

# 国际金融理财师CFP 认证考试真题

## 个人风险管理与保险规划

**！重要提醒！**

本真题来源自FPSB China 2020年9月公布内容

因考纲已发生诸多变化，本真题仅供考生题型参考使用，不可作为备考依据！  
理财教育网学习中心为已报名学员提供有最新版《历年CFP认证考试真题编纂》资料，  
真题学习，以此为主。

请根据以下信息，回答第1-3题

王先生40岁，税后年收入18万元，个人年消费8万元。妻子李女士35岁，税后年收入6.25万元，个人年消费3.75万元。除偿还房贷外家庭其他必要支出为每年2.5万元。王先生有一个儿子，今年10岁，在上小学。

王先生夫妇的家庭资产有20万元存款和一套住房，该房价值300万元，有房贷余额70万元。

王先生家庭的风险保障目标是：

- 1) 保留应急基金10万元；
- 2) 若王先生夫妇中有人遭遇不幸，临终与丧葬费用开支为8万元；
- 3) 若王先生夫妇中有人遭遇不幸，遗属能保持目前生活水平直到退休；
- 4) 王先生60岁退休，李女士55岁退休，二人均希望届时可以各准备好80万元养老基金；
- 5) 儿子20岁时能够有100万元教育基金，保证出国深造费用。

假设收入年增长率为7%，年通货膨胀率为4%，贴现率为5%，收入和支出均发生在期初。王先生夫妇对家庭债务的承担比例均为100%。

1、根据生命价值法计算，王先生需要的寿险保障约为（ ）。(答案取最接近值)

- A. 264万元
- B. 287万元
- C. 364万元
- D. 329万元

答案：B

2、为了保障各项目标的实现且不出现现金缺口，根据遗属需求法，王先生目前的寿险保障需求为（ ）。(答案取最接近值)

- A. 159万元
- B. 144万元
- C. 123万元

**！重要提醒！**

D. 88 万元

答案：C

3、从现金需求的角度考虑，李女士目前的寿险需求为（ ）。（答案取最接近值）

A. 0 元

B. 70 万元

C. 88 万元

D. 68 万元

答案：C

请根据以下信息，回答第 4-6 题

某企业共有职工 20,000 人，2018 年购买了某保险公司的团体医疗费用保险，每个被保险人的起付线为 3 万元，给付上限为 15 万元，补偿比例为 95%。已知该企业 2018 年获得保险公司赔付的职工有 50 人，保险公司共赔付医疗费用 95 万元。2019 年，企业欲续保该险种，保险公司使用“简单纯保费=标准简单纯保费\*W1+经验保费\*W2”公式进行纯保费计算（其中经验保费系数 W2 为 80%，且 W1+W2=1），并在此基础上计算总保费。

4、根据续保时该公司纯保费计算方式，结合保费影响因素判断，W2 的大小主要取决于什么因素？（ ）

A. 团体的规模，且规模越大 W2 越大

B. 团体的规模，且规模越大 W2 越小

C. 上年度理赔额，且理赔额越高 W2 越大

D. 上年度理赔额，且理赔额越高 W2 越小

答案：A

5、保险公司测算该企业 2019 年度保费时使用的方法为（ ）。

A. 表定费率法

B. 经验费率法

C. 混合费率法

D. 手册费率法

答案：C

6、假设保险公司测算出的标准简单纯保费为人均 80 元，经验保费为人均 100 元，附加保费为总保费的 25%。不考虑其他因素，该企业 2019 年度的人均总保费为（ ）。

- A. 120 元
- B. 96 元
- C. 107 元
- D. 128 元

答案：D

请根据以下信息，回答第 7-8 题

王先生为房屋投保了一年期家庭财产综合保险，房屋的保额为 120 万元，室内财产的保额为 30 万元。王先生的家庭财产中有一件从某拍卖机构拍得的艺术品，价值 40 万元。

7、保险期限内发生保险事故导致室内财产损失 45 万元，其中室内家具电器等财产损失 5 万元，艺术品损毁 40 万元。若出险时保险责任范围内的室内财产总值 60 万元，保险公司应该承担的赔偿额为（ ）。

- A. 5 万元
- B. 2.5 万元
- C. 22.5 万元
- D. 45 万元

答案：A

8、王先生还单独为艺术品在某外资保险公司投保了财产保险，约定保险价值和保险金额均为 50 万元，若保险期限内发生保险事故使得艺术品损毁 30%，保险公司应赔偿（ ）。

- A. 50 万元
- B. 40 万元
- C. 15 万元
- D. 12 万元

答案：C

请根据以下信息，回答第 9-12 题

ABC 人寿保险公司于 1998 年注册成立，注册资本 15 亿元人民币，公司的业务范围涵盖了包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险、养老保险在内的各类保险业务。公司在全国有 36 家省级分公司，181 家中心支公司，1,033 家营销服务部，搭建了几乎覆盖全国所有省、市、自治区的机构网络。公司内外勤人员超过 37 万人。ABC 公司及其子公司近三年的偿付能力充足率都超过了 160%。

9、ABC 公司核保索赔部经过分析近 5 年的经营数据，认为有必要加强财务核保来抑制道德风险，降低赔付率，从而使公司业务朝健康方向发展。以下核保项目中，不属于财务核保的是（ ）。

- A. 对投保人支付保费的能力进行审查
- B. 对被保险人和投保人之间是否存在保险利益进行审查
- C. 对被保险人的职业进行审查
- D. 对投保人的投保动机进行审查

答案：C

10、ABC 公司 6 个月前组织了一批精算师建立起复杂的风险量化模型，经反复计算发现，公司最大的风险来源于保险风险。下列因素中，会因定价不足导致保险风险的有（ ）。

- ①. 在设计死亡保险产品时使用的死亡率远低于实际发生的死亡率
- ②. 在设计保险产品时使用的费用率远低于实际发生的费用率
- ③. 在设计保险产品时使用的利率远低于实际市场利率
- ④. 在设计保险产品时使用的发病率远低于实际发生的发病率

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

答案：B

11、ABC 公司准备将一个新产品的部分风险转嫁给再保险公司，再保险公司要求 ABC 公司提供各个保单的风险净额作为再保险保额的基数。风险净额的正确计算方法为（ ）。

- A. 风险净额=死亡保险金-保单价值准备金-退保费
- B. 风险净额=死亡保险金-现金价值
- C. 风险净额=死亡保险金-退保价值
- D. 风险净额=死亡保险金-责任准备金

答案：D

12、随着我国逐步放宽保险公司的投资渠道，ABC 公司做出了相应的资金运用方向调整。以下调整中违反有关监管规定的包括（ ）。

- ①. 增加权益类资产投资，在新购入的上市公司股票中，有两支是 ST（“特别处理”）股票
- ②. 向自己的客户提供个人保单质押贷款
- ③. 存款于一家目前国内实力排名第二的信托投资公司
- ④. 去年年底，控股了一家国内连锁大型商场

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

答案：C

请根据以下信息，回答第 13-15 题

去年 12 月份王先生发生交通事故，被送往医院后花费医疗费用 4.2 万元，但仍不幸去世。王先生身故时拥有的有效保单情况如下表：

A 保险公司个人意外伤害保险	保额 30 万元
A 保险公司团体定期寿险（单位购买）	保额 10 万元，受益人为父亲
B 保险公司个人住院医疗费用保险	免赔额 2,000 元，给付比例 80%，保单限额 5 万元

13、王先生身故后 A 保险公司应赔付的金额是（ ）。

- A. 5 万元
- B. 10 万元
- C. 30 万元
- D. 40 万元

答案：D

14、B 保险公司应赔付的金额是（ ）。

- A. 0 元
- B. 32,000 元
- C. 33,600 元
- D. 42,000 元

答案：B

15、若王先生生前欠单位 6 万元，且除父亲外还有妻子和女儿，则 A 保险公司团体保险赔偿金的分配方式为（ ）。

- A. 10 万元全部归王先生的父亲所有
- B. 10 万元归王先生的父亲、妻子和女儿所有
- C. 4 万元归王先生的父亲所有，6 万元归王先生的单位所有
- D. 4 万元归王先生的父亲、妻子和女儿所有，6 万元归王先生的单位所有

答案：A

16、对被保险人因健康原因（疾病、意外伤害等）引起的费用支出或收入减少等损失提供补偿或给付的人身保险产品是（ ）。

- A. 健康保险
- B. 年金保险
- C. 人寿保险
- D. 意外伤害保险

答案：A

17、小王购买了一份医疗保险，该保单的免赔额为 600 元，给付比例为 80%，保单限额 5 万元，保险期间为 2018 年 1 月 1 日到 2018 年 12 月 31 日，责任期限为 90 天。小王 2018 年 12 月 1 日住院治疗，2019 年 1 月 31 日出院，发生的保险责任范围内的医疗费用为 8,000 元，则保险人应承担的医疗费用为（ ）。

- A. 0 元
- B. 6,400 元
- C. 5,920 元
- D. 2,960 元

答案：C

18、刘成的父亲和祖父都死于心脏病，受此影响，5 年前刘成向 ABC 保险公司购买了保额 20 万元的重大疾病保险，但未如实告知家族病史。刘成的工作单位为其缴纳社会医疗保险，并为每位员工投保了保额 3 万元的团体补充型医疗费用保险。3 个月前，刘成经诊断确定罹患中晚期恶性肿瘤，并且接受了保守治疗，医疗费用一共 8 万元，其中社会保险负担了 6 万元。刘成可以获得的保险理赔包括（ ）。

- ①. 20 万元重大疾病保险金
- ②. 3 万元医疗保险金
- ③. 17 万元重大疾病保险金
- ④. 2 万元医疗保险金

- A. ①、②
- B. ①、④
- C. ②、③
- D. ④

答案：B

19、2017 年 3 月 5 日王先生为妻子张女士投保了一份 30 年期的重大疾病保险，保单含身故给付责任，指定其养子小王为保单的受益人。以下情形中保险公司需给付保险金的是（ ）。

- A. 保险期限内张女士因患普通疾病发生数量可观的治疗费用
- B. 保单生效 30 年后张女士未患重大疾病且仍然生存
- C. 张女士在本合同成立或合同效力最后恢复之日起二年内自杀
- D. 保险期限内张女士发生车祸意外身故

答案：D

20、王子画希望得到较好的医疗保险保障，特向理财师咨询，理财师以下说法中正确的是（ ）。

- ①. 一般而言，实务中社会基本医疗保险与费用补偿型商业医疗保险两者的费用责任范围一致，社会保险先予补偿后，余下的部分由费用补偿型商业医疗保险承担责任
- ②. 补偿型医疗保险和给付型医疗保险各有优势，两者结合能提供更充分的保障
- ③. 给付型医疗保险受医疗费用目录的限制
- ④. 补偿型医疗保险在应对大额医疗费用风险方面更加经济可行
- ⑤. 在保费水平相同的情况下，提高免赔额，可以适当提高保险金额
- ⑥. 高免赔额的设定更倾向于日常医疗费用的保障而不是高额医疗费用的保障

- A. ①、②、③
- B. ⑤、⑥
- C. ①、②、④、⑤
- D. ①、②、④、⑥

答案：C

21、王先生为其 60 岁的父亲购买了一份重大疾病保险，保险金额 20 万元，续保 3 年后，其父亲不幸患脑中风丧失语言机能生活无法自理，期间王先生交纳保费共计 54,480 元，父亲患病后支出医疗费用共计 7 万元。王先生向保险公司提出赔付申请，保险公司应给付（ ）。

- A. 20 万元
- B. 5.448 万元



- C. 7 万元
- D. 12.448 万元

答案：A

22、徐某是高级技术人员，单位为其投保了失能收入损失保险，半年后由于意外事故导致脑部伤残，无法胜任原工作，仅能从事简单的文件收发工作，徐某月工资由 8,000 元下降至 2,000 元。当单位为其投保的失能收入损失保险采取以下哪种完全失能界定方式时，徐某能按完全失能获得保险给付? ( )

- A. 任意职业完全失能
- B. 原本职业完全失能
- C. 任意职业完全失能或原本职业完全失能
- D. 任何界定方式下，徐某都不能认定为完全失能

答案：B

23、2016 年 1 月，建筑工人老张购买了一份保险期限为 5 年的失能收入损失保险，免责期为 4 个月，给付期为 3 年，全残给付比例为 70%。2018 年 2 月初，老张在施工过程中不幸受伤，导致部分残疾。2018 年 5 月，老张经过治疗得到初步恢复，但不得不从事更简单的工作，月收入由原先的 4,000 元降为 2,500 元，没有其他伤残收入来源的情况下，老张 2018 年能够得到的保险给付金额为 ( )。

- A. 4,200 元
- B. 7,350 元
- C. 11,550 元
- D. 19,600 元

答案：B

24、长期护理保险保费的决定因素有 ( )。

- ①. 被保险人的年龄
- ②. 被保险人的健康状况
- ③. 被保险人的既往病史

④. 保单给付金额

A. ①、②、③、④

B. ①、②

C. ②、③、④

D. ①、③

答案：A

25、关于医疗保险的等待期，以下叙述错误的是（ ）。

①. 设置等待期的目的是限制小额索赔

②. 等待期内退保，投保人可全额收回已交保费

③. 对于可续保的保单来说，等待期只适用于第一个保单年度，续保年度一般不再有等待期

④. 等待期内非因意外伤害引起的保险事故，保险人不承担给付保险金的责任

A. ②、③

B. ①、②

C. ③、④

D. ①、④

答案：B

26、下列费用在机动车交通事故责任强制保险的死亡伤残赔偿限额项下负责赔偿的是（ ）。

①. 受害人误工费

②. 受害人住院伙食补助费

③. 受害人的被抚养人生活费

④. 受害人诊疗费

A. ①、④

B. ②、③

C. ①、③

D. ②、④

答案：C

27、如果被保险人转岗从事另一个风险程度较高的岗位，保险公司可以在不改变保险费率的条件下，调低保险金额。这属于下列哪一保险条款的内容？（ ）

A. 续保条款

B. 职业变更条款

C. 免赔额条款

D. 体检条款

答案：B

28、2018年8月陈先生投保了意外伤害保险，保额10万元，保险期限内发生一次重大车祸事故，导致身体多处伤残，根据人身保险伤残评定标准，各处伤残赔偿如下：左手部伤残给付比例为10%，左眼部伤残给付比例为20%，右腿部伤残给付比例为50%，则陈先生可获得保险理赔额（ ）。

A. 5万元

B. 8万元

C. 7万元

D. 10万元

答案：A

29、下列各项属于普通意外伤害保险赔偿范围的是（ ）。

①. 突然停电后，被保险人凭经验认为会长时间停电，因而未切断电源就修理线路，因修理过程中恢复供电触电身亡

②. 轮船触礁下沉，由于没有足够的救生衣，被保险人溺亡

③. 银行员工在遭遇银行抢劫事件时被歹徒刺杀身亡

A. ①、②

- B. ①、③
- C. ②、③
- D. ①、②、③

答案：D

30、陈某向甲保险公司投保了家庭财产综合保险，其中室内财产的保额为 2 万元。保险期间内，陈某家中热水器短路引发火灾，导致热水器损失 1,500 元，电视机损失 5,000 元，电冰箱损失 2,000 元，家具损失 5,500 元。甲保险公司应赔偿( )。

- A. 0 元
- B. 12,500 元
- C. 14,000 元
- D. 20,000 元

答案：B

31、2018 年 6 月 10 日，王某为爱车向某保险公司投保了车辆损失险、第三者责任险，保险期限均为 1 年，车辆损失险保额 20 万元，第三者责任险限额 10 万元。2019 年 1 月 10 日，王某与李某的车辆相撞，造成两车损失共计 5 万元。交管部门认定系王某操作失误造成此次事故，应对事故负全责。案发后，王某向保险公司提出索赔。以下叙述错误的是( )。

- ①. 对王某造成的李某车辆的损失，保险公司应在交强险赔付后，在第三者责任险的责任限额内予以赔偿
- ②. 对王某车辆的损失，车辆损失保险应予赔偿
- ③. 因王某操作失误造成此次事故，保险公司对王某造成的李某车辆的损失在第三者责任险项下可不予赔偿
- ④. 因王某操作失误造成此次事故，车辆损失保险对王某车辆的损失可不予赔偿

- A. ①、④
- B. ②、③
- C. ①、②
- D. ③、④

答案：D

32、张女士想投保家庭财产综合保险，以下物品属于承保范围的是（ ）。

- A. 纯金首饰
- B. 古董字画
- C. 音响设备
- D. 名贵兰花

答案：C

33、家庭财产两全保险与家庭财产综合保险的主要区别在于（ ）。

- A. 保险标的不同
- B. 保险责任不同
- C. 适用范围不同
- D. 前者的保险费来源于保险储金的利息，后者直接交纳保险费

答案：D

34、以下四个团体中哪些符合购买团体保险的条件？（ ）

- ①. 天津某小学的全体教职人员
- ②. 浙江大学金融与保险学系所有教师的家属
- ③. 富士康工厂全体工人
- ④. 外交部全体员工

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

答案：C

35、团体保险核保时是否能以对团体的风险选择取代对个人的风险选择，取决于

( )。

- A. 团体的性质、团体成员的流动性
- B. 团体的参保率、团体的地理位置
- C. 团体的规模、投保金额
- D. 团体成员的组成、团体的财务状况

答案：C

36、某 IT 公司于 2019 年 10 月投保了一年期的团体保险，2019 年 12 月该企业又新入职了 2 名员工。关于这 2 名员工能否加入该团体保险，以下说法正确的是 ( )。

- A. 2 名新员工不能参加该团体保险计划
- B. 2 名新员工要加入该保险计划，必须要经过个人的严格核保审查
- C. 2 名新员工暂时不能加入被保险人名单，要经过一定工作一段时间后才能加入
- D. 2 名新员工应在 2020 年 10 月续保时再加入该团体保险计划

答案：C

37、某企业负担全部保费为员工投保了团体定期寿险，某四位被保险人的情况如下：

被保险人	性别	年龄（岁）	保额（万元）
甲	男	24	30
乙	女	24	20
丙	女	48	30
丁	男	48	20

关于四人的保费高低情况，以下说法正确的是 ( )。

- A. 被保险人丁的总保费最高
- B. 被保险人甲的总保费最低
- C. 被保险人甲和丙的保费相同，且高于被保险人乙和丁的保费
- D. 四个被保险人的总保费相同

答案：C

38、关于影响团体人寿保险费率的因素，其他条件一定时，以下说法中正确的是（ ）。

- A. 团体规模越大保险费率越高
- B. 职业危险程度较高的团体费率较高
- C. 团体成员中女性占的比重越大费率越高
- D. 团体成员中年轻人占的比重越大费率越高

答案：B

39、下列团体保险经营行为中符合规定的是（ ）。

- ①. 北京某人寿保险公司营业部向注册地和主要经营场所所在地都在西安的某外资公司签发了一份团体健康保险保单，承保其在华所有员工的补充医疗保险，该外资公司大部分员工在上海
- ②. 某保险公司在团体保险投保人退保时，要求投保人提供有效证明表明被保险人知悉退保事宜，并将退保金以现金方式支付给投保企业的经办人
- ③. 某企业为其员工投保附加配偶子女的团体保险时，保险公司提出要针对这个团体所有雇员的配偶子女的情况来确定一个有效的附加比例
- ④. 某保险公司在承保旅行社投保的游客意外伤害保险时，因被保险人变动频繁，保险公司没有要求旅行社提供被保险人名单

- A. ③、④
- B. ①、③
- C. ②、④
- D. ①、②

答案：A

40、关于两全保险的特点，以下叙述错误的是（ ）。

- A. 具有极强的储蓄性
- B. 若投保人中途退保，可以得到一定的退保金
- C. 一般有保单贷款选择权

D. 两全保险的成本比较低

答案：D

41、关于年金保险的以下说法错误的是（ ）。

A. 主要用于养老保障

B. 可以用于子女教育金规划

C. 与终身寿险使用的生命表不同

D. 以被保险人身故为保险责任

答案：D

42、小李一年前在银行购买了一款分红型保险，该产品是通过增额红利的方式分配红利，购买时的保额是 50,000 元。小李昨天收到了保险公司寄送的分红单，得知今年的分红为 609 元，小李询问现在是否可以支取分红，以下说法正确的是（ ）。

A. 现在可以提取分红，只要办理提取手续即可

B. 现在不可以提取分红，分红已用于购买交清增额保险

C. 现在不可以提取分红，保险公司以增加保额的方式分配了红利

D. 现在不可以提取分红，分红可以抵交保费

答案：C

43、李先生购买的某万能寿险保单在 2017 年 9 月末的账户价值为 9,350 元，10 月份的死亡风险保险费为 150 元、保单管理费为 5 元，均在月初扣除。如果 2017 年 10 月末的账户价值为 9,215 元，则根据当月结算利率换算的有效年利率为（ ）。（假设按月复利）

A. 2.61%

B. 2.57%

C. 2.60%

D. 2.64%

答案：D



44、关于新型寿险产品的精算监管，下列叙述正确的是（ ）。

- A. 保险公司每一会计年度向分红保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年全部盈余的 70%
- B. 按照监管部门的规定，投资连结保险仅可以收取初始费用、死亡风险保险费、保单管理费、手续费、退保费
- C. 万能保险账户的特别储备只能来自于实际投资收益与最低保证利率之差的积累
- D. 当万能账户的实际投资收益率小于最低保证利率时，保险公司可以通过减小特别储备弥补其差额

答案：D

45、2018 年 1 月，45 岁的李先生购买了一份保险金额为 50 万元的两年期定期寿险，每年年初交纳保费，保险公司采用的经验生命表中男性 45 岁和 46 岁的死亡率分别为 0.002413、0.002595，预定利率为 3.5%，该保单附加费比例为 10%，假设赔付时间为被保险人死亡当年年末，则李先生保单的年交净保费为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 1,287 元
- B. 1,209 元
- C. 1,252 元
- D. 1,343 元

答案：B

46、下列关于投资连结保险的说法错误的是（ ）。

- A. 投资连结保险必须包含一项或多项保险责任
- B. 不可以作为其他险种的附加险
- C. 投资连结保险及投资账户均不得保证最低投资回报率
- D. 投保人承担全部风险，包括保险保障风险和费用风险

答案：D

47、一般来讲，保险公司的费用有变动费用、半变动费用和固定费用等形式，以下经营成本中，属于变动费用的是（ ）。

- A. 甲保险公司按业务量的 8%提取的首年度佣金
- B. 乙保险公司支出的核保系统的设备成本
- C. 丙保险公司向优秀代理人发放的奖金
- D. 丁保险公司支付的办公用房的租金

答案：A

48、XX 保险公司一月份收取的寿险保费共 6,000 万元，其中净保费收入为 5,600 万元，则附加费比例为（ ）。

- A. 5.92%
- B. 6.67%
- C. 7.14%
- D. 11%

答案：B

49、下列因素中，监管部门对普通型人寿保险产品有严格上限或下限规定的是（ ）。

- A. 预定利率
- B. 预定死亡率
- C. 附加费用率
- D. 失效率

答案：C

50、如果采用趸交保费方式购买 20 年期两全保险，该寿险的责任准备金在保险期限内的变化规律最可能为（ ）。

- A. 由某一数值逐渐增长至总保额
- B. 前期逐渐增长，中后期开始逐渐下降至零
- C. 始终为某一确定的正值
- D. 由总保额逐渐下降至零

答案：A

51、2015年年底李女士向某保险公司投保了一份保额为30万元的终身寿险，2019年年底由于急需资金周转，向保险公司提出退保申请，该保单价值准备金为15万元，解约费用为1千元，请问李女士退保可以拿回多少钱？（ ）

- A. 15.1万元
- B. 14.9万元
- C. 15万元
- D. 30万元

答案：B

52、下列保险销售渠道中，属于“消费者与保险公司零距离”的直接销售渠道的有（ ）。

- ①. 保险公司专门销售代表
- ②. 银行保险
- ③. 保险公司自有网络销售平台
- ④. 保险代理公司
- ⑤. 保险经纪人

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

答案：B

53、保险经纪人提供的服务有（ ）。

- ①. 风险管理
- ②. 保险安排
- ③. 协助索赔

- ④. 协助追偿
- ⑤. 设计和开发保险产品
- ⑥. 赔付保险金

- A. ①、②、③、④
- B. ①、③、⑤
- C. ①、③、④、⑥
- D. ②、④、⑤、⑥

答案：A

54、小李曾是一名保险代理人，不久前他从公司离职，最后代理的一份趸交保费定期寿险保单已交给投保人并出具了保费收据，但未将代收保费交给公司。如果该保单的被保险人在保险期限内身故，保险公司应否承担保险金给付责任？  
( )

- A. 保险公司未收到保费，所以不承担给付责任
- B. 保费已由代理人代收，保险公司应该承担给付责任
- C. 保费已被代理人挪用，受益人只能要求小李给付保险金
- D. 保费已被代理人挪用，投保人只能要求小李退还保费

答案：B

55、在寿险公司的核保规则中，下列描述正确的是( )。

- A. 凡是影响死亡率的因素都可以成为核保要素
- B. 风险分类较粗可以控制成本，符合大数定律，达到精算公平
- C. 从竞争的角度出发，分类较细可以避免竞争劣势
- D. 定价和核保上同等风险同等对待体现了效率性原则

答案：C

56、在寿险核保中，被保险人是否需要体检一般取决于( )。

- A. 被保险人的性别和投保金额

- B. 被保险人的职业和投保金额
- C. 被保险人的年龄和职业
- D. 被保险人的年龄和投保金额

答案：D

57、如果投保普通年金保险的被保险人身体健康、预期死亡率低于平均水平，且其他核保事项均满足条件，保险公司的核保决定是（ ）。

- A. 拒保
- B. 降低费率承保
- C. 按照标准费率承保或降低费率承保
- D. 按照标准费率承保或提高费率承保

答案：D

58、张越以自己为被保险人于2015年8月16日在某保险公司分别投保了5年期10万元保额的定期寿险与1年期20万元保额的意外伤害保险，保单的受益人均约定为张越的弟弟张超。2016年4月6日张越遭遇交通事故，不幸身亡。张超在国外已获悉事故的发生，但因故一直未回国办理理赔，3年后回国向保险公司提出索赔。根据诉讼时效期间的相关规定，保险公司可以给付（ ）。

- A. 0元
- B. 20万元意外险保险金
- C. 10万元定期寿险保险金
- D. 30万元保险金

答案：C

59、保险密度和保险深度是衡量保险业发展情况及成熟程度的两个重要指标。下列关于我国保险市场的说法正确的是（ ）。

- A. 保险密度指某地保费收入占该地国内生产总值（GDP）之比
- B. 目前，我国的保险市场经营主体只有人身保险公司和财产保险公司
- C. 保险密度越高，说明人均保费越高

D. 保险深度、保险密度高于世界平均水平

答案：C

60、A 保险公司是一家人寿保险公司，经某投资银行估值，该保险公司的内含价值（EV）为 5,000 万元，一年的新业务价值为 300 万元，VNB 乘数为 20。该公司的评估价值为（ ）。

A. 5,000 万元

B. 6,000 万元

C. 11,000 万元

D. 5,300 万元

答案：C

61、某保险公司新开发出来一款定期寿险产品，那么该产品应当经过（ ），才能够上市销售。

A. 中国保险业协会备案

B. 中国保险业协会审批

C. 中国银保监会备案

D. 中国银保监会审批

答案：C

62、下列关于中国保险市场行为监管的描述中，正确的是（ ）。

A. 寿险公司可以根据市场竞争的需要自行降低已备案产品的保险费率或扩大保险责任范围

B. 寿险公司对其代理人在开展业务过程中出现的误导等损害被保险人利益的行为承担责任

C. 寿险公司可以在业务宣传资料中预测公司的盈利以及保单分红

D. 寿险公司可以将其保险条款中的某一内容与其他保险公司的类似保险条款进行片面比较以展示自身的优势

答案：B

63、小王是 A 保险公司的代理人，为了拓展业务，他向客户发出一封电子信函，内容重点如下：

- ①. A 保险公司即将推出新保单，由于利率变动，保费与满期收益都会比市场现存保单好，建议客户退保其他公司的保单，换成 A 公司新发售的保单
- ②. 请客户介绍新客户，每介绍一位新客户就送价值 100 元的礼品
- ③. B 保险公司最近发生理赔纠纷，有可能发生集体退保的事情，请客户提醒已在 B 保险公司投保的亲戚朋友尽早去 B 保险公司退保，以免 B 保险公司破产后，求偿无门
- ④. 做出一张所有保险公司重大疾病产品的比较表以及保单条款的解释，证明 A 保险公司的重大疾病保单性价比最高

小王发给客户的电子信函内容中违反监管规定的是（ ）。

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

答案：B

64、有关人寿保险的规划，以下叙述正确的是（ ）。

- ①. 如果家庭还有 15 年房贷按揭，针对房贷的保障应该以未来 15 年的各期还款额加总后的金额为寿险保险金额
- ②. 根据倍数法则，家庭的应有寿险保额约为家庭年税后收入的十倍
- ③. 计算有子女、有负债的双薪家庭的夫妻保险金额，以现金需求的方式计算出来的保险金额会是最低的
- ④. 如果实施遗产税，高净值客户对于终身寿险的需求会增加

- A. ①、②
- B. ①、③
- C. ②、③
- D. ②、④

答案：D

65、理财师为客户分析、估算寿险保障需求时，下列因素中需要考虑的有( )。

- ①. 客户的各类收入
- ②. 客户的意外保险保障情况
- ③. 客户在当年患重大疾病的概率
- ④. 短期变现压力可能使资产受到的损失

- A. ③、④
- B. ①、③
- C. ①、④
- D. ①、②

答案：C

66、理财师在帮客户测算健康保障需求时，以下叙述正确的是( )。

- A. 为客户设定年度医疗保险保额时，可以高额医疗费用病例的平均费用为参照，在费用均值上下一定标准差范围内取值
- B. 有社会基本医疗保险的客户，对商业医疗保险的保障需求为零
- C. 测算疾病保险需求时，一般先确定希望获得保障的几大重大疾病，加总各大疾病的平均治疗费用后设定疾病保险的保额
- D. 测度护理保险需求时，身体健康、无家族病史的客户护理保险需求为零

答案：A

67、理财师在帮助客户进行人寿保险需求测算时，测算客户身故时的现金需求是重要参考因素。下列哪项属于现金需求的测算内容？( )

- A. 应急基金
- B. 父母赡养基金
- C. 遗属养老基金
- D. 子女大学教育基金



答案：A

68、以下几位客户所拥有的企业权益均构成其家庭的主要资产，如果客户不幸身故，对家庭财务状况带来的影响最大的是（ ）。

- A. 张先生，某上市公司的普通股股东
- B. 刘女士，合伙企业的合伙人
- C. 王先生，某有限责任公司的股东
- D. 周女士，个人独资企业的企业主

答案：D

69、郭先生夫妇今年初就当前的寿险保障需求进行重新审查时，发现现在的家庭风险缺口发生了如下变化，根据遗属需求法测算，其中将导致寿险保障需求降低的是（ ）。

- A. 今年初家庭的第一个孩子刚刚降生
- B. 经济下行导致妻子未来几年的年收入降低
- C. 今年初用刚收到的年终奖提前偿还了部分房屋贷款
- D. 今年初母亲患上了糖尿病，预期医药费和护理需求将上升

答案：C

70、李先生、张先生和黄先生按 3:1:1 的出资比例于 2013 年年底合伙开了一家服装贸易公司，出于信任的考虑，合伙协议约定任何一人身故时，由剩下的二人等额购买其企业权益。为了保障收购资金的来源，三人按权益额相互购买了保险，已知张先生为李先生、黄先生分别购买了保额 120 万元与 40 万元的人寿保险，据此可知购买相互保险时该公司的权益价值为（ ）。

- A. 160 万元
- B. 400 万元
- C. 480 万元
- D. 320 万元

答案：B

71、王老先生名下有家族企业，市值达三千万元，理财师小陈建议其尽早开始遗产筹划，并向其阐述保险在遗产规划中的作用。以下叙述中正确的是（ ）。

- ①. 王老先生过世后，寿险保险金不用缴税，将全额支付给保单的身故受益人
- ②. 王老先生过世后会产生包括临终费用等现金需求，保险金可以解决流动性问题
- ③. 若王老先生过世后有未清偿债务，保险金首先要用来清偿债务

- A. ①、②、③
- B. ②、③
- C. ①、②
- D. ①、③

答案：C

72、关于高额保单，以下说法不正确的是（ ）。

- A. 高额保单相对于普通保单，单位保额的保费更低
- B. 高额保单一般无需进行财务核保
- C. 购买高额保单的投保人的投保目的一般为资产保全、资产传承和风险管理
- D. 高额保单与普通保单的精算假设参数值一般不同

答案：B

73、李先生现年45岁，是某国有企业的高管，太太为全职主妇，有一个15岁的儿子。李先生属于中产阶层，风险属性为风险厌恶型，想为自己购买一款保险产品以保障身故后妻儿的生活，以下产品中最不适合购买的是（ ）。

- A. 分红终身寿险
- B. 投资连结终身寿险
- C. 两全万能保险
- D. 可转换定期寿险

答案：B

74、吴先生 45 岁，任某企业的首席执行官，预计 60 岁退休，企业为其提供了一份关键人物保险计划，内容包括：如果吴先生在退休前身故，则给付其家属 200 万元身故保险金；如果吴先生生存到 60 岁退休，他本人可以领取 100 万元满期保险金，假设给付额为保险金额，此计划最有可能是交费 15 年期的（ ）。

- A. 保额 100 万元的终身寿险和保额 100 万元的两全保险的组合
- B. 保额 200 万元的定期寿险和保额 100 万元的两全保险的组合
- C. 保额 200 万元的终身寿险和保额 100 万元的两全保险的组合
- D. 保额 100 万元的定期寿险和保额 100 万元的两全保险的组合

答案：D

75、某企业家年近 55 岁，担心出台遗产及赠与税，希望能够利用人寿保险降低遗产税并准备遗产税金。理财师提供的以下建议中正确的是（ ）。

- ①. 购买高额的意外伤害保险可以以最低的保费降低遗产税
- ②. 购买人寿保险的保险费可以抵交遗产税
- ③. 用以准备遗产税的保险产品应该是传统的终身寿险
- ④. 如果资金充足，应建议客户购买两全保险，既可提供全面保障，又能降低遗产额

- A. ①、②、④
- B. ①、③
- C. ③、④
- D. ③

答案：D