

中级银行从业资格考试《个人理财》模拟真题二

1 [单选题] (江南博哥) 企业年金的特征不包括()。

- A. 非强制性
- B. 企业行为
- C. 政府行为
- D. 不属于委托人的清算财产

正确答案: C

参考解析: 企业年金具有以下几个特点: ①由企业自愿建立, 国家不强制建立, 不直接干预; ②年金的缴费或由企业承担, 或由企业和职工共同承担; ③企业年金基金不属于委托人等各管理当事人的清算财产, 中国是养老金信托制度的开创者。故答案选 C。

2 [单选题] 陈先生通过设立信托, 可以在自己遭受商业风险时, 家庭经济能力不会受到影响, 这是利用了信托() 特性。

- A. 制度的复杂性
- B. 财产的独立性
- C. 受托人的专业性
- D. 受托人的独立性

正确答案: B

参考解析: 如果设立家庭信托将财富通过信托收益权分配的方式传承给下一代的话, 因信托财产的独立性(家庭信托资产不列入委托人的遗产), 就可以合法规避遗产税和赠与税。

3 [单选题] 在合同中明确列明属于保险责任范围的重大疾病的名称, 一旦被保险人确诊罹患保险合同约定的某种疾病, 保险公司即予以保险赔付。这样的险种被称为()。

- A. 补偿大病医疗保险
- B. 重大疾病保险
- C. 一般疾病保险
- D. 综合医疗保险

正确答案: B

参考解析: 在我国, 重大疾病保险是重要的健康保险产品。在理赔时一般采用提前给付的方式。即在合同中明确列明属于保险责任范围的重大疾病的名称, 一旦被保险人确诊罹患保险合同约定的某种疾病, 保险公司即予以保险赔付。

4 [单选题] 以下关于企业年金的发放说法错误的是()。

- A. 职工达到国家规定的退休年龄时可以领取企业年金

- B. 出境定居人员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
- C. 职工达到领取企业年金的条件后，只能从本人企业年金个人账户中定期领取企业年金
- D. 职工在达到国家规定的退休年龄时，可以从本人企业年金个人账户中定期领取企业年金

正确答案：C

参考解析：根据《企业年金办法》的规定，职工领取企业年金的条件是：在达到国家规定的退休年龄或者完全丧失劳动能力时，可以从本人企业年金个人账户中一次或定期领取企业年金，也可以将本人企业年金个人账户资金全部或者部分购买商业养老保险产品，依据保险合同领取待遇并享受相应的继承权；出国（境）定居人员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；职工或者退休人员死亡后，其企业年金个人账户余额可以继承。未达到上述企业年金领取条件之一的，不得从企业年金个人账户中提前提取资金。

5 [单选题] () 尤其是针对朋友间的借贷和一些特殊“投资”渠道可能产生的无法收回借出去的资金的风险等。

- A. 财产风险
- B. 责任风险
- C. 信用风险
- D. 投资风险

正确答案：C

参考解析：信用风险：尤其是针对朋友间的借贷和一些特殊“投资”渠道可能产生的无法收回借出去的资金的风险等。

6 [单选题] 2011年6月何先生与王女士结婚，2014年5月王女士作为投保人为何先生投保了一份定期寿险，同时王女士为唯一受益人。二人婚后无子女，何先生的父母尚在。

若何先生发生了意外，保险公司按合同规定向王女士支付的保险金 ()。

- A. 由受益人独立享有
- B. 由何先生的父母享有
- C. 应当作为何先生的遗产处理
- D. 由王女士和何先生的父母共同享有

正确答案：A

参考解析：受益人的特征之一是：受益人领取的保险金归受益人独立享有，不能作为被保险人的遗产处理。

7 [单选题] 随着财富的积累以及客户年龄的变化，客户对财富传承规划的需求也越来越迫切。下列关于财富传承规划的说法正确的是 ()。

- A. 财富传承规划的对象是客户的资产
- B. 财富传承规划对保证财产安全作用不大
- C. 进行财富传承规划可以避免遗产继承纠纷
- D. 进行财富传承规划可以在体现财富持有人意志的同时，维护家庭和谐

正确答案：D

参考解析：进行财富传承规划的一个优势是可以不简单按照法定继承来分配财产。通过有艺术、有技巧地分配财产。可以在体现财富持有人意志的同时，维护家庭和谐。财富传承规划的对象是客户的资产和负债，甚至还包括企业经营，通过对客户资产和负债进行妥善的安排，对企业经营的顺利让渡，可以确保财富得到顺利传承，降低财富损失风险，A项不正确；通过合理的财富传承方案设计，可以降低财富损失风险，B项不正确；进行财富传承规划可以避免遗产继承纠纷。C项不正确。

8 [单选题] 死亡保险根据保险期限的不同可分为定期寿险和终身寿险，以下关于终身寿险的说法错误的是()。

- A. 终身寿险的本质特征是无无论被保险人何时死亡，保险公司都将支付死亡保险金
- B. 所有终身寿险都有固定的保险期限且终身寿险保单都必须拥有现金价值
- C. 终身寿险具有储蓄价值
- D. 终身寿险可以分为普通终身寿险、限期缴费终身寿险以及趸交终身寿险

正确答案：B

参考解析：终身寿险不具有固定的保险期限，它是为被保险人提供终身保障的保险产品。在保险合同中规定，无论被保险人何时死亡，保险人都要给付保险金。

9 [单选题] 某债券为一年付息一次的息票债券，票面价值为1000元，息票利率为10%，期限为10年，当市场利率为8%时，该债券的发行价格应为()元。

- A. 1100.8
- B. 1170.1
- C. 1134.2
- D. 1180.7

正确答案：C

参考解析：由付息债券定价公式： $p=C \div (1+r) + C \div (1+r)^2 + \dots + (C+B) \div (1+r)^n$ ，则该债券价格为： $P=1000 \times 10\% \div (1+8\%) + 1000 \times 10\% \div (1+8\%)^2 + \dots + (1000 \times 10\% + 1000) \div (1+8\%)^{10} = 1134.2$ (元)。

10 [单选题] 进行技术分析的基础是()。

- A. 证券价格延趋势移动
- B. 市场行为反映一切信息
- C. 历史会重演

D. 以上都不对

正确答案：B

参考解析：技术分析的假设：

1. 市场行为反映一切信息（反映性）：这条假设是进行技术分析的基础。其主要思想是：任何一个影响证券市场的因素，最终都必然体现在股票价格的变动上。
2. 证券价格沿趋势移动（趋向性）：这一假设是进行技术分析最根本、最核心的条件。其主要思想是：证券价格的变动是有一定规律的，即保持原来运动方向的惯性，而证券价格的运动方向是由供求关系决定的。
3. 历史会重演（重演性）：这条假设是从人的心理因素方面考虑的。市场中进行具体买卖的是人，是由人决定最终的操作行为。

11 [单选题] 风险管理的基本目标是以最小成本获得最大安全保障。下列选项中，() 不适宜作为风险管理的目标。

- A. 减少损失
- B. 降低事故发生概率
- C. 彻底消灭风险发生
- D. 实现企业财务的稳定

正确答案：C

参考解析：风险管理的基本目标是以最小成本获得最大安全保障，可以分为损前目标和损后目标。前者是指通过风险管理降低和消除风险发生的可能性，为人们提供较安全的生产、生活环境；后者是指通过风险管理在损失出现后及时采取措施以使灾害产生的损失程度降到最低，使受损企业的生产得以迅速恢复，或使受损家园得以迅速重建。人们可以通过风险管理降低和消除风险发生的可能性，但绝对不可能彻底消灭风险，C项说法不正确。

12 [单选题] 以下说法不正确的是()。

- A. 在实际退休规划制定中，退休养老需要的费用受到生存寿命、个人和家庭成员的健康状况、医疗养老制度的改革、通货膨胀率等诸多因素的影响，很难准确估算
- B. 退休收入的主要构成包括社会养老金、家庭存款、企业年金、商业保险、其他收入等。目前而言，社会养老金仍然是退休收入的主要来源，这项收入也是计算退休金缺口的主要数据
- C. 估算社会养老金收入最主要的困难在企业年金、家庭存款方面等个体差异较大
- D. 从国际经验来看，养老金替代率大于70%，即可维持退休前的生活水平；如果养老金替代率达到60%~70%，即可维持基本生活水平；如果养老金替代率低于50%，则生活水平会较之前有大幅下降

正确答案：C

参考解析：估算社会养老金收入最主要的困难在于社会养老制度的不断变化与调整。

13 [单选题] 理财规划中的一个非常核心的功能就是通过制作全生涯模拟仿真表，对客户的理财目标进行评估分析。在理财规划书的制作过程中，理财目标的评估和分析这部分的内容不包括()。

A. 全生涯模拟仿真的原理介绍
B. 模拟环境的设置
C. 理财重点以及中期、长期理财目标
D. 分析结果的阐述和理财师基于分析结果的初步建议

正确答案：C

参考解析：理财重点以及中期、长期理财目标属于客户家庭基本信息的内容。

14 [单选题] 衡量了资金需求后，理财师需要对客户的退休收入充分了解。下列不属于客户退休后的收入的是()。

- A. 年金
B. 正常工作收入
C. 社会养老金
D. 商业保险

正确答案：B

参考解析：退休收入的主要构成包括社会养老金、家庭存款、企业年金、商业保险、其他收入等。目前而言，社会养老金仍然是退休收入的主要来源，这项收入也是计算退休金缺口的主要数据。

15 [单选题] 孙先生的孩子今年5岁，两年后将开始上小学。初步计算目前各阶段的年支出与就学年数如表3-2所示。

学习阶段	学杂费(元)	就学年数	合计(元)
小学	15000	6	90000
初中	20000	3	60000
高中	20000	3	60000
大学	25000	4	100000

不考虑通胀下教育成本上升，用教育金进行投资等因素，孙先生培养孩子到大学毕业，目前需要准备()。

- A. 8万元
B. 24万元
C. 31万元
D. 45万元

正确答案：C

参考解析：不考虑通胀下教育成本的上升，用教育金进行投资等因素，子女教育金的现值就应该是各阶段的开销现值相加，因此，子女教育资金的现值=9+6+6+10=31 万元

16 [单选题] 理财师在帮助客户进行借贷决策时，首先应对其借贷目的进行评估，应尽量说服客户不要抱着一夜致富的想法，盲目地通过借贷进行风险较大的投资，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

正确答案：B

参考解析：在借贷金额方面，家庭债务管理力主量力而行，而量力而行的核心就是对未来的还贷能力以及借贷活动对家庭财务的影响的评估。

17 [单选题] 在财富传承的工具中，() 具有一方去世后，财产归另一方所有；不用遗产公证；简单易行等优势。

- A. 基金会
- B. 联名账户
- C. 跨辈分贷款
- D. 赠与

正确答案：B

参考解析：在财富传承的工具中，联名账户具有一方去世后，财产归另一方所有；不用遗产公证；简单易行等优势。

18 [单选题] 教育保险又称教育金保险、子女教育保险、孩子教育保险，是以为孩子准备教育基金为目的的保险。下列关于教育保险的说法，错误的是()。

- A. 目前市场上主流教育保险的投保年龄为0周岁(指出生满28天且已健康出院的婴儿)至17周岁
- B. 教育保险一般都具有投资分红功能
- C. 教育保险具有强制储蓄的作用
- D. 教育保险是最有效率的资金增值手段之一

正确答案：D

参考解析：教育保险又称教育金保险、子女教育保险，是以为子女准备教育基金为目的的保险。保险产品的特点在于其保障功能，并非最有效率的资金增值手段。

19 [单选题] 资本资产定价模型主要研究证券市场中资产的预期收益率与风险资产之间的关系。下列关于资本资产定价模型的基本假设，错误的是()。

- A. 影响投资决策的主要因素为期望收益率和风险两项
- B. 投资者是知足的
- C. 投资者都遵守主宰原则
- D. 投资者能事先知道投资收益率的概率分布为正态分布

正确答案：B

参考解析：资本资产定价模型假设投资者希望财富越多越好，效用是财富的函数，财富又是投资收益率的函数，B项不正确。

20 [单选题] 中小企业的融资需求特点不包括()。

- A. 信用高
- B. 额度小
- C. 频率高
- D. 周期短

正确答案：A

参考解析：中小企业融资需求一般具有“周期短、频率高、额度小”的特点。由于生产规模小，企业自身的资产规模不大，相对而言，信用级别较低是造成中小企业融资难的关键。

21 [单选题] 特雷诺指数是三大经典风险调整收益率指数之一，它是()。

- A. 在收益率—标准差构成的坐标图中连接证券组合与无风险资产的直线的斜率
- B. 在收益率— β 值构成的坐标图中连接证券组合与无风险资产的直线的斜率
- C. 证券组合所获得的高于市场的那部分风险溢价
- D. 在收益率— β 值构成的坐标图中连接证券组合与最优风险证券组合的直线的斜率

正确答案：B

参考解析：特雷诺指数的计算公式为： $TR = (R_p - R_f) / \beta$ 。其中，TR表示特雷诺业绩指数， R_p 表示资产在投资考察期内的平均收益率， R_f 表示考察期内的平均无风险利率， β 表示系统风险。特雷诺指数的含义就是每单位系统风险资产获得的超额报酬(超过无风险利率 R_f)。特雷诺业绩指数越大，资产组合的表现就越好；反之，资产表现越差。

22 [单选题] 业余投资爱好者、精明生意人和企业主导型企业主在理财需求和理财渠道偏好上具有明显差异，其中精明生意人的资产及投资特征不包括()。

- A. 对私人银行服务及创新产品均有较多的了解
- B. 较多进行股票和不动产投资
- C. 大多属于风险厌恶投资者

D. 可投资金融资产总量不多

正确答案：C

参考解析：精明生意人的资产及投资特征为：①拥有较多的理财经验，对私人银行服务及创新产品均有较多的了解；②较多进行股票和不动产投资，也有一定的投资需求；③虽然可投资金融资产总量不多，他们普遍有比较高的风险偏好。

23 [单选题] 代书遗嘱应当有（ ）以上的见证人在场见证。

A. 2 个

B. 3 个

C. 4 个

D. 5 个

正确答案：A

参考解析：代书遗嘱应当有 2 个以上的见证人在场见证。

24 [单选题] （ ）是国际通用的衡量劳动者退休前后养老保障水平差异的基本标准，通常以“某年度新退休人员的养老金领取水平与同年度在职职工的工资收入水平之间的比率”获得。

A. 预期投资回报率

B. 养老保险制度缺口

C. 退休金

D. 养老金替代率

正确答案：D

参考解析：养老金替代率是国际通用的衡量劳动者退休前后养老保障水平差异的基本标准，通常以“某年度新退休人员的养老金领取水平与同年度在职职工的工资收入水平之间的比率”获得。

25 [单选题] 李雷，某企业普通职员，目前没有投保任何商业保险，并于去年购置了一处房产，于今年 3 月完婚，目前无子女。则在以下保险产品中，李雷购买保险的优先顺序应为（ ）。

a 房屋火险；b 意外险；c 大病保险；d 家具盗抢险。

A. cbad

B. bcad

C. badc

D. abcd

正确答案：B

参考解析：在新婚期阶段，首先应防范的风险是收入中断，例如，因意外残疾而收入减少、因疾病而收入减少等。其次，可以考虑财产损失的风险。

26 [单选题] 投保人又称要保人，下列不是合格的投保人必须满足的条件的是（ ）。

- A. 投保人需具有相应的权利能力和行为能力
- B. 投保人需对保险标的具有保险利益
- C. 投保人需符合保险合同规定的健康标准
- D. 投保人承担支付保险费的义务

正确答案：C

参考解析：投保人，又称要保人，是指与保险人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。投保人是任何保险合同不可或缺的当事人之一。要成为合格的投保人通常需要具备以下三个要件：①具有相应的权利能力和行为能力；②对保险标的必须具有保险利益；③承担支付保险费的义务。

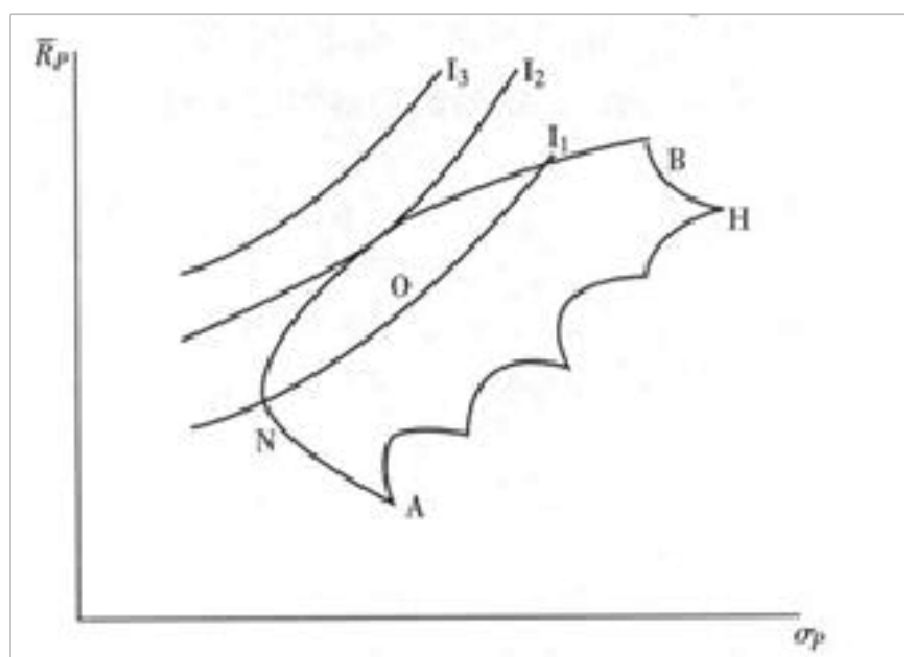
27 [单选题] 在财富传承中，人寿保险因其具有的独特功能得到了广泛的运用。关于人寿保险的描述错误的是（ ）。

- A. 人寿保险产品财富传承规划中起着很大的作用
- B. 人寿保险主要是以人的寿命为保障对象
- C. 人寿保险以被保险人在保险期间生存或身故为给付保险金的条件
- D. 人寿保险以指定当事人来完成保险合同约定

正确答案：D

参考解析：人寿保险是主要以人的寿命为保障对象的保险，以被保险人在保险期间生存或身故为给付保险金的条件，通常以指定受益人来完成保险合同约定，因此D项不正确。

28 [单选题] 如果投资者厌恶风险程度越高，那么其无差异曲线的倾斜率越陡，投资组合越接近（ ）点。



- A. B
- B. N
- C. A
- D. H

正确答案：B

参考解析：对于投资者而言，有效集是客观存在的，它是由证券市场决定的。而无差异曲线则是主观的，它是由自己的风险——收益偏好决定的。而厌恶风险程度越高的投资者，其无差异曲线的斜率越陡，因此其最优投资组合越接近N点。厌恶风险程度越低的投资者，其无差异曲线的斜率越小，因此其最优投资组合越接近B点。

29 [单选题] 工资收入被认定为教育投资收益的一种体现，通常情况下，教育方面的投入和未来职场的收入呈()关系。

- A. 正相关
- B. 负相关
- C. 不相关
- D. 先正相关后负相关

正确答案：A

参考解析：近年来拥有高等教育学历的劳动者数量增长迅速，劳动力市场统计数据也反映出一个人的教育水平或学历对其工资收入水平的影响。工资收入被认定为教育投资收益的一种体现，通常情况下，教育方面的投入和未来职场的收入呈正相关关系。

30 [单选题] 在企业经营过程中，中小企业主往往采用()形式来经营，且企业的商业伙伴比较集中，因此面临来自于这两个方面的信用风险对中小企业主影响巨大。

- A. 合伙
- B. 独资
- C. 有限责任
- D. 无限责任

正确答案：A

参考解析：在企业经营过程中，中小企业主往往采用合伙形式来经营，且企业的商业伙伴比较集中，因此面临来自于这两个方面的信用风险对中小企业主影响巨大。此外，企业的组织形式也会给中小企业主带来风险。

31 [单选题] 中国金融服务业目前还处在()的格局。

- A. 混业经营、混业监管
- B. 混业经营、分业监管
- C. 分业经营、分业监管
- D. 分业经营、混业监管

正确答案：C

参考解析：中国金融服务业目前还处在分业经营、分业监管的格局，而理财规划又是一项综合的金融服务。

32 [单选题] 在被继承人死亡后，只有具备一定条件才能按遗嘱继承办理，下列关于遗嘱的实质要件的描述不恰当的是()。

- A. 遗嘱人须有遗嘱能力
- B. 遗嘱应当取消缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人的继承权
- C. 遗嘱须是遗嘱人的真实意思表示
- D. 遗嘱中所处分的财产须为遗嘱人的个人财产

正确答案：B

参考解析：《民法典》第一千一百四十一条规定，遗嘱应当为缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人保留必要的遗产份额。

33 [单选题] 理财师为客户做子女教育规划时的第一项工作为()。

- A. 要求客户确定子女的教育规划目标
- B. 估算教育费用
- C. 了解客户的家庭成员结构及财务状况
- D. 对各种教育规划工具进行分析

正确答案：C

参考解析：作为一名专业的理财师，制订一个完善的教育投资规划方案，首先要让客户充分认识家庭财务状况与子女的状况，并协助客户逐步确定子女教育的目标。

34 [单选题] 提供优异的客户服务的措施不包括()。

- A. 做精分内服务
- B. 做足额外服务
- C. 做好创新服务
- D. 做好超常服务

正确答案：C

参考解析：提供优异的客户服务的措施包括做精分内服务、做足额外服务、做好超常服务三个方面。其中做精分内服务是指对理财师日常职责范围内的，行业标准内容或要求要做精做细，要用心做，要做到始终如一；额外服务是指常规之外的，如增值服务、定制服务或个性化服务等；超常服务是指不经常发生、让客户惊喜或意想不到的努力和服务。

35 [单选题] 《企业年金办法》规定：()每年不超过本企业职工工资总额的8%。

- A. 员工个人缴费
- B. 企业缴费

- C. 企业和员工缴费合计
- D. 企业年金投资运营收益缴费

正确答案：B

参考解析：在缴费额度方面，2018年实行的《企业年金办法》规定，企业缴费每年不超过本企业职工工资总额的8%。企业和职工个人缴费合计不超过本企业职工工资总额的12%。

36 [单选题] 客户关系管理里，客户的满意度是由()决定的。

- A. 客户体验和预期
- B. 客户体验和忠诚
- C. 客户预期和价格
- D. 客户忠诚和价格

正确答案：A

参考解析：满意的客户不一定是忠诚客户，因为只有非常满意的客户才可能是忠诚客户。客户的满意度不仅取决于金融机构、理财师的服务水平，还与客户的预期相关。客户满意度可以用以下公式说明：客户满意度=客户体验(获得的服务水平)-客户预期。

37 [单选题] 投资性资产是实现未来理财目标最可依赖的资源。如果投资资产比率较低，其他类资产比率一定比较高，是缺乏投资观念或消费不合理的表现；同时投资资产比率低也意味着理财收入较少，会影响未来的财务目标的实现。因此投资资产比率应保持在()以上，以保证已有的财务资源能有较为适当的增长率。

- A. 40%
- B. 50%
- C. 60%
- D. 65%

正确答案：B

参考解析：投资性资产是实现未来理财目标最可依赖的资源。如果投资资产比率较低，其他类资产比率一定比较高，是缺乏投资观念或消费不合理的表现；同时投资资产比率低也意味着理财收入较少，会影响未来的财务目标的实现。因此投资资产比率应保持在50%以上，以保证已有的财务资源能有较为适当的增长率。

38 [单选题] 美国的高中是()年。

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

正确答案：D

参考解析：英国、澳大利亚高中是 2 年，美国高中是 4 年，英国、澳大利亚大多数本科是 3 年，英国硕士 1 年制，澳大利亚硕士 1~2 年等。

39 [单选题] 某外籍专家甲在中国境内无住所，于 2×19 年 10 月至 12 月受聘在华工作。该期间甲每月取得中国境内企业支付的工资人民币 28000 元；另以实报实销形式取得住房补贴人民币 4000 元。甲在中国期间的个人所得税总额为() 元。

- A. 16020
- B. 13020
- C. 9570
- D. 12270

正确答案：C

参考解析：在中国境内无住所又不居住，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满 183 天的个人，为非居民纳税义务人，其工资、薪酬所得，以每月收入额减除费用 5000 元后的余额为应纳税所得额；外籍个人以非现金形式或实报实销形式取得的住房补贴、伙食补贴、搬迁费、洗衣费暂免征收个人所得税。一般工资、薪金所得应纳税额=应纳税所得额×适用税率-速算扣除数=(月收入额-减除费用标准)×适用税率-速算扣除数。因此甲在中国期间应缴纳的个人所得税总额=[(28000-5000)×20%-1410]×3=9570(元)。

40 [单选题] 李先生今年 35 岁，是某大学一名教师，他计划 65 岁时退休。为了在退休后仍然能够保持生活水平不变，李先生决定请理财师为其进行退休规划。综合考虑各种因素，李先生的退休规划要求如下：①预计李先生退休后每年需要生活费 11.5 万元；②按照经验寿命依据和李先生具体情况综合推算，预计李先生可以活到 82 岁；③李先生准备拿出 20 万元作为退休储备金的启动资金；④采用定期定额投资方式；⑤退休前投资的期望收益率为 6.5%；⑥退休后投资的期望收益率为 4.5%。

李先生准备拿出 20 万元作为退休规划的启动资金，同时保证退休后仍然能够保持较高的生活水平，李先生每年年末需追加投资 () 万元。

- A. 0.03
- B. 0.10
- C. 0.15
- D. 0.8

正确答案：B

参考解析：使用财务计算器(按后付年金模式计算)，N=30，I/YR=6.5，FV=-8.69，计算得到：PMT=0.10(万元)。即李先生每年年末需要追加投资 0.10 万元。

李先生退休时的基金缺口为 140.69-132=8.69

使用财务计算器(按先付年金模式计算), $N=17$, $I/Y=4.5$, $PMT=-11.5$, $FV=0$; 计算得到: $PV=140.69$ 。为在退休后仍然能够保持较高的生活水平, 在退休时退休基金的账户余额应为 140.69 万元。使用财务计算器(按先付年金模式计算), $N=30$, $I/Y=6.5$, $PV=-20$, 计算得到: $FV=132$ 。李先生拿出的 20 万元启动资金, 到退休时基金额度为 132 万元。

41 [多选题] 借贷活动的决策是家庭债务管理的主要内容之一, 借贷前的决策包括()。

- A. 借贷目的
- B. 借贷活动对家庭财务影响的评估
- C. 还款计划
- D. 借贷渠道的选择
- E. 借贷金额

正确答案: A, B, C, D, E

参考解析: 借贷活动的决策过程是家庭债务管理的主要内容之一。借贷前的决策包括以下几个方面的内容: ①借贷目的; ②借贷金额、期限和产品(包括借贷渠道的选择); ③借贷活动对家庭财务影响的评估; ④还款计划及信用管理措施。

42 [多选题] 推动客户关系管理思想和方法的诞生、发展的因素有()。

- A. 社会企业经营理念的变化
- B. 社会生产方式的变化
- C. 客户消费观念的改变
- D. 客户投资观念的变化
- E. 信息技术的推动

正确答案: A, C, E

参考解析: 客户关系管理思想和方法的诞生、发展, 主要有社会企业经营理念的变化; 客户消费观念的改变; 信息技术的推动三方面的因素。

43 [多选题] 满意的客户不一定是忠诚的客户, 下列关于客户忠诚度与满意度的关系, 描述错误的有()。

- A. 客户满意是客户忠诚的前提和基础
- B. 只有非常满意的客户, 才有可能成为忠诚客户
- C. 对优质客户或高端客户, 必须做到让客户非常满意
- D. 使客户有一次非常满意的体验即可让其成为忠诚客户
- E. 理财师的服务标准是做到让客户满意

正确答案: D, E

参考解析: 客户忠诚度与满意度有如下关系: ①客户满意是客户忠诚的前提和基础; ②只有非常满意的客户, 才有可能成为忠诚客户; ③对优质客户或高端客

户，如财富管理中心、私人银行客户，理财师的服务标准不能仅仅是做到让客户满意，必须做到让客户非常满意，而且要做到持之以恒、前后一致。

44 [多选题] 除了基本社会养老保险之外，其他类型的社会福利还包括（ ）。

- A. 利润分享计划
- B. 员工持股计划
- C. 国家住房保障计划
- D. 失业风险和就业保障
- E. 国家基本医疗保障计划

正确答案：C, D, E

参考解析：除了基本社会养老保险之外，其他类型的社会福利还包括国家基本医疗保障计划、国家住房保障计划、失业保险和就业保障、工伤保险、最低生活保障等。

45 [多选题] 幼稚期的主要特征包括（ ）。

- A. 大众对产品缺乏认识
- B. 市场需求较小
- C. 公司的销售收入较低
- D. 投资规模大
- E. 亏损的可能性很大

正确答案：A, B, C, E

参考解析：幼稚期的主要特征可以概括如下：①大众对产品缺乏认识；②市场需求较小；③公司销售收入较低；④亏损的可能性很大；⑤市场风险很大；⑥投资规模小；⑦处于此阶段的行业适合投机者和创业投资人。

46 [多选题] 投资性资产是客户实现未来理财目标最可依赖的资源，下列属于家庭资产负债表中投资性资产的内容有（ ）。

- A. 活期存款
- B. 定期存款
- C. 养老金个人账户
- D. 自用住房
- E. 住房公积金

正确答案：B, C, E

参考解析：普通家庭的资产一般分为三类：自用性资产、投资性资产和流动性资产。其中，投资性资产可分为可配置投资资产和不可配置投资资产。活期存款属于流动性资产，A项不正确；自用住房属于自用性资产，D项不正确。

47 [多选题] 在家庭财务状况分析过程中，家庭财务保障涉及的指标包括（ ）。

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/685233111122011104>