

# 国际金融理财师（CFP<sup>TM</sup>）资格认证考试真题

## 员工福利与退休计划

\*本考试真题来源于FPSB China官方公布

1. 大学毕业生小王以前认为薪酬就是工资，经过培训他发现薪酬包括很多内容。下列关于薪酬的理解中，正确的是（ ）。

  - ①. 薪酬包括对劳动贡献的工资补偿
  - ②. 薪酬包括抵御社会风险的福利保障
  - ③. 薪酬包括延期支付的福利
  - ④. 薪酬是按照要素和贡献进行全面补偿的一揽子计划

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

答案：D

2. B先生自1994年初开始在某公司工作，当年年薪40 000元，薪资年均增长率4%。2003年年末B先生被辞退，如果

$$\text{辞退补偿金} = \text{最后 } 12 \text{ 个月月平均工资} \times \text{司龄} \quad (12 \text{ 年封顶})$$

那么B先生可获得辞退补偿金（ ）。

  - A. 47 444 元                                    B. 49 341 元  
C. 42 699 元                                    D. 44 407 元

答案：A

3. 下列福利费项目中，影响企业财务报表中的当期损益并在当期向员工支付的有（ ）。

  - ①. 员工休假期间的工资                            ②. 医疗保险企业缴费  
③. 辞退员工时的辞退补偿金                    ④. 养老金计划企业缴费

A. ②、④    B. ①、③  
C. ①、②    D. ③、④

答案：B

4. 某军工企业实行女职工55岁退休制，退休后单位每年年初支付企业养老金，共支付25年，每年养老金支付单位为：最后年薪 $\times 2\% \times$ 司龄。张女士今年年初52岁，已为单位工作31年，还有3年退休。假设去年年薪40 000元，未来3年年均工资增长率5%。如年均贴现率6%，则张女士退休后所领取的养老金在退休当年的现值是（ ）。

  - A. 426 665.53 元                                    B. 402 746.09 元  
C. 389 018.57 元                                    D. 787 185.00 元

答案：A

5. B先生于今年初满35岁时跳槽到某跨国企业工作，年薪10万元人民币，预计未来年均增长率为5%。该公司实行DB型养老金计划，在员工退休后每年初支付养老金，支付15年，年养老金支付单位=最后年薪 $\times 10\% \times$ 司龄。如果B先生与该跨国企业的劳动合同签到46岁，贴现率为3%，请计算其年满46岁退休后所领取的养老金在退休当年的现值是（ ）。

- A. 2 114 020 元      B. 1 939 020 元  
C. 2 203 191 元      D. 2 168 222 元

答案: C

6. A 公司拥有 1 000 名员工，2008 年年初为员工建立了企业年金计划。已知 2007 年该公司员工的月平均工资为 3 000 元，该公司员工月平均工资的年增长率为 5%，则 2008 年该公司和员工向企业年金计划合计缴费的上限为（ ）。

- A. 6 300 000 元      B. 3 150 000 元      C. 6 000 000 元      D. 3 000 000 元

答案: C

7. 下列关于我国企业年金计划的相关理解中，正确的是（ ）。
- A. 企业年金的企业缴费部分在退休前计入公司的过渡账户，暂不归个人所有  
B. 企业年金各期净收益直接转入企业年金个人账户  
C. 企业年金理事会的直接委托人是员工  
D. 企业年金计划受托人可以委托投资管理人负责企业年金基金的投资运营；也可以委托账户管理人负责管理企业年金账户

答案: D

8. 澳大利亚籍客户张女士向金融理财师咨询澳大利亚超级年金计划的相关问题，以下是金融理财师对澳大利亚超级年金的解释，其中正确的是（ ）。

- ①. 《超级年金法》规定雇主按照员工工资的 4% 缴纳养老储蓄金  
②. 65 岁以上者领取年金可以免税  
③. 根据信托原理委托专业机构管理养老基金  
④. 雇主被强制参加超级年金计划  
⑤. 政府采取了延期纳税政策来促进计划发展
- A. ①、③、⑤      B. ①、②  
C. ④、⑤      D. ②、③、④

答案: D

9. 2008 年开始，受次贷危机带来的全球金融海啸影响，某公司的企业年金计划当年出现负收益，企业年金管委会部分成员要求受托人用自己的资产弥补投资损失。在尽责的情况下，受托人对投资损失有赔偿责任吗？（ ）

- A. 有      B. 没有      C. 可以协商      D. 由受托人自主决定

答案: B

请根据以下信息，回答第 10-12 题：

A 先生刚刚参加公司的企业年金计划。根据公司企业年金方案，A 先生退休前每年年底需向企业年金个人账户供款 10 000 元，企业按 1:1 的比例配款，年均投资收益率为 5%，公司年金方案规定员工参加计划满 8 年即可 100% 拥有企业供款。A 先生计划 20 年后退休。假设退休当年税收政策规定，领取企业年金时对企业和个人所缴费均免征所得税，对投资收益按 20% 税率在退休时一次性征税，不考虑年金管理费。

10. 若 A 先生选择退休时一次性结算和领取养老金，则可领取的金额为（ ）。

- A. 661 319 元      B. 529 055 元  
C. 609 055 元      D. 546 278 元

答案: C

11. A 先生向金融理财师咨询，在退休后年平均投资收益率为 4.5652% 的条件下，如果每年年初领取养老金 50 000 元，其企业年金积累额将可以领取（ ）。(不考虑每年领取时的税费，答案取最接近值)
- A. 17 年      B. 18 年      C. 19 年      D. 20 年

答案: A

12. 如果退休时，A 先生企业年金的领取方式有三种选择：
- ①. 退休时一次性提取；  
②. 转化为生存年金，每月月初领取 4 000 元，不考虑每月领取时的税费；  
③. 退休时一次性提取 50%，其余转化为生存年金，每月月初领取 2 000 元，不考虑每月领取时的税费。

作为金融理财师，如果仅考虑所领取养老金在退休时的现值，哪一种建议比较合理？（ ）(假设领取期间年贴现率为 3.6%，按月复利)

- A. 如果预计余寿超过 203 个月，则选择第一种领取方法  
B. 如果预计余寿超过 203 个月，则选择第二种领取方法  
C. 如果预计余寿少于 203 个月，则选择第三种领取方法  
D. 无论如何，第三种领取方法都是最佳的

答案: B

13. 2007 年底，福瑞公司共有 2 000 名员工参加了企业年金计划，企业年金基金净值为 4 000 万元，以下符合国家有关法律规定的是（ ）。
- ①. 该年金基金的投资管理人 2007 年收取的管理费用最高为 12 万元  
②. 该年金基金的受托人 2007 年收取的管理费用最高为 8 万元  
③. 该年金基金的账户管理人 2007 年收取的管理费用最高为 12 万元  
④. 该年金基金的投资管理人 2007 年用于投资管理风险准备金的上限为 9.6 万元  
⑤. 该年金基金的资产托管人 2007 年收取的管理费用最高为 48 万元
- A. ②、③、④      B. ②、③、⑤  
C. ①、③、④      D. ②、④、⑤

答案: A

14. 金融理财师小张向某公司职工讲解企业年金缴费确定（DC）计划时出现了一个错误，请识别错误项（ ）。
- A. 缴费和收益情况决定养老金待遇  
B. 企业供款在工资总额 5% 以内部分可在所得税前列支  
C. 实行个人账户管理  
D. 由企业和计划成员共同承担投资风险
- 答案: D

15. 某公司企业年金方案规定，员工向企业年金计划的年供款额为个人上年度年薪酬额的 2%，公司年配款比例 1:1，双方均在年初供款，假设该公司企业年金基金年投资

收益率为 4%。已知 B 先生上年度月薪酬额为 7 000 元，到今年年底，按照允许的最高比例扣除管理费后，B 先生本年度的企业年金账户净积累额是（ ）。

- A. 3 438.5 元      B. 3 378.5 元  
C. 3 452.5 元      D. 3 445.5 元

答案：A

16. 某大型金融集团的员工养老金计划受托人为其子公司—某养老金信托公司。在金融海啸期间，该金融集团连同该子公司一齐宣告破产。那么，该集团员工养老金计划资产是否会被用于清偿债务？（ ）

- A. 必然会  
B. 取决于信托合同规定  
C. 取决于双方谈判结果  
D. 必然不会

答案：D

请根据以下信息，回答第 17-18 题：

毛先生 2005 年 1 月 1 日参加了企业年金计划，企业年金计划方案规定公司和个人年底一次性供款，个人供款额为当年平均工资的 4%，公司配款是个人供款额的 80%，年均投资回报率 5%，公司供款可按照阶梯法和阶段法向员工转移。假设毛先生个人月平均工资总额为 5 000 元，并保持不变。

阶梯式转移法		阶段式转移法	
员工工龄	个人归属比例	员工工龄	个人归属比例
2-4 年（含 4 年，下同）	40%	1-4 年（含 4 年）	0
5-6 年	50%	5 年以上（含 5 年）	100%
7-8 年	70%		
9 年以上	100%		

17. 按照阶梯式转移法，如果毛先生在 2012 年 1 月 1 日离开公司，可携带企业年金个人账户积累额为（ ）。

- A. 30 483.68 元      B. 32 768.87 元  
C. 35 173.48 元      D. 33 642.67 元

答案：A

18. 按照阶段式转移法，如果毛先生在 2012 年 1 月 1 日离开公司，可携带企业年金个人账户积累额为（ ）。

- A. 30 483.68 元      B. 32 768.87 元  
C. 35 173.48 元      D. 33 642.67 元

答案：C

请根据以下信息，回答第 19-21 题：

某企业于 2007 年初建立了企业年金计划，覆盖员工 2 000 人，每年缴费规模为 1 000 万元，年初缴费。该企业年金计划采取法人受托的管理模式，某养老保险公 司担任受托人，某基金公司担任投资管理人，某银行担任账户管理人和托管人。受托费费率为 0.1%，投资管理费率为 0.8%，托管费率为 0.1%，账户管理费为 2.5

元/人月。各项管理费均在每年年底提取。假定该计划的年均投资收益率为 5%，受托人（养老保险公 司）管理该计划的成本为 10 万元/年。

19. 2009 年底该计划的基金规模为（ ）。（答案取最接近值）  
A. 3 210.8696 万元      B. 3 243.3026 万元  
C. 3 310.1250 万元      D. 3 506.7683 万元

答案：B

20. 2009 年的管理费总支出为（ ）。  
A. 38.7606 万元      B. 39.4503 万元  
C. 40.4503 万元      D. 49.3078 万元

答案：A

21. 作为该计划受托人的养老保险公 司从（ ）底开始，当年收取的受托费会超过管理成本。  
A. 2013 年      B. 2015 年      C. 2017 年      D. 2020 年

答案：B

22. 以下计算公式反映了【国务院（2005）38 号】文件的国家基本养老保险制度设计和基本养老金计发原则，请判断该公式中的 DB 和 DC 特征（ ）。

$$\frac{\text{当地上年度职工月平均工资} + \text{本人指数化月平均缴费工资}}{2} \times \\ [\text{缴费年限(含视同缴费年限)} \times 1\%] + \frac{\text{个人账户储存额}}{\text{计发月数}} + \text{过渡性养老金}$$

- ①. 基础养老金具有 DB 特征  
②. 视同缴费年限的政策规定具有 DC 特征  
③. 个人账户养老金兼有 DB 和 DC 的特征  
④. 过渡性养老金具有 DB 特征  
A. ①、②、③      B. ②、③      C. ①、③、④      D. ②、④

答案：C

23. 在制定退休规划之前，金融理财师应当对客户进行家庭养老风险测试，必须测试的项目是（ ）。

- ①. 人均养老储蓄      ②. 人均老年住房  
③. 人均就业状况      ④. 人均医疗保险  
⑤. 有无遗产要求  
A. ①      B. ①、②、④  
C. ②、③、④、⑤      D. ①、②、③、④、⑤

答案：B

24. 下列选项中，不属 于退休规划三维目标的是（ ）。  
A. 替代率目标      B. 医疗保障目标  
C. 持续消费目标      D. 适度贡献目标

**答案: B**

25. 程某与公司的劳动合同期限届满，但公费培训服务期还有 2 年。双方均同意不再续订劳动合同。由于程某的企业年金个人账户储存额为 12.78 万元，双方协议用这笔钱补偿公司支付的培训费。关于该协议的效力问题，下列说法中正确的是（ ）。  
A. 协议无效，因为企业年金不得转为他用和提前支取  
B. 协议无效，因为程某必须将企业年金个人账户储存额带到新单位去  
C. 协议无效，让员工补偿培训费不公平，违反了《劳动合同法》  
D. 协议有效，因为双方意思表示一致

**答案: A**

**请根据以下信息，回答第 26-29 题：**

C 先生年初刚满 40 岁，计划满 60 岁时退休，预计这 20 年间每年年末可取得劳动收入 100 000 元。假定年均投资收益率 4.5%，不考虑 C 先生的基本养老保险。

26. C 先生在 40 岁时的人力资本约为（ ）。(答案取最接近值)  
A. 1 300 794 元                                   B. 3 278 314 元  
C. 1 359 329 元                                   D. 1 908 236 元

**答案: A**

27. 如果 C 先生要达到退休后每年的生活支出为退休前年均劳动收入的 80% 的退休理财目标，假定退休后 C 先生预期余寿 20 年，则 C 先生在退休时点的养老金积累总额应为（ ）。(假设生活支出每年初发生，答案取最接近值)  
A. 1 359 329 元                                   B. 1 087 463 元  
C. 1 673 480 元                                   D. 1 040 635 元

**答案: B**

28. 如果 C 先生要达到退休后每年的生活支出为退休前年均劳动收入的 80% 的退休理财目标，假定退休后 C 先生的预期余寿为 19 年，且目前没有任何生息资产配置到退休目标上，则 C 先生退休前 20 年间每年末应储蓄（ ）。(假设生活支出每年初发生，答案取最接近值)  
A. 80 000 元   B. 32 114 元  
C. 33 559 元   D. 34 664 元

**答案: C**

29. 如果 C 先生患有III型糖尿病，需要终生治疗，退休第 1 年药费支出为 48 000 元，假设在退休后的 20 年（预期余寿 20 年）里药费年均增长 2%，社会医疗保险基金按照门诊特殊病种报销政策可分担他所花费药费的 70%。除药费外，C 先生退休后其它生活费用为 80 000 元/年，且一直保持不变，则 C 先生在退休时点的养老金总需求为（ ）。(假设药费和生活支出均每年初发生，答案取最接近值)  
A. 1 590 384 元                                   B. 1 261 740 元  
C. 1 308 568 元                                   D. 1 318 518 元

**答案: D**

30. 要运用下列退休规划数学模型来进行退休规划，金融理财师的必要工作是（ ）。

$$W_o(1+k)^n + \sum_{t=1}^n (E_t - C_t)(1+k)^{n-t} = W_n = \sum_{t=n+1}^d \frac{C_t}{(1+k)^{t-n}}$$

- |             |             |
|-------------|-------------|
| ①. 评估客户资产状况 | ②. 制定退休规划目标 |
| ③. 测算客户人力资本 | ④. 测算退休生活支出 |
| A. ①、②、④    | B. ②、④      |
| C. ①、②、③、④  | D. ①、③      |

答案：C

31. B先生现40岁，人力资本测算结果为15 448 013元，计划60岁退休，退休后预期余寿20年。如果年均贴现率为3%，则B先生的年平滑消费水平为（ ）。(按期初年金计算)

- |               |             |
|---------------|-------------|
| A. 1 038 349元 | B. 778 231元 |
| C. 668 318元   | D. 648 852元 |

答案：D

32. 已知张先生现30岁，30岁—60岁的年平均收入为120 000元，60岁退休，退休后预期余寿18年，张先生希望退休后每年的生活支出对退休前年均收入替代率目标为80%，年均贴现率3%；假设张先生完全通过个人储蓄计划来实现养老金需求目标，则张先生退休前的30年间每年末应储蓄（ ）。(假设生活支出发生在每年年初)

- |            |            |
|------------|------------|
| A. 27 753元 | B. 28 585元 |
| C. 26 485元 | D. 32 431元 |

答案：B

33. 假设客户存在养老金赤字，进行退休规划敏感性分析时，下列结论中正确的是（ ）。

- |                                       |                                       |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ①. 若客户预期余寿延长，其他条件不变，其退休时点的养老金总需求将增加   | ②. 若客户生活成本年增长率下降，其他条件不变，其退休时点养老金赤字将减少 |
| ③. 若客户退休前投资收益率上升，其他条件不变，其退休时点养老金赤字将上升 | ④. 若客户退休后投资收益率下降，其他条件不变，其退休时点养老金赤字将不变 |

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

答案：A

请根据以下信息，回答第34-36题：

某国际金融集团公司建立了现金供款储蓄型养老金计划。该计划规定：

(1)员工按照个人当年年薪酬额的4%向该养老金计划个人账户供款，公司按照个人供款1:1的比例进行配款，双方供款均在年底一次性划转，因国籍不同暂不考虑税收问题。

(2)个人账户的养老储蓄由公司统一投资运作，年均投资收益率5%。

(3)员工在服务一年以后的任何时间离开公司，均可以全额携带个人养老储蓄和公司为其提供的配款（包括储蓄本金和投资收益）。

(4)员工年龄和在本单位服务年限相加达到70点时可以办理退休。

(5)养老金领取方式可以在办理退休手续时进行选择（只能选择一项）：

领取方式一：一次性结算和领取个人账户全部养老储蓄；

领取方式二：领取生存年金，向服务年限满 10 年者发放生存年金 1 000 美元/月；服务年限每增加 1 年，则每月发放的生存年金增加 100 美元；至少支付 10 年，若 10 年内受益人死亡，则由其继承人一次性领取剩余部分额度；

领取方式三：一次性结算和领取半额的个人账户养老储蓄额，同时向服务年限满 10 年者发放半额生存年金 500 美元/月；服务年限每增加 1 年，则每月发放的生存年金增加 50 美元；其他条件与第二项相同。

34. 请判断该公司的养老金计划属于哪种类型？（ ）

- A. 待遇确定型计划
- B. 缴费确定型计划
- C. 二者混合型计划
- D. 另类创新型计划

答案：C

35. 员工 A 在 1995 年参加工作，决定在 2003 年 1 月初离开公司。在 2002 年初他曾经查看自己的养老储蓄账户，发现有账户余额 50 080 美元。他 2002 年的月薪额为 6 500 美元。请计算员工 A 在离开公司时可以携带的养老储蓄总额是（ ）。

- A. 52 584 美元
- B. 58 824 美元
- C. 55 704 美元
- D. 53 246 美元

答案：B

36. 员工 B 在 2001 年初进入该公司，当年月薪 5 000 美元，年薪 60 000 美元，年工资增长率 4%。2021 年年初员工 B 符合退休条件办理退休。则退休时员工 B 一次性结算并领取个人账户全部养老储蓄的数额为（ ）。

- A. 512 771.0 美元
- B. 221 843.8 美元
- C. 201 648.5 美元
- D. 183 201.1 美元

答案：B

37. 以房养老的操作模式主要有住房反抵押贷款、住房租换、售后回租等几种模式。以下对这几种操作模式的比较中，正确的是（ ）。

- A. 进行住房反抵押贷款或售后回租决策时，都要考虑预期余寿
- B. 售后回租模式对养老金的补助程度不会随着房产租金变动而变动
- C. 只有住房反抵押贷款模式完全利用了房产价值，其他两种模式则没有完全利用房产价值
- D. 住房租换和住房反抵押贷款模式下，房屋产权仍属于本人或继承人

答案：A

38. 20 世纪 80 年代之后，英美法系国家纷纷采用信托模式管理养老金计划，因为养老金信托法律关系具有如下特征：（ ）

- ①. 主体三方性，包括委托人、受托人和受益人
- ②. 内容为他性，受托人以受益人利益最大化为原则
- ③. 客体独立，信托财产与受托人财产分离

- ④. 委托人与受托人须书面签订委托代理合同  
⑤. 风险和收益共同分担
- A. ①、②、④                                   B. ①、②、③  
C. ①、③、⑤                                   D. ③、④、⑤

**答案：B**

39. 在养老金信托模式下，养老储蓄应当依法锁定，其产权将与所有者长期分离，处于游离状态。锁定后，养老储蓄所面临的风险包括（ ）。

- ①. 委托风险：受托人不审慎  
②. 法律风险：未建立风险隔离墙  
③. 个人风险：客户因长寿、疾病而导致养老金不足  
④. 市场风险：波动性和不确定性  
⑤. 道德风险：经办人不正直
- A. ①、②、③                                   B. ②、③、④  
C. ①、②、④、⑤                           D. ①、③、④、⑤

**答案：C**

40. 管先生 2005 年 11 月新置房屋一套，总价 100 万元，首付款 30 万元，自 2005 年 11 月起按月等额本息还款，房屋贷款年利率 5.54%，还款期限为 20 年。管先生自 1995 年 1 月开始参加住房公积金计划，假设每年年底个人按其上年年工资的 5% 向住房公积金个人账户供款，公司等额配比供款。已知 1994 年管先生月均工资 2 000 元，年均工资 24 000 元，工资年均增长率为 3%，住房公积金年均投资收益率为 3%。考虑到住房公积金的投资收益率低于房贷利率，管先生接受金融理财师的建议，于 2006 年 1 月初将累积的住房公积金全部取出用于偿还房屋贷款本金（房贷利率、剩余还款期限不变），以增加养老储蓄的供款能力。管先生接受金融理财师的建议后，每月偿还贷款的数额下降了（ ）。（答案取最接近值）

- A. 122.99 元                                   B. 245.99 元  
C. 253.37 元                                   D. 266.99 元

**答案：B**

41. 客户刘先生目前年生活支出 10 万元，计划 20 年后退休，并且希望退休前的各年里生活质量保持不变。他为自己设定的退休生活目标是退休后第一年的生活支出为退休前一年生活支出的 80%。由于存在货币幻觉，刘先生预计自己退休第一年生活支出将为 8 万元，而金融理财师预测未来 20 年中年均通货膨胀率将为 3%。那么，考虑了通货膨胀后，刘先生退休第一年的生活支出将比原先预计的高（ ）。

- A. 1.26%                                       B. 55.7%                                       C. 80.6%                                       D. 100.7%

**答案：C**

**请根据以下信息，回答第 42-45 题：**

B 女士从事个体经营，2009 年 1 月刚年满 40 岁。她向金融理财师咨询如何设计和实施自己的养老金计划。金融理财师综合考虑了 B 女士的实际情况和相关因素，假设她的预期寿命为 85 岁，给出了两套养老金计划方案：

方案一：从 2009 年 1 月开始参加国家基本养老保险，每月月末按规定缴纳养老保险费，年满 55 岁时退休并开始领取国家基本养老金。计发基本养老金时，其

个人指数化月平均缴费工资与上年度社平工资相同；

方案二：从 2009 年 1 月开始在银行办理定期储蓄账户，每年年初存款，存款额与当年基本养老保险缴费额相等。年满 55 岁时当年开始每年年初从定期储蓄账户中等额提取养老金，共领取 30 年。

假设：每年养老保险缴费在当年末结转进入相应账户。国家基本养老保险个人账户年均记账利息和定期储蓄账户年利率均为 3%，均按年复利计算。2008 年当地社会月平均工资为 2 000 元，当地社会年平均工资为 24 000 元，社平工资年均增长率 3%。

42. 如果 B 女士采用了方案一，那么年满 54 岁时，她每月国家基本养老保险缴费额约为（ ），每月计入个人账户数额约为（ ）。

A. 605 元；242 元      B. 400 元；242 元  
C. 605 元；160 元      D. 400 元；160 元

答案：A

43. 如果 B 女士采用了方案一，B 女士在年满 55 岁退休时，退休后第一个月领取的国家基本养老金为（ ）。

A. 731.3 元      B. 710.0 元      C. 723.6 元      D. 672.3 元

答案：C

44. 如果 B 女士采用了方案二，B 女士年满 55 岁时银行定期储蓄的账户余额和年养老金提取额分别为（ ）。

A. 108 906.5 元和 5 394.5 元      B. 112 173.7 元和 5 723.0 元  
C. 108 906.5 元和 5 556.3 元      D. 112 173.7 元和 5 556.3 元

答案：D

45. 针对 B 女士，以下建议及理由最为合适的是（ ）。

A. 优先考虑建立银行定期储蓄，因为国家基本养老保险缴费部分进入社会统筹账户，不能全部归个人所有  
B. 优先考虑建立银行定期储蓄，因为退休时点上银行定期储蓄的积累额大于国家基本养老保险个人账户积累额  
C. 优先考虑参加国家基本养老保险计划，因为退休后每年领取的国家基本养老金大于每年从银行提取的养老金，且如寿命超过 85 岁，仍可继续领取  
D. 优先考虑参加国家基本养老保险计划，因为国家基本养老保险计划属于国家的社会保障计划，不存在任何风险

答案：C

附表 1

个人所得税税率表  
(工资、薪金所得适用)

级数	全月应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数(元)
1	不超过 500 元(含)的部分	5	0
2	超过 500 元至 2 000 元的部分	10	25
3	超过 2 000 元至 5 000 元的部分	15	125
4	超过 5 000 元至 20 000 元的部分	20	375
5	超过 20 000 元至 40 000 元的部分	25	1 375
6	超过 40 000 元至 60 000 元的部分	30	3 375
7	超过 60 000 元至 80 000 元的部分	35	6 375
8	超过 80 000 元至 100 000 元的部分	40	10 375
9	超过 100 000 元的部分	45	15 375

附表 2

38 号文件规定的个人账户养老金计发月数

U	计发月数	退休年龄	计发月数	退休年龄	计发月数
40	233	51	190	62	125
41	230	52	185	63	117
42	226	53	180	64	109
43	223	54	175	65	101
44	220	55	170	66	93
45	216	56	164	67	84
46	212	57	158	68	75
47	208	58	152	69	65
48	204	59	145	70	56
49	199	60	139		
50	195	61	132		