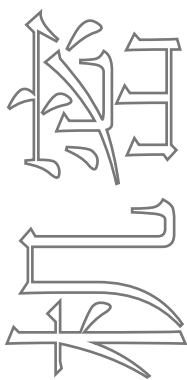




# 北京保险销售从业人员销售资质分类管理制度 习题集

## 第一部分 保险产品专业知识

本习题集仅供会员公司内部使用，严禁用作商业用途。



## 目 录

<b>第一章 人身保险</b> .....	3
第一节 人身保险定义和特点 .....	3
第二节 人身保险的分类 .....	9
第三节 人身保险的基本原理和适用原则 .....	18
第四节 人身保险合同 .....	27
<b>第二章 人身意外伤害保险</b> .....	41
第一节 人身意外伤害保险概述 .....	41
第二节 人身意外伤害保险的分类 .....	52
第三节 人身意外伤害保险的投保与理赔 .....	65
<b>第三章 健康保险</b> .....	76
第一节 健康保险的定义和特点 .....	76
第二节 健康保险的分类 .....	83
第三节 健康保险投保与理赔 .....	99
<b>第四章 普通人寿保险</b> .....	113
第一节 普通人寿保险概述 .....	113
第二节 普通人寿保险的险种 .....	127
<b>第五章 分红保险</b> .....	149
第一节 分红保险概述 .....	149
第二节 分红保险的红利分配 .....	166
第三节 分红保险的销售案例解析 .....	207
<b>第六章 万能保险</b> .....	225
第一节 万能保险概述 .....	225
第二节 万能保险的产品形态 .....	240
第三节 万能保险销售案例解析 .....	283
<b>第七章 投资连结保险</b> .....	297
第一节 投资连结保险的定义和特点 .....	297
第二节 我国投资连结保险的产品形态 .....	311
第三节 投资连结保险的投资账户 .....	340
第四节 投资连结保险的保单账户 .....	358
第五节 投资连结保险销售管理 .....	376
<b>第八章 变额年金保险</b> .....	378
第一节 变额年金保险概述 .....	378
第二节 我国变额年金保险的产品形态 .....	395
第三节 变额年金保险的风险与管理 .....	418
第三节 变额年金保险的风险与管理 .....	423



## 第一部分 保险产品专业知识

### 第一章 人身保险

#### 第一节 人身保险定义和特点

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：以人的寿命和身体为保险标的的保险称为（ ）。

- A：人寿保险
- B：健康保险
- C：人身意外伤害保险
- D：人身保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于人身保险的作用，下列说法错误的是（ ）。

- A：能够完全补偿被保险人的所有利益损失
- B：是一种社会保障手段
- C：能缓解被保险人的经济困难
- D：是一种资金融通手段

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：当以人的（ ）作为人身保险的保险标的时，主要是针对人的生存或死亡的两种状态。

- A：健康
- B：寿命
- C：身体
- D：年龄

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：当以人的（ ）作为人身保险的保险标的时，主要是针对人的健康、生理机能及劳动能力等状态。

- A：健康
- B：寿命
- C：身体
- D：年龄

试题类型：单选题

试题答案：D



试题描述：人身保险中的（ ）不仅可采用定额给付方式，也可以采用损失补偿方式。

- A：生死两全保险
- B：死亡保险
- C：生存保险
- D：医疗保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于医疗保险的给付方式，下列说法正确的是（ ）。

- A：可采用定额给付方式
- B：是人身保险的例外，仅采用费用补偿方式
- C：不适用费用补偿原则
- D：生命无价，额度不能设限

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：与财产保险相比，人身保险的主要特点不包括（ ）。

- A：人身保险是一种不定额保险
- B：人身保险是给付性保险
- C：人身保险具有储蓄性
- D：人身保险保险期限具有长期性

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：针对人身保险的特点，下列说法中错误的是（ ）。

- A：由于人身保险的长期性，保险公司可以积累大量的长期可使用资金，成为资本市场上重要的机构投资者
- B：投保人所交纳的保险费，最终都不会按合同约定的形式返还给被保险人或其受益人
- C：大多不以被保险人遭受实际损失为前提，也并不考虑被保险人是否已通过其它途径得到补偿
- D：人身保险特别是人寿保险的保险期限一般具有长期性，可以持续几年、几十年甚至终身

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于人身保险金额的确定或者赔付的说法中，不正确的是（ ）。

- A：先用金钱来衡量人身价值，然后再根据价值的大小来确定保险金额
- B：在保险产品精算设计的基础上确定的金额
- C：大多不以被保险人遭受实际损失为前提，也并不考虑被保险人是否已通过其它途径得到补偿
- D：在确定金额的同时需要考虑被保险人对人身保险的实际需要程度和投保人实际交费能力的情况



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：人身保险的保险利益具有特殊性，下列选项中不属于其特殊性的是（ ）。

- A：人身保险的保险利益产生于人与人之间
- B：人身保险的保险事故发生时，投保人对被保险人应当具有保险利益
- C：作为保险标的的人的寿命和身体不可用金钱来衡量
- D：在考量人身保险的保险利益时主要考虑投保人保险利益的有无

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在国际上通常将介于寿险和财险之间的一类保险定义为“第三领域保险”，下列属于此领域的保险是（ ）。

- A：分红保险
- B：投资连结保险
- C：两全保险
- D：人身意外伤害保险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在国际上通常将介于寿险和财险之间的一类保险定义为“第三领域保险”，下列属于此领域的保险是（ ）。

- A：两全保险
- B：失能保险
- C：短期健康保险
- D：新型人寿保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在我国，理论上虽然将保险业务分为财产保险业务和人身保险业务，但在保险实践中，财产保险公司可以按规定经营（ ）。

- A：短期健康保险业务
- B：重大疾病保险业务
- C：新型人身保险业务
- D：普通人寿保险业务

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在我国，理论上虽然将保险业务分为财产保险业务和人身保险业务，但在保险实践中，财产保险公司可以按规定经营（ ）。

- A：人身意外伤害保险业务
- B：重大疾病保险业务
- C：新型人身保险业务



D: 普通人寿保险业务

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 人身保险是以人的( )为保险标的的保险。

A: 寿命

B: 身体

C: 生存

D: 死亡

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 人身保险是当被保险人满足( )等条件时保险人承担向被保险人或受益人给付保险金责任的商业保险行为。

A: 死亡

B: 伤残

C: 疾病

D: 财产受到损失

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 人身保险的保险责任包括( )。

A: 死亡

B: 生存

C: 疾病

D: 意外伤害

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列( )属于人身保险的保险责任。

A: 在年老退休之时, 给付被保险人或其受益人保险金

B: 被保险人生存至保险期满

C: 被保险人因遭受交通事故导致车辆受损

D: 被保险人因疾病导致身亡

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于医疗保险的说法, 正确的是( )。

A: 一般属于定值保险

B: 适用损失补偿原则

C: 属于人身保险种类之一

D: 以被保险人实际支付的医疗费用为限

试题类型: 多选题



试题答案：ACD

试题描述：相对于财产保险，人身保险利益的特殊性主要体现在（ ）。

- A：保险利益产生于人与人之间
- B：保险事故发生时，投保人对被保险人应当具有保险利益
- C：保险利益不应作以定量上的规范
- D：考量人身保险的保险利益时主要考虑投保人保险利益的有无

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：在实务中，人身保险的保险金额是由投保人和保险人双方约定后确定的，一般从（ ）方面来考虑。

- A：保险人的投资能力
- B：投保人交纳保费的能力
- C：投保险种的推出年限
- D：被保险人对人身保险需要的程度

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：跟财产保险相比，人身保险具有的特点包括（ ）。

- A：人身保险是一种定额保险
- B：人身保险是给付性保险
- C：人身保险的保险期限具有长期性
- D：人身保险适用代位求偿原则

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列对人身保险的特点，说法正确的有（ ）。

- A：投保人所交纳的保费，最终都不会返还给被保险人或其受益人
- B：人身保险具有长期性，人身保险公司可以积累大量的长期可使用资金，成为资本市场上重要的机构投资者
- C：不以被保险人遭受实际损失为前提，也并不考虑被保险人是否已通过其它途径得到补偿
- D：人身保险多为长期保险

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：在国际上通常将（ ）定为“第三领域保险”，即介于寿险和财险之间的一类保险。

- A：疾病保险
- B：短期健康保险
- C：人身意外伤害保险
- D：变额年金保险

试题类型：多选题



试题答案：CD

试题描述：人寿保险公司和财产保险公司都能按规定享有经营权利的业务包括（ ）。

- A：疾病保险
- B：普通寿险
- C：人身意外伤害保险
- D：短期健康保险

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：在我国，理论上虽然将保险业务分为财产保险业务和人身保险业务，但在保险实践中，财产保险公司可以按规定经营（ ）。

- A：人身意外伤害保险业务
- B：重大疾病保险业务
- C：短期健康保险业务
- D：分红保险业务

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于人身保险保险利益特殊性的说法中，不正确的是（ ）。

- A：只有当投保人对被保险人的寿命或身体具有某种利害关系时，才对被保险人具有保险利益
- B：要求投保人对受益人的寿命或身体具有某种利害关系
- C：无论何时，都要考虑被保险人对受益人有无保险利益
- D：需考虑保险利益的金额不应超过保险标的的实际价值

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：人身保险作为一种社会保障手段，不能直接作用于作为社会单元的家庭，只能针对个人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：当人身保险以人的身体作为保险标的时，此时的保险标的是指人的生存或者死亡。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：只要购买了人身保险合同，那么在被保险人生存到合同期满时，保险人一定会给付保险金。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：人身保险的被保险人发生保险事故后，有可能不能领取保险金。（ ）





试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：尽管人身保险属于定额保险，但仍需以被保险人遭受实际损失为前提。没有实际损失则不能得到赔付。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：人身保险强调的是在投保时，投保人对被保险人一定要具有保险利益。而保险事故发生时不一定要具有保险利益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：由于人身保险的长期性，保险公司可以积累大量的长期可使用资金，成为资本市场上重要的机构投资者。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在国际上通常将介于寿险和财险之间的一类保险定义为“第二领域保险”。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在我国，理论上将保险业务分为财产保险业务和人身保险业务。因此在保险实践中，财产保险公司不能经营短期健康保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在我国，财产保险公司可以按规定经营人身意外伤害保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：从保险定价上看，人身保险的保险金额一般是保险人在人身保险精算原理设计的基础上，综合考虑被保险人的实际需要程度和投保人实际交费能力的情况确定的金额，保险人据此固定金额承担保险责任。（ ）

## 第二节 人身保险的分类

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列选项中，属于新型人寿保险的是（ ）。

A：分红保险

B：年金保险

C：两全保险



D: 生存保险

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列选项中, 不属于健康保险的是 ( )。

A: 护理保险

B: 人身意外伤害保险

C: 疾病保险

D: 医疗保险

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 某客户购买了一款保险产品, 保险期限短, 保费低廉, 保障程度高, 还无需体检, 由此推断该客户购买的应该是 ( )。

A: 终身保险

B: 疾病保险

C: 人身意外伤害保险

D: 医疗保险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 按保险的实施方式分类, 人身保险可分为 ( )。

A: 人寿保险和意外伤害保险

B: 人寿保险和医疗保险

C: 个人人身保险和团体人身保险

D: 自愿人身保险和强制人身保险

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 团体人身保险中, “团体” 的概念一般不包括 ( )。

A: 某一机关的全体人员

B: 某企业部分员工

C: 某社会组织会长

D: 某事业单位的全体员工

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 对于健体保险, 下列说法中错误的是 ( )。

A: 健体保险又称标准体保险

B: 身体方面没有明显缺陷的被保险人所投保的保险称为健体保险

C: 健体保险的保险人是按照所制定的标准或正常的费率来承保的

D: 大部分人身保险险种都是健体保险

试题类型: 单选题



试题答案：B

试题描述：对于弱体保险，下列说法中正确的是（ ）。

- A：弱体保险又称为次健体保险或标准体保险
- B：在承保时通常采用保额削减法等
- C：弱体保险的被保险人在道德方面一般都具有明显缺陷
- D：大部分人身保险险种都是弱体保险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：按照保险标的所保障的范围分类，人身保险可分为（ ）。

- A：疾病保险、人寿保险、人身意外伤害保险
- B：医疗保险、人寿保险、人身意外伤害保险
- C：健康保险、人寿保险、人身意外伤害保险
- D：疾病保险、医疗保险、人寿保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：长期人身保险是指保险期限在（ ）的人身保险。

- A：1年（含1年）以上
- B：1年（不含1年）以上
- C：2年（含2年）以上
- D：2年（不含2年）以上

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：对于身体、职业、道德等方面没有明显缺陷的被保险人，保险人按照所制定的标准或正常的费率来承保的保险称为（ ）。

- A：健体保险
- B：次标准体保险
- C：优质保险
- D：正常保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：普通人寿保险和新型人寿保险既有联系又有区别，下列说法正确的是（ ）。

- A：普通人寿保险具有储蓄性，新型人寿保险不具有储蓄性
- B：普通人寿保险是属于长期人身保险，新型人寿属于短期人身保险
- C：普通人寿保险只具有寿险功能，新型人寿保险则具有寿险、医疗险、意外险的功能
- D：普通人寿保险注重的是保障，新型人寿保险是在保障的基础上增加投资理财的功能

试题类型：单选题



试题答案：C

试题描述：某客户购买了一款保险产品，保险合同约定当客户因疾病或意外事故所致伤害时发生的医疗费用或收入损失可获得补偿，由此推断该客户购买的是（ ）保险。

- A：普通人寿
- B：新型人寿
- C：健康
- D：人身意外伤害

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：人身保险可分为自愿保险和强制保险，下列说法正确的是（ ）。

- A：订立合同时是否遵循平等互利、等价有偿等原则是界别人身保险属于自愿保险还是强制保险的关键
- B：我国目前的人身保险业务中以强制保险为主流
- C：自愿保险是针对投保人而言的，而强制保险是针对保险人而言的
- D：自愿保险和强制保险是按照保险的实施方式来划分的

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：从事建筑作业的王某 40 岁，欲购买人寿保险，保险公司的做法中正确的是（ ）。

- A：保险公司通过附加保费的方式进行承保
- B：保险公司直接拒保
- C：保险公司通过增加保额的方式进行承保
- D：保险公司通过减少客户年龄的方式承保

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某客户购买一款保险产品，其中，保险双方签订的保险合同提及“当被保险人伤残需要长期照顾，保险人提供护理服务费用补偿”，由此推断该保险是（ ）。

- A：普通人寿保险
- B：新型人寿保险
- C：健康保险
- D：人身意外伤害保险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某客户购买了某保险公司的一款健康险产品，出险之后，保险公司依照被保险人实际住院天数及手术项目赔付保险金，且保险金按天计算。由此推断该健康险产品是（ ）产品。

- A：补偿型
- B：护理型



- C: 津贴型
- D: 无法判断

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 普通人寿保险属于( ) 保险。

- A: 津贴型
- B: 补偿型
- C: 给付型
- D: 约定型

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 某客户购买某保险公司的一款健康保险产品, 出险之后, 保险公司依照被保险人实际支出的各项医疗费用按保险合同约定的比例报销。由此推断该产品属于( ) 保险。

- A: 补偿型
- B: 护理型
- C: 津贴型
- D: 无法判断

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 各保险公司的重大疾病保险属于( )。

- A: 给付型健康保险
- B: 补偿型健康保险
- C: 津贴型健康保险
- D: 新型健康保险

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 新型人寿保险包括( ) 等。

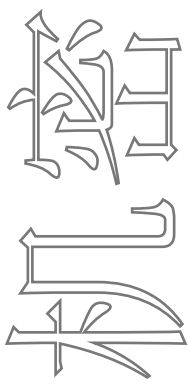
- A: 健康保险
- B: 分红保险
- C: 两全保险
- D: 万能保险

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 下列选项中, 属于健康保险的是( )。

- A: 失能保险
- B: 医疗保险
- C: 疾病保险
- D: 护理保险



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：某客户购买人身意外伤害保险，则该客户可以享受的优势包括（ ）。

- A：无需体检
- B：保费低廉
- C：保障程度高
- D：无除外责任

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《关于规范团体保险经营行为有关问题的通知》（保监发[2005]62号）的规定，下列关于团体人身保险的说法正确的是（ ）。

- A：投保人为其 5 人以上特定团体投保
- B：被保险人可以包括特定团体成员的配偶及子女
- C：投保的特定团体共用一份保险合同
- D：只要人数满足要求，则可以组成团体购买团体人身保险

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：健体保险中的被保险人需满足的条件包括（ ）。

- A：身体没有明显缺陷
- B：年龄在 16 周岁到 45 周岁之间
- C：职业及道德没有明显缺陷
- D：没有任何既往病史

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：对于弱体保险，下列说法中正确的是（ ）。

- A：弱体保险又称为次健体保险或非标准体保险
- B：在承保时通常采用保额削减法等
- C：发生保险事故的可能性超过正常标准
- D：大部分人身保险险种都是弱体保险

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：普通人寿保险和新型人寿保险既有联系又有区别，下列说法错误的是（ ）。

- A：普通人寿保险是给付性保险，新型人寿保险多为补偿性保险
- B：普通人寿保险是低级人身保险，新型人寿属于高级人身保险
- C：普通人寿保险只具有人寿保险功能，新型人寿保险则具有人寿保险、医疗保险、人身意外伤害保险的功能
- D：二者均具有重要的保险保障和投资理财功能



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于自愿保险和强制保险的说法中，不正确的是（ ）。

- A：我国目前的人身保险业务中以强制保险为主流
- B：依据保险保障方式，保险可以划分为自愿保险和强制保险
- C：自愿保险是针对投保人而言的，而强制保险是针对保险人而言的
- D：强制人身保险是依据国家有关法律规定强制某些投保人与保险人订立保险合同的人身保险

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：对于弱体保险，保险公司常采用的承保方法包括（ ）等。

- A：附加保费法
- B：保额增加法
- C：责任免除法
- D：年龄增加法

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：保险公司在承保团体人寿保险时，其风险选择的对象不包括（ ）。

- A：业务往来企业员工
- B：公司财产
- C：受益人
- D：团体本身

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在人身保险中一般没有（ ）的情况。

- A：重复投保
- B：共同保险
- C：超额投保
- D：不足额投保

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：健康保险按给付方式划分，一般可分为（ ）。

- A：给付型保险
- B：护理型保险
- C：补偿型保险
- D：津贴型保险

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在人寿保险合同发生保险事故或保险合同满期时，保险人发现投保人



申报的被保险人年龄不真实，致使投保人支付的保费少于应付保费的，通常采取的措施不包括（ ）。

- A: 按照实付保费与应付保费的比例支付
- B: 予以更正并要求被保险人放弃全部权利
- C: 按照应付保费与实付保费的比例支付
- D: 予以更正并要求投保人补交保费和赔偿保险公司的损失

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：人身意外伤害保险的保险责任由（ ）这几个必要条件构成。

- A: 被保险人遭受了意外伤害
- B: 被保险人死亡或残疾
- C: 意外伤害是死亡或残疾的直接原因或近因
- D: 被保险人与伤害被保险人的第三者就伤害事实达成一致

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列选项中属于补偿型健康保险的是（ ）。

- A: 住院医疗保险
- B: 意外伤害医疗保险
- C: 住院医疗补贴保险
- D: 住院安心保险

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：下列选项中属于津贴型健康保险的是（ ）。

- A: 住院医疗保险
- B: 意外伤害医疗保险
- C: 住院医疗补贴保险
- D: 住院安心保险

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：从事建筑作业的王某 40 岁，身体健康，财力相当，欲购买人寿保险，对此，保险公司的做法中不恰当的是（ ）。

- A: 保险公司通过减少保费的方式进行承保
- B: 保险公司直接拒保
- C: 保险公司通过增加保额的方式进行承保
- D: 保险公司通过增加客户年龄的方式承保

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：一般来说，普通人寿保险包括（ ）。

- A: 死亡保险





- B: 两全保险
- C: 年金保险
- D: 生存保险

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 年金保险与变额年金保险的区别之一在于年金保险属于普通人身保险, 而变额年金保险属于新型人身保险。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 人身意外伤害保险是被保险人在因疾病、残疾或意外事故所致伤害时发生的医疗费用或收入损失获得补偿的一种人身保险。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 人身意外伤害保险因其具有投保简单、无须体检、保费低廉、保障程度高等优点, 比较受欢迎, 因此在整个人身保险业务中所占比重最大。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 甲公司为员工投保团体人身保险, 同时将某员工的配偶及子女列入被保险人行列, 该做法是可行的。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 甲客户会合亲朋好友 10 人组成团体, 该团体可购买团体人身保险。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 被保险人发生保险事故的可能性超过正常人标准的保险称为弱体保险。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 短期人身保险一般是指保险期限在 1 年 (不含 1 年) 以下人身保险业务。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 一张保险单承保一个家庭的人身保险属于个人人身保险。( )

试题类型: 判断题



试题答案：对

试题描述：以一份总的保险合同承保某一机关的大多数成员的人身保险属于团体保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：一年期人身保险属于短期人身保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：新型人寿保险是自 20 世纪末期以来从欧美发源并逐渐盛行世界的既具备一定的保险保障功能，又兼具投资理财功能的保险产品。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：津贴型保险是指保险公司在被保险人患保险合同约定的疾病或发生合同约定的情况时，按照合同规定向被保险人给付保险金。（ ）

### 第三节 人身保险的基本原理和适用原则

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：人身保险理论的三大基础不包括（ ）。

A：风险管理

B：损失分担

C：大数法则

D：风险同质

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：假定有 100 人，每人的死亡成本假设为 20000 元，每年的死亡率为 1%，那么每年的死亡成本 20000 元由 100 人分担，即 20000 元的损失平均每人只分担 200 元，这充分体现了（ ）理论。

A：风险管理

B：损失分担

C：大数法则

D：风险同质

试题类型：单选题

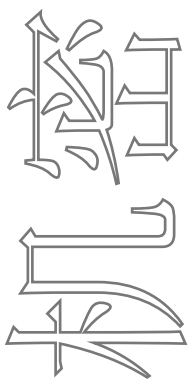
试题答案：A

试题描述：人身保险理论的三大基础不包括（ ）。

A：风险管理

B：损失分担

C：大数法则



D: 风险同质

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 人身保险通过将众多面临人身风险的人集中起来, 收交保费建立保险金, 对人身方面发生保险事故引起的经济责任实现分担。这句话体现了 ( ) 理论。

A: 风险管理

B: 损失分担

C: 大数法则

D: 风险同质

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 同质风险分类的细化程度对预测结果影响较大, 对此下列说法正确的是 ( )。

A: 细化程度越高, 对预测结果越有利

B: 细化程度越低, 对预测结果越有利

C: 细化程度应该适当, 不能过高也不能过低

D: 无法判断

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 关于同质风险分类的细化程度对预测结果是否有影响, 下列分析正确的是 ( )。

A: 有影响, 分类过粗会导致不完全一致的风险因素相互干扰, 影响预测结果

B: 有影响, 分类过细会增加风险数量, 降低预测效果

C: 没有影响, 预测结果的好坏取决于保险公司的业务量及专家队伍

D: 无法判断

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 在人身保险中, 投保人对 ( ) 不具有保险利益。

A: 没有血缘关系的养父母

B: 朋友同事

C: 雇佣的工人

D: 有债权债务关系的人

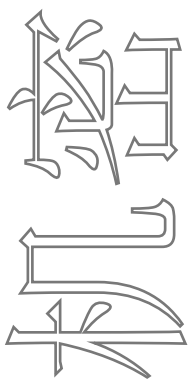
试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 关于最大诚信原则, 下列说法错误的是 ( )。

A: 保险人须根据被保险人的陈述来决定是否承保和如何承保, 因此最大诚信原则仅是用来规范投保一方的

B: 人身保险合同是一种特殊的经济合同, 保险双方必须要在诚信的基础上做到



最大诚信

C: 保险人合理厘定费率并正确计算保费, 认真履行保险合同的责任和义务, 是履行最大诚信原则的体现

D: 最大诚信原则保护了保险人的利益, 因为保险人对投保一方的情况了解甚少, 须根据投保一方的陈述才能有所了解并作决定是否承保

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 某人购买了人身意外伤害保险, 参加比赛时由于激动导致脑出血, 晕倒时头部撞到石头, 送医抢救无效死亡。对此分析正确的是 ( )。

A: 头部撞击石头是导致死亡的最直接原因, 保险公司应该给予赔付

B: 死亡的最根本的原因是脑出血, 不属于意外, 故保险公司不负责赔付

C: 无论是脑出血还是头部撞击石头, 都属于意外伤害保险的承保范围, 故保险公司应该给予赔付

D: 无法确定

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 损失由多种原因造成, 且这些原因几乎同时发生, 无法区分时间上的先后顺序。造成损失的多种原因对损失都起决定性作用, 这种情况下, 下列说法错误的是 ( )。

A: 如果这些原因都属于保险风险, 则保险人承担赔付责任

B: 如果这些原因都属于除外风险, 则保险人不承担赔付责任

C: 如果这些原因中既有保险风险, 也有除外风险, 且对于损失结果可以分别计算的, 保险人只负责保险风险所致损失的赔付

D: 如果这些原因中既有保险风险, 也有除外风险, 且对于损失结果难以划分的, 保险人一般予以赔付

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 以下选项中, 投保人应告知保险人的内容不包括 ( )。

A: 保险合同终止后, 保险标的危险显著增加应及时通知保险人

B: 保险标的转让时或保险合同有关事项有变动时, 投保人应通知保险人

C: 保险事故发生后, 投保人应及时通知保险人

D: 重复保险的投保人应将重复保险的有关情况通知保险人

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 如果损失的发生是由具有因果关系的连续事故所导致, 则 ( ) 是导致损失的近因。

A: 最先发生的原因

B: 最后发生的原因

C: 事故中所有原因

D: 事故中任意一个原因



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：如果损失的发生是由具有因果关系的连续事故造成的，前因是除外风险，后因是保险风险，且后因是前因的必然结果，则保险人对该损失的正确处理方式是（ ）。

- A：比例赔偿
- B：予以赔偿
- C：赔偿因后因造成
- D：不予赔偿

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：以下险种中，（ ）是在保险事故发生时，被保险人应当对保险标的可以不具有保险利益。

- A：车辆损失保险
- B：家庭财产保险
- C：人身意外伤害保险
- D：海上货物运输保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于风险同质性的说法中，正确的是（ ）。

- A：风险同质性是指危险单位在种类和品质等方面一样
- B：风险同质性是指危险单位在价值和性能等方面一样
- C：风险对于每个人而言是平等的，无论如何都不会偏好哪一个人
- D：风险的同质性使保险人可以将个体风险的不确定性转化为组合风险的确定性

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险中的“近因”是指（ ）。

- A：时间上与损失最接近的原因
- B：空间上与损失最接近的原因
- C：造成损失最直接、最有效、起主导作用的原因
- D：造成损失的间接原因

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列选项中，（ ）不属于从事所有保险业务都必须共同遵循的基本原则。

- A：保险利益原则
- B：最大诚信原则
- C：近因原则
- D：损失补偿原则



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：王某为其妻子购买了一份人身保险，两年后两人离婚，则该保险合同（ ）。

- A: 两人离婚当即自动失效，且不得复效
- B: 如投保方不做任何变更，且正常交费，则继续有效
- C: 两人离婚当即自动失效，但经被保险人同意可申请复效
- D: 不经被保险人同意，投保人不得解除

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：以下选项中，（ ）是保险理论的三大基础。

- A: 风险管理
- B: 损失分担
- C: 大数法则
- D: 风险同质

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于风险同质性的说法中，正确的是（ ）。

- A: 同质风险是指危险单位在种类、品质、性能和价值等方面大体相近
- B: 影响寿险风险同质性的因素有性别、年龄等
- C: 正是因为风险同质性的存在，保险人才可以测定风险，将组合风险的不确定性转化为个体风险的确定性
- D: 风险的同质性同时说明了人们在分担损失时也是平等的

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：影响人寿保险风险同质性的因素有（ ）等。

- A: 性别
- B: 健康状况
- C: 家族病史
- D: 居住环境

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：保险理论有三大基础，对这三大基础下列说法正确的是（ ）。

- A: 大数法则是三大基础之一
- B: 财产保险和人身保险的适用基础不一样
- C: 风险管理理论是三大基础之一
- D: 损失分担是三大基础之一

试题类型：多选题



试题答案：ACD

试题描述：保险人对风险的预测不可能做到绝对准确，这主要源于（ ）。

- A：保险人的业务有限，所以同质的风险单位有限，保险人并不能把特定风险承保到足够大的数量
- B：同质风险分类的细化程度对预测结果影响较大，因为分类过粗会减少风险数量从而降低大数法则的运用效果，而分类过细又会导致不完全一致的风险因素相互干扰
- C：客观条件是不断变化的，用过去的经验预测未来情况总会存在一定的偏差
- D：风险因素是错综复杂的，尤其是还存在道德和心理风险因素，所以在进行风险预测时，不可能无一遗漏地对它们进行正确计算

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列属于保险人预测风险的影响因素的是（ ）。

- A：风险的细化程度
- B：保险业务的大小
- C：风险存在的可能性
- D：风险因素

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列能影响保险人对风险的预测的是（ ）。

- A：投保人心理风险因素
- B：投保人道德因素
- C：风险存在的可能性
- D：保险业务的渠道

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列对人身风险的说法中，正确的是（ ）。

- A：人的死亡、伤残、疾病、衰老等都属于人身风险
- B：人身保险可保风险具有同质性
- C：人身风险对于每个人而言是平等的，在条件相同的情况下，并不会偏好哪一个人
- D：人身风险是主观存在的，以人的意志为转移

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：以人寿保险为例，（ ）因素会影响精算的准确性，并为保险公司将投保人进行分类提供依据。

- A：身高
- B：职业
- C：家族病史
- D：居住环境



试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：关于大数法则，下列说法正确的是（ ）。

- A：大数法则可以保证保险公司经营无风险
- B：大数法则是保险公司经营管理的基础
- C：保险人通过大数法则来厘定保险费率
- D：大数法则适用于人身保险，不适用于财产保险

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：风险的实际结果与预测结果会有所偏差，下列属于该偏差产生的原因的是（ ）。

- A：保险人的业务有限
- B：同质风险的细化程度不当
- C：客观环境过于稳定
- D：道德风险的存在

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在人身保险中，投保人对（ ）具有保险利益。

- A：配偶、子女、父母
- B：自己的债权人
- C：自己雇佣的员工
- D：公司合伙人

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列（ ）生效后，投保人或者被保险人并不会因失去对保险标的的保险利益而使保险合同随着失效。

- A：责任保险
- B：意外伤害保险
- C：健康保险
- D：医疗费用保险

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：关于保险利益时效的说法正确的是（ ）。

- A：人身保险的保险利益必须在保险合同订立时存在，保险事故发生时可以不存在
- B：财产保险的保险利益必须在保险合同订立时存在，保险事故发生时可以不存在
- C：财产保险的保险利益在订立保险合同时可以不存在，发生保险事故时必须存在





D: 人身保险的保险利益在订立保险合同时可以不存在，发生保险事故时必须存在

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于近因原则，下列说法正确的是（ ）。

A: 近因原则是规定近因认定的方法

B: 近因原则是根据近因的准则去判定数个原因中哪个是近因哪个是远因的准则

C: 在风险与保险标的的损失关系中，如近因属于被保风险，保险人就要负赔偿责任

D: 若近因属于除外责任，保险人不一定不负责赔偿，需要根据实际情况给予一定比例的赔偿

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在保险活动中，之所以规定最大诚信原则，主要是因为（ ）。

A: 保险经营中信息的不对称性

B: 保险经营的负债性

C: 保险合同的射幸性

D: 保险合同的附合性

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：当投保人为他人投保时，保险利益的形成通常基于（ ）。

A: 亲密的血缘关系

B: 法律上的利害关系

C: 心理的依托关系

D: 经济上的利益关系

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于人身保险的保险利益，说法正确的是（ ）。

A: 投保人不可以为自己投保

B: 有抚养、赡养关系的祖父母和孙子女之间可形成保险利益

C: 养父母与子女之间可形成保险利益

D: 有抚养、赡养关系的叔侄之间可形成保险利益

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

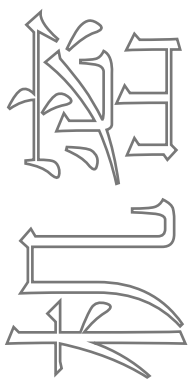
试题描述：从近因的认定与保险责任的确定来看，主要包括下列几种情况：（ ）。

A: 损失由单一原因造成

B: 损失由多种原因造成，且这些原因几乎同时发生

C: 损失由若干个连续发生的原因造成，且各原因之间的因果关系没有中断

D: 损失由间断发生的多种原因造成



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于风险同质性的说法中，正确的是（ ）。

- A：风险同质性是指危险单位在种类和品质等方面大体相似
- B：风险同质性是指危险单位在价值和性能等方面大体相似
- C：风险对于每个人而言是平等的，无论如何都不会偏好哪一个人
- D：风险的同质性使保险人可以将个体风险的不确定性转化为组合风险的确定性

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：人身保险中，从投保人对被保险人是否具有保险利益而言，下列说法正确的是（ ）。

- A：债权人对债务人有保险利益
- B：企业对职员的生命具有保险利益
- C：合伙人对其他所有合伙人的生命有保险利益
- D：委托人对受托人的生命具有保险利益

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于人身保险中保险利益原则的说法，正确的是（ ）。

- A：如果被保险人因合同“除外责任”规定的原因死亡，保险利益会随之消灭
- B：被保险人同意投保人为其订立合同的，视为投保人对被保险人具有保险利益
- C：养父母与子女之间可形成保险利益
- D：投保人对自己不具有保险利益

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于近因原则的说法中，正确的是（ ）。

- A：近因，一般指时间或空间上与损失最接近的原因
- B：当损失的原因有两个以上，且各原因之间的因果关系尚未中断的情况下，最先发生并造成一连串损失的原因即为近因
- C：当承保风险是损失发生的近因时，才构成保险赔偿的条件
- D：近因原则的目的是保障保险人的利益，限制保险人的赔偿范围

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：风险管理理论是人身保险理论的基础之一。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：同质风险中的“同质”强调的是保险标的在价值方面的一致性。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：对

试题描述：近因的认定方法之一是从损失开始，按顺序自后向前追溯，在每一个阶段按照寻求原因的思路找出上一事件，如果追溯到最初时间且没有中断，那么最初事件即为近因。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：保险合同涉及的所有保证内容都是重要的，无须判定其重要性，投保人与被保险人都必须严格遵守。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在人身保险合同中，除了因债权债务关系而订立的保险合同之外，一般不存在保险利益的转移。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：人身保险通过将众多面临财产风险的人集中起来，通过保险费的交纳建立保险金，对财产方面发生保险事故引起的经济责任实现分担。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：人身风险是普遍存在的，且实际发生风险事故并造成的经济损失是无限的，这为损失分担提供了可能性。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：人身保险中，保险人可以根据长期经营的经验来测定风险，将组合风险的不确定性转化为个人风险的确定性，进而开展保险业务。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：人身保险中，为了保护保险人的利益，必须要求投保人或被保险人遵守最大诚信原则。（ ）

#### 第四节 人身保险合同

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险合同当事人是指（ ）。

A：投保人和受益人

B：保险人和投保人

C：被保险人和受益人

D：保险人和被保险人



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据保险合同理论，保险合同的客体是（ ）。

- A：保险利益
- B：保险标的
- C：保险合同
- D：保险金额

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某客户投保人寿保险时虚报年龄，导致少交保费若干，则自该保险合同成立之日起满（ ），保险人不得以此为由解除保险合同。

- A：180 天
- B：一年
- C：两年
- D：五年

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某投保人申报的被保险人年龄不真实，导致支付的保费少于应付保费。对此，下列分析中正确的是（ ）。

- A：保险人有权更正并要求投保人补交保费
- B：保险人随时有权直接解除合同
- C：在给付保险金时按照应付保费与实付保费的比例支付
- D：保险人应解除合同并不退还保费

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某客户为自己购买了终身人寿保险，之后不幸患上抑郁症而自杀，需满足（ ）情况，保险公司才会履行赔付责任。

- A：自合同成立到该保险事故发生满半年
- B：自合同成立到该保险事故发生满 1 年
- C：自合同成立到该保险事故发生满 2 年
- D：只要是在合同的有效期间

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）的活动是基于投保人的利益展开的，负有提供保险信息，办理有关的投保事宜，促使保险合同的签订，监督保险合同履行、协助理赔等义务。

- A：保险代理人
- B：保险经纪人
- C：保险公估人
- D：保险销售从业人员



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：假如某人寿保险合同的被保险人与受益人在同一事故中死亡，且无法确定死亡顺序，则保险金将作为（ ）处理。

- A：被保险人的遗产
- B：受益人的遗产
- C：被保险人和受益人的共同遗产
- D：无法判断

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保单贷款条款是针对（ ）而产生的制度。

- A：健康险保单
- B：短期人身意外伤害保险保单
- C：长期人寿保险保单
- D：财产保险保单

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列针对保单现金价值的选项中，说法不正确的是（ ）。

- A：是由保单积存的责任准备金形成的
- B：因合同效力的变化而丧失
- C：由保险人管理
- D：是投保人、被保险人的资产

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：人身保险合同约定分期支付保费，投保人支付首期保费后，除合同另有约定外，投保人超过约定的期限（ ）未支付当期保费的，合同效力中止。

- A：30 天
- B：60 天
- C：90 天
- D：180 天

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：投保人对保险合同履行的义务不包括（ ）。

- A：告知义务
- B：通知义务
- C：及时签发保单义务
- D：保费交纳义务

试题类型：单选题



试题答案：D

试题描述：关于人身保险合同订立程序中的“承诺”，下列说法正确的是（ ）。

- A：是投保人应保险人的要约邀请，承诺投保
- B：其内容不一定与要约的内容完全一致
- C：要约人必须将承诺以适当的言语或行为向受要约人表示
- D：保险人在收到投保单后，同意承担保险责任

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：人身保险责任的开始时间一般是（ ）。

- A：保险合同成立时
- B：投保人按照约定交付保费时
- C：双方当事人约定的时间
- D：保单正式签发时

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，对属于保险责任的，在与被保险人或者受益人达成赔偿或者给付保险金的协议后（ ）内，履行赔偿或者给付保险金义务。

- A：5 日
- B：10 日
- C：15 日
- D：30 日

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险合同的订立过程中有“承诺”环节，该环节主要发生在（ ）。

- A：订立保险合同之后
- B：保险人在收到投保单后
- C：投保人接受要约之前
- D：保单电话回访时

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列选项中，属于生效人身保险合同的是（ ）。

- A：非书面形式的人身保险合同
- B：投保人不具有民事行为能力人身保险合同
- C：保险双方明确表示生效的人身保险合同
- D：投保人与非法设立的保险公司签订的人身保险合同

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保险人可在（ ）的情况下解除人身保险合同。



- A: 投保人或被保险人不履行如实告知义务（合同成立未满 2 年）
- B: 保险合同效力中止 1 年内未达成恢复合同效力的协议
- C: 被保险人未及时履行出险通知义务
- D: 受益人发生变更

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于保险合同中止这一情况，下列说法正确的是（ ）。

- A: 在合同中止期间发生的保险事故，保险人同样须承担赔偿责任或者给付保险金的责任
- B: 保险合同的中止，在人寿保险合同中很常见
- C: 被中止的保险合同可以在合同中止后的五年内申请复效
- D: 保险合同有效期内，由于保险事故的发生而使保险合同终止

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：团体人身保险合同中一般不允许变更的事项包括（ ）。

- A: 保险责任
- B: 保险金额
- C: 被保险人
- D: 投保人

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某投保人为其妻子购买了一份两全保险，数年后，投保人与妻子离婚，对于该保险合同，下列分析正确的是（ ）。

- A: 合同即告终止
- B: 合同即告中止
- C: 只要投保人或者被保险人没有变更或终止保险合同，合同继续有效
- D: 投保人可随意变更被保险人

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：当投保人、被保险人和受益人分别为不同个体时，如发生（ ），保险合同自然终止。

- A: 被保险人因非保险事故死亡
- B: 投保人因非保险事故死亡
- C: 投保人因保险事故死亡
- D: 受益人因保险事故死亡

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于投保人的变更，下列说法中正确的是（ ）。

- A: 在人身保险合同中是不允许存在的



- B: 投保人可因合同转让而变更
- C: 投保人发生变更, 意味着新合同的设立
- D: 投保人发生变更, 保险责任也随着变更

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 在具体实践过程中, 合同双方当事人往往会对原合同条款进行修正。当保险合同修改内容与原合同条款相矛盾时, 采用 ( ) 的解释原则。

- A: 正文优于批注
- B: 后批优于先批
- C: 打印优于书写
- D: 长批注优于短批注

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 某保险公司发现公司存在保险合同条款约定的内容不完整的情况, 便借助商业习惯进行务实、合理的解释, 以便合同的继续执行。该解释原则属于 ( )。

- A: 习惯解释原则
- B: 意图解释原则
- C: 补充解释原则
- D: 文意解释原则

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: ( ) 的方式既充分尊重人身保险合同当事人的意愿, 又节约当事人的诉讼成本。

- A: 公审
- B: 调解
- C: 协商
- D: 仲裁

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 某投保人对保险合同的内容表示不理解, 保险人结合文字含义和合同内容的上下文解释, 试图让投保人明白。此原则属于 ( )。

- A: 文意解释原则
- B: 意图解释原则
- C: 补充解释原则
- D: 合同解释原则

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: ( ) 方式需要保险监管部门和保险行业协会建立委员会来参与解决





保险合同纠纷。

- A: 协商
- B: 调解
- C: 仲裁
- D: 诉讼

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列条款中，（ ）限制了一定期限之后（一般为两年），保险人以投保人投保时违反诚实信用原则，没有履行如实告知义务等理由主张解除合同的权力，体现了对被保险人利益的维护。

- A: 年龄误告条款
- B: 不可抗辩条款
- C: 自杀条款
- D: 宽限期条款

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：人身保险合同约定分期支付保险费，投保人支付首期保险费后，除合同另有约定外，投保人自保险人催告之日起超过（ ）未支付当期保险费，或者超过约定的期限（ ）未支付当期保险费的，合同效力中止，或者由保险人按照合同约定的条件减少保险金额。

- A: 三十日；六十日
- B: 十五日；三十日
- C: 三十日；三十日
- D: 三十日；十五日

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保单贷款条款，是指人寿保险合同生效满一定时间后，投保人可以以保险单质押向保险人申请贷款，贷款金额以（ ）为限。

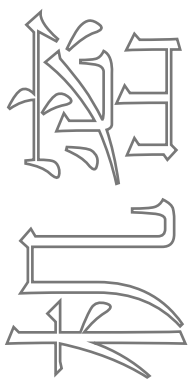
- A: 保单累计的现金价值
- B: 保险费总和
- C: 保险金额
- D: 保单终值

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：人身保险中，（ ）可以对合同的效力约定附加条件或者附加期限。

- A: 受益人
- B: 被保险人
- C: 投保人
- D: 保险代理人



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于人身保险订立程序中“承诺”的说法中，不正确的是（ ）。

- A: “承诺”是受要约人同意要约的意思表示
- B: “承诺”的生效要件之一是受要约人必须将“承诺”以适当的言语或行为向要约人表示
- C: “承诺”的内容不要求与要约的内容完全一致
- D: 人身保险中的“承诺”是指人身保险合同订立过程中保险人在收到投保单后，经过审核对投保单的内容没有任何异议，同意承担保险责任

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列选项中，属于人身保险合同关系人的是（ ）。

- A: 保险人
- B: 受益人
- C: 被保险人
- D: 保险销售从业人员

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于受益人的确立方式，说法正确的是（ ）。

- A: 投保人可以任意指定受益人
- B: 被保险人为无民事行为能力或限制民事行为能力人的，由其监护人指定受益人
- C: 投保人、被保险人、受益人不可为同一人
- D: 被保险人或者投保人可以指定一人或者数人为受益人

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：我国的保险代理人主要包括（ ）等。

- A: 个人保险代理人
- B: 团体保险代理人
- C: 专业保险代理人
- D: 兼业保险代理人

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：保险公估机构可以经营的业务包括（ ）等。

- A: 残值处理
- B: 销售保险产品
- C: 风险管理咨询
- D: 估损理算

试题类型：多选题



试题答案：ABCD

试题描述：某客户购买死亡保险，已连续交纳保费 3 年，第四年因经济困难欠交保费，且超过宽限期仍未交纳保费，因此保险合同实行自动垫交保费。在垫交保费 14 天后，客户不幸发生保险事故，则下列说法中错误的是（ ）。

- A：客户无法获得赔付
- B：保险公司须按照原保险金额履行赔付责任
- C：保险公司从应给付的保险金中扣除垫交的保费来履行赔付责任
- D：保险公司从应给付的保险金中扣除垫交的利息来履行赔付责任

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：被保险人的权利包括（ ）等。

- A：向第三者请求赔偿
- B：指定和变更被保险人
- C：确认以死亡为给付条件的保险合同的合同效力
- D：保险金请求权

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：一份完整的保险合同应当包括（ ）等事项。

- A：订立合同的年、月、日
- B：违约责任
- C：实际投资收益水平
- D：争议处理

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：人身保险合同的客体是（ ）。

- A：被保险人
- B：投保人对保险标的的保险利益
- C：被保险人对保险标的的保险利益
- D：保险标的

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：关于复效条款，下列说法正确的是（ ）。

- A：复效条款是强制性规定
- B：自合同效力中止之日起满二年双方未达成协议的，保险人有权解除合同，并需退还保单现金价值
- C：除非保险合同中另有约定，否则保险合同均适用复效条款
- D：也称自动垫交保费条款

试题类型：多选题

试题答案：ABD



试题描述：一个合格的要约要满足（ ）条件。

- A: 有明确的与对方订立合同的意思表示
- B: 提出的合同内容具体明确
- C: 提出的合同内容须对双方都有利
- D: 通知到达受要约人

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：人身保险合同生效要件包括（ ）。

- A: 当事人必须合格，即保险人必须为依法设立的保险公司，投保人要具有相应的民事行为能力
- B: 双方当事人的意思表示真实
- C: 订立的保险合同不存在专业术语字样
- D: 人身保险合同必须采用书面形式

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在人身保险合同中，保险合同生效的前提条件一般是（ ）。

- A: 保费的交付
- B: 保险单的正式签发
- C: 投保人的意思表示
- D: 保险合同的成立

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：人身保险合同中投保人的通知义务体现在（ ）。

- A: 在保险事故发生时要及时通知保险人
- B: 当保险标的的危险程度增加时，应按合同约定通知保险人
- C: 受益人发生变更时应及时通知保险人
- D: 无法交纳保费时应及时通知保险人

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：某投保人与某保险公司订立保险合同，此时保险公司应该做到（ ）等。

- A: 主动、详细的说明保费厘定原理
- B: 对投保人提出的问题作以真实的解答
- C: 明确说明保险合同中涉及的免责条款
- D: 在保险合同成立后及时向投保人签发保险单

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：投保人负有交纳保费的义务，对此，下列说法正确的是（ ）。

- A: 投保人必须按照保险合同约定的时间交纳保费



- B: 投保人必须按照保险合同约定的方式交纳保费
- C: 保险人可以以诉讼的方式要求投保人交纳保费
- D: 投保人必须按照保险合同约定的保费金额交纳保费

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：某保险合同内容发生变更，则可采取（ ）方式。

- A: 保险人在保险单上批注
- B: 保险人在保险单上附贴批单
- C: 投保人和保险人订立变更的书面协议
- D: 保险人开具暂保单给予确认

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：个人人身保险合同中允许变更的事项包括（ ）。

- A: 投保人
- B: 被保险人
- C: 受益人
- D: 保费交纳方式
- E: 保险期限

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：人身保险合同终止的情况主要包括（ ）。

- A: 合同中约定的保险期限届满，保险合同终止
- B: 保险合同在宽限期内未达成恢复合同效力的协议，保险合同终止
- C: 保险人按约定完成给付保险金的责任，保险合同终止
- D: 保险标的灭失，保险合同终止

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：受益人的变更主要包括（ ）等。

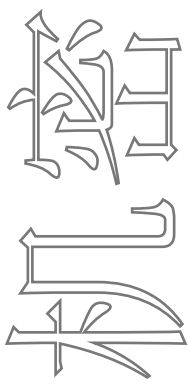
- A: 受益人的人数变更
- B: 保险事故发生前，受益人已死亡的需要变更受益人
- C: 受益人故意谋害被保险人未遂的需要变更受益人
- D: 受益人在保险事故发生时死亡的需要变更受益人

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：如果投保人在约定的保费交付时间内没有按时交纳，且在宽限期内仍未交纳，则（ ）。

- A: 保险合同中止
- B: 保险合同暂时失效
- C: 保险人必须解除保险合同



D: 保险合同终止

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 下列选项中,属于我国法规规定的保险合同争议处理方式的是( )。

- A: 协商
- B: 解释
- C: 仲裁
- D: 公审

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 通过协商人身保险合同争议双方仍不能解决彼此之间的纠纷达成协议的,则可采取( )来解决。

- A: 公审
- B: 仲裁
- C: 诉讼
- D: 调解

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 关于人身保险合同的解释,下列说法正确的是( )。

- A: 须按照保险合同的解释原则进行
- B: 是在保险合同的条款或者内容发生争议时作出的解释
- C: 保险合同的解释需要依照法律规定的方式或者常用的方式进行说明
- D: 当无法对人身保险合同进行解释时,只能通过诉讼来解决

试题类型: 多选题

试题答案: ABDE

试题描述: 保险合同条款的解释原则包括( )。

- A: 文义解释原则
- B: 意图解释原则
- C: 有利于保险人的原则
- D: 补充解释原则
- E: 批单优于正文的原则

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 某客户为自己购买了人身保险,则其享有的权利包括( )。

- A: 随时变更保险合同
- B: 向第三者请求赔偿
- C: 请求变更受益人
- D: 请求变更被保险人



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：受益人的确立关系到保险目的、保险价值的实现，通常情况下存在如下几种确立方式：（ ）。

- A：投保人、被保险人和受益人为同一人
- B：经被保险人同意或认可，投保人可以指定受益人
- C：被保险人为无民事行为能力或限制民事行为能力人的，由其监护人指定受益人
- D：被保险人或者投保人只能指定一人为受益人

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：王某根据保险公司的委托，向保险人收取佣金，并在保险人授权的范围内代为办理保险业务，由此推断王某应该不是（ ）。

- A：保险代理人
- B：保险经纪人
- C：保险公估人
- D：保险管理人

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：李某为自己购买了人身保险，并选择自动垫交保费，则（ ）。

- A：只要李某在保单生效对应日没有及时交纳保险费，保险人则自动以保单的现金价值垫交保险费
- B：在垫交保险费期间发生了保险事故，保险人从应给付的保险金中扣除垫交的保险费和利息
- C：当垫交的保险费和利息超过了保单的现金价值时，保险合同终止
- D：当垫交的保险费和利息超过了保单的现金价值时，保险合同中止

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于人身保险订立程序中的“要约”，下列说法正确的是（ ）。

- A：保险公司的代理人面向大众发放宣传资料即视为“要约”
- B：“要约”是希望和他人订立合同的意思表示
- C：人身保险中的“要约”是指由投保人向保险人提出投保要求，通过如实、完整填报投保单，并交付给保险人表示购买保险的行为
- D：一个合格的要约需要有明确与对方订立合同的意思表示

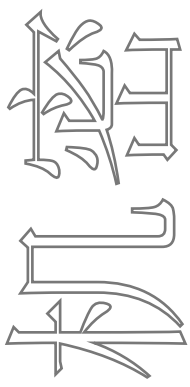
试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：一般来说，人身保险的被保险人必须是自然人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对



试题描述：受益人为数人的，被保险人或者投保人都可以确定受益顺序和受益份额。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：保险代理人和投保人之间通常情况下不发生任何法律关系。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：即使投保人或被保险人、受益人违反合同规定的某些义务而致使合同解除，保单的现金价值也不会丧失。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：人身保险订立程序中的要约是指由保险人向投保人提出订约邀请。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：人身保险合同的成立意味着人身保险合同的生效。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：被中止的保险合同都可以在合同中止后的两年内复效。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：人身意外伤害保险中，被保险人因疾病而死亡属于保险标的灭失导致保险合同终止。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：人身保险合同双方当事人可通过协商约定合同的解除期限。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：当保险条款含糊不清，保险解释原则无法解释时，仲裁机构或法院应该做有利于投保一方的解释。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：当保险合同条款约定的内容有遗漏或不完整时，可以借助国际惯例对合同内容进行务实、合理的补充解释。（ ）





试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：16 周岁以上 18 周岁以下以自己劳动收入为主要生活来源的自然人可以作为投保人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：人身保险合同是保险人与被保险人约定保险权利义务关系的协议。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在现代，为了给人寿保险业务提供长期保障，保险人均为法人组织形式，不存在个人保险组织。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：我国《保险法》第三十三条规定：“投保人不得为无民事行为能力人投保以死亡为给付保险金条件的人身保险，保险人也不得承保。”因此，父母不得为其儿女投保死亡保险。（ ）

## 第二章 人身意外伤害保险

### 第一节 人身意外伤害保险概述

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：以意外伤害导致被保险人身故或残疾为给付保险金条件的人身保险，称为（ ）。

A：工伤保险

B：责任保险

C：收入损失保险

D：人身意外伤害保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在意外伤害的定义中，被保险人的身体受到侵害的客观事实称为（ ）。

A：损害

B：伤残

C：意外

D：伤害



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在人身意外伤害保险中，“意外伤害”应当具备的条件包括（ ）。

- A：非本意的、外来的和可预见的
- B：非本意的、外来的和突然的
- C：非本意的、非外来的和突然的
- D：本意的、非外来的和突然的

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在人身意外伤害保险中，“意外伤害”的构成要件是（ ）。

- A：主观上的伤害或客观的意外事实
- B：主观上的意外或伤害的客观事实
- C：主观上的意外和伤害的客观事实
- D：主观上的伤害和客观的意外事实

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在人身意外伤害保险中，“意外伤害”是指（ ）。

- A：被保险人已预见并采取措施避免了的伤害
- B：被保险人故意使自己遭受的伤害
- C：被保险人已预见而未采取措施避免的伤害
- D：被保险人事先不能预见的伤害

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：从保险分类看，人身意外伤害保险属于（ ）。

- A：人寿保险
- B：健康保险
- C：人身保险
- D：责任保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：人身意外伤害保险的基本责任是（ ）。

- A：误工给付和残疾给付
- B：身故给付和残疾给付
- C：医疗费用和残疾给付
- D：丧葬费给付和身故给付

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在人身意外伤害保险中，意外伤害可分为不可保意外伤害、特约保意外伤害和一般可保意外伤害三种。这种分类的标准是（ ）。



- A: 伤害性质
- B: 伤害程度
- C: 承保方式
- D: 是否可保

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在人身意外伤害保险中，保险人区分不可保意外伤害的要点是（ ）。

- A: 若承保，将损害公共利益或违反法律要求
- B: 若承保，将直接影响保险公司的承保质量
- C: 若承保，将间接影响保险公司的社会信誉
- D: 若承保，将立即影响保险公司的财务稳定

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在人身意外伤害保险中，不可保意外伤害之一是（ ）。

- A: 被保险人在从事剧烈比赛中遭受的意外伤害
- B: 被保险人在犯罪活动中所受的意外伤害
- C: 车祸使被保险人遭受的意外伤害
- D: 医疗事故造成的意外伤害

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在人身意外伤害保险中，以下属于特约保意外伤害的是（ ）。

- A: 被保险人在寻衅殴斗中所受的意外伤害
- B: 被保险人在酒醉后发生的意外伤害
- C: 被保险人的自杀行为造成的伤害
- D: 医疗事故造成的意外伤害

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：李小姐从小热爱剧烈型的体育活动，考虑到风险的存在，所以想为自己购买一份人身意外伤害保险。但对于李小姐的情况，保险公司一般应经过特别约定才能承保。主要原因是（ ）。

- A: 风险过低
- B: 后果不能确定
- C: 保险事故将必然发生
- D: 出于保险责任区分的考虑、承保能力的限制或偿付能力的需要

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：人身意外伤害保险承保的一般可保意外伤害有（ ）。

- A: 被保险人患病因手术切错部位导致的伤害
- B: 被保险人因火灾被迫跳楼逃生导致的残疾



- C: 被保险人从事登山运动时受伤
- D: 被保险人在赛车中受伤

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在人身意外伤害保险中, 特约保人身意外伤害保险的通常做法是 ( )。

- A: 投保人与保险人特别约定但不剔除保险责任
- B: 投保人与保险人特别约定并剔除保险责任
- C: 投保人与保险人特别约定有时可加收保险费
- D: 投保人与保险人特别约定并增加保险金额

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 从性质上看, 人身意外伤害保险属于 ( )。

- A: 定额给付保险
- B: 定额补偿保险
- C: 变额给付保险
- D: 变额补偿保险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 在人身意外伤害保险中, 被保险人的残疾保险金数额等于 ( )。

- A: 准备金额的一定百分比
- B: 保险费的一定百分比
- C: 现金价值的一定百分比
- D: 保险金额的一定百分比

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 甲某 20 岁、乙某 50 岁, 两人同为工程师, 用同样的价格购买了同款保险金额为 10 万元的人身意外伤害保险。这反映出人身意外伤害保险 ( ) 的特点。

- A: 保险费率一般不区分性别、工种
- B: 保险费率与从事活动危险程度无关
- C: 保险费率取决于被保险人年龄、职业
- D: 保险费率与被保险人年龄无必然联系

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 人身意外伤害保险的责任准备金的计提原理是 ( )。

- A: 采取再保险责任准备金的计提原理
- B: 采取责任保险责任准备金的计提原理
- C: 采取寿险责任准备金的计提原理



D: 采取非寿险责任准备金的计提原理

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在人身意外伤害保险中, 保险人通常按当年保险费收入的一定百分比计提责任准备金。这个百分比通常为 ( )。

A: 20% 或 30%

B: 30% 或 40%

C: 40% 或 50%

D: 50% 或 60%

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在人身意外伤害保险中, 被保险人的死亡保险金数额是保险合同中约定的 ( )。

A: 保险费用

B: 准备金额

C: 保险金额

D: 现金价值

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 根据人身意外伤害保险的承保条件, ( )。

A: 高龄者不可投保, 被保险人需体检

B: 高龄者不可投保, 被保险人不必体检

C: 高龄者可投保, 被保险人不必体检

D: 高龄者可投保, 被保险人需体检

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 在人身意外伤害保险中, 保险人通常按 ( ) 的 40% 或 50% 计提责任准备金。

A: 当年保险费收入

B: 前一年保险费收入

C: 当年保单现金价值

D: 死亡保险金总额

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 假如下列选项中的人物都购买了人身意外伤害保险, 则保险公司会给予赔付的是 ( )。

A: 李某在抢劫别人财物的过程中发生事故导致残疾

B: 王某因寻衅殴斗, 导致死亡

C: 黄某在遭到抢劫时, 因正当防卫而受伤致残



D: 邓某因醉驾发生车祸导致身故

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 关于人身意外伤害保险的基本保险责任, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 人身意外伤害保险仅承担因意外导致身故的给付责任
- B: 人身意外伤害保险仅承担因意外导致残疾的给付责任
- C: 人身意外伤害保险承担因意外导致的身故或者残疾的给付责任
- D: 人身意外伤害保险承担因意外和疾病导致的身故或者残疾的给付责任

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 关于人身意外伤害保险的保险期限, 下列说法中不正确的是 ( )。

- A: 大多数人身意外伤害保险的保险期限一般都带有一定的季节性
- B: 目前市场上存在长期和短期的人身意外伤害保险产品
- C: 大多数人身意外伤害保险的期限都较短
- D: 目前人身意外伤害保险产品的保险期限均为一年

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 人身意外伤害保险的费率厘定具有的特点包括 ( )。

- A: 费率的厘定一般与被保险人的健康状况有必然的内在联系
- B: 一般而言, 人身意外伤害保险的费率都比相同保险期限的一般寿险费率低
- C: 人身意外伤害保险费率都因男女性别不同而不同
- D: 人身意外伤害保险的费率一般都会区分年龄

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 以下不属于人身意外伤害保险中所称的“伤害”的是 ( )。

- A: 被保险人的财产遭受到损失的客观事实
- B: 被保险人的身体受到侵害的客观事实
- C: 被保险人的身体可能受到侵害的威胁
- D: 被保险人的财产可能遭受损失的威胁

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 在意外伤害保险中, “意外”是指 ( )。

- A: 伤害的发生是被保险人自身故意导致的
- B: 伤害的发生是被保险人事先没有预见到的
- C: 伤害的发生是被保险人已经避免了的
- D: 伤害的发生是违背被保险人意愿的

试题类型: 多选题

试题答案: ABD



试题描述：在人身意外伤害保险中，承保的“意外伤害”应当具备的条件包括（ ）。

- A: 突然的
- B: 外来的
- C: 可预见的
- D: 非本意的

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：以下关于人身意外伤害保险的含义，正确的是（ ）。

- A: 必须有客观的意外事故发生，且事故原因是偶然、不可预见的
- B: 意外事故的发生和被保险人遭受人身伤亡的结果有内在联系
- C: 被保险人必须因客观事故造成身故或者残疾的结果
- D: 被保险人遭受伤害是意外事故发生的直接原因

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：在人身意外伤害保险中，意外事故的发生和被保险人遭受人身伤亡的结果之间存在着（ ）的联系。

- A: 内在
- B: 外在
- C: 偶然
- D: 必然

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：人身意外伤害保险的基本责任主要包括（ ）。

- A: 丧葬费给付
- B: 疾病伤残给付
- C: 意外身故给付
- D: 意外残疾给付

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：人身意外伤害保险的保险金给付条件主要包括（ ）。

- A: 因意外伤害导致被保险人身故
- B: 因寻衅斗殴导致被保险人身故
- C: 因故意犯罪导致被保险人残疾
- D: 因意外伤害导致被保险人残疾

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：在人身意外伤害保险中，保险人一般不承保不可保意外伤害，主要原因是（ ）。



- A: 若承保, 将直接影响保险人的承保质量
- B: 若承保, 将间接影响保险人的社会信誉
- C: 若承保, 将违反社会公共利益
- D: 若承保, 将违反相关法律法规

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 下列选项中, 属于不可保意外伤害的是 ( )。

- A: 赛车遭受的意外伤害
- B: 酒醉遭受的意外伤害
- C: 吸毒遭受的意外伤害
- D: 跳伞遭受的意外伤害

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 下列属于不可保意外伤害的是 ( )。

- A: 被保险人因注射毒品遭受的意外伤害
- B: 被保险人因核辐射遭受的意外伤害
- C: 被保险人因自杀行为造成的伤害
- D: 被保险人因战争遭受的意外伤害

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列属于特约可保意外伤害的是 ( )。

- A: 被保险人因酒醉遭受的意外伤害
- B: 被保险人因过失遭受的意外伤害
- C: 被保险人因医生误诊造成的伤害
- D: 被保险人因战乱遭受的意外伤害

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 下列属于一般可保意外伤害的是 ( )。

- A: 被保险人因车祸造成的伤害
- B: 被保险人因分娩遭受的意外伤害
- C: 被保险人因战争行动遭受的意外伤害
- D: 被保险人因搭乘商业航班遭受的意外伤害

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 人身意外伤害保险的除外责任一般包括 ( )。

- A: 被保险人在过失犯罪活动中遭受的意外伤害
- B: 被保险人因吸毒以致过度兴奋而发生失足落水
- C: 被保险人在整容手术过程中发生意外伤害
- D: 被保险人因参加马拉松而遭受意外伤害





试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：经过投保人与保险人特别约定，并加收保险费后才能承保的意外伤害有（ ）。

- A：被保险人从事拳击活动遭受的意外伤害
- B：被保险人因寻衅斗殴遭受的意外伤害
- C：被保险人因自杀行为造成的伤害
- D：被保险人因战争遭受的意外伤害

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：在人身意外伤害保险中，决定残疾保险金数额的因素包括（ ）。

- A：保险期限
- B：保险金额
- C：残疾年龄
- D：残疾程度

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在人身意外伤害保险费率厘定过程中，保险金额损失率是（ ）。

- A：确定纯费率的基础
- B：确定纯保费的基础
- C：确定净费率的基础
- D：确定附加费率的基础

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在人身意外伤害保险费率厘定过程中，通过保险金额损失率，可计算出（ ）。

- A：净费率
- B：纯保费
- C：附加费率
- D：营业保费

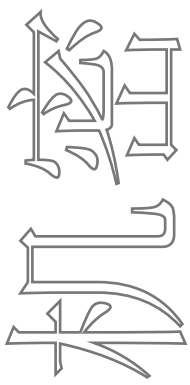
试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：人身意外伤害保险的被保险人遭受意外伤害的概率取决于（ ）。

- A：被保险人的职业
- B：被保险人的年龄
- C：被保险人的工种
- D：被保险人从事的活动

试题类型：多选题



试题答案：AD

试题描述：人寿保险的费率厘定是以被保险人的年龄为依据的，而人身意外伤害保险费率厘定考虑的主要因素是（ ）。

- A：被保险人的职业
- B：被保险人的性别
- C：被保险人的年龄
- D：被保险人的工种

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：如果购买人身伤害意外保险，费率较一般人高的人员是（ ）。

- A：20岁的搬运工
- B：30岁的井下矿工
- C：40岁的航空执勤员
- D：55岁的退休女教师

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：在人身意外伤害保险中，保险人通常按当年保险费收入的一定百分比计提责任准备金。这个百分比通常为（ ）。

- A：20%
- B：30%
- C：40%
- D：50%

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在人身意外伤害保险中，关于“战争使被保险人遭受的意外伤害”，下列分析正确的是（ ）。

- A：由于战争使被保险人遭受意外伤害的风险过大，保险人一般没有能力承保
- B：战争是否爆发、何时爆发、会造成多大范围的人身伤害，往往难以预计，保险人一般难以拟订保险费率
- C：无论如何，战争都是属于不可保风险
- D：战争属于特约可保风险，只有经过特别约定并另外加收保险费以后才能承保

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：人身意外伤害保险中，下列属于特约可保风险的是（ ）。

- A：医生误诊
- B：药剂师发错药品
- C：在医院做检查时造成的损失
- D：手术切错部位

试题类型：多选题



试题答案：BCD

试题描述：关于人身意外伤害保险的基本保险责任，下列说法不正确的是（ ）。

- A：人身意外伤害保险承担因意外导致身故的给付责任
- B：人身意外伤害保险承担因疾病导致残疾的给付责任
- C：人身意外伤害保险承担因意外和疾病导致的身故或者残疾的给付责任
- D：人身意外伤害保险仅承担因意外导致残疾的给付责任

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在人身意外伤害保险中，按照是否可保，可将意外伤害分为（ ）。

- A：不可保意外伤害
- B：特约可保意外伤害
- C：一般可保意外伤害
- D：强制可保意外伤害

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在人身意外伤害保险中，下列属于不可保意外伤害的是（ ）。

- A：因酒醉后神志不清发生的碰撞损伤
- B：因吸食毒品后过度兴奋发生的损伤
- C：因战争导致的死亡
- D：因违反社会公共利益的行为引发的意外伤害

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在人身意外伤害保险中，伤害的侵害对象是被保险人的身体。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在人身意外伤害保险中，只有致害物是外来的，才被认为是伤害。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在人身意外伤害保险中，未来可能领取保险金的人只有投保人和被保险人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在人身意外伤害保险中，被保险人在战争中遭受的意外伤害属于特约保意外伤害。其主要原因是战争风险过大，保险人一般没有能力承保。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：若被保险人在受到他人不法侵害时因正当防卫所受的意外伤害，保险



人一般应当予以承保。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：疾病导致被保险人的身故和残疾不属于人身意外伤害保险的保险责任。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在人身意外伤害保险中，其责任准备金的计提主要采取责任保险责任准备金的计提原理。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：人身意外伤害保险中被保险人因犯罪活动所受的意外伤害属于不可保风险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：人身意外伤害保险中，受到他人不法侵害之时被保险人正当防卫所受的意外伤害属于不可保风险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：人身意外伤害保险业务中，保险人一般不承保医疗事故造成的意外伤害。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：人身意外伤害保险的费率一般不区分年龄、性别。（ ）

## 第二节 人身意外伤害保险的分类

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：人身意外伤害保险可划分为一年期人身意外伤害保险、极短期人身意外伤害保险和长期人身意外伤害保险三类。这种分类的标准是（ ）。

A：保险风险

B：保险金额

C：保险期限

D：险种结构

试题类型：单选题

试题答案：B



试题描述：在人身意外伤害保险中，保险期限不足一年，只有几天、几小时甚至更短时间的意外伤害保险属于（ ）。

- A：临时性意外伤害保险
- B：极短期意外伤害保险
- C：较短期意外伤害保险
- D：一年期意外伤害保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：极短期人身意外伤害保险是保险期限不足（ ）。

- A：一分钟
- B：一小时
- C：一天
- D：一年

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在人身意外伤害保险中，保险期限超过一年的人身意外伤害保险称为（ ）。

- A：一年期人身意外伤害保险
- B：长期人身意外伤害保险
- C：极长期人身意外伤害保险
- D：超长期人身意外伤害保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列险种中，一般属于普通人身意外伤害保险的是（ ）。

- A：学生团体平安保险
- B：建筑工地人身意外伤害保险
- C：驾驶机动车辆人身意外伤害保险
- D：煤气罐爆炸人身意外伤害保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：普通人身意外伤害保险在实际开办业务中，一般由（ ）事先拟好条款，投保方只需要作出“是”与“否”的附合。

- A：中国保监会
- B：中国保险行业协会
- C：保险代理机构
- D：保险公司

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：以保险期限内发生的各种意外伤害（不可保意外伤害除外，特约保意



外伤害视有无特别约定)为承保危险的人身意外伤害保险,称为( )。

- A: 特定人身意外伤害保险
- B: 法定人身意外伤害保险
- C: 普通人身意外伤害保险
- D: 自愿人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 从风险范围来看,我国保险公司开办的学生团体平安保险属于( )。

- A: 普通人身意外伤害保险
- B: 特定人身意外伤害保险
- C: 教育人身意外伤害保险
- D: 强制人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 从风险范围来看,专门承保矿井下意外伤害、建筑工地意外伤害等风险的人身意外伤害保险属于( )。

- A: 地方人身意外伤害保险
- B: 普通人身意外伤害保险
- C: 强制人身意外伤害保险
- D: 特定人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 从风险范围来看,专门承保在建筑工地发生意外伤害的保险属于( )。

- A: 普通人身意外伤害保险
- B: 一般人身意外伤害保险
- C: 强制人身意外伤害保险
- D: 特定人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 从风险范围来看,专门承保在矿井下发生意外伤害的保险属于( )。

- A: 特定人身意外伤害保险
- B: 强制人身意外伤害保险
- C: 普通人身意外伤害保险
- D: 一般人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 以特定时间、特定地点或特定原因发生的意外伤害为保险风险的人身意外伤害保险称为( )。



- A: 普通人身意外伤害保险
- B: 一般人身意外伤害保险
- C: 强制人身意外伤害保险
- D: 特定人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 人身意外伤害保险分成普通意外伤害保险和特定意外伤害保险两类。这种分类的标准是 ( )。

- A: 险种结构
- B: 风险范围
- C: 保险金额
- D: 保险期限

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 按照投保方式的不同, 人身意外伤害保险可分为 ( )。

- A: 个人人身意外伤害保险和集体人身意外伤害保险
- B: 个人人身意外伤害保险和团体人身意外伤害保险
- C: 公司人身意外伤害保险和集体人身意外伤害保险
- D: 团体人身意外伤害保险和公司人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在团体人身意外伤害保险中, 投保时一般不检验被保险人的身体, 但对被保险人的 ( ) 有特定要求。

- A: 习惯
- B: 性别
- C: 职业
- D: 健康

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列关于团体人身意外伤害保险的特点, 说法正确的是 ( )。

- A: 投保人和被保险人互相不认识
- B: 投保人和被保险人不是同一人
- C: 投保人可为被保险人指定特殊受益人
- D: 投保人和被保险人是一个投保前就已存在的特定团体

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 一个团体内的全部或大部分成员集体向保险人办理投保手续, 以一张保单承保的人身意外伤害保险, 称为 ( )。

- A: 个人意外伤害保险



- B: 附加意外伤害保险
- C: 法定意外伤害保险
- D: 团体意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: ( ) 是以个人作为被保险人的人身意外伤害保险, 一份保单只承保一个被保险人。

- A: 独立人身意外伤害保险
- B: 个人人身意外伤害保险
- C: 单纯人身意外伤害保险
- D: 纯粹人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 单纯人身意外伤害保险一张保险单所承保的 ( ) 仅限于人身意外伤害保险。

- A: 保险责任
- B: 保险费用
- C: 保险金额
- D: 保险期限

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 按照承保方式不同, 人身意外伤害保险可分为 ( )。

- A: 个人人身意外伤害保险和团体人身意外伤害保险
- B: 长期人身意外伤害保险和短期人身意外伤害保险
- C: 普通人身意外伤害保险和特定人身意外伤害保险
- D: 单纯人身意外伤害保险和附加人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 人身意外伤害保险可分为单纯人身意外伤害保险和附加人身意外伤害保险。这种分类的标准是 ( )。

- A: 保险期限
- B: 投保动因
- C: 承保方式
- D: 风险范围

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 当人身意外伤害保险作为附加条款投保时, 附加意外伤害保险条款最为普遍的主险是 ( )。

- A: 机动车第三者责任保险





- B: 建筑安装工程保险
- C: 医疗费用保险
- D: 人寿保险

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 按照保险期限划分, 人身意外伤害保险一般可分为 ( )。

- A: 短期人身意外伤害保险、中期人身意外伤害保险、长期人身意外伤害保险
- B: 极短期人身意外伤害保险、临时人身意外伤害保险、中长期意外伤害保险、长期人身意外伤害保险
- C: 一年期人身意外伤害保险、极短期人身意外伤害保险、长期人身意外伤害保险
- D: 临时性人身意外伤害保险、短期人身意外伤害保险、永久性人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 按风险范围分类, 人身意外伤害保险一般可分为 ( )。

- A: 特殊人身意外伤害保险和一般人身意外伤害保险
- B: 简易人身意外伤害保险和复杂人身意外伤害保险
- C: 单纯人身意外伤害保险和附加人身意外伤害保险
- D: 特定人身意外伤害保险和普通人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 按承保方式不同, 人身意外伤害保险一般可分为 ( )。

- A: 单纯人身意外伤害保险和附加人身意外伤害保险
- B: 简易人身意外伤害保险和复杂人身意外伤害保险
- C: 一般人身意外伤害保险和特定人身意外伤害保险
- D: 强制人身意外伤害保险和自愿人身意外伤害保险

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 与个人人身意外伤害保险相比, 团体人身意外伤害保险的特点包括 ( )。

- A: 团体保险费率一般比较高
- B: 对被保险人的职业有特定要求
- C: 被保险人脱离投保的团体, 保单效力中止
- D: 投保时一般需要对被保险人进行体检

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于普通人身意外伤害保险的说法中, 正确的是 ( )。

- A: 普通人身意外伤害保险所承保的风险是在保险期限内发生的各种意外伤害



- B: 建筑工地意外伤害保险属于普通人身意外伤害保险  
C: 普通人身意外伤害保险不承保不可保意外伤害和特约可保意外伤害  
D: 普通人身意外伤害保险在实际开办业务中, 保险公司拟定条款时须与投保方进行协商

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列选项中属于个人人身意外伤害保险的是 ( )。

- A: 黄某参加某旅游团组织的旅游, 旅游团为其购买的人身意外伤害保险, 此旅游团成员共用一份保单  
B: 李某为其公司员工购买的保单, 公司员工是 4 个人, 全公司员工共用一份保单  
C: 夏某是某事业单位员工, 单位为他们投保的人身意外伤害保险, 单位所有员工共用一份保单  
D: 王某购买的一份以其家庭为保险对象的保单, 他家庭成员是 7 个人, 家庭成员共用一份保单

试题类型: 多选题

试题答案: ABCDE

试题描述: 下列属于极短期人身意外伤害保险的是 ( )。

- A: 旅游保险  
B: 公路旅客人身意外伤害保险  
C: 索道游客人身意外伤害保险  
D: 游泳池人身意外伤害保险  
E: 大型电动玩具游客人身意外伤害保险

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列属于极短期人身意外伤害保险的是 ( )。

- A: 大型电动玩具游客人身意外伤害保险  
B: 公路旅客人身意外伤害保险  
C: 人身意外伤害期满还本保险  
D: 旅游保险

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 人身意外伤害保险可按照保险期限的不同进行分类, 下列不属于这种分类方式的是 ( )。

- A: 短期人身意外伤害保险  
B: 半年期人身意外伤害保险  
C: 一年期人身意外伤害保险  
D: 五年期人身意外伤害保险  
E: 长期人身意外伤害保险



试题类型：多选题

试题答案：ACE

试题描述：按照保险期限的不同，人身意外伤害保险可划分为（ ）。

- A：极短期人身意外伤害保险
- B：半年期人身意外伤害保险
- C：一年期人身意外伤害保险
- D：五年期人身意外伤害保险
- E：长期人身意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：人身意外伤害保险按风险范围的不同，可分为（ ）。

- A：普通人身意外伤害保险
- B：个人人身意外伤害保险
- C：团体人身意外伤害保险
- D：特定人身意外伤害保险
- E：短期人身意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列险种中，一般属于普通人身意外伤害保险的是（ ）。

- A：学生团体平安保险
- B：建筑工地人身意外伤害保险
- C：团体人身意外伤害保险
- D：煤气罐爆炸人身意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列属于特定人身意外伤害保险的是（ ）。

- A：建筑工地人身意外伤害保险
- B：驾驶机动车辆人身意外伤害保险
- C：煤气罐爆炸人身意外伤害保险
- D：团体人身意外伤害保险
- E：学生团体平安保险

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列属于普通人身意外伤害保险的是（ ）。

- A：学生团体平安保险
- B：团体人身意外伤害保险
- C：煤气罐爆炸人身意外伤害保险
- D：建筑工地人身意外伤害保险
- E：驾驶机动车辆人身意外伤害保险



试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：按照投保方式的不同，人身意外伤害保险可分为（ ）。

- A：个人人身意外伤害保险
- B：集体人身意外伤害保险
- C：团体人身意外伤害保险
- D：公司人身意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：团体人身意外伤害保险的特点主要包括（ ）。

- A：投保人和被保险人不是同一人，投保人是一个投保前就已存在的特定团体
- B：投保时一般不检验被保险人的身体，但对被保险人的性别有特定要求
- C：与个人人身意外伤害保险相比，团体保险一般可享受费率优惠
- D：被保险人离开投保团体，保单效力对该被保险人即行中止

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：团体人身意外伤害保险的特点主要包括（ ）。

- A：投保人和被保险人不是同一人，投保人是一个投保前就已存在的特定团体
- B：与个人人身意外伤害保险相比，团体保险一般可享受费率优惠
- C：投保时一般不检验被保险人的身体，但对被保险人的职业有特定要求
- D：被保险人离开投保团体，投保团体可为该被保险人办理退保手续，保单对其他被保险人仍然有效

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在团体人身意外伤害保险中，一般是由（ ）支付保险费。

- A：企业
- B：雇主
- C：雇员
- D：主管

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列属于团体人身意外伤害保险的是（ ）。

- A：学生团体平安保险
- B：个人人身意外伤害保险
- C：旅游安全团体人身意外伤害保险
- D：建筑施工人员团体意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：附加人身意外伤害保险主要包括（ ）。



- A: 其他保险附加人身意外伤害保险
- B: 其他保险附加独立人身意外伤害保险
- C: 人身意外伤害保险附加其他保险责任
- D: 人身意外伤害保险附加其他责任保险

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列属于单纯人身意外伤害保险的是（ ）。

- A: 附加意外烧烫伤保险
- B: 公路旅客人身意外伤害保险
- C: 旅行意外伤害保险附加保险
- D: 生死两全保险附加人身意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列属于附加人身意外伤害保险的是（ ）。

- A: 住宿旅客人身意外伤害保险
- B: 公路旅客人身意外伤害保险
- C: 驾驶员人身意外伤害保险
- D: 附加意外烧烫伤保险

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：按照承保方式不同，人身意外伤害保险可分为（ ）。

- A: 个人人身意外伤害保险
- B: 特殊人身意外伤害保险
- C: 单纯人身意外伤害保险
- D: 附加人身意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列不属于附加人身意外伤害保险的是（ ）。

- A: 住宿旅客人身意外伤害保险
- B: 公路旅客人身意外伤害保险
- C: 驾驶员人身意外伤害保险
- D: 附加意外烧烫伤保险

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列不属于单纯人身意外伤害保险的是（ ）。

- A: 附加意外烧烫伤保险
- B: 住宿旅客人身意外伤害保险
- C: 公路旅客人身意外伤害保险
- D: 生死两全保险附加人身意外伤害保险



试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列不属于极短期人身意外伤害保险的是（ ）。

- A：某保险公司开办的公路旅客人身意外伤害保险
- B：某保险公司开办的一年期附加人身意外伤害保险
- C：某保险公司开办的人身意外伤害期满还本保险
- D：某保险公司开办的游泳池人身意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列对“一年期人身意外伤害保险”的分析中，正确的是（ ）。

- A：保险期限为一年的人身意外伤害保险都称为一年期人身意外伤害保险
- B：我国目前开办的索道游客人身意外伤害保险就属于一年期人身意外伤害保险
- C：保险期限为一年或者一年以下的人身意外伤害保险统称为一年期人身意外伤害保险
- D：我国目前开办的的一年期人身意外伤害保险一般由保险公司事先拟好条款，投保方只需要作出“是”与“否”的附合

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列对“一年期人身意外伤害保险”的分析中，正确的是（ ）。

- A：保险期限为一年的人身意外伤害保险都称为一年期人身意外伤害保险
- B：我国目前开办的公路旅客人身意外伤害保险就属于一年期人身意外伤害保险
- C：保险期限为一年或者一年以下的人身意外伤害保险统称为一年期人身意外伤害保险
- D：我国目前开办的的一年期人身意外伤害保险一般由保险公司事先拟好条款，投保方只需要作出“是”与“否”的附合

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列对“一年期人身意外伤害保险”的分析中，正确的是（ ）。

- A：保险期限为一年的人身意外伤害保险都称为一年期人身意外伤害保险
- B：我国目前开办的大型电动玩具游客人身意外伤害保险就属于一年期人身意外伤害保险
- C：保险期限为一年或者一年以下的人身意外伤害保险统称为一年期人身意外伤害保险
- D：我国目前开办的的一年期人身意外伤害保险一般由保险公司事先拟好条款，投保方只需要作出“是”与“否”的附合

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列关于团体人身意外伤害保险的说法中，正确的是（ ）。

- A：投保人和被保险人往往不是同一人



B: 一般是由企业或雇主支付保险费为雇员投保

C: 以一张保单承保多个被保险人

D: 投保人是一个投保前就已存在的特定团体

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列选项中属于团体人身意外伤害保险的是 ( )。

A: 黄某参加某旅游团组织的旅游, 旅游团为其购买的人身意外伤害保险, 此旅游团成员共用一份保单

B: 李某为其公司员工购买的保单, 公司员工是 4 个人, 全公司员工共用一份保单

C: 夏某是某事业单位员工, 单位为他们投保的人身意外伤害保险, 单位所有员工共用一份保单

D: 王某购买的一份以其家庭为保险对象的保单, 他家庭成员是 7 个人, 家庭成员共用一份保单

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 长期人身意外伤害保险是保险期限超过半年的人身意外伤害保险。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 公路旅客人身意外伤害保险属于一年期人身意外伤害保险。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 保险公司目前开办的大多数附加人身意外伤害保险属于一年期人身意外伤害保险。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 极短期人身意外伤害保险是保险期限不足一天, 往往只有几分钟甚至更短的人身意外伤害保险。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 普通人身意外伤害保险所承保的危险是在保险期限内发生的所有意外伤害。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 团体人身意外伤害保险是以团体方式投保的人身意外伤害保险, 即一个团体内的全部成员集体向保险公司办理投保手续, 每人一份保单的人身意外伤害



害保险。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：被保险人一旦脱离投保的团体，保单效力对该被保险人即行中止，投保团体可以为该投保人办理退保手续，保单对其他被保险人仍然有效。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：与人寿保险、健康保险相比，人身意外伤害保险最有条件、最适合采用团体投保方式，其原因在于一个团体的成员从事的工作风险性质相同。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：住宿旅客人身意外伤害保险的保险责任包括旅客由于人身意外伤害造成的死亡、残疾以及旅客随身携带行李物品的损失，属于人身意外伤害保险附加责任保险。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：我国目前开办的简易人身保险，以被保险人生存到保险期满或在保险期限内死亡为基本保险责任，附加人身意外伤害造成的残疾或死亡，属于生死两全保险附加人身意外伤害保险。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：特定人身意外伤害保险所承担的责任必须同时满足意外伤害是在特定时间、特定地点和因特定原因发生的。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投保人和被保险人是同一人的人身意外伤害保险属于个人人身意外伤害保险。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：驾驶员人身意外伤害保险一般是属于附加的人身意外伤害保险。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：如被保险人脱离投保的团体，保单效力对该被保险人继续有效，除非投保人要求解除保险合同关系。( )

试题类型：判断题





试题答案：错

试题描述：如被保险人脱离投保的团体，保单效力对该被保险人继续有效，除非被保险人要求解除保险合同关系。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：以一张保单承保的人身意外伤害保险称为个人意外伤害保险。（ ）

### 第三节 人身意外伤害保险的投保与理赔

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《关于规范团体保险经营行为有关问题的通知》的规定，人身意外伤害保险的团体参保成员应占团体中符合参保条件成员总数的（ ）。

- A：50%以上（含 50%）
- B：75%以上（含 75%）
- C：50%以上（不含 50%）
- D：75%以上（不含 75%）

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：团体人身意外伤害保险的参保条件是（ ）。

- A：投保人投保时提出的
- B：保险人承保时提出的
- C：中国保监会严格规定的
- D：保险双方当事人在保险合同中约定的

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在团体意外伤害保险中，当被保险人离开投保团体时，保单效力的变动情况是（ ）。

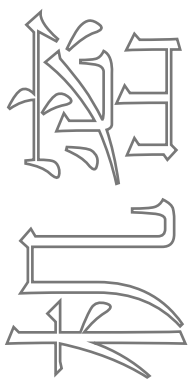
- A：保单效力对所有被保险人均不变
- B：保单效力对所有被保险人即行终止
- C：保单效力对该被保险人即行终止，但对其他被保险人不变
- D：保单效力对该被保险人不变，但对其他被保险人即行终止

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：与人寿保险、健康保险相比，人身意外伤害保险最适合采用团体投保方式，其主要原因在于（ ）。

- A：团体成员的生活习惯相同
- B：团体成员的健康状况相同
- C：团体成员的年龄情况相同
- D：团体成员从事的工作风险性质相同



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于人身意外伤害保险的理赔流程，正确的是（ ）。

- A: 审查保单→案件调查→立案→理算→审批→估损→赔款支付
- B: 审查保单→案件调查→立案→审批→估损→理算→赔款支付
- C: 审查保单→案件调查→立案→审批→理算→估损→赔款支付
- D: 审查保单→案件调查→立案→估损→理算→审批→赔款支付

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于人身意外伤害保险的理赔流程，正确的是（ ）。

- A: 审查保单→案件调查→审批→立案不成功→拒赔
- B: 审查保单→审批→案件调查→立案不成功→拒赔
- C: 案件调查→审查保单→审批→立案不成功→拒赔
- D: 审查保单→案件调查→立案不成功→拒赔

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：构成人身意外伤害保险的保险责任，其首要条件是（ ）。

- A: 被保险人在责任期限内死亡或残疾
- B: 被保险人在保险期限内遭受意外伤害
- C: 被保险人所受意外伤害是其残疾的近因
- D: 被保险人所受意外伤害是其死亡的直接原因

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在人身意外伤害保险中，被保险人在保险期限内遭受了意外伤害，并且在责任期限内死亡，并不意味着必然构成保险责任。要构成保险责任，还应该具备的条件是（ ）。

- A: 意外伤害与死亡之间存在因果关系
- B: 意外伤害与死亡之间存在递进关系
- C: 意外伤害与死亡之间存在佐证关系
- D: 意外伤害与死亡之间存在主次关系

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在人身意外伤害保险中，被保险人因意外事故下落不明，从事故发生之日起满一定期限可以向人民法院申请宣告死亡。《中华人民共和国民法通则》中规定的这一期限为（ ）。

- A: 五年
- B: 三年
- C: 二年
- D: 一年



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：投保了人身意外伤害保险的被保险人被狂犬咬伤后患狂犬病而死，则被狂犬咬伤是死亡的（ ）。

- A：直接原因
- B：间接原因
- C：近因
- D：诱因

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：投保了人身意外伤害保险的被保险人原本患有血液病，不小心被割伤后血流不止致死，则割伤是死亡的（ ）。

- A：近因
- B：诱因
- C：直接原因
- D：间接原因

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在人身意外伤害保险中，如果意外伤害构成了保险责任，且意外伤害是造成被保险人残疾的一连串事件的最初原因，则表明意外伤害与被保险人残疾之间的因果关系是（ ）。

- A：意外伤害是残疾的近因
- B：意外伤害是残疾的次因
- C：意外伤害是残疾的远因
- D：意外伤害是残疾的副因

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：孙某在某人寿保险公司购买了一份人身意外伤害保险，保险期限为2013年9月1日至2014年9月1日，且合同规定的责任期限为180天。假设孙某于2013年11月1日遭受意外伤害事故，并于2014年1月1日被鉴定为中度伤残。则该保险公司对此事故的正确处理意见是（ ）。

- A：承担保险责任
- B：不承担保险责任
- C：部分承担保险责任
- D：有条件承担保险责任

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：孙某在某人寿保险公司购买了一份人身意外伤害保险，保险期限为2013年9月1日至2014年9月1日，且合同规定的责任期限为180天。假设孙



某于 2013 年 11 月 1 日遭受意外伤害事故，在事故发生后的 180 天内均未发现残疾现象，但是于 2014 年 8 月旧伤复发，并于 2014 年 10 月 1 日被确定为中度伤残。则该保险公司对此事件的正确处理意见是（ ）。

- A: 有条件承担保险责任
- B: 部分承担保险责任
- C: 不承担保险责任
- D: 承担保险责任

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在人身意外伤害保险中，如果被保险人在保险期限内遭受了意外伤害，且保险期限先于责任期限终止，则（ ）。

- A: 被保险人在责任期限后失踪且失踪时间超出保险合同约定的期限，构成残疾给付保险责任
- B: 被保险人在保险期间后失踪且失踪时间超出保险合同约定的期限，构成残疾给付保险责任
- C: 被保险人在责任期限后失踪且失踪时间超出保险合同约定的期限，构成死亡给付保险责任
- D: 被保险人在保险期间内失踪且失踪时间超出保险合同约定的期限，构成死亡给付保险责任

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在人身意外伤害保险中，保险人对于已宣告死亡的被保险人以后又生还的赔案，正确的处理意见是（ ）。

- A: 受益人应把保险金退还给保险人，且保险人不退还保费
- B: 受益人应把保险金转付给被保险人，且保险人退还保费
- C: 受益人应把保险金退还给保险人，但保险人需退还已收全部保费
- D: 受益人应把保险金转付给被保险人，但保险人需退还已收全部保费

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在人身意外伤害保险中，如果被保险人在保险期限内遭受车祸所致的意外伤害，责任期限结束时治疗仍未结束，则确定其残疾程度的时点是（ ）。

- A: 责任期限届满时
- B: 保险赔款支付时
- C: 治疗期结束时
- D: 车祸发生时

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于人身意外伤害保险残疾保险金的计算公式，正确的是（ ）。

- A: 残疾保险金=基本保额×保险金给付比例
- B: 残疾保险金=保险金额×保险金给付比例



C: 残疾保险金=投保金额÷保险金给付比例

D: 残疾保险金=保险费÷保险金给付比例

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 在人身意外伤害保险中,被保险人遭受人身意外伤害的客观事实必须发生在( )。

A: 保险事故发生后半年内

B: 保险事故发生后一年内

C: 保险责任期限内

D: 保险有效期内

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 关于人身意外伤害保险,下列说法中正确的是( )。

A: 人身意外伤害保险的承保条件一般较宽

B: 目前我国的人身意外伤害保险的种类不多,品种较为单一

C: 一般人发生意外伤害的概率较低,投保人一般通过单独购买的形式购买人身意外伤害保险

D: 目前购买人身意外伤害保险的渠道有两个,一个是个人代理人渠道,一个是网络销售渠道

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 《保险法》和《关于规范团体保险经营行为有关问题的通知》(保监发[2005]62号)对投保团体人身意外伤害保险有所要求,其中不包括:( )。

A: 团体的参保成员应占团体中符合参保条件成员总数的75%以上

B: 团体保险的被保险人在合同签发时不得少于10人

C: 团体保险对团体中被保险人的保险金额按照统一标准确定

D: 保险公司应要求投保人提供被保险人名单,并提供有效证明,确认被保险人同意投保团体保险事宜

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 某人为自己购买了人身意外伤害保险,保险金额为10万元,在保险期限内,第一次遭受意外伤害造成一上肢永久残疾,给付残疾保险金5万元,第二次遭受意外伤害造成一拇指全部丧失,给付残疾保险金2万元,第三次遭受意外伤害造成死亡,保险公司给付( )。

A: 10万元

B: 3万元

C: 7万元

D: 0万元

试题类型: 单选题



试题答案：D

试题描述：《中华人民共和国民法通则》第二十三条规定，公民下落不明满（ ）年的，利害关系人可向人民法院申请宣告其死亡。

- A： 一
- B： 二
- C： 三
- D： 四

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某被保险人因意外伤害事故而下落不明超过 6 个月，保险双方约定此情况视同被保险人死亡，因此保险人按照约定给付死亡保险金；但半年之后被保险人生还，则（ ）。

- A： 受领保险金的人应部分归还保险金至保险人
- B： 受领保险金的人应把保险金返还给保险人
- C： 受领保险金的人应将保险金归还至被保险人
- D： 受领保险金的人无需归还保险金至任何人

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某被保险人因意外伤害导致一侧眼球缺失，对应的残疾等级为七级，保额为 100 万，则根据“伤残等级项目数及保险金最高给付比例表”，其残疾保险金最高为（ ）。

- A： 40 万
- B： 50 万
- C： 60 万
- D： 70 万

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：人身意外伤害保险的投保特点主要包括（ ）。

- A： 承保条件一般较宽，婴幼儿亦可投保
- B： 可单独投保，亦可与意外医疗保险等附加险搭配
- C： 产品种类多样，不同行业、不同人群都有不同的选择
- D： 购买渠道多样，可通过个人代理人、电销等方式购买

试题类型：多选题

试题答案：BCDE

试题描述：目前，我国人身意外伤害保险市场的基本特点主要包括（ ）。

- A： 保费高，保额高
- B： 便于客户组合购买
- C： 种类众多，品种齐全
- D： 投保简单
- E： 购买渠道多样



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：保险人承保团体人身意外伤害保险时，须做到（ ）。

- A：要求投保人提供被保险人名单
- B：要求投保人提供有效证明
- C：确认被保险人属于健体
- D：确认被保险人同意投保团体保险事宜

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：保险人承保团体人身意外伤害保险时，下列做法合理的是（ ）。

- A：要求投保人提供被保险人名单
- B：要求投保人提供有效证明
- C：确认被保险人同意投保团体保险事宜
- D：以诉讼方式要求投保人交纳保费

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：根据《关于规范团体保险经营行为有关问题的通知》的规定，投保团体人身意外伤害保险应符合下列要求：（ ）。

- A：投保团体人数一般为 5 人以上
- B：团体的参保成员应占团体中符合参保条件成员总数的 75%以上（含 75%）
- C：保险公司应要求投保人提供被保险人名单，并提供有效证明，确认被保险人同意投保团体保险事宜
- D：团体中被保险人的保险金额按照统一标准确定

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：人身意外伤害保险的保险责任，其必要条件包括（ ）。

- A：被保险人在保险期限内遭受了意外伤害
- B：被保险人在责任期限内死亡或残疾
- C：被保险人所受意外伤害是其残疾的直接原因
- D：被保险人所受意外伤害是其死亡的近因

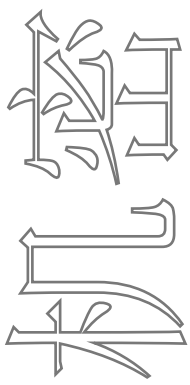
试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在人身意外伤害保险中，最常见的责任期限包括（ ）。

- A：40天
- B：90天
- C：180天
- D：一年

试题类型：多选题



试题答案：AC

试题描述：一般而言，残疾评定应在损伤及其所致并发症经治疗达到临床医学一般原则所承认的临床症状稳定状态后再进行，所谓临床症状稳定状态，主要包括（ ）。

- A：医疗依赖
- B：医疗诊断
- C：医疗终结
- D：医疗观察

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在人身意外伤害保险中，意外伤害与死亡、残疾之间的因果关系主要包括（ ）。

- A：意外伤害是死亡或残疾的诱因
- B：意外伤害是死亡或残疾的近因
- C：意外伤害是死亡或残疾的副因
- D：意外伤害是死亡、残疾的直接原因

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在人身意外伤害保险中，意外伤害与死亡、残疾之间存在因果关系，保险人应该承担给付责任的情况是（ ）。

- A：意外伤害是死亡、残疾的直接原因
- B：意外伤害是死亡、残疾的次要原因
- C：意外伤害是死亡、残疾的近因
- D：意外伤害是死亡、残疾的诱因

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：在人身意外伤害保险中，被保险人在保险期限内遭受意外伤害是构成人身意外伤害保险的保险责任的首要条件。这一首要条件的要求包括（ ）。

- A：被保险人遭受意外伤害必须是客观发生的事实
- B：被保险人遭受意外伤害的客观事实可以预见到
- C：被保险人遭受意外伤害的客观事实必须发生在保险期限内
- D：被保险人遭受意外伤害的客观事实必须发生在责任期限内

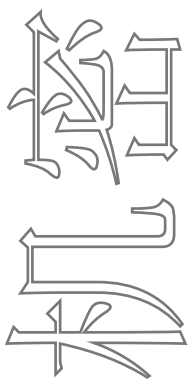
试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在人身意外伤害保险中，构成保险责任的必要条件之一为意外伤害是被保险人死亡或残疾的（ ）。

- A：近因
- B：直接原因
- C：间接原因
- D：主观原因





E: 客观原因

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列不属于人身意外伤害保险的保险责任构成的必要条件的是( )。

- A: 受益人在保险期限内残疾
- B: 投保人在保险期限内死亡
- C: 被保险人在保险期限内发生了财产损失
- D: 被保险人在保险期限内遭受了意外伤害

试题类型: 多选题

试题答案: AE

试题描述: 在人身意外伤害保险中, 如果被保险人在保险期限内遭受意外伤害, 下列关于残疾程度确定的时点说法正确的是( )。

- A: 被保险人在责任期限内治疗结束并被确认为残疾, 则残疾程度确定的时点是被保险人治疗结束时
- B: 被保险人在责任期限内治疗结束并被确认为残疾, 则残疾程度确定的时点是责任期限结束时
- C: 被保险人在责任期限届满时治疗仍在继续, 则残疾程度确定的时点是责任期限开始时
- D: 被保险人在责任期限届满时治疗仍在继续, 则残疾程度确定的时点是保险期限结束时
- E: 被保险人在责任期限届满时治疗仍在继续, 则残疾程度确定的时点是责任期限结束时

试题类型: 多选题

试题答案: CE

试题描述: 在人身意外伤害保险中, 如果被保险人在保险期限内遭受意外伤害, 下列关于残疾程度确定的时点说法正确的是( )。

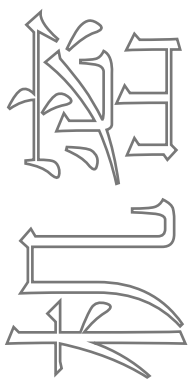
- A: 被保险人在责任期限内治疗结束并被确认为残疾, 则残疾程度确定的时点是责任期限开始时
- B: 被保险人在责任期限内治疗结束并被确认为残疾, 则残疾程度确定的时点是责任期限结束时
- C: 被保险人在责任期限内治疗结束并被确认为残疾, 则残疾程度确定的时点是被保险人治疗结束时
- D: 被保险人在责任期限届满时治疗仍在继续, 则残疾程度确定的时点是责任期限开始时
- E: 被保险人在责任期限届满时治疗仍在继续, 则残疾程度确定的时点是责任期限结束时

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在人身意外伤害保险中, 关于保险金额的说法正确的是( )。

- A: 保险金额是确定死亡保险金的依据



- B: 保险金额是确定残疾保险金数额的依据
- C: 保险金额是确定残疾给付比例的依据
- D: 保险金额是保险人给付保险金的最高限额

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 在法律上发生效力的死亡主要包括 ( )。

- A: 心理死亡
- B: 生理死亡
- C: 宣告死亡
- D: 推定死亡

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列属于在法律上发生效力的死亡的是 ( )。

- A: 生理死亡
- B: 宣告死亡
- C: 推断死亡
- D: 推定死亡

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列情况属于残疾的是 ( )。

- A: 肢体断离
- B: 视觉下降
- C: 丧失嗅觉
- D: 运动障碍

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列情况属于残疾的是 ( )。

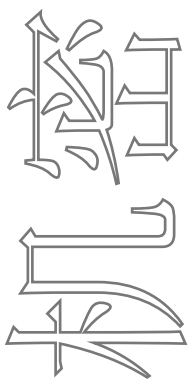
- A: 运动障碍
- B: 肢体断离
- C: 丧失视觉
- D: 嗅觉异常

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 《保险法》和《关于规范团体保险经营行为有关问题的通知》(保监发[2005]62号)对投保团体人身意外伤害保险有所要求,其中包括: ( )。

- A: 投保团体人数为 5 人以上
- B: 团体保险的被保险人在合同签发时不得少于 10 人
- C: 团体的参保成员应占团体中符合参保条件成员总数的 75% 以上
- D: 保险公司应要求投保人提供被保险人名单,并提供有效证明,确认被保险人



## 同意投保团体保险事宜

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于人身意外伤害保险的“保险期限”与“责任期限”的说法中，正确的是（ ）。

- A：保险期限是从保险合同签订日开始到保险合同约定日为止
- B：责任期限，即保险人依约承担保险责任的期限，也叫保险责任的起讫期限
- C：保险期限又称“保险期间”
- D：保险责任期限一般为 90 天、180 天、一年等

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列对人身意外伤害保险“残疾程度的分项评定与调级原则”的分析中，正确的是（ ）。

- A：被保险人遭受意外伤害，如果同一器官或系统发生多处损伤，应先对单项残疾程度进行鉴定，然后根据保险合同的约定，确定是否调整残疾等级
- B：被保险人遭受意外伤害，如果同一器官或系统发生多处损伤，应先总体评估残疾程度，然后根据保险合同的约定，确定是否调整残疾等级
- C：被保险人遭受意外伤害，一个以上器官同时受到损伤时，应先对单项残疾程度进行鉴定，然后根据保险合同的约定，确定是否调整残疾等级
- D：被保险人遭受意外伤害，一个以上器官同时受到损伤时，应先总体评估残疾程度，然后根据保险合同的约定，确定是否调整残疾等级

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列选项中不属于卡折式人身意外伤害保险的特点的是（ ）。

- A：可以在保险公司营业柜台随时办理
- B：无法即刻生效，可通过电话或电子网络激活生效
- C：保险金额灵活多变，有多重保障供客户分类选择
- D：保险利益简单、明确，但投保手续十分复杂

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：某被保险人因意外伤害导致上颌骨、下颌骨缺损，且牙齿脱落 16 枚，对应的残疾等级为七级，保险金的给付比例为 30%，保额为 100 万，则其残疾保险金为 30 万。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：某被保险人因意外伤害导致一侧眼球缺失，且另一侧眼盲目，对应的残疾等级为三级，保险金的给付比例为 80%，保额为 150 万，则其残疾保险金为 120 万。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在人身意外伤害保险中，死亡保险金的给付是一次性的，给付的唯一条件就是发生保险意外事故导致被保险人身故。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：保险学所说的“残疾”，是纯粹医学意义地判断人的身体组织或部分器官丧失正常活动机能，永久性地、不可挽回地缺失某种正常的生理活动能力的一种状态。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：当一次意外伤害造成被保险人身体若干部位残疾时，若残疾部位属于同一器官，则按照保险金额和各部位残疾程度百分率之和（不超过 100%）的乘积计算残疾保险金。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在团体人身意外伤害保险中，团体的参保成员应占团体中符合参保条件成员总数的 75% 以上。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：购买了人身意外伤害保险之后，只要满足“被保险人在保险期限内遭受了意外伤害”、“被保险人在责任期限内死亡或残疾”就能得到赔付。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：购买了人身意外伤害保险之后，只要满足“被保险人在保险期限内遭受了意外伤害”、“被保险人所受意外伤害是其死亡或残疾的直接原因或近因”就能得到赔付。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在人身意外伤害保险实务中，存在个别险种死亡保险金和残疾保险金分开给付的情况。（ ）

### 第三章 健康保险

#### 第一节 健康保险的定义和特点

试题类型：单选题



试题答案：B

试题描述：（ ）是指以人的身体为保险标的，使被保险人在因疾病或意外事故所致伤害时发生的医疗费用或收入损失获得补偿的一种人身保险。

- A：终身保险
- B：健康保险
- C：两全保险
- D：意外伤害保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：健康保险经营中，（ ）风险较为严重，导致健康保险的核保要比人寿保险和人身意外伤害保险严格得多。

- A：逆选择
- B：道德
- C：医疗
- D：疾病

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：健康保险的理赔工作有着较高的要求，主要是因为（ ）会导致索赔欺诈。

- A：逆选择
- B：医疗风险
- C：道德风险
- D：疾病风险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：健康保险经营中，作为支付方的保险公司很难控制的经营风险一般来源于（ ）。

- A：代理人
- B：被保险人
- C：医疗服务提供者
- D：受益人

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：健康保险费率的影响因素和人寿保险有所不同，下列属于健康保险特有的影响因素的是（ ）。

- A：预定利息率
- B：预定费用率
- C：预定死亡率
- D：疾病发生率



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：除了重大疾病保险外，健康保险的保险期限一般为（ ）。

A：1 年

B：2~10 年

C：15~20 年

D：终身

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在健康保险中，疾病保险的保险金给付属于（ ）。

A：费用补偿型

B：定额给付型

C：报销型

D：津贴型

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在健康保险中，保险人所承担的疾病医疗保险金的给付责任往往制定很多限制或制约性条款，下列不属于此类条款的是（ ）。

A：免赔额

B：给付限额

C：体检

D：比例给付

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：健康保险合同中常有一些特殊的条款，下列属于寿险合同中没有但健康保险合同中有的条款的是（ ）。

A：不可抗辩条款

B：宽限期条款

C：既存状况条款

D：不丧失价值条款

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：健康保险合同中常有一些特有的条款，下列不属于健康保险合同特殊条款的是（ ）。

A：宽限期条款

B：既存状况条款

C：转换条款

D：协调给付条款

试题类型：单选题



试题答案：D

试题描述：健康保险的除外责任不包括（ ）。

- A：自杀
- B：传染病导致的疾病
- C：堕胎导致的疾病
- D：重大疾病

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某客户的保险合同上列明既存状况条款，即“在保单生效的约定期间内，保险人对被保险人的既往病症不给付保险金。”由此判断该客户购买的是（ ）。

- A：普通寿险
- B：健康保险
- C：人身意外伤害保险
- D：新型人寿保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某客户的保险合同上列明了等待期条款，由此判断该客户购买的是（ ）。

- A：普通寿险
- B：健康保险
- C：人身意外伤害保险
- D：新型人寿保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：健康保险特有的条款是（ ）。

- A：不可抗辩条款
- B：宽限期条款
- C：不丧失价值条款
- D：等待期条款

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某客户的保险合同上列明了协调给付条款，由此判断该客户购买的是（ ）。

- A：普通寿险
- B：健康保险
- C：人身意外伤害保险
- D：新型人寿保险

试题类型：单选题



试题答案：D

试题描述：健康保险的常见除外责任不包括（ ）。

- A：军事行动
- B：自残导致死亡
- C：自杀
- D：疾病

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：健康保险，是指以人的身体为保险标的，使被保险人在因疾病或意外事故所致伤害时发生的（ ）或（ ）获得补偿的一种人身保险。

- A：医疗费用
- B：残疾给付金
- C：死亡给付金
- D：收入损失

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列属于健康保险特点的是（ ）。

- A：健康保险经营风险较复杂
- B：健康保险的期限一般较长
- C：健康保险定价的影响因素较多，且难以进行可靠、稳定的测量
- D：健康保险为被保险人提供医疗费用和残疾收入补偿，常需指定受益人

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：健康保险的经营风险有（ ）。

- A：逆选择
- B：未指定受益人
- C：医疗服务的数量
- D：医疗服务的价格

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：健康保险定价的影响因素有（ ）。

- A：疾病发生率
- B：残疾发生率
- C：疾病持续时间
- D：死亡率

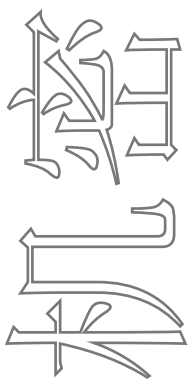
试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列关于健康保险保险金给付的说法正确的是（ ）。

- A：健康保险是给付性质的





- B: 除疾病保险外，大部分都是费用补偿型的
- C: 费用补偿型健康保险适用补偿原则
- D: 健康保险与人寿保险的保险金给付方式相同

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在健康保险中，保险人所承担的疾病医疗保险金的给付责任往往制定很多限制性条款，下列属于此限制性条款的是（ ）。

- A: 免赔额
- B: 给付限额
- C: 比例给付
- D: 自杀条款

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：健康保险合同的条款包括（ ）。

- A: 宽限期条款
- B: 既存状况条款
- C: 免体检条款
- D: 免赔额条款

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：健康保险的除外责任包括（ ）。

- A: 抽烟导致的疾病
- B: 传染病导致的疾病
- C: 自杀导致的残疾
- D: 堕胎导致的死亡

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：健康保险的特征包括（ ）。

- A: 经营风险和精算技术非常复杂
- B: 保险期限通常为长期
- C: 保险金支付兼具给付性和补偿性
- D: 重视成本分摊

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：健康保险的适用条款包括（ ）。

- A: 不可抗辩条款
- B: 宽限期条款
- C: 不丧失价值条款
- D: 等待期条款



试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：健康保险费率的影响因素和人寿保险有所不同，相对于人寿保险，下列属于健康保险特有的影响因素的是（ ）。

- A：残疾发生率
- B：预定利息率
- C：预定死亡率
- D：疾病发生率

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列对健康保险费率厘定的精算技术的分析中，正确的是（ ）。

- A：决定健康保险费率的因素比人寿保险以及其他险种多，而且这些因素很难进行可靠、稳定的测量
- B：保单失效率、展业方式、承保习惯、理赔原则以及保险公司的主要经营目标等因素都影响其费率的高低
- C：确定费率时对医院的管理、医疗技术水平以及当地经济发展、地理环境等条件的依赖程度较大
- D：预定死亡率、预定利息率和预定费用率是健康保险保费计算的三个基础率

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：健康保险与其他人身保险相比，其特殊性主要表现在（ ）。

- A：无需指定受益人
- B：适用协调给付条款
- C：专业术语较多，有关保险责任部分的条款内容比较复杂
- D：适用不可抗辩条款

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：健康保险，是指以人的身体为保险标的，使被保险人在因疾病或意外事故所致伤害时发生的医疗费用或收入损失获得补偿的一种人身保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：健康保险的特点主要是精算技术较复杂、保险金支付兼具给付性和补偿性和重视成本分摊等。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：所有健康保险的保险期限均为 1 年。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：错

试题描述：健康保险因保险内容不同，所以决定健康保险费率的因素往往比人寿保险的简单。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：健康保险产品既有给付性质的，又有补偿性质的。除失能收入损失补偿保险外，大部分健康保险都是给付型保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：健康保险合同中，一般不适用人寿保险合同的不可抗辩条款、不丧失价值条款，但其有一些特有的条款，例如既存状况条款、转换条款等。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：健康保险为被保险人提供医疗费用和残疾收入补偿，无需指定受益人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：由于健康保险具有风险大、不易控制和难以预测等特性，因此，保险人所承担的疾病医疗保险金的给付责任往往制定很多限制或制约性条款。（ ）

## 第二节 健康保险的分类

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：疾病保险给付保险金的条件是（ ）。

- A：意外伤害导致了手术
- B：保险合同约定的疾病发生
- C：意外伤害导致了残疾
- D：意外死亡

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：疾病保险的给付方式一般是（ ）。

- A：确定为特种疾病时，一次性给付
- B：按照花费的费用给付
- C：支付疾病的手术费和住院费
- D：扣除免赔额后一次性给付

试题类型：单选题

试题答案：B



试题描述：在医疗保险中，构成可保疾病需要具备三个条件。下列不能构成可保疾病条件的是（ ）。

- A：内部原因的疾病
- B：先天性疾病
- C：偶然性疾病
- D：非先天性疾病

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列属于疾病保险承保范围之内的是（ ）。

- A：先天性耳聋
- B：先天性内脏位置异常
- C：恶性肿瘤
- D：先天性器官性能残缺

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：偶然性疾病中“偶然性”的定义是（ ）。

- A：被保险人是否会患上某种疾病是不确定的
- B：被保险人会患上哪一种疾病是无法预测的
- C：被保险人患上的疾病是否会感染乃至发作是没有定数的
- D：以上都是

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：2007 年 4 月，中国保险行业协会与（ ）共同研究制定的《重大疾病保险的疾病定义使用规范》出台。

- A：中国保监会
- B：中国医师协会
- C：中国保险行业学会
- D：中华医学会

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：《重大疾病保险的疾病定义使用规范》根据成年人重疾险的特点，对重大疾病保险产品中最常见的（ ）疾病的表述进行了统一和规范。

- A：6 种
- B：20 种
- C：15 种
- D：25 种

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：《重大疾病保险的疾病定义使用规范》要求自 2007 年 8 月 1 日起，各



保险公司新开发的重大疾病保险的保障范围可以不包括（ ）。

- A: 恶性肿瘤
- B: 脑中风后遗症
- C: 冠状动脉搭桥术
- D: 心脏瓣膜手术

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：特种疾病保险是专门为被保险人因罹患特种疾病而给付保险金的保险，下列选项中属于特种疾病保险的是（ ）。

- A: 生育保险
- B: 防癌保险
- C: 牙科保险
- D: 残疾保险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是指以保险合同约定的医疗行为的发生为给付保险金条件，为被保险人接受诊疗期间的医疗费用支出提供保障的保险。

- A: 疾病保险
- B: 健康保险
- C: 医疗保险
- D: 护理保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：被保险人小张投保了某保险公司的医疗保险，该保险主要承保其治疗疾病的一般性医疗费用，则该险种是（ ）。

- A: 住院保险
- B: 手术保险
- C: 综合医疗保险
- D: 普通医疗保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列属于普通医疗保险保障范围的是（ ）。

- A: 门诊费用
- B: 利用医院设备的费用
- C: 手术费用
- D: 住院期间医生治疗费用

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：小王投保了某保险公司的医疗保险，若小王需要手术治疗，该保险提



供其因手术而产生的费用，则该险种是（ ）。

- A: 普通医疗保险
- B: 手术保险
- C: 住院保险
- D: 疾病保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：保险人为被保险人提供医疗、住院、手术等全面医疗费用的保险是（ ）。

- A: 普通医疗保险
- B: 手术保险
- C: 住院保险
- D: 综合医疗保险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：被保险人小王投保某医疗保险，后因病住院，保险公司对其花费的医疗费用扣除免赔额后按比例予以报销，此医疗保险属于（ ）。

- A: 疾病保险
- B: 手术保险
- C: 费用补偿型医疗保险
- D: 定额给付型医疗保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：被保险人小王投保某医疗保险，后因病住院，保险公司按照合同约定的金额予以给付保险金，此医疗保险属于（ ）。

- A: 住院保险
- B: 定额给付型医疗保险
- C: 费用补偿型医疗保险
- D: 手术保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：护理保险的保障对象不包括（ ）。

- A: 因残疾而导致工资损失的被保险人
- B: 身体衰弱而生活不能自理的被保险人
- C: 需要他人辅助全部日常生活的被保险人
- D: 需要在疗养所接受长期护理的被保险人

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指需要特殊的护理专长，由医师下医嘱进行 24 小时看护。



- A: 医护人员看护
- B: 中级看护
- C: 照顾式看护
- D: 家中看护

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: ( )是指病人只需要在日常生活上得到照顾,看护人员不需要有相关的职业执照。

- A: 医护人员看护
- B: 中级看护
- C: 照顾式看护
- D: 家中看护

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 王先生因年龄较大,生活基本无法自理,其儿子为其请来护士定期到家中进行治疗,这种护理形式属于 ( )。

- A: 医护人员看护
- B: 家中看护
- C: 照顾式看护
- D: 中级看护

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 按照 ( )的不同,护理保险可以划分为单一责任护理保险和综合护理保险。

- A: 被保险人数
- B: 经营主体
- C: 保险责任
- D: 保险期限

试题类型: 单选题

试题答案: B

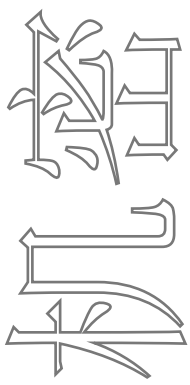
试题描述: 一般来说,典型护理保单要求被保险人不能独立完成五项活动(进食、沐浴、穿衣、如厕、移动)中的 ( )即可。

- A: 一项
- B: 两项
- C: 三项
- D: 四项

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 综合护理保险的保险责任包括 ( )。



- A: 护理责任
- B: 生存保险金给付
- C: 死亡保险金给付
- D: 以上都是

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列属于单一责任护理保险的保险责任的是（ ）。

- A: 生存保险金给付
- B: 护理责任
- C: 死亡保险金给付
- D: 医疗费用

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于失能的定义，（ ）是指绝对全残，该失能使得被保险人不能从事任何职业。

- A: 完全失能
- B: 通用完全失能
- C: 收入损失失能
- D: 推定完全失能

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某失能保险被保险人是焊工，因遭受意外导致失去双手，无法完成原职业的基本任务，按照保险合同规定，此情况属于（ ）。

- A: 完全失能
- B: 通用完全失能
- C: 原职业完全失能
- D: 收入损失失能

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：如果被保险人由于失能而遭到收入损失，则它就可以认定为（ ）。

- A: 完全失能
- B: 推定完全失能
- C: 列举式完全失能
- D: 收入损失失能

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某被保险人遭车祸住进医院，成植物人状态。合同规定的定残期限为180天，180天后尚未苏醒，其受益人可以一次性领取全额失能收入损失保险金，即使该被保险人以后苏醒过来，恢复了原职业也不例外。这种情况属于（ ）。





- A: 完全失能
- B: 推定完全失能
- C: 列举式完全失能
- D: 收入损失失能

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列属于疾病保险可保范围的是（ ）。

- A: 年老衰弱
- B: 先天内脏位置异常
- C: 因环境污染而致病
- D: 遗传性精神分裂

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于疾病保险的说法中，正确的是（ ）。

- A: 疾病保险不要求疾病一定发生在保险合同的效力期间
- B: 个别先天存在身体上的缺陷，可列入疾病保险承保范围之内
- C: 疾病的发生纯属偶然，并非人们所能预料得到的，才能列入疾病保险的保险责任
- D: 一些潜伏性感染，在实务中一般会列入不可保范围之内

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：与单一责任护理保险相比，综合护理保险具有的特点是（ ）。

- A: 当被保险人在护理院接受护理服务时，由保险人按合同约定给付保险金
- B: 当被保险人在社区接受护理服务时，由保险人按合同约定给付保险金
- C: 在承担护理责任的基础上增加了被保险人生存和死亡的保险金给付
- D: 在承担护理责任的基础上增加了经济补偿的责任

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列人员均已购买长期护理保险，则（ ）不可享受长期护理保单的服务。

- A: 患有老年痴呆的客户
- B: 阿基米得病患者
- C: 因双腿骨折暂时无法如厕的客户
- D: 下半身永久瘫痪的客户

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列情况中不可被认为完全失能的是（ ）。

- A: 在致残初期，被保险人不能完成其惯常职业的基本工作
- B: 被保险人发生了保险单规定的伤残情况，而且在定残期限届满时尚无明显的



好转征兆

C: 被保险人的咀嚼机能暂时丧失

D: 致残 2~5 年后, 被保险人仍然不能从事任何与之所受教育、训练或经验相当的职业

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列关于收入失能损失保险的说法中, 正确的是 ( )。

A: 荷兰在 1972 年开发了特殊失能收入损失保险

B: 一般这种保单规定了被保险人在完全失能时所领取的收入额度下限和被保险人因失能而遭受的收入损失的确定方法

C: 如果被保险人由于失能而遭到收入损失, 就可以认定为收入损失失能

D: 如被保险人因为伤残而致使其收入降低, 但尚能工作, 则无法获得该保险的赔付

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列选项中不属于商业保险中常见的失能类型的是 ( )。

A: 列举式完全失能

B: 约定式完全失能

C: 通用完全失能

D: 推定完全失能

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 构成可保疾病的条件包括 ( )。

A: 内部原因的疾病

B: 非先天性疾病

C: 意外伤害导致的疾病

D: 偶然性疾病

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列属于可保疾病的是 ( )。

A: 车祸引起手臂断裂

B: 肺炎

C: 肠炎

D: 恶性肿瘤

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列属于可保疾病的是 ( )。

A: 先天性目盲

B: 先天性心脏病



- C: 潜伏性结核感染
- D: 潜伏性疱疹感染

试题类型: 多选题

试题答案: **BD**

试题描述: 下列属于偶然性疾病的是 ( )。

- A: 年老衰弱
- B: 肠胃炎
- C: 死亡
- D: 阑尾炎

试题类型: 多选题

试题答案: **ACD**

试题描述: 下列属于疾病保险除外责任的是 ( )。

- A: 特定的保险责任范围以外罹患疾病
- B: 偶然性疾病
- C: 不法行为
- D: 酗酒

试题类型: 多选题

试题答案: **AB**

试题描述: 疾病保险常见的险种包括 ( )。

- A: 重大疾病保险
- B: 特种疾病保险
- C: 疾病医疗保险
- D: 手术保险

试题类型: 多选题

试题答案: **ABD**

试题描述: 《重大疾病保险的疾病定义使用规范》规定自 2007 年 8 月 1 日后, 各保险公司新开发的重大疾病保险的保障范围必须包括 ( )。

- A: 恶性肿瘤
- B: 急性心肌梗塞
- C: 双耳失聪
- D: 终末期肾病

试题类型: 多选题

试题答案: **BC**

试题描述: 下列属于特种疾病保险的是 ( )。

- A: 生育保险
- B: 防癌保险
- C: 承运人非典型肺炎 (SARS) 责任保险
- D: 牙科保险



试题类型：多选题

试题答案：**BCD**

试题描述：医疗保险中补偿的费用包括（ ）。

- A：收入补偿费用
- B：住院费用
- C：手术费用
- D：医院杂费

试题类型：多选题

试题答案：**ABD**

试题描述：按照保障范围的不同，医疗保险可分为（ ）。

- A：普通医疗保险
- B：住院医疗保险
- C：疾病医疗保险
- D：综合医疗保险

试题类型：多选题

试题答案：**ABC**

试题描述：普通医疗保险承保的费用包括（ ）。

- A：门诊费用
- B：医药费用
- C：检查费用
- D：手术费用

试题类型：多选题

试题答案：**AC**

试题描述：住院保险承保的费用不包括（ ）。

- A：门诊费用
- B：每天住院的费用
- C：门诊检查费用
- D：药品费用

试题类型：多选题

试题答案：**BD**

试题描述：按照保险金的给付性质，医疗保险可分为（ ）。

- A：补贴型医疗保险
- B：费用补偿型医疗保险
- C：报销型医疗保险
- D：定额给付型医疗保险

试题类型：多选题

试题答案：**BD**

试题描述：关于费用补偿型医疗保险的说法，正确的是（ ）。

- A：指按照约定的数额给付保险金的医疗保险



B: 指根据被保险人实际发生的医疗费用支出, 按照约定的标准确定保险金数额的医疗保险

C: 给付金额可以超出实际发生的费用金额, 在保额范围内即可

D: 给付时一般参考社会医疗保险的报销范围

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 关于定额给付型医疗保险的说法, 不正确的是 ( )。

A: 指按照约定的数额给付保险金的医疗保险

B: 指根据被保险人实际发生的医疗费用支出, 按照约定的标准确定保险金数额的医疗保险

C: 给付金额不能超出实际发生的费用金额

D: 给付时一般参考社会医疗保险的报销范围

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 护理保险的保障对象主要包括 ( )。

A: 因身体衰弱而生活不能自理的被保险人

B: 需要他人辅助个别日常活动的被保险人

C: 需要在疗养所接受长期护理的被保险人

D: 因身体衰弱但生活可以基本自理的被保险人

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 护理保险按照保障范围的不同可分为 ( )。

A: 医护人员看护

B: 中级看护

C: 照顾式看护

D: 家中看护

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 在护理保险中, 家中看护的内容主要包括 ( )。

A: 护士到病人家中提供治疗

B: 请佣人洗衣、做饭

C: 到医院、药店的交通服务

D: 医生 24 小时看护

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 护理保险的分类方式主要包括 ( )。

A: 按保险责任分类

B: 按被保险人数分类

C: 按经营主体不同分类



D: 按保险期限分类

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 按照保险责任的不同, 护理保险可以划分为 ( )。

A: 个人护理保险

B: 单一责任护理保险

C: 综合护理保险

D: 团体护理保险

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 按照被保险人数的不同, 护理保险可以划分为 ( )。

A: 个人护理保险

B: 单一责任护理保险

C: 综合护理保险

D: 团体护理保险

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 关于团体护理保险, 下列说法正确的是 ( )。

A: 团体护理保险的保险责任除了包括护理之外, 还包括生存和死亡保险金的给付

B: 团体护理保险的被保险人包括多人

C: 在雇主型团体护理保险计划中, 由雇主为其雇员投保, 若雇员日后离职, 保单即失效

D: 在雇主型团体护理保险计划中, 由雇主为其雇员投保, 雇员离职后可选择履行合同中约定的条件以将其转化为个人护理保险

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 关于非雇主型团体护理保险计划, 下列说法错误的是 ( )。

A: 非雇主型团体护理保险计划中, 由雇主为雇员投保

B: 非雇主型团体护理保险计划是一些社会团体以团体保险方式购买护理保险

C: 非雇主型团体护理保险计划中的被保险人可获得低保费优惠

D: 非雇主型团体护理保险计划对参保的被保险人人数没有要求

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 护理保单要求被保险人不能独立完成的活动包括 ( )。

A: 进食

B: 沐浴

C: 穿衣

D: 打球



试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：按照保险期限的不同，护理保险可以划分为（ ）。

- A：极短期护理保险
- B：短期护理保险
- C：长期护理保险
- D：终身护理保险

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：商业保险中常见的失能类型包括（ ）。

- A：完全失能
- B：通用完全失能
- C：推定完全失能
- D：未来职业完全失能

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列属于原职业完全失能的是（ ）。

- A：焊工因意外失去双手
- B：会计因意外导致脑死亡
- C：门诊医生因意外导致一只脚残疾
- D：建筑工人高空坠落导致卧床不起

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：收入损失失能保单提供的保障范围包括（ ）。

- A：被保险人因完全失能而丧失工作能力
- B：被保险人尚能工作，但是因为伤残而致使其收入降低
- C：被保险人因伤残不能完成原职业的基本任务
- D：被保险人尚能工作，且伤残并未使其收入降低

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

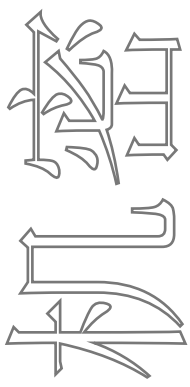
试题描述：下列属于列举式完全失能情况的是（ ）。

- A：双目永久完全失明
- B：一上肢腕关节以上及一下肢踝关节以上缺失
- C：两上肢腕关节以上或两下肢踝关节以上缺失
- D：一目永久完全失明及一上肢腕关节以上缺失

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列属于列举式完全失能情况的是（ ）。



- A: 一目永久完全失明及一下肢踝关节以上缺失  
B: 四肢关节机能永久完全丧失  
C: 咀嚼、吞咽机能永久完全丧失  
D: 中枢神经系统机能或胸、腹部脏器机能极度障碍，暂时不能从事任何工作，为维持生命必要的日常生活活动全需他人扶助

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：《重大疾病保险的疾病定义使用规范》规定，各保险公司新开发的重大疾病保险的保障范围必须包括 25 种疾病中发生率和理赔率最高的 6 种疾病，其中包括（ ）。

- A: 恶性肿瘤  
B: 急性心肌梗塞  
C: 原位癌  
D: 终末期肾病

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：《重大疾病保险的疾病定义使用规范》规定，各保险公司新开发的重大疾病保险的保障范围必须包括 25 种疾病中发生率和理赔率最高的 6 种疾病，其中包括（ ）。

- A: 脑中风后遗症  
B: 急性心肌梗塞  
C: 重大器官移植术  
D: 终末期肾病

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：《重大疾病保险的疾病定义使用规范》规定，各保险公司新开发的重大疾病保险的保障范围必须包括 25 种疾病中发生率和理赔率最高的 6 种疾病，其中包括（ ）。

- A: 艾滋病  
B: 原位癌  
C: 重大器官移植术  
D: 终末期肾病

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：医疗保险中补偿的费用一般包括（ ）等。

- A: 门诊费用  
B: 住院费用  
C: 护理费用  
D: 检查费用





试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于普通医疗保险的说法中，正确的是（ ）。

- A：普通医疗保险主要承保被保险人治疗疾病的一般性医疗费用
- B：普通医疗保险不承担被保险人的检查费用
- C：普通医疗保险的保费成本较低，适合大众购买
- D：普通医疗保险为被保险人提供一种全面的医疗费用保险，其费用范围包括住院、手术等一切费用

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：与单一责任护理保险相比，综合护理保险具有的特点包括（ ）。

- A：当被保险人在护理院接受护理服务时，由保险人按合同约定给付保险金
- B：当被保险人在社区接受护理服务时，由保险人按合同约定给付保险金
- C：在承担护理责任的基础上增加了被保险人生存的保险金给付
- D：在承担护理责任的基础上增加了被保险人死亡的保险金给付

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于重大疾病保险的说法中，正确的是（ ）。

- A：一般男性的投保费率高于女性
- B：重大疾病保险一般属于补偿性保险
- C：所有的早期恶性肿瘤属于《重大疾病保险的疾病定义使用规范》中规定的常见的重大疾病种类之一
- D：各保险公司新开发的重大疾病保险的保障范围必须包括脑中风后遗症

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：疾病保险的分类不包括生育保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：疾病保险是指以保险合同约定的疾病的发生为给付保险金条件的保险。某些特殊的疾病往往给病人带来的是灾难性的费用支付，例如癌症、心理疾病。（ ）

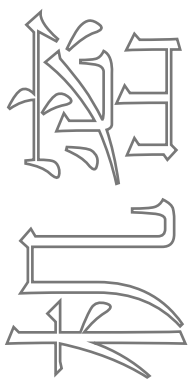
试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：随着社会医疗保险体制改革的不断推进，疾病保险在我国人身保险市场上的需求逐渐攀升，如重大疾病保险、特种疾病保险等。疾病保险一般采用费用报销型的给付方式。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对



试题描述：按照保障范围的不同，医疗保险分为普通医疗保险、住院保险、手术保险和综合医疗保险等。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：费用补偿型医疗保险指根据被保险人实际发生的医疗费用支出，按照约定的标准确定保险金数额的医疗保险。在给付时一般参考社会医疗保险的报销范围，给付金额可以超过被保险人实际发生的医疗费用金额。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：护理保险按照保障范围可分为医护人员看护、中级看护、照顾式看护和家中看护四个等级。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：按照经营主体不同分类，护理保险可以划分为单一责任护理保险和综合护理保险两类。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：失能保险是指当被保险人由于意外伤害导致失能，不能工作，以至于失去收入或减少收入时，由保险人在一定期限内给付保险金的保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在推定完全失能中，假如某被保险人遭车祸住进医院，成植物人状态。合同规定的定残期限为 180 天，其 180 天后尚未苏醒，则可以推定为完全失能，其受益人可以一次性领取全额失能收入损失保险金，但被保险人苏醒后，且恢复原职业则例外。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：疾病保险的可保风险通常包括来自身体内外部的疾病，包括精神上或身体方面的痛楚或是不健全等。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：目前市场上出现的防癌险属于特种疾病保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：普通医疗保险与综合医疗保险的区别在于是否将门诊费用纳入报销范畴。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：护理保险中的医护人员看护是属于最高程度的护理。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：某人不能独立完成进食与沐浴，则其适用长期护理保单。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：美国和荷兰在 1972 年开发了一种特殊失能收入损失保险，称为收入保障保险。（ ）

### 第三节 健康保险投保与理赔

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：健康保险的（ ）是指投保人与保险人订立健康保险合同，并按照保险合同支付保险费的过程。

A：核保

B：承保

C：投保

D：理赔

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是保险人对投保人提出的保险申请审核后做出是否决定接受的行为。

A：投保

B：核保

C：承保

D：理赔

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：一份健康保险契约的订立，通常需要经过多次风险选择过程。下列不属于健康保险风险选择过程的是（ ）。

A：业务员的选择

B：投保人的选择

C：核保人员的选择

D：生存调查

试题类型：单选题



试题答案：D

试题描述：在业务员进行风险选择时，为了排除道德风险，需要关注的因素不包括（ ）。

- A：投保动机
- B：被保险人的职业
- C：生活习惯
- D：家庭结构

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在健康保险的风险选择中，通过安排体检、审核体检报告书、调阅病历等方式进行风险的考察属于（ ）。

- A：体检医师的选择
- B：业务员的选择
- C：被保险人的健康告知
- D：核保人员的选择

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是指健康保险合同成立前后由公司调查人员收集投保方的各项资料，为核保提供依据的风险调查过程。

- A：体检医师的选择
- B：生存调查
- C：被保险人的健康告知
- D：核保人员的选择

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：健康保险核保人员获得了准被保险人的资料后，对其进行初步审核，综合分析相应风险，查定核保手册，以此确定承保条件，并作出核保决定的过程称为（ ）。

- A：投保
- B：核保
- C：承保
- D：理赔

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：健康保险续保手续的办理方式是（ ）。

- A：客户收到续保通知书后自行去保险公司办理
- B：投保时签订自动续保协议
- C：保险公司业务员主动上门办理
- D：以上都是



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）工作是指在通过对被保险人风险状况进行分析的基础上作出在何种情况下可以继续提供保障的决定。

- A：续保时的核保
- B：核保
- C：投保
- D：理赔

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：一般情况下，健康保险续保决定不包括（ ）。

- A：按原有合同续保
- B：增加免责条款续保
- C：减少保费续保
- D：拒绝续保

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）是指合同到期后保险公司必须无条件地为被保险人续保。

- A：按原有合同续保
- B：按原有条款续保
- C：按原有费率续保
- D：保证续保

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险人应该及时通知投保人有关续保的决定，一般保险人应在原有保单到期之前（ ）天作出是否续保的决定并向投保人发送如何续保的通知。

- A：10
- B：15
- C：30
- D：20

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在健康保险中，被保险人发生保险事故后受益人要求保险人承担赔偿责任或给付保险金的责任，这一过程称为健康保险的（ ）。

- A：投保
- B：核保
- C：承保
- D：理赔



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：健康保险的索赔时效是（ ）。

- A：半年
- B：一年
- C：二年
- D：三年

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列不属于健康保险条款中除外责任的是（ ）。

- A：其他保险机构已支付的重大疾病费用
- B：军事行动或战争导致的疾病和伤害
- C：投保人申明的既往状态
- D：自身原因或犯罪行为所导致的人身伤害

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于健康保险免责期的规定，描述正确的是（ ）。

- A：免责期内被保险人因疾病所致的医疗费用开支属于保险责任范围
- B：免责期内因意外伤害所致的医疗费用开支不属于保险责任范围
- C：免责期内被保险人因疾病所致的医疗费用开支不属于保险责任范围
- D：免责期内被保险人因疾病所致的收入损失属于保险责任范围

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指自被保险人患病或遭受伤害之日起的一定时期，在此期间内被保险人因疾病治疗的费用和收入的损失由保险人承担。

- A：责任期限
- B：等待期
- C：宽限期
- D：免责期

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：小李于 2013 年 1 月 10 日投保某保险公司一年期的医疗保险，合同规定的责任期限为 90 天。2014 年 1 月 5 日，小李因病住院，手术后于 2014 年 2 月 10 日出院，则该保险公司（ ）。

- A：不予赔偿
- B：赔偿 2014 年 1 月 5 日至 1 月 10 日之间的费用
- C：赔偿 2014 年 1 月 5 日的费用
- D：赔偿 2014 年 1 月 5 日至 2 月 10 日之间的费用

试题类型：单选题



试题答案：C

试题描述：小李于 2013 年 1 月 10 日投保某保险公司一年期的医疗保险，合同规定的责任期限为 90 天。2014 年 1 月 5 日，小李因病住院，手术后一直处于昏迷状态，则该保险公司（ ）。

- A：不予赔偿
- B：赔偿 2014 年 1 月 5 日至 1 月 10 日之间的费用
- C：赔偿 2014 年 1 月 5 日至 4 与 5 日之间的费用
- D：赔偿小李昏迷期间的所有费用

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在健康保险合同中，对既往症造成疾病的处理办法是（ ）。

- A：全额赔偿
- B：不予赔偿
- C：扣除免赔额后赔偿
- D：一般不予赔偿，但在投保时就已说明的既往情况除外，此时保险人通常采用一个附加的除外条款的形式进行处理

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：健康保险的（ ）条款规定，被保险人必须支付损失的一定比例。

- A：比例共付
- B：免赔额
- C：共同分担
- D：协调给付

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在补偿型的健康保险理赔时，为了保证被保险人得到的所有保险金不会超过其实际损失的总额，专门设定了（ ）条款。

- A：既往症
- B：免赔额
- C：协调给付
- D：比例共付

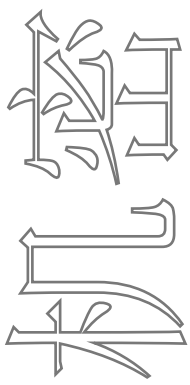
试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：健康保险的理赔由（ ）过程和保险金给付过程组成。

- A：报案
- B：索赔
- C：核保
- D：初审

试题类型：单选题



试题答案：C

试题描述：下列关于生存调查的说法中，正确的是（ ）。

A：是健康保险投保的第四次风险选择

B：又称为投保调查

C：并非所有被保险人都需要生存调查

D：生存调查就是指保险合同成立前由业务员收集投保方的各项资料，并对投保方展开调查的过程

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：健康保险的投保需要经过几次风险选择，其中第三次风险选择是指（ ）。

A：业务员的选择

B：投保人的健康告知

C：核保人员的选择

D：体检医师的选择

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：健康保险的投保需要经过几次风险选择，其中第四次风险选择是指（ ）。

A：业务员的选择

B：投保人的健康告知

C：核保人员的选择

D：体检医师的选择

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：健康保险的投保是指（ ）。

A：保险人对申请保险保障的准被保险人的风险程度进行选择或评估，决定是否承保和确定承保条件的过程

B：保险人对投保人提出的保险申请审核后做出是否决定接受的行为

C：投保人与保险人订立健康保险合同，并按照保险合同支付保险费的过程

D：在风险选择的基础上，核保人员获得了准被保险人的资料后，对其进行审核并决定是否承保的过程

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在健康保险核保实务中，通常以（ ）核保方式进行。

A：拜访

B：电子

C：纸质

D：电话





试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于健康保险“免责期”的说法中，正确的是（ ）。

A：免责期又叫等待期

B：即规定在保险合同生效后的一定时期内（通常为 360 天—720 天），被保险人因疾病所致的医疗费用开支不属于保险责任范围

C：即规定在保险合同生效后的一定时期内（通常为 360 天—720 天），被保险人因疾病所致的收入损失不属于保险责任范围

D：健康保险合同到期后续保同样有免责期的规定

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于健康保险的核保程序，正确的是（ ）。

A：风险选择——初步审核——查定核保手册——确定承保条件——作出核保决定

B：初步审核——风险选择——查定核保手册——确定承保条件——作出核保决定

C：风险选择——查定核保手册——初步审核——确定承保条件——作出核保决定

D：初步审核——风险选择——确定承保条件——查定核保手册——作出核保决定

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：健康保险的投保过程包括（ ）。

A：核保

B：核赔

C：承保

D：理赔

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：健康保险投保过程中的风险选择有（ ）。

A：业务员的选择

B：体检医师的选择

C：投保人的健康告知

D：核保人员的选择

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于健康保险投保时业务员的选择，下列说法正确的是（ ）。

A：业务员的选择属于第一次风险选择

B：业务员要亲自会晤被保险人，了解其投保动机

C：业务员要了解被保险人的健康状况



D: 业务员无需了解被保险人的职业及经济能力

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 健康保险核保时需要了解被保险人的健康状况, 下列选项中需要特别注意的是( )等。

- A: 精神状态
- B: 居住环境
- C: 生活习惯
- D: 家族病史

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 关于健康保险的投保, 下列说法错误的是( )。

- A: 投保人对被保险人的健康情况如实告知是每个健康保险投保人必须经历的过程
- B: 每个被保险人都需要体检
- C: 业务员的选择对风险决策有着重要作用
- D: 投保人对被保险人的健康情况如实告知并非是必须进行的

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 在健康保险中, 体检医师对投保人进行核保的方式包括( )。

- A: 安排体检
- B: 查看业务员报告书
- C: 审核体检报告书
- D: 调阅病历

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 健康保险核保人员对投保人进行核保的参考资料包括( )。

- A: 投保申请书
- B: 业务员报告书
- C: 体检报告书
- D: 理赔申请书

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 健康保险核保人员的基本职责是( )。

- A: 控制经过选择的被保险人团体的实际死亡率在预定死亡率安全范围之外
- B: 选择符合保险公司预定死亡率的优良保件
- C: 排除危险性高的不良保件
- D: 对客户维持公平合理的保险费率



试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在健康保险中，生存调查的主要功能是（ ）。

- A：辅助核保
- B：保证保险公司的经营利润
- C：防止逆选择
- D：防止道德风险

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：健康保险的核保程序包括（ ）。

- A：对核保资料进行初步审核，综合分析相应风险
- B：查定核保手册，确定承保条件
- C：做出核保决定
- D：发送续保通知

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：健康保险续保手续的办理方式包括（ ）。

- A：由他人代为办理
- B：客户收到续保通知书后自行去保险公司办理
- C：保险公司业务员主动上门办理
- D：在投保时签订自动续保协议

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：关于健康保险续保中的核保工作，下列说法错误的是（ ）。

- A：健康保险续保无需核保
- B：健康保险续保时要考虑被保险人的风险状况和上次核保时有无发生显著变化
- C：健康保险续保时无需考虑被保险人的风险状况
- D：健康保险续保时要考虑被保险人健康的影响因素和上次核保时有无明显变化

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：一般情况下，健康保险的续保决定包括（ ）。

- A：按原有合同续保
- B：增加免责条款续保
- C：增加保费续保
- D：拒绝续保

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：被保险人小王投保某保险公司一年期健康保险，合同期限内因病住院，对身体状况造成了严重影响，续保时保险公司可以采取的方式包括（ ）。



- A: 按原有合同续保
- B: 增加一些免责条款续保
- C: 增加保费续保
- D: 拒绝续保

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列关于续保通知的说法，错误的是（ ）。

- A: 一般保险人应在原有保单到期之前 30 天作出是否续保的决定并向投保人续保通知
- B: 保险人要修改原有合同的保障，可不经投保人同意
- C: 保险人要提高保险费率，在续保通知中应明确告诉投保人，如果投保人不提供同意修改的声明则原有保单立即自动终止
- D: 若投保人同意保险人提出的续保方案，则需在续保同意书上签字

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：健康保险理赔和人寿保险理赔有诸多相似之处，但由于健康保险承保风险的特殊性，决定了其理赔的特别之处，主要包括（ ）等方面。

- A: 设有免责期
- B: 设有责任期限
- C: 保险金给付的协调
- D: 比例共付条款

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：健康保险条款中的除外责任包括（ ）。

- A: 军事行动或战争导致的疾病和伤害
- B: 意外事故所导致的人身伤害
- C: 投保人申明的既往状态
- D: 免费的医疗服务项目

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于健康保险条款中免责期的说法，错误的是（ ）。

- A: 合同到期后续保则新合同也有免责期的规定
- B: 是保险人为了防止被保险人带病参加健康保险、降低赔付率而作出的规定
- C: 免责期条款规定在保险合同生效后的一定时期内，被保险人因疾病所致的医疗费用开支和收入的损失不属于保险责任范围
- D: 被保险人在免责期内因意外伤害所致的医疗费用和收入的损失，保险人不承担给付保险金的责任

试题类型：多选题

试题答案：CD



试题描述：下列关于健康保险条款中责任期限的说法，不正确的是（ ）。

- A: 责任期限内被保险人因疾病治疗的费用和收入的损失由保险人承担
- B: 责任期限到期日可能在保险期间内也可能不在
- C: 责任期限内被保险人因疾病治疗的费用和收入的损失保险人不予承担
- D: 责任期限到期日在保险期间内

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：被保险人小赵在 2013 年 3 月 10 日投保 1 年期的医疗保险，合同规定的责任期限为 90 天。其于 2014 年 2 月 10 日因病住院，于 2 月 14 日进行手术。下列关于此案例说法正确的是（ ）。

- A: 若其手术后即可出院，保险公司赔付 2014 年 2 月 10 日至 2 月 14 日之间的医疗费用
- B: 若其手术后处于昏迷状态，保险公司赔付 2014 年 2 月 10 日至 3 月 10 日之间的费用
- C: 其责任期限为 2014 年 2 月 10 日至 5 月 10 日，期间保险责任范围内的费用都可报销
- D: 若其手术后处于昏迷状态，保险公司赔付 2014 年 2 月 10 日至 5 月 10 日之间的费用

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：被保险人小王在投保某保险公司健康保险时曾遭受意外伤害，可被认定为具有既往症。下列说法中正确的是（ ）。

- A: 既往症是被保险人在健康保险合同生效前就已发生的意外伤害或出现的健康问题
- B: 在合同有效期内，由既往症导致的健康保险事故可获得保险金给付
- C: 若小王在投保时说明了此情况，保险人通常采用一个附加的除外条款的形式进行处理
- D: 若小王在投保时没有说明，在合同有效期内，由既往症导致的健康保险事故将不能获得保险金给付

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：除疾病保险外，在健康保险理赔时应注意合同中有关比例共付的规定，下列关于比例共付的说法，不正确是（ ）。

- A: 健康保险中的比例共付要求被保险人必须支付损失的一定比例
- B: 通常情况下，费用开支越大被保险人承担的自负额比例越低
- C: 健康保险中的比例共付要求不同保险人分摊不同的比例
- D: 费用开支越大被保险人承担的自负额比例越高

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列关于健康保险中保险金协调给付条款的说法，正确的是（ ）。



- A: 人寿保险合同中也有此条款规定
- B: 该条款主要是针对超额保险的情况而设立的
- C: 目的是为防止被保险人从伤害或疾病事故中不当得利
- D: 医疗保险的被保险人可以在不同保险人处获得赔付，赔付额可以超过医疗费用总额

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：健康保险的理赔过程包括（ ）。

- A: 核保
- B: 续保
- C: 索赔
- D: 保险金给付

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于健康保险投保中“第一次风险选择”的说法中，正确的是（ ）。

- A: 第一次风险选择也称为业务员的风险选择
- B: 投保单是风险选择决策的一个非常重要的因素
- C: 业务员不一定要亲自会晤被保险人，但必须了解被保险人健康状况
- D: 业务员要了解客户的投保动机

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在健康保险续保中，保险公司可有的行为包括（ ）。

- A: 直接按原有合同续保
- B: 增加免责条款降低保障
- C: 不改变保障的情况下，提高保险费率
- D: 拒绝续保

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于健康保险投保时的“体检医师选择”的说法中，正确的是（ ）。

- A: 也称健康保险医务选择或医务核保
- B: 可以通过安排体检、审核体检报告书、调阅病历等方式进行风险考察
- C: 投保高额保险者需要进行这一环节的风险选择
- D: 无论是次健体还是标准体，都必须经过这一环节的风险选择

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：公司核保人员一般会依据（ ）决定是否承保。

- A: 投保申请书



- B: 业务员报告书
- C: 体检报告书
- D: 各种告知

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 核保人员的基本职责包括 ( )。

- A: 选择符合保险公司预定死亡率的优良保件, 排除危险性高的不良保件
- B: 控制经过选择的投保人整体的实际死亡率在预定死亡率安全范围之内
- C: 不同危险程度的客户应采用不同的保险费率, 作出合理的评估
- D: 尽力保证理赔件数和理赔金额不超过预定范围, 确保保险公司稳定经营

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于“既往症”的说法中, 正确的是 ( )。

- A: 被保险人在健康保险合同生效前就已发生的意外伤害属于既往症
- B: 被保险人在健康保险合同生效前就已发生的健康问题属于既往症
- C: 在投保时就已说明的既往症, 应该获得保险金给付
- D: 针对既往症, 保险人可采用一个附加的除外条款的形式进行处理

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 一份健康保险契约的订立, 通常需要经过多次风险选择过程。其中, 第一次风险选择存在于投保人的健康告知行为中。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 在五次风险选择的基础上, 健康保险核保人员获得了准被保险人的资料后, 对其进行初步审核, 综合分析相应风险, 查定核保手册, 以此确定承保条件, 并作出核保决定的过程。健康保险实务中, 常以纸质核保方式进行。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 健康保险续保手续有以下三种办理方式: 客户收到续保通知书后自行去保险公司办理、保险公司业务员主动上门办理和在投保时签订自动续保协议。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 有关续保的决定一旦作出, 保险人应该及时通知投保人, 一般保险人应在原有保单到期之前 20 天作出是否续保的决定, 并向投保人发送如何续保的通知。( )

试题类型: 判断题



试题答案：错

试题描述：健康保险理赔常见的除外责任包括以下原因导致的医疗费用和收入损失：①美容手术；②军事行动或战争导致的疾病和伤害；③自身原因或犯罪行为所导致的意外伤害；④投保人声明的既往状态；⑤其他保险机构已支付的重大疾病费用。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：以下是关于健康保险理赔责任期限的案例：某人在 2011 年 4 月 17 日投保 1 年期的医疗保险，合同规定的责任期限为 90 天。若 2012 年 4 月 5 日被保险人因病治疗，4 月 12 日手术后一直在医院观察，6 月 1 日康复出院。其责任期限为 2012 年 4 月 5 日至 4 月 17 日，因为其在 2012 年 4 月 17 日保险期间已届满。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：健康保险理赔由索赔过程和保险金给付过程两部分组成。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：由业务员在业务拓展过程中所作的风险选择称为外勤核保。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：业务员开始搜集准保户的有关信息时，外勤核保就发生了。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：核保人员的基本职责是控制经过选择的投保人整体的实际死亡率在预定死亡率安全范围之内。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：如同新业务承保前要进行核保一样，健康保险的续保也需要核保。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：健康保险中，保险人在续保时可以选择在不改变保障的情况下，提高保险费率的的方式。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：被保险人在健康保险合同生效前就已发生的意外伤害称为既往症。





( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：健康保险中的比例共付，在通常的情况下是费用开支越大，被保险人承担的自负额比例越高。( )

## 第四章 普通人寿保险

### 第一节 普通人寿保险概述

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：普通人寿保险的保险标的是( )。

- A：人的疾病
- B：人的健康
- C：人的生命
- D：人的养老

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：如果被保险人在保险责任期内生存或死亡，由保险人根据合同规定给付保险金的保险是( )。

- A：普通人寿保险
- B：重大疾病保险
- C：意外伤害保险
- D：投资连结保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：现代人寿保险制度建立的标志是( )。

- A：第一家人寿保险公司的创立
- B：生命表运用于计算人寿保险费
- C：生命表被大众所接受
- D：人寿保险制度文件的出台

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：世界上第一家人寿保险公司是在( )创办的。

- A：美国
- B：中国
- C：日本
- D：英国



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：关于两全保险，下列说法不正确的是（ ）。

- A：出现的原因是长寿也成为了一种风险
- B：是死亡保险和生存保险的结合
- C：保障长寿时提供必要的生活费用
- D：被保险人死亡后无法领取保险金

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：普通人寿保险的特点不包括（ ）。

- A：风险特殊，经营稳定
- B：以长期性业务为主体
- C：以短期性业务为主体
- D：具有储蓄的性质

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：普通人寿保险与其他保险不同之处为（ ）。

- A：所转嫁的风险种类
- B：被保险人将风险转嫁给保险人
- C：被保险人接受保险人提供的保险条款
- D：由投保人支付保险费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于普通人寿保险风险的规律性，下列描述错误的是（ ）。

- A：不同年龄阶段的死亡概率、生存概率是不同的
- B：人寿保险通常会采用自然保险费
- C：人寿保险通常会采用均衡保险费
- D：均衡保险费不随被保险人年龄的增长而变化

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：普通人寿保险的储蓄性主要表现在（ ）。

- A：利息和保值性
- B：分红和保值性
- C：利息和返还性
- D：分红和返还性

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：关于普通人寿保险，下列说法错误的是（ ）。



- A: 大多数人寿保险的保险期限是十几年，甚至终身
- B: 又被称为储蓄性保险或返还性保险
- C: 绝大多数的普通人寿保险都不具有返还性
- D: 保险公司在寿险产品的定价中都要考虑预定利率因素

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：关于均衡保费，下列说法错误的是（ ）。

- A: 交费前期投保人的死亡率相对较低
- B: 交费前期所交纳的均衡保费要大于自然保费
- C: 均衡保费扣除费用因素后的纯保费部分用于当年发生的残疾给付
- D: 均衡保费扣除费用因素后的纯保费部分用于当年发生的死亡给付

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：普通人寿保险采用均衡保费，在交费前期投保人的死亡率相对较低，其所交纳的均衡保费（ ）自然保费。

- A: 大于
- B: 等于
- C: 小于
- D: 以上都有可能

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：普通人寿保险均衡保费扣除费用因素后的纯保费，不可能用于（ ）。

- A: 当年发生的死亡给付
- B: 以后年度发生的死亡给付
- C: 满期生存给付
- D: 保险公司的运营费用

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：普通人寿保险的风险特殊性表现为（ ）。

- A: 风险的稳定性和规律性
- B: 风险的稳定性和无序性
- C: 风险的波动性和规律性
- D: 风险的波动性和无序性

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于普通人寿保险的储蓄性，以下说法错误的是（ ）。

- A: 普通人寿保险储蓄起来的保费实际上是投保人存放于保险公司的资金
- B: 保险公司不能对储蓄起来的保费加以运用增值
- C: 保险公司可以对储蓄起来的保费加以运用增值



D：一般合同生效后死亡率攀升到自然保费大于或等于纯保费需要较长的一段时间

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：关于普通人寿保险的储蓄性，保险公司的做法正确的是（ ）。

- A：在寿险产品的定价中无需考虑预定利率因素
- B：不能对储蓄起来的保费加以运用增值
- C：资金运用如果得到客观回报，则提供给消费者高于银行定期储蓄的回报率
- D：不管资金运用的方式与效率如何，在寿险产品的定价中都要考虑预定利率因素

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：寿险产品由于预定利率的常年累积，如果投保人在保险期间没有退保，则（ ）。

- A：被保险人最终得到的保险金给付一般小于其所缴纳的保险费之和
- B：得到的全部保险金给付总额小于他们历年交纳的全部保险费总额
- C：得到的全部保险金给付总额等于他们历年交纳的全部保险费总额
- D：得到的保险金给付总额与历年交纳的保费总额，差额部分相当于前期所交纳保险费而获得的利息

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：以下不具有普通人寿保险特点的险种为（ ）。

- A：分红保险
- B：万能保险
- C：健康保险
- D：变额年金保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于普通人寿保险风险，下列描述错误的是（ ）。

- A：自然保费不随被保险人年龄的增长而变化
- B：所承保危险事故的发生相当稳定
- C：业务经营稳定
- D：普通人寿保险在预测保险事故发生的可能性上比其他险种更加准确

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：人寿保险通常会采用均衡保险费的原因是（ ）。

- A：不同年龄阶段的死亡概率不同
- B：不同年龄阶段的生存概率不同
- C：按当年的死亡概率收取保险费与保费缴纳人的缴费实力不符



D: 按当年的死亡概率收取保险费与保费缴纳人的缴费实力相符

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 关于均衡保险费, 以下说法正确的是 ( )。

- A: 被保险人在各个年龄均衡交纳数额相等的保险费
- B: 保险费随被保险人年龄的增长而变化
- C: 不考虑死亡、利息等因素
- D: 收取方式与自然保费相同

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 对于普通人寿保险的特点, 下列描述错误的是 ( )。

- A: 所承保的危险事故的发生相当稳定, 表现了风险的稳定性
- B: 普通人寿保险的保险期限较长, 体现了长期性的特点
- C: 即使中途退保, 被保险人最终得到的保险金给付一定大于其所交纳的保险费之和
- D: 普通人寿保险的返还性体现在保险金的给付

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 以下险种中, 不具有返还性特点的是 ( )。

- A: 分红保险
- B: 定期寿险
- C: 两全保险
- D: 不定期死亡保险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 关于普通人寿保险, 以下说法错误的是 ( )。

- A: 早期的人寿保险专指死亡保险
- B: 通常会采用均衡保险费
- C: 被称为储蓄性保险
- D: 只有少部分普通人寿保险具有返还性

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 1764 年, 英国人爱德沃创办了世界上第一家人寿保险公司——( )。

- A: 伦敦公平人寿保险社
- B: 伦敦墩和人寿保险社
- C: 伦敦祥和人寿保险社
- D: 伦敦衡平人寿保险社

试题类型: 单选题



试题答案：B

试题描述：（ ）年，英国人爱德沃创办了世界上第一家人寿保险公司——伦敦公平人寿保险社。

A: 1762

B: 1764

C: 1768

D: 1771

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：由于个人无法预测自己寿命的长短，满期时一次性给付保险金的生存保险已不能为个人养老提供充分的保障，进而产生了（ ）。

A: 万能保险

B: 普通寿险

C: 分红保险

D: 年金保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：人到老年时，一般而言收入会减少，如此时还需支付高额的保险费，则极有可能因无力负担保险费而不能继续参加保险。为了解决这一问题，人寿保险通常会采用（ ）。

A: 自然保费

B: 均衡保费

C: 期交保费

D: 趸交保费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于普通寿险的产生与发展，下列说法中正确的是（ ）。

A: 早期的人寿保险专指生存保险

B: 现代人寿保险制度的建立，是从生命表运用于计算人寿保险费开始的

C: 普通寿险是在年金保险的基础上衍生出来的

D: 由于个人无法预测自己寿命的长短，满期时一次性给付保险金的生存保险已不能为个人养老提供充分的保障，进而产生了死亡保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：普通人寿保险的储蓄性表现在（ ）。

A: 津贴性

B: 返还性

C: 给付性

D: 补偿性



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于普通人寿保险保险责任的说法中，正确的是（ ）。

- A：只有投保人在保险责任期内死亡，保险人才按合同约定负责赔付
- B：投保人在保险责任期内生存或死亡，保险人按合同约定负责赔付
- C：只有被保险人在保险责任期仍然生存，保险人才按合同约定给付保险金
- D：被保险人在保险责任期内生存或死亡，保险人根据合同约定给付保险金

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：（ ）不属于普通人寿保险的保险标的。

- A：人的疾病
- B：人的健康
- C：人的寿命
- D：人的养老

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于普通人寿保险，下列说法正确的是（ ）。

- A：普通人寿保险是人身保险的基本险种
- B：早期的人寿保险专指死亡保险
- C：世界上第一家人寿保险公司是伦敦公平人寿保险社
- D：两全保险的出现早于死亡保险

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：由于维持生存和长寿需要支付相当的生活费用，长寿也成为了一种风险，因此险种（ ）应运而生。

- A：死亡保险
- B：生存保险
- C：两全保险
- D：万能保险

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：普通人寿保险的特点包括（ ）。

- A：风险特殊，经营稳定
- B：以长期性业务为主体
- C：以短期性业务为主体
- D：具有储蓄的性质

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：普通人寿保险与其他保险相同之处包括（ ）。



- A: 所转嫁的风险种类
- B: 被保险人将风险转嫁给保险人
- C: 被保险人接受保险人提供的保险条款
- D: 由投保人支付保险费

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：普通人寿保险的风险特殊性表现为（ ）。

- A: 风险的稳定性
- B: 风险的波动性
- C: 风险的规律性
- D: 风险的无序性

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于普通人寿保险风险的稳定性，下列描述正确的是（ ）。

- A: 如按死亡概率收取保费，保费不随被保险人年龄的增长而变化
- B: 所承保危险事故的发生相当稳定
- C: 普通人寿保险业务经营稳定
- D: 普通人寿保险在预测保险事故发生的可能性上比其他险种更加准确

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：关于普通人寿保险风险的规律性，下列描述正确的是（ ）。

- A: 不同年龄阶段的死亡概率、生存概率是相同的
- B: 人寿保险通常会采用自然保险费
- C: 人寿保险通常会采用均衡保险费
- D: 均衡保费不随被保险人年龄的增长而变化

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于普通人寿保险，下列说法正确的是（ ）。

- A: 大多数人寿保险的保险期限是十几年，甚至终身
- B: 人寿保险又被称为储蓄性保险或返还性保险
- C: 绝大多数的普通人寿保险都不具有返还性
- D: 保险公司在寿险产品的定价中都要考虑预定利率因素

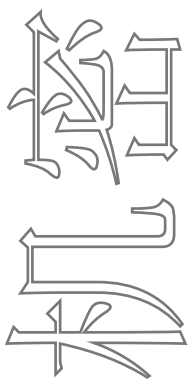
试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于均衡保费，下列说法正确的是（ ）。

- A: 交费前期投保人的死亡率相对较低
- B: 交费前期所缴纳的均衡保费要大于自然保费
- C: 均衡保费扣除费用因素后的纯保费部分用于当年发生的残疾给付
- D: 均衡保费扣除费用因素后的纯保费部分用于当年发生的死亡给付





试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：均衡保费扣除费用因素后的纯保费，可能用于（ ）。

- A：当年发生的死亡给付
- B：以后年度发生的死亡给付
- C：满期生存给付
- D：保险公司的运营费用

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：以下不属于普通人寿保险风险特殊性表现的为（ ）。

- A：风险的稳定性
- B：风险的波动性
- C：风险的规律性
- D：风险的无序性

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：关于普通人寿保险的储蓄性，以下说法正确的是（ ）。

- A：储蓄起来的保费实际上是投保人存放于保险公司的资金
- B：保险公司不能对储蓄起来的保费加以运用增值
- C：保险公司可以对储蓄起来的保费加以运用增值
- D：一般合同生效后死亡率攀升到自然保费大于或等于纯保费需要较长的一段时间

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：关于普通人寿保险的储蓄性，保险公司的做法正确的是（ ）。

- A：可以对储蓄起来的保费加以运用增值
- B：不能对储蓄起来的保费加以运用增值
- C：资金运用如果回报可观，则提供给消费者高于银行定期储蓄的回报率
- D：不管资金运用的方式与效率，在寿险产品的定价中都要考虑预定利率因素

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：关于普通人寿保险的储蓄性，保险公司的做法错误的是（ ）。

- A：可以对储蓄起来的保费加以运用增值
- B：不能对储蓄起来的保费加以运用增值
- C：资金运用如果回报可观，则提供给消费者高于银行定期储蓄的回报率
- D：不管资金运用的方式与效率，在寿险产品的定价中都要考虑预定利率因素

试题类型：多选题

试题答案：ABD



试题描述：寿险产品由于预定利率的常年累积，如果投保人在保险期间没有退保，则（ ）。

- A：被保险人最终得到的保险金给付一般大于其所缴纳的保险费之和
- B：得到的全部保险金给付总额大于他们历年交纳的全部保险费总额
- C：得到的全部保险金给付总额小于他们历年交纳的全部保险费总额
- D：得到的保险金给付总额与历年交纳的保费总额，差额部分相当于前期所交纳保险费而获得的利息

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：以下不具有普通人寿保险特点的险种为（ ）。

- A：分红保险
- B：万能保险
- C：健康保险
- D：意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：以下具有普通人寿保险特点的险种为（ ）。

- A：分红保险
- B：万能保险
- C：投资连结保险
- D：变额年金保险

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：人寿保险通常会采用均衡保险费的原因包括（ ）。

- A：不同年龄阶段的死亡概率不同
- B：在收入减少的老年时期，需支付高额的保费，极有可能因无力负担保费而不能继续参加保险
- C：按当年的死亡概率收取保险费与保费交纳人的交费实力不符
- D：按当年的死亡概率收取保险费与保费交纳人的交费实力相符



试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于均衡保险费，以下说法不正确的是（ ）。

- A：被保险人在各个年龄均衡交纳数额相等的保险费
- B：保险费随被保险人年龄的增长而变化
- C：不考虑死亡、利息等因素
- D：收取方式与自然保费相同

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：对于普通人寿保险的特点，下列描述正确的是（ ）。

- A：所承保的危险事故的发生相当稳定，表现了风险的稳定性
- B：普通人寿保险的保险期限较长，体现了长期性的特点
- C：即使中途退保，被保险人最终得到的保险金给付一定大于其所交纳的保险费之和
- D：普通人寿保险的返还性体现在保险金的给付

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：以下险种中，具有返还性特点的是（ ）。

- A：分红保险
- B：定期寿险
- C：两全保险
- D：不定期死亡保险

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于普通人寿保险，以下说法正确的是（ ）。

- A：早期的人寿保险专指死亡保险
- B：通常会采用均衡保险费
- C：被称为储蓄性保险
- D：只有少部分普通人寿保险都具有返还性

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：关于普通人寿保险，以下说法错误的是（ ）。

- A：早期的人寿保险专指死亡保险
- B：通常会采用自然保险费
- C：被称为储蓄性保险
- D：只有少部分普通人寿保险都具有返还性

试题类型：多选题

试题答案：AD



试题描述：普通人寿保险风险与健康保险、人身意外伤害保险相比，具有其自身的特殊性，主要体现在（ ）。

- A: 风险具有稳定性，在风险事故发生的可能性预测上更准确
- B: 风险具有长期性，潜伏周期过长，导致保险公司的经营风险比其他险种大
- C: 风险具有很大的不确定性
- D: 风险具有规律性

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于均衡保费的说法中，正确的是（ ）。

- A: 是指死亡保险中，保险公司每年按投保人当年的死亡概率收取保险费
- B: 可以缓解投保人因年老力衰而收入减少而无法支付高额的保险费的情况
- C: 保险费不随被保险人年龄的增长而变化
- D: 实质是在考虑死亡、利息因素的条件下，把被保险人应在若干年内负担的保险费总额，运用科学的计算方法平均分摊于各个年度

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：普通人寿保险一般具有储蓄性，对此下列说法正确的是（ ）。

- A: 储蓄起来的保费实际上是投保人提前交纳的保险费，是投保人存放于保险公司的资金
- B: 无论投保人是否退保，被保险人最终得到的金额给付一般大于其所交纳的保险费之和
- C: 保费扣除费用因素后的部分纯保费会储蓄起来，用于以后年度发生的死亡给付或满期生存给付
- D: 在寿险产品的定价中都要考虑预定利率因素，即保险公司要考虑提供给消费者的回报率

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：普通人寿保险的储蓄性表现在（ ）。

- A: 利息
- B: 返还性
- C: 给付性
- D: 补偿性

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：普通人寿保险具有储蓄性的表现之一是利息，对此下列说法正确的是（ ）。

- A: 生存保险，由于采用自然保费，在交费前期投保人的死亡率相对较低，其所交纳的自然保费要大于均衡保费
- B: 众多参加人寿保险的被保险人得到的保险金给付总额大于他们历年交纳的全部保险费总额，差额部分相当于前期所交纳保险费而获得的利息



**C:** 不管保险公司资金运用的效率如何，客观上其资产中必然有投保人所交保险费储蓄起来的部分，保险公司需要考虑给予客户一定的回报，这就是利息

**D:** 人寿保险单期限大多较长，且在有效期内，投保人的保费会储蓄在保险公司，这部分资金会累积增长，增长的部分将作为利息支付给投保方

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于普通人寿保险与健康保险的对比，下列说法正确的是（ ）。

- A:** 普通人寿保险一般为给付性保险，而健康保险一般为补偿性保险
- B:** 普通人寿保险转嫁的是被保险人生存或者死亡的风险，而健康保险转嫁的是被保险人的医疗疾病风险
- C:** 比起健康保险，普通人寿保险的风险具有稳定性和规律性
- D:** 普通人寿保险与健康保险的共同点之一是将被保险人的风险转嫁给保险人

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：关于普通人寿保险与人身意外伤害保险的对比，下列说法正确的是（ ）。

- A:** 普通人寿保险一般为给付性保险，而人身意外伤害保险一般为补偿性保险
- B:** 普通人寿保险转嫁的是被保险人生存或者死亡的风险，而人身意外伤害保险转嫁的是被保险人的残疾风险
- C:** 比起人身意外伤害保险，普通人寿保险的风险具有稳定性和规律性
- D:** 普通人寿保险与人身意外伤害保险的共同点之一是被保险人将风险转嫁给保险人

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：现代人寿保险制度的建立，是从生命表运用于计算人寿保险保费开始的。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：与人身意外伤害保险、健康保险相同的是，普通人寿保险转嫁的是被保险人生存或者死亡的风险。（ ）

试题类型：判断题

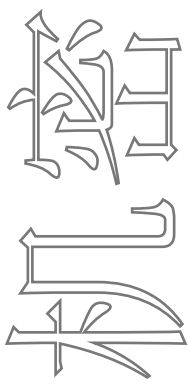
试题答案：对

试题描述：人寿保险通常采用均衡保险费，即被保险人在各个年龄均衡交纳数额相等的保险费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：普通人寿保险的保险期限一般较短。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：保险公司计算人寿保险保费时要考虑利率因素。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：保险公司在寿险产品的定价中无需考虑预定利率因素。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：新型人身保险中的分红保险、万能保险、投资连结保险和变额年金保险均不具有普通人寿保险的特点。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：人寿保险中储蓄起来的保费是投保人存放于保险公司的资金。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：普通人寿保险是新型人身保险的基本险种。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：1771 年英国伦敦的“衡平保险社”首先根据生命表，按年龄及身体健康状况计算普通人寿保险合理的保险费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：普通人寿保险的风险特殊性体现为两个方面，一方面是风险的长期性，另一方面是风险的规律性。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：当投保人投保死亡保险时，每年按被保险人当年的死亡概率收取保险费，这种保险费就称为自然保费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：由于人寿保险的保险期限一般较长，为解决被保险人因步入老年，面临收入减少而保费增高的矛盾，故采用自然保费制。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在普通人寿保险中，只有纯粹的定期寿险可以实现“如果被保险人生



存到保险期满，保险公司既不给付保险金，也不退还保险费”。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：普通人寿保险也具有与储蓄相类似的利息返还性，因此又被称为储蓄性保险或返还性保险。（ ）

## 第二节 普通人寿保险的险种

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：以被保险人的死亡为给付保险金条件的人寿保险是（ ）。

- A：生存保险
- B：死亡保险
- C：两全保险
- D：年金保险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：以下不属于普通人寿保险的险种为（ ）。

- A：死亡保险
- B：生存保险
- C：万能保险
- D：年金保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：死亡保险可分为（ ）。

- A：定期寿险和终身寿险
- B：定期寿险和定期死亡保险
- C：普通死亡保险和限期交费死亡保险
- D：以上分类都对

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：死亡保险保障的是（ ）。

- A：被保险人罹患重大疾病时所需的医疗费用
- B：被保险人遭受意外后所花费的医疗费用
- C：避免由于被保险人的死亡而使其家属或依赖其收入生活的人陷入困境
- D：被保险人生存期间所需要的生活费用

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：关于定期寿险，以下说法错误的是（ ）。



- A: 以死亡为给付保险金条件
- B: 保险期限为固定年限
- C: 被保险人在约定期限内死亡，保险人即给付受益人约定的保险金
- D: 被保险人在保险期限届满时仍然生存，合同即行终止，保险人退还已收取的保险费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列对定期寿险的描述，不正确的是（ ）。

- A: 可用较为低廉的保险费获得一定期限内较大的保险保障
- B: 可用较为低廉的保险费获得终身的保险保障
- C: 被保险人在保险期限届满仍生存，不能得到保险金给付
- D: 被保险人在保险期限届满仍生存，缴纳的保险费不再退还

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：以下属于定期寿险特点的是（ ）。

- A: 保险期限不固定
- B: 保费退还
- C: 保费低廉
- D: 一般不发生逆选择

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：以下不属于定期寿险特点的是（ ）。

- A: 保险期限固定
- B: 保费不退还
- C: 保费低廉
- D: 一般不发生逆选择

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：王先生购买了一份定期寿险，选择 65 岁期满，则该保险责任终止日为（ ）。

- A: 王先生 65 周岁生日当天
- B: 与保险公司约定的日期
- C: 王先生 65 周岁生日之后的第一个保单周年日
- D: 以上都可以

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在相同保额、相同投保条件下，以下险种保费最低的是（ ）。

- A: 定期寿险
- B: 终身寿险





C: 分红保险

D: 两全保险

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 某保险公司在今年 4 月 30 日签发了一张保单, 那么该保单的保单周年日是 ( )。

A: 今年 12 月 31 日

B: 明年 1 月 1 日

C: 其后每年 4 月 30 日

D: 其后每年 12 月 31 日

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 定期死亡保险保费低廉的原因是 ( )。

A: 纯保费不具有储蓄性

B: 保险人承担死亡风险责任的时间有确定期限

C: 提供的完全是危险保障

D: 以上都是

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 定期死亡保险保费低廉的原因不包括 ( )。

A: 纯保费不具有储蓄性

B: 保险人承担死亡风险责任的时间有确定期限

C: 没有成本

D: 提供的完全是危险保障

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列关于逆选择的说法, 错误的是 ( )。

A: 逆选择对保险人而言是不利的

B: 在定期寿险中一般不出现

C: 投保者中状况较差者选择购买保险或续保

D: 投保者中情况良好者不欲购买保险或续保

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列不属于保险公司避免逆选择行为出现采取的措施是 ( )。

A: 对超过一定保险金额的被保险人进行全面细致的体检

B: 对身体状况略差的被保险人提高收费标准

C: 对从事某种危险工作的被保险人降低收费标准

D: 对年龄较高身体又较差者拒绝承保



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列选项中，属于定期寿险局限性的是（ ）。

- A：保费低廉
- B：种类繁多
- C：采用均衡保费
- D：大多不具备储蓄功能

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：关于普通定期寿险的说法，错误的是（ ）。

- A：以年数表示期限
- B：期满合同自动终止
- C：受益人领到的保险金一定逐年递增
- D：有 5 年期、10 年期等若干种

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于终身寿险的说法，正确的是（ ）。

- A：以死亡为给付保险金条件
- B：保险期限是终身
- C：保险合同中并没有确定的期限
- D：以上都对

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：按照交费方式，终身寿险分类中不存在的是（ ）。

- A：普通终身寿险
- B：特殊终身寿险
- C：限期交费终身寿险
- D：趸交终身寿险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：限期交费终身寿险的保费交纳不会出现的情况是（ ）。

- A：交纳期限是一定年限
- B：只能按年交纳
- C：规定交费到某一特定年龄
- D：在同一保险金额下，交费期限越长，每次交纳保费越少

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：关于趸交终身寿险，下列说法中错误的是（ ）。

- A：投保时一次全部交清保费



- B: 可以避免因停交保费而致保单失效的情况
- C: 有一定的费率优惠
- D: 不属于限期交费保险的一种特殊形态

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列不属于生存保险目的的是 ( )。

- A: 避免由于被保险人死亡而陷入生活困境
- B: 满足一定时期之后被保险人生活等方面的需要
- C: 为子女读大学提供一笔教育基金
- D: 为老年人提供养老保障

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 生存保险保险金的给付条件是 ( )。

- A: 被保险人在保险期内伤残
- B: 被保险人在保险期内死亡
- C: 被保险人保险期满或达到合同约定年龄时仍生存
- D: 以上皆是

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 被保险人在保险期限内死亡或保险期满时生存, 保险人均按照合同承担给付保险金责任的险种是 ( )。

- A: 两全保险
- B: 死亡保险
- C: 生存保险
- D: 定期寿险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 两全保险又被称为 ( )。

- A: 全能保险
- B: 万能保险
- C: 年金保险
- D: 生死合险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 关于两全保险的保费, 下列说法错误的是 ( )。

- A: 储蓄性极强
- B: 纯保费由危险保费和储蓄保费组成
- C: 危险保费用于保险期限内死亡给付
- D: 储蓄保费仅用于生存给付



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：如投保两全保险需要中途退保，用于支付退保金的是（ ）。

- A：纯保费
- B：危险保费
- C：储蓄保费
- D：生存保费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于两全保险的储蓄性，说法正确的是（ ）。

- A：不具有储蓄性
- B：储蓄性极强
- C：储蓄性比定期寿险弱
- D：储蓄保费用于保险期限内的死亡给付

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：年金保险分期给付生存保险金的间隔不得超过（ ）。

- A：三个月
- B：六个月
- C：一年
- D：三年

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于年金保险的说法，错误的是（ ）。

- A：以生存为给付保险金的条件
- B：以死亡为给付保险金的条件
- C：按约定分期给付保险金
- D：保险金分期给付间隔不超过一年

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：年金保险的保险期限不包括（ ）。

- A：投保期
- B：交费期
- C：给付期
- D：等待期

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列对年金保险特点的描述，错误的是（ ）。



- A: 保险金的给付采取了年金方式
- B: 保单具有现金价值
- C: 高于普通生存保险保单的现金价值
- D: 保险期限包括交费期、给付期和等待期

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：年金保险的给付期是指（ ）。

- A: 投保人分次交纳保费的期间
- B: 保险人整个给付年金额的期间
- C: 保险人给付年金的间隔期间
- D: 交费结束后至给付开始这一段的等待期间

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于期交年金，下列说法正确的是（ ）。

- A: 保险费由投保人一次性全部交清
- B: 给付日开始之前，分期交付保险费
- C: 给付日开始之后，分期交付保险费
- D: 保险合同成立后，投保人按期领取年金

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：联合年金是指以（ ）的被保险人均生存作为年金给付条件的年金保险。

- A: 一个或一个以上
- B: 两个或两个以上
- C: 三个或三个以上
- D: 四个或四个以上

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：联合年金停止给付保险金的情况是（ ）。

- A: 数个被保险人中年龄最大的死亡
- B: 数个被保险人中年龄最小的死亡
- C: 数个被保险人中最先一个死亡
- D: 数个被保险人中最后一个生存者死亡

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：给付金额随着被保险人数的减少而进行调整的年金保险是（ ）。

- A: 个人年金
- B: 联合年金
- C: 最后生存者年金



D: 联合及生存者年金

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于最后生存者年金保险的表述, 正确的是 ( )。

- A: 至少包含三个或三个以上的被保险人
- B: 以被保险人中至少尚有两个生存作为年金给付条件
- C: 给付金额根据被保险人数量发生变化
- D: 年金的给付持续到最后一个生存者死亡为止

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 定额年金指的是 ( ) 不随投资收益水平的变动而变动。

- A: 年金给付年限
- B: 年金给付额度
- C: 年金给付条件
- D: 以上皆是

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 变额年金指年金给付按资金账户的 ( ) 水平进行调整的年金保险。

- A: 投资收益
- B: 通货膨胀
- C: 保险赔付
- D: 资金流通

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 年金保险按给付方式划分, 不包括 ( )。

- A: 定期年金
- B: 终身年金
- C: 最低保证年金
- D: 定期生存年金

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在最低保证年金中, 规定了最低保证确定年数, 且规定期间内无论被保险人生存与否均可得到年金给付的是 ( )。

- A: 退还年金
- B: 补偿年金
- C: 确定给付年金
- D: 定期生存年金

试题类型: 单选题



试题答案：A

试题描述：（ ）指当年受领人死亡而其年金领取总额低于年金购买价格时，保险人以现金方式一次或分期退还其差额。

- A：退还年金
- B：补偿年金
- C：确定给付年金
- D：定期生存年金

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：关于定期生存年金，下列选项中表述错误的是（ ）。

- A：以被保险人在规定期间内生存为给付条件
- B：年金的给付以一定的年数为限
- C：被保险人一直生存，给付到被保险人死亡为止
- D：被保险人在规定的期限内死亡，年金给付立即停止

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列年金保险中，当被保险人身故后，保险人仍可能继续给付年金的是（ ）。

- A：不定期年金
- B：终身年金
- C：定期生存年金
- D：确定给付年金

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：对于被保险人而言，定期寿险最大的优点是（ ）。

- A：对同等条件下的寿险，定期寿险的现金价值最高
- B：保险期限届满仍生存的，可退还已缴纳的保险费
- C：可以用较为低廉的保险费获得一定期限内较大的保险保障
- D：在约定保险期限内死亡的，可获得一笔超过保险金额的身故金

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：以下属于定期寿险特点的是（ ）。

- A：续保性极佳
- B：保费最低
- C：保费不退还
- D：具有储蓄功能

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于定期寿险的续保性不佳的原因，说法错误的是（ ）。



- A: 当保险保障的需求超过特定期限，由于被保险人变为不可保体而永远丧失保险保障
- B: 由于被保险人的年龄增大，费率过高，因而不能支付昂贵的保费
- C: 由于被保险人的年龄增大，被保险公司排除在保险保障之外
- D: 由于定期寿险大多具备储蓄功能，投保人可以获得保障与储蓄的双重利益

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：以下关于递增式定期寿险的说法正确的是（ ）。

- A: 保险受益人领到的保险金随着保单年度的增加而递增
- B: 它是一种普通定期寿险
- C: 受益人领到的最后一年保险金是最少的
- D: 若被保险人在第一年度死亡，受益人领到的保险金等于保额，以后逐年递减

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：生存保险的被保险人在保险期内死亡，保险人不承担保险责任，并且（ ）。

- A: 退还全部已交纳保险费
- B: 不退还已交纳的保险费
- C: 扣除退保费用后，退还剩余已交纳保险费
- D: 扣除销售人员佣金后，退还剩余已交纳保险费

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：以下关于两全保险的说法正确的是（ ）。

- A: 两全保险是将定期死亡保险和生存保险结合起来的保险形式
- B: 受益人既可以领取身故金又可以领取期满生存金
- C: 单位可以为员工投保团体两全保险
- D: 两全保险的费率是众多寿险中最高的

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：以下关于两全保险的特点错误的是（ ）。

- A: 储蓄性极强
- B: 保险费率一般较高
- C: 死亡保险金和生存保险金必须相同
- D: 死亡保险金和生存保险金可以不同

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列保险不具有现金价值的是（ ）。

- A: 万能保险
- B: 两全保险





- C: 年金保险
- D: 人身意外伤害保险

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 以下不属于普通人寿保险的险种为 ( )。

- A: 分红保险
- B: 生存保险
- C: 万能保险
- D: 年金保险

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 以下属于普通人寿保险的是 ( )。

- A: 分红保险
- B: 生存保险
- C: 万能保险
- D: 年金保险

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列关于死亡保险的说法, 正确的是 ( )。

- A: 以被保险人的死亡为给付保险金条件
- B: 可分为定期寿险和终身寿险
- C: 可分为定期寿险和年金保险
- D: 死亡保险容易发生逆选择

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 关于定期寿险, 以下说法正确的是 ( )。

- A: 以死亡为给付保险金条件
- B: 保险期限为固定年限
- C: 被保险人在约定期限内死亡, 保险人即给付受益人约定的保险金
- D: 被保险人在保险期限届满时仍然生存, 合同即行终止, 保险人退还已收取的保险费

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 以下属于定期寿险特点的是 ( )。

- A: 保费低廉
- B: 可退还保费
- C: 保险期限固定
- D: 一般不发生逆选择



试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：以下属于定期寿险特点的是（ ）。

- A：保险期限固定
- B：保费返还
- C：保费低廉
- D：容易发生逆选择

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：定期寿险的保险期限可以是（ ）。

- A：5 年
- B：10 年
- C：20 年
- D：达到特定年龄（如 65 岁）为保险期满

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：定期死亡保险保费低廉的原因是（ ）。

- A：纯保费不具有储蓄性
- B：保险人承担死亡风险责任的时间有确定期限
- C：提供的完全是危险保障
- D：没有成本

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：关于逆选择，下列说法正确的是（ ）。

- A：指投保人进行的与保险人一致的选择
- B：在定期寿险中一般不出现
- C：投保人中状况较差者选择购买保险或续保
- D：投保人中情况良好者不欲购买保险或续保

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列属于保险公司避免逆选择行为出现而采取的措施是（ ）。

- A：对所有受益人进行全面细致的体检
- B：对身体状况略差的被保险人提高收费标准
- C：对从事某种危险工作的被保险人提高收费标准
- D：对年龄较高身体又较差者拒绝承保

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：下列选项中，属于定期寿险局限性的是（ ）。

- A：保费低廉



- B: 种类繁多
- C: 大多不具备储蓄功能
- D: 被保险人可能由于年龄过大而被排除在保险保障之外

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列属于定期寿险的险种是 ( )。

- A: 平准式定期寿险
- B: 递减式定期寿险
- C: 递增式定期寿险
- D: 区间式定期寿险

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 关于特殊定期寿险, 以下说法正确的是 ( )。

- A: 以年数表示期限
- B: 以特定年龄表示保险期间
- C: 领到的保险金额随保单年度的增加而递增
- D: 保险期间可以为限定期限至 80 岁

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 递减式定期寿险的特征包括 ( )。

- A: 领到的保险金随着保单年度的增加而递减
- B: 领到的保险金随着保单年度的增加而递增
- C: 若被保险人在第一年度死亡, 受益人领到的保险金等于保额
- D: 若被保险人在最后一年度死亡, 受益人领到的保险金等于保额

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 以下属于终身寿险特点的是 ( )。

- A: 没有确定的保险期限
- B: 以被保险人死亡为给付保险金条件
- C: 被保险人可以得到永久性保障
- D: 保险金额高于定期寿险

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 终身寿险的优点包括 ( )。

- A: 被保险人可以得到永久性保障
- B: 保险费中含有储蓄成分
- C: 保单没有现金价值
- D: 中途退保可得到退保金



试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：终身寿险的费率高于定期寿险，原因是（ ）。

- A：终身寿险责任期限长
- B：终身寿险责任期限短
- C：终身寿险必然给付保险金
- D：终身寿险保险金额比较高

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：按照交费方式，终身寿险可分为（ ）。

- A：普通终身寿险
- B：特殊终身寿险
- C：限期交费终身寿险
- D：趸交终身寿险

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：普通终身寿险交纳保费的方式是（ ）。

- A：一定期限内分期交付保费
- B：终身分期交付保费
- C：通常为按年交纳
- D：不可以按月交纳

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：限期交费终身寿险的保费交纳可能出现的情况是（ ）。

- A：交纳期限是一定年限
- B：只能按年交纳
- C：规定交费到某一特定年龄
- D：在同一保险金额下，交费期限越长，每次交纳保费越少

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于趸交终身寿险，下列说法中正确的是（ ）。

- A：投保时一次全部交清保费
- B：可以避免因停交保费而致保单失效的情况
- C：有一定的费率优惠
- D：不属于限期交费保险的一种特殊形态

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列选项对生存保险的目的描述正确的是（ ）。

- A：避免由于被保险人死亡而陷入生活困境



- B: 满足一定时期之后被保险人生活等方面的需要
- C: 为子女读大学提供一笔教育基金
- D: 为老年人提供养老保障

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：生存保险保险金的给付条件是（ ）。

- A: 被保险人保险期满时仍生存
- B: 被保险人在保险期限内死亡
- C: 被保险人达到合同约定年龄时仍生存
- D: 被保险人在保险期内伤残

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：被保险人在保险期限内死亡或保险期满时生存，保险人均按照合同承担给付保险金责任的险种是（ ）。

- A: 两全保险
- B: 生死合险
- C: 生存保险
- D: 定期寿险

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于两全保险保险金的说法，正确的是（ ）。

- A: 死亡保险金一定和生存保险金相同
- B: 死亡保险金和生存保险金可以不同
- C: 被保险人合同有效期内死亡，保险人给付死亡保险金
- D: 被保险人生存至合同期满，保险人给付生存保险金

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：如果投保两全保险，下列情形中受益人可获得保险金的情形是（ ）。

- A: 被保险人合同期内发生重大疾病并入院治疗时
- B: 被保险人合同有效期内死亡
- C: 被保险人生存至合同期满
- D: 被保险人发生意外被告知终身残疾时

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于两全保险的保费，下列说法正确的是（ ）。

- A: 储蓄性极强
- B: 纯保费由危险保费和储蓄保费组成
- C: 危险保费用于保险期限内死亡给付
- D: 储蓄保费仅用于生存给付



试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：两全保险中储蓄性的作用是（ ）。

- A：保险费率一般较高
- B：使受益人得到保障
- C：给付保险金额度一般较高
- D：使被保险人享受储蓄利益

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：两全保险的特点包括（ ）。

- A：储蓄性极强
- B：保险费率一般较高
- C：死亡保险金和生存保险金相同
- D：死亡保险金和生存保险金可以不同

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：按保险期限来划分，两全保险分为（ ）。

- A：定期两全保险
- B：终身两全保险
- C：储蓄两全保险
- D：年金两全保险

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于年金保险的说法，正确的是（ ）。

- A：以生存为给付保险金的条件
- B：以死亡为给付保险金的条件
- C：按约定分期给付保险金
- D：保险金给付时间间隔可以自定义



试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：李太太投保了年金保险，给付方式可能为（ ）。

- A：一次性给付
- B：每五年给付一次
- C：按月增额给付
- D：按年增额给付

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：年金保险的保险期限包括（ ）。

- A：投保期
- B：交费期
- C：给付期
- D：等待期

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列对年金保险特点的描述，正确的是（ ）。

- A：保险金的给付采取了年金方式
- B：保单具有现金价值
- C：高于普通生存保险保单的现金价值
- D：保险期限包括交费期、给付期和等待期

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：按交费方式划分，年金保险可以分为（ ）。

- A：即期年金
- B：延期年金
- C：趸交年金
- D：期交年金

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：关于期交年金，下列说法有误的是（ ）。

- A：保险费由投保人一次性全部交清
- B：给付日开始之前，分期交付保险费
- C：给付日开始之后，分期交付保险费
- D：于约定时间开始，由年金受领人按期领取年金

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：年金保险按被保险人数划分，可分为（ ）。



- A: 个人年金
- B: 联合年金
- C: 最后生存者年金
- D: 联合生存者年金

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：关于联合年金，下列说法正确的是（ ）。

- A: 存在两个或两个以上被保险人
- B: 年金给付条件是被保险人均生存
- C: 年金给付持续到最先发生死亡为止
- D: 数个被保险人中头一个死亡时年金停止给付

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：年金保险给付金额保持不变的是（ ）。

- A: 个人年金
- B: 联合年金
- C: 最后生存者年金
- D: 联合及生存者年金

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列关于最后生存者年金保险的表述，正确的是（ ）。

- A: 包含两个或两个以上的被保险人
- B: 以被保险人中至少尚有一个生存作为年金给付条件
- C: 给付金额不发生变化
- D: 年金的给付持续到最后一个生存者死亡为止

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：按给付额是否变动划分，年金保险可分为（ ）。

- A: 趸交年金
- B: 期交年金
- C: 定额年金
- D: 变额年金

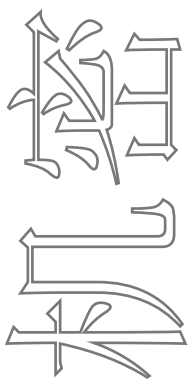
试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：关于延期年金的说法正确的是（ ）。

- A: 合同成立后，保险人即行按期给付年金
- B: 合同成立后，经过一段时间才开始给付年金
- C: 合同成立后，被保险人达到一定年龄才开始给付年金
- D: 合同成立后，保费交满则按期给付年金





试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：年金保险按给付方式划分，则包括（ ）。

- A：定期年金
- B：终身年金
- C：最低保证年金
- D：定期生存年金

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列关于最低保证年金的说法，正确的是（ ）。

- A：防止年金受领人早期死亡，过早丧失领取年金权利
- B：可分为确定给付年金和退还年金
- C：确定给付年金在最低保证确定年数内，被保险人生存，可以得到年金给付
- D：确定给付年金在最低保证确定年数内，被保险人死亡，可以得到年金给付

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于定期生存年金，下列选项中表述正确的是（ ）。

- A：以被保险人在规定期间内生存为给付条件
- B：年金的给付以一定的年数为限
- C：被保险人一直生存，给付到其死亡为止
- D：被保险人在规定的期限内死亡，年金给付立即停止

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：以下关于定期寿险的说法正确的是（ ）。

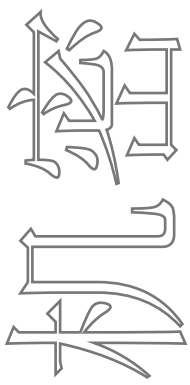
- A：在保险金额及投保条件相同的情况下，定期寿险的保险费低于任何一种人寿保险
- B：如果保险期限届满时被保险人仍然生存，保险人不承担给付责任，同时不退还投保人已交纳的保险费，但需退还相应的现金价值
- C：投保定期寿险可以以较少的付出获取较大的保障
- D：定期寿险大多不具备储蓄功能，投保人不能获得保障与储蓄的双重利益

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：定期寿险的续保性不佳是由于（ ）。

- A：当保险保障的需求超过特定期限，由于被保险人变为不可保体而永远丧失保险保障
- B：由于被保险人的年龄增大，费率过高，因而不能支付昂贵的保费
- C：由于被保险人的年龄增大，被保险公司排除在保险保障之外
- D：由于定期寿险大多不具备储蓄功能，投保人不能获得保障与储蓄的双重利益



试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：定期寿险的种类有很多，主要包括（ ）。

- A：死亡定期寿险
- B：特殊定期寿险
- C：递减式定期寿险
- D：两全定期寿险

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：以下关于递增式定期寿险的说法正确的是（ ）。

- A：保险受益人领到的保险金随着保单年度的增加而递增
- B：它是一种普通定期寿险
- C：若被保险人在最后一年度死亡，则受益人领到的保险金恰好等于保险金额
- D：若被保险人在第一年度死亡，受益人领到的保险金等于保额，以后逐年递减

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：以下关于两全保险的说法正确的是（ ）。

- A：两全保险是将定期死亡保险和生存保险结合起来的保险形式
- B：受益人既可以领取身故金又可以领取期满生存金
- C：单位可以为员工投保团体两全保险
- D：两全保险不仅使受益人得到保障，同时也使被保险人本身享受其储蓄利益

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列保险具有现金价值的是（ ）。

- A：万能保险
- B：两全保险
- C：年金保险
- D：人身意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：以下关于年金保险的说法正确的是（ ）。

- A：变额年金是指年金给付按银行账户的投资收益水平进行调整的年金保险
- B：退还年金是指当年金受领人死亡而其年金领取总额低于年金购买价格时，保险人以现金方式一次或分期退还其差额的年金保险
- C：最低保证年金是为了防止年金受领人早期死亡，而过早丧失领取年金的权利而产生的一种年金保险
- D：延期年金是指保险合同成立后，经过一定时期或被保险人达到一定年龄才开始给付年金的年金保险

试题类型：多选题



试题答案：BD

试题描述：最低保证年金是为了防止年金受领人早期死亡，而过早丧失领取年金的权利而产生的一种年金保险，其可分为（ ）。

A：延期年金

B：确定给付年金

C：即期年金

D：退还年金

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：定期寿险的被保险人在保险期限届满仍然生存，则不能得到保险金的给付，且已交纳的保险费不再退还。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：保险公司通常对身体状况略差或一些从事某种危险工作的被保险人提高收费标准，以避免逆选择。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：终身寿险的保险合同中规定了保险期限。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：限期交费终身寿险一旦不再交付保费，就停止享有保险保障。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在人寿保险实务中，生存保险大多以年金保险的形式出现。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：两全保险中，用于支付退保金的是死亡保费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：两全保险可分为定期两全保险和终身两全保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：年金保险实质上就是以年金方式给付保险金的生存保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错



试题描述：年金保险保单的现金价值高于普通生存保险保单的现金价值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：联合及生存者年金的给付金额随着被保险人数的减少而进行调整。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：定额年金和变额年金的区别在于年金的给付数额是否固定。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：退还年金指当年金受领人死亡而其年金领取总额低于年金保险金额时，保险人以现金方式一次或分期退还其差额的年金保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：即期年金是指保险合同成立后，经过一定时期或被保险人达到一定年龄才开始给付年金的年金保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：定期生存年金的被保险人在规定的期限内死亡，则年金给付立即停止。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：定期寿险是指被保险人在约定期限内发生保险事故，保险人即给付受益人约定的生存保险金。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：定期寿险的保险期限通常为 5 年、10 年、15 年、20 年或 25 年不等，所以不可能出现保险期限为 1 年的情况。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：定期保险中，如果保险期限届满时被保险人仍然生存，保险人不承担给付责任，同时不退还投保人已交纳的保险费，但可退还相应的现金价值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在保险金额及投保条件相同的情况下，定期寿险的保险费低于任何一



种人寿保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：平准式定期寿险是指被保险人在保险期内任何时候死亡，受益人领取的保险金均是相同的一种定期寿险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：终身寿险最大的优点是被保险人可以得到永久性保障，保险费中含有储蓄成分，退保后可以退还已交的保费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：趸交终身寿险是指在投保时一次全部交清保险费的终身寿险，是限期交费保险的一种特殊形态。（ ）

## 第五章 分红保险

### 第一节 分红保险概述

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险公司将其实际经营成果优于定价假设所产生的盈余，按一定比例向保单持有人进行分配的人身保险产品是（ ）。

A：变额年金保险

B：分红保险

C：万能保险

D：投资连结保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：投保分红保险后，当保险公司的（ ）优于定价假设时，保险公司按一定比例将产生的盈余向保单持有人进行分配。

A：总保费收入

B：实际经营成果

C：总责任准备金

D：未到期责任准备金

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：投保分红保险后，当保险公司的实际经营成果优于（ ）时，保险公司按一定比例将产生的盈余向保单持有人进行分配。



- A: 未到期责任准备金
- B: 负债比例
- C: 定价假设
- D: 总责任准备金

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 按照分红保险合同约定, 下列选项中属于保单持有人享有的合同权益的是 ( )。

- A: 调整保险费费率
- B: 扩大保险责任范围
- C: 红利请求权
- D: 选择投资渠道

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 在 1768 年召开的第 18 次 ( ) 大会上, 20 多个国家的与会代表对保单分红的必要性达成共识。

- A: 分红保险发展研讨
- B: 世界保险行业发展
- C: 世界保险人联盟
- D: 世界精算师

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 美国精算师协会于 1776 年成立了 ( ), 对保单分红进行理论探讨并对保险公司进行指导。

- A: 红利委员会
- B: 分红保险公司
- C: 分红保险精算制度
- D: 分红保险精算研究中心

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 1776 年, 英国公平人寿保险公司在成立 15 周年进行决算时, 发现 ( ), 于是决定将已收保费的 10% 返还给投保人, 这是世界上最早的分红保险。

- A: 实际责任准备金明显多于未来保险金支付所需的准备金
- B: 未来保险金支付所必需的准备金明显多于实际责任准备金
- C: 总保险费收入明显多于实际责任准备金
- D: 总保险费收入明显多于定价时的保费收入假设

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 世界上最早的分红保险产生于 ( ) 年。



- A: 1774
- B: 1775
- C: 1776
- D: 1777

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于日本分红保险的发展，说法正确的是（ ）。

- A: 1948 年，日本的保险公司以总保费的 2.5% 支付分红保险的红利
- B: 1948 年，日本的保险公司以总保费的 3% 支付分红保险的红利
- C: 日本于 1948 年开始采用二利源法支付分红保险的红利
- D: 日本于 1948 年开始采用三利差益法支付分红保险的红利

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在分红保险的二利源法中，“二利源”是指（ ）。

- A: 利差益和死差益
- B: 利差益和费差益
- C: 死差益和费差益
- D: 费差益和退保益

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：我国保险市场上第一个分红保险产品出现于（ ）年。

- A: 1998
- B: 1999
- C: 2000
- D: 2001

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：我国保险市场上第一款分红保险产品由（ ）推出。

- A: 中国人寿保险股份有限公司
- B: 中国太平洋人寿保险股份有限公司
- C: 中国平安保险股份有限公司
- D: 美国友邦保险有限公司

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列选项中，属于分红保险设计原理要点的是（ ）。

- A: 实行较高的保证利率
- B: 限制交费期限
- C: 保障风险低于万能保险
- D: 保险费率低于非分红保险



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于分红保险和非分红保险的说法，正确的是（ ）。

- A：分红保险的保险期限高于非分红保险
- B：分红保险的保险金额高于非分红保险
- C：分红保险的保险费高于非分红保险
- D：分红保险的保险费率高于非分红保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列保险产品中，一般具有保单现金价值的是（ ）。

- A：分红保险
- B：短期意外伤害保险
- C：普通医疗保险
- D：车辆损失保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列保险产品中，开发时实行较低预定利率的是（ ）。

- A：住院保险
- B：分红保险
- C：普通医疗保险
- D：公路旅客人身意外伤害保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于分红保险产品设计的传统做法，说法错误的是（ ）。

- A：分红不能为负
- B：采用较为保守的预定利率、预定死亡率和预定费用率
- C：根据实际的投资收益、死亡赔付和费用发生情况与相应的预定水平之差进行分红
- D：投保人需要共担保险人的经营亏损

试题类型：单选题

试题答案：D

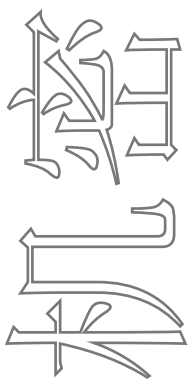
试题描述：下列关于分红保险产品设计的传统做法，说法正确的是（ ）。

- A：采用较高的预定利率
- B：采用较低的预定死亡率
- C：采用较低的预定费用率
- D：以上说法均不正确

试题类型：单选题

试题答案：D





试题描述：下列关于分红保险产品设计的传统做法，说法正确的是（ ）。

- A：根据合同约定，定期定额进行分红
- B：根据实际的未到期责任准备金与相应的预定水平之差进行分红
- C：根据实际的保险费、保险金额情况与相应的预定水平之差进行分红
- D：根据实际的投资收益、死亡赔付和费用发生情况与相应的预定水平之差进行分红

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于分红保险的分红，说法正确的是（ ）。

- A：分红可以为零
- B：分红须有上限规定
- C：分红可以为负数
- D：一定会有分红

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：分红保险的分红不能为负，表示的涵义是（ ）。

- A：要求保险人经营不得出现亏损
- B：不能要求投保人承担保险人的经营亏损
- C：不能要求投保人增加保险费以补足经营亏损
- D：不能要求保险人增加资本金以补足责任准备金

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保单持有人从分红保险中获得的红利，来源于保险公司分红保险产品的（ ）。

- A：保单盈余
- B：实收资本金
- C：保险金额
- D：开发成本

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列说法中，属于分红保险特点的是（ ）。

- A：保单持有人承担经营损失
- B：红利分配方式唯一
- C：定价的精算假设比较激进
- D：保险给付中含有红利

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列说法中，属于分红保险特点的是（ ）。

- A：定价的精算假设比较低



- B: 保单持有人享受投资收益和承担经营损失
- C: 退保金中含有红利
- D: 红利分配方式暂只提供现金领取

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列选项中, 分红保险产品可以实现的是 ( )。

- A: 提供合同规定的各种保障
- B: 为保单持有人设立独立的投资账户
- C: 保证定期定额分配红利
- D: 将经营分红业务产生的全部盈余分配给保单的持有人

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 《个人分红保险精算规定》规定, 保险公司每一会计年度向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年可分配盈余的 ( )。

- A: 70%
- B: 75%
- C: 80%
- D: 85%

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 中国保监会规定保险公司须将分红保险业务当年可分配盈余的一定比例分配给保单持有人。对于该比例, 不符合保监会规定的是 ( )。

- A: 69%
- B: 79%
- C: 89%
- D: 99%

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 《个人分红保险精算规定》规定, 保险公司每一会计年度向保单持有人实际分配盈余的比例不低于 ( ) 的 70%。

- A: 当年实收保费
- B: 当年投资收益
- C: 当年可分配盈余
- D: 当年保险责任准备金

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 如果保险公司的经营状况不佳, 保单持有人能分到的红利 ( )。

- A: 往往比经营状况良好的年份少
- B: 只能是最低的红利保证



- C: 将为负数
- D: 不可能没有

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 如果保险公司的经营状况不佳, 保单持有人能分到的红利 ( )。

- A: 往往比经营状况良好的年份多
- B: 只能是最低的红利保证
- C: 将为负数
- D: 可能为零

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于分红保险的说法中, 正确的是 ( )。

- A: 被保险人身故后, 未领取的累计红利和利息不再接受领取
- B: 被保险人身故后, 未领取的累计红利和利息归保险人所有
- C: 保单持有人在中途退保时, 未领取的累计红利和利息不再领取
- D: 满期给付时, 被保险人可获得保险金以及未领取的累计红利和利息

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 分红保险的保单持有人在中途退保时, 未领取的累计红利和利息的处理办法是 ( )。

- A: 归保险人所有
- B: 归中国保监会所有
- C: 由保单持有人领取
- D: 不再接受领取

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 按照设计类型分类, 人寿保险产品可以分为普通型人寿保险和新型人寿保险。下列选项中, 属于新型人寿保险的是 ( )。

- A: 终身寿险
- B: 分红保险
- C: 两全保险
- D: 定期寿险

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 按照设计类型分类, 人寿保险产品可以分为普通型人寿保险和新型人寿保险。下列选项中, 属于普通型人寿保险的是 ( )。

- A: 投资连结保险
- B: 分红保险
- C: 定期寿险



D: 万能保险

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 分红保险、非分红保险以及分红保险产品与其附加的非分红保险产品必须满足的基本经营要求是( )。

- A: 分设账户, 独立核算
- B: 分设账户, 统一核算
- C: 统一账户, 合并核算
- D: 统一账户, 分项核算

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 分红保险产品除提供合同规定的各种保障外, 保单持有人还享有的权利是( )。

- A: 享受保险人的经营成果
- B: 承担保险人的投资亏损
- C: 决定保险人的投资渠道
- D: 影响保险人的投资决策

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 与非分红保险相比, 分红保险的保单持有人享有的额外权益是( )。

- A: 自主投资
- B: 经营决策
- C: 获利机会
- D: 股权分配

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 分红保险定价的精算假设一般比较保守。就死亡率因素来看, “保守”表现为( )。

- A: 提高预定死亡率
- B: 降低预定死亡率
- C: 提高实际死亡率
- D: 降低实际死亡率

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 分红保险定价的精算假设一般比较保守。就利率因素来看, “保守”表现为( )。

- A: 提高预定利率
- B: 提高实际利率
- C: 降低预定利率



D: 降低实际利率

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 分红保险定价的精算假设一般比较保守。就费用率因素来看,“保守”表现为( )。

A: 降低实际费用率

B: 降低预定费用率

C: 提高实际费用率

D: 提高预定费用率

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 1776 年,英国公平人寿保险公司在成立 15 周年进行决算时,发现实际责任准备金明显多于未来保险金支付所需准备金,于是决定( ),这是世界上最早的分红保险。

A: 投入资金,补足差额

B: 让相关保单持有人补足保费差额

C: 提取多余的准备金,用于再投资

D: 将已收保费的 10% 返还给投保人

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 对于保险公司而言,分红保险不仅吸引了更多保单业务,还从一定程度上克服了( )对利率和通货膨胀的敏感性,更好地化解经营风险。

A: 短期寿险

B: 长期寿险

C: 人身意外伤害保险

D: 财产保险

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 保单持有人从分红保险中获得的红利,来源于保险公司( )的保单盈余。

A: 分红保险产品

B: 所有人寿保险产品

C: 所有期交保险产品

D: 所有保险产品

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 按照分红保险合同约定,保单持有人享有的合同权益包括( )。

A: 调整保险费费率

B: 红利请求权



- C: 保险合同利益
- D: 自由选择投资渠道

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 分红保险的责任形态与传统寿险基本一样, 可以开发成 ( ) 等形态。

- A: 两全保险
- B: 终身寿险
- C: 年金保险
- D: 意外伤害保险

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列传统寿险产品中, 可以开发保单分红功能的是 ( )。

- A: 终身寿险
- B: 年金保险
- C: 意外伤害保险
- D: 两全保险

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 下列关于日本分红保险的发展, 说法错误的是 ( )。

- A: 日本的分红保险至今仍采用二利源法支付红利
- B: 日本的分红保险从未采用二利源法支付红利
- C: 日本于 1948 年开始采用三利差益法支付红利
- D: 日本于 1948 年开始采用二利源法支付红利

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列关于我国分红保险的发展, 说法错误的是 ( )。

- A: 我国保险市场上第一个分红保险产品出现于 1996 年
- B: 我国保险市场上第一个分红保险产品出现于 1998 年
- C: 2000 年, 分红保险成为我国的主要寿险产品
- D: 2002 年, 分红保险成为我国的主要寿险产品

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于我国保险市场上第一款分红保险产品的说法, 正确的是 ( )。

- A: 于 2000 年推出
- B: 由中国人寿保险股份有限公司推出
- C: 比英国第一款分红保险产品早一年推出
- D: 标志着我国的寿险产品开始从传统保障型向保障兼顾分红型转化



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于分红保险的说法，正确的是（ ）。

- A：分红保险的保单持有人可以从保险公司经营利润中获得投资回报
- B：对于保险公司来说，分红保险从一定程度上克服了长期寿险对利率的敏感性
- C：对于保险公司来说，分红保险从一定程度上克服了长期寿险对通货膨胀的敏感性
- D：对于保险公司来说，分红保险增加了其经营风险

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于分红保险的产生与发展，说法正确的是（ ）。

- A：分红保险的起源最早可以追溯到公元前 200 多年
- B：美国精算师协会于 1776 年成立了红利委员会，对保单分红进行理论探讨
- C：日本于 1948 年开始采用三利差益法支付红利
- D：我国保险市场上第一个分红保险产品出现于 2000 年

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：在分红保险的二利源法中，“二利源”包括（ ）。

- A：利差益
- B：费差益
- C：死差益
- D：退保益

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：分红保险设计原理的要点包括（ ）。

- A：保险费率等于非分红保险
- B：强调保单储蓄性
- C：限制交费期限
- D：强调可分配盈余的共享

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列保险产品中，一般具有保单现金价值的是（ ）。

- A：分红保险
- B：手术保险
- C：普通医疗保险
- D：投资连结保险

试题类型：多选题

试题答案：ABD



试题描述：下列关于分红保险产品设计的传统做法，说法正确的是（ ）。

- A：采用较为保守的预定利率
- B：采用较为保守的预定费用率
- C：分红不能为零
- D：不能要求投保人承担保险人的经营亏损

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于分红保险产品设计的传统做法，说法错误的是（ ）。

- A：不能要求投保人承担保险人的经营亏损
- B：采用较高的预定利率、预定死亡率和预定费用率
- C：根据实际的保费收取情况与相应的预定水平之差进行分红
- D：分红不能为零

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于分红保险的分红，说法正确的是（ ）。

- A：分红可以为零
- B：分红须有上限规定
- C：分红必须为非负整数
- D：分红不可以小于零

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于分红保险产品设计的传统做法，说法正确的是（ ）。

- A：采用较高的预定分红
- B：采用较低的预定利率
- C：采用较高的预定费用率
- D：采用较高的预定死亡率

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：分红保险设计的传统做法是，采用较为保守的预定利率、预定死亡率和预定费用率，并根据实际的（ ）情况与相应的预定水平之差进行分红。

- A：投资收益
- B：死亡赔付
- C：保费收取
- D：费用发生

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：保单持有人从分红保险中获得的红利，来源于保险公司分红保险产品的保单盈余，主要有（ ）。

- A：死差益





- B: 死差损
- C: 利差损
- D: 利差益

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列说法中, 属于分红保险特点的是 ( )。

- A: 保单持有人承担经营损失
- B: 红利分配方式唯一
- C: 定价的精算假设比较保守
- D: 保险给付中含有红利

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 下列说法中, 属于分红保险特点的是 ( )。

- A: 红利分配方式唯一
- B: 定价的精算假设比较保守
- C: 退保金中含有红利
- D: 保单持有人承担经营损失

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 下列说法中, 属于分红保险特点的是 ( )。

- A: 保单持有人享受经营成果
- B: 保单持有人承担经营损失
- C: 保险给付、退保金中含有红利
- D: 红利分配方式唯一

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 下列选项中, 分红保险产品可以实现的包括 ( )。

- A: 提供合同规定的各种保障
- B: 为保单持有人设立独立的投资账户
- C: 保证定期定额分配红利
- D: 将经营分红业务产生的部分盈余分配给保单的持有人

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 某保险公司将分红保险业务当年可分配盈余的一定比例分配给保单持有人。下列比例中, 符合中国保监会规定的包括 ( )。

- A: 69%
- B: 79%
- C: 89%
- D: 99%



试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于分红保险的说法，正确的是（ ）。

- A: 保险公司应至少将分红保险业务不低于当年可分配盈余的 70% 分配给保单持有人
- B: 保险公司应至少将分红保险业务不低于当年投资收益的 70% 分配给保单持有人
- C: 与普通寿险相比，分红保险增加了保单持有人的获利机会
- D: 与普通寿险相比，分红保险增加了保单持有人的经营风险

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：由于每年保险公司的经营状况不一样，保单持有人所能得到的红利也会不一样。下列说法中，正确的是（ ）。

- A: 保险公司经营状况良好，保单持有人会分到较多的红利
- B: 保险公司经营状况不佳，保单持有人会分到较少的红利
- C: 保险公司经营状况不佳，可能没有分红分配
- D: 保险公司经营状况不佳，也有最低的红利保证

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：如果保险公司的经营状况不佳，保单持有人能分到的红利（ ）。

- A: 往往比经营状况良好的年份少
- B: 只能是最低的红利保证
- C: 将为负数
- D: 可能没有

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：在保险公司经营状况良好的年份，保单持有人能分到的红利（ ）。

- A: 将是保险公司去年可分配盈余的 2 倍
- B: 将是保险公司当年可分配盈余的一部分
- C: 往往比经营状况不佳的年份多
- D: 不得超过最低红利保证的 3 倍

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：分红保险的被保险人身故后，受益人可以得到的款项包括（ ）。

- A: 未领取的累计红利的利息
- B: 未领取的累计红利
- C: 投保时约定的保险金额
- D: 已领取的红利



试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：分红保险进行满期给付时，被保险人可以得到的款项包括（ ）。

- A：投保时约定的保险金额
- B：已领取的红利
- C：未领取的累计红利
- D：未领取的累计红利的利息

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：按照设计类型分类，人寿保险产品可以分为普通型人寿保险和新型人寿保险。其中，新型人寿保险包括（ ）。

- A：万能保险
- B：分红保险
- C：年金保险
- D：投资连结保险

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：按照设计类型分类，人寿保险产品可以分为普通型人寿保险和新型人寿保险。其中，普通型人寿保险包括（ ）。

- A：终身寿险
- B：分红保险
- C：两全保险
- D：定期寿险

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：对于保险公司来说，分红保险不仅吸引了更多保单业务，还可以（ ）。

- A：从一定程度上克服长期寿险对利率的敏感性
- B：从一定程度上克服长期寿险对通货膨胀的敏感性
- C：从一定程度上克服长期寿险对预定死亡率的敏感性
- D：从一定程度上克服长期寿险对预定费用率的敏感性

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列选项中，不属于分红保险设计原理要点的是（ ）。

- A：实行较高的保证利率
- B：限制交费期限
- C：保障风险低于投资连结保险
- D：保险费率高于非分红保险

试题类型：多选题

试题答案：BCD



试题描述：分红保险产品的分红水平可能为（ ）。

- A: -1.5%
- B: 1.9%
- C: 3.4%
- D: 5.6%

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列情形中，分红保单持有人可以领取未领取的累计红利及其利息的是（ ）。

- A: 退保
- B: 部分领取保单价值
- C: 满期给付
- D: 被保险人身故

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险合同中，当保险公司的实际经营成果低于定价假设时，保单持有人将按一定比例与保险公司共同分担经营损失。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在分红保险合同中，保险公司将其实际经营成果优于定价假设所产生的盈余按一定比例分配给保单持有人，这个保单盈余就是通常所说的保单红利。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：分红保险一般不可以开发成年金保险的形态。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：分红保险的起源最早可以追溯到公元前 200 多年。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：美国保险行业协会于 1776 年成立了红利委员会，对保单分红进行理论探讨并对保险公司进行指导。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：对于保险公司来说，分红保险从一定程度上克服了长期寿险对利率和通货膨胀的敏感性，更好地化解了经营风险。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：分红保险产品一般具有保单现金价值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险产品设计的传统做法中，采用较低的预定利率、预定死亡率和预定费用率。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在我国，保险监管机构对分红保险的红利计算未作详细规定，各保险公司视自身经营情况作对应产品设计。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：分红保险不仅提供合同规定的各种保障，而且保险公司每年要将经营分红业务产生的全部盈余以红利的形式分配给保单的持有人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：目前，中国保监会规定保险公司应至少将分红保险业务不低于当年可分配盈余的 70% 分配给保单持有人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：分红保险产品在定价时对精算假设估计较保守，以保证在实际经营过程中保险公司经营的稳定性的同时，可能产生更多的可分配盈余。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：两全保险产品不能开发分红功能。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：分红保险产品的保单持有人有领取红利的权利，考虑到被保险人在保险期限内死亡的可能性，因此分红保单持有人必须是由受益人担任。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险发展的早期，保险公司一般采用二利源法。由于早期的保险尚未开发投资功能，所以“二利源”指死差益和费差益，不包括利差益。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：错

试题描述：当分红保险产品的分红水平为-1.2%时，保险公司可以从投保人的分红保单中扣取 1.2% 的保单账户价值，以填补损失。（ ）

## 第二节 分红保险的红利分配

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：由于实际死亡率小于预定死亡率而产生的利益是（ ）。

- A：死差益
- B：费差益
- C：退保益
- D：利差益

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险公司实际的营运管理费用低于预计的营运管理费用时所产生的利益是（ ）。

- A：死差益
- B：利差益
- C：费差益
- D：退保益

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保险公司的实际投资收益率高于预计利率时所产生的利益是（ ）。

- A：利差益
- B：退保益
- C：费差益
- D：死差益

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：利差益是指保险公司的实际投资收益率高于（ ）时所产生的利益。

- A：预计利率
- B：预期收益额
- C：名义利率
- D：实际利率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列公式中，正确的是（ ）。

- A：死差益=（预定死亡率-实际死亡率）×责任准备金
- B：费差益=（预定费用率-实际费用率）×风险保额
- C：利差益=（实际资金投资回报率-预定利率）×责任准备金



D: 利差益= (实际资金投资回报率-预定利率) × 风险保额

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于利差益的公式中, 正确的是 ( )。

- A: 利差益= (实际资金投资回报率-预定利率) × 责任准备金
- B: 利差益= (实际资金投资回报率-预定利率) × 保险费总额
- C: 利差益= (实际资金投资回报率-预定利率) × 投资收益总额
- D: 利差益= (实际资金投资回报率-预定利率) × 风险保额

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于死差益的公式中, 正确的是 ( )。

- A: 死差益= (预定死亡率-实际死亡率) × 责任准备金
- B: 死差益= (预定死亡率-实际死亡率) × 保险费总额
- C: 死差益= (预定死亡率-实际死亡率) × 总死亡人数
- D: 死差益= (预定死亡率-实际死亡率) × 风险保额

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列关于费差益的公式中, 正确的是 ( )。

- A: 费差益= (预定费用率-实际费用率) × 责任准备金
- B: 费差益= (预定费用率-实际费用率) × 保险费总额
- C: 费差益= (预定费用率-实际费用率) × 营运管理费用总额
- D: 费差益= (预定费用率-实际费用率) × 风险保额

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于利差益的公式中, 正确的是 ( )。

- A: 利差益= (实际资金投资回报率-预定利率) × 责任准备金
- B: 利差益= (实际资金投资回报率-预期收益额) × 责任准备金
- C: 利差益= (实际资金投资回报率-名义利率) × 责任准备金
- D: 利差益= (实际资金投资回报率-实际利率) × 责任准备金

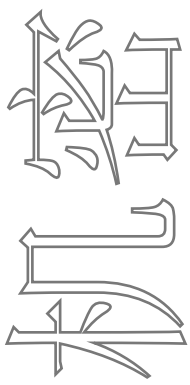
试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在分红保险产品中, 如果保险公司的预定死亡率较高, 以致 ( ), 两者差异形成的收益就是死差益。

- A: 实际收取的保险费比预期要多
- B: 实际收取的手续费比预期要多
- C: 实际发生的赔付额比预期要少
- D: 实际留存的准备金比预期要少

试题类型: 单选题



试题答案：A

试题描述：在分红保险产品中，如果保险公司的预定死亡率较低，以致（ ），两者差异形成的损失就是死差损。

- A：实际发生的赔付额比预期要多
- B：实际收取的手续费比预期要少
- C：实际留存的准备金比预期要多
- D：实际收取的保险费比预期要少

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的预定死亡率是 0.01%，假设今年的实际死亡率是 0.0098%，相应的风险保额是 870000 万元，则其死差益应为（ ）元。

- A：18600
- B：17400
- C：16700
- D：19300

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的预定费用率是 4.2%，假设今年的实际费用率是 3.9%，相应的保险费总额是 8700000 万元，则其费差益应为（ ）万元。

- A：26100
- B：21800
- C：27349
- D：23500

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的预定利率是 1.8%，假设今年的实际资金投资回报率是 2.0%，相应的责任准备金是 8700000 万元，则其利差益应为（ ）万元。

- A：13400
- B：14800
- C：16500
- D：17400

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品今年的实际死亡率是 0.0098%，相应的风险保额是 870000 万元，死差益是 17400 元，则其预定死亡率应为（ ）。

- A：0.01%
- B：0.011%





C: 0.0099%

D: 0.0097%

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品今年的实际费用率是 3.9%，相应的保险费总额是 8700000 万元，费差益是 26100 万元，则其预定费用率应为（ ）。

A: 4.0%

B: 4.1%

C: 4.2%

D: 4.3%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品今年的实际资金投资回报率是 2.0%，相应的责任准备金是 8700000 万元，利差益是 17400 万元，则其预定利率应为（ ）。

A: 1.78%

B: 1.80%

C: 1.83%

D: 1.85%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的预定死亡率是 0.01%，今年相应的风险保额是 870000 万元，死差益是 17400 元，则其实际死亡率应为（ ）。

A: 0.0097%

B: 0.0098%

C: 0.0099%

D: 0.011%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的预定费用率是 4.2%，今年相应的保险费总额是 8700000 万元，费差益是 26100 万元，则其实际费用率应为（ ）。

A: 3.90%

B: 3.89%

C: 3.87%

D: 3.79%

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的预定利率是 1.8%，今年相应的责任准备金是 8700000 万元，利差益是 17400 万元，则其实际资金投资回报率应为



( )。

- A: 1.7%
- B: 1.9%
- C: 2.0%
- D: 2.1%

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 分红保险红利分配的效率性原则要求, 红利分配要兼顾( )双方的利益。

- A: 投保人和保险人
- B: 投保人和被保险人
- C: 投保人和受益人
- D: 投保人和保险代理人

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 德国保险监管机构规定, 保险公司每一会计年度向保单持有人分配盈余的比例至少为 90%。这体现了分红保险红利分配的( )原则。

- A: 效率性
- B: 公平性
- C: 强制性
- D: 可持续性

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 分红保险账户的盈余可以用于( )。

- A: 分红保险单持有人抵交保费
- B: 保险公司充盈资本金
- C: 保险公司填补投资运作的损失
- D: 充当下一年度的未到期责任准备金

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 在分红保险进行红利分配时, 保单对盈余的贡献程度与红利多少的关系是( )。

- A: 保单对红利贡献程度越大, 红利分得越多
- B: 保单对红利贡献程度越大, 红利分得越少
- C: 保单对盈余的贡献程度与红利的多少无关
- D: 以上选项都不正确

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 保险公司应保证分红保险账户与非分红保险账户进行核算上的分离。



这体现了分红保险红利分配的（ ）原则。

- A: 效率性
- B: 公平性
- C: 独立性
- D: 可持续性

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：分红保险账户的盈余只能用于向分红保险单持有人进行分红，而不能另作他用。这体现了分红保险红利分配的（ ）原则。

- A: 单向性
- B: 独立性
- C: 效率性
- D: 公平性

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险人应根据每一张保单对盈余的贡献程度进行红利分配。这体现了分红保险红利分配的（ ）原则。

- A: 效率性
- B: 公平性
- C: 独立性
- D: 贡献性

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保单对红利贡献程度越大，红利分得越多。这体现了分红保险红利分配的（ ）原则。

- A: 贡献性
- B: 效率性
- C: 公平性
- D: 差异性

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据分红保险红利分配的可持续性原则，下列说法正确的是（ ）。

- A: 保险人要以一个固定的红利水平贯穿于整个保单期间
- B: 红利的分配要避免大起大落
- C: 某年度红利分配的金额一定完全来自该年度盈余
- D: 保险公司不能留存可分配盈余

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：保险人要以一个比较适中的红利水平贯穿于整个保单期间，避免各年



度间分配的红利出现较大的波动。这体现了分红保险红利分配的（ ）原则。

- A: 独立性
- B: 公平性
- C: 效率性
- D: 可持续性

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：当分红保险业务某年度盈余增幅较大时，除足以维持现行分红标准外，还可以将其中一部分专做积累，留待经营效果不好的年度使用。这体现了分红保险红利分配的（ ）原则。

- A: 可持续性
- B: 独立性
- C: 公平性
- D: 效率性

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：分红保险允许保险公司留存部分可分配盈余，作为分红特别储备，当投资收益低于预期时，以保证保单有效期内一定的分红水平。这体现了分红保险红利分配的（ ）原则。

- A: 公平性
- B: 效率性
- C: 可持续性
- D: 独立性

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：团体分红保险与个人分红保险相比，其（ ）会有所不同。

- A: 红利派发对象
- B: 红利的派发人
- C: 红利来源
- D: 红利分配原则

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于红利派发对象的说法，错误的是（ ）。

- A: 团体分红保险与个人分红保险的红利派发对象都只能是被保险人
- B: 个人分红保险的红利一般派发给保单持有人
- C: 完全由企业交费的团体分红保险可在投保时约定红利派发给投保单位
- D: 团体分红保险中，单位交费部分产生的红利可派发给保单持有人

试题类型：单选题

试题答案：D



试题描述：下列日期中，不可能进行分红保险红利派发的是（ ）。

- A：保单生效对应日
- B：会计年度核算日
- C：保险合同期满日
- D：保单生效日

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：分红保险产品核算每期红利分配数额的日期是（ ）。

- A：保险合同期满日
- B：保单生效对应日
- C：会计年度核算日
- D：保险事故发生日

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：英式分红是指在整个保险期限内每年以（ ）的方式分配红利。

- A：现金派发
- B：增加保额
- C：增加投资额
- D：提高最低保证利率

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：增额红利，又称（ ），是指在整个保险期限内每年以增加保额的方式分配红利。

- A：英式分红
- B：美式分红
- C：法式分红
- D：德式分红

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：增额红利是指在整个保险期限内（ ）以增加保额的方式分配红利。

- A：每日
- B：每周
- C：每月
- D：每年

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在整个保险期限内每年以增加保额的方式分配红利，这种红利分配方式称为（ ）。

- A：增额红利



- B: 加保红利
- C: 现金红利
- D: 美式红利

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保单持有人选择“英式分红”的红利分配方式时，在（ ）的时候能领取红利。

- A: 会计年度核算
- B: 保单生效周年日
- C: 保险合同满期
- D: 受益人死亡

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保单持有人只有在发生保险赔付或满期时才能领取红利，这种红利分配方式是（ ）。

- A: 英式分红
- B: 赔式分红
- C: 现金分红
- D: 满期分红

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在分红保险产品中，年度红利采用（ ）的方式将红利以一定的比例增加至保险金额。

- A: 每年单利计息
- B: 每年复利计息
- C: 前3个保单年度不计利息，以后每年复利计息
- D: 前3个保单年度单利计息，以后每年复利计息

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：分红保险采用“英式分红”的，年度红利每年采用复利计息的方式将红利以一定的比例增加至（ ）。

- A: 银行储蓄账户
- B: 投资账户
- C: 责任准备金
- D: 保险金额

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在分红保险产品中，终了红利一般为（ ）的一定比例。

- A: 未分配红利或总保险金额



- B: 已分配红利或总保险金额
- C: 未分配红利或总保费
- D: 已分配红利或总保费

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列关于终了红利的说法, 正确的是 ( )。

- A: 终了红利一般为未分配红利或总保险金额的一定比例
- B: 终了红利将部分保单期间内产生的盈余递延至保单期末进行分配
- C: 终了红利消除了保单期间内红利来源的不确定性
- D: 终了红利使每年的红利水平可以随每年的盈余水平而波动

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 李先生 30 周岁时投保某款分红保险, 红利分配方式为增额红利法, 首年度交费 12000 元, 保险金额为 10 万元。在次年合同生效对应日保单进行红利分配后, 保险金额增加至 101808 元。假设, 李先生在第二个保单年度内身故, 当时的利率为 1.8%, 保险公司将赔付保险金额 ( ) 元。

- A: 12000
- B: 12216
- C: 100000
- D: 101808

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 李先生 30 周岁时投保某款分红保险, 红利分配方式为增额红利法, 首年度交费 12000 元, 保险金额为 10 万元。在次年合同生效对应日保单进行红利分配后, 保险金额增加至 101808 元。终了红利为保险金额的 4%, 假设, 李先生在第二个保单年度内身故, 终了红利为 ( ) 元。

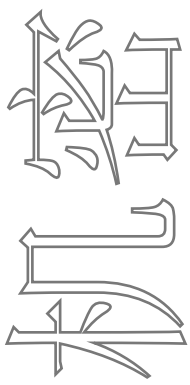
- A: 480
- B: 1808
- C: 4000
- D: 4072

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 李先生 30 周岁时投保某款分红保险, 红利分配方式为增额红利法, 保险期限为 10 年, 首年度交费 12000 元, 保险金额为 10 万元。在次年合同生效对应日保单进行红利分配后, 保险金额增加至 101808 元。终了红利为保险金额的 4%, 假设, 李先生在第二个保单年度内身故, 终了红利为 ( ) 元。

- A: 480
- B: 4072
- C: 101808
- D: 未给出利率, 无法计算终了红利



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：李先生 30 周岁时投保某款分红保险，红利分配方式为增额红利法，首年度交费 12000 元，保险金额为 10 万元。在次年合同生效对应日保单进行红利分配后，保险金额增加至 101808 元，终了红利为保险金额的 4%，假设，李先生在第二个保单年度内身故，保险公司将赔付保险金额与终了红利，共计（ ）元。

A: 101808

B: 102288

C: 105808

D: 105880

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：李先生 30 周岁时投保某款分红保险，红利分配方式为增额红利法，首年度交费 12000 元，保险金额为 10 万元。在次年合同生效对应日保单进行红利分配后，保险金额增加至 101808 元。假设，李先生在第二个保单年度内身故，当时的利率为 1.8%，保险公司将赔付保险金额（ ）元。

A: 12216

B: 101800

C: 101808

D: 未给出保险期限，无法计算死亡给付保险金额

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于增额红利法的说法，正确的是（ ）。

A: 保险公司难以对红利分配进行平滑

B: 由于没有现金红利流出以及对红利分配的递延，增加了保险公司的投资难度

C: 保单持有人选择红利的灵活性较高

D: 在不需重新核保的情况下提升保单持有人的保障水平

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于增额红利法的说法，正确的是（ ）。

A: 每年红利有较大浮动

B: 保单持有人选择红利的灵活性较低

C: 需要重新核保

D: 由于现金红利持续流出，减少了保险公司的可投资资产

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在分红保险中，现金红利是以（ ）的形式将盈余分配给保单持有人。





- A: 现金
- B: 增加保额
- C: 保费优惠
- D: 免除手续费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：现金红利，又称（ ），直接以现金的形式将盈余分配给保单持有人。

- A: 英式分红
- B: 美式分红
- C: 法式分红
- D: 德式分红

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：张女士 30 周岁时投保某款分红保险，红利分配方式为现金红利，首年交纳保险费 20000 元，在次年合同生效对应日保单生存金为 500 元，同时保单红利分配现金 220 元，则生存利益为（ ）元。

- A: 500
- B: 720
- C: 20000
- D: 20220

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于现金红利法的说法，正确的是（ ）。

- A: 分配方式单一
- B: 在增加公司的现金流支出的同时减少了负债，加重了保险公司偿付压力
- C: 每年支付的红利会对保险公司的现金流量产生较大压力
- D: 不会影响保险公司投资于长期资产的比例

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于现金红利法的说法，正确的是（ ）。

- A: 减少了保险公司的现金流支出
- B: 增加了保险公司的负债
- C: 加重了保险公司偿付压力
- D: 会影响保险公司投资于长期资产的比例

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：分红保险产品采用累积生息的红利领取方式，红利将留存于保险公司，计息方式为（ ）。

- A: 按银行当年的 1 年定期存款利率，以复利方式生息



- B: 按该产品的最低保证利率，以单利方式生息
- C: 按该产品的最低保证利率，以复利方式生息
- D: 按公司每年的红利累积利率，以复利方式生息

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在分红保险产品中，将红利留存于保险公司，按公司每年的红利累积利率，以复利方式生息，并于本合同终止或投保人申请时给付的红利领取方式是（ ）。

- A: 现金领取
- B: 累积生息
- C: 抵交保费
- D: 购买交清增额保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：分红保险产品采用累积生息的红利领取方式，将原本应派发给保单持有人的红利留存于保险公司，则此红利的所有权人应是（ ）。

- A: 保单持有人
- B: 保险公司
- C: 保单持有人和保险公司共同所有
- D: 将红利进行投资的投资运营部

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：分红保险产品采用累积生息的红利领取方式，红利累计利率可以由（ ）来确定。

- A: 保险代理人
- B: 保单持有人
- C: 保险公司
- D: 保险行业协会

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在分红保险的红利领取方式中，抵交保费是指保单持有人选择用红利交纳（ ）的方式。

- A: 趸交保险费
- B: 续期应交保险费
- C: 初始费用
- D: 资产管理费

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在分红保险的红利领取方式中，（ ）是指保险公司将每年的红利作



为趸交保险费来购买与原保险责任相同的保险。

- A: 现金领取
- B: 累积生息
- C: 抵交保费
- D: 购买交清增额保险

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 分红保险产品采用购买交清增额保险的红利领取方式, 保单持有人所购买的交清增额保险与原来持有保单相同的是 ( )。

- A: 保险责任
- B: 保险金额
- C: 都采用期交保费
- D: 红利累计值

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列关于购买交清增额保险的说法, 正确的是 ( )。

- A: 保险金额不变
- B: 保险金额递增, 增幅每年随红利变化而变化
- C: 保险金额递增, 增幅固定不变
- D: 是我国最常用的红利领取方式

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 赵先生 30 周岁时投保某款分红保险, 保险金额为 30 万元。假设第一年的红利为 518 元, 赵先生把红利全部用以购买交清增额保险, 则其所购买的交清增额保险的保险金额应该 ( )。

- A: 低于 518 元
- B: 等于 518 元
- C: 高于 518 元
- D: 等于 30 万元

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 赵先生 30 周岁时投保某款分红保险, 保险金额为 30 万元。赵先生把第一年的红利全部用以购买保险金额为 998 元的交清增额保险, 则其用于购买交清增额保险的红利应该 ( )。

- A: 低于 998 元
- B: 等于 998 元
- C: 高于 998 元
- D: 等于 30 万元

试题类型: 单选题



试题答案：A

试题描述：保险公司进行红利分配信息披露，可采取主动告知的方式。下列选项中，属于主动告知方式的是（ ）。

- A：寄送红利通知书
- B：官方网站自助查询
- C：保险公司柜面查询
- D：服务热线电话查询

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：用于利益演示的分红保险的假设投资回报率应该（ ）。

- A：允许超过中国保监会规定的最高限额
- B：最高只能是中国保监会规定的最高限额
- C：是自然数
- D：没有最高限额

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险公司在产品说明书和其他宣传材料中演示保单利益时，用于利益演示的分红保险的高、中、低三档假设投资回报率分别不得高于（ ）。

- A：6%、4%、3.5%
- B：6%、4.5%、3%
- C：6.5%、4.5%、3%
- D：6.5%、4%、3.5%

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险公司在产品说明书和其他宣传材料中演示保单利益时，用于利益演示的分红保险的现金红利累积年利率不得高于（ ）。

- A：1.8%
- B：2.5%
- C：3.0%
- D：3.5%

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：死差益是指由于实际死亡率小于（ ）而产生的利益。

- A：名义死亡率
- B：实际死亡人数
- C：预定死亡率
- D：预定死亡人数

试题类型：单选题

试题答案：D



试题描述：费差益是指保险公司实际的营运管理费用低于（ ）时所产生的利益。

- A：预估费用率
- B：实收保费
- C：未到期责任准备金
- D：预计的营运管理费用

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：由于实际死亡率大于预定死亡率而产生的损失是指（ ）。

- A：死差损
- B：费差损
- C：利差损
- D：预期损

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：保险公司实际的营运管理费用高于预计的营运管理费用时所产生的损失是指（ ）。

- A：预期损
- B：死差损
- C：利差损
- D：费差损

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险公司的实际投资收益率低于预计利率时所产生的损失是指（ ）。

- A：费差损
- B：利差损
- C：死差损
- D：预期损

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：分红保险的保单红利，实质上是保险公司的（ ）。

- A：投资收益
- B：盈余分配
- C：损益共担
- D：持续交费奖金

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品，今年的实际死亡率与预定死亡率相差 0.0002%，产生死差益 17400 元，则相应的风险保额应为（ ）万元。



- A: 540000
- B: 660000
- C: 730000
- D: 870000

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品，今年的实际费用率与预定费用率相差 0.3%，产生费差益 26100 万元，则相应的保险费总额应为（ ）万元。

- A: 5400000
- B: 6600000
- C: 7300000
- D: 8700000

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品，今年的实际资金投资回报率与预定利率相差 0.2%，产生利差益 17400 万元，则相应的责任准备金应为（ ）万元。

- A: 8700000
- B: 7300000
- C: 6600000
- D: 5400000

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险产品说明书中“红利及红利分配”一项的内容无需包括（ ）。

- A: 红利来源
- B: 红利分配数额
- C: 红利实现方式
- D: 红利分配政策

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，下列关于分红保险的利益演示，说法正确的是（ ）。

- A: 应当用醒目字体标明该利益演示代表公司的历史经营业绩
- B: 应当用醒目字体标明该利益演示是不可能达到的
- C: 应当用醒目字体标明该利益演示代表对公司未来经营业绩的预期
- D: 不得披露用于演示的分红保险的投资回报率

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险产品



说明书以表格形式演示分红保险各保单年度末的保单利益，保险期间少于 10 年的，（ ）

- A: 须将最近 3 年各保单年度末的保单利益进行逐年演示
- B: 须将最近 5 年各保单年度末的保单利益进行逐年演示
- C: 须将最近 8 年各保单年度末的保单利益进行逐年演示
- D: 必须逐年演示各保单年度末的保单利益

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，对分红保险投保人的回访内容不包括（ ）。

- A: 确认投保人是否购买了该保险产品
- B: 确认投保人是否在投保单上亲笔签名
- C: 确认投保人是否已领取红利以及红利数额是否无误
- D: 确认投保人是否知悉退保可能产生的损失

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：有一款分红寿险产品去年没有产生死差损，已知该产品去年实际发生的赔付额为 3 亿元，则其每年预计的赔付额应该（ ）。

- A: 小于 3 亿元
- B: 小于等于 3 亿元
- C: 大于 3 亿元
- D: 大于等于 3 亿元

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：有一款分红保险产品去年没有产生费差损，已知该产品去年实际发生的各项费用支出为 4 百万元，则其每年预计的费用支出应该（ ）。

- A: 小于 4 百万元
- B: 小于等于 4 百万元
- C: 大于 4 百万元
- D: 大于等于 4 百万元

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：有一款分红保险产品去年没有产生利差损，已知该产品去年实际投资收益为 7 千万元，则其每年预计的投资收益应该（ ）。

- A: 小于 7 千万元
- B: 小于等于 7 千万元
- C: 大于 7 千万元
- D: 大于等于 7 千万元

试题类型：单选题



试题答案：B

试题描述：有一款分红寿险产品去年没有产生死差损，已知该产品每年预计的赔付额为3亿元，则其去年实际发生的赔付额应该（ ）。

- A：小于3亿元
- B：小于等于3亿元
- C：大于3亿元
- D：大于等于3亿元

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：有一款分红保险产品去年没有产生费差损，已知该产品每年预计的费用支出为4百万元，则其去年实际发生的各项费用支出应该（ ）。

- A：小于4百万元
- B：小于等于4百万元
- C：大于4百万元
- D：大于等于4百万元

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：有一款分红保险产品去年没有产生利差损，已知该产品每年预计的投资收益为7千万元，则其去年实际投资收益应该（ ）。

- A：小于7千万元
- B：小于等于7千万元
- C：大于7千万元
- D：大于等于7千万元

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在分红保险中，退保损益主要跟（ ）有关。

- A：保费
- B：死亡给付
- C：退保金
- D：投资收益

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：分红保险产品核算每期红利分配数额的日期是（ ）。

- A：保单生效对应日
- B：会计年度核算日
- C：中途退保核算日
- D：理赔金额核算日

试题类型：单选题

试题答案：A





试题描述：下列关于分红保险红利分配的公平性原则，说法正确的是（ ）。

- A：不同投保人，可分得不等额红利
- B：应兼顾投保人、被保险人、受益人三者间红利分配
- C：通过个人营销渠道购买的分红保单可分得较高红利
- D：通过电话营销渠道购买的分红保单可分得较高红利

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于分红保险红利分配的公平性原则，说法正确的是（ ）。

- A：受益人数量较多的，分配的红利较少
- B：投保时间较长的，分配的红利较少
- C：保单对盈余的贡献较大的，分配的红利较多
- D：个人营销渠道购买的分红保单比电话营销渠道购买的分红保单分得的红利高

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：楚先生 40 周岁时投保某款分红保险，红利分配方式为现金红利，首年交纳保险费 30000 元，在次年合同生效对应日保单生存金为 600 元，同时保单红利分配现金 230 元，则生存利益为（ ）元。

- A：600
- B：830
- C：30000
- D：30230

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在分红保险的红利领取方式中，保单持有人选择用红利交纳续期应交保险费的方式是指（ ）。

- A：抵交保费
- B：增额交清
- C：累积生息
- D：增额分红

试题类型：单选题

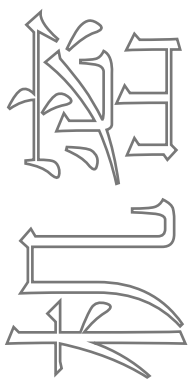
试题答案：B

试题描述：下列关于用于利益演示的分红保险的假设投资回报率，说法正确的是（ ）。

- A：不得低于中国保监会规定的最低限额
- B：不得超过中国保监会规定的最高限额
- C：必须是正整数
- D：没有上下限，保险公司可自行把握

试题类型：多选题

试题答案：ABD



试题描述：分红保险经营盈余的产生是由很多因素决定的，其中最主要的因素包括（ ）。

- A：死差益
- B：费差益
- C：退保益
- D：利差益

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于费差益和利差益的说法，正确的是（ ）。

- A：费差益是指由于实际死亡率小于预定死亡率而产生的利益
- B：费差益是指保险公司实际的营运管理费用低于预计的营运管理费用时所产生的利益
- C：利差益是指保险公司实际的营运管理费用低于预计的营运管理费用时所产生的利益
- D：利差益是指保险公司的实际投资收益率高于预计利率时所产生的利益

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于费差益和利差益的说法，错误的是（ ）。

- A：由于实际死亡率小于预定死亡率而产生的利益是费差益
- B：由于实际死亡率小于预定死亡率而产生的利益是死差益
- C：保险公司实际的营运管理费用高于预计的营运管理费用时所产生的利益是费差益
- D：保险公司实际的营运管理费用低于预计的营运管理费用时所产生的利益是利差益

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列公式中，正确的是（ ）。

- A：死差益=（预定死亡率－实际死亡率）×风险保额
- B：费差益=（预定费用率－实际费用率）×保险费总额
- C：利差益=（预定利率－实际资金投资回报率）×责任准备金
- D：利差益=（预定利率－实际资金投资回报率）×投资收益总额

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列公式中，正确的是（ ）。

- A：死差益=（预定死亡率－实际死亡率）×风险保额
- B：死差益=（预定死亡率－实际死亡率）×保险费总额
- C：利差益=（实际资金投资回报率－预定利率）×责任准备金
- D：利差益=（实际资金投资回报率－预定利率）×保险费总额

试题类型：多选题



试题答案：BC

试题描述：下列公式中，正确的是（ ）。

- A: 费差益=（实际费用率－预定费用率）×保险费总额
- B: 费差益=（预定费用率－实际费用率）×保险费总额
- C: 利差益=（实际资金投资回报率－预定利率）×责任准备金
- D: 利差益=（预定利率－实际资金投资回报率）×责任准备金

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列公式中，正确的是（ ）。

- A: 死差益=（预定死亡率－实际死亡率）×风险保额
- B: 死差益=（预定死亡率－实际死亡率）×保险费总额
- C: 费差益=（预定费用率－实际费用率）×营运管理费用总额
- D: 费差益=（预定费用率－实际费用率）×保险费总额

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列公式中，错误的是（ ）。

- A: 死差益=（预定死亡率－实际死亡率）×风险保额
- B: 费差益=（预定费用率－实际费用率）×风险保额
- C: 利差益=（预定利率－实际资金投资回报率）×责任准备金
- D: 利差益=（预期收益额－实际资金投资回报率）×责任准备金

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的预定死亡率是 0.01%，如果该公司希望能够产生死差益，则其实际死亡率可以是（ ）。

- A: 0.0098%
- B: 0.0099%
- C: 0.011%
- D: 0.012%

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的实际死亡率是 0.0098%，如果该公司希望能够产生死差益，则其预定死亡率可以是（ ）。

- A: 0.012%
- B: 0.011%
- C: 0.0097%
- D: 0.0096%

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的预定费用率是 4.2%，如果该公司



希望能够产生费差益，则其实际费用率可以是（ ）。

- A: 3.9%
- B: 4.1%
- C: 4.3%
- D: 4.5%

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的实际费用率是 3.9%，如果该公司希望能够产生费差益，则其预定费用率可以是（ ）。

- A: 3.7%
- B: 3.8%
- C: 4.1%
- D: 4.2%

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的预定利率是 1.8%，如果该公司希望能够产生利差益，则其实际资金投资回报率可以是（ ）。

- A: 1.6%
- B: 1.7%
- C: 1.9%
- D: 2.2%

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品的实际资金投资回报率是 2.0%，如果该公司希望能够产生利差益，则其预定利率可以是（ ）。

- A: 1.8%
- B: 1.9%
- C: 2.1%
- D: 2.2%

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于分红保险产品利差益的说法，正确的是（ ）。

- A: 利差益是红利的主要来源
- B: 在保险理赔时由精算师设定一个预定利差益
- C: 预定利差益往往采用较高的假设
- D: 保险公司的实际投资收益率大于保单预定利率，就会产生利差益

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于分红保险产品利差益的说法，错误的是（ ）。



- A: 利差益是除死差益外红利的第二大来源
- B: 在保险费率厘定时由精算师设定一个预定利差益
- C: 保险公司的实际投资收益率大于保单预定利率，就会产生利差益
- D: 预定利差益往往采用较高的假设

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于分红保险红利来源的说法，错误的是（ ）。

- A: 三差中死差益的占比最大
- B: 三差中利差益的占比最小
- C: 大部分来源于利差益
- D: 一个经营规范、监管严格、竞争激烈的保险市场在承保环节不可能产生利润

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列属于分红保险的盈余来源的是（ ）。

- A: 保单失效收益
- B: 股东增加资本
- C: 残疾给付、意外加倍给付、年金预计给付额等与实际给付额的差额
- D: 预期利润

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列给付额中，其与实际给付额的差额可以作为分红保险盈余来源的是（ ）。

- A: 死亡给付额
- B: 残疾给付额
- C: 意外加倍给付额
- D: 年金预计给付额

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：分红保险的红利分配应遵循的原则包括（ ）。

- A: 效率性
- B: 公平性
- C: 可持续性
- D: 独立性

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列选项中，属于分红保险红利分配效率性原则的要求的是（ ）。

- A: 兼顾投保人和保险人双方的利益
- B: 重视保单持有人的合理预期
- C: 避免各年度间分配的红利出现较大的波动



D: 考虑红利分配对保险公司未来的红利水平、投资策略以及偿付能力的影响

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 分红保险红利分配的效率性原则要求, 红利分配要兼顾( )的利益。

A: 投保人

B: 保险人

C: 保险代理人

D: 中国保监会

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 分红保险红利分配的效率性原则要求, 要考虑红利分配对保险公司未来的( )的影响, 发挥保险人经营分红保险的积极性。

A: 红利水平

B: 精算水平

C: 投资策略

D: 偿付能力

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 分红保险红利分配的公平性原则体现在两个方面, 包括( )。

A: 保单持有人之间红利分配的公平

B: 保单持有人与保险代理人之间红利分配的公平

C: 保单持有人与保险经纪人之间红利分配的公平

D: 保单持有人与保险人之间红利分配的公平

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列选项中, 属于分红保险红利分配公平性原则的要求的是( )。

A: 保险公司要保证分红保险账户与非分红保险账户进行核算上的分离

B: 分红保险账户的盈余只能用于向分红保险单持有人进行分红, 不能另作它用

C: 根据每一张保单对盈余的贡献程度进行红利分配

D: 避免各年度间分配的红利出现较大的波动

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 分红保险红利分配的公平性原则要求, 保险公司应保证分红保险账户与( )进行核算上的分离。

A: 传统寿险账户

B: 万能保险账户

C: 投资连结保险账户

D: 意外伤害保险账户



试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：分红保险账户的盈余可以用于（ ）。

- A：分红保险单持有人抵交保费
- B：分红保险单持有人留存于原分红账户进行累积生息
- C：保险公司充盈资本金
- D：保险公司填补营运管理费用的损失

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列选项中，符合分红保险红利分配的公平性原则的是（ ）。

- A：忽视保单对红利的贡献程度，公平对待所有分红保险保单持有人
- B：保单对红利贡献程度越大，红利分得越多
- C：保单对红利贡献程度越小，红利分得越少
- D：对每位保单持有人分配同等的红利

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：根据分红保险红利分配的可持续性原则，下列说法正确的是（ ）。

- A：保险人要以一个固定的红利水平贯穿于整个保单期间
- B：红利的分配要避免大起大落
- C：某年度红利分配的金额不一定完全来自该年度盈余
- D：保险公司可以留存部分可分配盈余，作为分红特别储备

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：根据分红保险红利分配的可持续性原则，下列说法错误的是（ ）。

- A：保险公司可以留存部分可分配盈余，作为分红特别储备
- B：保险人要以一个固定的红利水平贯穿于整个保单期间
- C：红利的分配要避免平稳、变化微弱
- D：某年度红利分配的金额必须完全来自该年度盈余

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：团体分红保险与个人分红保险相比，其（ ）一般是一样的。

- A：红利派发对象
- B：红利的派发人
- C：红利来源
- D：红利分配原则

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于红利派发对象的说法，正确的是（ ）。



- A: 团体分红保险与个人分红保险的红利派发对象都只能是被保险人
- B: 个人分红保险的红利一般派发给保单持有人
- C: 完全由企业交费的团体分红保险可在投保时约定红利派发给投保单位
- D: 团体分红保险中，单位交费部分产生的红利可派发给保单持有人

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列日期中，可能进行分红保险的红利派发的是（ ）。

- A: 保单生效对应日
- B: 会计年度核算日
- C: 保险合同期满日
- D: 保单生效日

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：保单持有人选择增额分红分配方式时，在（ ）的时候不能领取红利。

- A: 会计年度核算
- B: 保单生效周年日
- C: 发生保险赔付
- D: 保险合同满期

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：保单持有人选择“英式分红”的红利分配方式时，在（ ）的时候能领取红利。

- A: 保单生效周年日
- B: 发生保险赔付
- C: 保险合同满期
- D: 会计年度核算

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在分红保险产品中，增额红利由（ ）组成。

- A: 年度红利
- B: 特殊增额红利
- C: 持续交费奖励红利
- D: 终了红利

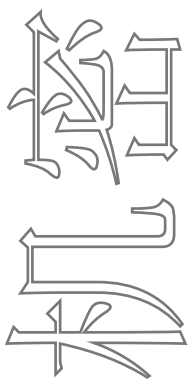
试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列关于分红保险红利的说法，正确的是（ ）。

- A: 增额红利由年度红利、特殊增额红利和持续交费奖励红利三部分组成
- B: 年度红利每年采用复利法将红利以一定的比例增加至保险金额





- C: 特殊增额红利只在一些特殊情况下将红利一次性地增加至保险金额  
D: 持续交费奖励红利以红利方式奖励持续交费至保险事故发生的优质客户

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列关于分红保险红利的说法, 正确的是 ( )。

- A: 特殊增额红利只在一些特殊情况下将红利一次性地增加至保险金额  
B: 增额红利由年度红利、特殊增额红利和终了红利三部分组成  
C: 年度红利每年采用单利法将红利以一定的比例增加至保险金额  
D: 终了红利一般为未分配红利或总保险金额的一定比例

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列关于分红保险红利的说法, 正确的是 ( )。

- A: 增额红利由年度红利、持续交费奖励红利和终了红利三部分组成  
B: 持续交费奖励红利以红利方式奖励持续交费若干年度的优质客户  
C: 终了红利一般为已分配红利或总保险金额的一定比例  
D: 年度红利每年采用复利法将红利以一定的比例增加至保险金额

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 在分红保险产品中, 终了红利一般为 ( ) 的一定比例。

- A: 已分配红利  
B: 未分配红利  
C: 总保费  
D: 总保险金额

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列关于分红保险终了红利的说法, 正确的是 ( )。

- A: 终了红利一般为已分配红利或总保险金额的一定比例  
B: 终了红利将部分保单期间内产生的盈余递延至保单期末进行分配  
C: 终了红利消除了保单期间内红利来源的不确定性  
D: 终了红利使每年的红利水平紧随每年的盈余水平而波动

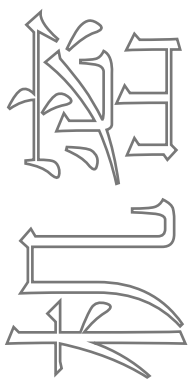
试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列关于分红保险终了红利的说法, 错误的是 ( )。

- A: 终了红利将全部保单期间内产生的盈余递延至保单期末进行分配  
B: 终了红利一般为已分配红利或总保险金额的一定比例  
C: 终了红利使每年的红利水平紧随每年的盈余水平而波动  
D: 终了红利消除了保单期间内红利来源的不确定性

试题类型: 多选题



试题答案：BCD

试题描述：李先生 30 周岁时投保某款分红保险，红利分配方式为增额红利法，首年度交费 4000 元，保险金额为 10 万元。在次年合同生效对应日保单进行红利分配后，保险金额增加至 101808 元，终了红利为保险金额的 4%，假设，李先生在第二个保单年度内身故，则下列说法正确的是（ ）。

- A：保险公司将退还已交保费 4000 元
- B：应理赔的保险金额为 101808 元
- C：终了红利为 4072 元
- D：受益人最终能得到 105880 元

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：李先生 30 周岁时投保某款分红保险，红利分配方式为增额红利法，首年度交费 4000 元，保险金额为 10 万元。在次年合同生效对应日保单进行红利分配后，保险金额增加至 101808 元，终了红利为保险金额的 4%，假设，李先生在第二个保单年度内身故，则下列说法错误的是（ ）。

- A：受益人最终能得到 105880 元
- B：因保险合同未到期，无终了红利
- C：应理赔的保险金额为 101808 元
- D：保险公司将退还已交保费 4000 元

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于增额红利法的说法，正确的是（ ）。

- A：赋予保险公司足够的灵活性对红利分配进行平滑
- B：由于有现金红利流出以及对红利分配的递延，减少了保险公司的可投资资产
- C：保单持有人选择红利的灵活性较低
- D：在不需重新核保的情况下提升保单持有人的保障水平

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：分红保险产品采用现金红利法的，保单之间的红利分配随（ ）的不同而不同，反映了保单持有人对分红账户的贡献比率。

- A：产品
- B：投保年龄
- C：受益人
- D：保单年限

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于现金红利法的说法，正确的是（ ）。

- A：保单之间的红利分配随产品、投保年龄、性别和保单年限的不同而不同
- B：能反映保单持有人对分红账户的贡献比率
- C：我国国内保险公司一般不采用这种红利分配方式



D: 是北美地区保险公司通常采用的一种红利分配方法

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列关于红利分配方式的说法, 正确的是 ( )。

A: 现金红利法下保单之间的红利分配随产品、投保年龄、性别和保单年限的不同而不同

B: 现金红利法能反映保单持有人对分红账户的贡献比率

C: 我国国内保险公司多采用增额红利法

D: 增额红利法是北美地区保险公司通常采用的一种红利分配方法

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列关于红利分配方式的说法, 正确的是 ( )。

A: 美式红利法下保单之间的红利分配随产品、投保年龄、性别和保单年限的不同而不同

B: 现金红利法是北美地区保险公司通常采用的一种红利分配方法

C: 美式红利法能反映保单持有人对分红账户的贡献比率

D: 我国国内保险公司多采用英式红利法

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 下列关于现金红利法的说法, 正确的是 ( )。

A: 产品不同, 保单红利分配可能不同

B: 投保年龄不同, 保单红利分配可能不同

C: 性别不同, 保单红利分配可能不同

D: 保单年限不同, 保单红利分配可能不同

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列关于现金红利法的说法, 正确的是 ( )。

A: 现金红利的支配方式较多, 能满足保单持有人的多种需求

B: 现金红利在增加公司的现金流支出的同时减少了负债, 加重了保险公司的偿付压力

C: 每年支付的红利会对保险公司的现金流量产生较大压力

D: 会影响保险公司投资于长期资产的比例

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于现金红利法的说法, 正确的是 ( )。

A: 增加了保险公司的现金流支出

B: 减少了保险公司的负债

C: 加重了保险公司偿付压力

D: 会影响保险公司投资于长期资产的比例



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在分红保险产品中，现金红利法包括（ ）等红利领取方式。

- A：现金领取
- B：累积生息
- C：抵交保费
- D：购买交清减额保险

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列关于红利领取方式中现金领取的说法，正确的是（ ）。

- A：现金领取是最常用的红利领取方式
- B：现金领取是最简单的红利领取方式
- C：现金领取是最直接的红利领取方式
- D：目前市场上大部分分红保险产品都提供这种红利选择权

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：分红保险产品采用累积生息的红利领取方式，红利可在（ ）的时候领取。

- A：被保险人部分领取保险现金价值
- B：保险合同满期
- C：保单持有人退保
- D：投保人申请领取红利

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：分红保险产品采用累积生息的红利领取方式，具体执行方式包括（ ）。

- A：在红利分配后，按保险公司公布的红利累积利率进行红利累计
- B：在红利分配后，按当时银行的 1 年定期存款利率进行红利累计
- C：在红利分配后，由保单持有人设置合适的利率进行红利累计
- D：按投保时约定的红利累积利率进行红利累计

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：分红保险产品采用累积生息的红利领取方式，红利累计利率可以由（ ）来确定。

- A：保险公司
- B：保单持有人
- C：保险公司与保单持有人共同约定
- D：保险行业协会



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：分红保险产品采用抵交保费的红利领取方式，如果在抵交保费后还有剩余红利，可选择将红利进行（ ）。

- A：现金领取
- B：累积生息
- C：充盈保险公司的资本金
- D：购买交清增额保险

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于红利领取方式中抵交保费的说法，正确的是（ ）。

- A：与领取现金红利后交纳续期应交保险费相比，抵交保费简化了办理领取的手续
- B：与领取现金红利后交纳续期应交保险费相比，抵交保费简化了交纳续期应交保险费的手续
- C：如果在抵交保费后还有剩余红利，可选择其他红利领取方式
- D：如果在抵交保费后还有剩余红利，剩余红利将归保险公司所有

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：分红保险产品采用购买交清增额保险的红利领取方式，保单持有人所购买的交清增额保险应与原来持有保单对应的（ ）相同。

- A：承保公司
- B：被保险人
- C：保险责任
- D：保险金额

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于购买交清增额保险的说法，错误的是（ ）。

- A：保险金额不变
- B：保险金额递增，增幅每年随红利变化而变化
- C：保险金额递增，增幅固定不变
- D：简化了办理领取和交纳续期应交保险费的手续

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于购买交清增额保险的说法，错误的是（ ）。

- A：保险金额递增，增幅固定不变
- B：与保险金额递增的传统寿险没有区别
- C：是我国最常用的红利领取方式
- D：保险金额递增，增幅每年随红利变化而变化



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于分红保险红利分配的信息披露，说法正确的是（ ）。

- A：分红保单持有人对于保险公司的红利分配情况具有知情权
- B：保险公司会向保单持有人进行红利分配信息披露
- C：红利分配信息披露方式主要分为主动告知和协助查询
- D：红利分配信息披露方式主要分为询问告知和主动查询

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：通常，保险公司为方便分红保单的投保人及被保险人了解本年度及历史分红情况，会进行红利分配信息披露。信息披露方式主要分为（ ）。

- A：主动告知
- B：询问告知
- C：主动查询
- D：协助查询

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：保险公司进行红利分配信息披露，可采取主动告知的方式。下列选项中，属于主动告知方式的是（ ）。

- A：寄送红利通知书
- B：短信告知
- C：保险公司柜面查询
- D：服务热线电话查询

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：保险公司进行红利分配信息披露，可采取协助查询的方式。下列选项中，属于协助查询方式的是（ ）。

- A：短信告知
- B：服务热线电话查询
- C：保险公司柜面查询
- D：寄送分红报告单

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，关于分红保险产品说明书中“风险提示”一项的内容要求，下列说法正确的是（ ）。

- A：采用增额方式分红的，应当特别提示终止红利的领取条件
- B：采用增额方式分红的，应当特别提示累积红利的下限规定
- C：在产品说明书封面显著位置用比正文至少大一号的黑体字提示该产品为分红保险
- D：在产品说明书封面显著位置用比正文至少大一号的黑体字提示产品的红利分



配是不确定的

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险的产品说明书应当包含（ ）等内容。

- A：分红保险各保单年度末的实际分红水平
- B：产品的保险责任、责任免除、保单利益
- C：产品的红利来源，包括死差益、费差益、利差益等
- D：红利分配政策以及确定保单红利水平的影响因素

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险产品说明书以表格形式演示分红保险各保单年度末的保单利益，表格中至少应当包括（ ）等要素。

- A：各年度保险费及累计保险费
- B：满期给付、身故给付、退保金等保证利益
- C：当年度红利、累积红利等非保证利益
- D：详细的投资渠道及对应比例

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，下列关于红利通知书的说法，正确的是（ ）。

- A：保险公司应当在保险合同条款中约定每年至少向投保人提供一份红利通知书
- B：红利通知书应当包含本年度公司红利分配额度以及分配给投保人的红利总额
- C：红利通知书应当在公司网站公布，不得擅自发送给投保人
- D：除向投保人提供红利通知书外，保险公司不得向公众披露或者宣传分红保险的经营成果或者分红水平

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，对分红保险投保人的回访应当包括（ ）等内容。

- A：确认投保人是否知悉保单的红利分配是固定的
- B：确认投保人是否知悉犹豫期的起算时间、天数以及犹豫期享有的权利
- C：确认投保人是否知悉保险责任和责任免除
- D：确认投保人是否知悉退保可能产生的损失

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险的红利通知书应当包含的内容是（ ）。



- A: 保险单编号
- B: 报告期间
- C: 红利分配政策
- D: 投资账户初始金额

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，在分红保险的产品说明书中，“产品基本特征”一项的内容主要包括（ ）。

- A: 产品的保险责任
- B: 产品的责任免除
- C: 保单利益
- D: 分红保险的主要投资策略

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险产品说明书中“红利及红利分配”一项的内容主要包括（ ）。

- A: 产品的红利来源
- B: 产品红利分配的方式
- C: 每期红利分配额
- D: 保单红利水平的影响因素

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险产品说明书以表格形式演示分红保险各保单年度末的保单利益，则（ ）。

- A: 保险期间少于 10 年的，最近 5 年各保单年度末的保单利益进行逐年演示
- B: 保险期间少于 10 年的，必须逐年演示各保单年度末的保单利益
- C: 保险期间大于 10 年的，最近 10 年各保单年度末的保单利益必须逐年演示
- D: 保险期间大于 10 年的，必须逐年演示各保单年度末的保单利益

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，下列关于分红保险的利益演示，说法正确的是（ ）。

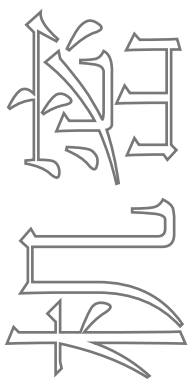
- A: 应当用醒目字体标明该利益演示不代表公司的历史经营业绩
- B: 应当用醒目字体标明该利益演示是不可能达到的
- C: 应当用醒目字体标明该利益演示不代表对公司未来经营业绩的预期
- D: 不得披露用于演示的分红保险的投资回报率

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险的红





利通知书应当包含（ ）等内容。

- A: 保险产品名称
- B: 投保人姓名
- C: 被保险人姓名
- D: 本年度保险公司未分配盈余

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险的红利通知书应当包含（ ）等内容。

- A: 保单各年度保险费
- B: 截止至这一保单年度末该投保人已分配的红利总额
- C: 本年度公司红利分配额度
- D: 本年度分配给投保人的红利总额

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险产品说明书中“犹豫期及退保”一项的内容主要包括（ ）。

- A: 犹豫期的含义
- B: 犹豫期的起算时间
- C: 犹豫期的天数
- D: 犹豫期后退保需扣除的费用以及退保金的计算方法

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，分红保险产品说明书中“犹豫期及退保”一项的内容主要包括（ ）。

- A: 犹豫期后退保需扣除的费用以及退保金的计算方法
- B: 犹豫期内禁止退保的情况
- C: 投保人在犹豫期内享有的权利
- D: 犹豫期的精算原理

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品今年产生了死差损，已知该产品的预定死亡率是 0.01%，则其今年的实际死亡率可能是（ ）。

- A: 0.0094%
- B: 0.0099%
- C: 0.011%
- D: 0.013%

试题类型：多选题

试题答案：ABC



试题描述：某保险公司的某款分红保险产品今年产生了死差损，已知该产品的今年的实际死亡率是 0.01%，则其预定死亡率可能是（ ）。

- A: 0.0094%
- B: 0.0097%
- C: 0.0099%
- D: 0.012%

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品今年产生了费差损，已知该产品的预定费用率是 4.2%，则其今年的实际费用率可能是（ ）。

- A: 3.9%
- B: 4.1%
- C: 4.3%
- D: 4.5%

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品今年产生了费差损，已知该产品今年的实际费用率是 4.2%，则其预定费用率可能是（ ）。

- A: 3.7%
- B: 4.1%
- C: 4.4%
- D: 4.6%

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品今年产生了利差损，已知该产品的预定利率是 1.8%，则其今年的实际资金投资回报率可能是（ ）。

- A: 1.3%
- B: 1.5%
- C: 1.7%
- D: 2.2%

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：某保险公司的某款分红保险产品今年产生了利差损，已知该产品今年的实际资金投资回报率是 1.8%，则其预定利率可能是（ ）。

- A: 1.5%
- B: 1.9%
- C: 2.1%
- D: 2.3%

试题类型：多选题



试题答案：CD

试题描述：有一款分红寿险产品去年产生了死差益，已知该产品去年实际发生的赔付额为2亿元，则其每年预计的赔付额可能是（ ）。

- A: 1.5 亿元
- B: 1.8 亿元
- C: 2.2 亿元
- D: 2.3 亿元

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：有一款分红寿险产品去年产生了死差益，已知该产品每年预计的赔付额为2亿元，则其去年实际发生的赔付额可能是（ ）。

- A: 1.5 亿元
- B: 1.8 亿元
- C: 2.2 亿元
- D: 2.3 亿元

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：有一款分红保险产品去年产生了费差益，已知该产品去年的实际费用支出为8百万元，则其每年预计的各项费用支出可能是（ ）。

- A: 6.7 百万元
- B: 7.9 百万元
- C: 8.4 百万元
- D: 9.2 百万元

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：有一款分红保险产品去年产生了费差益，已知该产品每年预计的各项费用支出为8百万元，则其去年实际费用支出可能是（ ）。

- A: 6.7 百万元
- B: 7.9 百万元
- C: 8.4 百万元
- D: 9.2 百万元

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：有一款分红保险产品去年产生了利差益，已知该产品每年预计的投资收益为7千万元，则其去年实际投资收益可能是（ ）。

- A: 5.9 千万元
- B: 6.7 千万元
- C: 7.2 千万元
- D: 8.3 千万元



试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：有一款分红保险产品去年产生了利差益，已知该产品去年实际投资收益为7千万元，则其每年预计的投资收益可能是（ ）。

A：5.9千万元

B：6.7千万元

C：7.2千万元

D：8.3千万元

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险中，每年由保险公司的精算等相关部门计算盈余中可作为红利分配的数额，并由投资运作部门经理基于商业判断决定可分配盈余。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在分红保险产品中，如果保险公司的预定死亡率较低，以致实际发生的赔付额比预期要多，两者差异形成的损失就是死差损。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险产品中，如果保险公司的预定死亡率较低，以致实际收取的保险费比预期要少，两者差异形成的损失就是死差损。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险产品中，经营稳健的保险公司可以通过优化管理、成本控制等方式使实际费用支出比预期少，以获得利差益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：分红保单的红利大部分来源于费差益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：分红保险红利分配的效率性原则要求，红利分配要重视保单持有人的合理预期，保证最低的红利水平。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：分红保险账户的盈余可以用于保险公司充当下一年度的责任准备金。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：错

试题描述：保险人不应根据每一张保单对盈余的贡献程度进行红利分配，即应忽视保单对红利的贡献程度，重视每位分红保险保单持有人之间的公平性。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险产品中，保险公司不可以留存可分配盈余，必须将当年可分配盈余悉数派发给保单持有人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：保险人要以一个比较适中的红利水平贯穿于整个保单期间，避免各年度间分配的红利出现较大的波动。这体现了分红保险红利分配的公平性原则。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：无论是个人分红保险还是团体分红保险，红利都只能派发给被保险人个人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：一般情况下，个人分红保险的红利派发给保单持有人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险中，允许保险人将所得历年红利以单利的方式累计到保险合同期满一并给付投保人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：如果因故红利在应派发日未按时派发，保险公司应给付应派发日到实际派发日期期间的利息。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在红利分配方式中，增额红利属于现金红利的一种。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：增额红利，又称“英式分红”，是指在整个保险期限内每年以增加保额的方式分配红利。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：对

试题描述：保单持有人选择“英式分红”的红利分配方式时，只有在发生保险赔付或满期时才能领取红利。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在分红保险产品中，终了红利将部分保单期间内产生的盈余递延至保单期末进行分配，使每年的红利水平趋于平稳。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：采取增额红利法时，保单持有人红利选择的唯一方式就是增加保单的保险金额，保单持有人选择红利的灵活性较低。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：现金红利，又称“英式分红”，直接以现金的形式将盈余分配给保单持有人。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险产品中，经营稳健的保险公司可以通过优化管理、成本控制等方式使实际费用支出比预期高，以获得费差益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：分红保险的盈余分配是保单资产份额高于保费收取的部分。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：保险公司在寿险险种定价时一般不会用到生命表，在理赔时必须借用生命表核算保险金。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在一个经营规范、监管严格、竞争激烈的保险市场，保险公司的利润主要来源于承保环节。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：保险人可以通过提供红利通知书，向客户披露分红保险的经营成果或者分红水平。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：错

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，保险公司应该定期向公众披露分红保险的经营成果或者分红水平。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，保险公司不得使用分红率来描述分红保险的红利分配情况。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：当保险公司的实际投资收益大于保单预计的投资收益，就会产生利差损。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在一个经营规范、监管严格、竞争激烈的保险市场，分红保险业务的利润主要来自承保环节。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：分红保险红利分配的效率性原则要求，要考虑红利分配对保险公司过去的红利水平、投资策略以及偿付能力的影响，发挥保险人经营分红保险的积极性。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在分红保险中，投保人可以用红利来交纳下一年度的保险费。（ ）

### 第三节 分红保险的销售案例解析

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：李某是一名保险销售从业人员，其在销售过程中偶尔会说出误导消费者的话语。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

A：投保后短期内退保会有损失

B：交完首期保费后便可存取自由，不会有任何损失

C：这款分红保险除了提供合同规定的各种保障，还可能分得红利

D：每年的红利是不确定的，甚至会没有

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：李某是一名保险销售从业人员，其在销售过程中偶尔会说出误导消费者的话语。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。



- A: 每年交费 1 万元就可以享受保险公司的固定分红
- B: 每年的红利是不确定的，甚至会没有
- C: 投保后短期内退保会有损失
- D: 这款分红保险除了提供合同规定的各种保障，还可能分得红利

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：李某是一名保险销售从业人员，其在销售过程中偶尔会说出误导消费者的话语。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A: 投保后短期内退保会有损失
- B: 每年的红利是不确定的，甚至会没有
- C: 投保后 10 天内退保，除工本费以外，不再扣其他任何费用
- D: 去年这款分红险分的红利比 B 公司多很多，今年就更不用说了

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：李某是一名保险销售从业人员，其在销售过程中偶尔会说出误导消费者的话语。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A: B 公司的那款分红险要交 10 万，我们才 8 万，当然是我们这款分红险好
- B: 投保后 10 天内退保，除工本费以外，不再扣其他任何费用
- C: 每年的红利是不确定的，甚至会没有
- D: 投保后短期内退保会有损失

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法错误的是（ ）。

- A: 拿分红利率和储蓄利率比较
- B: 提醒消费者不要过分看重历史业绩
- C: 强调分红保险不一定有分红
- D: 提示投保后短期内退保会有损失

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法错误的是（ ）。

- A: 强调分红保险不一定有分红
- B: 强调交完首期保费后退保不会有任何损失
- C: 提醒消费者不要过分看重历史业绩
- D: 提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法错误的是





( )。

- A: 强调分红保险不一定有分红
- B: 提醒消费者不要过分看重历史业绩
- C: 提示短期内退保会有损失
- D: 强调投保后 10 天内不得退保

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法错误的是 ( )。

- A: 以历史业绩暗示分红保证
- B: 提示短期内退保会有损失
- C: 提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利
- D: 强调分红保险不一定有分红

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法错误的是 ( )。

- A: 提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利
- B: 提示短期内退保会有损失
- C: 保证分红保险一定有分红
- D: 提醒消费者不要过分看重历史业绩

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法错误的是 ( )。

- A: 提示投保后短期内退保会有损失
- B: 强调分红保险不一定有分红
- C: 提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利
- D: 将不同分红险种做片面对比

试题类型：单选题

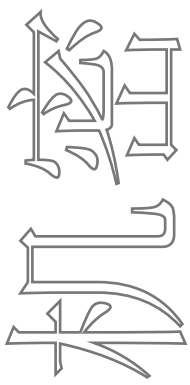
试题答案：A

试题描述：在分红保险销售过程中，下列关于分红保险分红高低的说法，错误的是 ( )。

- A: 一定会有分红
- B: 可能没有分红
- C: 分红水平可以为 4%
- D: 每年的分红是不确定的

试题类型：单选题

试题答案：B



试题描述：在分红保险销售过程中，下列关于分红保险分红高低的说法，正确的是（ ）。

- A: 分红水平不超过 4%
- B: 每年的分红是不确定的
- C: 不可能没有分红
- D: 分红水平最低也有 4%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于犹豫期的说法，错误的是（ ）。

- A: 一般人寿保险产品的犹豫期为 10 天
- B: 犹豫期内提出解除保险合同的条件是保险销售从业人员未尽到提示说明义务
- C: 犹豫期内退保只收取工本费，不再扣除其他任何费用
- D: 商业银行代理销售的保险期间超过一年的保险产品犹豫期为 15 天

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于犹豫期的说法，错误的是（ ）。

- A: 商业银行代理销售的保险期间超过一年的保险产品犹豫期为 15 天
- B: 犹豫期内退保需扣除高额的退保费用
- C: 犹豫期内可以无条件提出解除保险合同
- D: 一般人寿保险产品的犹豫期为 10 天

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于犹豫期的说法，错误的是（ ）。

- A: 犹豫期内退保只收取工本费，不再扣除其他任何费用
- B: 犹豫期内可以无条件提出解除保险合同
- C: 商业银行代理销售的保险期间超过一年的保险产品犹豫期为 15 天
- D: 一般人寿保险产品的犹豫期为 3 天

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《分红保险管理暂行办法》的规定，分红保险采用固定死亡率的，（ ）不列入分红保险账户。

- A: 死亡保费收入
- B: 佣金
- C: 管理费用支出
- D: 附加保费收入

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《分红保险管理暂行办法》的规定，分红保险采用固定死亡率的，（ ）不列入分红保险账户。



- A: 佣金
- B: 风险保额给付
- C: 附加保费收入
- D: 管理费用支出

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 根据《分红保险管理暂行办法》的规定, 分红保险保单应当附带产品说明书, 用( )说明该产品的性质、特征、费用率、红利及红利分配方式、保单持有人承担的风险等事项。

- A: 非专业性语言
- B: 精算专业术语
- C: 金融专业术语
- D: 保险术语

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 根据《个人分红保险精算规定》, 保险公司采用累积生息的红利领取方式, 应当确定红利计息期间, 并不得低于( )。

- A: 3 个月
- B: 6 个月
- C: 12 个月
- D: 18 个月

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 根据《个人分红保险精算规定》, 分红保险保单采用累积生息的红利领取方式, 在红利计息期间内, 保险公司改变红利累积利率的, 该保单适用( )。

- A: 改变前的红利累积利率
- B: 改变后的红利累积利率
- C: 改变前后的两个红利累积利率的平均数
- D: 改变前后的两个红利累积利率的加权平均数

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 某份分红保险保单采用累积生息的红利领取方式, 红利累积利率为 1.7%, 在红利计息期间内, 保险公司把红利累积利率改为 1.9%, 则现在该保单的红利累积利率应为( )。

- A: 1.7%
- B: 1.9%
- C: 1.8%
- D: 1.825%

试题类型: 单选题



试题答案：A

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利方式时，下列说法错误的是（ ）。

- A：增加的保额作为红利公布后，可向保监会申请取消，但必须说明取消理由
- B：增加的保额作为红利一旦公布，不得取消
- C：可在合同满期时以现金方式向保单持有人给付终了红利
- D：可在被保险人身故时以现金方式向受益人给付终了红利

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利方式时，下列说法正确的是（ ）。

- A：可在保单生效周年日以现金方式给付终了红利
- B：增加的保额作为红利一旦公布，不得取消
- C：增加的保额作为红利公布后，可向保监会申请取消，但必须说明取消理由
- D：增额红利方式下的终了红利不得采用现金方式进行给付

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司根据产品类型、交费方式、交费期限、保险期限等保单信息对所有分红保单分组，每组对应的分红保险特别储备份额应等于（ ）。

- A：每组的资产份额减去每组的责任准备金
- B：每组的责任准备金减去每组的资产份额
- C：每组的责任准备金减去每组的保费总额
- D：每组的保费总额减去每组的责任准备金

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司根据产品类型、交费方式、交费期限、保险期限等保单信息对所有分红保单分组，每组对应的分红保险特别储备份额应等于（ ）。

- A：每组的保费总额减去每组的责任准备金
- B：每组的保费总额加上每组的责任准备金
- C：每组的资产份额加上每组的责任准备金
- D：每组的资产份额减去每组的责任准备金

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司根据产品类型、交费方式、交费期限、保险期限等保单信息对所有分红保单分组。对此，下列说法错误的是（ ）。

- A：应计算各组的资产份额
- B：应划分各组对应的分红保险特别储备



- C: 每组对应的分红保险特别储备份额=每组的资产份额-每组的责任准备金  
D: 每张保单享有的终了红利应当与该保单对应的分红保险特别储备份额中将分配给保单持有人的比例成反比

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，会计年度末保单法定未到期责任准备金应当用（ ）逐单计算。

- A: 过去法  
B: 未来法  
C: 预估法  
D: 评估法

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利分配方式的，计算法定未到期责任准备金时，保险责任应包括（ ）。

- A: 现金红利  
B: 终了红利  
C: 已公布的增额红利  
D: 未来增额红利

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利分配方式的，计算（ ）时，保险责任应包括已公布的增额红利部分，但不包括未来增额红利和终了红利。

- A: 实际到期责任准备金  
B: 法定到期责任准备金  
C: 法定未到期责任准备金  
D: 非寿险责任准备金

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，（ ）的数额是会计年度末保单未到期责任准备金计提的最低标准。

- A: 会计年度初保单法定到期责任准备金  
B: 会计年度末保单法定到期责任准备金  
C: 会计年度初保单法定未到期责任准备金  
D: 会计年度末保单法定未到期责任准备金

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，会计年度末保单法



定未到期责任准备金数额是会计年度末保单未到期责任准备金计提的（ ）。

- A: 2 倍
- B: 一半
- C: 最低标准
- D: 最高限额

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，下列准备金中，人寿保险保单在会计年度末应计提的是（ ）。

- A: 只计提已发生已报案未决赔款准备金
- B: 只计提已发生未报案未决赔款准备金
- C: 已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金皆需计提
- D: 已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金皆无需计提

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，会计年度末已满期但未给付满期保险金的保单，需要提取（ ）。

- A: 未到期责任准备金
- B: 到期责任准备金
- C: 未决赔款准备金
- D: 已决赔款准备金

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，分期支付保险金但尚有未到期支付的保单，需要提取（ ）。

- A: 到期责任准备金
- B: 分期责任准备金
- C: 已决赔款准备金
- D: 未决赔款准备金

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，已满期但未给付满期保险金的保单，按满期保险金额提取（ ）。

- A: 已发生已报案未决赔款准备金
- B: 已发生未报案未决赔款准备金
- C: 未发生未报案未决赔款准备金
- D: 以上选项均错误

试题类型：单选题

试题答案：B



试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，已满期但未给付满期保险金的保单，按（ ）提取已发生已报案未决赔款准备金。

- A：已收取保费
- B：满期保险金额
- C：已领取红利
- D：未领取红利

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险会计年度末计提准备金时，已满期但未给付满期保险金的保单，（ ）。

- A：按满期保险金额提取已发生已报案未决赔款准备金
- B：按未领取红利提取已发生已报案未决赔款准备金
- C：按满期保险金额提取已发生未报案未决赔款准备金
- D：按未领取红利提取已发生未报案未决赔款准备金

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：李某是一名保险销售从业人员，其在销售过程中偶尔会说出误导消费者的话语。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A：每年交费 1 万元就可以享受保险公司的固定分红
- B：交完首期保费后便可存取自由，不会有任何损失
- C：这款分红保险除了提供合同规定的各种保障，还可能分得红利
- D：每年的红利是不确定的，甚至会没有

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：李某是一名保险销售从业人员，其在销售过程中偶尔会说出误导消费者的话语。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A：投保后短期内退保会有损失
- B：每年的红利是不确定的，甚至会没有
- C：B 公司的那款分红险要交 10 万，我们才 8 万，当然是我们这款分红险好
- D：去年这款分红险分的红利比 B 公司多很多，今年就更不用说了

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法正确的是（ ）。

- A：提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利
- B：提醒消费者不要过分看重历史业绩
- C：强调分红保险不一定有分红
- D：提示投保后短期内退保会有损失

试题类型：多选题



试题答案：BCD

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法正确的是（ ）。

- A：保证分红保险一定有分红
- B：提示投保后短期内退保会有损失
- C：提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利
- D：提醒消费者不要过分看重历史业绩

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法正确的是（ ）。

- A：将不同分红险种做片面对比
- B：提醒消费者不要过分看重历史业绩
- C：强调分红保险不一定有分红
- D：强调投保后 10 天内不得退保

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在分红保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法正确的是（ ）。

- A：提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利
- B：强调分红保险不一定有分红
- C：以历史业绩暗示分红保障
- D：强调交完首期保费后退保不会有任何损失

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在分红保险销售过程中，下列关于分红保险分红高低的说法正确的是（ ）。

- A：分红水平最低也有 4%
- B：可能没有分红
- C：分红水平和当年保险公司的实际经营有关
- D：每年的分红是不确定的

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于犹豫期的说法，正确的是（ ）。

- A：一般人寿保险产品的犹豫期为 30 天
- B：犹豫期内可以无条件提出解除保险合同
- C：犹豫期内退保只收取工本费，不再扣除其他任何费用
- D：商业银行代理销售的保险期间超过一年的保险产品犹豫期为 15 天

试题类型：多选题





试题答案：AD

试题描述：根据《分红保险管理暂行办法》的规定，下列说法正确的是（ ）。

- A: 分红保险采用固定费用率的，其相应的附加保费收入和佣金、管理费用支出等不列入分红保险账户
- B: 分红保险采用固定费用率的，其相应的死亡保费收入和风险保额给付等不列入分红保险账户
- C: 分红保险采用固定死亡率的，其相应的附加保费收入和佣金、管理费用支出等不列入分红保险账户
- D: 分红保险采用固定死亡率的，其相应的死亡保费收入和风险保额给付等不列入分红保险账户

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：根据《分红保险管理暂行办法》的规定，分红保险采用固定费用率的，（ ）等不列入分红保险账户。

- A: 附加保费收入
- B: 佣金
- C: 风险保额给付
- D: 管理费用支出

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：根据《分红保险管理暂行办法》的规定，分红保险采用固定死亡率的，（ ）等不列入分红保险账户。

- A: 死亡保费收入
- B: 风险保额给付
- C: 管理费用支出
- D: 附加保费收入

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，下列说法正确的是（ ）。

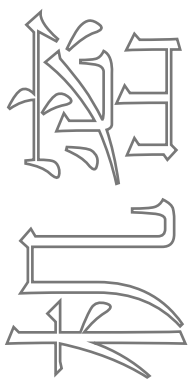
- A: 保险公司应对分红保险账户提取分红保险特别储备
- B: 分红保险特别储备是分红保险账户逐年累积的
- C: 保险公司计提的分红保险特别储备不得为负
- D: 分红保险账户只允许少数的准备金科目为负

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，下列说法正确的是（ ）。

- A: 分红保险特别储备用于平滑未来的分红水平
- B: 保险公司计提的分红保险特别储备可以为负
- C: 分红保险账户的任何准备金科目不得为负
- D: 保险公司应对分红保险账户提取分红保险特别储备



试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，下列说法正确的是（ ）。

- A：保险公司应对分红保险账户提取分红保险特别储备
- B：分红保险特别储备用于提高未来的分红水平
- C：保险公司计提的分红保险特别储备不得为负
- D：分红保险账户的个别准备金科目允许为负

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，下列说法正确的是（ ）。

- A：分红保险账户的任何准备金科目不得为负
- B：分红保险特别储备是分红保险账户逐年累积的
- C：保险公司计提的分红保险特别储备允许为负
- D：保险公司应对分红保险账户提取分红保险特别储备

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，分红保险保单采用累积生息的红利领取方式时，下列说法正确的是（ ）。

- A：由保险公司确定红利计息期间
- B：红利计息期间不得低于 6 个月
- C：在红利计息期间内改变红利累积利率，该保单适用改变前的红利累积利率
- D：在红利计息期间内改变红利累积利率，该保单适用改变后的红利累积利率

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，分红保险保单采用累积生息的红利领取方式时，下列说法正确的是（ ）。

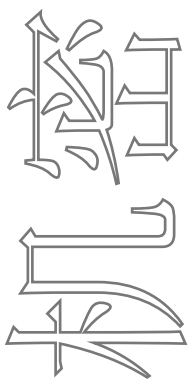
- A：在红利计息期间内改变红利累积利率，该保单适用改变前后的两个红利累积利率的加权平均数
- B：在红利计息期间内改变红利累积利率，该保单适用改变前的红利累积利率
- C：由保险公司确定红利计息期间
- D：红利计息期间不得低于 3 个月

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利方式时，下列说法正确的是（ ）。

- A：增加的保额作为红利一旦公布，不得取消
- B：可在会计年度核算结束时以现金方式给付年度红利
- C：可在合同终止时以现金方式给付终止红利
- D：增加的保额作为红利公布后，可向保监会申请取消，但必须说明取消理由



试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利方式时，下列说法正确的是（ ）。

- A：增额红利方式下的终了红利不得采用现金方式进行给付
- B：可在合同终止时以现金方式给付终了红利
- C：增加的保额作为红利一旦公布，不得取消
- D：增加的保额作为红利公布后，可向保监会申请取消，但必须说明取消理由

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利方式时，下列说法正确的是（ ）。

- A：增加的保额作为红利一旦公布，不得取消
- B：增加的保额作为红利公布后，可向保监会申请取消，但必须说明取消理由
- C：可在被保险人身故时以现金方式向受益人给付终了红利
- D：可在合同满期时以现金方式向保单持有人给付终了红利

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利方式时，下列说法正确的是（ ）。

- A：增加的保额作为红利公布后，可向保监会申请取消，但必须说明取消理由
- B：可在合同终止时以现金方式给付终了红利
- C：可在保单生效周年日以现金方式给付年度红利
- D：增加的保额作为红利一旦公布，不得取消

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司根据产品类型、交费方式、交费期限、保险期限等保单信息对所有分红保单分组。对此，下列说法正确的是（ ）。

- A：应计算各组的资产份额
- B：应划分各组对应的分红保险特别储备
- C：每组对应的分红保险特别储备份额=每组的责任准备金÷每组的资产份额
- D：每张保单享有的终了红利应当与该保单对应的分红保险特别储备份额中将分配给保单持有人的比例大体相当

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司根据产品类型、交费方式、交费期限、保险期限等保单信息对所有分红保单分组。对此，下列说法正确的是（ ）。



- A: 每张保单享有的终了红利应当与该保单对应的分红保险特别储备份额中将分配给保单持有人的比例成反比
- B: 每组对应的分红保险特别储备份额=每组的资产份额—每组的责任准备金
- C: 应划分各组对应的分红保险特别储备
- D: 应计算各组的资产份额

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司根据产品类型、交费方式、交费期限、保险期限等保单信息对所有分红保单分组。对此，下列说法正确的是（ ）。

- A: 应计算各组的责任准备金
- B: 应计算各组的资产份额
- C: 应划分各组对应的分红保险特别储备
- D: 每张保单享有的终了红利应当与该保单对应的分红保险特别储备份额中将分配给保单持有人的比例大体相当

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利分配方式的，计算法定未到期责任准备金时，保险责任包括（ ）。

- A: 已公布的年度红利
- B: 已公布的特殊增额红利
- C: 未来增额红利
- D: 终了红利

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用增额红利分配方式的，计算法定未到期责任准备金时，保险责任不包括（ ）。

- A: 终了红利
- B: 已公布的年度红利
- C: 已公布的特殊增额红利
- D: 未来增额红利

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，假设会计年度末保单法定未到期责任准备金为 980 亿元，则会计年度末保单未到期责任准备金可以是（ ）。

- A: 969 亿元
- B: 972 亿元
- C: 990 亿元
- D: 998 亿元



试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，下列关于分红保险会计年度末保单未到期责任准备金的说法，正确的是（ ）。

- A：保单法定未到期责任准备金数额是保单未到期责任准备金计提的最低标准
- B：保单法定未到期责任准备金数额是保单未到期责任准备金计提的最高限额
- C：保单未到期责任准备金不低于法定未到期责任准备金
- D：保单未到期责任准备金不高于法定未到期责任准备金

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，下列需要提取未决赔款准备金的是（ ）。

- A：会计年度末已满期但未给付满期保险金的保单
- B：会计年度末已满期且已给付满期保险金的保单
- C：分期支付保险金且已无未到期支付的保单
- D：分期支付保险金但尚有未到期支付的保单

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险会计年度末计提准备金时，下列说法正确的是（ ）。

- A：会计年度末已满期但未给付满期保险金的保单，需要提取未决赔款准备金
- B：会计年度末已满期但未给付满期保险金的保单，需要提取未到期责任准备金
- C：分期支付保险金但尚有未到期支付的保单，需要提取未决赔款准备金
- D：分期支付保险金但尚有未到期支付的保单，需要提取分期责任准备金

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险中，下列需要提取已发生已报案未决赔款准备金的是（ ）。

- A：会计年度末已满期且已给付满期保险金的保单
- B：分期支付保险金且已无未到期支付的保单
- C：分期支付保险金但尚有未到期支付的保单
- D：会计年度末已满期但未给付满期保险金的保单

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，在分红保险会计年度末计提准备金时，下列说法正确的是（ ）。

- A：已满期但未给付满期保险金的保单，计提已发生已报案未决赔款准备金
- B：已满期但未给付满期保险金的保单，计提已发生未报案未决赔款准备金
- C：分期支付保险金但尚有未到期支付的保单，计提已发生已报案未决赔款准备



金

D: 分期支付保险金但尚有未到期支付的保单, 计提未发生分期责任准备金

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列关于对比不同分红险种的说法, 错误的是 ( )。

- A: 我们这款分红险比 B 公司那款便宜, 肯定我们这款比较好
- B: 我们这款分红险比 B 公司那款分红率高, 肯定我们这款比较好
- C: 我们这款分红险去年比 B 公司那款分红多, 肯定我们这款比较好
- D: 我们这款分红险保费高一点, 但保额也较高, 我们要全面分析产品的保险责任、保费、保额及红利等

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 下列关于对比不同分红险种的说法, 正确的是 ( )。

- A: 我们要全面分析产品的保险责任、保费、保额及红利等, 不挑贵的, 只挑对的
- B: 我们这款分红险比 B 公司那款分红率高, 肯定我们这款比较好
- C: 这款分红险保费比较低, 表示比别家保险公司的分红险实惠
- D: 这款分红险保费比较低, 不代表就比较实惠

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列关于对比不同分红险种的说法, 错误的是 ( )。

- A: 我们这款分红险比 B 公司那款便宜, 肯定我们这款比较好
- B: 我们这款分红险只要交费 5 年, B 公司要交 10 年, 当然我们这款比较好
- C: 我们这款分红险去年的分红就比 B 公司高, 所以今年的分红会比他们高更多
- D: 我们要全面分析产品的保险责任、保费、保额及红利等, 不挑贵的, 只挑对的

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 在长期分红保险中, 下列关于退保损失的说法错误的是 ( )。

- A: 投保后前几个保单年度退保可能会有损失
- B: 投保后 10 天内不允许退保
- C: 投保后 10 天内退保会损失所有的已交保费
- D: 投保后 10 天内退保会损失大部分的已交保费

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 根据《分红保险管理暂行办法》的规定, 保险公司应于每年四月一日前, 将分红业务年度报告上报中国保监会, 报告内容应包括 ( )。

- A: 分红保险业务年度盈余
- B: 保单持有人盈余分配方案



- C: 红利准备金提取方案
- D: 红利分配对公司偿付能力影响的评估

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 根据《分红保险管理暂行办法》的规定, 保险公司每一会计年度应当至少向保单持有人寄送一次分红业绩报告, 报告内容应包括 ( )。

- A: 投资收益状况
- B: 下一年度预计盈余和可分配盈余
- C: 保单持有人应获红利金额
- D: 红利计算基础和计算方法

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 根据《分红保险管理暂行办法》的规定, 保险公司每一会计年度应当至少向保单持有人寄送一次分红业绩报告, 报告内容应包括 ( )。

- A: 费用支出及费用分摊方法, 采用浮动费用率方式的除外
- B: 本年度盈余和可分配盈余
- C: 保单持有人应获红利金额
- D: 红利计算基础和计算方法

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 根据《分红保险管理暂行办法》的规定, 保险公司每一会计年度应当至少向保单持有人寄送一次分红业绩报告, 报告内容应包括 ( )。

- A: 投资收益状况
- B: 固定费用率方式的, 应报告费用支出及费用分摊方法
- C: 本年度盈余和可分配盈余
- D: 保单持有人应获红利金额

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 在分红保险销售过程中, 保险销售从业人员应向消费者强调分红保险不一定有分红。( )

试题类型: 判断题

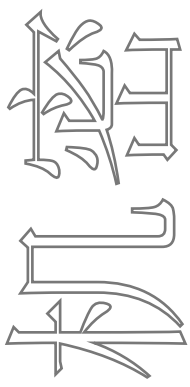
试题答案: 对

试题描述: 在分红保险销售过程中, 保险销售从业人员应向消费者提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 在分红保险销售过程中, 保险销售从业人员应提醒消费者不要过分看重历史业绩。( )



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在分红保险销售过程中，保险销售从业人员应向消费者提示投保后短期内退保会有损失。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：商业银行代理销售的保险期间超过一年的分红保险产品犹豫期为 5 天。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在分红保险中，犹豫期内提出解除保险合同的条件是保险销售从业人员未尽到提示说明义务。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据《分红保险管理暂行办法》的规定，分红保险、非分红保险以及分红保险产品与其附加的非分红保险产品必须分设账户，独立核算。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据《分红保险管理暂行办法》的规定，保险公司每一会计年度应当至少向保单持有人寄送一次分红业绩报告。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，分红保单各保单年度净保费为该保单年度的毛保费扣除附加费用。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，保险公司采用累积生息的红利领取方式，应当确定红利计息期间，并不得低于 3 个月。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：根据《个人分红保险精算规定》，分红保险保单采用累积生息的红利领取方式，在红利计息期间内，保险公司改变红利累积利率的，对于该保单适用改变后的红利累积利率。（ ）





## 第六章 万能保险

### 第一节 万能保险概述

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列险种中，具有储蓄投资功能的是（ ）。

- A：公路旅客人身意外伤害保险
- B：普通医疗保险
- C：传统定期寿险
- D：万能保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列险种中，设立有单独保单账户的是（ ）。

- A：万能保险
- B：传统定期寿险
- C：普通医疗保险
- D：公路旅客人身意外伤害保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于万能保险中“万能”的说法，正确的是（ ）。

- A：能够满足人们一切的保障需求与收益预期
- B：投保后可调整保险金额
- C：投保后可更换被保险人
- D：投保后可更换承保公司

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于万能保险中“万能”的说法，错误的是（ ）。

- A：投保后可调整交费期
- B：投保后可调整保险费
- C：投保后可调整保险金额
- D：能够满足人们一切的保障需求与收益预期

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在投保万能保险后，保单持有人可根据人生不同阶段的保障需求和财力状况，调整更改相关要素。下列要素中，不能调整更改的是（ ）。

- A：保险金额
- B：保险费
- C：被保险人
- D：交费期



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：1979 年，（ ）人寿保险公司推出首款万能保险。

A：美国加利福尼亚

B：英国

C：意大利

D：日本

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于万能保险的产生与发展，说法正确的是（ ）。

A：首款万能保险产生于 1979 年的英国

B：首款万能保险是在弹性保费年金的基础上，附加一份每月更新的定期寿险

C：中国大陆首款万能保险产生于 2002 年

D：在我国，万能保险自推出到现在，销售量只升未降

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：中国大陆首款万能保险产生于（ ）。

A：2000 年

B：2001 年

C：2002 年

D：2003 年

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：1979 年，美国加利福尼亚人寿保险公司推出首款万能保险。最初的产品结构是在弹性保费年金的基础上，附加一份每月更新的（ ）。

A：疾病保险

B：手术保险

C：住院保险

D：定期寿险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在万能保险中，保单持有人缴纳的每一期保险费在进入万能账户前应扣除的费用是（ ）。

A：保单管理费

B：部分领取手续费

C：退保费用

D：初始费用

试题类型：单选题



试题答案：A

试题描述：在万能保险中，保单持有人交纳的每一期保险费在进入万能账户前应扣除的费用是（ ）。

- A：初始费用
- B：保单管理费
- C：部分领取手续费
- D：死亡风险保险费

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于期交万能保险的死亡风险保险费，说法正确的是（ ）。

- A：进入万能账户前一次性扣除
- B：进入万能账户后一次性扣除
- C：周期性扣除，在每个周期的期初进行扣除
- D：周期性扣除，在每个周期的期末进行扣除

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：万能保险的死亡风险保费用于购买相应的人身保障，通常采用（ ）。

- A：均衡费率
- B：固定费率
- C：自然费率
- D：非寿险费率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于期交万能保险的初始费用，说法正确的是（ ）。

- A：进入万能账户前一次性扣除
- B：进入万能账户后一次性扣除
- C：针对每期交费，进入万能账户前扣除
- D：针对每期交费，进入万能账户后扣除

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列期交万能保险的费用中，不是从账户价值余额中扣除的是（ ）。

- A：保单管理费
- B：初始费用
- C：部分领取费用
- D：死亡风险保险费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在万能保险账户价值足以支付死亡风险保费及费用分摊的情况下，没有新的保费交纳，该保单（ ）。



- A: 失效
- B: 继续有效
- C: 中止
- D: 终止

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于万能保险追加保险费的初始费用，说法正确的是（ ）。

- A: 进入万能账户前扣除
- B: 进入万能账户后扣除
- C: 从万能账户价值余额中扣除
- D: 不再扣除初始费用

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在万能保险中，以下操作一定不发生费用扣取的是（ ）。

- A: 部分领取账户价值
- B: 追加保费
- C: 更改受益人
- D: 中途退保

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在万能保险中，风险保额的款项来自（ ）。

- A: 保单持有人独立的万能账户
- B: 保险公司普通账户
- C: 保险公司投资连结保险业务的投资账户
- D: 保险公司分红保险业务专用账户

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在万能保险中，下列说法正确的是（ ）。

- A: 保险公司每日应当至少在公司网站上公布一次当天的日结算利率和年化结算利率
- B: 保险公司每月应当至少在公司网站上公布一次当月的日结算利率和年化结算利率
- C: 保险公司应当在保险合同条款中约定每周至少向投保人提供一份保单状态报告
- D: 保险公司应当在保险合同条款中约定每月至少向投保人提供一份保单状态报告

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列险种中，只要保单账户价值足以支付保障成本和保险公司规定的



各项费用，投保人就可以根据自身财务状况安排交费时间、交费数额的是（ ）。

- A: 分红保险
- B: 传统定期寿险
- C: 人身意外伤害保险
- D: 万能保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列险种中，可不定期对保单账户价值进行部分领取的是（ ）。

- A: 分红保险
- B: 传统定期寿险
- C: 人身意外伤害保险
- D: 万能保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：针对万能保险，保险公司对部分领取保单账户价值的次数限制是（ ）。

- A: 不得超过 3 次
- B: 不得超过 5 次
- C: 不得超过 10 次
- D: 没有次数限制

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在万能保险中，下列关于部分领取保单账户价值的说法，正确的是（ ）。

- A: 保险公司会限定领取需在 3 个保单年度后
- B: 保险公司对单次领取的金额不设上下限
- C: 保险公司会限定账户剩余最低金额
- D: 保险公司会限定领取次数每年不得超过 10 次

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险公司为万能保险保单提供最低保证利率，当万能账户的实际收益率低于最低保证利率时，万能保险的结算利率应当为（ ）。

- A: 实际收益率与最低保证利率的加权平均数
- B: 实际收益率与最低保证利率的平均数
- C: 最低保证利率
- D: 实际收益率

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保险公司为万能保险保单提供最低保证利率，当万能账户的实际收益



率高于最低保证利率时，万能保险的结算利率应当为（ ）。

- A: 实际收益率
- B: 最低保证利率
- C: 实际收益率与最低保证利率的平均数
- D: 实际收益率与最低保证利率的加权平均数

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：《中国保监会关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知》规定，万能型人身保险的最低保证利率不得高于（ ）。

- A: 1.8%
- B: 2.3%
- C: 2.5%
- D: 3.0%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《中国保监会关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知》的规定，万能保险的最低保证利率可以是（ ）。

- A: 2.3%
- B: 2.6%
- C: 2.8%
- D: 3.0%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：万能保险的最低保证利率针对的是（ ）。

- A: 投资账户中的资金
- B: 全部趸交保险费
- C: 全部期交保险费
- D: 全部追加保险费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某款万能保险的最低保证利率为 1.8%，实际收益率为 2.0%，则结算利率应为（ ）。

- A: 1.8%
- B: 2.0%
- C: 1.9%
- D: 1.925%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某款万能保险的最低保证利率为 1.8%，实际收益率为 1.75%，则结



算利率应为（ ）。

- A: 1.75%
- B: 1.8%
- C: 1.775%
- D: 1.785%

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于万能保险的最低保证利率，说法正确的是（ ）。

- A: 最低保证利率对全部追加保险费有效
- B: 最低保证利率对全部趸交保险费有效
- C: 最低保证利率对全部期交保险费有效
- D: 最低保证利率之上的投资收益是不确定的

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于万能保险的最低保证利率，说法正确的是（ ）。

- A: 最低保证利率对投资账户中的资金有效
- B: 最低保证利率对全部期交保险费有效
- C: 最低保证利率对全部趸交保险费有效
- D: 最低保证利率对全部追加保险费有效

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：我国首款万能保险产品是由（ ）推出的。

- A: 中国人寿保险股份有限公司
- B: 中国平安人寿保险股份有限公司
- C: 中国太平洋人寿保险股份有限公司
- D: 美国友邦保险有限公司

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列选项中，万能保险可以实现的是（ ）。

- A: 保险保障功能
- B: 储蓄投资功能
- C: 合同永不失效
- D: 最低收益保证

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于万能保险中“万能”的说法，正确的是（ ）。

- A: 能够满足人们一切的保障需求与收益预期
- B: 投保后可调整保险金额
- C: 投保后可调整保险费



D: 投保后可调整交费期

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在投保万能保险后, 保单持有人可根据人生不同阶段的保障需求和财力状况, 调整更改相关要素。下列要素中, 可以调整更改的是 ( )。

A: 保险金额

B: 保险费

C: 被保险人

D: 交费期

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在投保万能保险后, 保单持有人可根据人生不同阶段的保障需求和财力状况, 调整更改相关要素。下列要素中, 可以调整更改的是 ( )。

A: 保险费

B: 交费期

C: 保险人

D: 保障与投资的比例

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列关于万能保险的产生与发展, 说法正确的是 ( )。

A: 首款万能保险产生于 1979 年的美国

B: 首款万能保险是在弹性保费年金的基础上, 附加一份每月更新的定期寿险

C: 中国大陆首款万能保险产生于 2000 年

D: 我国首款万能保险产品是由中国人寿保险股份有限公司推出的

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列关于万能保险的产生与发展, 说法错误的是 ( )。

A: 中国大陆首款万能保险产生于 2000 年

B: 首款万能保险产生于 1979 年的美国

C: 我国, 万能保险自推出到现在, 销售量只升未降

D: 首款万能保险是在弹性保费年金的基础上, 附加一份每月更新的医疗保险在

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在万能保险中, 保单持有人交纳的每一期保险费进入万能账户后有可能扣除的费用是 ( )。

A: 部分领取手续费

B: 保单管理费

C: 初始费用

D: 退保费用





试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：在万能保险中，保单持有人交纳的每一期保险费进入万能账户后有可能扣除的费用是（ ）。

- A：初始费用
- B：资产管理费
- C：部分领取手续费
- D：死亡风险保险费

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列选项中，会影响万能保险保障成本的是（ ）。

- A：被保险人的年龄
- B：被保险人的性别
- C：万能保险的风险保额
- D：万能保险的初始费用

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：在期交万能保险中，第二期的死亡风险保险费应该从（ ）中共同进行扣除。

- A：进入万能账户前的首期保费
- B：首期期末账户价值余额
- C：进入万能账户后的第二期保费
- D：第三期期初账户价值余额

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在万能保险账户价值足以支付死亡风险保费及费用分摊的情况下，没有新的保费交纳，不会造成该保单（ ）。

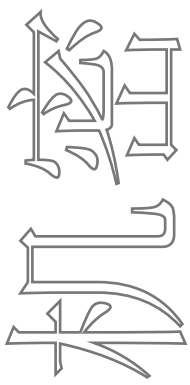
- A：失效
- B：继续有效
- C：中止
- D：终止

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列万能保险的保险费中，有可能扣除初始费用的是（ ）。

- A：首期保险费
- B：续期保险费
- C：追加保险费
- D：趸交保险费



试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在万能保险中，以下行为有可能会发生费用扣取的是（ ）。

- A：期满前部分领取账户价值
- B：期满时全部领取账户价值
- C：追加保费
- D：中途退保

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在万能保险中，以下行为有可能会发生费用扣取的是（ ）。

- A：部分领取账户价值
- B：追加保费
- C：更改受益人
- D：中途退保

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列万能保险的费用中，扣取后进入保险公司普通账户的是（ ）。

- A：初始费用
- B：死亡风险保险费
- C：保单管理费
- D：部分领取费用

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列万能保险的费用中，扣取后进入保险公司普通账户的是（ ）。

- A：退保费用
- B：初始费用
- C：保单管理费
- D：死亡风险保险费

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：万能保险的投资收益可能进入的账户有（ ）。

- A：保单持有人独立的万能账户
- B：万能保险的单独保单账户
- C：保险公司投资连结保险业务的投资账户
- D：保险公司分红保险业务专用账户

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：万能保险的特点包括（ ）。

- A：透明度高



- B: 功能灵活
- C: 保证最低收益
- D: 设有至少一个以上投资账户

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 万能保险信息披露的形式多种多样, 包括 ( )。

- A: 保监会网站上的说明和介绍
- B: 产品说明会上的说明和介绍
- C: 销售人员的说明和介绍
- D: 客户服务人员的回访

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 万能保险信息披露的形式多种多样, 包括 ( )。

- A: 定期寄送报告资料
- B: 产品说明会上的说明和介绍
- C: 投保人的说明和介绍
- D: 客户服务人员的回访

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 在万能保险中, 保单持有人可以了解到的要素是 ( )。

- A: 保险公司普通账户投资策略
- B: 身故给付金额
- C: 费用率
- D: 保单现金价值

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 在万能保险中, 保单持有人可以了解到的要素是 ( )。

- A: 保险费
- B: 资产管理费
- C: 利率
- D: 保单现金价值

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 万能保险的产品说明书应以表格形式演示万能保险各保单年度末的保单利益, 表格中至少应当包括 ( )。

- A: 期交或者趸交保险费、追加保险费以及累计保险费
- B: 收取的各项费用
- C: 进入万能保单账户的价值
- D: 相同假设结算利率下各保单年度末的保单账户余额



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：万能保险的产品说明书应以表格形式演示万能保险各保单年度末的保单利益，表格中至少应当包括（ ）。

- A：期交或者趸交保险费、追加保险费以及累计保险费
- B：收取的各项费用
- C：进入公司普通账户的价值
- D：不同假设结算利率下各保单年度末的死亡给付金额

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：万能保险的产品说明书应以表格形式演示万能保险各保单年度末的保单利益，表格中至少应当包括（ ）。

- A：期交或者趸交保险费、追加保险费以及累计保险费
- B：该万能保险产品历史收益情况
- C：进入万能保单账户的价值
- D：不同假设结算利率下各保单年度末的保单现金价值

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：在万能保险中，下列说法正确的是（ ）。

- A：保险公司每日应当至少在公司网站上公布一次当天的日结算利率和年化结算利率
- B：保险公司每月应当至少在公司网站上公布一次当月的日结算利率和年化结算利率
- C：保险公司应当在保险合同条款中约定每月至少向投保人提供一份保单状态报告
- D：保险公司应当在保险合同条款中约定每年至少向投保人提供一份保单状态报告

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：万能保险的灵活性主要体现在（ ）。

- A：交费灵活
- B：保险金额可调整
- C：中途退保无损失
- D：保单价值领取方便

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：万能保险的灵活性主要体现在（ ）。

- A：可随时更换被保险人
- B：保单价值领取方便



C: 保险金额可调整

D: 交费灵活

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 在万能保险中, 只要保单账户价值足以支付保障成本和保险公司规定的各项费用, 则可允许投保人 ( )。

A: 更换被保险人

B: 交的保费比上期高

C: 交的保费比上期低

D: 暂时不交纳续期保费

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 针对万能保险, 保单账户价值进行部分领取的次数可以是 ( )。

A: 1 次

B: 3 次

C: 5 次

D: 10 次

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 在万能保险中, 下列关于部分领取保单账户价值的说法, 正确的是 ( )。

A: 保险公司会限定单次领取的最低金额

B: 保险公司会限定账户剩余最低金额

C: 保险公司对领取次数不作限定

D: 保险公司会限定领取次数每年不得超过 10 次

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 在万能保险中, 下列关于部分领取保单账户价值的说法, 正确的是 ( )。

A: 保险公司会限定单次领取的最低金额

B: 保险公司对单次领取的金额不设上下限

C: 保险公司会限定账户剩余最高金额

D: 保险公司会限定账户剩余最低金额

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在万能保险中, 下列关于部分领取保单账户价值的说法, 错误的是 ( )。

A: 保险公司会限定领取需在 3 个保单年度后

B: 保险公司对单次领取的金额不设上下限



- C: 保险公司会限定账户剩余最低金额  
D: 保险公司会限定领取次数每年不得超过 10 次

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 根据《中国保监会关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知》的规定, 万能型人身保险的最低保证利率可以是 ( )。

- A: 1.8%  
B: 2.3%  
C: 2.5%  
D: 3.0%

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 保险公司为万能保险保单提供最低保证利率。对此, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 当万能账户的实际收益率高于最低保证利率时, 结算利率为实际收益率  
B: 当万能账户的实际收益率高于最低保证利率时, 结算利率为实际收益率与最低保证利率的平均数  
C: 当万能账户的实际收益率低于最低保证利率时, 结算利率为最低保证利率  
D: 当万能账户的实际收益率低于最低保证利率时, 结算利率为实际收益率与最低保证利率的加权平均数

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 下列关于万能保险的最低保证利率, 说法正确的是 ( )。

- A: 最低保证利率对投资账户中的资金有效  
B: 最低保证利率对全部趸交保险费有效  
C: 最低保证利率对全部期交保险费有效  
D: 最低保证利率之上的投资收益是不确定的

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 世界上首款万能保险产生于 1979 年。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 世界上首款万能保险产生于英国。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 保单持有人缴纳的每一期保险费在扣除死亡风险保险费后进入万能账户。( )



试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：期交万能保险的死亡风险保险费在整个保单年度只能扣除一次。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：万能保险的死亡风险保费用于购买相应的人身保障，通常采用自然费率。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在万能保险中，保单持有人交纳的每一期保险费进入万能账户后，先扣除初始费用，剩余的保费形成账户价值，由保险公司进行投资运作。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：万能保险的期初账户价值按上一年度的投资利率计息累积到期末，成为期末账户价值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在期交万能保险中，如果首期保费足以支付第二个周期的费用及死亡风险保费，在第二周期内保单持有人可以不交纳保险费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：万能保险的产品说明书应以表格形式演示万能保险各保单年度末的保单利益，表格中应当包括收取的各项费用，但无需逐项列明初始费用、保单管理费、风险保费等费用。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在万能保险中，保险公司每月应当至少在公司网站上公布一次当月的日结算利率和年化结算利率。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在万能保险中，保险公司应当在保险合同条款中约定每年至少向投保人提供一份保单状态报告。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：一般情况下，保险公司会对所交纳的万能保险保费规定一个最低金额，但不规定最高限额。（ ）



## 第二节 万能保险的产品形态

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于万能保险的万能账户，说法错误的是（ ）。

- A：保险公司应当为万能保险设立万能账户
- B：万能账户可以是单独账户
- C：万能账户不可以是公司普通账户的一部分
- D：万能账户能够提供资产价值、账户价值和结算利息等信息

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于万能保险的最低保证利率，说法正确的是（ ）。

- A：允许部分万能保险保单不提供最低保证利率
- B：最低保证利率可以小于零
- C：保险公司一般会承诺在整个保险期间内最低保证利率不变
- D：保险公司会约定最低保证利率的适用期限

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于万能保险的最低保证利率，说法错误的是（ ）。

- A：保险公司一般会承诺在整个保险期间内最低保证利率不变
- B：万能保险保单应当提供一个最低保证利率
- C：保险公司会约定最低保证利率的适用期限
- D：最低保证利率不得为负

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保险公司应当为万能保险的万能账户设立平滑准备金，用于（ ）。

- A：平滑不同结算期的结算利率
- B：平滑不同保单持有人之间的差异利率
- C：平滑不同万能账户之间的差异利率
- D：平滑不同投资账户之间的差异利率

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保险公司应当为万能保险的万能账户设立平滑准备金，平滑准备金应来自于（ ）的积累。

- A：实际投资收益与结算利息之差
- B：最低保证收益与结算利息之差
- C：实际投资收益与最低保证收益之差
- D：定价预估收益与结算利息之差





试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于万能保险万能账户的平滑准备金，说法错误的是（ ）。

- A：保险公司应当为万能账户设立平滑准备金
- B：平滑准备金用于平滑不同结算期的结算利率
- C：平滑准备金允许为负
- D：平滑准备金只能来自于实际投资收益与结算利息之差的积累

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：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少（ ）弥补其差额。

- A：平滑准备金
- B：未到期责任准备金
- C：到期责任准备金
- D：未决赔款准备金

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：当万能账户的实际投资收益率（ ）时，保险公司可以通过减少平滑准备金弥补其差额。

- A：大于最低保证利率
- B：小于最低保证利率
- C：大于结算利率
- D：小于结算利率

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：当万能账户的（ ）小于最低保证利率时，保险公司可以通过减少平滑准备金弥补其差额。

- A：定价预估收益率
- B：实际投资收益率
- C：结算利率
- D：保单账户价值余额

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：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（ ）平滑准备金弥补其差额。

- A：取消
- B：设立
- C：增加
- D：减少



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：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少平滑准备金弥补其差额。不能补足时，保险公司应当通过（ ）补足差额。

- A：向万能账户注资
- B：降低最低保证利率
- C：降低保险金额
- D：取消平滑准备金

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在万能保险的万能账户中，在其他条件相同的情况下，需要采用相同结算利率的是（ ）。

- A：不同的万能保险产品
- B：相同时段售出的个人万能保险产品下不同的个人客户
- C：不同的团体万能保险客户
- D：不同时段售出的万能保险产品

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在万能保险的万能账户中，在其他条件相同的情况下，需要采用相同最低保证利率的是（ ）。

- A：不同时段售出的万能保险产品
- B：不同的团体万能保险客户
- C：相同时段售出的个人万能保险产品下不同的个人客户
- D：不同的万能保险产品

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在万能保险中，针对不同的（ ），保险公司应当建立与之对应的子万能账户。

- A：保费数额
- B：结算利率
- C：保险金额
- D：被保险人

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在万能保险中，针对不同的（ ），保险公司应当建立与之对应的子万能账户。

- A：被保险人
- B：保险金额
- C：保费数额



D: 最低保证利率

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 万能保险产品如果采用不同的结算利率或不同的最低保证利率, 保险公司应当 ( )。

A: 建立与之对应的子万能账户

B: 统一到一个万能账户进行核算

C: 转账到保险公司普通账户

D: 拒绝承保不同结算利率或不同最低保证利率的情况

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 万能保险属于一种 ( ) 保险产品。

A: 传统人寿

B: 新型人寿

C: 人身意外伤害

D: 健康

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时, 在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下, 死亡给付保险金额与投资账户价值的关系是 ( )。

A: 死亡给付保险金额不随投资账户价值的变化而变化

B: 死亡给付保险金额等于净风险保额减去投资账户价值

C: 随着账户价值的增加, 死亡给付保险金额等额增加

D: 随着账户价值的增加, 死亡给付保险金额等额减少

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时, 在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下, 净风险保额与投资账户价值的关系是 ( )。

A: 随着账户价值的增加, 净风险保额等额增加

B: 净风险保额不随投资账户价值的变化而变化

C: 随着账户价值的增加, 净风险保额等额减少

D: 净风险保额等于投资账户价值减去死亡给付保险金额

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时, 在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下, 净风险保额与投资账户价值的关系是 ( )。



- A: 随着账户价值的增加，净风险保额等额减少
- B: 净风险保额等于死亡给付保险金额与投资账户价值之和
- C: 净风险保额不随投资账户价值的变化而变化
- D: 随着账户价值的增加，净风险保额等额增加

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，死亡给付保险金额与投资账户价值的关系是（ ）。

- A: 随着账户价值的增加，死亡给付保险金额等额增加
- B: 死亡给付保险金额不随投资账户价值的变化而变化
- C: 死亡给付保险金额等于投资账户价值减去净风险保额
- D: 随着账户价值的增加，死亡给付保险金额等额减少

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时，下列说法正确的是（ ）。

- A: 随着账户价值的增加，死亡给付保险金额等额减少
- B: 随着账户价值的增加，死亡给付保险金额等额增加
- C: 随着账户价值的增加，净风险保额等额减少
- D: 随着账户价值的增加，净风险保额等额增加

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：对于万能保险的生存保险责任，保险公司一般给付（ ）。

- A: 保单账户价值
- B: 死亡给付保险金额
- C: 死亡风险保额
- D: 最低死亡风险保额

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：对于万能保险的（ ），保险公司一般给付保单账户价值。

- A: 死亡保险责任
- B: 生存保险责任
- C: 意外身故责任
- D: 中途退保

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：张先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 A，假设其在某一时点的净风险保额为 7 万元，投资账户价值为 3 万元。则此时的死亡



给付保险金额应为（ ）。

- A: 3 万元
- B: 7 万元
- C: 10 万元
- D: 未给出总保险金额，无法计算死亡给付保险金额

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：张先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 A，假设其在某一时点的投资账户价值为 3 万元，死亡给付保险金额为 10 万元。则此时的净风险保额为（ ）。

- A: 3 万元
- B: 7 万元
- C: 10 万元
- D: 13 万元

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：张先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 A，假设其在某一时点的净风险保额为 6 万元，投资账户价值为 4 万元。则此时的死亡给付保险金额应为（ ）。

- A: 2 万元
- B: 4 万元
- C: 6 万元
- D: 10 万元

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：张先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 A，假设其在某一时点的投资账户价值为 4 万元，死亡给付保险金额为 10 万元。则此时的死亡风险保额为（ ）。

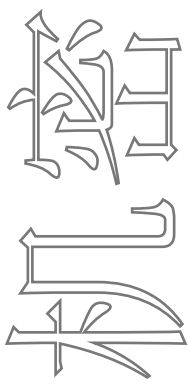
- A: 6 万元
- B: 10 万元
- C: 14 万元
- D: 未给出总保险金额，无法计算死亡风险保额

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，死亡给付保险金额与投资账户价值的关系是（ ）。

- A: 死亡给付保险金额不随投资账户价值的变化而变化
- B: 随着账户价值的增加，死亡给付保险金额等额增加
- C: 随着账户价值的增加，死亡给付保险金额等额减少
- D: 死亡给付保险金额等于死亡风险保额减去投资账户价值



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，死亡给付保险金额与投资账户价值的关系是（ ）。

- A: 死亡给付保险金额不随投资账户价值的变化而变化
- B: 死亡给付保险金额等于投资账户价值减去净风险保额
- C: 随着账户价值的增加，死亡给付保险金额等额增加
- D: 随着账户价值的增加，死亡给付保险金额等额减少

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，净风险保额与投资账户价值的关系是（ ）。

- A: 随着账户价值的增加，净风险保额等额减少
- B: 随着账户价值的增加，净风险保额等额增加
- C: 净风险保额等于投资账户价值减去死亡风险保额
- D: 净风险保额不随投资账户价值的变化而变化

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，净风险保额与投资账户价值的关系是（ ）。

- A: 净风险保额等于投资账户价值与死亡给付保险金额之和
- B: 净风险保额不随投资账户价值的变化而变化
- C: 随着账户价值的增加，净风险保额等比增加
- D: 随着账户价值的增加，净风险保额等比减少

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，下列说法正确的是（ ）。

- A: 随着账户价值的增加，死亡给付保险金额等额增加
- B: 随着账户价值的增加，死亡风险保额等额减少
- C: 随着账户价值的增加，净风险保额等额增加
- D: 随着账户价值的增加，保险金额等额减少

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：林小姐购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。假设其在某一时点的投资账户价值为 9 万元，净风险保额为 4 万元。则此时的死亡给付保险金额应为（ ）。

- A: 4 万元
- B: 5 万元



- C: 9 万元
- D: 13 万元

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：林小姐购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。假设其在某一时点的投资账户价值为 8 万元，净风险保额为 5 万元。则此时的死亡给付保险金额应为（ ）。

- A: 5 万元
- B: 8 万元
- C: 13 万元
- D: 未给出总保险金额，无法计算死亡给付保险金额

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：林小姐购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。假设其在某一时点的投资账户价值为 9 万元，死亡给付保险金额为 13 万元。则净风险保额应为（ ）。

- A: 4 万元
- B: 9 万元
- C: 13 万元
- D: 22 万元

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：林小姐购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。假设其在某一时点的投资账户价值为 9 万元，死亡给付保险金额为 14 万元。则死亡风险保额应为（ ）。

- A: 5 万元
- B: 14 万元
- C: 23 万元
- D: 未给出总保险金额，无法计算死亡风险保额

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：林小姐购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。假设其在某一时点的投资账户价值为 9 万元，净风险保额为 4 万元。则这款万能保险的保险金额是（ ）。

- A: 4 万元
- B: 5 万元
- C: 9 万元
- D: 13 万元

试题类型：单选题



试题答案：A

试题描述：林小姐购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。假设其在某一时点的投资账户价值为 9 万元，死亡给付保险金额为 13 万元。则这款万能保险的保险金额是（ ）。

- A: 4 万元
- B: 9 万元
- C: 13 万元
- D: 22 万元

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：马先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。其在 H 时点的投资账户价值为 9 万元，净风险保额为 3 万元。假设其在 E 时点的投资账户价值为 11 万元，则 E 时点的净风险保额为（ ）。

- A: 1 万元
- B: 2 万元
- C: 3 万元
- D: 5 万元

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：赵先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 A。其在 H 时点的投资账户价值为 9 万元，净风险保额为 3 万元。假设其在 E 时点的投资账户价值为 11 万元，则 E 时点的净风险保额为（ ）。

- A: 1 万元
- B: 2 万元
- C: 3 万元
- D: 5 万元

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：马先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。其在 H 时点的投资账户价值为 9 万元，净风险保额为 3 万元。假设其在 E 时点的投资账户价值为 11 万元，则 E 时点的死亡给付保险金额为（ ）。

- A: 6 万元
- B: 8 万元
- C: 12 万元
- D: 14 万元

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：赵先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 A。其在 H 时点的投资账户价值为 9 万元，净风险保额为 3 万元。假设其在 E 时点的投资账户价值为 11 万元，则 E 时点的死亡给付保险金额为（ ）。





- A: 6 万元
- B: 8 万元
- C: 12 万元
- D: 14 万元

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：马先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。其在 H 时点的投资账户价值为 9 万元，死亡给付保险金额为 12 万元。假设其在 E 时点的投资账户价值为 11 万元，则 E 时点的死亡给付保险金额为（ ）。

- A: 10 万元
- B: 12 万元
- C: 14 万元
- D: 23 万元

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：赵先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 A。其在 H 时点的投资账户价值为 9 万元，死亡给付保险金额为 12 万元。假设其在 E 时点的投资账户价值为 11 万元，则 E 时点的死亡给付保险金额为（ ）。

- A: 10 万元
- B: 12 万元
- C: 14 万元
- D: 23 万元

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：马先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 B。其在 H 时点的投资账户价值为 9 万元，死亡给付保险金额为 12 万元。假设其在 E 时点的投资账户价值为 11 万元，则 E 时点的净风险保额为（ ）。

- A: 1 万元
- B: 3 万元
- C: 21 万元
- D: 23 万元

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：赵先生购买了某款万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 A。其在 H 时点的投资账户价值为 9 万元，死亡给付保险金额为 12 万元。假设其在 E 时点的投资账户价值为 11 万元，则 E 时点的净风险保额为（ ）。

- A: 1 万元
- B: 3 万元
- C: 21 万元
- D: 23 万元



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），个人万能保险在保单签发时的死亡风险保额不得低于保单账户价值的（ ）。

A: 5%

B: 10%

C: 15%

D: 20%

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），个人万能保险在保单签发时的死亡风险保额不得低于（ ）的 5%。

A: 当年期交保费

B: 保单应交保费总额

C: 退保费用

D: 保单账户价值

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在万能保险保单有效期内，投保人向保险公司申请增加约定的保险金额。经保险公司审核同意后，增加的保险金额（ ）生效。

A: 即时

B: 从申请审核通过的次日 0 时起

C: 从下一个结算日的零时起

D: 从下一会计年度核算日起

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在万能保险保单有效期内，投保人向保险公司申请减少约定的保险金额。经保险公司审核同意后，减少的保险金额（ ）生效。

A: 从下一个结算日的零时起

B: 从下一会计年度核算日起

C: 从申请审核通过的次日 0 时起

D: 即时

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：万能保险约定的保险金额增加后，如果被保险人在自新增的保险金额生效之日起二年内自杀身故，保险公司对增加的保险金额（ ）。

A: 承担给付保险金的责任

B: 承担二分之一的保险金责任

C: 承担三分之二的保险金责任



D: 不承担给付保险金的责任

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 万能保险约定的保险金额变更后, 其( ) 也会相应发生变化。

A: 资产管理费

B: 风险保险费

C: 保单管理费

D: 初始费用

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 万能保险约定的保险金额变更后, 其( ) 也会相应发生变化。

A: 初始费用

B: 保单管理费

C: 资产管理费

D: 保障成本

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 万能保险的期交保险费进入投资账户, 是用于( )。

A: 提供死亡保障

B: 交纳初始费用

C: 充当风险保额

D: 累积保单账户价值

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 万能保险的基本保险费不得高于人民币( ) 元。

A: 3000

B: 6000

C: 8000

D: 10000

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 万能保险的基本保险费不得( )。

A: 高于人民币 5000 元

B: 低于人民币 5000 元

C: 高于人民币 6000 元

D: 低于人民币 6000 元



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），基本保险费不得高于保单签发时的死亡保险金额除以（ ）。

- A: 2
- B: 5
- C: 10
- D: 20

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），基本保险费不得高于保单签发时的死亡保险金额（ ）。

- A: 的 2 倍
- B: 的 3 倍
- C: 除以 10
- D: 除以 20

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：邱先生今年 35 周岁，他购买了一份个人万能保险，签发保单时的死亡保险金额为 10 万元，交费方式采用期交，则他的基本保险费可以是（ ）元。

- A: 3500
- B: 5500
- C: 7500
- D: 8000

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：邱先生今年 35 周岁，他购买了一份个人万能保险，交费方式采用期交，基本保险费为 5000 元，则签发保单时的死亡保险金额至少应是（ ）。

- A: 2 万元
- B: 5 万元
- C: 8 万元
- D: 10 万元

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），保险公司对同一投保人、同一被保险人销售有多张同一产品的万能保险保单的，所有有效保单的基本保险费之和不得高于人民币（ ）元。

- A: 6000
- B: 30000
- C: 50000



D: 100000

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：张先生为张太太投保了两份某保险公司的“快乐人生终身寿险（万能型）”，则该款万能保险保单的基本保费可以是（ ）元。

A: 3000

B: 6000

C: 8000

D: 10000

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：张先生为张太太投保了某保险公司的“快乐人生终身寿险（万能型）”，该款万能保险保单的基本保费为 2000 元，则张先生最多可以购买（ ）份。

A: 三

B: 五

C: 十

D: 购买份数不作限制

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：陈小姐购买了某寿险公司一款万能保险产品，其基本保费设定为 6000 元，假设陈小姐选择期交保费为 8000 元，则额外保费为（ ）元。

A: 0

B: 2000

C: 6000

D: 8000

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某寿险公司一款万能保险产品的基本保费设定为 6000 元，陈先生作为投保人，被保险人是陈太太。则陈先生可以投保（ ）份此产品。

A: 一

B: 二

C: 三

D: 投保份数不作限制

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：陈先生购买了某寿险公司一款万能保险产品，其基本保费设定为 3000 元，陈先生选择期交保费为 6000 元，被保险人是陈太太。则下列说法正确的是（ ）。

A: 因保费金额超过 5000 元，所以陈先生为陈太太投保此产品仅限一份



- B: 因基本保费为 3000 元，所以陈先生为陈太太投保此产品最多两份
- C: 此产品投保份数不作限制，但每份保单的被保险人不可以是同一个人
- D: 此产品投保份数不作限制，其他几份保单的被保险人依然可以是陈太太

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：陈先生购买了某寿险公司一款万能保险产品，其基本保费设定为 6000 元，陈先生选择期交保费为 11000 元，被保险人是陈太太。则下列说法正确的是（ ）。

- A: 因保费数额超过 10000 元，所以保险公司不可承保
- B: 因基本保费超过 5000 元，所以陈先生为陈太太投保此产品最多三份
- C: 可投保多份此产品，但只允许该产品有一份保单的被保险人是陈太太
- D: 此产品投保份数不作限制，每份保单的被保险人均可可以是陈太太

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在万能保险中，期交保险费高于基本保险费的部分称为（ ）。

- A: 超额保险费
- B: 追加保险费
- C: 特殊保险费
- D: 额外保险费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：额外保险费初始费用的收取比例与基本保险费初始费用的收取比例相比，（ ）。

- A: 两者的初始费用收取比例上限在每个保单年度保持一致
- B: 额外保险费初始费用的收取比例上限为 5%，基本保险费初始费用的收取比例上限在每个保单年度不同
- C: 额外保险费初始费用的收取比例是基本保险费初始费用的收取比例的 2 倍
- D: 额外保险费初始费用的收取比例是基本保险费初始费用的收取比例的 1/2

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在万能保险中，持续奖金是指保险公司对（ ）的保单，满足合同约定条件时给予的奖金。

- A: 持续有效
- B: 持续产生投资收益
- C: 投保人为同一人
- D: 被保险人为同一人

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在万能保险中，持续奖金是指保险公司对（ ）的保单，满足合同



约定条件时给予的奖金。

- A: 持续产生投资收益
- B: 投保人为同一人
- C: 被保险人为同一人
- D: 持续交费

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 万能保险的初始费用不得在( )中扣除。

- A: 基本保险费
- B: 额外保险费
- C: 追加保险费
- D: 万能账户

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 在期交万能保险中, 投保人暂缓支付保险费的, 以后每次支付保险费时, 基本保险费的初始费用上限应当( )。

- A: 参照该保险费原属保单年度的上限
- B: 参照该保险费现属保单年度的上限
- C: 取该保险费原属保单年度和现属保单年度的上限的平均值
- D: 取该保险费原属保单年度和现属保单年度的上限之和

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于期交万能保险初始费用比例的上限, 说法错误的是( )。

- A: 第一保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 30%
- B: 第二保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 25%
- C: 第三保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 15%
- D: 第四保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 10%

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列关于期交万能保险初始费用比例的上限, 说法错误的是( )。

- A: 第一保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 50%
- B: 第二保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 25%
- C: 额外保险费初始费用比例的上限为 3%
- D: 追加保险费初始费用比例的上限为 5%

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列关于期交万能保险初始费用比例的上限, 说法错误的是( )。

- A: 额外保险费初始费用比例的上限为 5%
- B: 追加保险费初始费用比例的上限为 10%



C: 第一保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 50%

D: 第二保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 25%

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于趸交万能保险初始费用比例的上限, 说法正确的是 ( )。

A: 人民币 50000 元及以下部分, 初始费用比例的上限为 5%

B: 人民币 50000 元以上部分, 初始费用比例的上限为 3%

C: 追加保险费的初始费用比例的上限为 10%

D: 追加保险费的初始费用比例的上限为 5%

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 陈小姐购买了某款万能保险, 采用期交方式。已知: 期交保费 0-6000 元的部分, 第一保单年度初始费用率为 30%; 超出 6000 元的部分, 第一保单年度初始费用率为 3%, 假设陈小姐投保时选择年交保费为 7000 元, 则陈小姐第一年的初始费用应是 ( )。

A: 210 元

B: 1830 元

C: 2100 元

D: 2310 元

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 陈小姐购买了某款万能保险, 采用期交方式。已知: 期交保费 0-6000 元的部分, 第一保单年度初始费用率为 30%; 超出 6000 元的部分, 第一保单年度初始费用率为 3%, 假设陈小姐投保时选择年交保费为 6000 元, 则陈小姐第一年的初始费用应是 ( )。

A: 180 元

B: 1620 元

C: 1800 元

D: 1980 元

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 陈小姐购买了某款万能保险, 采用期交方式。已知: 期交保费 0-6000 元部分的初始费用率, 第一保单年度为 30%, 第二保单年度为 20%, 假设陈小姐投保时选择年交保费为 6000 元, 则陈小姐前两年的初始费用累计为 ( )。

A: 1500 元

B: 2400 元

C: 3000 元

D: 3600 元

试题类型: 单选题





试题答案：B

试题描述：2007 年 10 月 8 日，陈先生 30 周岁，购买了某万能保险，采用死亡给付保险金额确定方式 A，该保险规定：保障成本=（危险保额÷1000）×（每千元危险保额年保障成本÷365 天）×扣除天数；每日的保障成本为年保障成本的 1/365，在每月结算日零时，按照该月实际天数收取；每千元危险保额年保障成本为 0.96。假设陈先生选择期交保费 1 万元，基本保额 30 万元，投资账户价值 6800 元。2007 年 11 月 1 日结算时，将要扣除保障成本（ ）元。

A: 1500

B: 41.64

C: 1248.21

D: 530

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在万能保险中，为了维持保险合同有效而向投保人收取的服务管理费是（ ）。

A: 保单管理费

B: 资产管理费

C: 万能管理费

D: 账户管理费

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于万能保险的部分领取手续费，说法正确的是（ ）。

A: 一般为一个固定金额

B: 一般为期交保费的一定比例

C: 在每个会计年度核算日进行扣除

D: 在客户发生部分领取时扣除

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：万能保险的退保费用为（ ）的一定比例。

A: 保单账户价值

B: 投保时约定的一个固定金额

C: 本年度的期交保险费

D: 趸交保险费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：万能保险的退保费用为（ ）的一定比例。

A: 趸交保险费

B: 保单账户价值

C: 本年度的期交保险费

D: 期交保险费的累计值



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：一般而言，万能保险的犹豫期通常是从（ ）之后开始算起的 10 个自然日。

- A: 投保人填写投保单并亲笔签名
- B: 投保人已交纳首期保险费
- C: 投保人收到保险合同并签收回执单
- D: 投保人发生保险事故并已申请理赔

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在犹豫期内，万能保险保单的投保人书面提出解除保险合同，如果保险公司需要扣除工本费，工本费将（ ）。

- A: 是所属万能账户价值的一定比例
- B: 是所交首期保险费的一定比例
- C: 不超过 10 元
- D: 不允许收取

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：商业银行代理销售的保险期限超过一年的万能保险产品，犹豫期应为（ ）。

- A: 10 个自然日
- B: 10 个工作日
- C: 15 个自然日
- D: 15 个工作日

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《关于<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》的规定，万能保险按照账户价值、累计已交保险费或趸交保险费的一定比例给付的持续奖金，其首次给付时间应当在保单生效满（ ）年之后。

- A: 3
- B: 4
- C: 5
- D: 6

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《关于<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》的规定，万能保险按照账户价值、累计已交保险费或趸交保险费的一定比例给付的持续奖金，其首次给付时间应当在（ ）之后。

- A: 连续交费满 2 年



- B: 连续没有理赔发生满 2 年
- C: 距上次理赔发生已逾 3 年
- D: 保单生效满 5 年

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《关于<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》的规定，万能保险按照当期期交保险费的一定比例给付的持续奖金，可在投保人交纳第（ ）期保险费时开始给付。

- A: 2
- B: 3
- C: 4
- D: 5

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《关于<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》的规定，万能保险按照当期期交保险费的一定比例给付的持续奖金，给付比例应不得高于当期期交保险费的（ ）。

- A: 2%
- B: 3%
- C: 4%
- D: 5%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：林小姐购买的某款万能保险产品，按照当期期交保险费的一定比例给付持续奖金。已知某期期交保险费为 3000 元，则其持续奖金最高为（ ）元。

- A: 50
- B: 60
- C: 70
- D: 80

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：林小姐购买的某款万能保险产品，按照当期期交保险费的一定比例给付持续奖金。已知某期持续奖金是 60 元，则对应的期交保险费最低为（ ）元。

- A: 1000
- B: 2000
- C: 3000
- D: 4000

试题类型：单选题

试题答案：A



试题描述:《中国保监会 中国银监会关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》规定, 商业银行代理销售的保险产品保险期间( )的, 应在合同中约定 15 个自然日的犹豫期。

- A: 超过一年
- B: 超过三年
- C: 超过五年
- D: 超过十年

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述:《中国保监会 中国银监会关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》规定,( )代理销售的保险产品保险期间超过一年的, 应在合同中约定 15 个自然日的犹豫期。

- A: 商业银行
- B: 交通部门
- C: 旅游部门
- D: 学校

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于万能保险的万能账户, 说法正确的是( )。

- A: 保险公司应当为万能保险设立万能账户
- B: 万能账户可以是单独账户
- C: 万能账户不可以是公司普通账户的一部分
- D: 万能账户能够提供资产价值、账户价值和结算利息等信息

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于万能保险的最低保证利率, 说法正确的是( )。

- A: 万能保险保单应当提供一个最低保证利率
- B: 最低保证利率不得为负
- C: 保险公司一般会承诺在整个保险期间内最低保证利率不变
- D: 保险公司会约定最低保证利率的适用期限

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于万能保险的最低保证利率, 说法正确的是( )。

- A: 当实际投资收益率低于最低保证利率时, 按照实际投资收益率进行结算
- B: 保险公司会约定最低保证利率的适用期限
- C: 万能保险保单应当提供一个最低保证利率
- D: 保险公司一般不会在整个保险期间内承诺最低保证利率不变

试题类型: 多选题

试题答案: CD



试题描述：下列关于万能保险最低保证利率的适用期限，说法正确的是（ ）。

- A：最低保证利率会根据每天的投资收益情况作调整
- B：保险公司一般会承诺在整个保险期间内最低保证利率不变
- C：保险公司一般不会在整个保险期间内承诺最低保证利率不变
- D：保险公司会约定最低保证利率的适用期限

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：万能保险的保险资金运用形式可以是（ ）。

- A：银行存款
- B：买卖债券
- C：投资不动产
- D：买卖股票

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：万能保险各类保险资金运用的上限比例是（ ）。

- A：权益类资产合计不高于本公司上季末总资产的 30%
- B：不动产类资产合计不高于本公司上季末总资产的 30%
- C：境外投资合计不高于本公司上季末总资产的 25%
- D：境外投资合计不高于本公司上季末总资产的 15%

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于万能保险万能账户的平滑准备金，说法正确的是（ ）。

- A：保险公司应当为万能账户设立平滑准备金
- B：平滑准备金用于平滑不同保单持有人之间的差异利率
- C：平滑准备金不得为负
- D：平滑准备金只能来自于实际投资收益与结算利息之差的积累

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列关于万能保险万能账户的平滑准备金，说法正确的是（ ）。

- A：平滑准备金不能来自于实际投资收益与结算利息之差的积累
- B：保险公司应当为万能账户设立平滑准备金
- C：平滑准备金用于平滑不同结算期的结算利率
- D：平滑准备金允许为负

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于万能保险万能账户的平滑准备金，说法正确的是（ ）。

- A：平滑准备金用于提高未来结算期的结算利率
- B：保险公司应当为万能账户设立平滑准备金
- C：平滑准备金只能来自于实际投资收益与最低保证收益之差的积累



D: 平滑准备金不得为负

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 在万能保险的万能账户中, 在其他条件相同的情况下, 可以采用不同结算利率的是 ( )。

A: 不同的万能保险产品

B: 相同时段售出的个人万能保险产品下不同的个人客户

C: 不同的团体万能保险客户

D: 不同时段售出的万能保险产品

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在万能保险的万能账户中, 在其他条件相同的情况下, 可以采用不同最低保证利率的是 ( )。

A: 不同个人万能保险产品下相同的个人客户

B: 不同时段售出的万能保险产品

C: 相同时段售出的个人万能保险产品下不同的个人客户

D: 不同的万能保险产品

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 在万能保险中, 同一保险公司不同的万能保险产品可以有 ( )。

A: 不同的保险人

B: 不同的最低保证利率

C: 不同的实际投资收益率

D: 不同的保费费率

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 在万能保险中, 同一保险公司同一时段销售的同一万能产品, 不同的团体万能保险客户可以有 ( )。

A: 不同的保险人

B: 不同的结算利率

C: 不同的最低保证利率

D: 不同的实际投资收益率

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 在万能保险中, 同一保险公司不同时段售出的万能保险产品可以有 ( )。

A: 不同的结算利率

B: 不同的最低保证利率

C: 不同的保费费率



D: 不同的实际投资收益率

试题类型: 多选题

试题答案: **BD**

试题描述: 在万能保险中, 针对不同的( ), 保险公司应当建立与之对应的子万能账户。

A: 保费数额

B: 结算利率

C: 保险金额

D: 最低保证利率

试题类型: 多选题

试题答案: **CD**

试题描述: 在万能保险中, 针对不同的( ), 保险公司应当建立与之对应的子万能账户。

A: 投保人

B: 被保险人

C: 结算利率

D: 最低保证利率

试题类型: 多选题

试题答案: **CD**

试题描述: 在万能保险中, 针对不同的( ), 保险公司应当建立与之对应的子万能账户。

A: 交费程度

B: 交费方式

C: 结算利率

D: 最低保证利率

试题类型: 多选题

试题答案: **ABCD**

试题描述: 万能保险主要提供身故保险责任, 此外还可以附加( )等责任。

A: 重大疾病

B: 意外伤害

C: 住院医疗

D: 保费豁免

试题类型: 多选题

试题答案: **BCD**

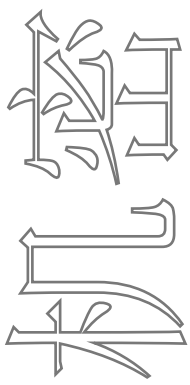
试题描述: 以下关于万能保险的保险责任, 说法正确的是( )。

A: 主要提供残疾保险责任

B: 可附加重大疾病责任

C: 可附加意外伤害责任

D: 可附加住院医疗责任



试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于万能保险的保险责任，说法正确的是（ ）。

- A：可附加意外伤害责任
- B：可附加财产保障责任
- C：可附加保费豁免条款
- D：主要提供身故保险责任

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：万能保险主要提供两种死亡给付方式，包括（ ）。

- A：死亡给付保险金额确定方式 A，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，死亡给付保险金额不随投资账户价值的变化而变化
- B：死亡给付保险金额确定方式 A，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，净风险保额不随投资账户价值的变化而变化
- C：死亡给付保险金额确定方式 B，净风险保额始终等于保单的保险金额
- D：死亡给付保险金额确定方式 B，死亡给付保险金额始终等于投资账户价值

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：万能保险主要提供两种死亡给付方式，包括（ ）。

- A：死亡给付保险金额确定方式 A，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，死亡给付保险金额不随投资账户价值的变化而变化
- B：死亡给付保险金额确定方式 B，死亡给付保险金额等于投资账户价值
- C：死亡给付保险金额确定方式 A，净风险保额随着投资账户价值的变化而变化
- D：死亡给付保险金额确定方式 B，死亡给付保险金额等于保险金额与投资账户价值之和

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：万能保险主要提供两种死亡给付方式，包括（ ）。

- A：死亡给付保险金额确定方式 A，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，账户价值增加，净风险保额等额增加
- B：死亡给付保险金额确定方式 A，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，账户价值增加，净风险保额等额减少
- C：死亡给付保险金额确定方式 B，账户价值增加，死亡给付保险金额等额增加
- D：死亡给付保险金额确定方式 B，账户价值增加，净风险保额等额增加

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：万能保险主要提供两种死亡给付方式，包括（ ）。

- A：死亡给付保险金额确定方式 A，净风险保额不随投资账户价值的变化而变化
- B：死亡给付保险金额确定方式 A，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险





金额的前提下，账户价值增加，净风险保额等额减少

C: 死亡给付保险金额确定方式 B，账户价值增加，死亡给付保险金额等额增加

D: 死亡给付保险金额确定方式 B，账户价值增加，死亡给付保险金额等额减少

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：万能保险主要提供两种死亡给付方式，包括（ ）。

A: 死亡给付保险金额确定方式 A，净风险保额不随投资账户价值的变化而变化

B: 死亡给付保险金额确定方式 A，账户价值增加，净风险保额等额减少

C: 死亡给付保险金额确定方式 B，净风险保额不随投资账户价值的变化而变化

D: 死亡给付保险金额确定方式 B，账户价值增加，净风险保额等额增加

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，死亡给付保险金额（ ）。

A: 随着投资账户价值的变化而变化

B: 不随投资账户价值的变化而变化

C: 等于净风险保额与投资账户价值之和

D: 等于净风险保额减去投资账户价值

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，净风险保额（ ）。

A: 不随投资账户价值的变化而变化

B: 随着投资账户价值的变化而变化

C: 等于死亡给付保险金额减去投资账户价值

D: 等于死亡给付保险金额与投资账户价值之和

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，死亡给付保险金额（ ）。

A: 不随投资账户价值的变化而变化

B: 随着账户价值的增加而等额增加

C: 随着账户价值的增加而额减少

D: 等于净风险保额与投资账户价值之和

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，净风险保额（ ）。

A: 随着账户价值的增加而等额增加



- B: 随着账户价值的增加而等额减少
- C: 等于死亡给付保险金额减去投资账户价值
- D: 不随投资账户价值的变化而变化

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 A 时，在投资账户价值的 105% 小于死亡给付保险金额的前提下，下列说法正确的是（ ）。

- A: 死亡给付保险金额随着投资账户价值的变化而变化
- B: 死亡给付保险金额不随投资账户价值的变化而变化
- C: 净风险保额随着投资账户价值的变化而变化
- D: 净风险保额不随投资账户价值的变化而变化

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，死亡给付保险金额（ ）。

- A: 随着投资账户价值的变化而变化
- B: 不随投资账户价值的变化而变化
- C: 等于净风险保额与投资账户价值之和
- D: 等于死亡风险保额减去投资账户价值

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，死亡给付保险金额（ ）。

- A: 随着账户价值的增加而等额增加
- B: 随着账户价值的增加而等额减少
- C: 不随投资账户价值的变化而变化
- D: 等于净风险保额与投资账户价值之和

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，净风险保额（ ）。

- A: 随着投资账户价值的变化而变化
- B: 不随投资账户价值的变化而变化
- C: 等于死亡风险保额与投资账户价值之和
- D: 等于死亡给付保险金额减去投资账户价值

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，净风险保额（ ）。

- A: 不随投资账户价值的变化而变化
- B: 等于死亡给付保险金额减去投资账户价值



- C: 随着账户价值的增加而等额减少
- D: 随着账户价值的增加而等额增加

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 死亡给付保险金额随着投资账户价值的变化而变化
- B: 死亡给付保险金额不随投资账户价值的变化而变化
- C: 净风险保额随着投资账户价值的变化而变化
- D: 净风险保额不随投资账户价值的变化而变化

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时, 死亡给付保险金额 ( )。

- A: 等于保险金额与投资账户价值之和
- B: 不随投资账户价值的变化而变化
- C: 随着账户价值的增加而等额增加
- D: 随着账户价值的增加而等额减少

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时, 死亡给付保险金额 ( )。

- A: 随着投资账户价值的变化而变化
- B: 不随投资账户价值的变化而变化
- C: 等于保险金额与投资账户价值之和
- D: 等于死亡风险保额减去投资账户价值

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时, 净风险保额 ( )。

- A: 等于保险金额
- B: 等于死亡给付保险金额与投资账户价值之和
- C: 不随投资账户价值的变化而变化
- D: 随着投资账户价值的变化而变化

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时, 净风险保额 ( )。

- A: 不随投资账户价值的变化而变化
- B: 随着账户价值的增加而等比增加
- C: 等于保险金额



D: 随着账户价值的增加而等比减少

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 个人万能保险在保单签发时的死亡风险保额可以是保单账户价值的 ( )。

A: 3%

B: 5%

C: 10%

D: 50%

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 下列关于个人万能保险在保单签发时的死亡风险保额, 说法正确的是 ( )。

A: 不得低于保单账户价值的 5%

B: 不得高于保单账户价值的 50%

C: 有年金选择权的万能保险的死亡风险保额可以为零

D: 万能保险不允许提供年金选择权

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列选项中, 死亡风险保额允许为零的是 ( )。

A: 健康保险

B: 传统人寿保险

C: 有年金选择权的万能保险

D: 团体万能保险

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在个人万能保险保单有效期内, 投保人可根据人生各阶段对保障的不同需求, 向保险公司申请 ( )。

A: 增加约定的保险金额

B: 减少约定的保险金额

C: 取消约定的保险金额

D: 变更约定的保险金额

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 万能保险约定的保险金额变更后, 其 ( ) 也会相应发生变化。

A: 初始费用

B: 风险保险费

C: 保单管理费

D: 保障成本



试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：万能保险约定的保险金额变更后，不会影响该保单的（ ）。

- A：风险保险费
- B：保障成本
- C：初始费用
- D：保单管理费

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列关于期交万能保险的保费交纳，说法正确的是（ ）。

- A：保费交纳时间比较灵活
- B：投保人可以不定额地交纳保费
- C：保费交纳不得规定最低限额
- D：保费交纳不得规定最高限额

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于期交万能保险的保费交纳，说法正确的是（ ）。

- A：保费交纳时间比较灵活
- B：投保人可以不定额地交纳保费
- C：保费的数额一般不存在最高限额
- D：保费的数额一般存在最低限额

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于期交万能保险的保费交纳，说法正确的是（ ）。

- A：保费的数额一般存在最高限额
- B：保费的数额一般存在最低限额
- C：投保人可以不定额地交纳保费
- D：投保人需要在规定时间定期交纳保费

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于期交万能保险的保费交纳，说法错误的是（ ）。

- A：保费交纳时间比较灵活
- B：投保人每期交纳的保费数额需一致
- C：保费交纳不得规定最低限额
- D：保费交纳不得规定最高限额

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：根据交费方式，万能保险的保费交纳分为（ ）。



- A: 趸交保费
- B: 期交保费
- C: 基本保费
- D: 额外保费

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在期交方式下，万能保险的保费通常有（ ）。

- A: 追加保费
- B: 额外保费
- C: 趸交保费
- D: 基本保费

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在万能保险中，期交保费的方式包括（ ）。

- A: 趸交
- B: 半年交
- C: 季交
- D: 月交

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在万能保险中，期交保费的方式包括（ ）。

- A: 趸交
- B: 月交
- C: 季交
- D: 年交

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：万能保险的基本保险费和额外保险费，是投保人在投保或在保险合同有效期内，按照投保单或批注上所载的（ ）所应付给保险公司的保费。

- A: 交费方式
- B: 交费金额
- C: 交费年限
- D: 交费人数

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：在万能保险中，投保人在投保或在保险合同有效期内按照投保单或批注上所载的交费方式、交费金额和交费年限所应付给保险公司的保费是（ ）。

- A: 交清减额保险费
- B: 追加保险费



- C: 基本保险费
- D: 额外保险费

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 万能保险的基本保险费可以是 ( ) 元。

- A: 3000
- B: 5000
- C: 10000
- D: 12000

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列万能保险的基本保险费数额中, 不符合《万能保险精算规定》规定的是 ( )。

- A: 5000
- B: 6000
- C: 8000
- D: 10000

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 邱先生今年 35 周岁, 他购买了一份万能保险, 签发保单时的死亡保险金额为 10 万元, 交费方式采用期交, 则他的基本保险费可以是 ( ) 元。

- A: 1500
- B: 2000
- C: 4000
- D: 6000

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 邱先生今年 35 周岁, 他购买了一份万能保险, 交费方式采用期交, 基本保险费为 5000 元, 则签发保单时的死亡保险金额可以是 ( )。

- A: 5 万元
- B: 8 万元
- C: 10 万元
- D: 12 万元

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 张先生为张太太投保了某保险公司的“快乐人生终身寿险(万能型)”, 该款万能保险保单的基本保费为 3000 元, 则张先生可以购买 ( ) 份。

- A: 一



- B: 二
- C: 三
- D: 四

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：张先生为张太太投保了两份某保险公司的“快乐人生终身寿险（万能型）”，则该款万能保险保单的基本保费可以是（ ）元。

- A: 2000
- B: 3000
- C: 4000
- D: 5000

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：某寿险公司一款万能保险产品的基本保费设定为 3000 元，陈先生作为投保人，被保险人是陈太太。则陈先生可以投保（ ）份此产品。

- A: 一
- B: 二
- C: 三
- D: 四

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：陈先生购买了某寿险公司一款万能保险产品，其基本保费设定为 3000 元，陈先生选择期交保费为 6000 元，被保险人是陈太太。则下列说法正确的是（ ）。

- A: 投保一份该保单，额外保费为 3000 元
- B: 投保一份该保单，额外保费为 0 元
- C: 因基本保费为 3000 元，所以陈先生为陈太太投保此产品最多两份
- D: 此产品投保份数不作限制，每份保单的被保险人均可是陈太太

试题类型：多选题

试题答案：BD

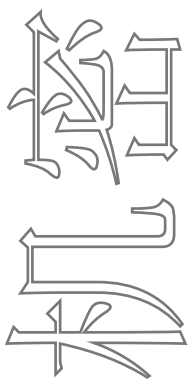
试题描述：陈先生购买了某寿险公司一款万能保险产品，其基本保费设定为 3000 元，陈先生选择期交保费为 6000 元，被保险人是陈太太。则下列说法正确的是（ ）。

- A: 因保费数额超过 5000 元，所以陈先生为陈太太投保此产品仅限一份
- B: 因基本保费为 3000 元，所以陈先生为陈太太投保此产品最多两份
- C: 投保一份该保单，额外保费为 4000 元
- D: 投保一份该保单，额外保费为 3000 元

试题类型：多选题

试题答案：AB





试题描述：额外保险费初始费用的收取比例与基本保险费初始费用的收取比例相比，下列说法正确的是（ ）。

- A：两者的初始费用收取比例在每个保单年度可能不一致
- B：额外保险费初始费用的收取比例上限为 5%，基本保险费初始费用的收取比例上限在每个保单年度不同
- C：前 5 个年度，额外保险费初始费用的收取比例是基本保险费初始费用的收取比例的 2 倍
- D：5 个年度后，额外保险费初始费用的收取比例是基本保险费初始费用的收取比例的 1/2

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在万能保险中，持续奖金是指保险公司对（ ）的保单，满足合同约定条件时给予的奖金。

- A：持续有效
- B：持续交费
- C：投保人为同一人
- D：被保险人为同一人

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：在万能保险中，持续奖金是指保险公司对（ ）的保单，满足合同约定条件时给予的奖金。

- A：持续产生投资收益
- B：持续交费
- C：持续无投资损失
- D：持续有效

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于万能保险的持续奖金，说法正确的是（ ）。

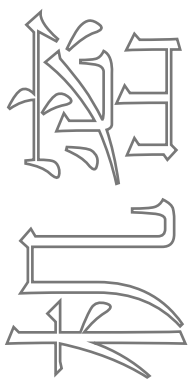
- A：保险公司应当在保险合同上明确说明持续奖金发放的条件及金额
- B：保险公司应当在产品说明书上明确说明持续奖金发放的条件及金额
- C：持续奖金扣除初始费用后进入投资账户
- D：当以持续交费作为奖励条件时，追加保费不享有持续奖金

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于万能保险的持续奖金，说法正确的是（ ）。

- A：当以持续交费作为奖励条件时，追加保费不享有持续奖金
- B：持续奖金一般不需扣除任何费用而以现金方式派发给保单持有人
- C：保险公司应当在产品说明书上明确说明持续奖金发放的条件及金额
- D：保险公司应当在保险合同上明确说明持续奖金发放的条件及金额



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于万能保险的持续奖金，说法正确的是（ ）。

- A：保险公司应当在产品说明书上明确说明持续奖金发放的条件及金额
- B：保险公司应当在保险合同上明确说明持续奖金发放的条件及金额
- C：当以持续交费作为奖励条件时，追加保费不享有持续奖金
- D：持续奖金一般在扣除初始费用后进入投资账户

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于万能保险的持续奖金，说法正确的是（ ）。

- A：保险公司应当在保险合同上明确说明持续奖金发放的条件及金额
- B：持续奖金一般不需扣除任何费用而直接进入投资账户
- C：当以持续交费作为奖励条件时，追加保费享有持续奖金
- D：保险公司应当在产品说明书上明确说明持续奖金发放的条件及金额

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于万能保险的初始费用，说法正确的是（ ）。

- A：进入万能账户之前扣除
- B：在投保人所缴纳的保费中扣除
- C：不得以减少投资账户价值的形式扣除
- D：追加保费不再扣除初始费用

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：万能保险的初始费用在（ ）中扣除。

- A：基本保险费
- B：额外保险费
- C：追加保险费
- D：万能账户

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：下列关于万能保险的初始费用，说法正确的是（ ）。

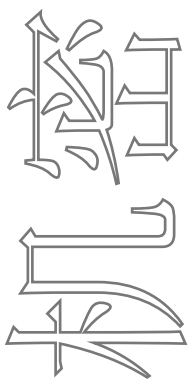
- A：追加保费不再扣除初始费用
- B：以减少投资账户价值的形式扣除
- C：在投保人所缴纳的保费中扣除
- D：进入万能账户之前扣除

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列关于期交万能保险初始费用比例的上限，说法正确的是（ ）。

- A：第一保单年度，基本保险费初始费用比例的上限为 50%



B: 第二保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 25%

C: 额外保险费初始费用比例的上限为 3%

D: 追加保险费初始费用比例的上限为 3%

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列关于期交万能保险初始费用比例的上限, 说法正确的是 ( )。

A: 第三保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 20%

B: 第四保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 15%

C: 追加保险费初始费用比例的上限为 5%

D: 额外保险费初始费用比例的上限为 5%

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于期交万能保险初始费用比例的上限, 说法正确的是 ( )。

A: 第四保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 15%

B: 第五保单年度, 基本保险费初始费用比例的上限为 10%

C: 额外保险费初始费用比例的上限为 5%

D: 追加保险费初始费用比例的上限为 5%

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于趸交万能保险初始费用比例的上限, 说法正确的是 ( )。

A: 追加保险费的初始费用比例的上限为 10%

B: 追加保险费的初始费用比例的上限为 5%

C: 人民币 50000 元及以下部分, 初始费用比例的上限为 10%

D: 人民币 50000 元以上部分, 初始费用比例的上限为 5%

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 下列关于趸交万能保险初始费用比例的上限, 说法正确的是 ( )。

A: 人民币 50000 元及以下部分, 初始费用比例的上限为 10%

B: 人民币 50000 元及以下部分, 初始费用比例的上限为 5%

C: 人民币 50000 元以上部分, 初始费用比例的上限为 5%

D: 人民币 50000 元以上部分, 初始费用比例的上限为 3%

试题类型: 多选题

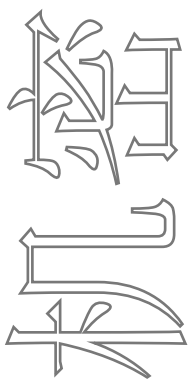
试题答案: BD

试题描述: 陈小姐购买了某款万能保险, 采用期交方式。已知: 期交保费 0-6000 元部分的初始费用率, 第一保单年度为 30%, 第二保单年度为 20%。假设陈小姐投保时选择年交保费为 6000 元, 则陈小姐前两年的初始费用为 ( )。

A: 第一保单年度 900 元

B: 第一保单年度 1800 元

C: 第二保单年度 600 元



D: 第二保单年度 1200 元

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 下列万能保险的保险责任中, 其风险保险费是通过扣减投资账户价值的方式收取的是 ( )。

- A: 死亡责任
- B: 重大疾病责任
- C: 意外伤害责任
- D: 住院医疗责任

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于万能保险的保单管理费, 说法正确的是 ( )。

- A: 与投资账户价值无关
- B: 在万能账户中扣除
- C: 每年度必须收取一致的保单管理费
- D: 不得以扣除投资账户价值一定比例的形式收取

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于万能保险的保单管理费, 说法正确的是 ( )。

- A: 在万能账户中扣除
- B: 在保单首年度与续年度可以不同
- C: 以扣除投资账户价值一定比例的形式收取
- D: 与投资账户价值无关

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 下列关于万能保险的保单管理费, 说法正确的是 ( )。

- A: 在万能账户之前扣除
- B: 与投资账户价值无关
- C: 不得以扣除投资账户价值一定比例的形式收取
- D: 同一万能保险产品的保单管理费在每个保单年度应保持一致

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于万能保险的保单管理费, 说法正确的是 ( )。

- A: 随投资账户价值变化而变化
- B: 不得以扣除投资账户价值一定比例的形式收取
- C: 在万能账户中扣除
- D: 在保单首年度与续年度可以不同

试题类型: 多选题



试题答案：BD

试题描述：下列关于万能保险的部分领取手续费，说法正确的是（ ）。

- A：一般为一个固定金额
- B：一般为所领取账户价值的一定比例
- C：在每个会计年度核算日进行扣除
- D：在客户发生部分领取时扣除

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于万能保险的部分领取手续费，说法错误的是（ ）。

- A：一般为期交保费的一定比例
- B：一般为一个固定金额
- C：在客户发生部分领取时扣除
- D：在每个会计年度核算日进行扣除

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：退保费用是在保单（ ）时保险公司收取的费用，用于弥补尚未摊销的保单获取成本。

- A：成立生效
- B：满期给付
- C：中途退保
- D：部分领取

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列关于期交万能保险退保费用比例的上限，说法正确的是（ ）。

- A：第1个保单年度为10%
- B：第2个保单年度为8%
- C：第3个保单年度为5%
- D：第4个保单年度为3%

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：若趸交万能保险的初始费用大于零，下列关于其退保费用比例的上限，说法正确的是（ ）。

- A：第1个保单年度为10%
- B：第4个保单年度为4%
- C：第6个保单年度为2%
- D：第9个保单年度为0%

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于期交万能保险退保费用比例的上限，说法正确的是（ ）。



- A: 第 1 个保单年度为 10%
- B: 第 3 个保单年度为 5%
- C: 第 5 个保单年度为 2%
- D: 第 6 个保单年度为 0%

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：在犹豫期内，万能保险保单的投保人书面提出解除保险合同，保险公司可以（ ）。

- A: 无息退还全部保险费
- B: 退还已扣除初始费用、死亡风险保费及其他费用后的万能账户价值
- C: 扣除不超过 10 元的工本费
- D: 收取高额的退保费用

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《关于<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》的规定，万能保险按照（ ）的一定比例给付的持续奖金，其首次给付时间应当在保单生效满 5 年之后。

- A: 账户价值
- B: 累计已交保险费
- C: 趸交保险费
- D: 死亡风险保额

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《关于<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》的规定，万能保险按照当期期交保险费的一定比例给付的持续奖金，（ ）。

- A: 可在投保人交纳第 2 期保险费时开始给付
- B: 首次给付时间应当在保单生效满 7 年之后
- C: 给付比例应不得高于当期期交保险费的 2%
- D: 未交纳期交保险费的保单年度不应给付持续奖金

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《关于<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》的规定，万能保险按照当期期交保险费的一定比例给付的持续奖金，给付比例可以是当期期交保险费的（ ）。

- A: 1%
- B: 1.5%
- C: 1.8%
- D: 2.3%



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：林小姐购买的某款万能保险产品，按照当期期交保险费的一定比例给付持续奖金。已知某期期交保险费为 3000 元，则其持续奖金可以是（ ）元。

A: 25

B: 30

C: 45

D: 65

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：林小姐购买的某款万能保险产品，按照当期期交保险费的一定比例给付持续奖金。已知某期持续奖金是 60 元，则对应的期交保险费可以是（ ）元。

A: 2000

B: 3000

C: 4000

D: 5000

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：万能保险的万能账户应该是单独账户，不可以是保险公司普通账户的一部分。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：万能保险的保单应当提供一个最低保证利率，且最低保证利率不得为负。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：针对万能保险，最低保证利率的存在一定程度上限制了保险公司的资产配置，从而影响了产品的潜在收益水平。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在任何情况下，保险公司均不得向万能账户注资。（ ）

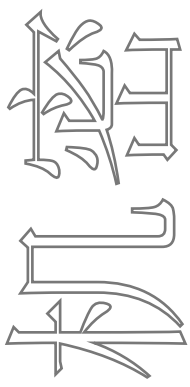
试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：对于在相同时期销售的相同万能保险产品，在万能保险的万能账户中，同一保险公司不同的个人万能保险客户可以采用不同的最低保证利率。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对



试题描述：在万能保险的万能账户中，同一保险公司不同的团体万能保险客户可以采用不同的结算利率。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：针对万能保险，如果采用不同的保险金额或不同的最低保证利率，保险公司应当建立与之对应的子万能账户。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：万能保险属于传统人寿保险产品。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：对于万能保险的生存保险责任，保险公司一般给付死亡风险保额。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，死亡给付保险金额在任何时点都等于保险金额与投资账户价值之和。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：万能保险采用死亡给付保险金额确定方式 B 时，死亡给付保险金额在任何时点都等于保险金额与净风险保额之和。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），个人万能保险在保单签发时的死亡风险保额不得低于保单账户价值的 5%。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），个人万能保险在保单签发时的死亡风险保额不得低于当年期交保费的 5%。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：有年金选择权的万能保险的死亡风险保额可以为零。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：团体万能保险的死亡风险保额可以为零。（ ）





试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在个人万能保险中，投保人申请增加或者减少约定的保险金额时，保险公司对调整金额的上下限不得作出限定。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：万能保险约定的保险金额增加后，如果被保险人在自新增的保险金额生效之日起二年内自杀身故，保险公司对增加的保险金额不承担给付保险金的责任。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：由于万能保险保单无法强迫投保人交纳固定保费，通常保险公司会根据保单计划所选择的目标保费，向投保人寄送保费催交通知书，以提醒其交费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在万能保险中，当投保人未定期交纳保费时，保险公司会根据保单计划所选择的目标保费，向投保人寄送保费催交通知书，以提醒其未定期交费将造成保单失效。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在万能保险中，追加保费只针对趸交形式，不适用于期交形式。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：保险公司对同一投保人、同一被保险人销售有多张同一产品的万能保单的，所有有效保单的保险费之和不得高于人民币 10000 元。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

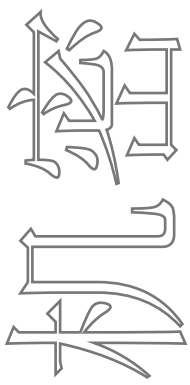
试题描述：万能保险的额外保险费在初始费用的收取比例上，与基本保险费保持一致。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：万能保险交费较为灵活，保险公司一般只对首期保费的最高限额作出规定，对首期保费不规定最低限额。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：错

试题描述：投保人按照万能保险合同约定交纳当期应交保费后，可随时交纳追加保费，保险公司不得对追加保费的交纳作条件限制。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：万能保险的初始费用在投保人所交纳的保费中扣除。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：万能保险的初始费用以减少投资账户价值的形式扣除。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在期交万能保险中，投保人暂缓支付保险费的，以后每次支付保险费时，基本保险费的初始费用上限应当参照该保险费原属保单年度的上限。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：万能保险的死亡风险保险费是指万能保险保单死亡风险保额的保障成本。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：万能保险的死亡风险保险费通过扣减投资账户价值的方式收取。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：死亡风险保险费一般每月收取一次。在每月结算日零时，保险公司通常收取当日至下月结算日前一日期间所对应的死亡风险保险费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在万能保险中，犹豫期的“10天”是指10个工作日。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在万能保险中，犹豫期的“10天”是指10个自然日，在犹豫期内要求退保的投保人，如果因保险公司放假无人受理业务，保险公司有责任为客户顺延退保时间。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：根据《关于<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题



的通知》的规定，万能保险按照死亡风险保额的一定比例给付的持续奖金，其首次给付时间应当在保单生效满 5 年之后。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据《关于<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》的规定，万能保险按照当期期交保险费的一定比例给付的持续奖金，未交纳期交保险费的保单年度不应给付持续奖金。（ ）

### 第三节 万能保险销售案例解析

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：周某在销售万能保险产品的过程中，某些说法不太准确，容易误导消费者。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A：这款万能保险如果持有 4 年，绝对远远超 5 年定期存款利率水平
- B：这款万能保险在最低保证利率之上的投资收益是不确定的
- C：投保后短期内退保会有损失
- D：投保后需扣除初始费用、风险保险费、保单管理等不低的费用

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：周某在销售万能保险产品的过程中，某些说法不太准确，容易误导消费者。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A：这款万能保险在最低保证利率之上的投资收益是不确定的
- B：这款万能保险只要超过四年，收益率高达 6.5%，绝对超越银行定期存款
- C：投保后需扣除初始费用、风险保险费、保单管理等不低的费用
- D：投保后短期内退保会有损失

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：周某在销售万能保险产品的过程中，某些说法不太准确，容易误导消费者。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A：投保后短期内退保会有损失
- B：投保后需扣除初始费用、风险保险费、保单管理等不低的费用
- C：投保只需要扣取 10 元的工本费，没有其他任何扣费
- D：这款万能保险在最低保证利率之上的投资收益是不确定的

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：周某在销售万能保险产品的过程中，某些说法不太准确，容易误导消费者。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A：投保后 10 天内是不接受退保的
- B：投保后短期内退保会有损失



- C: 这款万能保险在最低保证利率之上的投资收益是不确定的  
D: 投保后需扣除初始费用、风险保险费、保单管理等不低的费用

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 在万能保险销售过程中, 下列保险销售从业人员的做法错误的是 ( )。

- A: 向客户作出无风险承诺, 夸大投资收益  
B: 提示初始费用、风险保险费等费用的扣除  
C: 强调最低保证利率之上的投资收益是不确定的  
D: 提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 在万能保险销售过程中, 下列保险销售从业人员的做法错误的是 ( )。

- A: 提示犹豫期的起算时间、天数及犹豫期享有的权利  
B: 强调最低保证利率之上的投资收益是不确定的  
C: 提示初始费用、风险保险费等费用的扣除  
D: 诱导无交费能力客户投保

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定, 保险公司应当  
在公司网站上保留至少 ( ) 万能保险各月结算利率的历史信息, 供社会公众  
查询。

- A: 最近 10 年  
B: 最近 15 年  
C: 最近 20 年  
D: 最近 25 年

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 下列关于万能  
账户的平滑准备金, 说法正确的是 ( )。

- A: 投资能力较差的保险公司不得为万能账户设立平滑准备金  
B: 万能账户的平滑准备金用于平滑不同结算期的结算利率  
C: 平滑准备金必须大于零  
D: 平滑准备金允许为负

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 在团体万能保  
险中, 下列关于保单管理费的收取, 说法正确的是 ( )。



- A: 团体万能保险的保单管理费只可以向投保人收取
- B: 团体万能保险的保单管理费只可以向每一被保险人收取
- C: 对投保人收取保单管理费后，不得再对每一被保险人收取保单管理费
- D: 对投保人收取保单管理费后，还可以对每一被保险人收取保单管理费

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），下列关于万能保险的费用收取水平，说法错误的是（ ）。

- A: 保险公司可以随意调整各项费用收取的水平
- B: 万能保险应当保证各项费用收取的最高水平
- C: 万能保险不保证各项费用收取的最高水平的，应在合同条款中约定变更收费水平的方法
- D: 保险公司不得通过费用水平调整弥补过去的费用损失

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），下列关于万能保险的费用收取水平，说法正确的是（ ）。

- A: 万能保险不得保证各项费用收取的最高水平
- B: 保险公司可以随意调整各项费用收取的水平
- C: 发生费用损失时，保险公司可以通过调整费用水平来弥补损失
- D: 万能保险不保证各项费用收取的最高水平的，应在合同条款中约定变更收费水平的方法

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），在万能保险中，非标准体保险合同的死亡风险保险费应（ ）。

- A: 参照个人万能保险的规定
- B: 参照团体万能保险的规定
- C: 参照有年金选择权的万能保险的规定
- D: 由保险公司根据普遍认可的精算原则另行确定

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），万能保险的现金价值是指（ ）。

- A: 保单账户价值与退保费用之间的差额
- B: 保单账户价值与风险保额之间的差额
- C: 死亡给付金额与退保费用之间的差额
- D: 死亡给付金额与风险保额之间的差额

试题类型：单选题



试题答案：B

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），保单账户价值与退保费用之间的差额称为万能保险的（ ）。

- A：保险费
- B：现金价值
- C：死亡风险保额
- D：净风险保额

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），在万能保险中，责任准备金由（ ）两部分构成。

- A：到期责任准备金和未到期责任准备金
- B：已决赔款责任准备金和未决赔款责任准备金
- C：账户准备金和非账户准备金
- D：普通责任准备金和万能责任准备金

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），万能保险的责任准备金由账户准备金及非账户准备金两部分构成。其中账户准备金等于（ ）。

- A：投保时的保单账户价值
- B：期交保险费以固定利率计息，累计至评估日的价值
- C：趸交保险费以固定利率计息，累计至评估日的价值
- D：评估日的保单账户价值

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），万能保险的责任准备金的要求是（ ）。

- A：必须分组计算
- B：必须逐单计算
- C：若保险公司认为将具有相似特征的保单分组计算的结果与逐单计算的结果无实质性差异，经保监会批准，可以采用分组方法计算
- D：除非保险公司认为现存数据不足以采取合理分组，否则一律采用分组计算

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，下列选项中，允许印发和管理各类宣传材料的是（ ）。

- A：总公司
- B：分支机构
- C：代理网点
- D：销售人员



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，下列选项中，允许印发和管理各类宣传材料的是（ ）。

- A：总公司授权的省级分公司
- B：代理网点
- C：销售人员
- D：分支机构

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，万能保险的宣传材料应当（ ）。

- A：方便消费者全面准确理解产品特点
- B：将该产品的所有信息印在明显位置
- C：不出现保险专业术语
- D：通篇使用精算专业术语及符号，不出现通俗用语

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品说明书、宣传折页的显著位置中，应采用（ ）的最大号字体重点提示该万能保险产品保单账户价值的详细计算方法。

- A：封面内容
- B：标题内容
- C：正文内容
- D：脚注内容

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品说明书、宣传折页的显著位置中，应采用正文内容的最大号字体重点提示的内容不包括（ ）。

- A：该万能保险产品的最低保证利率
- B：该万能保险产品前 10 个年度的收益情况（不满 10 个年度采用实际年度）
- C：该万能保险产品保单账户价值的详细计算方法
- D：该万能保险产品部分领取手续费的详细情况

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品说明书、宣传折页的显著位置中，应采用正文内容的最大号字体重点提示该万能保险产品（ ）的详细计算方法。



- A: 保费精算设计
- B: 死亡风险保额
- C: 万能账户投资收益
- D: 保单账户价值

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，下列关于万能保险的利益演示，说法错误的是（ ）。

- A: 保守地确定低、中、高三档演示利率
- B: 应采用正文内容的最大号字体进行重点提示
- C: 低档演示利率为该产品目前的最低保证利率
- D: 利益演示是对未来的预期

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，下列关于万能保险的利益演示，说法正确的是（ ）。

- A: 利益演示是对未来的预期
- B: 大胆地确定低、中、高三档演示利率
- C: 应采用正文内容的最大号字体进行重点提示
- D: 低档演示利率至少须比该产品目前的最低保证利率高 1%

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品的利益演示中，低档演示利率（ ）。

- A: 至少比该产品目前的最低保证利率高 1%
- B: 最多比该产品目前的最低保证利率高 1%
- C: 最低为该产品目前的最低保证利率减 1%
- D: 为该产品目前的最低保证利率

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品的利益演示中，各保险公司应在利益演示下的显著位置，用（ ）的黑体字说明“该演示纯粹是描述性的，最低保证利率之上的投资收益是不确定的”。

- A: 比标题大一号
- B: 比正文大一号
- C: 比正文小一号
- D: 正文内容最小号

试题类型：单选题





试题答案：D

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，万能保险产品的利益演示，（ ）。

- A：是对未来收益的保证
- B：是对未来收益的保守预估
- C：是对未来收益的大胆预估
- D：不能理解为对未来收益的预期

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，各保险公司应采取犹豫期内对投保人进行（ ）客户回访方式。

- A：60%
- B：80%
- C：90%
- D：100%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，各保险公司应高度关注销售过程中出现的异常情况，及时查找原因，对于发现的问题要迅速采取解决措施，并及时向当地（ ）报告。

- A：保监局
- B：行业协会
- C：行业学会
- D：资格证考试中心

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保险公司在产品说明书和其他宣传材料中演示保单利益时，用于利益演示的万能保险高档假设结算利率不得高于（ ）。

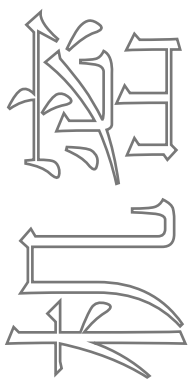
- A：6%
- B：5%
- C：4.5%
- D：4%

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：保险公司在产品说明书和其他宣传材料中演示保单利益时，用于利益演示的万能保险低档假设结算利率不得高于（ ）。

- A：3%
- B：2.5%
- C：1.5%
- D：最低保证利率



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：周某在销售万能保险产品的过程中，某些说法不太准确，容易误导消费者。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A：这款万能保险如果持有 4 年，绝对远远超 5 年定期存款利率水平
- B：这款万能保险只要超过 4 年，收益率高达 6.5%，绝对超越银行定期存款
- C：投保只需要扣取 10 元的工本费，没有其他任何扣费
- D：这款万能保险在最低保证利率之上的投资收益是不确定的

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：周某在销售万能保险产品的过程中，某些说法不太准确，容易误导消费者。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A：投保后 10 天内是不接受退保的
- B：投保只需要扣取 10 元的工本费，没有其他任何扣费
- C：投保后需扣除初始费用、风险保险费、保单管理等不低的费用
- D：这款万能保险如果持有 4 年，绝对远远超 5 年定期存款利率水平

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：周某在销售万能保险产品的过程中，某些说法不太准确，容易误导消费者。下列说法中，会误导消费者的是（ ）。

- A：投保后短期内退保会有损失
- B：这款万能保险如果持有 4 年，绝对远远超 5 年定期存款利率水平
- C：投保后需扣除初始费用、风险保险费、保单管理等不低的费用
- D：投保只需要扣取 10 元的工本费，没有其他任何扣费

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在万能保险销售过程中，下列保险销售从业人员的做法错误的是（ ）。

- A：向客户作出无风险承诺，夸大投资收益
- B：故意隐瞒费用扣除情况
- C：劝说交费能力强的客户投保
- D：故意隐瞒犹豫期的存在

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，万能保险的保单状态报告内容应当包含（ ）。

- A：保险单基本信息
- B：产品的定价原理
- C：报告期内各月的年化结算利率



**D: 报告期内保单账户价值变动情况**

试题类型：多选题

试题答案：**ABCD**

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，保险公司向投保人提供的保单状态报告，内容应当包含报告期内保单账户价值变动情况，包括（ ）。

- A: 期初保单账户价值**
- B: 本期保单账户价值增加情况**
- C: 本期保单账户价值减少情况**
- D: 期末保单账户价值**

试题类型：多选题

试题答案：**BD**

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），下列关于万能账户的平滑准备金，说法正确的是（ ）。

- A: 投资能力较差的保险公司不得为万能账户设立平滑准备金**
- B: 万能账户的平滑准备金用于平滑不同结算期的结算利率**
- C: 平滑准备金必须大于零**
- D: 平滑准备金不得为负**

试题类型：多选题

试题答案：**ABD**

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），在团体万能保险中，下列关于保单管理费的收取，说法正确的是（ ）。

- A: 团体万能保险的保单管理费可以向投保人收取**
- B: 团体万能保险的保单管理费可以向每一被保险人收取**
- C: 对投保人收取保单管理费后，不得再对每一被保险人收取保单管理费**
- D: 对投保人收取保单管理费后，还可以对每一被保险人收取保单管理费**

试题类型：多选题

试题答案：**ABD**

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），下列关于万能保险的费用收取水平，说法正确的是（ ）。

- A: 万能保险应当保证各项费用收取的最高水平**
- B: 保险公司不得通过费用水平调整弥补过去的费用损失**
- C: 保险公司可以随意调整各项费用收取的水平**
- D: 万能保险不保证各项费用收取的最高水平的，应在合同条款中约定变更收费水平的方法**

试题类型：多选题

试题答案：**AD**

试题描述：根据《万能保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），下列关于万能保险的费用收取水平，说法正确的是（ ）。



- A: 万能保险应当保证各项费用收取的最高水平
- B: 保险公司可以随意调整各项费用收取的水平
- C: 发生费用损失时, 保险公司可以通过调整费用水平来弥补损失
- D: 万能保险不保证各项费用收取的最高水平的, 应在合同条款中约定变更收费水平的方法

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 在万能保险中, 责任准备金由 ( ) 两部分构成。

- A: 账户准备金
- B: 非账户准备金
- C: 普通责任准备金
- D: 万能责任准备金

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 万能保险的责任准备金由账户准备金及非账户准备金两部分构成。下列关于非账户准备金的说法正确的是 ( )。

- A: 保险公司必须为万能保险提取非账户准备金
- B: 保险公司应遵循普遍认可的精算原则决定是否提取非账户准备金
- C: 保险公司必须采用精算规定中的现金流折现方法计算非账户准备金
- D: 使用精算规定中的现金流折现方法时, 其中折现使用的利率不得高于 5%

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 根据《万能保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 万能保险的责任准备金由账户准备金及非账户准备金两部分构成。下列关于非账户准备金的说法错误的是 ( )。

- A: 除非万能保险业务损失巨大, 否则保险公司不得提取非账户准备金
- B: 保险公司必须采用精算规定中的现金流折现方法计算非账户准备金
- C: 使用精算规定中的现金流折现方法时, 其中折现使用的利率不得高于 5%
- D: 保险公司必须为万能保险提取非账户准备金

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定, 各类宣传材料应由 ( ) 统一印发和管理。

- A: 总公司
- B: 总公司授权的省级分公司
- C: 保监会授权的代理网点
- D: 保监会授权的销售人员



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，严禁（ ）擅自印制宣传材料或变更其内容。

- A：销售人员
- B：代理网点
- C：分支机构
- D：总公司

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，万能保险的宣传材料应当（ ）。

- A：方便消费者全面准确理解产品特点
- B：将该产品的重要信息印在明显位置
- C：不出现保险专业术语
- D：语言通俗易懂，描述准确

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品说明书、宣传折页的显著位置中，应采用正文内容的最大号字体重点提示的内容包括（ ）。

- A：该万能保险产品的保险责任
- B：该万能保险产品保单账户价值的详细计算方法
- C：犹豫期的起止时间以及犹豫期内投保人的权利
- D：犹豫期内，投保人退保需扣取的退保费用的计算方法

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品说明书、宣传折页的显著位置中，应采用正文内容的最大号字体重点提示的内容包括（ ）。

- A：犹豫期内退保需扣取的退保费用的计算方法
- B：该万能保险产品的最低保证利率
- C：该万能保险产品初始费用的详细情况
- D：该万能保险产品的责任免除

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品说明书、宣传折页的显著位置中，应采用正文内容的最大号字体重点提示该万能保险产品的初始费用、保单管理费、部分领取手续费以及退保费用等费用扣除的详细情况，包括（ ）。



- A: 具体的费用扣除比例（或金额）
- B: 具体的费用扣除时间
- C: 费用扣除的精算原理
- D: 费用投资渠道

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品的利益演示中，各保险公司应根据（ ），保守地确定低、中、高三档演示利率。

- A: 过去的经验
- B: 目前的市场状况
- C: 已投保的人数
- D: 已收取的保费数额

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品的利益演示中，要求各保险公司应根据过去的经验和目前的市场状况，（ ）。

- A: 保守地确定低档演示利率
- B: 保守地确定中档演示利率
- C: 大胆地确定中档演示利率
- D: 大胆地确定高档演示利率

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，下列关于万能保险的利益演示，说法正确的是（ ）。

- A: 保守地确定低、中、高三档演示利率
- B: 应采用正文内容的最大号字体进行重点提示
- C: 低档演示利率至少须比该产品目前的最低保证利率高 1%
- D: 利益演示是对未来的预期

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，各保险公司的销售人员在向消费者介绍万能保险产品时，应当（ ）。

- A: 提供该产品的条款
- B: 提供该产品的产品说明书
- C: 进行讲解和答疑
- D: 主动对产品说明书中的重点提示内容逐一进行特别说明

试题类型：多选题



试题答案：AD

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，各保险公司的销售人员在向消费者介绍万能保险产品时，应当提供该产品的（ ）。

- A：条款
- B：保费精算设计报告
- C：产品申报书
- D：产品说明书

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，下列关于保险公司对销售行为的管理，说法正确的是（ ）。

- A：统一制定培训材料，建立严格的考核制度，确保销售人员及内勤人员全面、准确理解万能保险产品
- B：采取犹豫期内对投保人进行 100% 客户回访方式，了解投保人是否阅读了条款及产品说明书
- C：加强对万能保险销售行为的监控，密切跟踪万能保险销售管理情况，高度关注销售过程中出现的异常情况
- D：对已用过的万能保险产品宣传材料进行销毁，不再出现于大众前

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，各保险公司应加强内部培训和管理，统一制定培训材料，建立严格的考核制度，确保（ ）全面、准确理解万能保险产品。

- A：讲师
- B：行政人员
- C：销售人员
- D：董事会成员

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，各保险公司应采取犹豫期内对投保人进行 100% 客户回访方式，了解投保人是否阅读了条款及产品说明书，是否正确理解了（ ）等内容。

- A：保险责任和责任免除
- B：各项费用扣除情况
- C：保单账户价值的计算方法
- D：犹豫期内自身的权利

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：保险公司在产品说明书和其他宣传材料中演示保单利益时，用于利益演示的万能保险高、中、低三档假设结算利率的限额是（ ）。



- A: 高档假设结算利率不得高于 6%
- B: 中档假设结算利率不得高于 4.5%
- C: 低档假设结算利率不得高于 2.5%
- D: 低档假设结算利率不得高于最低保证利率

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，万能保险的产品说明书中“产品基本特征”一项应包含的内容是（ ）。

- A: 万能保险的运作原理
- B: 万能保险产品的实际投资收益
- C: 万能保险的保单利益
- D: 万能保险的主要投资策略

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，以表格形式演示万能保险各保单年度末的保单利益，表格中至少应当包括（ ）等内容。

- A: 该产品累计保险费
- B: 收取的各项费用
- C: 进入万能保单账户的价值
- D: 不同假设结算利率下各保单年度末保单账户余额、死亡给付金额和现金价值

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据《人身保险新型产品信息披露管理办法》的规定，下列关于万能保险的利益演示，说法正确的是（ ）。

- A: 该利益演示不代表公司的历史经营业绩
- B: 该利益演示不代表对公司未来经营业绩的预期
- C: 最低保证利率之上的投资收益是不确定的
- D: 实际保单账户利益可能低于低、中、高档利益演示水平

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，各类宣传材料应由保监会统一印发和管理，各总公司及其分支机构不得擅自印制或变更其内容。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，万能保险的宣传材料应当通篇使用精算专业术语及符号，不得出现通俗用语。（ ）

试题类型：判断题





试题答案：错

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品说明书、宣传折页的显著位置中，应采用标题内容的最大号字体重点提示该万能保险产品保单账户价值的详细计算方法。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品说明书、宣传折页中，应以示例的方式详细说明风险保险费的收取标准。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，在万能保险产品的利益演示中，各保险公司应在利益演示下的显著位置，用比正文大一号的黑体字说明“该演示纯粹是描述性的，最低保证利率之上的投资收益是不确定的”。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：根据《关于加强万能保险销售管理有关事项的通知》的规定，各保险公司的销售人员在向消费者介绍万能保险产品时，应提供该产品的产品说明书，但不得提供该产品的条款。（ ）

## 第七章 投资连结保险

### 第一节 投资连结保险的定义和特点

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）是指包含保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人身保险产品。

A：万能保险

B：分红保险

C：变额万能人寿保险

D：投资连结保险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：投资连结保险具有的特点包括（ ）。

A：不要求任一账户中一定具有资产价值

B：投资风险由保险人和投保人一起承担

C：保障+理财



D: 有保证的最低收益率

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 美国人最早称其为变额人寿保险的是 ( )。

A: 万能保险

B: 年金保险

C: 投资连结保险

D: 分红保险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 称投资连结保险为基金连锁保险的国家是 ( )。

A: 加拿大

B: 德国

C: 美国

D: 英国

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列对投资连结保险和分红保险的比较中, 说法错误的是 ( )。

A: 都是新型人身保险产品

B: 都是非捆绑式保险

C: 投资连结保险死亡成本的收取是明确告知客户的, 而分红保险则否

D: 投资连结保险管理成本的收取是明确告知客户的, 而分红保险则否

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列关于基金连锁保险的说法中, 正确的是 ( )。

A: 是捆绑式保险

B: 保险费用的收取无须明确告知客户

C: 是新型人身保险的一种

D: 其保单的账户价值与投资无关

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 投资连结保险与万能保险既有联系又有区别, 对此, 下列说法中正确的是 ( )。

A: 二者都属于捆绑式保险

B: 二者都具有保障加理财的功能

C: 投资连结保险属于新型人身保险, 而万能保险属于传统人身保险

D: 投资连结保险属于非捆绑式保险, 万能保险属于捆绑式保险

试题类型: 单选题



试题答案：A

试题描述：投资连结保险，是指包含保障功能并至少在（ ）个投资账户拥有一定资产价值的人身保险产品。

A： 1

B： 2

C： 3

D： 4

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某客户购买了一款保险产品，该保险具有保障与投资功能，客户须保证至少有一个投资账户有资产价值，投资账户的风险和收益都由客户自担，由此可推断客户购买的可能是（ ）。

A： 分红保险

B： 万能保险

C： 投资连结保险

D： 年金保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：世界上第一张投资连结保险保单在（ ）诞生。

A： 美国

B： 英国

C： 日本

D： 香港

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：世界上第一张投资连结保险保单在（ ）诞生。

A： 1961 年

B： 1958 年

C： 1965 年

D： 1970 年

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：与传统人寿保险相比，投资连结保险的特点包括（ ）。

A： 具有保障和投资功能，且这两项功能是分开的

B： 投资部分的投资风险交由保险公司承担

C： 投资部分的投资收益属于保险公司与客户共有的

D： 保险产品不具有保障功能

试题类型：单选题

试题答案：C



试题描述：在 20 世纪中叶，欧美保险公司设计了一款不受市场利率影响，兼顾保障和投资的新型保险产品，该产品是（ ）。

- A：分红保险
- B：万能保险
- C：投资连结保险
- D：变额年金保险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：我国第一个投资连结保险产品问世是在（ ）年。

- A：1997
- B：1998
- C：1999
- D：2000

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，保险公司收到保费后首先会进行的操作是（ ）。

- A：扣除相应初始费用
- B：将部分保费归入保障账户
- C：安排好纳入保障账户的比例
- D：用于购买相应投资账户的投资单位

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：与万能保险相比，投资连结保险的投资账户资金具有的不一样的特点包括（ ）。

- A：与保障账户的资金分开
- B：可以投资于固定收益类资产
- C：投资收益由投保人享有，投资风险全部由投保人承担
- D：有最低收益率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）的盈利回报和亏损的风险在所有人寿保险险种中都是最高。

- A：分红保险
- B：万能保险
- C：投资连结保险
- D：年金保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：投资连结保险保单的死亡或全残给付金（ ）。

- A：一般是固定的



B: 包括固定的死亡给付部分和可变的全残部分

C: 无固定部分，随投资收益变化

D: 一般由固定部分加上可变部分构成

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在投资连结保险中，关于投资收益与保险金给付之间关系的描述，正确的是（ ）。

A: 二者在分开账户中，不可能存在关联关系

B: 二者可能成正比关系

C: 二者可能成反比关系

D: 二者有时成正比关系，有时成反比关系

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列险种中，投保人可查询个人投资账户状况，拥有年度专属财务报告，且其收益具有透明性的是（ ）。

A: 普通人寿保险

B: 分红保险

C: 投资连结保险

D: 健康保险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于经营投资连结保险产品的保险公司必须履行的义务的说法中，错误的是（ ）。

A: 定期评估投资账户资产价值

B: 至少每季度一次在保险监管机构认可的公众媒体上公布投资单位价格

C: 定期公布投资账户中期报告和年度报告

D: 按合同约定每年向投保人寄送保单状态报告

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：关于投资连结保险的保费交纳方式及交费途径，下列说法正确的是（ ）。

A: 只能采用趸交，并通过银行转账方式交纳

B: 只能采用期交，且通过现金方式交纳

C: 可采用趸交或者期交，且尽可能通过银行转账方式交纳

D: 只能采用趸交，并通过现金方式或银行转账方式交纳

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在投资连结保险中，某客户拒绝接受风险承受能力调查，则（ ）。

A: 保险人须遵从客户的意愿，让客户直接跳过该调查办理承保手续



- B: 保险人须对投保人进行必要的提示，揭示购买投资连结保险可能面临的风险之后便可以承保
- C: 保险人须要求客户进行调查，否则无法接受客户的投保
- D: 保险人须提示客户相关风险，以及要求客户亲笔抄录自愿放弃风险调查的相关语句并签名确认之后便可承保

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）被称为保险中的“开放式基金”。

- A: 分红保险
- B: 变额年金保险
- C: 万能保险
- D: 投资连结保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：投资连结保险的最主要利润来源是（ ）。

- A: 投资单位买卖差价和资产管理费
- B: 死差益
- C: 利差益
- D: 手续费

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：我国第一款投资连结保险产品由（ ）推出。

- A: 平安保险股份有限公司
- B: 中国人寿保险股份有限公司
- C: 太平洋保险股份有限公司
- D: 泰康人寿保险股份有限公司

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在投资连结保险中，保险公司收到保费后首先会进行的操作是（ ）。

- A: 扣除死亡风险保险费
- B: 扣除相应初始费用
- C: 选择投资账户
- D: 扣取销售人员佣金费用

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在投资连结保险中，保险公司收到保费后最先扣取的费用是（ ）。

- A: 死亡风险保险费
- B: 保单管理费
- C: 资产管理费



D: 初始费用

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列关于投资连结保险的投资收益, 说法错误的是 ( )。

- A: 投资连结保险的投资收益不稳定
- B: 投资连结保险的投资收益逐年增加
- C: 投资连结保险的投资收益上不封顶
- D: 投资连结保险的投资收益下不保底

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 投资连结保险保费在扣除相关费用后, 进入保险公司各投资账户, 用于 ( )。

- A: 累积净风险保额
- B: 获得死亡风险保障
- C: 积累未到期责任准备金
- D: 购买相应投资账户的投资单位

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于投资连结保险投资收益浮动的影响, 说法正确的是 ( )。

- A: 若投资账户价值上升, 退保费用不变, 死亡给付保险金一定上升
- B: 若投资账户价值上升, 风险保费不变, 净风险保额一定上升
- C: 若投资账户价值下降, 风险保费不变, 死亡风险保额一定下降
- D: 若投资账户价值下降, 退保费用不变, 保单现金价值一定下降

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 投资连结保险中保费须作如下处理: ( )。

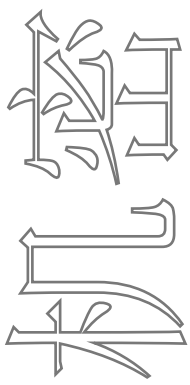
- A: 全部用于保障账户中
- B: 有一部分保费以购买投资单位的方式转入保险公司设立的投资账户
- C: 有一部分用于保障账户中
- D: 全部分配在两个及两个以上的投资账户中

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 关于投资连结保险在不同国家中的不同名称, 下列搭配正确的是 ( )。

- A: 日本称投资连结保险为变额人寿保险
- B: 英国称投资连结保险为基金连锁保险
- C: 美国称投资连结保险为挂钩保单
- D: 香港同中国内地一样, 称其为投资连结保险



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于投资连结保险投资账户的说法中，正确的是（ ）。

- A：由专业投资人员进行投资运作
- B：账户中的投资收益由投保人全部享有
- C：账户的投资风险由投保人全部承担
- D：账户中还设置了保障账户，一旦被保险人在保险期限内发生保险事故，保险公司将根据合同约定给付保险金

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：投资连结保险是一种（ ）的保险。

- A：以投资为主要特性
- B：保单账户价值与投资挂钩
- C：集万能保险和分红保险的功能为一体
- D：保险金支付额度随投资账户投资收益变化而变化

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：关于投资连结保险在不同国家中的不同名称，下列搭配不正确的是（ ）。

- A：香港称投资连结保险为变额人寿保险
- B：英国称投资连结保险为基金连锁保险
- C：日本称投资连结保险为挂钩保单
- D：美国同中国都称其投资连结保险

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：关于捆绑式保险与非捆绑式保险的说法中，正确的是（ ）。

- A：分红保险属于捆绑式保险，投资连结保险属于非捆绑式保险
- B：购买捆绑式保险的客户能清楚地知道购买险种的管理成本
- C：购买非捆绑式保险的客户能清楚地知道购买险种的死亡成本
- D：万能保险属于捆绑式保险，而投资连结保险属于非捆绑式保险

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于投资连结保险与万能保险的比较，说法正确的是（ ）。

- A：都属于新型人身保险
- B：都需要保证投资账户有资产价值
- C：都需要向客户保证最低收益率
- D：二者都是非捆绑式保险

试题类型：多选题

试题答案：AB





试题描述：非捆绑式保险的特点包括（ ）。

- A：死亡成本是明确告知客户的
- B：管理成本是明确告知客户的
- C：保费的费用扣除项目只须部分告知客户
- D：销售佣金是明确告知客户的

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于变额人寿保险的说法中，正确的是（ ）。

- A：是投资连结保险在美国的称号
- B：其保险费数额随投资账户投资收益变化而变化
- C：其投资账户中的投资单位类似于基金单位
- D：最主要的特性是投资

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于投资连结保险的诞生背景及原因，说法正确的是（ ）。

- A：投资连结保险是在 20 世纪中叶，欧美金融市场剧烈波动的影响下产生的
- B：市场利率降低时，传统人寿保险预定利率的竞争力下降，大量客户退保
- C：市场利率降低时，传统人寿保险的预定利率给保险公司带来了利差损的风险
- D：当时，传统人寿保险已不能完全满足客户的需求

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：投资连结保险的产生与发展对保险市场的意义重大，其中包括（ ）。

- A：满足了消费者在保障之外的投资需求
- B：有效地解决了保险业投资品种缺乏的问题
- C：加强保险业与资本市场的密切联系
- D：强化了纯粹投机行为给资本市场带来的风险和积极作用

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于我国投资连结保险发展史的说法中，正确的是（ ）。

- A：2001 年是目前投资连结保险发展最快的一年
- B：2002 年，因为资本市场的持续低迷，投资连结保险的市场占比下滑
- C：2004 年资本市场逐步回升，投资连结保险又迎来了新一轮的销售热潮
- D：2008 年席卷全球的次贷危机令投资连结保险陷入低谷

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：投资连结保险的出现对我国具有十分重要的意义，对此，说法正确的是（ ）。

- A：在投资连结保险中，保险公司作为稳健的机构投资者，可以规范其他投资主体的投资行为，减少资本市场的波动性



- B: 投资连结保险为消费者提供了多样化的选择
- C: 投资连结保险削弱了纯粹投机行为给资本市场带来的风险和不良后果
- D: 投资连结保险的发展对于加强保险业与资本市场的密切联系具有重要意义

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于投资连结保险中的投资账户，说法正确的是（ ）。

- A: 与保险公司管理的其它资产或其它账户之间存在债权债务关系
- B: 与保障账户分开管理
- C: 是确定保单账户价值的基础
- D: 不同的投资账户具有不同的投资策略和投资组合可供选择

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：投资连结保险投资账户的主要投资渠道包括（ ）。

- A: 流动性资产
- B: 固定收益类资产
- C: 权益类资产
- D: 国债

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：在投资连结保险中，保险公司给付保险金一般按照（ ）确定。

- A: 保险金额和投资账户价值二者金额小者
- B: 保险金额和投资账户价值二者金额大者
- C: 投资收益
- D: 保险金额与投资账户价值二者之和

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在投资连结保险中，保险公司需要做到（ ）。

- A: 定期评估投资账户资产价值
- B: 至少每季度一次在保险监管机构认可的公众媒体上公布投资单位价格
- C: 定期公布投资账户中期报告和年度报告
- D: 按合同约定每年向投保人寄送保单状态报告

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在期交保费的投资连结保险中，（ ）。

- A: 保险公司在基本保费之外提供额外保费以增加投保人的风险保额
- B: 投保人还可交付追加保费以增加保单账户的价值
- C: 在满足保险金额所对应的最低保费要求的前提下部分支取
- D: 投保人可确定资产在不同投资账户之间的分配比例



试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：保险公司经营投资连结保险的利润最主要来源于（ ）。

- A：投资账户的费差益
- B：投资账户的利差益
- C：保障账户的死差益
- D：投资单位买卖差价和资产管理费

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在投资连结保险中，保险公司可以收取的费用包括（ ）。

- A：初始费用
- B：买入卖出差价
- C：受益人变更费用
- D：保单管理费

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在投资连结保险中，保险公司可以收取的费用包括（ ）。

- A：资产管理费
- B：被保险人变更费用
- C：死亡风险保费
- D：退保费用

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：北京地区投资连结保险的销售人员应具备以下条件：（ ）。

- A：大学本科及以上学历
- B：三年以上人寿保险产品销售经验
- C：无重大欺诈行为
- D：无重大违规行为

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：投资连结保险具有投资选择灵活的特点，下列选项中，体现该特点的是（ ）。

- A：保险公司一般会提供若干投资策略供投保人选择
- B：保险公司一般会提供投资组合不同的投资账户供投保人选择
- C：投保人可以自由选择投资账户和确定资产在不同投资账户之间的分配比例
- D：投保人可以自由选择是否在投资账户中留有一定的资产价值

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列中不具有“其项下的投资账户不保证最低收益率，投资损益及资



产盈亏均计入投资账户的险种”这一特点的是（ ）。

- A: 万能保险
- B: 普通人寿保险
- C: 投资连结保险
- D: 年金保险

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在投资连结保险产品中，拥有一定资产价值的投资账户的个数可以是（ ）。

- A: 0
- B: 1
- C: 2
- D: 3

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于投资连结保险的诞生背景及原因，说法正确的是（ ）。

- A: 投资连结保险是在 19 世纪中叶，欧美金融市场剧烈波动的影响下产生的
- B: 市场利率升高时，传统寿险预定利率的竞争力下降，造成大量客户退保
- C: 市场利率降低时，传统人寿保险的预定利率给保险公司带来了利差损的风险
- D: 当时，传统人寿保险已不能完全满足客户的需求

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：投资连结保险的产生与发展对保险市场的意义重大，其中包括（ ）。

- A: 满足了消费者在投资之外的分红需求
- B: 有效地解决了保险业投资品种缺乏的问题
- C: 加强保险业与资本市场的密切联系
- D: 削弱了纯粹投机行为给资本市场带来的风险和不良后果

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于我国投资连结保险发展史的说法中，错误的是（ ）。

- A: 2001 年是目前投资连结保险发展最快的一年
- B: 2002 年至 2004 年的牛市让投资连结保险迎来了第二轮的销售热潮
- C: 2005 年至 2007 年，资本市场的持续低迷，投资连结保险的市场占比一度下滑至 8%
- D: 2008 年席卷全球的次贷危机令股市大跌，给投资连结保险带来一线生机

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：投资连结保险保单的死亡给付包括（ ）。

- A: 未领取的红利及其利息



- B: 保单约定的最低死亡给付额
- C: 随投资收益变化的给付额
- D: 死亡风险以外的其他责任的保险金

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 投资连结保险保费在购买相应投资账户的投资单位后, 在保单有效期内, 投保人可以 ( )。

- A: 调整保费在不同投资账户间的分配比例
- B: 在不同投资账户间进行资产的转换
- C: 领取部分投资账户价值
- D: 退保

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 投资连结保险保费在购买相应投资账户的投资单位后, 投保人可以 ( )。

- A: 调整保费在不同投资账户间的分配比例
- B: 在不同投资账户间进行资产的转换
- C: 领取保险公司普通账户的红利
- D: 将死亡风险保费转入某个投资账户

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 下列关于投资连结保险投资收益浮动的影响, 说法正确的是 ( )。

- A: 若投资账户价值上升, 退保费用不变, 死亡给付保险金一定上升
- B: 若投资账户价值上升, 退保费用不变, 保单现金价值一定上升
- C: 若投资账户价值下降, 退保费用不变, 死亡给付保险金一定下降
- D: 若投资账户价值下降, 退保费用不变, 保单现金价值一定下降

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于投资连结保险的利润来源, 说法错误的是 ( )。

- A: 不存在“利差益”
- B: 不存在“死差益”
- C: 账户转换费用是主要利润来源
- D: 初始费用是主要利润来源

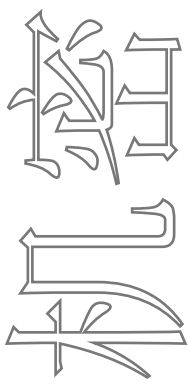
试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 投资连结保险的投资风险全部由投保人自己承担。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错



试题描述：投资连结保险任意账户的账户价值都是随所有投资账户投资收益变化而变化的。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在我国，1999 年 11 月第一个投资连结保险产品问世，它标志着我国人寿保险业开始了产品结构的重大调整。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：1997 年，由于受到资本市场变动和万能产品推出的影响，投资连结保险占人寿保险保费的比例严重下降。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投资连结保险的投资账户是独立账户，与保障账户是分开的。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险投资账户没有最低保证收益，但有最高收益限制。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险保单的死亡或全残给付因为随投资收益的变化而变化，所以自始至终处在浮动状态。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资账户不承担保险公司普通账户的债务与损失，但享受了普通账户的部分收益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险由保险公司统一的专业投资人员进行投资运作，投资收益依赖于公司整体投资收益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：为了明确投资连结保险每个具体保单下的投资账户价值，保险公司将投资账户资金划分为若干等额的投资单位，将计入投资账户的资金折算为投资单位数，并根据实际投资收益和费用确定投资单位的价格。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对



试题描述：投资连结保险在趸交保费方式下，投保人不能通过额外保费以增加可投资金额。（ ）

## 第二节 我国投资连结保险的产品形态

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，下列费用项目保险公司一般不会定期收取的是（ ）。

- A：退保费
- B：死亡风险保费
- C：保单管理费
- D：资产管理费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于投资连结保险的投资账户，说法错误的是（ ）。

- A：一般会有多种投资策略可供选择
- B：是保险公司提供用于保费投资的关联账户
- C：是保险公司提供的资产单独管理账户
- D：是保险公司提供的投资风险完全由保单持有人承担的资金账户

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是保险公司根据投资连结保险合同建立的资产单独管理、投资风险完全由保单持有人承担的资金账户。

- A：投资连结保险的投资账户
- B：投资连结保险的保单账户
- C：投资连结保险的资产账户
- D：投资连结保险的管理账户

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是保险公司用以记录投保人选择的投资账户以及在每个投资账户中所持有的投资单位数。

- A：投资连结保险的投资账户
- B：投资连结保险的保单账户
- C：投资连结保险的资产账户
- D：投资连结保险的管理账户

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于投资连结保险保单账户的说法，正确的是（ ）。

- A：是保险公司为明确自身权益而为设立的账户



- B: 保险公司提供用于保费投资的关联账户
- C: 用以记录投保人选择的投资账户
- D: 保险公司提供的资产单独管理账户

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：关于投资连结保险的保险责任，下列说法中错误的是（ ）。

- A: 死亡给付属于投资连结保险的保险责任
- B: 包括失能保险金给付和保费豁免
- C: 根据基本保险金额和额外保险金额分基本保险责任和额外保险责任
- D: 生存领取属于投资连结保险的保险责任

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：《投资连结保险管理暂行办法》中有关于保险公司申报的投资连结保险产品应当满足的最低要求的规定，对此，下列说法不正确的是（ ）。

- A: 投资连结保险产品必须包含一项或多项保险责任
- B: 保险保障风险和费用风险由投保人承担
- C: 每年至少应当确定一次保单的保险保障
- D: 每月至少应当确定一次保单价值

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于投资连结保险中死亡保险金额的确定方式，说法正确的是（ ）。

- A: 保险人可给付与投保人约定的保险金额和保单账户价值两者中较小者
- B: 保险人只能选择给付固定保险金额
- C: 保险人可给付与投保人约定的保险金额和保单账户价值两者中较大者
- D: 保险人只能选择给付保单账户价值

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），个人投资连结保险在保单签发时的死亡风险保额不得低于保单账户价值的（ ）。

- A: 3%
- B: 5%
- C: 7.5%
- D: 10%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），（ ）在保单签发时的死亡风险保额不得低于保单账户价值的 5%。

- A: 分红保险





- B: 变额人寿保险
- C: 年金保险
- D: 普通人寿保险

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 根据《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 投资连结保险在保单签发时的( )不得低于保单账户价值的 5%。

- A: 死亡风险保额
- B: 保费缴纳金额
- C: 投资收益
- D: 豁免保费金额

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 根据《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号), 投资连结保险在保单签发时的死亡风险保额不得低于( )的 5%。

- A: 保障账户现金价值
- B: 投资账户价值
- C: 保单账户价值
- D: 应交保费

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 投资连结保险中有两种不同的死亡保险金给付方式, 其中随保单账户价值而不断波动, 但风险保额保持不变的方式是( )。

- A: 给付保险双方所约定的保险金额
- B: 给付投资账户价值总额
- C: 给付保险金额和其保单账户价值之和
- D: 给付投保人约定的保险金额和保单账户价值两者中较大者

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 投资连结保险中的死亡风险保额等于( )。

- A: 有效保额减去保单账户价值
- B: 总保额减去保单账户价值
- C: 所交保费扣除初始保费加上投资收益
- D: 所交保费加上保单账户价值

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 投资连结保险中的有效保额减去保单账户价值等于( )。

- A: 保费豁免金额
- B: 投资账户现金价值



- C: 保险保障成本
- D: 死亡风险保额

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 投资连结保险采用死亡给付保险金额确定方式 A, 在 ( ), 死亡给付保险金会随投资账户价值波动而变化。

- A: 保单账户价值超过保险金额之后
- B: 保险金额超过保单账户价值之后
- C: 死亡风险保额超过保单账户价值之后
- D: 保单账户价值超过死亡风险保额之后

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 投资连结保险中最有可能出现投资收益不足以支付保险保障成本而导致保单账户价值减少这一情况的死亡保险金给付方式是 ( )。

- A: 给付保险金额和投资账户价值之差
- B: 给付投保人约定的保险金额和投资账户价值两者中较大者
- C: 给付保险金额和其保单账户价值之和
- D: 给付投保人约定的保险金额和保单账户价值两者中较大者

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 在投资连结保险中, 下列属于保险公司死亡保险金给付方式的是 ( )。

- A: 给付保险金额和其保单账户价值之和
- B: 给付投保人约定的保险金额和保单账户价值两者中较小者
- C: 给付保险金额和其保单账户价值之差
- D: 给付保单账户价值

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 在投资连结保险中, 对于生存保险责任, 保险公司一般给付 ( )。

- A: 总保险金额减去有效保险金额的余额
- B: 保单账户价值
- C: 投保人约定的保险金额
- D: 投保人约定的保险金额和保单账户价值两者中较小者

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 投资连结保险的保险金额给付方式是 ( )。

- A: 多为一次性给付, 也有逐年给付的方式
- B: 多为逐年给付, 也有一次性给付的方式
- C: 一次性给付



D: 逐年给付

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 投资连结保险中 ( ) 的死亡给付金额与投资账户价值之差保持不变。

A: 死亡保险金给付方式 A

B: 死亡保险金给付方式 B

C: 死亡保险金给付方式 A 或者方式 B

D: 无法确定

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 投资连结保险具有较为灵活的交费机制, 常见的保费交付有 ( ) 种方式。

A: 一

B: 二

C: 三

D: 四

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号) 中对投资连结保险的基本保费有如下规定: “基本保险费不得高于保险金额除以 ( ), 并不得高于人民币 6000 元。”

A: 10

B: 20

C: 25

D: 30

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号) 中对投资连结保险的基本保费有如下规定: “基本保险费不得高于保险金额除以 20, 并不得高于人民币 ( ) 元”。

A: 4000

B: 5000

C: 6000

D: 7000

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号) 中对投资连结保险的基本保费有如下规定: “.....保险公司对同一投保人、同一被保险人销售有多



张同一产品的投资连结保单的，所有有效保单的基本保险费之和不得高于人民币（ ）元”。

- A: 4000
- B: 5000
- C: 6000
- D: 7000

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，（ ）是保险公司对持续有效的保单或持续交费的保单，满足合同约定条件时给予的奖金。

- A: 持续奖金
- B: 交费奖金
- C: 保单奖金
- D: 合格奖金

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：每个投资连结保险产品下会挂靠若干个投资账户，这些投资账户一般会分为（ ）。

- A: 指数型、激进型、混合型、股票型和货币型五大类型
- B: 指数型、基金型、混合型、股票型和货币型五大类型
- C: 指数型、基金型、混合型、债券型和货币型五大类型
- D: 指数型、激进型、混合型、债券型和货币型五大类型

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：按照中国保监会有关监管规定，在投资连结保险中，一个产品至少应该连结（ ）投资账户。

- A: 1 个
- B: 2 个
- C: 3 个
- D: 4 个

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：投保人王某购买某保险公司投资连结保险，一次性交付保费 60000 元，该产品收取的初始费用为 4%，剩余保费全部进入李先生选择的一个投资账户，该投资账户的单位买入价格为 1.426 元，那么王某可购得的投资单位数为（ ）。

- A: 1683
- B: 40393
- C: 82138
- D: 3422



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：投资连结保险中初始投资单位数的计算公式是（ ）。

A：投资单位数=总保费÷该投资账户投资单位的买入价

B：投资单位数=分配入该投资账户的保费÷该投资账户投资单位的买入价

C：投资单位数=有效保额÷该投资账户投资单位的买入价

D：投资单位数=有效保费÷该投资账户投资单位的卖出价

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，额外保费初始费用比例的上限为（ ）。

A：5%

B：6%

C：6.5%

D：7%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，期交保费追加保费的初始费用比例的上限为（ ）。

A：5%

B：6%

C：6.5%

D：7%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），投资连结保险的买入卖出差价不得超过（ ）。

A：1.5%

B：2%

C：2.5%

D：3%

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），在投资连结保险中的风险保费应通过（ ）方式收取。

A：扣除保单管理费

B：扣除初始保费

C：扣除投资单位数

D：扣除保单账户价值



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某客户投保投资连结保险，计算得出其死亡给付金额为 50000 元，保单账户价值为 40000 元，死亡风险保费费率为 10%，则该保单的死亡风险保额保障成本为（ ）。

A: 9000 元

B: 1000 元

C: 4000 元

D: 5000 元

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某投资连结保险保单的风险保费为 3000 元，当时的投资单位买入价为 1.48 元，投资单位卖出价为 1.5 元，则当时扣除的投资单位数为（ ）个。

A: 2000

B: 2113

C: 60

D: 2941

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：保险公司一般通过扣除投资单位数的方式从账户中扣除保单管理费，某投保人的投资连结保险产品，保单管理费金额为 500 元，当时的投资单位买入价为 1.48 元，投资单位卖出价为 1.5 元，则扣除的投资单位数应为（ ）个。

A: 490

B: 10

C: 338

D: 333

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：投资连结保险中的资产管理费是通过（ ）收取的。

A: 账户资产净值的一定比例

B: 保单单位价值的一定比例

C: 期末账户价值的一定比例

D: 投资单位数的一定比例

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某投保人投保了投资连结保险，假设 2012 年 4 月 1 日保险公司要对某投保人的投资账户中的资产价值进行评估，该投资账户的资产净值为 200 万元，该公司每年收取 1% 的资产管理费，则该公司的投资账户在 2012 年 4 月 3 日的投资账户资产管理费是（ ）元。

A: 20000



B: 109.59

C: 111.11

D: 164.38

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：商业银行代理销售的投资连结保险产品，保险期限超过一年的，应在合同中约定（ ）的犹豫期。

A: 15 个自然日

B: 10 个自然日

C: 15 个工作日

D: 10 个工作日

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某投保人购买投资连结保险产品时选择“在犹豫期后进行投资”的方式，然而在犹豫期期间，他决定不购买此产品，保费尚未转入保单账户，则保险公司应（ ）。

A: 扣除手续费和利息之后向投保人退还已交保费

B: 扣减销售保单所发生的佣金和费用之后向投保人退还已交保费

C: 向投保人全额无息退还已交保费

D: 扣除相关利息之后退还已交保费

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某投保人购买投资连结保险产品时选择“保险合同生效后立即投资”的方式，然而在犹豫期期间，他决定不购买此产品，则保险公司（ ）。

A: 扣除相关手续费之后向投保人退还已交保费

B: 扣减销售保单所发生的佣金和费用之后向投保人退还已交保费

C: 扣减投保人资产价值减少部分以及变现资产的费用后向投保人退还已交保费

D: 向投保人全额无息退还已交保费

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某投保人购买投资连结保险产品时选择“保险合同生效后立即投资”的方式，然而在犹豫期期间，他决定不购买此产品，独立账户资产价值发生变化，则保险公司不得扣减（ ）。

A: 销售保单所发生的佣金和费用

B: 变现资产的费用

C: 资产价值减少部分

D: 由保险公司支付的被保险人的体检费用

试题类型：单选题

试题答案：C



试题描述：投资连结保险中保险公司会在客户退保的退还金额中扣除保险合同工本费用，该费用为（ ）。

- A: 10 元
- B: 不少于 10 元
- C: 不超过 10 元
- D: 没有规定，视保险公司而定

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，如果被保险人接受了由保险公司支付费用的体检，保险公司在客户退保的退还金额中（ ）。

- A: 可以扣除相应的体检费用
- B: 只允许扣除相应体检费用的 50%
- C: 必须扣除相应的体检费用
- D: 一般不允许扣减相应的体检费用，但个别情况例外

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：投资连结保险的风险保额来自于（ ）。

- A: 投资连结保险的投资账户
- B: 投资连结保险的保单账户
- C: 投资连结保险的关联账户
- D: 保险公司普通账户

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：投资连结保险的退保金来自于（ ）。

- A: 保险公司普通账户
- B: 投资连结保险的投资账户
- C: 投资连结保险的关联账户
- D: 投资连结保险的退保费用的积累

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：林小姐购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A，投保时约定保险金额为 20 万元。已知该产品第三年度的保单账户价值为 12 万元，则第三年度的死亡风险保额为（ ）万元。

- A: 8
- B: 12
- C: 20
- D: 32

试题类型：单选题

试题答案：B





试题描述：林小姐购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A，投保时约定保险金额为 20 万元。已知该产品第五年度的死亡风险保额为 6 万元，则第五年度的保单账户价值为（ ）万元。

- A: 6
- B: 14
- C: 20
- D: 26

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：林小姐购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A。已知该产品第四年度的死亡风险保额为 6 万元，保单账户价值为 26 万元，则该产品第四年度的死亡给付保险金额为（ ）万元。

- A: 6
- B: 20
- C: 26
- D: 32

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：方先生 30 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A，约定保险金额为 10 万元。在方先生 60 周岁时，保单账户价值已超过约定保险金额，而此时的保单账户价值为 12 万元，则该产品此时的死亡给付保险金额为（ ）万元。

- A: 2
- B: 10
- C: 12
- D: 22

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：方先生 30 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A，约定保险金额为 10 万元。在方先生 60 周岁时，保单账户价值已超过约定保险金额，而此时的保单账户价值为 12 万元，则该产品此时的死亡风险保额为（ ）万元。

- A: 0
- B: 2
- C: 10
- D: 22

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：李小姐购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B，投保时约定保险金额为 20 万元。已知该产品第三年度的保单账户



价值为 12 万元，则第三年度的死亡风险保额为（ ）万元。

- A: 8
- B: 12
- C: 20
- D: 32

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：李小姐购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B，投保时约定保险金额为 20 万元。已知该产品第三年度的保单账户价值为 12 万元，则第三年度的死亡给付保险金额为（ ）万元。

- A: 12
- B: 20
- C: 32
- D: 未给出死亡风险保额，无法计算死亡给付保险金额

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：霍小姐购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B。已知该产品第六年度的保单账户价值为 12 万元，死亡风险保额为 10 万元，则第六年度的死亡给付保险金额为（ ）万元。

- A: 2
- B: 10
- C: 12
- D: 22

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：霍小姐在 35 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B，投保时约定保险金额为 30 万元。霍小姐 40 周岁时，该产品保单账户价值为 20 万元；霍小姐 50 周岁时，保单账户价值为 32 万元。则霍小姐 50 周岁时，该产品的死亡风险保额为（ ）万元。

- A: 0
- B: 2
- C: 10
- D: 30

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：霍小姐在 35 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B，投保时约定保险金额为 30 万元。霍小姐 40 周岁时，该产品保单账户价值为 20 万元；霍小姐 50 周岁时，保单账户价值为 32 万元。则霍小姐 40 周岁时，该产品的死亡风险保额为（ ）万元。

- A: 0



- B: 2
- C: 10
- D: 30

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：邱小姐在 30 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A，投保时约定保险金额为 20 万元。邱小姐 60 周岁时不幸身故，对此，保险公司给付受益人身故保险金 30 万元，则邱小姐身故时，该产品的保单账户价值为（ ）万元。

- A: 10
- B: 20
- C: 30
- D: 50

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：朱先生在 35 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B，投保时约定保险金额为 10 万元。朱先生 40 周岁时不幸身故，对此，保险公司给付受益人身故保险金 30 万元，则朱先生身故时，该产品的保单账户价值为（ ）万元。

- A: 10
- B: 20
- C: 30
- D: 40

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：黄先生为黄太太购买了一款投资连结保险产品，已知该保单的基本保险费为 5000 元，则该保单签发时的死亡保险金额应至少是（ ）万元。

- A: 5
- B: 10
- C: 20
- D: 50

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：古先生为古太太购买了一款投资连结保险产品，已知该保单签发时的死亡保险金额为 2 万元，则该保单的基本保险费不得超过（ ）。

- A: 1000 元
- B: 5000 元
- C: 6000 元
- D: 1 万元



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：古先生为古太太购买了一款投资连结保险产品，已知该保单签发时的死亡保险金额为 20 万元，则该保单的基本保险费不得超过（ ）。

- A: 1000 元
- B: 5000 元
- C: 6000 元
- D: 1 万元

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》（保监发[2012]2 号）的规定，投资连结保险按照（ ）的一定比例给付的持续奖金，可在投保人交纳第 2 期保险费时开始给付。

- A: 账户价值
- B: 当期期交保险费
- C: 趸交保险费
- D: 累计已交保险费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号）的规定，在趸交方式下，团体投资连结保险保险费的初始费用比例上限为（ ）。

- A: 3%
- B: 5%
- C: 10%
- D: 50%

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于投资连结保险的结构，说法正确的是（ ）。

- A: 保费在进入投资账户之前需要先扣除初始费用
- B: 保费在进入投资账户之前需要先扣除死亡风险保费
- C: 投资账户中的资产会被分割成价值相等的投资单位
- D: 每一笔进入账户的资金会用于购买一定量的投资单位

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于投资连结保险的保单账户的说法，正确的是（ ）。

- A: 其设置明确了投保人或被保险人的权益
- B: 用以记录投保人选择的投资账户
- C: 记录了客户在每个投资账户中所持有的投资单位数
- D: 是保险公司提供用于保费投资的独立账户



试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：投资连结保险中，（ ）等费用会进入公司的普通账户。

- A：受益人变更费用
- B：买入卖出差价
- C：死亡风险保费
- D：保单管理费

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：投资连结保险中，（ ）等费用会进入公司的普通账户。

- A：初始费用
- B：资产管理费
- C：手续费
- D：退保费

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：在投资连结保险中，关于投资账户中的金额，下列说法正确的是（ ）。

- A：可在投资账户中实现投资增值
- B：当投保人退保时，投资账户中的金额会全部退给投保人
- C：当发生理赔时，资金账户中的金额会一并给付受益人
- D：当发生理赔时，资金账户中的金额会扣除理赔手续费和利息之后给付受益人

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：投资连结保险的保险责任可以包括（ ）。

- A：死亡
- B：残疾
- C：生存领取
- D：重大疾病

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：投资连结保险的保险责任可以包括（ ）。

- A：死亡
- B：投资理财
- C：失能保险金给付
- D：生存领取

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：在投资连结保险中，保险公司给付死亡保险金一般可按照（ ）确定。



- A: 保险金额和保单账户价值二者金额较小者
- B: 保险金额和保单账户价值二者金额较大者
- C: 投资收益
- D: 保险金额与保单账户价值二者之和

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 投资连结保险中, 死亡保险金给付方式 A 具有的优点有 ( )。

- A: 便于客户理解
- B: 降低了投保人的保险保障成本
- C: 可以避免被保险人在需要养老时反而要支付过高的保险保障成本
- D: 被保险人的死亡保障不会低于预先确定的金额

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列不属于投资连结保险死亡保险金给付方式 A 特有优点的是 ( )。

- A: 便于客户理解
- B: 死亡风险保额稳定, 不会有波动
- C: 可以避免被保险人在需要养老时反而要支付过高的保险保障成本
- D: 被保险人的死亡保障不会低于预先确定的金额

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 关于投资连结保险死亡保险金给付方式 B, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 它是指给付各投资账户价值之和
- B: 在被保险人处于高年龄段时, 需要支付较高的保险成本, 这时投保人一般可以申请调低保险金额
- C: 有可能出现投资收益不足以支付保险保障成本而导致保单账户价值减少的情况
- D: 这种方法的优点是便于客户理解

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于投资连结保险保险金额的调整及给付的说法中, 正确的是 ( )。

- A: 部分投资连结保险产品允许投保人增加保险金额
- B: 对于生存保险责任, 保险公司一般给付保单账户价值
- C: 投资连结保险产品不允许投保人变更保险金额
- D: 对于某些投资连结保险产品, 一般可通过提供可保证明的方式申请增加保额

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列属于投资连结保险中死亡保险金给付方式的是 ( )。

- A: 给付保险金额和投资账户价值之差



- B: 给付投保人约定的保险金额和投资账户价值两者中较小者
- C: 给付保险金额和其保单账户价值之和
- D: 给付投保人约定的保险金额和保单账户价值两者中较大者

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于投资连结保险死亡保险金给付方式的说法中，正确的是（ ）。

- A: 方式 A 最有可能出现投资收益不足以支付保险保障成本而导致保单账户价值减少的情况
- B: 方式 B 的死亡给付保险金额与保单账户价值之差始终保持不变
- C: 方式 A 即给付投保人约定的保险金额和保单账户价值两者中较大者
- D: 方式 B 即给付保险金额和其保单账户价值之和

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：某客户购买的投资连结保险的死亡给付方式的死亡给付金额与保单账户价值之差是保持不变的，对此方式下列说法正确的是（ ）。

- A: 此方式是给付保险金额和投资账户价值之差
- B: 此方式便于客户理解，且投保人能申请调低保险金额
- C: 此方式是给付保险金额和其保单账户价值之和
- D: 此方式是给付投保人约定的保险金额和保单账户价值两者中较大者

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：某投保人购买的投资连结保险采用死亡给付保险金额确定方式 B，对此下列说法正确的是（ ）。

- A: 此方式的净风险保额随保单账户价值而不断波动
- B: 此方式的死亡保险金随保单账户价值而不断波动
- C: 这种方法的优点是便于客户理解
- D: 这种方法降低了投保人的保险保障成本

试题类型：多选题

试题答案：AB

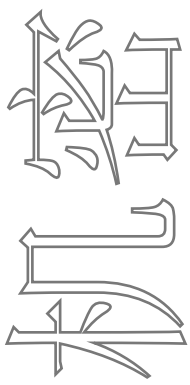
试题描述：某投保人购买的投资连结保险采用死亡给付保险金额确定方式 B，对此下列说法正确的是（ ）。

- A: 此方式的净风险保额不会随保单账户价值的波动而变化
- B: 这种方法的优点是便于客户理解
- C: 此方式的死亡保险金在保单年度前期是不变的
- D: 此方式可以避免被保险人在需要养老时反而要支付过高的保险保障成本

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列是某保险公司投资连结保险产品的条款，其中合理的是（ ）。



A: 在合同有效期内，您若增加保险金额，必须符合我们的投保与核保规定并交付相应增加的保费

B: 在合同有效期内，您若减少保险金额，减少后的保险金额不得低于申请减额时我们规定的最低限额

C: 您可选择十年、十五年、二十年、二十五年或三十年期分期按保单《保险单分期领取保证价值表》上所载明的金额领取死亡保险金

D: 你领取的保险金的期限直至所选择的给付年限期满为止

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：投资连结保险中的趸交保费方式的特点包括（ ）。

A: 必须一次性交清保费

B: 数额可以由投保人在保险公司规定的条件下自行确定

C: 趸交保费方式中存在基本保费的概念

D: 趸交保费方式中不存在额外保费的概念

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：投资连结保险中的期交保费方式的特点包括（ ）。

A: 保费由基本保费和额外保费两部分组成

B: 投保人可按合同约定分次交付保费

C: 保险人会对保费收取初始费用

D: 保费数额可以由被保险人在保险公司规定的条件下自行确定

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：某投保人购买了某保险公司的投资连结保险，采用的是期交保费的方式，下列是该保险公司收取保费的一些情况，其中合理的是（ ）。

A: 保险公司对基本保费收取较低的初始费用，而对额外保费部分收取较高的初始费用

B: 投保人可以依规定申请增减交付主合同的保费，而新增保费之保费年期与原保费年期各自计算

C: 保险公司允许投保人在交付约定的保费外，随时追加交付保费以增加保单账户价值

D: 约定保费缓交期，在约定期限内允许投保人延期交费

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：目前，投资连结保险具有灵活交费机制，主要体现在（ ）。

A: 保费可调整

B: 保费交纳者及交费方式随时变更

C: 可追加保费

D: 提供保费缓交期





试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：投资连结保险中，保费缓交期的出现，可能会面临以下情况：（ ）。

- A：如果保费缓交期先于宽限期，那么保险合同中止于宽限期结束时
- B：如果保费缓交期迟于宽限期，那么保险合同中止于宽限期结束时
- C：如果宽限期后进入保费缓交期，那么保险合同中止于缓交期开始时
- D：如果在宽限期后进入保费缓交期，那么保险合同可能中止于保单账户价值不足以支付保障费用及保单管理费用时

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：在投资连结保险中，保险公司应当在保险合同和产品说明书上明确说明持续奖金发放的事项包括（ ）。

- A：条件
- B：时间
- C：方式
- D：金额

试题类型：多选题

试题答案：BCDE

试题描述：在投资连结保险中，每个投资连结保险产品下会挂靠若干个投资账户，这些投资账户一般会分为（ ）。

- A：保障型
- B：激进型
- C：混合型
- D：债券型
- E：货币型

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于投资连结保险中的投资单位，下列说法中正确的是（ ）。

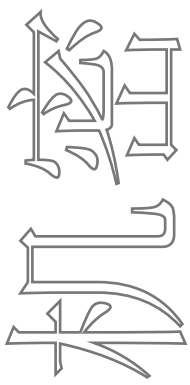
- A：投资单位是投资账户资产的基本计量单位
- B：投资单位的买入价，即资金进入投资账户，折算为投资单位时所用的价格
- C：初始投资单位数=分配入该投资账户的保费÷该投资账户投资单位的卖出价
- D：投资单位卖出价，即资金退出投资账户，将投资账户中的投资单位兑现为现金时所用的价格

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：关于投资连结保险中保费与投资单位之间的转换，下列分析中正确的是（ ）。

- A：投保人每次交付的保费对应分配进入投资账户的金额都按照保费收到日下一个资产评估日的投资单位买入价转化为投资单位数
- B：投保人每次交付的保费对应分配进入投资账户的金额都按照保费收到日第三



个资产评估日的投资单位买入价转化为投资单位数

C: 投资单位数=总保费÷该投资账户投资单位的买入价

D: 初始投资单位数=分配入该投资账户的保费÷该投资账户投资单位的买入价

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列选项中, 投资连结保险的保费初始费用比例上限为 5% 的是( )。

A: 额外保费

B: 期交保费保单首年度基本保费

C: 趸交保费保单追加保费

D: 团体保险保费

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 对于投资连结保险中的保单管理费, 下列说法中正确的是( )。

A: 是为维护保险合同向投保人或被保险人收取的管理费用

B: 一般用于保单的日常管理、印制保单状态报告等

C: 应当是一个与保单账户价值无关的固定金额

D: 应当是一个在任何保单年度中都固定的金额

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 某客户投保投资连结保险, 选择了 5 年期交方式, 每年交付 1.5 万元。基本保费为 6000 元, 额外保费为 9000 元, 客户于第二次交付保费的时候追加交付了 1 万元, 那么其第二年初始扣费之后进入投资账户的金额是( )。

A: 基本保费部分将有 4500 元进入投资账户

B: 额外保费部分将有 8550 元进入投资账户

C: 额外保费部分将有 4500 元进入投资账户

D: 基本保费部分将有 1500 元进入投资账户

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于投资连结保险死亡风险保费的说法中, 正确的是( )。

A: 风险保费不得通过扣除投资单位数的方式收取

B: 保险公司应当在保险合同中约定死亡风险保费费率最高水平

C: 非标准体保险合同的死亡保费应由保险公司根据普遍认可的精算原则确定

D: 保险公司可以通过扣除投资单位数的方式收取其他保险责任的风险保费

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 投资连结保险的风险保费应通过扣除投资单位数的方式收取, 对于该投资单位数, 下列说法中不正确的是( )。

A: 对于扣除的投资单位数, 应按风险保费除以当时的投资单位卖出价来计算

B: 对于扣除的投资单位数, 应按风险保费的一定比例来计算



- C: 对于扣除的投资单位数, 应按风险保费除以当时的投资单位买入价来计算  
D: 对于扣除的投资单位数, 保险公司根据普遍认可的精算原则确定

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 某保险公司对于团体投资连结保险中的保单管理费的收取有以下情况, 其中合理的是 ( )。

- A: 对投保人收取保单管理费  
B: 对每一被保险人收取固定金额形式的保单管理费  
C: 保险公司以保单账户价值一定比例的形式收取保单管理费  
D: 保险公司通过扣除投资单位数的方式从账户中扣除保单管理费

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列关于投资连结保险中的资产管理费的说法中, 正确的是 ( )。

- A: 按账户资产净值的一定比例收取  
B: 一般用于账户资产交易等费用  
C: 账户资产净值扣除保险公司本期应收取的资产管理费后, 应当等于期末账户价值  
D: 根据《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335号)的规定, 投资连结保险资产管理费用年度百分比最高为 5%

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列关于投资连结保险中的资产管理费的说法中, 错误的是 ( )。

- A: 按账户资产净值的一定比例收取  
B: 在具体实务操作中, 各家保险公司的收取比例各不相同, 不同投资账户的收取比例也有不同  
C: 如果保险公司将账户资产委托第三方管理时, 保险公司与第三方收取的资产管理费之和不得超过 3%  
D: 根据《投资连结保险精算规定》的规定, 投资连结保险资产管理费用年度百分比最高为 5%

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 对于投资连结保险资产管理费的扣除时间和方式, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 在评估投资账户中扣除  
B: 在每次投资单位定价前扣除  
C: 在投资单位账户价值中扣除  
D: 在每次投资单位定价之后扣除

试题类型: 多选题

试题答案: BD



试题描述：投资连结保险中每期资产管理费的计算公式如下：（ ）。

A：投资账户资产管理费=期末账户价值×每月资产管理费收费比例×距上次评估天数 / 当月天数

B：投资账户资产管理费=上一资产评估日投资账户资产净值×每月资产管理费收费比例×距上次评估天数 / 当月天数

C：投资账户资产管理费=期末账户价值×每年资产管理费收费比例×距上次评估天数 / 365

D：投资账户资产管理费=上一资产评估日投资账户资产净值×每年资产管理费收费比例×距上次评估天数 / 365

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于投资连结保险中手续费的收取的说法中，正确的是（ ）。

A：按每次账户转出价值的一定比例收取

B：每次按固定金额收取

C：一般从投资账户转出资金后的剩余价值中扣除

D：可在提供账户转换等服务时收取

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于投资连结保险中保险人收取的退保费，下列说法正确的是（ ）。

A：保单退保时保险公司收取的费用属于退保费

B：保单部分领取时保险公司收取的费用属于退保费

C：退保费一般用于弥补已摊销的保单获取成本

D：保险公司收取的退保费用一般为保单账户价值的一定比例

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列险种中一般具有犹豫期退费权利的是（ ）。

A：终身人寿保险

B：旅游意外保险

C：万能保险

D：投资连结保险

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：某客户通过银行渠道购买了 20 年期投资连结保险，保险合同上印制着“投保人拥有 15 个自然日的犹豫期”，对该保险合同的分析不正确的是（ ）。

A：是无效合同，因为投资连结保险的犹豫期为 10 个自然日

B：是有效合同，因为投资连结保险存在犹豫期为 10 个自然日的情况，也存在犹豫期为 15 个自然日的情况

C：是无效合同，因为投资连结保险不能通过银行渠道销售

D：是有效合同，因为法定投资连结保险的犹豫期为 15 个自然日



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：某投保人购买投资连结保险产品，假如其在犹豫期间决定不退保，则保险公司的做法错误的是（ ）。

- A：扣减 50% 的保费之后退还剩余已交保费
- B：扣减销售保单所发生的佣金之后向投保人退还已交保费
- C：承诺给予客户一定的保费优惠或者合同外的其他利益以挽留客户
- D：假如投保人选择的是“在犹豫期后进行投资”，则全额退还已交保费

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：某客户欲通过商业银行购买某保险公司 20 年期的投资连结保险，下列是银行对犹豫期的承诺，其中合理的是（ ）。

- A：商业银行承诺给予客户 15 个自然日的犹豫期
- B：投保人可选择在“犹豫期后进行投资”的方式，假如客户决定不投保，保费尚未转入保单账户，将向投保人全额无息退还已交保费
- C：商业银行承诺给予客户 5 个自然日的犹豫期
- D：投保人可选择在“犹豫期后进行投资”的方式，假如客户决定不投保，保费尚未转入保单账户，将由银行扣除相关手续费和利息之后向投保人退还已交保费

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：某投保人于 2013 年 12 月 1 日向某保险公司购买了投资连结保险产品，并选择“保险合同生效后立即投资”的方式，然而在 2013 年 12 月 6 日，投保人决定退保并于同日递交书面退保通知和合同相关文件，而当时的独立账户资产价值已发生变化，则（ ）。

- A：保险公司应在 2013 年 12 月 6 日 24 时起撤销保险合同
- B：保险公司应该无条件全额退还已缴保费
- C：保险公司应扣减销售保单所发生的佣金和费用之后退还保费
- D：保险公司应扣减投保人资产价值减少部分以及变现资产的费用之后退还保费

试题类型：多选题

试题答案：AB

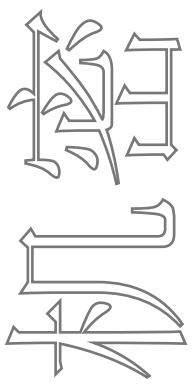
试题描述：某投保人向某保险公司购买了投资连结保险产品，并按保险公司要求进行了体检。该投保人选择“保险合同生效后立即投资”的方式，犹豫期期间决定退保，下列保险公司给予的扣费清单条目中，不合理的是（ ）。

- A：扣除合同工本费 12 元
- B：扣除销售保单所发生的佣金和费用 150 元
- C：扣除相应的体检费用 80 元
- D：扣除投保人资产价值减少部分 20 元

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：在投资连结保险中，下列费用是保费在进入投资账户后扣除的是



( )。

- A: 死亡风险保险费
- B: 初始费用
- C: 买入卖出差价
- D: 资产管理费

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 在投资连结保险中, 下列费用是保费在进入投资账户前扣除的是 ( )。

- A: 死亡风险保险费
- B: 初始费用
- C: 买入卖出差价
- D: 资产管理费

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 在投资连结保险中, 保险公司可以定期从投资账户中收取的费用是 ( )。

- A: 初始费用
- B: 死亡风险保费
- C: 保单管理费
- D: 手续费

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 韩先生 30 周岁时购买了某款投资连结保险产品, 该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A, 投保时约定保险金额为 30 万元。在韩先生 55 周岁时, 保单账户价值已超过约定保险金额, 而此时的保单账户价值为 31 万元, 则下列说法正确的是 ( )。

- A: 该产品此时的死亡给付保险金额为 31 万元
- B: 该产品此时的死亡给付保险金额为 61 万元
- C: 该产品此时的死亡风险保额为 1 万元
- D: 该产品此时的死亡风险保额为 0 万元

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 范先生 35 周岁时购买了某款投资连结保险产品, 该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A。在范先生 60 周岁时, 保单账户价值已超过约定保险金额, 而此时的保单账户价值为 23 万元, 则下列说法正确的是 ( )。

- A: 该产品此时的死亡给付保险金额为 23 万元
- B: 未给出死亡风险保额数值, 无法计算死亡给付保险金额
- C: 该产品此时的死亡风险保额为 0 万元
- D: 未给出死亡给付保险金额数值, 无法计算死亡风险保额



试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：韩先生 30 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A。在韩先生 35 周岁时，保单账户价值为 12 万元，死亡风险保额为 8 万元；在韩先生 55 周岁时，保单账户价值为 22 万元。则下列说法正确的是（ ）。

- A：韩先生 35 周岁时，死亡给付保险金额为 12 万元
- B：韩先生 35 周岁时，死亡给付保险金额为 20 万元
- C：韩先生 55 周岁时，死亡给付保险金额为 22 万元
- D：韩先生 55 周岁时，死亡给付保险金额为 30 万元

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：韩先生 30 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 A。在韩先生 35 周岁时，保单账户价值为 12 万元，死亡风险保额为 8 万元；在韩先生 55 周岁时，保单账户价值为 22 万元。则下列说法正确的是（ ）。

- A：该产品投保时约定保险金额为 20 万元
- B：韩先生 35 周岁时，死亡给付保险金额为 20 万元
- C：韩先生 55 周岁时，死亡给付保险金额为 22 万元
- D：韩先生 55 周岁时，死亡风险保额为 0 万元

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：林小姐购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B，投保时约定保险金额为 20 万元。已知该产品第三年度的保单账户价值为 12 万元，则下列说法正确的是（ ）。

- A：第三年度的死亡风险保额为 8 万元
- B：第三年度的死亡风险保额为 20 万元
- C：第三年度的死亡给付保险金额为 22 万元
- D：第三年度的死亡给付保险金额为 32 万元

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：林小姐购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B，投保时约定保险金额为 10 万元。已知该产品第五年度的保单账户价值为 12 万元，则下列说法错误的是（ ）。

- A：第三年度的死亡风险保额为 2 万元
- B：未给出死亡给付保险金额，无法计算死亡风险保额
- C：第三年度的死亡给付保险金额为 12 万元
- D：未给出死亡风险保额，无法计算死亡给付保险金额

试题类型：多选题



试题答案：AB

试题描述：霍小姐在 35 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B，投保时约定保险金额为 30 万元。霍小姐 40 周岁时，该产品保单账户价值为 20 万元；霍小姐 50 周岁时，保单账户价值为 32 万元。则下列说法正确的是（ ）。

- A：霍小姐 40 周岁时，死亡风险保额为 30 万元
- B：霍小姐 50 周岁时，死亡风险保额为 30 万元
- C：霍小姐 40 周岁时，死亡给付保险金额为 30 万元
- D：霍小姐 50 周岁时，死亡给付保险金额为 32 万元

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：邱小姐在 30 周岁时购买了某款投资连结保险产品，该产品采用死亡给付保险金额确定方式 B。霍小姐 40 周岁时，该产品保单账户价值为 20 万元，死亡风险保额为 10 万元；霍小姐 50 周岁时，保单账户价值为 32 万元。则下列说法正确的是（ ）。

- A：霍小姐 50 周岁时，死亡风险保额为 10 万元
- B：霍小姐 40 周岁时，死亡给付保险金额为 30 万元
- C：霍小姐 50 周岁时，死亡给付保险金额为 32 万元
- D：霍小姐 50 周岁时，死亡给付保险金额为 42 万元

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：黄先生为黄太太购买了一款投资连结保险产品，已知该保单的基本保险费设为 5000 元，则该保单签发时的死亡保险金额可以为（ ）万元。

- A：5
- B：10
- C：20
- D：50

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：古先生为古太太购买了一款投资连结保险产品，已知该保单签发时的死亡保险金额为 20 万元，则该保单的基本保险费可以是（ ）。

- A：4000 元
- B：6000 元
- C：8000 元
- D：1 万元

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：赵先生作为投保人，以赵太太作为被保险人购买某保险公司的一款投资连结保险产品。已知该保单的基本保险费设为 2000 元，则赵先生可以购买（ ）份该产品。





- A: 一
- B: 二
- C: 三
- D: 四

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：赵先生作为投保人，以赵太太作为被保险人购买某保险公司的一款投资连结保险产品。已知赵先生已购买两份该产品，则该产品的基本保险费可以是（ ）。

- A: 1000 元
- B: 3000 元
- C: 5000 元
- D: 8000 元

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》（保监发[2012]2 号）的规定，投资连结保险按照（ ）的一定比例给付的持续奖金，其首次给付时间应当在保单生效满 5 年之后。

- A: 账户价值
- B: 当期期交保险费
- C: 趸交保险费
- D: 累计已交保险费

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号）的规定，在期交方式下，下列投资连结保险的退保费用比例上限，错误的是（ ）。

- A: 第一年度退保费用比例上限为 10%
- B: 第三年度退保费用比例上限为 8%
- C: 第五年度退保费用比例上限为 6%
- D: 第十年度退保费用比例上限为 1%

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号）的规定，在趸交方式下，若初始费用小于或等于零，下列投资连结保险的退保费用比例上限，正确的是（ ）。

- A: 第一年度退保费用比例上限为 10%
- B: 第三年度退保费用比例上限为 8%
- C: 第五年度退保费用比例上限为 6%
- D: 第十年度退保费用比例上限为 1%



试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在投资连结保险中，保险公司会不定期从投资账户中收取死亡风险保费、保单管理费和手续费等。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险的保险责任与传统人寿保险截然不同。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险的保险责任是在传统人寿保险的基础上附加保费豁免和失能保险金给付。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投资连结保险的保险金额有逐年给付的方式。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投资连结保险产品投保人申请增加保额需要提供可保证明。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险期交保费方式中不存在基本保费与额外保费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投资连结保险趸交保费的数额可以由投保人在保险公司规定的条件下自行确定。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险的初始费用可以减少保单账户价值的形式扣除。（ ）

试题类型：判断题

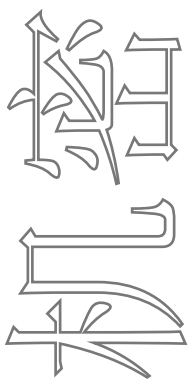
试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，保险公司实际上是利用投资单位的买卖差价来弥补由于资产购入与卖出而发生的费用。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，保单管理费在保单首年度与续年度可以不同。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在投资连结保险中，保险公司应当在保险合同中约定死亡风险保费费率的最低水平与最高水平，此处的最低水平和最高水平应当表示成我国人寿保险业经验生命表的一定百分比。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：商业银行代理销售的投资连结保险产品，保险期限超过一年的，应在合同中约定 10 个自然日的犹豫期。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在投资连结保险中，如果被保险人接受了由保险公司支付费用的体检，保险公司在客户退保时退还金额中必须扣除相应的体检费用。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：当投资连结保险的投资单位买入价高于卖出价时，差价部分作为保险公司所收取的费用，以弥补因资产买卖发生的交易费用等。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险的净风险保额来自于投资连结保险的投资账户。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：当投资连结保险的投资单位买入价与卖出价不一致时，差价部分作为保险公司所收取的费用，以弥补因资产买卖发生的交易费用等。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险不能直接提供死亡给付责任以外的其他保险责任，而是通过附加险形式实现其他保障。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：将投资连结保险的期交保费划分为基本保费和额外保费的主要目的是避免死亡保障不足。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：钱太太以自己为被保险人，购买了一份投资连结保险产品。已知该保



单的额外保险费为 2000 元，则该保单的基本保险费不得超过 4000 元。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据《<人身保险公司保险条款和保险费率管理办法>若干问题的通知》（保监发[2012]2 号）的规定，投资连结保险按照当期期交保险费的一定比例给付的持续奖金，给付比例应不得高于当期期交保险费的 2%。（ ）

### 第三节 投资连结保险的投资账户

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在投资连结保险中，投资账户的投资风险完全由（ ）承担。

A：保险人

B：投保人

C：受益人

D：代理人

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，其投资账户的资产是（ ）。

A：单独管理

B：统一运作

C：合并管理

D：联合管理

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，投资账户的投资策略由（ ）决定。

A：保险人

B：投保人

C：受益人

D：被保险人

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在投资连结保险中，不同投资账户间的资产转换由（ ）进行。

A：受益人

B：保险人

C：投保人

D：代理人

试题类型：单选题

试题答案：C



试题描述：在投资连结保险中，投资账户的资产每年由保险监管机构认可的（ ）进行审计。

- A： 保险公司
- B： 保险专业代理机构
- C： 独立会计事务所
- D： 独立资产审计所

试题类型： 单选题

试题答案： B

试题描述：在投资连结保险中，符合相关适用的法律、法规、规章及规定的前提下，（ ）有权将部分投资权的管理托付给其他适合的金融机构。

- A： 投保人
- B： 保险人
- C： 受益人
- D： 被保险人

试题类型： 单选题

试题答案： A

试题描述：在投资连结保险中，保险公司有权根据各类投资账户的投资目标和策略决定其投资组合，这体现的是保险公司对投资账户具有（ ）。

- A： 投资权
- B： 托管权
- C： 转换权
- D： 调整权

试题类型： 单选题

试题答案： C

试题描述：在投资连结保险中，保险公司设立的投资账户名字多样，但一般都是基于（ ），以不同资产的预期风险收益状况为基础，通过不同的资产配置方式，构建收益、风险特征各异的投资账户。

- A： 保险人投资策略的差异
- B： 保险人投资目标策略的差异
- C： 投保人风险承受能力的差异
- D： 投保人投资资金分配的差异

试题类型： 单选题

试题答案： C

试题描述：在中风险、中收益的投资账户中，下列属于其资产配置策略的主要投资品种的是（ ）。

- A： 股票
- B： 黄金
- C： 债券
- D： 房地产



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在低风险、稳收益的投资账户中，下列属于其资产配置策略的主要投资品种的是（ ）。

- A：债券
- B：股票
- C：黄金
- D：房地产

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：某公司 A 型投资账户条款中约定，“本账户资金将积极投资于开放式证券投资基金，以股票型基金和混合型基金为主要品种，辅以其他投资品种。本账户主要投资于股票型和混合型基金，投资比例为 90%-100%，银行存款及现金比例为 0-10%。通过投资证券投资基金，本账户的资产配置目标为股票 50%-80%，债券及其他票据投资 20%-50%，银行存款及现金 0-10%”。由此可知，该投资账户属于（ ）。

- A：低风险、稳收益
- B：低风险、中收益
- C：中风险、中收益
- D：高风险、高收益

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：投资连结保险的投资账户，属于（ ）的范畴。

- A：基础账户
- B：独立账户
- C：普通账户
- D：专用账户

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：由保险公司部分或全部承担投资风险的资金账户称为（ ）。

- A：单独账户
- B：独立账户
- C：普通账户
- D：专用账户

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：所谓（ ），是指独立于普通账户，由投保人或者受益人直接享有全部投资收益的资金账户。

- A：单独账户
- B：独立账户



- C: 普通账户
- D: 专用账户

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列不属于流动性资产的是 ( )。

- A: 公司债券
- B: 货币市场基金
- C: 大额可转让存单
- D: 房地产信托投资基金

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列属于流动性资产的是 ( )。

- A: 逆回购协议
- B: 股票型基金
- C: 基础设施投资计划
- D: 房地产信托投资基金

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列属于权益类资产的是 ( )。

- A: 大额可转让存单
- B: 房地产信托投资基金
- C: 美国存托凭证
- D: 银行定期存款

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列属于不动产类资产的是 ( )。

- A: 全球存托凭证
- B: 大额可转让存单
- C: 国际金融组织债券
- D: 基础设施投资计划

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 按照相关规定, 保险公司应当至少 ( ) 对投资连结保险的投资账户的价值评估一次。

- A: 每周
- B: 每月
- C: 每年
- D: 每季度



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：目前市场上，大部分保险公司都是按（ ）评估投资连结保险的账户价值。

A：日

B：月

C：年

D：季度

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在投资连结保险中，关于投资账户价值的计算方法，正确的是（ ）。

A：投资账户价值=投资账户总资产+投资账户总负债

B：投资账户价值=投资账户总资产-投资账户总负债

C：投资账户价值=投资账户总资产×投资账户总负债

D：投资账户价值=投资账户总资产÷投资账户总负债

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某保险公司的成长型投资账户在某一资产评估日的账户总资产为 6 亿元，总负债为 0.5 亿元，则该投资账户在此资产评估日的价值为（ ）亿元。

A：3.25

B：5.5

C：6.5

D：12

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），每个投资账户的资产价值不得（ ）该投资账户对应的单位准备金金额。

A：低于

B：等于

C：高于

D：小于等于

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），每个投资账户的资产价值高于对应的单位准备金金额的，其超出部分不得（ ）。

A：高于人民币 500 万元

B：高于投资账户资产价值的 2%

C：低于投资账户资产价值的 2%和人民币 500 万元中的小者

D：低于投资账户资产价值的 2%和人民币 500 万元中的大者





试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号），每个投资账户的资产价值高于对应的单位准备金金额的，其超出部分不得（ ）。

- A：低于投资账户资产价值的 2%和人民币 500 万元中的小者
- B：高于投资账户资产价值的 2%和人民币 500 万元中的大者
- C：低于投资账户资产价值的 3%和人民币 600 万元中的小者
- D：高于投资账户资产价值的 3%和人民币 600 万元中的大者

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在投资连结保险中，保险公司对投资账户价值评估的目的，就是为了（ ）。

- A：确定保单账户的价值
- B：确定投资单位的价格
- C：调整投资单位数的占比
- D：确定投资单位数的数量

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：评估投资账户价值时需先判断投资账户是处于扩张阶段还是收缩阶段，并据此确定投资账户资产价值，以此确定投资单位的买入价和卖出价，这种方法被称为（ ）。

- A：单一定价法
- B：双向定值法
- C：推断定价法
- D：双重定价法

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在投资连结保险中，按照相关规定，投资单位的定价至少（ ）进行一次。

- A：每日
- B：每周
- C：每月
- D：每年

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，目前市场上，大多数保险公司都是按（ ）进行投资单位定价。

- A：日
- B：月
- C：年



D: 季度

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 在投资连结保险中, 投资单位的买入价和卖出价是对 ( ) 而言。

A: 保险人

B: 投保人

C: 受益人

D: 代理人

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在投资连结保险中, 投资单位卖出价的计算方法是 ( )。

A: 投资单位卖出价=投资单位买入价 $\times$ (1+买入卖出差价)

B: 投资单位卖出价=投资单位买入价 $\div$ (1-买入卖出差价)

C: 投资单位卖出价=投资账户价值 $\div$ 投资单位数

D: 投资单位卖出价=投资账户价值 $\times$ 投资单位数

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 在投资连结保险中, 投资单位买入价的计算方法是 ( )。

A: 投资单位买入价=投资账户价值 $\times$ 投资单位数

B: 投资单位买入价=投资账户价值 $\div$ 投资单位数

C: 投资单位买入价=投资单位卖出价 $\times$ (1-买入卖出差价)

D: 投资单位买入价=投资单位卖出价 $\times$ (1+买入卖出差价)

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 某保险公司的稳定型投资账户在某一资产评估日的价值为 4.2 亿元, 投资账户中的投资单位数总计为 3 亿个, 保险公司设定的买卖差价为 2%, 则这一投资账户在该资产评估日的投资单位卖出价和买入价分别为 ( )。

A: 1.4000 元、1.4280 元

B: 1.4280 元、1.4000 元

C: 13.5000 元、18.7500 元

D: 18.7500 元、13.5000 元

试题类型: 单选题

试题答案: C

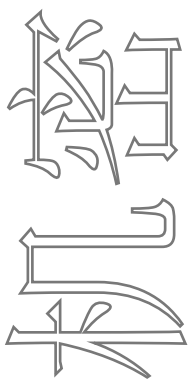
试题描述: 在投资连结保险中, 下列关于投资单位卖出价和买入价的说法, 正确的是 ( )。

A: 投资单位卖出价等于投资账户价值乘以投资单位数

B: 投资单位卖出价是指保险公司向投保人卖出投资单位时的价格

C: 投资单位买入价是指投保人向保险公司买入投资单位时的价格

D: 投资单位买入价等于投资单位卖出价乘以买入卖出差价



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：关于投资连结保险的投资风险，下列说法正确的是（ ）。

A：投资风险由保险人承担

B：投资风险由保险人和投保人按照保费分配到公司普通账户与单独投资账户的比例承担

C：最低保证收益以下的风险由保险人承担，最低保证收益以上的风险由投保人承担

D：投资风险完全由投保人承担

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于投资连结保险的投资账户，下列说法错误的是（ ）。

A：由保险公司提供

B：各账户投资策略统一

C：用于保费投资

D：资产单独管理

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：关于投资连结保险的投资账户，下列说法错误的是（ ）。

A：由保险公司提供

B：各账户投资策略不一

C：用于保费投资

D：与公司普通账户统一运作

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在投资连结保险可投资的不动产类资产中，境外品种不包括（ ）。

A：商业不动产

B：办公不动产

C：基础设施投资计划

D：房地产信托投资基金

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，投资账户总负债不包括（ ）。

A：应收已卖出资产收入

B：应付资产管理费

C：应付税金

D：应付已买入资产款项

试题类型：单选题



试题答案：A

试题描述：在投资连结保险投资单位定价方式中，单一定价法是根据投资账户中资产的（ ），在每一资产评估日确定单一的投资单位价格。

- A：市场均价
- B：最高纪录价与最低纪录价之差
- C：最高纪录价与最低纪录价之中位数
- D：总价值与单位总数

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在投资连结保险投资单位定价方式中，单一定价法的优点是（ ）。

- A：从精算原理上来说更为公平
- B：可以充分保证投资账户的安全性
- C：便于保险公司操作
- D：中国保监会监督管理更方便

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在投资连结保险中，保险公司可在按照相关规定履行规定程序后增设新的投资账户的情形，主要包括（ ）。

- A：当相关法律法规发生变化时，现有投资组合不符合相关法律法规的要求
- B：当投资市场环境发生变化时，现有投资渠道已不再适应市场环境的需要
- C：当投保人经济能力发生变化时，现有投资组合已超过其承受范围
- D：当投资市场环境发生变化时，市场上出现了新的投资渠道

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在投资连结保险中，当政策发生变化，现有投资组合不符合政策的规定，保险公司可在按照相关规定履行规定程序后（ ）。

- A：增设新的投资账户
- B：合并已存在的投资账户
- C：关闭已存在的投资账户
- D：减少各投资账户的价值

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在投资连结保险中，当投资市场环境发生变化，现有投资渠道已经不再适应市场环境的需要，保险公司可在按照相关规定履行规定程序后（ ）。

- A：分立已存在的投资账户
- B：合并已存在的投资账户
- C：分解投资账户中的投资单位
- D：合并投资账户中的投资单位

试题类型：多选题



试题答案：ABCD

试题描述：在投资连结保险中，当投资市场环境发生变化，出现新的投资渠道时，保险公司可在按照相关规定履行规定程序后（ ）。

- A：关闭已存在的投资账户
- B：停止投资账户的转换
- C：合并已存在的投资账户
- D：分解投资账户中的投资单位

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于保险公司对投资账户的管理，说法正确的是（ ）。

- A：保险公司拥有投资账户的管理权
- B：保险公司拥有投资账户的投资权
- C：保险公司拥有投资账户的转换权
- D：保险公司拥有投资账户的托管权

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于保险公司对投资账户的管理，说法正确的是（ ）。

- A：保险公司按照相关法律法规对投资账户行使管理权
- B：保险公司有权根据各类投资账户的投资目标和策略决定其投资组合
- C：符合相关规定的前提下，保险公司有权将全部投资权托付给其他适合的金融机构
- D：经中国保监会批准并提前口头通知投保人，保险公司有权修改投资账户的投资组合

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：在投资连结保险中，保险公司拥有投资账户的投资权，具体表现在（ ）。

- A：保险公司有权根据各类投资账户的投资目标和策略决定其投资组合
- B：符合相关规定的前提下，保险公司有权将全部投资权托付给其他适合的金融机构
- C：经中国保监会批准并提前书面通知投保人，保险公司有权修改投资账户的投资组合
- D：保险公司按照中国法律、法规及保险监管机构制定的相关规定对投资账户行使管理权

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在投资连结保险中，各保险公司的合同条款中都会说明所提供账户的（ ）等。

- A：投资目标
- B：投资范围



- C: 投资策略
- D: 投资风险

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在投资连结保险中，下列关于投资账户的收益风险特征，说法正确的是（ ）。

- A: 低风险、稳收益
- B: 低风险、高收益
- C: 中风险、中收益
- D: 高风险、高收益

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在中风险、中收益的投资账户中，下列属于其资产配置的策略的主要投资品种的是（ ）。

- A: 债券
- B: 债券基金
- C: 股票基金
- D: 混合型基金

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：在低风险、稳收益的投资账户中，下列属于其资产配置的策略的主要投资品种的是（ ）。

- A: 股票
- B: 混合型基金
- C: 货币市场工具
- D: 货币市场基金

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在投资连结保险中，投资账户主要涉及的投资风险包括（ ）。

- A: 股票市场风险
- B: 基金市场风险
- C: 现金市场风险
- D: 债券市场风险

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：保险公司根据保险业务和资金特点，划分为（ ），实行资产配置分账户管理。

- A: 单独账户
- B: 独立账户



- C: 普通账户
- D: 专用账户

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 根据《保险法》及有关规定, 保险公司投资资产划分为 ( )。

- A: 流动性资产
- B: 固定收益类资产
- C: 权益类资产
- D: 不动产类资产

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 在流动性资产中, 境内品种主要包括 ( )。

- A: 货币市场基金
- B: 银行通知存款
- C: 银行活期存款
- D: 大额可转让存单

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在流动性资产中, 境外品种主要包括 ( )。

- A: 逆回购协议
- B: 可转换债券
- C: 银行活期存款
- D: 短期政府债券

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 在权益类资产中, 境内上市权益类品种主要包括 ( )。

- A: 股票型基金
- B: 混合型基金
- C: 美国存托凭证
- D: 权益类证券投资基金

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 在权益类资产中, 境外上市权益类品种主要包括 ( )。

- A: 混合型基金
- B: 美国存托凭证
- C: 股票型基金
- D: 权益类证券投资基金

试题类型: 多选题



试题答案：ACD

试题描述：在固定收益类资产中，境内品种主要包括（ ）。

- A：准政府债券
- B：可转换债券
- C：银行协议存款
- D：固定收益类保险资产管理产品

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于投资连结保险的投资账户的价值评估，说法正确的是（ ）。

- A：目前大部分保险公司都是按日评估账户价值
- B：保险公司应当至少每日对投资账户的价值评估一次
- C：保险公司提供多个投资账户，应对每个账户分别评估价值
- D：评估投资账户时，应评估投资账户内的所有资产及负债

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：在投资连结保险中，保险公司评估账户的价值时，应当判断投资账户处于下列（ ）阶段之一。

- A：稳定
- B：扩张
- C：收缩
- D：渐进

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在投资连结保险中，投资账户总负债主要包括（ ）。

- A：应付已买入资产款项
- B：应付资产管理费
- C：应付税金
- D：应收已卖出资产收入

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：在投资连结保险中，关于投资账户是处于扩张阶段还是收缩阶段，说法正确的是（ ）。

- A：从长期趋势来看，当投资单位的申购数量大于投资单位的赎回数量时，投资账户处于收缩阶段
- B：从长期趋势来看，当投资单位的申购数量小于投资单位的赎回数量时，投资账户处于扩张阶段
- C：从长期趋势来看，当投资单位的申购数量大于投资单位的赎回数量时，投资账户处于扩张阶段
- D：从长期趋势来看，当投资单位的申购数量小于投资单位的赎回数量时，投资账户处于收缩阶段





试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在投资连结保险中，关于投资账户总资产，说法正确的是（ ）。

A：当投资账户处于收缩阶段时，其总资产等于以市场主体买入价计算的所有投资资产的价值，减去假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

B：当投资账户处于收缩阶段时，其总资产等于以账户资产买入价计算的所有投资资产的价值，减去假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

C：当投资账户处于扩张阶段时，其总资产等于以账户资产买入价计算的所有投资资产的价值，加上假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

D：当投资账户处于扩张阶段时，其总资产等于以市场主体卖出价计算的所有投资资产的价值，加上假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：在投资连结保险中，当投资账户处于收缩阶段时，其投资账户总资产等于（ ）。

A：以市场主体买入价计算的所有投资资产的价值，减去假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

B：以市场主体买入价计算的所有投资资产的价值，加上假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

C：以账户资产买入价计算的所有投资资产的价值，加上假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

D：以账户资产卖出价计算的所有投资资产的价值，减去假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：在投资连结保险中，当投资账户处于扩张阶段时，其投资账户总资产等于（ ）。

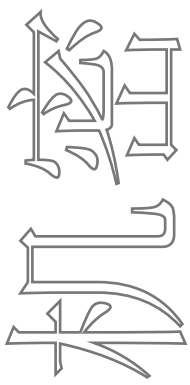
A：以账户资产买入价计算的所有投资资产的价值，加上假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

B：以账户资产卖出价计算的所有投资资产的价值，加上假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

C：以市场主体卖出价计算的所有投资资产的价值，加上假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

D：以市场主体卖出价计算的所有投资资产的价值，减去假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金

试题类型：多选题



试题答案：ACD

试题描述：在投资连结保险中，下列关于投资单位的定价，说法正确的是（ ）。

- A：投资单位定价应当在各投保人之间保持公平，即在任何投资单位的交易中，不参与交易的投保人的利益不受影响
- B：根据中国保监会的监管要求，投资单位定价应采用双向定价法
- C：保险公司对投资账户价值评估的目的，就是为了确定投资单位的价格
- D：保险公司在资产评估日进行投资账户价值评估时，投资单位数等于该公司所有投保人持有的该投资账户投资单位数的总和

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：投资连结保险的投资单位价格的确定方式主要包括（ ）。

- A：单一定价法
- B：双向定值法
- C：推测定价法
- D：双重定价法

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在投资连结保险中，下列关于投资单位的定价方式，说法正确的是（ ）。

- A：投资单位价格有单一定价法和双重定价法两种方式
- B：单一定价法的优点是便于保险公司操作，也易于投保人理解
- C：双重定价法从原理上来说更为公平，但对投保人解释起来会比较复杂
- D：单一定价法是指根据投资账户中资产的市场均价在每一会计年度核算日确定单一的投资单位价格

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：在投资连结保险中，下列关于投资单位卖出价和买入价的说法，错误的是（ ）。

- A：投资单位卖出价等于投资账户价值除以投资单位数
- B：投资单位卖出价是指保险公司向投保人卖出投资单位时的价格
- C：投资单位买入价是指投保人向保险公司买入投资单位时的价格
- D：投资单位买入价等于投资单位卖出价除以买入卖出差价

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在投资连结保险中，下列关于投资单位卖出价和买入价的说法，正确的是（ ）。

- A：投资单位卖出价等于投资账户价值除以投资单位数
- B：投资单位卖出价是指投保人向保险公司卖出投资单位时的价格
- C：投资单位买入价是指投保人向保险公司买入投资单位时的价格
- D：投资单位买入价等于投资单位卖出价乘以买入卖出差价



试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：保险公司在资产评估日进行投资连结保险投资账户价值评估时，下列关于投资单位的说法，正确的是（ ）。

- A：投资单位的买入价和卖出价是对保险人和投保人而言
- B：在任何投资单位的交易中，不参与交易的投保人的利益不受影响
- C：保险公司所评估的某个投资账户在资产评估日的投资单位总数称为投资单位数
- D：对于投保人买入或卖出投资单位的要求，保险公司应使用下一个资产评估日的单位价格作为投资单位的成交价格

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于投资连结保险的投资账户，下列说法正确的是（ ）。

- A：由保险公司提供
- B：用于保费投资
- C：各账户投资策略统一
- D：资产单独管理

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在投资连结保险中，各保险公司的合同条款中都会说明所提供账户的（ ）等。

- A：投资目标
- B：投资收益
- C：投资策略
- D：投资风险

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在投资连结保险中，投资账户主要涉及的投资风险包括（ ）。

- A：股票市场风险
- B：基金市场风险
- C：货币市场风险
- D：债券市场风险

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在投资连结保险中，投资账户主要涉及的投资风险包括（ ）。

- A：股票市场风险
- B：死亡率风险
- C：货币市场风险
- D：利率风险



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在投资连结保险中，高风险、高收益的投资账户以（ ）为主要投资品种。

- A：混合型基金
- B：股票
- C：股票基金
- D：银行存款

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：在投资连结保险中，高风险、高收益的投资账户以（ ）为主要投资品种。

- A：混合型基金
- B：货币市场工具
- C：货币市场基金
- D：股票

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在投资连结保险可投资的固定收益类资产中，境外品种主要包括（ ）。

- A：银行定期存款
- B：基础设施投资计划
- C：剩余期限在 1 年以上的政府债券
- D：具有银行保本承诺的结构性存款

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列金融资产中，投资连结保险可以进行投资的是（ ）。

- A：证券公司专项资产管理计划
- B：银行业金融机构信贷资产支持证券
- C：不具有银行保本承诺的结构性存款
- D：保险资产管理公司项目资产支持计划

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险产品仅能设置一个投资账户供投保人选择。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：当政策发生变化时，现有投资组合不符合政策的规定，保险公司可在按照相关规定履行规定程序后合并、分解投资账户中的投资单位，此时各投资账



户价值不变。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在投资连结保险中，投资活动产生的投资损益和资产盈亏根据实际投资账户情况按比例计入投资账户。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，投保人可以根据自身的风险承受能力选择合适的投资账户及保费分配比例。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，投保人可根据自身的风险承受能力和风险偏好，选择投资账户及确定保费在不同投资账户之间的比例。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：保险公司设立的投资账户名字多样，但一般都是基于投保人风险承受能力的差异，以相同资产的预期风险收益状况为基础，通过不同的资产配置方式，构建收益、风险特征各异的投资账户。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在投资连结保险中，保险公司资本金一般参照独立账户进行管理。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，独立账户资产的投资范围以及资产的投资比例，由保险公司通过书面合同与投保人或受益人约定。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，当投资账户处于扩张阶段时，其总资产等于以市场主体卖出价计算的所有投资资产的价值，加上假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在投资连结保险中，当投资账户处于收缩阶段时，其总资产等于以市场主体卖出价计算的所有投资资产的价值，减去假设在账户评估日买入所有投资资产时发生的交易费用和税金。( )



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，投资单位定价是指保险公司对投资账户价值进行评估并据以确定投资单位价格的过程。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：一般来说，投资连结保险的投资单位定价频率与保险公司内部操作系统的要求成正相关。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险投资账户的管理不得交由保险公司以外的其他金融机构负责。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投保人可任意选择投资账户及确定保费在不同投资账户之间的比例。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，保险公司可以限定最高投资账户种类数。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：评估投资连结保险的投资账户价值时，应评估投资账户内的总资产及总负债。（ ）

#### 第四节 投资连结保险的保单账户

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：一般情况下，投资连结保险的保单账户设立在保险合同生效后或者在保险合同犹豫期结束后的首个（ ）。

A：自然日

B：资产评估日

C：会计年度核算日

D：保单生效周年日

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在投资连结保险中，保单账户中持有公司各投资账户的初始投资单位



数，等于（ ）。

- A: 投资连结保险趸交保费总额÷各投资账户投资单位卖出价之和
- B: 投资连结保险期交保费总额÷各投资账户投资单位卖出价之和
- C: 分配至该投资账户的保费数额÷该投资账户投资单位买入价
- D: 分配至该投资账户的保费数额÷该投资账户投资单位卖出价

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在投资连结保险中，保单账户中持有公司各投资账户的初始投资单位数，等于分配至该投资账户的保费数额除以（ ）所得的值。

- A: 各投资账户投资单位卖出价之和
- B: 各投资账户投资单位卖出价的平均数
- C: 该投资账户投资单位买入价
- D: 该投资账户投资单位卖出价

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在投资连结保险的保单账户中，分配至某一投资账户的保费数额除以该投资账户投资单位买入价所得的值为（ ）。

- A: 持有该投资账户的投资账户价值
- B: 持有该款投资连结保险的投资账户个数
- C: 持有各投资账户的初始投资单位数之和
- D: 持有该投资账户的初始投资单位数

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在投资连结保险的任一资产评估日，保单账户价值等于该保单账户中持有各投资账户内投资单位数与相应投资账户投资单位（ ）的乘积之和。

- A: 在投保时的买入价
- B: 在投保时的卖出价
- C: 在该资产评估日的买入价
- D: 在该资产评估日的卖出价

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在投资连结保险的任一资产评估日，保单账户价值等于该保单账户中（ ）。

- A: 投资账户个数与各投资账户价值之和的乘积
- B: 投资账户个数与各投资账户投资单位在该资产评估日的卖出价之和的乘积
- C: 投资账户个数与各投资账户投资单位在该资产评估日的卖出价之平均数的乘积
- D: 持有各投资账户内投资单位数与相应投资账户投资单位在该资产评估日的卖出价的乘积之和



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：邱先生购买了某款投资连结保险，有 A、B 两个投资账户。账户 A、B 的账户价值分别是 1.1 万元和 2.3 万元。则邱先生在该款投资连结保险的保单账户价值为（ ）万元。

A: 1.1

B: 2.3

C: 3.4

D: 未给出投资单位数，无法计算保单账户价值

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：邱先生购买了某款投资连结保险，有 A、B 两个投资账户，保单账户价值为 3.4 万元。其中账户 A 的账户价值是 1.1 万元。则邱先生在该款投资连结保险账户 B 的账户价值为（ ）万元。

A: 1.1

B: 2.3

C: 3.4

D: 未给出投资单位数，无法计算投资账户价值

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：邱先生购买了某款投资连结保险，有 A、B 两个投资账户。账户 A、B 的账户价值分别是 1.1 万元和 2.3 万元，投资单位数分别是 1000 个和 1300 个。则邱先生在该款投资连结保险的保单账户价值为（ ）万元。

A: 1100

B: 2990

C: 4090

D: 3.4

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中。在某一资产评估日，账户 A 的投资单位买入价为 1.2558 元，卖出价为 1.2312 元。黄小姐的保单账户中持有 15000 个账户 A 的投资单位，则黄小姐的保单账户在该日持有投资账户 A 的投资单位价值为（ ）元。

A: 18468

B: 18837

C: 19828

D: 19938

试题类型：单选题

试题答案：D





试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中。在某一资产评估日，账户 B 的投资单位买入价为 2.1953 元，卖出价为 2.1523 元。黄小姐的保单账户中持有 8000 个账户 B 的投资单位，则黄小姐的保单账户在该日持有投资账户 B 的投资单位价值为（ ）元。

- A: 17562.4
- B: 17284.4
- C: 17749.4
- D: 17218.4

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中。在某一资产评估日，账户 A 的投资单位买入价为 1.2558 元，卖出价为 1.2312 元；账户 B 的投资单位买入价为 2.1953 元，卖出价为 2.1523 元。黄小姐的保单账户中持有 15000 个账户 A 的投资单位、8000 个账户 B 的投资单位，则黄小姐的保单账户在该日的保单账户价值为（ ）元。

- A: 33452.4
- B: 35686.4
- C: 37491.4
- D: 36030.4

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中。在某一资产评估日，账户 A 的投资单位买入价为 1.2558 元，卖出价为 1.2312 元。黄小姐的保单账户在该日持有投资账户 A 的投资单位价值为 18468 元，则黄小姐的保单账户中持有（ ）个账户 A 的投资单位。

- A: 13600
- B: 14706
- C: 15000
- D: 16877

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中。在某一资产评估日，账户 B 的投资单位买入价为 2.1953 元，卖出价为 2.1523 元。黄小姐的保单账户在该日持有投资账户 B 的投资单位价值为 17218.4 元，则黄小姐的保单账户中持有（ ）个账户 B 的投资单位。

- A: 7843
- B: 8000
- C: 8450
- D: 9580



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中，黄小姐的保单账户中持有 1500 个账户 A 的投资单位。在某一资产评估日，黄小姐的保单账户持有投资账户 A 的投资单位价值为 18468 元，则账户 A 在该日的投资单位卖出价为（ ）元。

A: 1.2312

B: 1.3312

C: 1.4312

D: 1.5312

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中，黄小姐的保单账户中持有 8000 个账户 B 的投资单位。在某一资产评估日，黄小姐的保单账户持有投资账户 B 的投资单位价值为 17218.4 元，则账户 B 在该日的投资单位卖出价为（ ）元。

A: 2.1523

B: 2.4523

C: 2.5523

D: 2.9523

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，毛保费收益率是大多数保险公司在产品说明书上采用的（ ）计算指标。

A: 投资收益率

B: 费用损失率

C: 保单失效率

D: 成本实用率

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：2004 年 10 月 1 日，李小姐购买了某投资连结保险，一次性交付保费 10 万元，只持有保险公司一个投资账户的投资单位。2009 年 9 月 30 日，李小姐所选择投资账户的投资单位卖出价为 1.8239 元，保单账户内累计投资单位数为 81000 个。期间李小姐并未交付任何追加保费。则在这 5 年期间内，李小姐每年获得的毛保费收益率为（ ）。

A: 8.12%

B: 8.44%

C: 8.67%

D: 8.92%



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：2004 年 10 月 1 日，李小姐购买了某投资连结保险，一次性交付保费 10 万元，只持有保险公司一个投资账户的投资单位。2009 年 9 月 30 日，李小姐的保单账户内累计投资单位数为 81000 个。在这 5 年期间内，李小姐每年获得的毛保费收益率为 8.12%。期间李小姐并未交付任何追加保费。则在 2009 年 9 月 30 日，李小姐所选择投资账户的投资单位卖出价为（ ）元。

A: 1.8239

B: 1.8339

C: 1.8549

D: 1.8799

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：2004 年 10 月 1 日，李小姐购买了某投资连结保险，一次性交付保费 10 万元，只持有保险公司一个投资账户的投资单位。2009 年 9 月 30 日，李小姐所选择投资账户的投资单位卖出价为 1.8239 元。在这 5 年期间内，李小姐每年获得的毛保费收益率为 8.12%。期间李小姐并未交付任何追加保费。则在 2009 年 9 月 30 日，李小姐的保单账户内累计投资单位数应为（ ）个。

A: 74000

B: 78300

C: 80000

D: 81000

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在保险合同有效期内，保险公司可以允许投资连结保险的保单持有人变更投资账户的投资比例，变更后的投资比例（ ）。

A: 仅适用于已交付的保费

B: 仅适用于将来交付的保费

C: 仅适用于额外保费

D: 适用于已交付和将来交付的保费

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：投保人在投保投资连结保险时，没有选择投资账户，则保险公司（ ）。

A: 应解除保险合同

B: 应将所有保费划入保险公司普通账户

C: 应将所有保费划入保单持有人的保障账户

D: 有权将所有应分配保费划入公司指定的投资账户

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在保险合同有效期内，保险公司可以允许投资连结保险的保单持有人



变更投资账户的投资比例，变更后的投资比例（ ）。

- A: 仅适用于已交付的保费
- B: 仅适用于将来交付的保费
- C: 仅适用于基本保费部分
- D: 仅适用于额外保费部分

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在保险合同有效期内，保险公司可以允许投资连结保险的保单持有人变更投资账户的投资比例，变更后的投资比例（ ）。

- A: 仅适用于已交付的保费
- B: 仅适用于将来交付的保费
- C: 仅适用于追加保费
- D: 适用于已交付和将来交付的保费

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：投资连结保险的投保人将其保单账户中的全部或部分保单账户价值从合同项下一个投资账户转换至其他投资账户中，保单账户中各投资账户内的（ ）随之相应调整。

- A: 投资单位买入价
- B: 投资单位卖出价
- C: 投资单位数
- D: 投资渠道

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，将按保险公司收到转换申请之日起的下一个（ ）的投资单位价格转移。

- A: 自然日
- B: 保单生效对应日
- C: 资产评估日
- D: 会计年度核算日

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，将按保险公司收到转换申请之日起的下一个资产评估日的投资单位价格转移，投资单位价格的确定可以是（ ）。

- A: 转出账户与转入账户都采用投资单位买入价
- B: 转出账户采用投资单位卖出价，转入账户采用投资单位买入价
- C: 转出账户采用投资单位买入价，转入账户采用投资单位卖出价
- D: 保险公司在投保时确定固定金额作为转换保单账户价值的投资单位价格



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，将按保险公司收到转换申请之日起的下一个资产评估日的投资单位价格转移，投资单位价格的确定可以是（ ）。

- A：转出账户与转入账户都采用投资单位卖出价
- B：转出账户采用投资单位卖出价，转入账户采用投资单位买入价
- C：转出账户采用投资单位买入价，转入账户采用投资单位卖出价
- D：保险公司在投保时确定固定金额作为转换保单账户价值的投资单位价格

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，下列说法正确的是（ ）。

- A：将按保险公司收到转换申请之日起的下一个保单生效周年日的投资单位价格转移
- B：将按保险公司收到转换申请之日起的下一个会计年度核算日的投资单位价格转移
- C：转出账户与转入账户可以都采用投资单位买入价
- D：转出账户采用投资单位卖出价，转入账户采用投资单位买入价

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，下列关于其手续费的说法，错误的是（ ）。

- A：保险公司必须对每次转换保单账户价值收取手续费
- B：可以不收取手续费
- C：手续费的收取可以每次按固定金额收取
- D：手续费一般从投资账户转出价值中扣除

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，下列关于其手续费的说法，正确的是（ ）。

- A：保险公司必须对每次转换保单账户价值收取手续费
- B：不得收取手续费
- C：手续费的收取可以按每次账户转出价值的一定比例来确定
- D：手续费不得按固定金额收取

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在投资连结保险中，保单账户价值的（ ）归保单持有人所有。

- A：全部
- B：至少 90%



C: 至少 80%

D: 至少 70%

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于投资连结保险保单账户价值的领取, 说法正确的是 ( )。

A: 保单账户价值大部分归投保人所有, 小部分归保险公司所有, 具体比例各公司有所差异

B: 投保人不得领取全部保单账户价值

C: 领取金额一般不作条件限制

D: 领取全部保单账户价值即属退保

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 在投资连结保险中, 保单账户价值与退保费用之间的差额为 ( )。

A: 危险保额

B: 现金价值

C: 投资账户价值

D: 死亡给付金额

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 在投资连结保险中, 现金价值即为保单账户价值与 ( ) 之间的差额。

A: 危险保额

B: 保险金额

C: 死亡给付金额

D: 退保费用

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 在投资连结保险中, 现金价值即为 ( ) 与退保费用之间的差额。

A: 保单账户价值

B: 危险保额

C: 死亡风险保额

D: 死亡给付金额

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 一般情况下, 投资连结保险的保单账户在 ( ) 设立。

A: 投保人提出投保申请后的首个资产评估日

B: 保险合同生效后的首个资产评估日

C: 保险合同宽限期结束后的首个资产评估日

D: 保险合同犹豫期结束后的首个资产评估日



试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：一般情况下，投资连结保险的保单账户在（ ）设立。

- A：保险合同生效后的首个资产评估日
- B：保险合同生效后的首个保单生效周年日
- C：保险合同犹豫期结束后的首个资产评估日
- D：保险合同犹豫期结束后的首个会计年度核算日

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在投资连结保险中，保单账户中各投资账户内的投资单位数将随着（ ）等相应增减。

- A：保险费的交付
- B：投资渠道的拓宽
- C：全部或部分保单账户价值的转换
- D：部分保单账户价值的领取

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在投资连结保险中，保单账户中各投资账户内的投资单位数将随着（ ）等相应增减。

- A：保险费的交付
- B：各种费用的收取
- C：全部或部分保单账户价值的转换
- D：保单受益人的变更

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：李小姐购买了某款投资连结保险，有 A、B 两个投资账户。下列选项中，会影响账户 A 投资单位数的是（ ）。

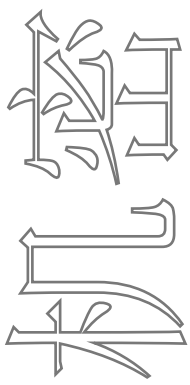
- A：A 投资账户的账户价值全部转入 B 投资账户
- B：B 投资账户的账户价值全部转入 A 投资账户
- C：该投资连结保险保单的受益人由一个变成两个
- D：投保人追加保费，扣除相关费用后全部转入 B 投资账户

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：李小姐购买了某款投资连结保险，有 A、B 两个投资账户。下列因素中，会影响账户 A 投资单位数的是（ ）。

- A：A 投资账户的账户价值部分转入 B 投资账户
- B：B 投资账户的账户价值部分转入 A 投资账户
- C：该投资连结保险保单的受益人由一个变成两个
- D：投保人追加保费，扣除相关费用后全部转入 A 投资账户



试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：邱先生购买的某款投资连结保险中，有 A、B 两个投资账户。账户 A、B 的投资单位价值分别是 1.1 万元和 2.3 万元，投资单位数分别是 1000 个和 1300 个。则邱先生在该款投资连结保险的保单账户价值为（ ）。

A：账户 A 与账户 B 的投资账户价值之和

B：账户 A、B 的投资单位价值与相应投资单位数之和

C：4090 万元

D：3.4 万元

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中。在某一资产评估日，账户 A 的投资单位买入价为 1.2558 元，卖出价为 1.2312 元；账户 B 的投资单位买入价为 2.1953 元，卖出价为 2.1523 元。黄小姐的保单账户中持有 15000 个账户 A 的投资单位、8000 个账户 B 的投资单位，则下列关于黄小姐的保单账户在该日的账户价值，说法正确的是（ ）。

A：持有投资账户 A 的投资单位价值为 18468 元

B：持有投资账户 A 的投资单位价值为 18837 元

C：持有投资账户 B 的投资单位价值为 17218.4 元

D：持有投资账户 B 的投资单位价值为 17562.4 元

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中。在某一资产评估日，账户 A 的投资单位买入价为 1.2558 元，卖出价为 1.2312 元；账户 B 的投资单位买入价为 2.1953 元，卖出价为 2.1523 元。黄小姐的保单账户中持有 15000 个账户 A 的投资单位、8000 个账户 B 的投资单位，则下列关于黄小姐的保单账户在该日的账户价值，说法正确的是（ ）。

A：持有投资账户 A 的投资单位价值为 18468 元

B：持有投资账户 B 的投资单位价值为 17562.4 元

C：保单账户价值为 35686.4 元

D：保单账户价值为 36399.4 元

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：黄小姐购买了某投资连结保险，并选择将其交付的每笔保费按约定的比例分配至投资账户 A、B 中。在某一资产评估日，账户 A 的投资单位买入价为 1.2558 元，卖出价为 1.2312 元；账户 B 的投资单位买入价为 2.1953 元，卖出价为 2.1523 元。黄小姐的保单账户在该日持有投资账户 A 的投资单位价值 18468 元，持有投资账户 B 的投资单位价值 17218.4 元。则下列说法中，正确的是（ ）。





- A: 黄小姐的保单账户中持有 15000 个账户 A 的投资单位
- B: 黄小姐的保单账户中持有 8000 个账户 B 的投资单位
- C: 保单账户价值为 35686.4 元
- D: 保单账户价值为 59797.96 元

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：2004 年 10 月 1 日，李小姐购买了某投资连结保险，一次性交付保费 10 万元，只持有保险公司一个投资账户的投资单位。2009 年 9 月 30 日，李小姐所选择投资账户的投资单位卖出价为 1.8239 元，保单账户内累计投资单位数为 81000 个。期间李小姐并未交付任何追加保费。则下列说法中，正确的是（ ）。

- A: 2009 年 9 月 30 日，李小姐保单账户价值为 147735.9 元
- B: 2009 年 9 月 30 日，李小姐保单账户价值为 153893.2 元
- C: 在这 5 年期间内，即李小姐的毛保费投资收益率每年为 8.12%
- D: 在这 5 年期间内，即李小姐的毛保费投资收益率每年为 8.67%

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：2004 年 10 月 1 日，李小姐购买了某投资连结保险，一次性交付保费 10 万元，只持有保险公司一个投资账户的投资单位。2009 年 9 月 30 日，李小姐的保单账户内累计投资单位数为 81000 个。在这 5 年期间内，李小姐每年获得的毛保费收益率为 8.12%。期间李小姐并未交付任何追加保费。则下列说法中，正确的是（ ）。

- A: 2009 年 9 月 30 日，李小姐保单账户价值为 147735.9 元
- B: 2009 年 9 月 30 日，李小姐保单账户价值为 153893.2 元
- C: 2009 年 9 月 30 日，李小姐所选择投资账户的投资单位卖出价为 1.8239 元
- D: 2009 年 9 月 30 日，李小姐所选择投资账户的投资单位卖出价为 1.8629 元

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：2004 年 10 月 1 日，李小姐购买了某投资连结保险，一次性交付保费 10 万元，只持有保险公司一个投资账户的投资单位。2009 年 9 月 30 日，李小姐所选择投资账户的投资单位卖出价为 1.8239 元。在这 5 年期间内，李小姐每年获得的毛保费收益率为 8.12%。期间李小姐并未交付任何追加保费。则下列说法中，正确的是（ ）。

- A: 2009 年 9 月 30 日，李小姐保单账户价值为 147735.9 元
- B: 2009 年 9 月 30 日，李小姐保单账户价值为 153893.2 元
- C: 2009 年 9 月 30 日，李小姐的保单账户内累计投资单位数应为 81000 个
- D: 2009 年 9 月 30 日，李小姐的保单账户内累计投资单位数应为 78300 个

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在投资连结保险中，下列关于毛保费收益率，说法正确的是（ ）。

- A: 是大多数保险公司在产品说明书上采用的投资收益率计算指标



- B: 用以估计投资连结保险产品的收益率
- C: 使用复利计息
- D: 大致与对应年度的银行一年期定期存款利率相等

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：在投资连结保险中，保单账户的投资选择包括（ ）。

- A: 保险责任的选择
- B: 保单受益人的确定
- C: 投资账户及投资比例的选择
- D: 投资账户转换

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：投保人投保投资连结保险时，可以（ ）。

- A: 设计保险责任
- B: 选择投资账户
- C: 设计投资单位买入价
- D: 选择保费在各个投资账户的分配比例

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于投资连结保险的投资账户，说法正确的是（ ）。

- A: 若投保人没有选择投资账户，保险公司有权将所有应分配保费划入公司指定的投资账户
- B: 若投保人没有选择投资账户，保险公司应将所有保费划入保单持有人的保障账户
- C: 在保险合同有效期内，允许投保人变更投资账户的投资比例，但变更后的投资比例仅适用于已交付的保费
- D: 在保险合同有效期内，允许投保人变更投资账户的投资比例，但变更后的投资比例仅适用于将来交付的保费

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于投资连结保险的投资账户，说法正确的是（ ）。

- A: 若投保人没有选择投资账户，保险公司有权将所有应分配保费划入公司指定的投资账户
- B: 若投保人没有选择投资账户，保险公司应将所有保费划入保险公司普通账户
- C: 在保险合同有效期内，允许投保人变更投资账户的投资比例，但变更后的投资比例仅适用于已交付的保费
- D: 在保险合同有效期内，允许投保人变更投资账户的投资比例，但变更后的投资比例仅适用于将来交付的保费

试题类型：多选题



试题答案：BCD

试题描述：下列关于投资连结保险的投资账户，说法错误的是（ ）。

- A: 若投保人没有选择投资账户，保险公司有权将所有应分配保费划入公司指定的投资账户
- B: 若投保人没有选择投资账户，保险公司应将所有保费划入保险公司普通账户
- C: 在保险合同有效期内，允许投保人变更投资账户的投资比例，但变更后的投资比例仅适用于已交付的保费
- D: 在保险合同有效期内，允许投保人变更投资账户的投资比例，但变更后的投资比例仅适用于额外保费部分

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于投资连结保险的投资账户，说法错误的是（ ）。

- A: 若投保人没有选择投资账户，保险公司有权将所有应分配保费划入公司指定的投资账户
- B: 若投保人没有选择投资账户，保险公司应解除保险合同
- C: 在保险合同有效期内，允许投保人变更投资账户的投资比例，但变更后的投资比例仅适用于已交付的保费
- D: 在保险合同有效期内，允许投保人变更投资账户的投资比例，但变更后的投资比例仅适用于基本保费部分

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，将按保险公司收到转换申请之日起的下一个资产评估日的投资单位价格转移，投资单位价格的确定应该是（ ）。

- A: 转出账户与转入账户都采用投资单位买入价
- B: 转出账户与转入账户都采用投资单位卖出价
- C: 转出账户采用投资单位卖出价，转入账户采用投资单位买入价
- D: 转出账户采用投资单位买入价，转入账户采用投资单位卖出价

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，将按保险公司收到转换申请之日起的下一个资产评估日的投资单位价格转移，投资单位价格的确定不允许（ ）。

- A: 转出账户与转入账户都采用投资单位买入价
- B: 转出账户与转入账户都采用投资单位卖出价
- C: 转出账户采用投资单位卖出价，转入账户采用投资单位买入价
- D: 转出账户采用投资单位买入价，转入账户采用投资单位卖出价

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，下列说法正确的是



( )。

- A: 将按保险公司收到转换申请之日起的下一个资产评估日的投资单位价格转移
- B: 将按保险公司收到转换申请之日起的下一个会计年度核算日的投资单位价格转移
- C: 转出账户与转入账户可以都采用投资单位买入价
- D: 转出账户采用投资单位卖出价，转入账户采用投资单位买入价

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，下列说法正确的是( )。

- A: 将按保险公司收到转换申请之日起的下一个资产评估日的投资单位价格转移
- B: 将按保险公司收到转换申请之日起的下一个保单生效对应日的投资单位价格转移
- C: 转出账户与转入账户可以都采用投资单位卖出价
- D: 转出账户采用投资单位买入价，转入账户采用投资单位卖出价

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，保险公司可以限制( )。

- A: 资产转换的时间间隔
- B: 资产转换金额的多少
- C: 可进行资产转换的投保人
- D: 可进行资产转换的的账户

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，下列关于其手续费的说法，正确的是( )。

- A: 可以收取手续费
- B: 不得收取手续费
- C: 手续费的收取可以按每次账户转出价值的一定比例来确定
- D: 手续费可以每次按固定金额收取

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，下列关于其手续费的说法，正确的是( )。

- A: 保险公司必须对每次转换保单账户价值收取手续费
- B: 可以不收取手续费
- C: 手续费的收取可以每次按固定金额收取
- D: 手续费一般从投资账户转出价值中扣除



试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，下列关于其手续费的说法，正确的是（ ）。

A：可以收取手续费

B：不得收取手续费

C：手续费的收取可以按每次账户转出价值的一定比例来确定

D：手续费不得按固定金额收取

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，下列关于其手续费的说法，正确的是（ ）。

A：保险公司必须对每次转换保单账户价值收取手续费

B：可以不收取手续费

C：手续费的收取可以每次按固定金额收取

D：手续费一般从保险公司普通账户中扣除

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于投资连结保险保单账户价值的领取，说法正确的是（ ）。

A：保单账户价值全部归投保人所有

B：投保人可以部分或全部领取其保单账户价值

C：领取金额必须符合保险公司的规定

D：全部领取即属退保，故不接受全部领取其保单账户价值

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于投资连结保险保单账户价值的领取，说法正确的是（ ）。

A：保单账户价值全部归投保人所有

B：投保人不得领取全部保单账户价值

C：领取金额必须符合保险公司的规定

D：领取全部保单账户价值即属退保

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于投资连结保险保单账户价值的领取，说法正确的是（ ）。

A：保单账户价值全部归投保人所有

B：投保人不得领取全部保单账户价值

C：领取金额一般不作条件限制

D：领取全部保单账户价值即属退保

试题类型：多选题

试题答案：BD



试题描述：下列关于投资连结保险保单账户价值的领取，说法正确的是（ ）。  
A：保单账户价值大部分归投保人所有，小部分归保险公司所有，具体比例各公司有所差异  
B：投保人可以部分或全部领取其保单账户价值  
C：领取金额一般不作条件限制  
D：领取全部保单账户价值即属退保

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：投资连结保险的保单利益演示表中，应当列示的内容包括（ ）。

- A：保单账户价值
- B：现金价值
- C：期交或者趸交保险费
- D：被保险人的基本信息

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：投资连结保险的保单利益演示表中，应当列示的内容包括（ ）。

- A：保单账户价值
- B：现金价值
- C：退保费用的具体数额
- D：投保人的基本信息

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：投资连结保险的保单账户价值在部分领取后，会导致（ ）。

- A：保单账户中的投资单位数相应减少
- B：保单账户中的投资单位数保持不变
- C：保单账户价值相应减少
- D：投资账户的投资渠道变窄

题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：一般情况下，投资连结保险的保单账户设立在保险合同生效后或者在保险合同犹豫期结束后的首个工作日。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，如果投保人只持有保险公司一个投资账户的投资单位，则在任一资产评估日，保单账户价值等于保单账户中的投资单位数与该投资账户投资单位在该资产评估日的卖出价的乘积。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错



试题描述：在投资连结保险中，如果投保人只持有保险公司一个投资账户的投资单位，则在任一资产评估日，保单账户价值等于保单账户中的投资账户个数与该投资账户投资单位在该资产评估日的卖出价的乘积。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，如果投保人持有公司多个投资账户的投资单位，则应先分别计算出保单账户中在每个投资账户内拥有的投资单位价值，加总后即 为保单账户价值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资连结保险中，毛保费收益率是大多数保险公司在产品说明书上 采用的投资收益率计算指标，用以估计投资连结保险产品的收益率。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在投资连结保险中，毛保费收益率是大多数保险公司在产品说明书上 采用的费用损失率计算指标。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投保人在投保投资连结保险时，没有选择投资账户，则保险公司有权 将所有应分配保费划入公司指定的投资账户。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在保险合同有效期内，保险公司可以允许投资连结保险的保单持有人 变更投资账户的投资比例，但变更后的投资比例仅适用于已交付的保费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，将按保险公司收到 转换申请之日起的下一个资产评估日的投资单位价格转移。转出账户采用投资单 位卖出价，转入账户采用投资单位买入价。（ ）

试题类型：判断题

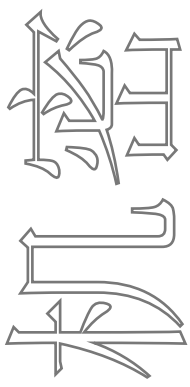
试题答案：错

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，保险公司不得收取 任何手续费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，保险公司可以收取



手续费，也可以不收取手续费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资连结保险的投保人申请转换保单账户价值时，保险公司不得对资产转换的时间间隔、转换金额等方面设立限制条件。（ ）

## 第五节 投资连结保险销售管理

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：投资连结保险赋予了投保人在犹豫期内将保费转入投资账户的选择权，对此下列说法正确的是（ ）。

- A：投保人应在投保单上注明是否在犹豫期内将合同约定的保费转入投资账户
- B：选择在犹豫期内将保费转入投资账户的投保人，在犹豫期内解除合同的，保险公司应当退还除保单工本费之外的账户余额以及其他收取的各项费用
- C：选择犹豫期满后，将保费转入投资账户的投保人，在犹豫期内解除合同的，保险公司必须扣除工本费后再退还剩余保费
- D：以上说法都不正确

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：《人身保险新型产品信息披露管理办法》明确规定，利益演示必须注明投资连结保险对应的（ ）。

- A：投资成本
- B：最低保证利率
- C：资产的假设投资回报率
- D：保单账户价值

试题类型：单选题

题答案：C

试题描述：投资连结保险中产品说明书的产品基本特征一项不包括（ ）。

- A：产品的保险责任
- B：产品的责任免除
- C：产品的投资策略
- D：投资连结保险的运作原理

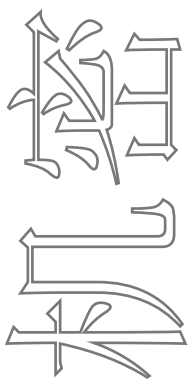
试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：《人身保险新型产品信息披露管理办法》规定投资连结保险的利益演示应当以（ ）形式预测投资部分的未来利益给付情况。

- A：书面文字
- B：图示
- C：表格





D: 公式

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 关于投资连结保险的利益演示, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 该利益演示是基于公司的投资收益假设
- B: 该利益演示仅代表公司的历史经营业绩, 不代表未来经营业绩
- C: 该利益演示仅代表公司的未来经营业绩, 不代表历史经营业绩
- D: 保险期间大于 10 年, 必须逐年演示各保单年度末的保单利益

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 开办投资连结保险的保险公司每 ( ) 应当至少在公司网站及中国保监会认可的公众媒体上发布一次信息公告。

- A: 半年
- B: 一年
- C: 两年
- D: 三年

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 某保险公司的投资连结保险产品说明书中“投资账户情况说明”一栏注明了以下内容, 其中符合《人身保险新型产品信息披露管理办法》规定的是 ( )。

- A: 产品所连结的各投资账户的资产配置目标、原则
- B: 各投资账户提取的各项费用及提取时间
- C: 投资单位价值评估方法
- D: 产品所连结的各投资账户过去 5 年每月末账户的卖出单位价格变化图

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 投资连结保险利益演示应当以表格形式预测投资部分的未来利益给付情况, 且至少应当包括的项目有 ( ) 等。

- A: 收取的初始费用
- B: 收取的风险保费
- C: 进入和转出投资账户的价值
- D: 同一假设投资回报率下投资账户价值的演示结果

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 开办投资连结保险的保险公司在履行信息披露的过程中应当注意的事项包括 ( )。

- A: 每天应当至少在公司网站或者中国保监会认可的公众媒体上公告一次投资账户单位价格



- B: 应当在公司网站上保留至少最近 10 年的投资账户单位价格历史信息
- C: 在网站上公布的投资账户单位价格的历史信息应当方便公众查询，不仅仅只是针对保单持有人
- D: 在公司网站上保留的投资账户单位价格历史信息最长期限为 20 年

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：某开办投资连结保险的保险公司在公司网站发布信息公告的内容如下，其中符合《人身保险新型产品信息披露管理办法》规定内容的是（ ）。

- A: 报告期末股票资产中各行业股票市值及占比
- B: 投资连结保险账户投资回报率
- C: 报告期内资产托管银行变更情况
- D: 投资连结保险账户最低保证利率

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于投资连结保险产品保单账户状态报告的说法中，正确的是（ ）。

- A: 须逐笔列示报告期内发生的期交或者趸交保费、保单管理费 etc
- B: 须列明保单周年日（若保单周年日为非资产评估日）持有的单位数、单位价值
- C: 须列明保单周年日（若保单周年日为非资产评估日）持有的账户价值总额
- D: 不得用于宣传保险产品

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在投资连结保险中，保单期满时，保单账户余额不足以支付风险保费及其他费用的，保险公司应当及时催告投保人。（ ）

## 第八章 变额年金保险

### 第一节 变额年金保险概述

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是指保单利益与连结的投资账户投资单位价格相关联，同时按照合同约定具有最低保单利益保证的人身保险。

- A: 分红保险
- B: 万能保险
- C: 变额年金保险
- D: 人寿保险

试题类型：单选题



试题答案：D

试题描述：下列关于变额年金保险保单的现金价值以及年金给付额度变动的说法，正确的是（ ）。

- A：保单的现金价值随代理人效益好坏而变动
- B：保单的现金价值不随投资绩效好坏而变动
- C：给付金额于合同签订时已约定
- D：年金给付额度随投资绩效好坏而变动

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：变额年金保险兼具了（ ）和传统年金产品的特性。

- A：投资连结保险
- B：分红保险
- C：人寿保险
- D：万能保险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于变额年金保险的说法不正确的是（ ）。

- A：投保人可分享资本市场上涨带来的投资收益
- B：变额年金保险产品提供最低保单利益保证
- C：变额年金保险保证未来年金给付水平达到约定的保证标准
- D：变额年金保险产品不得提供最低保单利益保证

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：从变额年金投保人的角度看，变额年金保险的主要特点不包括（ ）。

- A：投资收益归投保人，可以分享资本市场上涨带来的收益
- B：投资账户运作过程透明度高，投资账户定期公布价格，方便查询
- C：投保人不能享受税收优惠
- D：拥有年金选择权，并可根据需要选择年金领取方式

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：对经营变额年金业务的保险公司来讲，需要承担的风险不包括（ ）。

- A：投资风险
- B：账户价值高于最低利益保证时的亏损风险
- C：产品设计风险
- D：销售风险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列不属于变额年金和传统年金的区别的是（ ）。

- A：是否设置投资账户



- B: 年金给付利益是否可变
- C: 交费方式不同
- D: 投资信息是否定期公布

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 变额年金设立独立 ( ), 其账户资产与保险公司其他资产分离。

- A: 投资账户
- B: 万能账户
- C: 基本账户
- D: 基金账户

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列关于年金给付利益的说法正确的是 ( )。

- A: 传统年金未来年金给付随投资账户的表现而浮动
- B: 变额年金未来年金给付随投资账户的表现而浮动
- C: 变额年金投保人不会遭受投资损失
- D: 变额年金保单在签订时, 未来年金给付利益已经确定

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于年金的运作方式, 说法不正确的是 ( )。

- A: 变额年金的投资单位价格定期公布
- B: 变额年金的投资账户信息定期公布
- C: 传统年金无需公布投资单位价格及投资账户信息
- D: 传统年金的投资账户信息定期公布

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于年金的投资账户选择, 说法正确的是 ( )。

- A: 变额年金的投保人可以根据资本市场情况和个人需要选择各账户的投资比例
- B: 变额年金的投保人无法选择各账户的投资比例
- C: 变额年金的投保人完全不参与投资过程
- D: 传统年金的投保人可以选择投资账户的投资比例

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于传统年金和变额年金的对比, 说法正确的是 ( )。

- A: 变额年金的资金由保险公司运用
- B: 传统年金投保人可以选择账户风格
- C: 传统年金的年金给付随年金基金价格而变动
- D: 变额年金投保人可以选择账户风格



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于传统年金和变额年金的对比，说法正确的是（ ）。

- A: 变额年金的投资风险完全由保险公司承担
- B: 变额年金的死亡给付金额于合同签订时已约定
- C: 对于变额年金，保险公司承担最低保证风险，投保人承担最低保证风险以上的投资风险
- D: 传统年金的死亡给付金额随分离账户资产绩效而变动，但不低于最低死亡保证给付

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于变额年金产品的交费方式，说法正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险产品采用非固定交费方式
- B: 如果未及时交纳保费导致保单失效，也可以按照复效条款进行复效
- C: 变额年金保险产品的交费形式与万能保险完全一样
- D: 分红型变额年金的投保人不可以选择红利抵充保费

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：变额年金保险保费进入的账户包括普通账户和（ ）。

- A: 独立投资账户
- B: 万能账户
- C: 年金账户
- D: 股票账户

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列不属于变额年金保险投资账户特点的是（ ）。

- A: 投资账户运作不透明
- B: 各项费用收取比例分项列明
- C: 定期公布投资单位价格
- D: 定期向客户寄送年度投资报告

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：变额年金保险的收益来自于（ ）。

- A: 债券账户收益
- B: 投资账户收益
- C: 基金账户收益
- D: 股票账户收益

试题类型：单选题

试题答案：D



试题描述：关于变额年金保险和传统寿险投资风险的说法，正确的是（ ）。

- A：变额年金保险的投资风险低
- B：传统寿险的投资风险较高
- C：变额年金保险和传统寿险的投资风险一样
- D：变额年金保险的投资风险较高

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于变额年金保险和传统寿险投资收益的说法，正确的是（ ）。

- A：变额年金保险投资收益固定
- B：传统寿险投资收益固定
- C：传统寿险投资收益在最低保单利益保证以上，随市场波动
- D：变额年金保险投资收益在最低保单利益保证以上，不随市场波动

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于变额年金保险和传统寿险账户管理的说法，正确的是（ ）。

- A：变额年金保险设置独立账户，单独运作
- B：传统寿险设置独立账户，单独运作
- C：变额年金保险无独立账户，统一运作
- D：传统寿险可以设置独立账户，也可以作为公司普通账户的一部分

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：关于变额年金保险和传统寿险账户价值的说法，正确的是（ ）。

- A：变额年金保险无账户价值
- B：传统寿险账户价值随投资账户价值变化而变化
- C：变额年金保险账户价值随投资账户价值变化而变化
- D：传统寿险有固定的账户价值

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：关于变额年金保险和传统寿险身故给付的说法，正确的是（ ）。

- A：变额年金保险固定身故给付
- B：传统寿险身故给付至少为账户价值 120%
- C：变额年金保险无身故给付
- D：变额年金保险身故给付至少为账户价值的 105%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于变额年金保险和分红保险投资风险的说法，正确的是（ ）。

- A：变额年金保险投资风险较低
- B：分红保险投资风险较低
- C：变额年金保险和分红保险投资风险一样



D: 分红保险投资风险较高

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 关于变额年金保险和分红保险利率保证的说法, 正确的是 ( )。

- A: 变额年金保险有最低保单利益保证
- B: 分红保险的保单现金价值可能为负
- C: 变额年金保险有固定预定利率
- D: 分红保险保单持有人单独承担投资风险

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 关于变额年金保险和分红保险账户管理的说法, 正确的是 ( )。

- A: 变额年金保险无独立账户, 统一运作
- B: 分红保险无独立账户, 统一运作
- C: 变额年金保险设置名义上的独立账户
- D: 分红保险设置独立账户, 单独运作

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 关于变额年金保险和分红保险账户价值的说法, 正确的是 ( )。

- A: 变额年金保险无账户价值
- B: 分红保险账户价值随投资账户价值变化而变化
- C: 变额年金保险有固定账户价值
- D: 分红保险无账户价值

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 关于变额年金保险和分红保险身故给付的说法, 正确的是 ( )。

- A: 变额年金保险无身故给付
- B: 分红保险身故给付至少为账户价值 120%
- C: 变额年金保险身故给付至少为账户价值 105%
- D: 分红保险无身故给付

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 关于变额年金保险和投资连结保险的说法, 正确的是 ( )。

- A: 变额年金保险投资风险较低
- B: 投资连结保险无投资风险
- C: 变额年金保险有最低利益保证, 客户与保险公司共担投资风险
- D: 投资连结保险有保证利率, 客户与保险公司共担投资风险

试题类型: 单选题

试题答案: D



试题描述：关于变额年金保险和投资连结保险的说法，正确的是（ ）。

- A：变额年金保险投资收益固定
- B：投资连结保险分红不固定
- C：变额年金保险在保证利率以上，随市场波动
- D：投资连结保险投资收益随市场变化，波动性大，有亏损可能

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：变额年金保险的执业资格要求（ ）。

- A：高中及以上学历
- B：中专及以上学历
- C：大专及以上学历
- D：本科及以上学历

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：变额年金保险所选择的投资组合一般不包括（ ）。

- A：房地产
- B：股票
- C：债券
- D：货币工具

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：关于变额年金保险和基金的区别，下列说法不正确的是（ ）。

- A：变额年金保险可以抵御长寿带来的财务风险
- B：变额年金保险可以附加其他保险产品
- C：基金可以提供身故保障
- D：变额年金保险可以抵御身故带来的财务风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在（ ），变额年金保险可以提供覆盖一个特定时间的持续现金流，这个时间段可以是年从年金领取人的退休至终身或者其选择的其他时间段。

- A：合同期
- B：给付期
- C：等待期
- D：责任期

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：为了帮助年金领取人抵御长寿带来的财务风险，有的变额年金保险设计为从投保第二年度开始每年可领取的年金（ ）首个保单年度领取年金的保





证条款。

- A: 不低于
- B: 不高于
- C: 等于
- D: 小于

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：如果变额年金保险投保人在给付期开始后不久便身故，许多产品会提供一段（ ），保证年金领取人能在该时间范围内领取年金。

- A: 保证期间
- B: 责任期间
- C: 等待期间
- D: 有效期间

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：小王投保了某保险公司的变额年金保险产品，该产品提供了“保证期间”。不幸的是小王在年金给付期开始后不久便身故，则（ ）。

- A: 其年金领取人无法领取到年金
- B: 其年金领取人可以在整个年金给付期领取到年金
- C: 一般情况下，其年金领取人可以在一段时间范围内领取年金
- D: 合同立即终止

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：某款变额年金保险产品提供“保证期间”，如果被保险人在给付期到来前身故，则可以获得一次性的死亡给付，该数额（ ）已经交付的保费和投资账户价值较高者。

- A: 小于
- B: 等于
- C: 大于
- D: 不小于

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某款变额年金保险产品提供“保证期间”，如果被保险人在给付期到来前身故，则受益人可以获得（ ），该数额不小于已经交付的保费和投资账户价值较高者。

- A: 保单现金价值
- B: 退保费用
- C: 一次性的死亡给付
- D: 年金总额



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：变额年金保险附加（ ）是指在某一高收益时刻锁定投资账户价值作为死亡给付。

- A：高额死亡保险
- B：锁定式死亡给付
- C：长期护理保险
- D：保证最低收益条款

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列不属于变额年金保险和传统年金保险的区别的是（ ）。

- A：是否提供死亡给付责任
- B：年金给付利益是否可变
- C：投保人是否参与投资过程
- D：投资信息是否定期公布

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：变额年金保险的死亡给付保险金额应至少为账户价值的（ ）。

- A：105%
- B：110%
- C：115%
- D：120%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：变额年金保险的死亡风险保额不得低于账户价值的（ ）。

- A：5%
- B：10%
- C：15%
- D：20%

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于变额年金保险的定义，下列说法正确的是（ ）。

- A：变额年金保险的保单利益与连结的投资账户投资单位价格相关联
- B：变额年金保险按照合同约定具有最低保单利益保证
- C：变额年金保险的保单利益与投资账户无关
- D：变额年金保险保单的现金价值以及年金给付额度都随着投资绩效好坏而变动

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：变额年金保险兼具了（ ）的特性。



- A: 投资连结保险
- B: 传统年金产品
- C: 健康保险
- D: 万能保险

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：从变额年金保险投保人的角度看，其主要特点包括（ ）。

- A: 投资收益归投保人，可以分享资本市场上涨带来的收益
- B: 投资账户运作过程透明度高，投资账户定期公布价格，方便查询
- C: 变额年金保险产品的投资账户独立设立，独立核算，投保人利益得到较好保护
- D: 提供最低保单利益保证，使投保人必然得到高于银行存款的保险金

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：从变额年金保险投保人的角度看，其主要特点不包括（ ）。

- A: 拥有年金选择权，并可根据需要选择年金领取方式
- B: 在一些国家和地区可享受税收优惠
- C: 拥有最高保单利益保证，免受较大的投资损失
- D: 不具有投资账户

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：经营变额年金保险的公司承担的风险包括（ ）。

- A: 投资风险
- B: 产品设计风险
- C: 保单持有人的行为风险
- D: 销售风险

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：变额年金和传统年金的区别主要包括（ ）。

- A: 投资账户设置
- B: 年金给付利益
- C: 保险责任
- D: 投资账户选择

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：关于变额年金保险投资账户的设置，下列说法正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险设立独立投资账户
- B: 变额年金保险投资账户资产与保险公司其他资产分离
- C: 变额年金保险未设置独立投资账户



D: 变额年金保险投资账户资产与保险公司普通资产未进行区分

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 关于传统年金产品的投资账户设置, 下列说法不正确的是 ( )

- A: 传统年金保险未设置独立投资账户
- B: 传统年金保险投资账户资产与保险公司其他资产分离
- C: 传统年金保险设立独立投资账户
- D: 传统年金保险投资账户资产与保险公司普通资产未进行区分

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 关于变额年金保险年金给付利益, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 变额年金保险保单价值即未来年金给付随投资账户的表现而浮动
- B: 变额年金保险保单在签订时, 未来年金给付利益已经确定
- C: 变额年金保险投保人有分享资本市场投资收益的可能
- D: 变额年金保险投保人要面对可能遭受的投资损失

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 下列关于年金保险运作方式的描述, 正确的是 ( )。

- A: 变额年金保险的投资单位价格及投资账户信息定期公布, 查询方便
- B: 变额年金保险无需公布投资账户信息
- C: 传统年金保险无需公布投资信息
- D: 传统年金保险的投资单位价格及投资账户信息定期公布, 查询方便

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列关于年金保险投资账户选择的描述, 正确的是 ( )。

- A: 变额年金保险的投保人可以根据资本市场情况和个人需要选择各账户的投资比例
- B: 变额年金保险的投保人对投资过程有一定的控制
- C: 传统年金保险的投保人完全不参与投资过程
- D: 变额年金保险的投保人不参与投资过程

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 下列关于变额年金保险和传统年金保险的区别, 说法错误的是 ( )。

- A: 传统年金保险的给付金额在合同签订时已约定
- B: 变额年金保险的投资资金由保险公司运用
- C: 变额年金保险的给付金额据账户价值确定
- D: 传统年金保险的投保人可以选择投资账户风格

试题类型: 多选题



试题答案：BCD

试题描述：下列关于变额年金保险和传统年金保险的区别，说法正确的是（ ）。

- A：传统年金保险的投资风险大部分由保险公司承担，投保人只承担最低保证风险之内的投资风险
- B：变额年金保险的投保人承担最低保证风险以上的投资风险
- C：变额年金保险的死亡给付金额随投资账户价值变动，但不低于最低死亡保证给付
- D：传统年金保险的死亡给付金额在合同签订时已约定

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列关于变额年金保险和传统年金保险的区别，说法错误的是（ ）。

- A：传统年金保险的投资风险完全由保险公司承担
- B：变额年金保险的投保人承担最高保证风险以上的投资风险
- C：变额年金保险的死亡给付金额随投资账户价值变动，可以低于最低死亡保证给付
- D：传统年金保险的死亡给付金额在合同签订时已约定

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：变额年金保险与普通人寿保险的区别主要表现在（ ）。

- A：账户设立
- B：保险责任
- C：账户透明度
- D：收益来源

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：变额年金保险的保费进入的账户包括（ ）。

- A：分红账户
- B：普通账户
- C：独立投资账户
- D：基金账户

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于变额年金保险投资账户透明度的说法，正确的是（ ）。

- A：投资账户风险透明
- B：各项费用收取比例分项列明
- C：保费结构清晰，定期公布投资单位价格
- D：定期向客户寄送年度投资报告，透明度较高

试题类型：多选题

试题答案：AD



试题描述：下列关于变额年金保险与其他人寿保险收益来源的区别，说法正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险的收益来自于投资账户收益
- B: 万能保险的收益来源于投资账户收益
- C: 分红保险的收益来源于保单账户价值增值
- D: 投资连结保险的收益来自于投资账户收益

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：对于客户来说，购买不同的人寿保险的，其收益的保证与否各不相同，对此，下列说法不正确的是（ ）。

- A: 万能保险的收益是保险公司给予保证的固定金额
- B: 变额年金保险一般没有最低保单利益保证
- C: 新型人寿保险的收益一般设有最低保证
- D: 投资连结保险的收益完全取决于投资账户收益情况，没有任何保证收益

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：关于不同人寿保险的投资风险的高低，下列说法正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险的投资风险较高
- B: 传统寿险的投资风险低
- C: 万能保险的投资风险较高
- D: 投资连结保险的投资风险低

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于不同人寿保险的投资风险的高低，下列说法正确的是（ ）。

- A: 分红保险的投资风险低
- B: 万能保险的投资风险低
- C: 变额年金保险的投资风险低
- D: 投资连结保险的投资风险较高

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：关于变额年金保险和其他寿险利率保证的说法，正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险有最低保单利益保证，客户与保险公司共担投资风险
- B: 万能保险有固定预定利率，客户与保险公司共担投资风险
- C: 传统寿险有固定预定利率，由保险公司承担投资风险
- D: 投资连结保险有保证利率，客户与保险公司共担投资风险

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于变额年金保险和其他寿险利率保证的说法，正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险有固定预定利率，由保险公司承担投资风险



- B: 分红保险有固定预定利率，客户与保险公司共担投资风险
- C: 万能保险有保证利率，客户与保险公司共担投资风险
- D: 投资连结保险无预定利率或保证利率，客户完全承担投资风险

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：关于变额年金保险和其他寿险投资收益的说法，正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险在最低保单利益保证以上，投资收益随市场波动
- B: 分红保险有固定投资收益
- C: 万能保险有固定投资收益
- D: 传统寿险有固定投资收益

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于变额年金保险和其他寿险投资收益的说法，正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险有固定投资收益
- B: 投资连结保险的投资收益随市场变化，波动性大，有亏损可能
- C: 万能保险的投资收益在保证利率以上，随市场波动
- D: 分红保险的分红不固定

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：关于变额年金保险和其他寿险账户管理的比较，下列说法正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险设置独立账户，单独运作
- B: 投资连结保险无独立账户，统一运作
- C: 传统寿险设置独立账户，单独运作
- D: 分红保险的无独立账户，统一运作

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：关于变额年金保险和其他寿险账户管理的说法，正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险无独立账户，统一运作
- B: 分红保险设置独立账户，单独运作
- C: 投资连结保险设置独立账户，单独运作
- D: 普通人寿保险无独立账户，统一运作

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于变额年金保险和其他寿险账户价值的说法，正确的是（ ）。

- A: 变额年金保险的账户价值随投资账户价值变化而变化
- B: 传统寿险无账户价值
- C: 投资连结保险无账户价值
- D: 万能保险的账户价值随投资账户价值变化而变化



试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：关于变额年金保险和其他寿险账户价值的说法，正确的是（ ）。

- A：变额年金保险无账户价值
- B：投资连结保险的账户价值随投资账户价值变化而变化
- C：分红保险无账户价值
- D：万能保险无账户价值

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：变额年金保险所选择的投资组合主要包括（ ）。

- A：股票
- B：债券
- C：货币工具
- D：房地产

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于变额年金保险与基金的区别，下列说法正确的（ ）。

- A：基金可以抵御身故带来的风险
- B：变额年金保险可以抵御身故带来的财务风险
- C：变额年金保险可以抵御长寿带来的财务风险
- D：变额年金保险可以附加其他保险产品

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：变额年金保险一般可附加的保险产品或条款包括（ ）。

- A：高额死亡保险
- B：锁定式死亡给付
- C：保证最低收益条款
- D：长期护理保险

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列属于变额年金保险和传统年金保险的区别的是（ ）。

- A：投资风险承担者
- B：死亡给付是否固定
- C：投保人是否参与投资过程
- D：投资信息是否定期公布

试题类型：多选题

试题答案：BCD





试题描述：变额年金保险的死亡风险保额可以是账户价值的（ ）。

- A: 3%
- B: 9%
- C: 20%
- D: 50%

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：变额年金保险的死亡风险保额不可以是账户价值的（ ）。

- A: 1%
- B: 3%
- C: 30%
- D: 50%

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：某款变额年金保险产品提供“保证期间”，如果被保险人在给付期到来前身故，则可以获得一次性的死亡给付，该数额不小于（ ）中的较高者。

- A: 已经交付的保费
- B: 基本保险费累积额
- C: 投资单位卖出价
- D: 投资账户价值

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险是指保单利益与连结的投资账户投资单位价格相关联，同时按照合同约定具有最高保单利益保证的人身保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：变额年金保险保单的现金价值以及年金给付额度都随着投资绩效好坏而变动。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险兼具了万能保险和传统年金产品的特性。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：变额年金保险提供最低保单利益保证，使投保人免受较大的投资损失。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对



试题描述：变额年金保险设立独立投资账户，投资账户资产与保险公司其他资产分离，传统年金资产与保险公司普通资产未进行区分。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：传统年金的投资单位价格及投资账户信息定期公布，查询方便。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险与投资连结保险收益来源相同，均来自于投资账户收益，均设有最低利益保证。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：变额年金保险与投资连结保险、万能保险一样，账户价值随投资账户价值变化而变化。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在年金给付期，变额年金可以提供覆盖一个特定时间的持续现金流，这个时间段可以是年领领取人的退休至终身或者其选择的其他时间段。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：某款变额年金保险产品提供“保证期间”，如果被保险人在给付期到来前身故，则可以获得一次性的死亡给付，该数额不大于已经交付的保费和投资账户价值较高者。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险透明度较高，其投资账户的投资风险透明清晰，使得投保人可以准确掌握。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：因为变额年金保险的退保费用比例上限为 5%，所以死亡给付保险金额应至少为账户价值的 95%。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险与基金相比，有一个明显的优势，即是可附加其他保险产品，且不需要额外交纳保险费。（ ）



## 第二节 我国变额年金保险的产品形态

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ），中国保监会提出启动变额年金产品研究，选择适当时机审慎开展变额年金业务试点。

A：2013 年 2 月 13 日

B：2010 年 3 月 12 日

C：2007 年 3 月 12 日

D：2011 年 6 月 14 日

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：2011 年 6 月，我国第一款变额年金保险产品（ ）问世。

A：金盛人寿（现工银安盛人寿）“保得盈年金保险（变额型）”

B：中美联泰大都会人寿“步步稳赢保障型变额年金产品”

C：瑞泰人寿“福享金生年金保险（变额型）”

D：瑞泰人寿“保得盈年金保险（变额型）”

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：2012 年 6 月，我国推出的变额年金产品是（ ）。

A：金盛人寿（现工银安盛人寿）“保得盈年金保险（变额型）”

B：中美联泰大都会人寿“步步稳赢保障型变额年金产品”

C：瑞泰人寿“福享金生年金保险（变额型）”

D：瑞泰人寿“保得盈年金保险（变额型）”

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：我国变额年金保险的运作原理与国际上的做法相同，一般分为（ ）和年金给付期两个阶段。

A：年金形成期

B：年金投资期

C：年金积累期

D：年金发放期

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：变额年金保险保单价值等于（ ）与当时投资单位价格的乘积。

A：现金价值

B：投资单位数

C：保险金额

D：年金金额



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在（ ），年金领取人可以按照约定的标准和期限领取年金，或者按照约定行使年金选择权，将满期保险金转换为年金。

- A：保证期间
- B：年金积累期
- C：合同有效期
- D：年金给付期

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：变额年金保险为保单持有人提供的保证利益不包括（ ）。

- A：最高身故利益保证
- B：最低满期利益保证
- C：最低年金给付保证
- D：最低退保利益保证

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：变额年金保险为保单持有人提供的保证利益不包括（ ）。

- A：最低身故利益保证
- B：最高满期利益保证
- C：最低年金给付保证
- D：最低退保利益保证

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：变额年金保险为保单持有人提供的保证利益不包括（ ）。

- A：最低身故利益保证
- B：最低满期利益保证
- C：最高累积利益保证
- D：最低退保利益保证

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：变额年金保险为保单持有人提供的保证利益不包括（ ）。

- A：最低身故利益保证
- B：最高年金给付保证
- C：最低累积利益保证
- D：最低退保利益保证

试题类型：单选题

试题答案：D



试题描述：变额年金保险为保单持有人提供的保证利益不包括（ ）。

- A：最低身故利益保证
- B：最低年金给付保证
- C：最低累积利益保证
- D：最高退保利益保证

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：为提供最低保证利益，保险公司必须采取一定的管理模式对变额年金投资进行管理，（ ）。

- A：并无需向投保人收取任何费用
- B：管理费用在年金中扣除
- C：并向投保人收取保证收益的费用
- D：并向年金领取人收取保证收益的费用

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是指变额年金保险保费进入投资账户前扣除的费用，以保费收入的一定比例收取。

- A：买入卖出差价
- B：初始费用
- C：手续费
- D：保单管理费

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：变额年金保险保单持有人买入卖出差价表现为（ ）的一定百分比。

- A：投资单位价格
- B：保费收入
- C：保险金额
- D：退保费

试题类型：单选题

试题答案：C

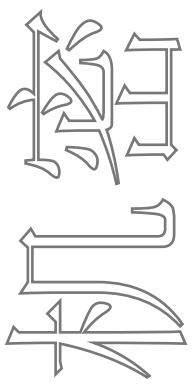
试题描述：（ ）是指变额年金保险的风险保障成本，根据投保人选择的风险保障金额相应扣除。

- A：手续费
- B：初始费用
- C：风险保费
- D：保单管理费

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：经营变额年金保险的保险公司为维护保险合同会向保单持有人收取



( )，其表现为一个保单账户价值无关的固定金额。

- A: 资产管理费
- B: 风险保费
- C: 手续费
- D: 保单管理费

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 在变额年金保险中，按照账户资产净值的一定比例收取的费用是( )。

- A: 资产管理费
- B: 风险保费
- C: 初始费用
- D: 保单管理费

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: ( )是指经营变额年金保险的保险公司在提供账户转换、部分领取等服务时收取的费用，用以支付相关的管理费用。

- A: 保证利益费用
- B: 手续费
- C: 退保费用
- D: 保单管理费

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: ( )是指变额年金保险保单退保或部分领取时保险公司收取的费用，用以弥补尚未摊销的保单成本，表现为退保时账户价值的一定比例。

- A: 保证利益费用
- B: 手续费
- C: 退保费用
- D: 保单管理费

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 变额年金保险的退保费用随着保单成本的摊销而( )，幅度和期间由购买年金的形式而确定。

- A: 逐渐上升
- B: 逐渐下降
- C: 不变
- D: 变多

试题类型: 单选题

试题答案: A



试题描述：（ ）是指保险公司为提供最低保单利益保证而收取的费用。

- A：保证利益费用
- B：手续费
- C：退保费用
- D：保单管理费

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：保证利益费用可以按照保单账户价值或最低保单利益保证的一定比例以扣除（ ）的方式收取。

- A：退保费
- B：现金价值
- C：资产管理费
- D：投资单位数

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于变额年金保险费用的说法，不正确的是（ ）。

- A：初始费用一般按保费收入的一定比例收取
- B：我国当前变额年金保险产品多未收取保单管理费
- C：我国当前的变额年金保险产品都收取手续费
- D：年度资产管理费=投资账户资产净值×资产管理费比率

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于变额年金保险费用的说法，不正确的是（ ）。

- A：保险公司为提供最低保单利益保证而收取保证利益费用
- B：我国当前变额年金保险产品多未收取保证利益费用
- C：我国当前的变额年金保险产品大多未收取手续费
- D：退保费用表现为退保时账户价值的一定比例

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的最低保单利益保证不包括（ ）。

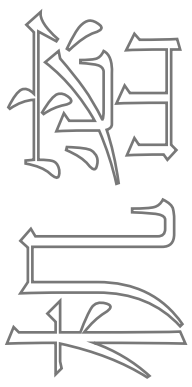
- A：最低身故利益保证
- B：最低年金给付保证
- C：最低退保利益保证
- D：最低满期利益保证

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的保单利益保证包括（ ）。

- A：最高身故利益保证
- B：最低年金给付保证



- C: 最低退保利益保证
- D: 最高满期利益保证

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的保单利益保证包括（ ）。

- A: 最低身故利益保证
- B: 最高年金给付保证
- C: 最低退保利益保证
- D: 最高满期利益保证

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的保单利益保证包括（ ）。

- A: 最低累积利益保证
- B: 最高年金给付保证
- C: 最低退保利益保证
- D: 最高满期利益保证

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的保单利益保证包括（ ）。

- A: 最高累积利益保证
- B: 最高年金给付保证
- C: 最低退保利益保证
- D: 最低满期利益保证

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的保单利益保证不包括（ ）。

- A: 最低累积利益保证
- B: 最高年金给付保证
- C: 最低身故利益保证
- D: 最低满期利益保证

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的保单利益保证不包括（ ）。

- A: 最高累积利益保证
- B: 最低年金给付保证
- C: 最低身故利益保证
- D: 最低满期利益保证

试题类型：单选题





试题答案：C

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的保单利益保证不包括（ ）。

- A：最低累积利益保证
- B：最低年金给付保证
- C：最高身故利益保证
- D：最低满期利益保证

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的保单利益保证不包括（ ）。

- A：最低累积利益保证
- B：最低年金给付保证
- C：最低身故利益保证
- D：最高满期利益保证

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：被保险人小王投保某保险公司变额年金保险，若其身故时，保单账户价值为 10 万，保单约定的最低身故金为 15 万，则受益人可以获得（ ）。

- A：10 万
- B：15 万
- C：25 万
- D：5 万

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：被保险人小王投保某保险公司变额年金保险，若其身故时，保单账户价值为 20 万，保单约定的最低身故金为 15 万，则受益人可以获得（ ）。

- A：20 万
- B：15 万
- C：35 万
- D：5 万

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）是指在保单签发时确定最低年金领取标准。

- A：最低累积利益保证
- B：最低满期利益保证
- C：最低身故利益保证
- D：最低年金给付保证

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：被保险人小王投保某保险公司变额年金保险，保险期间届满时，保单



账户价值为 10 万元，保单约定的最低满期金为 20 万，其受益人可以获得（ ）。

- A: 10 万
- B: 20 万
- C: 30 万
- D: 15 万

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：被保险人小王投保某保险公司变额年金保险，保险期间届满时，保单账户价值为 20 万元，保单约定的最低满期金为 15 万，其受益人可以获得（ ）。

- A: 10 万
- B: 35 万
- C: 20 万
- D: 15 万

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：中国保监会认可的变额年金保险管理模式包括（ ）和固定乘数平衡模式

- A: 内部对冲模式
- B: 内部组合对冲模式
- C: 变动乘数模式
- D: 组合对冲模式

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：变额年金保险为投保人提供的最低保单利益保证，相当于保险公司卖给客户一个（ ）。

- A: 欧式看涨期权
- B: 美式看涨期权
- C: 欧式看跌期权
- D: 美式看跌期权

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是指按照资产负债匹配管理的原则，通过内部模拟看跌期权的方式管理最低保单利益保证。

- A: 内部对冲模式
- B: 固定乘数平衡模式
- C: 内部组合对冲模式
- D: 组合对冲模式

试题类型：单选题

试题答案：A



试题描述：我国第一款变额年金保险产品采用的是（ ）管理模式。

- A：内部组合对冲
- B：固定乘数平衡
- C：内部对冲
- D：变动乘数

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：我国第一款变额年金保险产品提供期满本金（ ）保证。

- A：150%
- B：200%
- C：50%
- D：100%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：我国第一款变额年金保险产品内部组合分为（ ）与投资账户两大类。

- A：股票
- B：国债
- C：货币工具
- D：年金账户

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在内部组合对冲模式中，投资账户下跌，（ ）组合中的国债占比，对冲下跌风险。

- A：增加
- B：减少
- C：调整
- D：固定

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在内部组合对冲模式中，投资账户上涨，（ ）组合中的投资账户占比，享受市场上涨收益。

- A：调整
- B：减少
- C：增加
- D：固定

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是指根据投资乘数、价值底线等参数，动态地调整投资账户中



风险资产和无风险资产间的投资比例，以管理最低保单利益保证的模式。

- A: 内部组合对冲
- B: 固定乘数平衡
- C: 内部对冲
- D: 变动乘数

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：变额年金保险的（ ）等于投资单位数与当时投资单位价格的乘积。

- A: 保险金额
- B: 保单价值
- C: 死亡给付保险金额
- D: 净风险保额

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列选项中，属于变额年金保险的保费在进入投资账户前收取的费用是（ ）。

- A: 初始费用
- B: 死亡风险保险费
- C: 资产管理费
- D: 保单管理费

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列选项中，属于变额年金保险的保费在进入投资账户前收取的费用是（ ）。

- A: 死亡风险保险费
- B: 买卖差价
- C: 资产管理费
- D: 保单管理费

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列变额年金保险的费用中，不会从投资账户中收取的是（ ）。

- A: 死亡风险保险费
- B: 资产管理费
- C: 保单管理费
- D: 初始费用

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：变额年金保险的（ ）一般是投资单位价格的一定百分比。

- A: 死亡风险保险费



- B: 资产管理费
- C: 买卖差价
- D: 保单管理费

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 变额年金保险的风险保费是 ( )。

- A: 风险保障成本
- B: 年金积累成本
- C: 公司运营成本
- D: 保证利益成本

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列选项中, 不会随变额年金保险的投资账户价值的变化而变化的是 ( )

- A: 死亡给付保险金
- B: 退保费用
- C: 资产管理费
- D: 保单管理费

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于变额年金保险的资产管理费的公式, 正确的是 ( )。

- A: 年度资产管理费 = 死亡风险保额 × 资产管理费比率
- B: 年度资产管理费 = 死亡给付保险金额 × 资产管理费比率
- C: 年度资产管理费 = 已交保费总额 × 资产管理费比率
- D: 年度资产管理费 = 投资账户资产净值 × 资产管理费比率

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 变额年金保险的资产管理费将于每个 ( ) 评估投资账户价值时从投资账户资产净值中扣除。

- A: 保单生效对应日
- B: 会计年度核算日
- C: 投资单位价格评估日
- D: 退保日

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在变额年金保险中, 将定期收取的费用是 ( )。

- A: 初始费用
- B: 退保费用
- C: 资产管理费



D: 手续费

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 在变额年金保险中, 将定期收取的费用是 ( )。

A: 初始费用

B: 资产管理费

C: 退保费用

D: 买卖差价

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 变额年金保险采用内部模拟组合对冲的模式来实现最低保单利益保证, 即按照 ( ) 的原则, 通过内部模拟看跌期权的方式管理最低保单利益保证。

A: 资产负债匹配管理

B: 风险最低化和利益最大化

C: 负债远高于资产

D: 资产远高于负债

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 变额年金保险采用固定乘数平衡模式时, 如果账户出现剧烈下跌, 击穿底线时, 需要 ( )。

A: 退保

B: 暂停投资账户运作

C: 将投资账户资金转入公司普通账户

D: 全仓买入无风险资产锁死收益

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 目前我国保险市场上出现的变额年金产品有 ( )。

A: 金盛人寿 (现工银安盛人寿) “保得盈年金保险 (变额型)”

B: 中美联泰大都会人寿 “步步稳赢保障型变额年金产品”

C: 瑞泰人寿 “福享金生年金保险 (变额型)”

D: 瑞泰人寿 “保得盈年金保险 (变额型)”

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 中国保监会在《变额年金保险管理暂行办法》规定的变额年金保险的管理模式有 ( )。

A: 组合对冲

B: 内部组合对冲

C: 固定乘数平衡



D: 变动乘数

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 我国变额年金保险的运作原理包括 ( ) 阶段。

A: 年金积累期

B: 年金形成期

C: 年金给付期

D: 年金返还期

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于变额年金保险的运作原理, 说法正确的是 ( )。

A: 在积累期, 投保人采用一次性趸交或者定期交纳保费的形式, 保费在扣除初始费用、风险保费等相关费用后, 进入变额年金保险的投资账户

B: 由专业投资人员投资运作, 使投资账户资产在能够提供最低利益保证的基础上增值

C: 在年金给付期, 年金领取人可以按照约定的标准和期限领取年金

D: 在年金给付期, 年金领取人可以按照约定行使年金选择权, 将满期保险金转换为年金

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 下列关于变额年金保险积累期的运作原理, 说法不正确的是 ( )。

A: 保费直接进入变额年金保险的投资账户

B: 由保险公司专业投资人员投资运作, 使投资账户资产保值增值

C: 变额年金保险的投资账户被分割为价值相等的若干单位

D: 保单持有人的保单价值等于投资单位数与去年平均投资单位价格的乘积

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 下列关于变额年金保险年金给付期的运作原理, 说法不正确的是 ( )。

A: 经过一定时间的积累期后进入年金给付期

B: 投保人交纳完保费直接进入年金给付期

C: 年金领取人可以按约定的标准和期限领取年金

D: 年金领取人不可以将满期保险金转换为年金

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 变额年金保险可以提供最低保单利益保证包括 ( )。

A: 最低身故利益保证

B: 最低年金给付保证

C: 最低满期利益保证



D: 最低退保金额保证

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 变额年金保险提供的保单利益保证不包括 ( )。

A: 最高身故利益保证

B: 最高年金给付保证

C: 最低满期利益保证

D: 最低累积利益保证

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 变额年金保险提供的保单利益保证不包括 ( )。

A: 最低身故利益保证

B: 最低年金给付保证

C: 最高满期利益保证

D: 最高累积利益保证

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 变额年金保险提供的保单利益保证不包括 ( )。

A: 最高身故利益保证

B: 最低年金给付保证

C: 最高满期利益保证

D: 最低累积利益保证

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 变额年金保险提供的保单利益保证不包括 ( )。

A: 最低身故利益保证

B: 最高年金给付保证

C: 最高满期利益保证

D: 最低累积利益保证

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 变额年金保险提供的保单利益保证不包括 ( )。

A: 最低身故利益保证

B: 最高年金给付保证

C: 最低满期利益保证

D: 最高累积利益保证

试题类型: 多选题

试题答案: ABD





试题描述：投资连结保险收取的费用与变额年金保险收取的费用相同的包括（ ）。

- A：初始费用
- B：买入卖出差价
- C：保证利益费用
- D：保单管理费

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：变额年金保险收取的费用包括（ ）。

- A：资产管理费
- B：手续费
- C：续保费用
- D：财务费用

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：变额年金保险收取的费用包括（ ）。

- A：无风险保费
- B：税费
- C：退保费用
- D：保证利益费用

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：变额年金保险的手续费在提供（ ）服务时收取。

- A：账户转换
- B：退保
- C：部分领取
- D：保险进入投资账户

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：关于变额年金保险初始费用的说法正确的是（ ）。

- A：按照账户资产净值的一定比例收取
- B：保险费进入投资账户之前扣除的费用
- C：表现为保费收入的一定百分比
- D：表现为一个与保单账户价值无关的固定金额

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：关于变额年金保险买入卖出差价的说法正确的是（ ）。

- A：保单持有人买入和卖出投资单位的价格之间的差价
- B：表现为投资单位价格的一定百分比



C: 表现为一个与保单账户价值无关的固定金额

D: 表现为保费收入的一定百分比

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 关于变额年金保险保单管理费的说法正确的是 ( )。

A: 为维护保险合同向保单持有人收取的管理费用

B: 按照账户资产净值的一定比例收取

C: 表现为保费收入的一定百分比

D: 表现为一个与保单账户价值无关的固定金额

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 关于变额年金保险风险保费的说法正确的是 ( )。

A: 为维护保险合同向保单持有人收取的管理费用

B: 风险保额的保障成本

C: 通过扣除投资单位数的方式收取

D: 表现为保费收入的一定百分比

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 关于变额年金保险退保费用的说法正确的是 ( )。

A: 保单退保或部分领取时收取的费用

B: 用以弥补尚未摊销的保单获取成本

C: 表现为退保时账户价值的一定百分比

D: 收费随时间的推移而有所提高

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 关于变额年金保险保证利益费用的说法正确的是 ( )。

A: 为提供最低保险利益保证而收取的费用

B: 表现为保费收入的一定百分比

C: 按照保单账户价值或最低保单利益保证的一定比例以扣除投资单位数的方式收取

D: 收费随时间的推移而有所上升

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

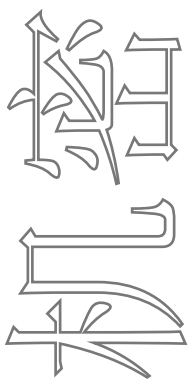
试题描述: 下列关于变额年金保险费用的收取, 说法正确的是 ( )。

A: 初始费用是保费进入投资账户前扣除的费用

B: 初始费用按保费收入的一定比例收取

C: 保单持有人买入和卖出投资单位的价格之间的差价, 表现为投资单位价格的一定百分比

D: 初始费用根据投保人选择的风险保障金额相应扣除



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于变额年金保险费用的收取，说法正确的是（ ）。

- A：我国当前变额年金保险产品多未收取保单管理费
- B：资产管理费按照账户资产净值的一定比例收取
- C：我国当前变额年金保险产品基本都收取手续费
- D：风险保费根据投保人选择的风险保障金额相应扣除

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于变额年金保险费用的收取，说法正确的是（ ）。

- A：退保费用为保单退保或部分领取时保险公司收取的费用
- B：资产管理费表现为退保时账户价值的一定比例
- C：风险保费可以按照保单账户价值或最低保单利益保证的一定比例以扣除投资单位数的方式收取
- D：保证利益费用是保险公司为提供最低保单利益保证而收取的费用

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：关于变额年金保险费用，我国目前产品多未收取的是（ ）。

- A：初始费用
- B：资产管理费
- C：手续费
- D：保单管理费

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在我国，变额年金保险可以提供的最低保单利益保证包括（ ）。

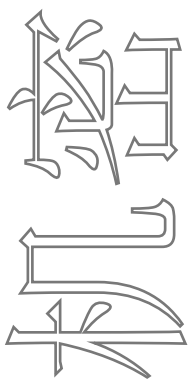
- A：最低残疾利益保证
- B：最低年金给付保证
- C：最低累积利益保证
- D：最低满期利益保证

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：关于变额年金保险的最低身故利益保证，下列说法正确的是（ ）。

- A：被保险人身故时，若保单账户价值低于保单约定的最低身故金，受益人可以获得最低身故金
- B：被保险人身故时，若保单账户价值高于保单约定的最低身故金，受益人可以获得保单账户价值
- C：被保险人身故时，若保单账户价值高于保单约定的最低身故金，受益人可以获得最低身故金
- D：被保险人身故时，若保单账户价值低于保单约定的最低身故金，受益人可以获得最低身故金



获得保单账户价值

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：某款变额年金保险产品采用最低累积利益保证，在变额年金保险累积期内的当前资产评估日，下列说法正确的是（ ）。

- A：若投资单位价格低于最高单位价格的约定比例，保单账户价值以历史最高投资单位价格的该比例计算
- B：若投资单位价格高于最高单位价格的约定比例，保单账户价值以历史最高投资单位价格的该比例计算
- C：若投资单位价格高于历史最高投资单位价格的约定比例，保单账户价值以投资单位价格计算
- D：若投资单位价格低于历史最高投资单位价格的约定比例，保单账户价值以投资单位价格计算

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：变额年金保险的最低满期利益保证，是指在保险期间届满时（ ）。

- A：若保单账户价值高于保单约定的最低满期金，受益人可以获得最低满期金
- B：若保单账户价值低于最低满期金，受益人可以获得保单账户价值
- C：若保单账户价值低于保单约定的最低满期金，受益人可以获得最低满期金
- D：若保单账户价值高于最低满期金，受益人可以获得保单账户价值

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：变额年金保险的最低年金给付保证，是指（ ）。

- A：保险期限届满时，保险公司一次性给付年金总额
- B：年金积累期限届满时，保险公司保证转化为一个即期年金
- C：年金给付期限届满时，保险公司保证转化为一个即期年金
- D：保险公司保证转化的即期年金每次给付金额不低于事前约定的保证数额

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：关于变额年金保险的最低利益保证，下列说法正确的是（ ）。

- A：最低身故利益保证是对被保险人身故时受益人获得的利益的保证
- B：最低满期利益保证是对保险期限届满时受益人获得的利益的保证
- C：最低年金给付保证是对年金积累期满时每次给付的年金金额不低于事前约定金额的保证
- D：最低累积利益保证是对最低保单账户价值的保证

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于变额年金保险的最低利益保证，下列说法不正确的是（ ）。

- A：最低满期利益保证是对被保险人身故时受益人获得的利益的保证



- B: 最低年金给付保证是对保险期限届满时受益人获得的利益的保证
- C: 最低身故利益保证是对年金积累期满时每次给付的年金金额不低于事前约定金额的保证
- D: 最低累积利益保证是对最低保单账户价值的保证

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 关于变额年金保险的最低利益保证, 下列说法不正确的是 ( )。

- A: 最低累积利益保证是对被保险人身故时受益人获得的利益的保证
- B: 最低期满利益保证是对保险期限届满时受益人获得的利益的保证
- C: 最低年金给付保证是对年金积累期满时每次给付的年金金额不低于事前约定金额的保证
- D: 最低身故利益保证是对最低保单账户价值的保证

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 中国保监会认可的变额年金保险管理模式不包括 ( )

- A: 内部组合对冲模式
- B: 蒙特卡罗模拟模式
- C: 固定乘数平衡模式
- D: 组合对冲模式

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 关于变额年金保险内部组合对冲管理模式, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 变额年金保险为投保人提供的最低保单利益保证, 相当于保险公司卖给客户一个欧式看跌期权
- B: 变额年金保险为投保人提供的最低保单利益保证, 相当于保险公司卖给客户一个欧式看涨期权
- C: 保险公司可以从外部, 如投资银行、再保险公司等购买同样的期权来对冲风险
- D: 我国目前可以在外汇领域作必要的对冲操作

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 关于我国第一款变额年金保险采用的管理模式, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 采用固定乘数平衡模式
- B: 采用内部组合对冲模式
- C: 按照资产负债匹配管理的原则, 通过内部模拟看跌期权的方式管理最低保单利益保证
- D: 提供期满本金 200% 保证

试题类型: 多选题



试题答案：AB

试题描述：关于我国第一款变额年金保险采用的管理模式，下列说法正确的是（ ）。

- A：该产品内部组合分为国债与投资账户两大类
- B：国债作为无风险资产，在保证期满价值的同时也产生票息对冲投资账户的下跌风险
- C：投资账户下跌，减少组合中的国债占比，对冲下跌风险
- D：投资账户上涨，增加组合中的国债占比，享受市场上涨收益

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于固定乘数平衡模式的说法正确的是（ ）。

- A：一种动态投资组合管理模式
- B：以投资乘数、价值底线为基本参数
- C：动态地调整投资账户中风险资产和无风险资产间的投资比例
- D：我国第一款变额年金保险产品就是采用此种管理模式

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于固定乘数平衡模式的说法不正确的是（ ）。

- A：一种动态投资组合管理模式
- B：按照资产负债匹配管理的原则，通过内部模拟看跌期权的方式管理最低保单利益保证
- C：动态地调整投资账户中风险资产和无风险资产间的投资比例
- D：我国第一款变额年金保险产品就是采用此种管理模式

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：变额年金保险的保费在进入投资账户前收取的费用包括（ ）。

- A：初始费用
- B：买卖差价
- C：死亡风险保险费
- D：资产管理费

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列变额年金保险的费用中，从投资账户中收取的是（ ）。

- A：死亡风险保险费
- B：资产管理费
- C：保单管理费
- D：初始费用

试题类型：多选题

试题答案：ABCD



试题描述：下列变额年金保险的费用中，从投资账户中收取的是（ ）。

- A：死亡风险保险费
- B：资产管理费
- C：保单管理费
- D：手续费

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列变额年金保险的费用中，不会随投资账户价值的变化而变化的是（ ）

- A：初始费用
- B：退保费用
- C：资产管理费
- D：保单管理费

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列变额年金保险的费用中，不会随投资账户价值的变化而变化的是（ ）

- A：初始费用
- B：风险保费
- C：资产管理费
- D：保单管理费

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在变额年金保险中，不会定期收取的费用是（ ）。

- A：初始费用
- B：资产管理费
- C：退保费用
- D：买卖差价

试题类型：多选题

试题答案：BC

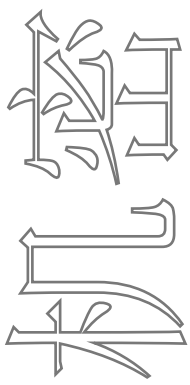
试题描述：保证利益费用可以按照（ ）的一定比例以扣除投资单位数的方式收取。

- A：净风险保额
- B：保单账户价值
- C：最低保单利益保证
- D：死亡给付保险金额

题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：我国第一款变额年金保险产品是中美大都会人寿（现中美联泰大都会



人寿)推出的“步步稳赢保障型变额年金产品”。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 在变额年金保险的积累期,投保人一次性趸交或者定期交纳保费,保费在扣除初始费用、风险保费等相关费用后,进入变额年金的投资账户,由专业投资人员投资运作,使投资账户资产在能够提供最低利益保证的基础上增值。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 在变额年金保险的年金给付期,年金领取人仅可以按照约定的标准和期限领取年金,不能将满期保险金转换为年金。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 与投资连结保险相同,变额年金也可以提供最低保单利益保证,即在投资账户资产价格下跌导致保单价值减少时,为保单持有人提供最低的保证利益。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 变额年金保险的风险保费是风险保额的保障成本,通过扣除投资单位数的方式收取。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 变额年金保险的保单管理费是为维护保险合同向保单持有人收取的管理费用,表现为一个保单账户价值无关的固定金额。我国当前变额年金保险产品多未收取此项费用。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 变额年金保险的手续费是保险公司在提供账户转换、部分领取等服务时收取,用以支付相关的管理费用。我国当前变额年金保险产品均收取此项费用。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 变额年金保险的保证利益费用可以按照保单账户价值或最低保单利益保证的一定比例以扣除投资单位数的方式收取。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错





试题描述：在我国，变额年金保险可以提供最低退保利益保证。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在变额年金保险中，被保险人身故时，若保单账户价值低于保单约定的最低身故金，受益人可以获得最低身故金；若保单账户价值高于最低身故金，受益人可以获得保单账户价值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险期间届满时，若保单账户价值高于保单约定的最低满期金，受益人可以获得最低满期金；若保单账户价值低于最低满期金，受益人可以获得保单账户价值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：中国保监会认可的变额年金保险管理模式包括内部组合对冲模式和固定乘数平衡模式。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在固定乘数平衡模式中，变额年金保险为投保人提供的最低保单利益保证，相当于保险公司卖给客户一个美式看跌期权。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险的保险金额等于投资单位数与当时投资单位价格的乘积。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险在收取死亡风险保险费等相关费用后进入投资账户，进行年金的积累。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险的资产管理费不得超过 1%。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：随着时间推移，保单成本逐渐摊销，变额年金保险的退保费用逐渐下降至零。（ ）



### 第三节 变额年金保险的风险与管理

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：变额年金保险对投保人的好处不包括（ ）。

- A：投保人可以获得最低利益保证
- B：投保人可以分享证券市场上升带来的好处
- C：保险公司会承担部分投资风险
- D：投保人需承担所有投资风险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：由于保险公司经营方针冒进，只注重抢占市场而将价格无意或故意降低，这体现的是变额年金保险产品风险中的（ ）。

- A：销售风险
- B：会计风险
- C：产品设计风险
- D：操作风险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指投资账户资金运用的风险。

- A：投资风险
- B：产品设计风险
- C：销售风险
- D：保单持有人的行为风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：当变额年金保险账户价值（ ）公司保证的最低利益保证时，投资账户所有的投资风险均由保单持有人承担。

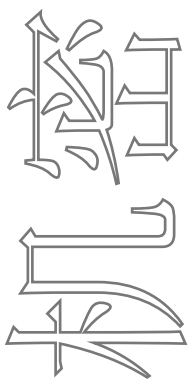
- A：低于
- B：高于
- C：不低于
- D：等于

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列不属于变额年金保险的投资风险的是（ ）。

- A：股票市场风险
- B：债券市场风险
- C：基金市场风险
- D：货币市场风险



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在变额年金保险中，当投资账户单位价格接近或者低于最低利益保证时，所有账户资产一般会被转成（ ）。

- A：无风险资产
- B：风险资产
- C：固定资产
- D：股票资产

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：变额年金保险的账户价值（ ）保单最低利益保证的部分，投资风险是由保险公司承担。

- A：高于
- B：低于
- C：等于
- D：不高于

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列选项中，不属于产品设计风险的是（ ）。

- A：利率风险
- B：死亡率风险
- C：费用率风险
- D：道德风险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列选项中，属于产品设计风险的是（ ）。

- A：逆选择风险
- B：投资风险
- C：承诺风险
- D：道德风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是指变额年金保险承担着对客户长达几十年的保险责任，会对寿险公司的现金流、资产与负债结构、产品品质以及投保人和借款人行为等产生不同程度的影响。

- A：死亡率风险
- B：利率风险
- C：费用率风险
- D：承诺风险



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：变额年金保险是建立在被保险人生存条件下的赔付，因此不正确的估量（ ），对保险公司会造成风险，即征收过高或过低的费用，从而导致竞争力不强或发生损失。

- A：利率
- B：费用率
- C：死亡率
- D：收益率

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：变额年金保险由于向投保人提供保证收益，因此将在投资连结保险账户管理费用外加收一笔额外的管理费用，保证利益额度与管理费用（ ）。

- A：成正比
- B：成反比
- C：无关
- D：相同

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是指由于变额年金保险承诺一定的最低利益保证，这些承诺及客户选择可能会给公司带来的成本和风险。

- A：利率风险
- B：费用率风险
- C：承诺风险
- D：死亡率风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：由于变额年金保险产品形态复杂，专业性强，因此可能会出现（ ）。

- A：利率风险
- B：销售风险
- C：承诺风险
- D：死亡率风险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列不属于变额年金保险保单持有人行为的是（ ）。

- A：部分领取
- B：退保
- C：身故给付
- D：满期保险金转换成年金



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：变额年金保险的核心风险点在于（ ）。

- A：提供最高保单利益
- B：提供最低保单利益
- C：提供身故保障
- D：提供年金领取权

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是确保保险公司审慎评估风险，充分定价，并保证偿付能力充足的核心，也是各国监管的重点。

- A：责任准备金
- B：变额年金保险销售总量
- C：变额年金保险试点公司资质
- D：偿付能力水平

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在变额年金保险的试点通知中，要求试点公司应当具备的条件不包括（ ）。

- A：最近 1 年内无受重大行政处罚的记录
- B：经营万能保险满 3 年
- C：上一年度末提交申请前最近两个季度末偿付能力处于充足 II 类
- D：建立了支持变额年金保险管理模式的信息系统

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列选项中，不属于目前我国变额年金保险初步拟定的试点区域的是（ ）。

- A：北京
- B：上海
- C：广州
- D：天津

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险公司应申请变额年金保险试点的销售额度，试点额度不得超过最近季度末偿付能力下实际资本的 4 倍与（ ）亿元的较小者。

- A：50
- B：40
- C：80
- D：100



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于变额年金保险销售渠道与销售队伍管理的说法，错误的是（ ）。

- A：保险公司可以通过电话营销渠道进行销售
- B：保险公司应建立风险测评制度，对客户的风险承受能力进行测评
- C：对变额年金保险销售人员的资质进行限制
- D：保险公司不得通过银行储蓄柜台进行销售

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：变额年金保险适合于风险承受能力（ ）但期望一定投资收益的保险消费者。

- A：较强
- B：较低
- C：为零
- D：极强

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：良好的（ ）能够保证试点公司经营的稳定性，提高抵御风险的能力，以最终确保保险公司能履行对保险消费者最低保证的承诺。

- A：责任准备金
- B：销售人员管理
- C：偿付能力
- D：管理模式

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：除了比照中国保监会有关投资连结保险的信息披露制度执行外，《变额年金保险管理暂行办法》规定，针对变额年金，保险公司应明确披露（ ）。

- A：收取的保单管理费用
- B：收取的保证利益费用
- C：收取的保单利益额外费用
- D：收取的投资账户管理费用

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于变额年金保险销售渠道与销售队伍管理的说法，错误的是（ ）。

- A：强化了保险公司销售管理的责任
- B：保险公司应建立风险测评制度，对客户的风险承受能力进行测评
- C：对变额年金保险销售人员的资质进行限制
- D：保险公司可以通过银行储蓄柜台进行销售



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：《关于开展变额年金保险试点的通知》（保监寿险〔2011〕624号）对保险公司偿付能力的规定不包括（ ）。

- A：试点申请条件中，针对保险公司的偿付能力水平做出了明确限制
- B：上一年度末及提交申请前最近两个季度末偿付能力处于充足III类
- C：销售额度不得超过最近季度末偿付能力下实际资本的4倍
- D：要求提取保证利益准备金，并针对保证利益准备金制定了严格的提取方法

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险公司应申请变额年金保险试点的销售额度，试点额度不得超过最近季度末偿付能力下实际资本的（ ）倍与80亿元的较小者。

- A：2
- B：3
- C：4
- D：5

### 第三节 变额年金保险的风险与管理

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：变额年金保险对投保人的好处包括（ ）。

- A：投保人可以获得最低利益保证
- B：投保人可以分享证券市场上升带来的好处
- C：保险公司会承担部分投资风险
- D：投保人需承担所有投资风险

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于变额年金保险与投资连结保险风险的比较，说法正确的是（ ）。

- A：投资连结保险的投保人承担全部投资风险
- B：变额年金保险提供最低收益保证，保险人承担一部分的投资风险
- C：变额年金保险的投保人仅承担一部分的投资风险
- D：投资连结保险提供最低收益保证

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：变额年金保险产品的特点包括（ ）。

- A：产品形态复杂
- B：技术性强
- C：风险较低



D: 风险较高

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 变额年金保险承担的风险主要包括 ( )。

A: 投资风险

B: 产品设计风险

C: 网络风险

D: 保单持有人的行为风险

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 下列不属于变额年金保险承担的风险的是 ( )。

A: 投资风险

B: 独立风险

C: 销售风险

D: 信息风险

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列属于变额年金保险承担的风险的是 ( )。

A: 产品设计风险

B: 保单持有人的行为风险

C: 政治风险

D: 信息风险

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 下列属于变额年金保险承担的风险的是 ( )。

A: 管理风险

B: 投资风险

C: 销售风险

D: 基金风险

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 关于变额年金保险承担的风险, 下列说法正确的是 ( )。

A: 投资风险是指投资账户资金运用的风险

B: 投资风险包括利率风险、死亡率风险、费用率风险等

C: 变额年金保险不易出现销售风险

D: 保单持有人的行为, 包括部分领取、退保、满期保险金转换为年金等行为, 都会影响保证成本

试题类型: 多选题





试题答案：ABC

试题描述：关于变额年金保险的投资风险，下列说法正确的是（ ）。

- A: 当账户价值高于公司保证的最低利益保证时，投资账户所有的投资风险均由保单持有人承担
- B: 当投资账户单位价格接近或者低于最低利益保证时，所有账户资产一般会被转成无风险资产
- C: 当账户价值低于公司保证的最低利益保证时，投资账户的主要风险是由保险公司承担
- D: 当账户价值高于公司保证的最低利益保证时，投资账户的主要风险是由保险公司承担

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：变额年金保险的投资风险包括（ ）。

- A: 股票市场风险
- B: 债券市场风险
- C: 房地产市场风险
- D: 货币市场风险

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：变额年金保险的产品设计风险包括（ ）。

- A: 利率风险
- B: 死亡率风险
- C: 销售风险
- D: 承诺风险

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：利率的波动对寿险公司的影响主要体现在（ ）。

- A: 现金流
- B: 资产与负债结构
- C: 被保险人的死亡率
- D: 投保人和借款人行为

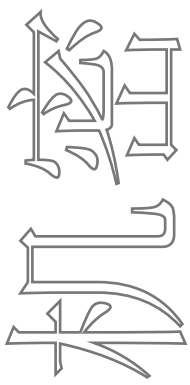
试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：关于变额年金保险承担的死亡率风险，下列说法正确的是（ ）。

- A: 死亡率对变额年金保险的影响较小
- B: 死亡率不准确的估量会影响保险公司的竞争力
- C: 死亡率的厘定结果决定产品质量的优劣
- D: 死亡率的变动影响保险公司的现金流

试题类型：多选题



试题答案：AD

试题描述：关于变额年金保险承担的费用率风险，下列说法正确的是（ ）。

- A：保险费用率即保险价格，是被保险人为了获得每一单位保险金额的保险保障应交纳保险费的比率
- B：保险费用率即保险价格，是被保险人为了获得投资成本应交纳保险费的比率
- C：费用率风险是指保险公司厘定的保险费率低于市场利率，导致投资账户亏损的风险
- D：费用率风险是指保险公司厘定的保险费率不合理、不公平、不准确而影响保险企业财务稳定的风险

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于变额年金保险承担的承诺风险，下列说法正确的是（ ）。

- A：变额年金保险承担的承诺风险和投资连结保险一样
- B：变额年金保险承诺一定的保本比例
- C：精算师必须估算这些承诺及客户选择给公司带来的成本和风险
- D：承诺风险造就了相应的模型风险和系数风险

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：变额年金保险销售过程中容易出现误导风险的原因是（ ）。

- A：产品形态复杂
- B：产品价格较便宜
- C：对销售人员知识面的深度和广度要求很高
- D：产品专业性强

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：影响变额年金保险保证成本的保单持有人的行为包括（ ）。

- A：退保
- B：部分领取
- C：满期保险金转换为年金
- D：满期领取保险金

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：影响变额年金保险退保的原因包括（ ）。

- A：市场竞争
- B：保费的减少
- C：投资回报的减少
- D：投保人经济能力的恶化

试题类型：多选题

试题答案：ABCD



试题描述：为控制风险，《变额年金保险管理暂行办法》对变额年金保险的规范包括（ ）。

- A：规范管理模式
- B：规范责任准备金提取
- C：控制试点公司资质
- D：限制试点销售区域

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：为控制风险，《变额年金保险管理暂行办法》对变额年金保险的规范包括（ ）。

- A：限制销售成本
- B：管理销售渠道与销售队伍
- C：客户资质选择
- D：对保证利益的定价限制

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：《变额年金保险管理暂行办法》对变额年金保险的规范不包括（ ）。

- A：扩大销售总量
- B：管理销售渠道与销售队伍
- C：放开销售试点区域
- D：保证偿付能力

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于规范变额年金保险责任准备金提取的说法，正确的是（ ）。

- A：引入了蒙特卡罗随机模拟法
- B：要求保险公司通过对多种不同情景下（至少 1000 种情景）可能产生资金缺口进行模拟，来提取合理的准备金
- C：要求在假设资本市场下跌 30% 的基础情景下，采用传统的静态精算评估法进行评估
- D：静态精算评估结果与随机模拟结果相比较，两者取小

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：经营变额年金保险的试点公司应具备的条件包括（ ）。

- A：经营投资连结保险满 2 年
- B：最近 2 年内无受重大行政处罚的记录
- C：上一年度末提交申请前最近两个季度末偿付能力处于充足 II 类
- D：建立了支持变额年金保险管理模式的信息系统

试题类型：多选题

试题答案：ABD



试题描述：经营变额年金保险的试点公司应具备的条件包括（ ）。

- A：经营投资连结保险满三年
- B：最近 1 年内无受重大行政处罚的记录
- C：上一年度末提交申请前最近两个季度末偿付能力处于充足 I 类
- D：建立了支持变额年金保险管理模式的信息系统

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：经营变额年金保险的试点公司一般具备（ ）等条件。

- A：一定的投资型保险产品管理经验
- B：无重大销售误导
- C：充足的偿付能力缓冲
- D：中国保险行业协会的销售资质认可

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列属于变额年金保险经营区域的选取影响因素的是（ ）。

- A：保险消费者成熟度
- B：经济发展情况
- C：销售人员素质
- D：过往市场规范

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列属于变额年金保险初步拟定的试点区域的是（ ）。

- A：北京
- B：上海
- C：天津
- D：大连

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列属于变额年金保险初步拟定的试点区域的是（ ）。

- A：香港
- B：广州
- C：深圳
- D：厦门

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：《变额年金保险管理暂行办法》对销售渠道与销售队伍管理的规范包括（ ）。

- A：对销售渠道进行限制，要求保险公司不得通过银行储蓄柜台及个人营销以外的渠道进行销售



- B: 要求建立风险测评制度，对客户的风险承受能力进行测评
- C: 对变额年金保险销售人员的资质进行限制
- D: 强化保险公司销售管理的责任

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：对变额年金保险销售人员的资质限制包括（ ）。

- A: 三年以上寿险产品销售经验
- B: 无重大违规行为和欺诈行为
- C: 一定学时的专项培训
- D: 通过专门的考试

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：变额年金保险的客户具备的特点包括（ ）。

- A: 风险承受能力较低
- B: 期望一定投资收益
- C: 需具备一定的保险、投资知识
- D: 风险承受能力较强

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：《关于开展变额年金保险试点的通知》（保监寿险〔2011〕624号）对保险公司偿付能力的规定包括（ ）。

- A: 试点申请条件中，针对保险公司的偿付能力水平做出了明确限制
- B: 销售额度上，不得超过最近季度末偿付能力下实际资本4倍
- C: 销售额度上，不得低于最近季度末偿付能力下实际资本4倍
- D: 准备金上，要求提取保证利益准备金，并针对保证利益准备金制定了严格的提取方法，确保了偿付能力监管的坚实基础

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：《变额年金保险管理暂行办法》对产品销售总量的限制包括（ ）。

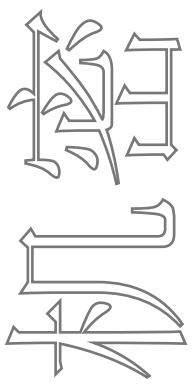
- A: 销售总量直接与偿付能力下的实际资本挂钩
- B: 对销售总量没有限制
- C: 保险公司要自行申请变额年金试点的销售额度
- D: 试点额度不得超过最近季度末偿付能力下实际资本的4倍与80亿元的小者

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：《变额年金保险管理暂行办法》规定在试点时期允许保险公司提供的利益保证包括（ ）。

- A: 最低身故利益保证
- B: 最低退保利益保证



- C: 最低满期利益保证
- D: 最高年金给付保证

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：《变额年金保险管理暂行办法》规定在试点时期允许保险公司提供的利益保证包括（ ）。

- A: 最低年金给付保证
- B: 最低累积利益保证
- C: 最低退保利益保证
- D: 最高满期利益保证

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：《变额年金保险管理暂行办法》规定，用固定乘数平衡管理模式的变额年金保险应在产品说明书中披露（ ）。

- A: 固定乘数平衡管理模式的运作原理
- B: 风险资产投资范围
- C: 无风险资产投资范围
- D: 价值底线的计算方法

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在变额年金保险中，当投资账户单位价格（ ）最低利益保证时，所有账户资产一般会被转成无风险资产。

- A: 远高于
- B: 低于
- C: 等于
- D: 接近

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列属于变额年金保险经营区域的选取影响因素的是（ ）。

- A: 保险消费者成熟度
- B: 保险公司数量
- C: 经济发展情况
- D: 过往市场规范

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：根据《关于开展变额年金保险试点的通知》（保监寿险〔2011〕624号）的规定，变额年金保险的销售人员应具备的条件包括（ ）。

- A: 大专以上学历
- B: 无重大违规行为和欺诈行为



C: 一年以上寿险产品销售经验

D: 参加不得少于 40 个小时的变额年金保险专项培训，且考试成绩合格

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：根据《关于开展变额年金保险试点的通知》（保监寿险〔2011〕624 号）的规定，变额年金保险的销售人员应具备的条件包括（ ）。

A: 本科以上学历

B: 无重大违规行为和欺诈行为

C: 一年以上寿险产品销售经验

D: 参加不得少于 40 个小时的变额年金保险专项培训，且考试成绩合格

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：《关于开展变额年金保险试点的通知》（保监寿险〔2011〕624 号）对保险公司偿付能力的规定包括（ ）。

A: 试点申请条件中，针对保险公司的偿付能力水平做出了明确限制

B: 上一年度末及提交申请前最近两个季度末偿付能力处于充足III类

C: 销售额度不得超过最近季度末偿付能力下实际资本 4 倍

D: 要求提取保证利益准备金，并针对保证利益准备金制定了严格的提取方法

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：变额年金保险的投保人承担所有投资风险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在变额年金保险中，当账户价值高于公司保证的最低利益保证时，投资账户所有的投资风险均由保单持有人承担。当投资账户单位价格接近或者低于最低利益保证时，所有账户资产一般会被转成无风险资产。当账户价值低于公司保证的最低利益保证时，投资账户的主要风险是由保险公司承担。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：变额年金保险的费用率风险是指保险公司厘定的保险费率不合理、不公平、不准确而影响保险企业财务稳定的风险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：变额年金保险的核心风险点在于提供最低保单利益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：内部组合对冲管理模式，通过按照资产负债匹配管理的原则，通过内



部模拟看涨期权的方式管理最低保证。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：固定乘数平衡模式，指固定投资杠杆（乘数），以无风险资产的价值为底线，动态调整资金在风险资产和无风险资产间的投资比例。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：我国变额年金保险的准备金计提引入了蒙特卡罗随机模拟法，要求保险公司通过对多种不同情景下（至少 1000 种情景）可能产生资金缺口的模拟，来提取合理的准备金。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：针对变额年金保险，保险公司应明确披露最低保单利益保证给付的条件。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：变额年金保险不得通过银行储蓄柜台渠道进行销售。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：保险公司应通过“风险承受能力问卷”的形式确保变额年金保险销售给具有相应风险承受能力的保险消费者。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：变额年金保险的销售试点拟采取区域限制方式。( )