的管理办法，下列叙述错误的是（ ）。

- A. 职工变动工作单位时，企业年金个人账户资金可以随同转移
- B. 职工未达到国家规定的退休年龄时，可以按照被减少的年金比例提取年金；并且在该职工达到国家退休
- C. 后，被减少的年金提取比例将不得恢复
- D. 出国定居职工的企业年金个人账户资金，可根据本人要求一次性支付给本人

【答案】 B

11、对于受益人来说，（ ）是索赔和获得保险保障的最高数额。

- A. 可保利益
- B. 保险价值
- C. 保险金额
- D. 保险费

【答案】 C

12、夫妻之间的权利义务关系不包括（ ）。

- A. 相互扶养
- B. 相互继承
- C. 相互抚养
- D. 平等处理共有财产

【答案】 C

13、2015 年，张先生在国家扩大内需政策的鼓舞下，购买了一辆价值 10 万元的小轿车。深知交通事故风险的张先生找到甲财产险公司为其爱车投保了一份保险金额为 5 万元的财产险。投保后不久，张先生感觉投保金额太低，于是他又找到乙、丙财产险公司为其爱车投保了财产险，保险金额分别为 10 万元和 15 万元，这样张先生就“放心了”。

A. 3.33 万元. 3.33 万元. 3.33 万元

B. 2.5 万元. 5 万元. 2.5 万元

C. 1.67 万元. 3.33 万元. 5 万元

D. 5 万元. 10 万元. 15 万元

【答案】 C

14、（ ）主要包括学校学生贷款、国家助学贷款、商业助学贷款等。

A. 长期教育投资规划工具

B. 传统教育投资规划工具

C. 特别投资规划工具

D. 短期教育投资规划工具

【答案】 D

15、综合理财服务中，客户和商业银行之间是（ ）关系。

A. 法定代理

B. 委托代理

C. 信托

D. 借贷

【答案】 B

16、李先生打算为刚上小学的儿子筹备大一的开支。他准备采用教育储蓄的方式进行。为此，他向理财师咨询有关问题。

A. 1

B. 2

C. 5

D. 6

【答案】 B

17、根据《商业银行理财产品销售管理办法》，下列关于理财产品销售管理的说法，错误的是（ ）。

A. 理财产品宣传销售文本提及第三方专业机构评价结果的，应当列明第三方专业评价机构名称及刊登或发布评价的渠道与日期

B. 可以使用“业绩优良”“名列前茅”这类词汇，但在未提供客观证据的情况下，不能使用“最大”“最好”“最强”等夸大过往业绩的表述

C. 商业银行不得通过电视、电台渠道对具体理财产品进行宣传

D. 理财产品宣传材料应当在醒目位置提示客户，“理财非存款、产品有风险、投资需谨慎”

【答案】 B

18、银行作为开放式基金的代销网点，充当的角色是（ ）。

A. 基金托管人

B. 基金投资者

C. 基金管理人

D. 基金代理人

【答案】 D

19、对于想让子女出国接受高等教育的家庭来说，可以申请出国留学贷款。留学贷款不能用于（ ）。

- A. 支付留学人员本人的学费
- B. 支付留学人员的基本生活费
- C. 支付留学人员旅行的费用
- D. 支付留学人员的必需费用

【答案】 C

20、钱峰与太太今年均为 38 岁，全家人生活费支出平均每月为 4000 元，休闲娱乐消费平均每月为 2000 元。夫妇二人共存有银行活期储蓄 100000 元，其他流动性资产 200000 元。则理财师根据资料计算出钱先生家庭的紧急准备金月数为()个月。

- A. 45
- B. 50
- C. 85
- D. 90

【答案】 B

21、下列关于实质性重要事实的说法正确的是（ ）。

- A. 指保险人认为重要的事实
- B. 指被保险人认为重要的事实
- C. 以某一个特定保险人的看法为标准
- D. 对保险人而言，是指那些影响谨慎的保险人承保决策的每一项事实

【答案】 D

22、下列关于子女教育投资规划原则的说法，错误的是（ ）。

- A. 专项积累
- B. 应提前规划
- C. 稳健投资
- D. 应积极投资，追求高收益

【答案】 D

23、若投资组合的 β 系数为 1.25，该投资组合的特雷诺指标为 5%，如果投资组合的期望收益率为 15%，则无风险收益率为（ ）。

- A. 7.25%
- B. 8.75%
- C. 9.25%
- D. 10.25%

【答案】 B

24、组合投资类理财产品的判断依据是（ ）。

- A. 产品期限
- B. 收益类型
- C. 投资范围
- D. 客户类型

【答案】 C

25、随着高等教育产业化发展，近年来高等教育收费水平越来越高。韩女士见周围的同事都很早就开始给自己的子女准备高等教育金，也开始考虑尽早筹备儿子的高等教育费用。韩女士的儿子今年8岁，刚上小学二年级，学习成绩一直不错，预计18岁开始读大学。由于对高等教育不太了解，同时也不太清楚教育规划的工具及其运用，因此想就有关问题向理财师咨询。

- A. 韩女士家庭是否为单亲家庭
- B. 韩女士是否希望她的儿子出国留学
- C. 韩女士的儿子有哪些爱好特长
- D. 韩女士同事的子女高等教育金筹备计划

【答案】 D

26、丁克家族是由英文“Dink”（即“Double Income No Kids”）翻译而来，意指夫妇双方都有收入，但是不愿意生育子女，不需要为后代留下遗产，经济压力小，生活方式比较现代。这呈现现代人的一种生活方式。上官夫妇就想有这样的生活方式，他俩还有30年退休，估计退休后会生活25年。考虑到各种因素，退休后每年年初从预先准备好的退休基金中拿

- A. 185731
- B. 608980
- C. 976839
- D. 399093

【答案】 B

27、在复利计算时，一定时期内，复利计算的周期越短，频率越高，那么（ ）。

- A. 现值越大
- B. 存储的金额越大
- C. 实际利率更小
- D. 终值越大

【答案】 D

28、（ ）是指各保险人按其所承保的保险金额与总保险金额的比例分摊保险赔偿责任。

- A. 比例责任分摊方式
- B. 限额责任分摊方式
- C. 顺序责任分摊方式
- D. 平均分摊

【答案】 A

29、上官夫妇目前均刚过 35 岁，打算 20 年后即 55 岁时退休，估计夫妇俩退休后第一年的生活费用为 8 万元(退休后每年初从退休金中取出当年的生活费用)。考虑到通货膨胀的因素，夫妇俩每年的生活费用预计会以年 4% 的速度增长。夫妇俩预计退休后还可生存 25 年，现在拟用 20 万元作为退休基金的启动资金，并计划开始每年年末投入一笔固定的资金进行退

- A. 724889
- B. 865433
- C. 954634
- D. 1088266

【答案】 D

30、综合理财服务中，客户和商业银行之间是（ ）关系。

- A. 法定代理
- B. 委托代理
- C. 信托
- D. 借贷

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/978071022024006035>