

2023 年 10 月初级银行【个人理财】10.29 估分卷

一、单选题。（下列每小题的四个选项中,只有一项是最符合题意的正确答案,多选、错选或不选均不得分。）

1.个人养老金每年缴费的最高额度为（）

A.12000 元

B.5000 元

C.10000 元

D.50000 元

答案：A

2.根据《民法典》的相关规定，下列关于继承权的表述，错误的是()。

A.继承开始后，有遗赠扶养协议的，按照协议办理

B.所有继兄弟姐妹均可以作为继承人参与继承

C.丧偶儿媳对公婆尽了主要赡养义务的，可以作为第一顺序继承人

D.继承开始后没有第一顺序继承人的，由第二顺序继承人继承

答案：B

3.下列产品中，（）不是黄金投资的理想渠道。

A.纸黄金

B.金首饰

C.金条

D.金块



扫码预约估分

答案：B

4.理财师要了解客户需求、跟踪、评估、修正客户理财方案和投资建议，这体现了理财师职业的()特征。

A.长期性

B.关系性

C.动态性

D.服务性

答案：C

5.投保人因过失不履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险人对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但可以()。

A.不退还保险费

B.提高保险费率

C.退还保险费

D.降低保险费率

答案：C

6.商业银行在办理个人理财业务中，超越客户的授权从事业务且没有经过客户追认的，其民事责任()

A.由客户承担，商业银行承担连带责任

B.完全由商业银行承担

C.由商业银行承担，客户承担连带责任

D.完全由客户承担

答案：B

7.()是金融市场运行的基础，是重要的资金供给者和需求者。

A.政府及政府机构

B.企业

C.中央银行

D.各类金融机构

答案：B

8.下列选项中，不属于债券的收益来源的是（）

A.红利收益

B.债券利息的再投资收益

C.利息收益

D.资本利得

答案：A

9.商业银行固定收益类理财产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于()。

A.50%

B.60%

C.80%

D.100%

答案：C

二、多选题(下列每小题的备选答案中,有两个或两个以上符合题意的正确答案,多选、少选、错选、不选均不得分。)

1.确定理财目标所遵循的 SMART 原则是指 ()

- A.不能违反金融市场的客观规律
- B.可以量化和检验的
- C.合理性和可行性
- D.实事求是
- E.有时限和先后顺序

答案: A,B,C,D,E

2.债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质

- A.汇票、本票、支票
- B.债券、存款单
- C.仓单、提单
- D.可以转让的基金份额、股权
- E.可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权

答案: A,B,C,D,E

3.艺术品投资的风险主要体现在()

- A.流通性差
- B.收益率低
- C.保管难

D.鉴别难度较大

E.价格波动较大

答案：A,C,E

4.以下不属于执行理财规划方案需要注意的因素的是()

A.时间因素

B.人员因素

C.银行效率因素

D.资金成本因素

答案：A,B,D

5.理财顾问业务的内容包括()。

A.个人投资产品推介

B.信贷产品介绍

C.财务分析与规划

D.投资建议

E.储蓄品推介

答案：A,C,D

6.下列属于黄金 T+D 产品的特点的有()。

A.交易时间灵活

B.交易多样化,有做空机制

C.保证金模式

D.无交割时间限制

E.交易资金量限制

答案：A,B,C,D