

2026 年 7 月金融理财师 AFP®认证考试
金融理财基础（二）上卷

1、下列行为中，属于逆选择的是（ ）。

- A: 赵某投保机动车辆险后，开车不再谨慎，经常超速行驶
- B: 孙某得知自家商铺消防设施失效，投保财产险后迟迟不更新消防设备
- C: 家族有癌症病史的王先生，隐瞒家族病史主动投保高额重疾险
- D: 李某投保家财险后，外出时常忘记关闭水电阀门

2、风险自留、风险规避、风险控制、风险转移都是应对风险的有效措施。以下应对风险的对策中，分别属于风险自留、风险控制、风险转移的是（ ）。

- A: 建立紧急预备金、安装防盗门、购买人身意外伤害险
- B: 安装烟雾报警器、购买家庭财产保险、高速公路边安装防护栏
- C: 江岸边建立堤坝、建立紧急预备金、房屋安装自动灭火装置
- D: 建立紧急预备金、购买终身寿险、库房安排保安值班

3、崔先生在甲保险公司为其居住的房屋购买了 2026 年 1 月 1 日生效的一年期财产保险，崔先生在未通知甲保险公司的情况下，将其房屋租给他人存放易燃易爆化学品。4 月 1 日甲保险公司人员到崔先生的房屋进行安全检查，得知房屋已作它用，但未提出异议。5 月 28 日，房屋因化学品爆炸而损毁。根据弃权与禁止反言原则，崔先生向甲保险公司提出理赔，甲保险公司应该如何处理？（ ）

- A: 甲保险公司应按照保单规定履行赔偿责任
- B: 甲保险公司可在保单规定的赔偿责任范围内履行部分赔偿
- C: 甲保险公司可不予赔偿，但需退还保费
- D: 甲保险公司可不予赔偿，且无需退还保费

4、监管规定分红保险公司每年需披露红利实现率，已知某分红终身寿险产品演示年度红利 800 元，2025 年度实际派发红利 640 元，则该产品当年红利实现率为（ ）。

- A: 70%
- B: 80%
- C: 90%
- D: 125%

5、小陈在某保险公司为自己投保了意外伤害死亡伤残保险。在保险期间内，小陈被违章行驶的车辆撞伤致残，小陈向保险公司提出索赔申请。保险公司以小陈未能如实告知曾患高血压病为由拒绝给付保险金。下列说法正确的是（ ）。

- A: 小陈存在不如实告知，保险公司不给付保险金，且不退还保险费
- B: 小陈存在不如实告知，保险公司不给付保险金，但可以退还保险费

- C:小陈的伤残近因为交通事故，保险公司应给付保险金
- D:小陈的伤残近因为高血压病，保险公司不给付保险金

6、下列关于可保风险的陈述不正确的是（ ）。

- A:可保风险要求损失不能是投保人或被保险人故意行为所致
- B:可保风险要求损失可以在有限的时间和空间内分摊
- C:纯粹风险是不可保的，因为风险必然发生
- D:可保风险要求损失的时间、金额和原因可以在有效的时间和成本之内确定

7、关于再保险，下列说法错误的是（ ）。

- A:再保险可以间接扩大直接保险公司的经营能力
- B:再保险人可以是专门的再保险公司，也可以是其他直接保险公司
- C:甲国的A直接保险公司可以向乙国的B再保险公司投保再保险
- D:再保险的当事人通常为原投保人、直接保险公司和再保险公司

8、张三与王五婚后育有张甲、张乙。半年前张三为自己投保了两份保险产品，分别为：保额60万元的终身寿险，受益人为王五、张乙，未约定受益份额；保额80万元的一年期定期寿险，受益人为张甲、张乙，未约定受益份额。保险期间内张三与张甲出游，不幸发生车祸当场死亡，无法判断二人死亡的先后顺序。张乙可以获得的保险赔偿金额为（ ）。

- A:110万元
- B:100万元
- C:140万元
- D:70万元

9、孙某投保了一份保额为60万元的终身寿险，指定第一顺位受益人为妻子徐某，第二顺位受益人为女儿小孙。保单生效后次年，徐某因车祸身故，孙某伤心过度诱发心脏病去世。关于孙某保单的保险金，以下说法正确的是（ ）。

- A:作为孙某的遗产，由保险人依照法律关于继承的规定进行给付
- B:作为徐某的遗产，由小孙代位继承
- C:保险公司无需给付保险金
- D:直接支付给受益人小孙

10、以下关于保险合同解除与终止的说法中错误的是（ ）。

- A:人身保险合同的被保险人有权自行通知保险公司解除保险合同
- B:运输工具航程保险合同的保险责任开始后，保险合同双方当事人均不得解除保险合同
- C:保险标的因非保险事故灭失会导致保险合同效力终止

- D: 保险公司发现财产保险合同的标的物为投保人盗窃所得汽车, 保险公司有权解除保险合同

11、某人购买了一份 10 年期定期寿险, 保险金额 20 万元, 一次性交纳保费 3,000 元。若 10 年期满, 被保险人仍然生存, 则保险公司应 ()。

- A: 支付 20 万元保险金
- B: 支付保单项下积累的现金价值
- C: 退还 3,000 元保费
- D: 不作任何支付

12、根据定期寿险可转换条款的含义判断, 以下描述中正确的是 ()。

- ①. 定期寿险可以转换为其他不带有现金价值的人寿保险
- ②. 对转换的年龄或期限有限制
- ③. 转换时无须提供可保证明
- ④. 含可转换条款的定期寿险价格高于普通定期寿险, 但是低于含可续保条款的定期寿险

- A: ①、②
- B: ②、③
- C: ③、④
- D: ①、④

13、关于分红保险, 下列说法正确的是 ()。

- A: 甲乙二人是夫妻, 两人都投保了同一款分红保险, 保额相同, 则二人每年领取的红利相同
- B: 丙保险公司某一会计年度分配了共计 700 万元的分红, 则当年的全部可分配盈余不少于 1,000 万元
- C: 丁保险公司在每一会计年度都会向客户寄送分红保险报告, 其中包含了红利金额的计算方法
- D: 戊为太太投保了分红保险, 并选择了现金领取, 则每年分配的红利由被保险人戊太太领取

14、下列人寿保险合同中不会承诺保单现金价值的是 ()。

- A: 两全保险
- B: 第一生命终身寿险
- C: 投资连结保险
- D: 第二生命终身寿险

15、关于万能寿险, 下列说法正确的是 ()。

- ①. 交纳首期保费之后，可以调整保额
- ②. 续期保费没有上限，可以随意多交
- ③. 在交纳几期保费后，可以停交
- ④. 可以不交纳首期保费，过几年再补交

- A: ①、②
- B: ①、③
- C: ②、③
- D: ②、④

16、何女士为自己投保了一份终身寿险（万能型 A 计划），初始保额为 100 万元，受益人指定为女儿小何，投保 8 年后，保单现金价值为 48 万元，何女士选择减保，将该寿险保额降低至 50 万元。减保 14 年后，何女士前往海边游玩时不慎溺亡，此时保单现金价值为 65 万元，则保险公司将向小何给付保险金（ ）。

- A: 100 万元
- B: 50 万元
- C: 65 万元
- D: 133 万元

17、关于保险合同的“不可抗辩条款”，以下说法正确的有（ ）。

- ①. 不可抗辩条款保护了保险人的利益
- ②. 不可抗辩条款保护了投保人和受益人的利益
- ③. 保险人基于投保人违反告知义务而取得的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过三十日不行使而消灭
- ④. 保险人基于投保人违反告知义务而取得的合同解除权，自合同成立之日起超过一年的，保险人不得解除合同

- A: ①、④
- B: ①、③
- C: ②、④
- D: ②、③

18、邢某于 2023 年 1 月 5 日投保 10 年期定期寿险。2026 年 5 月 5 日，邢某死于车祸。理赔时保险人发现邢某保单上填写的年龄小于其投保时的实际年龄，但其投保时实际年龄符合保单年龄限制，则保险人正确的处理方法是（ ）。

- A: 应当增加保险金给付额
- B: 可以减少保险金给付额

- C:应当正常赔付并退还多收的保险费
- D:可以解除合同且不退还保费

19、赵某投保了一份终身寿险合同，2026年1月5日赵某应交费但未交费，若保险人并未进行催告，在以下哪些时间赵某死亡，其指定受益人不可以获得赔偿？（ ）

- ①. 2026年2月20日
- ②. 2026年2月6日
- ③. 2026年3月10日
- ④. 2026年3月20日

- A:③、④
- B:①、③、④
- C:④
- D:①、②、③

20、何先生为自己投保了一份20年期两全保险，交费期5年，每期保费10万元，寿险保额为60万元，投保3年后，何先生忘记交费，保单效力中止，1年后，何先生将保单复效，复效18个月后，何先生自杀身亡，则保险公司（ ）。

- A:给付60万元保险金
- B:不给付保险金，但退还现金价值
- C:不给付保险金，但退还全额保费
- D:给付部分保险金30万元

21、余女士42岁，年收入20万元，年支出6万元，银行存款130万元，预计55岁退休，余女士想通过生命价值法测算应有保额，下列选项中，会导致生命价值法测算的应有保额增加的是（ ）。

- A:延迟退休年龄至60岁
- B:余父去世，余女士分得了320万元的现金遗产
- C:余女士全款购买了一套房产，并用于出租，租金年收入13万元
- D:余女士通过网课学习了理财知识，投资报酬率增加

22、随着经济的发展，稳健规划资金的重要性日益突出，这也让具备资金安全、收益稳妥等特点的养老年金保险受到越来越多客户的青睐。年金保险作为生存保险，其主要作用是（ ）。

- A:保障身故保险金受益人的生活来源
- B:保障投保人的生活来源
- C:保障被保险人的生活来源

- D:保障保单持有人的生活来源

23、关于第二生命寿险，下列描述正确的是（ ）。

- A:夫妻任意一方身故，保险公司立即全额赔付保险金
- B:仅当两名被保险人均身故时，保险公司才给付身故保险金
- C:第一位被保险人身故后，保单现金价值全额给付配偶
- D:保费高于普通单人终身寿险，主要用于家庭日常现金流补充

24、梁先生为自己与妻子购买了一份普通联合年金保险，对于该保险下列描述正确的是（ ）。

- A:以两个或两个以上被保险人的死亡作为保险给付条件，最后一个被保险人死亡时，才给付保险金
- B:以两个或两个以上被保险人的生存作为年金给付条件，给付持续到第一个被保险人死亡时为止
- C:以两个或两个以上被保险人中至少有一个人生存作为年金给付条件，给付至最后一个被保险人死亡为止，给付金额随着被保险人人数的减少而进行调整
- D:以两个或两个以上被保险人中至少有一个人生存作为年金给付条件，给付至最后一个被保险人死亡为止，给付金额不发生变化

25、潘某 5 年前购买了一份年金保险，合同条款中约定：“本养老金产品的年金给付期限为终身，保证给付约定期限分为十年、十五年 and 二十年三种，由被保险人选择。本公司自年金开始领取日起按年向被保险人给付年金。本公司保证给付约定期限的年金，若被保险人在保证给付约定期限内去世，本公司向受益人继续给付，直至给付完约定期限的年金；若被保险人在保证给付约定期限后仍生存，本合同继续向被保险人给付年金，直到被保险人身故去世，保险责任终止。”关于该养老产品，以下说法正确的是（ ）。

- A:属于定期生存年金
- B:属于期间保底终身年金
- C:属于普通终身生存年金
- D:属于金额保底终身年金

26、下列关于税收违法行为的说法正确的是（ ）。

- ①. 纳税人欠缴应纳税款，采取转移或者隐匿财产的手段，妨碍税务机关追缴欠缴的税款的行为属于逃避追缴欠税
- ②. 税务机关通知申报而拒不申报的行为属于逃避缴纳税款
- ③. 纳税人伪造记账凭证属于逃避缴纳税款的行为
- ④. 逃避追缴欠税的行为无论情节严重与否，都不会被追究刑事责任

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

27、下列收入中，无论金额多少都必须缴纳个人所得税的是（ ）。

- ①. 一次获得的体育彩票中奖收入
- ②. 退休后领取的个人养老金
- ③. 解除劳动关系取得的一次性补偿收入
- ④. 取得的上市公司股权激励

- A:②、④
- B:①、③
- C:①、②、④
- D:②、③

28、按照我国现行税制，个人所得税的纳税义务人履行全面纳税义务和有限纳税义务的判断标准是（ ）。

- A:国籍
- B:居住时间
- C:住所
- D:住所和居住时间

29、下列项目中不允许在计算个人所得税应纳税所得额时进行税前扣除的是（ ）。

- A:个人在规定范围内缴纳的基本养老保险费、基本医疗保险费、失业保险费和住房公积金
- B:符合规定的专项附加扣除
- C:个人参加企业年金缴费，不超过本人缴费工资计税基数 4%标准内的部分
- D:合伙企业的有限合伙人从合伙企业取得的工资收入

30、根据税法的相关规定，下列人员 2026 年取得的所得中需要缴纳个人所得税的是（ ）。

- A:李爷爷每月取得的退休金 5,000 元
- B:小王投资企业债券取得的利息 2,000 元
- C:小张从部队转业取得的转业费 2 万元
- D:钱老获得省政府颁发的科技创新奖金 1 万元

31、居民个人郑先生 2026 年 5 月利用业余时间为一家培训机构做法律培训一次性取得劳务报酬 3.4 万元，同月郑先生还取得报社支付的稿酬 3,000 元，则郑先生就上述收入共应预扣预缴个人所得税（ ）。

- A:5,468 元
- B:6,468 元
- C:4,748 元
- D:5,748 元

32、香港人王先生 2025 年在北京工作 4 个月，期间没有出境记录，在京期间每月获得劳务报酬 3 万元，每月收取位于香港的住房房租人民币 5,000 元。那么就上述收入 2025 年王先生共需在北京缴纳个人所得税（ ）。

- A:13,560 元
- B:14,360 元
- C:15,360 元
- D:16,560 元

33、2026 年 1 月初居民个人史女士前往某市 2 个月，支援 B 医院的医务人员短缺问题。任职的 A 医院每月发放工资 12,000 元，专项扣除 1,800 元，支援医院每月发放劳务报酬 6,800 元，无其他收入与扣除项目，那么史女士 2026 年 1 月和 2 月共应预扣预缴个人所得税（ ）。

- A:2,488 元
- B:2,288 元
- C:2,088 元
- D:1,888 元

34、居民个人李先生 2026 年每月从 A 企业取得工资收入 9,500 元，个人缴纳“三险一金” 1,500 元，6 月获得半年奖 6,000 元，除上述外无其他收入与扣除项目，则李先生 6 月就上述收入应预扣预缴个人所得税（ ）。

- A:720 元
- B:165 元
- C:845 元
- D:270 元

35、居民个人周先生在出版社出版了一本长篇小说，获得稿酬 60 万元，又将该书著作权的使用权提供给某广播剧工作室使用，获得 25 万元。周先生就上述收入共应预扣预缴个人所得税（ ）。

- A:10.72 万元
- B:9.52 万元
- C:8.56 万元
- D:11.06 万元

36、周先生 2026 年 2 月取得境内某上市公司现金分红 7,460 元，随后立即将该股票卖出，持股时间 8 个月，周先生就上述所得应缴纳个人所得税（ ）。

- A:746 元
- B:1,492 元
- C:0 元
- D:800 元

37、居民个人路先生是某高校的在读研究生，2026 年参加几所大学联合举办的电子竞技大赛并赢得冠军，获得税后奖励 26 万元，就该项所得，主办方已为路先生扣缴个人所得税（ ）。

- A:65,000 元
- B:52,000 元
- C:82,000 元
- D:72,000 元

38、中国公民王先生是我国 A 股上市公司高管，2021 年 3 月 13 日公司授予王先生 2 万股股票期权，授予价为 1 元/股。2024 年 7 月 18 日，王先生执行了此股票期权，以 1 元/股购买了公司 2 万股股票，当日该股收盘价为 8.5 元/股。2025 年 11 月 1 日，王先生以 9.5 元/股的价格将 2 万股股票全部卖出。王先生持有股票期间获得股票分红 2 万元，则下列说法中正确的是（ ）。

- A:公司授予王先生股票期权时，王先生需要缴纳个人所得税 4,000 元
- B:王先生行权时，应缴纳个人所得税 17,080 元
- C:王先生无需因卖出股票获得资本利得缴纳个人所得税
- D:王先生在持有股票期间获得分红 2 万元，需就此项所得缴纳个人所得税 2,000 元

39、居民个人王先生是某互联网公司高管，2025 年王先生每月工资为 14 万元，专项扣除 2 万元，年终奖 72 万元。假设 2026 年王先生总年薪不变，每月工资为 15.5 万元，专项扣除 2 万元保持不变，年终奖为 54 万元，无其他收入与扣除项目，两年的个人所得税均考虑税务合规优化。就以上收入，2026 年王先生缴纳的个人所得税比 2025 年可节省（ ）。

- A:6,250 元
- B:4,250 元
- C:3,250 元
- D:5,250 元

40、王先生夫妇均为居民个人，王先生 2025 年每月工资 12,000 元，专项扣除 2,300 元，王先生的妻子林女士 2025 年每月工资 10,000 元，专项扣除 2,000 元，全年共取得稿酬收入 77,000 元。二人均为独生子女，父母均已满 65 周岁，王先生和林女士还育有一子，正在就读高中二年级。除上述外无其他收入与扣除项目，下列说法错误的是（ ）。

- A:就子女教育专项附加扣除,由林女士全额扣除比由王先生全额扣除节省家庭个人所得税 606.4 元
- B:就子女教育专项附加扣除,由王先生全额扣除比由林女士全额扣除节省家庭个人所得税 606.4 元
- C:由林女士全额扣除子女教育专项附加扣除,家庭共应缴纳个人所得税 1,185.6 元
- D:由王先生全额扣除子女教育专项附加扣除,家庭共应缴纳个人所得税 1,792 元

41、甲企业推行了新的员工福利,其中一项制度为职工工龄五年以上的,每年可额外享受 10 天带薪休假,10 天带薪病假。该福利属于()。

- A:短期薪酬
- B:离职后福利
- C:辞退福利
- D:其他长期福利

42、小魏 23 岁开始参加工作和缴纳社保,首年的月工资为 5,500 元,年增长率为 4%,个人缴纳的基本养老保险费于每年年底一次性进入个人账户;工作 3 年后,小魏辞职读研,时间为两年,其养老保险个人账户停缴封存(利息未断);研究生毕业后小魏入职新公司,每月工资为 11,000 元,年增长率为 6%,恢复缴纳养老保险,同样是年底一次性进入个人账户。假设养老保险个人账户的记账利率为 2%,小魏每年的缴费基数为当年的年工资,则小魏在新公司一直工作到 58 岁退休时养老保险个人账户的累积额为()。(答案取最接近值)

- A:107.98 万元
- B:106.98 万元
- C:105.98 万元
- D:108.98 万元

43、下列人员均为灵活就业人员,都想参加基本养老保险计划,他们对基本养老保险计划的理解中正确的是()。

- A:居民赵女士想以最低标准缴纳基本养老保险,当地上年度的社平月工资为 5,000 元,则赵女士今年的月缴费基数最低为 2,500 元
- B:钱先生基本养老保险的月缴费基数核定为 6,000 元,缴费比例为 20%,则每月缴纳的 1,200 元保险费会全部计入钱先生的基本养老保险个人账户中
- C:孙女士从一年前开始缴纳基本养老保险,若在退休前不幸去世,孙女士基本养老保险个人账户中的余额可由法定继承人继承
- D:李先生 47 岁时开始缴纳基本养老保险,今年 60 岁符合法定退休年龄,他可以直接办理退休手续,停止缴费并开始享受基本养老保险待遇

44、关于城镇企业职工基本医疗保险制度,下列说法中正确的是()。

- ①. 地市级统筹，部分省份、直辖市已经探索开展了省级统筹
- ②. 个人和用人单位共同缴费，享有个税减免待遇
- ③. 在境外就医可纳入基本医疗保险基金支付范围
- ④. 统筹基金对参保人不设置年度最高支付限额

- A: ①、②
- B: ①、③
- C: ②、④
- D: ③、④

45、王女士参加了基本医疗保险计划，今年8月，王女士被查出患有食道癌，在当地三甲医院住院治疗，发生目录内费用共计23万元，无目录外费用。已知当地医疗保险的起付线为2万元，超过起付线的目录内医疗费用报销方式：5万元以内部分补偿50%，5万元以上至10万元部分补偿60%，10万元以上部分补偿70%，年封顶线25万元。王女士需要自付的医疗费用为（ ）。

- A: 14.2 万元
- B: 8.8 万元
- C: 9.8 万元
- D: 13.2 万元

46、关于工伤保险，下列说法错误的是（ ）。

- A: 实行强制参保
- B: 各单位的缴费费率不一定相等
- C: 给予遭遇工伤的参保人生活护理费用补偿
- D: 只有参保者本人才能享受工亡待遇

47、王某在公司连续工作8年7个月，离职前12个月税前月工资16,500元，当地上年度职工月平均工资5,200元，企业依法经济性裁员，王某可取得税前经济补偿金为（ ）。

- A: 14.04 万元
- B: 13.28 万元
- C: 12.48 万元
- D: 16.5 万元

48、关于退休规划中余生平滑消费的定义，表述正确的是（ ）。

- A: 仅测算退休后每年固定支出，不考虑工作期收入资产
- B: 以个人终生全部资源（人力资本 + 现有养老资产）为基础，匹配一生总消费，测算均衡年均消费水平

- C: 只计算退休阶段现金流, 不考虑工作期积累
- D: 测算时无需考虑通货膨胀与投资收益率

49、甘女士今年 30 岁, 财务总监, 工作月收入 14,000 元, 名下有 2 套房子用于收租, 租金年收入共计 10 万元, 预计 55 岁退休, 收入年增长率均为 5%, 贴现率为 5%, 则此时甘女士的人力资本为 ()。(按年、期末计算, 答案取最接近值)

- A: 271.43 万元
- B: 400 万元
- C: 638.10 万元
- D: 876.19 万元

50、下列关于退休规划的说法正确的是 ()。

- A: 为养老进行储蓄以使资产价值最大化的一系列投资活动
- B: 控制当前消费以满足未来养老需求的规划行为
- C: 实现退休生活财务独立的一系列理财计划和行为
- D: 在临近退休时对老年生活进行合理安排的计划与行为