

# 国际金融理财师（CFP™）资格认证考试真题

## 个人风险管理与保险规划

1. 关于短期健康保险，下列描述中正确的是（ ）。
- A. 是保险期间为一年且含有保证续保条款的健康保险
  - B. 是保险期间为一年以下且含有保证续保条款的健康保险
  - C. 是保险期间为一年或一年以下且不含有保证续保条款的健康保险
  - D. 是保险期间为二年或二年以下且不含有保证续保条款的健康保险
- 答案：C
2. 下列关于医疗费用保险中医疗费用分摊方式的叙述，**错误**的是（ ）。
- A. 不同风险的投保人可以根据各自状况选择免赔额的高低，以满足相应的保险需求
  - B. 保险人对于超过免赔额的部分，一般按照约定的比例给予赔偿
  - C. 不论被保险人在保险期限内一次还是多次患病，保险人仅对保单限额内的医疗费用给予补偿
  - D. 止损条款是指当保险公司的赔款达到规定数额后，保险公司就不再承担赔偿损失的责任
- 答案：D
3. 郝小姐的医疗费用保险单的保险期限自 2005 年 6 月 1 日起至 2006 年 5 月 31 日结束，责任期限为 90 天。在 2006 年 4 月 1 日郝小姐患病住院接受治疗，并于 2006 年 7 月 10 日出院，平均每日医疗费用为 100 元，假设其他条件都符合保险合同规定，则保险公司的赔付金额为（ ）。
- A. 6,000 元          B. 6,100 元          C. 9,000 元          D. 10,100 元
- 答案：C
4. 在医疗费用保险中，基本医疗费用保险**不承保**下列哪一项费用？（ ）
- A. 住院医疗费用
  - B. 手术医疗费用
  - C. 门诊医疗费用
  - D. 大额医疗费用
- 答案：D
5. 疾病给付保险的给付条件是（ ）。
- A. 约定的疾病发生，按投保金额给付
  - B. 约定的疾病治疗费用发生，按实际医疗费用支出给付
  - C. 约定的手术发生，按手术费用支出给付
  - D. 约定的住院发生，按住院日补贴金额给付
- 答案：A
6. 张先生伤残前的工资收入为每月 3,000 元，遭受部分残疾后不得不从事更简单的工作，月收入下降了三分之二，保单规定全残给付比例为 70%，并假设没有其他伤残收入来源。那么，张先生的部分伤残收入保险金为（ ）。
- A. 700 元          B. 1,400 元          C. 2,000 元          D. 2,100 元

答案：B

7. 某健康保险保单规定：“被保险人按时缴纳保费，便可续保至保单约定年龄；保险人不得拒绝续保，但保险人有权对同类保单变更费率。”该保单属于典型的（ ）。
- A. 可撤销保单  
B. 有条件续保保单  
C. 不可撤销保单  
D. 保证续保保单

答案：D

8. 在长期护理保险实践中，认定被保险人“生活无法自理”须符合保单有关规定。如果四个被保险人分别无法从事如下活动，被认定为“生活无法自理”的是（ ）。
- A. 吃饭、看报、交流  
B. 吃饭、移动、服药  
C. 穿衣、看报、做饭  
D. 看报、移动、做饭

答案：B

9. 以下关于个人健康保险的常见条款，叙述正确的是（ ）。
- A. 体检条款是指在投保时，保险人可以要求被保险人进行体格检查，以便决定是否承保
- B. 既存疾病条款中的既往症是指在保单签发前一定时间内已经存在，在投保单中披露的伤残或疾病
- C. 职业变更条款中规定，当被保险人职业转换后的风险提高时，保险人将在不改变费率的情况下，降低保险金额
- D. 重大疾病保险的等待期适用于每一个保单年度，续保年度也不例外

答案：C

10. 关于年金保险的特征，下列陈述中**错误**的是（ ）。
- A. 年金保险为被保险人提供经济收入保障，可以防范因生命不确定性而引致的财务风险
- B. 年金保险的风险汇聚和风险分担机理和寿险产品是一样的
- C. 虽然年金保险和寿险使用的生命表是相同的，但死亡率变化对其产生的影响和寿险是不同的
- D. 身体健康的人更倾向“逆选择”年金保险

答案：C

11. 按年金缴费方式分类，年金保险可分为（ ）。
- A. 即期年金和延期年金  
B. 趸缴年金和期缴年金  
C. 终身年金和定期年金  
D. 定额年金和变额年金

答案：B

12. 年金保险中，相邻两次定期给付的时间间隔是指（ ）。
- A. 累积期间  
B. 年金期间  
C. 给付期间  
D. 支取期间

答案：B

13. 有一份延期且金额保底的终身年金，约定自被保险人满 60 岁开始支付；若保险公司支付的年金总和已经达到约定保底金额，被保险人仍生存，那么保险公司将

( )。

- A. 继续给付年金直到被保险人死亡，且每年年金给付金额不变
- B. 继续给付年金直到被保险人死亡，但每年年金给付金额下降
- C. 继续给付年金直到被保险人死亡，且每年年金给付金额上升
- D. 停止给付年金

答案：A

14. 关于联合及最后生存年金，下列说法**错误**的是( )。

- A. 有两个或两个以上的年金领取人
- B. 一个年金领取人死亡后，年金给付额是否改变依合同约定
- C. 联合及最后生存年金比联合生存年金保费低
- D. 年金给付至最后一个年金领取人死亡为止

答案：C

15. 在其他条件相同情况下，下列关于年金产品价格的说法中，正确的有( )。

- ①. 期间保底终身年金比纯粹终身年金价格高
  - ②. 期间保底终身年金比金额保底终身年金价格高
  - ③. 延期年金比即期年金价格低
  - ④. 纯粹终身年金比金额保底终身年金价格高
- A. ①、②                  B. ①、③                  C. ②、③                  D. ③、④

答案：B

**请根据以下信息，回答第 16-17 题：**

美国人山姆今年 38 岁，至今未婚，在一家投资银行工作，收入颇丰，拥有一处无负债的房产，房屋价值 100 万美元。同时山姆拥有一张保险金额为 50 万美元的 20 年定期寿险，和一张保额为 30 万美元的重大疾病保险，此外拥有若干投资产品。由于担心自己的保险保障不够全面，山姆找到金融理财师咨询，为他做保险规划。

16. 山姆提出虽然目前收入较高，但是担心年老退休后的生活费用问题，鉴于此，金融理财师建议山姆最适宜购买以下哪一个险种？( )

- A. 延期终身年金                                  B. 投资连结保险
- C. 高保额的定期寿险                              D. 分红型终身寿险

答案：A

17. 山姆考虑到由于没有子女，一旦身故后房产没有继承人继承，因此提出能否用房屋养老，金融理财师向山姆建议购买的保险产品是( )。

- A. 住房抵押年金    B. 反向抵押年金    C. 固定给付年金    D. 定期确定年金

答案：B

18. 全税优个人年金计划能够实现的税收优惠是( )。

- ①. 个人收入全部用于购买全税优个人年金计划时，可以实现免交全部的所得税
- ②. 缴纳的保费在规定限额内可以抵扣当年的个人总收入，递延到年金领取时缴纳所得税
- ③. 投资收益可以递延到年金领取时缴纳所得税

④. 获得的投资收益可以免缴所得税

A. ①、③                      B. ②、③                      C. ②、④                      D. ①、④

答案: B

19. 某企业计划为自己的员工购买团体人寿保险和团体医疗保险, 保险公司提供 A 产品和 B 产品。由于该企业的服务特点及人员结构比较复杂, 因此该企业提出修改保险合同, 则下列描述正确的是 ( )。

- A. 由于寿险合同是格式条款, 因此不能修改合同
- B. 保险合同可以修改, 但只能在 A 产品和 B 产品条款的基础上做小的调整
- C. 团体合同设计的灵活性某种程度上依赖于该企业的规模
- D. 团体合同的设计具有极大的灵活性, 没有任何约束

答案: C

20. 在团体保险业务中, 团体寿险的被保险人能够得到的保额通常是由某一体系自动确定的, 员工不能自由选择。这样做的主要目的是 ( )。

- A. 简化投保程序
- B. 简化管理程序
- C. 减少逆向选择
- D. 确保员工福利均等

答案: C

21. 关于团体保险的特征, 下列陈述中**错误**的是 ( )。

- A. 在团体保险中, 一般不需要提供被保险人的可保性证明
- B. 团体保险的投保人和被保险人一般不是同一人
- C. 团体保险一般采用固定条款格式, 以统一给付标准
- D. 团体保险的保费一般会根据经验费率确定

答案: C

22. 在团体保险业务中, 对于投保团体寿险的团体而言, 其投保金额的自动决定是指 ( )。

- A. 由员工自主决定投保金额
- B. 合格员工的团体寿险保额由寿险公司团险业务的某一体系确定
- C. 事前确定全体被保险人的投保总额
- D. 根据团体内单个被保险人的实际年龄自动决定

答案: B

23. 团体人寿保险的初年度保险费率通常在基本费率的基础上, 考虑若干影响成本的因素加以调整而求得。下列叙述**错误**的是 ( )。

- A. 对于投保团体人寿保险, 职业危险程度较高的团体应增加一定保费
- B. 根据团体的规模大小, 保险公司往往给予不同的折扣率, 规模越大, 折扣率越高
- C. 对于规模较大的团体, 由于风险的稳定性较好, 保险公司往往附加较多的安全系数
- D. 对于规模较大的团体, 平均费用率可以降低

答案: C

24. 表定费率法是在不考虑特定团体先验赔付经历的情况下，确定团体保险费率的一种方法，保险公司通常利用它确定（ ）。

- ①. 新投保团体的首期保费
- ②. 小团体的首期保费
- ③. 小团体的续期保费
- ④. 大团体的续期保费

- A. ②、③
- B. ①、②、③
- C. ①、④
- D. ①、②、③、④

答案：B

25. 下列关于团体保险的销售，叙述**错误**的是（ ）。

- A. 相对于个人保险代理人而言，对团体保险业务人员的专业知识要求更高
- B. 团体保险的佣金制度和个人的佣金制度相同
- C. 团体保险合同可以理解为带有对等性质的合同
- D. 团体保险多采用多方议价或竞标的方式，价格成为保险人主要的竞争工具之一

答案：B

26. 团体保险的投保人在退保时，保险公司应要求投保人提供有效证明，以表明下列哪一种人知悉退保事宜？（ ）

- A. 保险人
- B. 投保人
- C. 被保险人
- D. 受益人

答案：C

27. 下列关于团体核保的要素，叙述**错误**的是（ ）。

- A. 对于团体健康险而言，女性在年轻时往往比男性有着更高的患病率
- B. 在可以附加配偶、子女的团体保险中，一般来说，配偶、子女的附加比例达到75%以上，团体的风险就是核保可以接受的
- C. 在非趸金制下，通常要求75%以上具有参加资格的员工参加，对于大型团体，这一比率可以比75%稍低
- D. 受地区经济发展水平和物价两方面的影响，团体保险的医疗服务会具有明显的地区特征

答案：C

28. 以下对于寿险产品的定价的描述，**错误**的是（ ）。

- A. 分红险的定价假设与无分红的险种相比更趋保守
- B. 人寿保险的定价主要依据于死亡率、预定利率、费用率
- C. 利率敏感型险种在定价时，通常会依据货币当局公布的基准利率来确定预定利率
- D. 对于同一类险种，死亡率假设也会有所不同

答案：C

29. 已知30岁的生存人数是2,030人，31岁的生存人数是2,024人，32岁的生存人数是2,017人，33岁的生存人数是2,008人，则30岁的人在32岁那年死亡的概率是（ ）。

- A. 0.004462
- B. 0.004466
- C. 0.004433
- D. 0.004482

答案：C

30. 下表是某生命表的一部分,并已知 45 岁的生存人数为  $l_{45}=10,000$ ,则死亡概率  ${}_{2|2}q_{46}$  为 ( )。

CL3

年龄 $x$	$d_x$
45	58
46	62
47	70
48	80
49	92
50	105

- A. 0.0172      B. 0.0173      C. 0.0197      D. 0.0198
- 答案: B**
31. 下列关于寿险公司利率假设的描述,正确的是 ( )。
- A. 只受保险公司投资收益水平的约束  
 B. 既受保险公司投资收益水平的约束,也受市场投资收益率、债券及股票市场的影响  
 C. 既不受保险公司投资收益水平的约束,也不受市场投资收益率、债券及股票市场的影响  
 D. 只受市场投资收益率、债券及股票市场的影响
- 答案: B**
32. 下面对人寿保险费率厘定三要素的说法,正确的是 ( )。
- A. 费用率和利率是保险公司能控制的因素,而死亡率是最难以控制的  
 B. 费用率和死亡率是保险公司最难控制的因素,而利率是可以控制的  
 C. 利率假设在整个保险期间可以不同  
 D. 影响定价假设的因素主要分为 3 类,即经济和社会环境、公司的特点、市场的特点
- 答案: C**
33. 寿险业务的核保费用一般表现为 ( )。
- A. 固定费用      B. 变动费用  
 C. 半变动费用      D. 保费的一个比例
- 答案: C**
34. 某人 30 岁购买人寿保险,可选择的产品有 20 年期两全保险和终身寿险。在保额为 100 万元的同等条件下,用 P 表示两全保险的趸交纯保费, G 表示终身寿险的趸交纯保费,则 P 和 G 的关系为 ( )。
- A. P 大于 G      B. P 小于 G      C. P 等于 G      D. 无法比较
- 答案: A**
35. 关于寿险公司的盈余管理,下列描述中**错误**的是 ( )。

- A. 保单选择权一定程度上受利率的影响，进而影响寿险公司的现金流
- B. 寿险公司能够通过核保有效控制死亡风险
- C. 由于寿险投保人群的相对分散，一般寿险公司不用通过再保险安排减少赔款波动
- D. 由于保险产品前几年的费用分摊比例较高，其前几年的盈余往往是负值

答案：C

36. 下列关于投资连结保险的描述，正确的是（ ）。

- ①. 该产品可以没有保险责任
- ②. 该产品没有保证的保险给付
- ③. 该产品没有保证的投资收益
- ④. 该产品没有保证的现金价值
- ⑤. 该产品没有退保费用

- A. ①、②、③、④、⑤
- B. ②、③、④
- C. ②、④、⑤
- D. ③、④

答案：D

37. 在投资连结保险的给付方式 B 中，保持不变的是（ ）。

- A. 保险给付额
- B. 风险保额
- C. 投资账户价值
- D. 年缴保费

答案：B

38. 根据《个人分红保险精算规定》，关于分红保险，下列说法正确的是（ ）。

- A. 每年度向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年盈余的 70%
- B. 每年度向保单持有人实际分配盈余的比例大于或等于当年可分配盈余的 70%
- C. 红利只体现在保险给付中，而不体现在现金价值中
- D. 利用红利增加的保额是随保单年度递减的

答案：B

39. 根据《万能寿险精算规定》，保险公司对万能账户进行管理和利率结算时，其结算利率（ ）。

- A. 不得低于最低保证利率，但可以高于单独账户的实际投资收益率
- B. 不得低于最低保证利率，但可以低于实际投资收益率
- C. 不得高于单独账户的实际投资收益率，但可以低于最低保证利率
- D. 按实际收益率结算，其条件是当实际收益率低于最低保证利率时

答案：A

40. 在核保的体检规则中，年龄越大，体检项目越（ ）；风险保额越大，体检项目越（ ）。

- A. 多；少
- B. 少；多
- C. 多；多
- D. 少；少

答案：C

41. 如果采用收入比例法来衡量寿险的购买能力，已知比例为：

年收入	保费比例
2 万元以下（含 2 万元）的部分	10%
2 万元以上至 5 万元的部分	15%
5 万元以上的部分	20%

某家庭年收入 15 万元，则该家庭可用于购买寿险的费用支出上限为（ ）。

- A. 3 万元                      B. 2.65 万元                      C. 2.55 万元                      D. 1.5 万元

答案：B

42. 张某于 2005 年 5 月购买终身寿险，保额 50 万元，在受益人栏目中只写着王某（妻子）和张一（儿子），没有其它信息。2007 年张某与王某离婚并与钱某结婚，儿子张一归张某抚养。2008 年 3 月张某因意外死亡，则保险公司对于死亡保险金正确的处理方法是（ ）。

- A. 王某和张一各 25 万元                      B. 钱某和张一各 25 万元  
C. 王某 50 万元                      D. 张一 50 万元

答案：A

43. 2005 年 3 月，刘女士在整理家庭物品时意外地发现一份丈夫的定期寿险保险单，保额为 5 万元，受益人为妻子，保险期间自 1995 年 6 月 1 日至 2000 年 5 月 31 日。而丈夫在 2000 年 4 月发生的一次交通事故中死亡，请问下列说法正确的是（ ）。

- A. 刘女士可以向保险公司申领保险金，保险公司应予以理赔  
B. 保险公司已无法做事故调查，因此可以拒绝理赔  
C. 保单已超出保险索赔时效，因此保险公司可以拒绝理赔  
D. 刘女士可以自知晓（发现）此保单起 2 年内向保险公司索赔

答案：A

44. 当保险人收到赔偿请求或者给付保险金的请求及有关证明、资料之日起，于六十天内仍不能确定赔偿或者给付保险金的数额的，正确的处理方式是（ ）。

- A. 根据相关的法律确定数额并予以支付  
B. 根据已有证明和资料可以确定的最低数额先予支付  
C. 根据中介机构的评估结果予以支付  
D. 根据与投保人或被保险人之间的协议数额先予支付

答案：B

45. 根据《保险法》的规定，如果投保人（被保险人）在保单的受益人栏目中写了两个人的名字，没有任何说明，则被保险人死亡后，保险金的给付应该是（ ）。

- A. 按受益人的顺序  
B. 受益人进行协商  
C. 等额受益  
D. 由于受益人有争议，支付给被保险人的法定继承人

答案：C

46. 关于保险个人代理人的描述，**错误**的是（ ）。

- A. 受保险公司委托，为客户提供销售服务的中介人  
B. 可以销售多家公司的产品  
C. 服从保险公司的业务管理与指导  
D. 法律上代表保险公司

答案：B



47. 根据我国《保险法》的规定，人寿保险公司的资金**不得**从事以下哪一种投资行为？（ ）
- A. 购买某高科技企业的股票                      B. 设立一个百货公司  
C. 通过 IPO 成为某药品公司的股东              D. 购买高等级的中央企业债券
- 答案：B

48. 就一般意义而言，保险市场的参与者包括（ ）。
- A. 供给者、需求者                                  B. 供给者、需求者、管理者  
C. 供给者、需求者、中介人                      D. 供给者、需求者、中介人、管理者
- 答案：D

49. 保险监管部门对保险公司的下列哪种宣传行为要进行干预？（ ）
- A. 宣称本公司产品设计理念最“人性化”  
B. 将产品价值按假设分红利率做展示  
C. 宣称某产品适应白领阶层的需要  
D. 宣称投资连结产品有保底利率和风险
- 答案：D

请根据以下信息，回答第 50-54 题：

红日财产保险股份有限公司 2002 年 8 月成立，陆续经营的业务包括：交强险、车辆损失保险、汽车第三者责任保险、家庭财产保险、企业财产保险、责任保险、农机保险、意外伤害保险和短期健康保险等。公司 2009 年末的资产负债情况为：

资产：	22,000 万元	负债：	15,000 万元
其中：		其中：	
认可资产：	17,000 万元	认可负债：	15,000 万元

50. 该公司经营的下列业务类型中，需要报保监会审批的产品是（ ）。
- A. 交强险    B. 企业财产保险  
C. 意外伤害保险                                      D. 短期健康保险
- 答案：A

51. 假设该公司每年净自留保费为年保费收入的 70%，根据最低偿付能力计算方法：
- a) 净自留保费 1 亿元以下部分×18%+1 亿元以上部分×16%=3,112 万元  
b) 最近 3 年平均赔付金额 7,000 万元以下的 26%+7,000 万元以上部分的 23%=2,740 万元
- 则该公司 2009 年末的最低偿付能力额度为（ ）。
- A. 3,112 万元      B. 2,740 万元      C. 5,852 万元      D. 372 万元
- 答案：A

52. 2009 年末，该公司的偿付能力充足率为（ ）。
- A. 32%                      B. 64%                      C. 34%                      D. 73%
- 答案：B

53. 根据该公司的偿付能力充足率指标，监管部门可以对其采取的监管措施包括（ ）。
- ①. 限制商业性广告  
②. 责令拍卖不良资产  
③. 责令转让保险业务  
④. 停止开展新业务  
⑤. 接管
- A. ①  
B. ②、③、④  
C. ①、②、③、④  
D. ①、②、③、④、⑤

答案：C

54. 为了提高偿付能力，该公司在2009年末调整了投资策略，根据监管规定，该公司可以进行的投资包括（ ）。
- ①. 购买中央企业债券  
②. 直接投资资本市场  
③. 直接投资基础设施项目  
④. 投资商业银行股权
- A. ③、④  
B. ①、②、④  
C. ①、②、③  
D. ①、②、③、④

答案：B

55. 假设客户无财务预算约束，下列保险规划行为中**违反**金融理财规划要求的是（ ）。
- A. 规划中的人身意外险总保额超过分析得出的保险保障需求  
B. 规划中的寿险总保额低于遗属需求法分析得出的遗属终身需求  
C. 客户去世时遗属的终身需求比现金需求更重要  
D. 重疾保险保额超过寿险保额

答案：C

56. 下列哪些因素会促使人们选择人寿保险？（ ）
- ①. 意外身故的可能  
②. 民事侵权责任风险  
③. 家庭债务风险  
④. 遗产与继承中的不确定性
- A. ①、③  
B. ③、④  
C. ①、②、④  
D. ①、③、④

答案：D

57. 金融理财师在为客户分析保险需求时，要以突发多种意外事件为假设前提。一般最常用的分析方法是（ ）。
- A. 现金流量分析  
B. 贴现参数分析  
C. 资产变现能力分析  
D. 家庭负债余额分析

答案：A

58. 为解决合伙企业的股权回购问题，两个合伙人通常会购买（ ）。
- A. 第一生命寿险  
B. 最后生存者寿险  
C. 两全寿险  
D. 分红寿险

答案：A

59. 关于利用免征额作遗产规划，以下说法正确的是（ ）。

- ①. 单一遗嘱方式下，可享受一次遗产免征额
  - ②. 单一遗嘱方式下，所有遗产直接留给子女
  - ③. 双重安排遗嘱方式下，可享受两次遗产免征额
  - ④. 双重安排遗嘱方式下，所有遗产全部留给配偶
- A. ①、②            B. ①、③            C. ③、④            D. ②、④

**答案：B**

60. 某名牌高校应届毕业生李海龙来自农村，在校期间品学兼优，毕业时如愿留在大城市，有了一份不错的工作。小李是个孝顺的孩子，想到母亲含辛茹苦供他读大学十分不易，拿到第一个月工资时，就决定通过买保险，给母亲一份保障，以报答养育之恩。请金融理财师帮助小李做出最佳的选择，以实现他的愿望：（     ）

- ①. 为母亲投保意外险，愿母亲平平安安。
  - ②. 为母亲投保终身寿险，使母亲得到终身的保障。
  - ③. 为自己投保定期寿险，母亲为受益人。
  - ④. 为自己投保含有可转换条款（五年后可转换）的定期寿险，五年后完成转换，母亲为受益人。
- A. ①、②            B. ②、④            C. ②、③            D. ③、④

**答案：D**

61. 对于有较高保险保障需求的客户，金融理财师应尽可能推荐保险公司专门推出的“高额保单”，这是因为（     ）。

- A. “高额保单”提供更多的保障项目
- B. “高额保单”的投资收益率较高
- C. “高额保单”的保费较低
- D. “高额保单”的费率较低

**答案：D**

**请根据以下信息，回答第 62-65 题：**

路聪年初购买了一份万能寿险：保证结算利率为 3%，按年度结算，保额 20 万元，死亡保险金按 B 方式支付。根据向路聪推销寿险的某寿险公司代理人张鲁为其做的保险计划书，保费 2 万元，且一次性支付。计划书部分见下表，假定不存在其它任何费用扣除。

（单位：元）

年度	保费	初始费用	风险扣费	账户价值
1	20,000	3,000	550	17,766.00
2	0	2,500	560	15,882.48
3	0	800	570	15,673.48
4	0	500	580	15,760.96
5	0	300	590	16,060.63
6	0	300	605	16,368.08
...	0	300	620	16,683.93
...	...	...	...	...

62. 据张鲁介绍，买了该保险可以一劳永逸，即今后不必再缴保费，事实上张鲁的介绍

是基于（ ）。

- A. 保险公司的年平均保证结算利率达到 8%
- B. 保险公司的年实际投资回报率达到 8%
- C. 保险公司的年平均实际结算利率达到 8%
- D. 金融市场上的无风险回报率年平均 8%

答案：C

63. 张鲁向路聪介绍产品时所作的描述，哪一项是客观的？（ ）

- A. 此万能寿险是一个纯保障寿险产品
- B. 保单内的年度费用扣除是保险公司必须收取的
- C. 计划书显示的有关利益是保单保证的
- D. 只要不退保，保单一定终身有效

答案：B

64. 路聪对计划书中所列的“风险扣费”一项不甚了解，请协助张鲁，向路聪做出正确的解释（ ）。

- A. 风险扣费是保险人承担死亡风险保障应收取的保险费
- B. 风险扣费是保险人承担账户投资风险应收取的保险费
- C. 风险扣费是保险人承担投保人退保风险应收取的保险费
- D. 风险扣费是保险人承担偿付能力不足风险应收取的保险费

答案：A

65. 如果路聪在投保后的第 4 年的年内意外身故，保单受益人至少可以得到的给付保险金数额为（ ）。

- A. 200,000 元
- B. 213,318 元
- C. 215,673 元
- D. 215,761 元

答案：B

请根据以下信息，回答第 66-71 题：

陈明是《本周新闻报》的发起人，持有企业权益比重为 50%，并亲任报社的行政总监、主编。由于陈明的策划和编排，报社成立 6 年来发行量一直不断增加，印刷厂也一直愿意为该报赊账。另一所有人钱壮，持有企业权益比重为 50%，主要负责发行，销售网络维护，以及每月与经销商结账的事宜。报社按有限责任公司注册，去年销售和广告收入合计达到 3,000 万元，税后盈利 300 万元。现有员工 35 名（含陈明和钱壮），尚未参加社会保险，企业为每个员工购买了人身意外保险，其中高管保额 200 万元，普通员工保额 60 万元。上个月末资产负债表如下：

资产		负债与股东权益	
现金	30 万元	银行贷款	100 万元
应收账款	300 万元	应付账款	150 万元
电脑及电子设备	150 万元	应付员工工资福利	50 万元
汽车	50 万元	注册资本	100 万元
其他设备	50 万元	资本公积	200 万元
办公家具	20 万元		
合计	600 万元	合计	600 万元

陈明去年税后工资薪金所得及股息、红利所得共 120 万元。妻子在中学任会计，去年各项收入税后所得约 5 万元，家庭有一对 4 岁的双胞胎女儿。家庭资产 600 万元，净资产 400 万元。无任何保险。钱壮未婚，个人收入及资产负债情况与陈明类似。

66. 根据以上给出的企业员工保险信息，以下对该企业员工的保险方案评价正确的是（ ）。

- ①. 没有针对健康风险安排保障，从这个意义而言，健康风险保障为零
- ②. 高管的意外险保额太高，与普通员工的意外险保额相差甚远，违反了法律规定
- ③. 员工工作之外的人身风险没有保障，因为人身意外险只承保工作期间的意外伤害
- ④. 该方案如果是团体保险形式来安排的，还可将保障范围扩展到高管的家属

A. ②、③                      B. ①、③                      C. ①、④                      D. ②、④

答案：C

67. 金融理财师应该为陈明、钱壮推荐下列哪项综合风险应对方案？（ ）

- A. 陈明和钱壮的家庭应各自购买人寿保险 200 万元，同时报社为陈、钱二人每人增加 100 万元的人身意外保险
- B. 陈明和钱壮互相为对方购买人寿保险，其中陈明保额 300 万元，钱壮保额 200 万元，互为对方保险的受益人，保险金给付用于收购对方的报社权益
- C. 报社为陈明和钱壮各购买人寿保险 150 万元，以报社作为受益人，一旦某一所有人不幸去世，可将保险金给付用于回购企业权益
- D. 陈明和钱壮各自购买人寿险 200 万元；修改报社章程，约定每个所有人去世后，其家属将有权从报社获得 300 万元，作为去世一方的股权回购的补偿

答案：C

68. 金融理财师在 67 题中所建议投保的人寿保险，应该只能是（ ）。

- A. 定期寿险                      B. 两全定期寿险                      C. 分红寿险                      D. 万能寿险

答案：A

69. 在陈明和钱壮接受了金融理财师的上述保险建议方案，并办理了投保手续后，一旦陈明去世，（ ）。

- A. 妻子依法继承陈明在报社的权益，成为股东之一
- B. 妻子不能继承陈明在企业中的权益，因为这是投保人寿保险的前提条件
- C. 作为陈明的继承人，妻子可获得寿险公司直接支付给她的死亡保险金
- D. 作为陈明的继承人，妻子有权直接从报社获得 300 万元

答案：B

70. 在没有任何风险预案的情况下，若陈明去世，其家庭可能因以下哪些原因产生财务危机？（ ）

- ①. 钱壮可以拒绝陈明的妻子继承报社权益
- ②. 没有了陈明的报社必然走向倒闭
- ③. 报社一旦倒闭，陈明的妻子最多只能得到 150 万元的清偿所得
- ④. 家庭可能失去所有收入来源

⑤. 陈妻可能无力偿还家庭债务

A. ①、③、④、⑤    B. ③、④    C. ②、⑤    D. ③、⑤

答案: D

71. 根据前面给出的陈明家庭基本信息, 分析评估陈家的风险敞口, 指出以下能够最直接地针对陈明家庭风险提供保障的保险建议是 ( )。

- A. 以陈明为被保险人, 投保金额为 30 万元的投资连结保险
- B. 以陈明为被保险人, 投保金额为 50 万元的重疾保险, 和 20 年期保额 100 万元的定期寿险
- C. 以陈妻为被保险人, 投保金额为 100 万元的终身寿险
- D. 以两个女儿为被保险人, 分别投保带有给付高等教育金、深造金、婚嫁金、发展金和养老金条件的少儿两全保险

答案: B

请根据以下信息, 回答第 72-75 题:

一、基本情况

(1) 张风 45 岁, 妻子刘菲 40 岁, 一个儿子 16 岁。家庭税后年工作收入 22 万元, 其中张风 19 万元, 妻子 3 万元, 双方均有社会医疗保险。

(2) 家庭主要资产负债情况: 9 年前购入价值 80 万元的自住房屋一套 (房价成长暂不考虑), 目前房贷余额为 35 万元, 贷款年利率 5.6%; 自用汽车 1 辆, 5 年前以 35 万元购得。家庭有储蓄存款 2 万元, 股票市值 10 万元。曾向亲友借款, 每年偿还 1.1 万元, 尚有本金 3 万元未还, 预计 3 年还清。张风有人身意外保险, 保额为 40 万元。刘菲 5 年前买过 10 年期两全人寿保险, 保额为 10 万元 (上年度未现金价值 4.7 万元)。

(3) 除偿还银行贷款外, 家庭目前年各项支出 17.6 万元, 其中张风个人开销 1.25 万元, 刘菲个人开销 1.4 万元, 家庭年孝亲开支 0.5 万元 (刘母 75 岁)。

二、理财目标

(1) 希望儿子年满 18 岁时能有一笔价值 20 万元的教育基金, 保证其在国内一流大学 4 年的学习与生活费用。

(2) 张风希望 60 岁退休, 妻子刘菲希望 55 岁退休。除国家基本养老金外, 夫妻俩希望退休时每人均能另外积累届时价值为 15 万元的补充养老金, 专门用于退休后改善生活质量或支应退休后的医疗费用。

三、假设条件

(1) 通货膨胀率预估为 5%, 与收入或费用增长率相同; 投资回报率也为 5%。

(2) 预计终老年龄为: 女 85 岁, 男 82 岁。

(3) 折旧率: a) 不动产忽略不计, b) 假设汽车 10 年平均折旧。

72. 张风家庭的净资产是 ( )。

A. 76.2 万元    B. 81.2 万元    C. 85.9 万元    D. 90.9 万元

答案: A

73. 按照寿险保障需求估算, 假定张风不希望自己不幸遇到保险事故时留下任何债务, 同时希望能够实现有关目标并继续孝敬长辈, 并保证遗属在未来 15 年的生活, 那么, 张风所需要增加的寿险保障金额约为 ( )。(答案取最近似值)

A. 256 万元      B. 232 万元      C. 216 万元      D. 192 万元

答案: B

74. 从现金需求角度看, 不考虑家庭当年的收入和生活费用, 刘菲需要增加的寿险保障金额约为 ( )。(答案取近似值)

A. 0 元      B. 10 万元      C. 16 万元      D. 45 万元

答案: C

75. 下列人寿或健康保险中**不该或不能**向张风家庭推荐的是 ( )。

- ①. 张风保额 10 万元的重大疾病保险
- ②. 刘菲保额 5 万元的普通医疗保险
- ③. 孩子每年给付 4 万元的子女教育金保险
- ④. 日给付额 300 元的住院补贴保险

A. ②      B. ②、③      C. ①、④      D. ②、④

答案: B