

## 2020 年证券从业《证券投资顾问》试题及答案

1、下列选项中,属于证券组合根据投资目标不同的划分类别的是( )。

- A.国际型、国内型、混合型
- B.收入型、增长型、指数化型
- C.改进型、稳健性、均衡型
- D.保值型、增值型、平衡型

查看答案

【正确答案】： B

2、在制定投资目标之前,理财规划师要明确的投资约束条件包括( )。

- I.流动性约束
- II.投资的可行性
- III.税收状况
- IV.特殊需求

A.I、 II、 III、 IV

B.I、 II、 III

C.I、 II

D.III、 IV

【正确答案】： D

3、 下列说法正确的是( )。

- I .投资的收益等于利息、股息等当前收入与资本增值之和
- II .收益性原则是选择证券产品最基本的要求
- III .安全性原则是要保证证券投资的本金不受损失
- IV .证券的流动性弱，则转化为货币需要的时间就较长，但支付的费用较少

A. I 、 III、 IV

B. I 、 II、 IV

C. II、 III、 IV

D. I 、 II、 III

【正确答案】： D

4、 在证券投资顾问执业证书的取得方式中， 申请人通过所在机构向( )申请执业资格。

A.中国证监会

B.中国证监会派出机构

C.中国证券业协会

D.证券交易所

【正确答案】：C

5、下列对于评估客户投资风险承受能力的表述正确的是( )。

I.已退休客户，应该建议其投资保守型产品

II.年龄与投资风险承受能力完全无关

III.理财目标的弹性越大，越无法承担高风险

IV.资金需动用的时间离现在越近，越不能承担风险

A.I、 III

B.I、 IV

C.II、 III

D.I、 II、 IV

【正确答案】：B

6、了解客户的渠道有( )。

I.开户资料

II.调查问卷

III.家访

IV.面谈沟通

A.II、 III

B.III、 IV

C.I、 II、 IV

D.I、 III、 IV

【正确答案】：C

7、关于 SML 和 CML,下列说法正确的有( )。

I.两者都表示有效组合的收益与风险关系

II.SML 适合于所有证券或组合的收益风险关系,CML 只适合于有效组合的收益风险关系

III.SML 以  $\beta$  描绘风险,而 CML 以  $\sigma$  描绘风险

IV.SML 是 CML 的推广

A. II、 III

B. I、III、IV

C. I、IV

D. II、III、IV

【正确答案】：D

8、税差激发互换的目的是通过债券互换来减少年度应付税款，从而( )债券投资者的税后收益率。

A.影响

B.保持

C.降低

D.提高

【正确答案】：D

9、按照生命周期理论，下列表述正确的是( )

A.家庭衰老期可积累的资产逐年增加，要开始控制投资风险

B.家庭形成期的储蓄特征是收入增加而支出稳定

C.家庭成熟期可积累的资产达到顶点，要逐步降低投资风险

D.家庭成长期的储蓄特征是收入达到巅峰,支出渴望降低

【正确答案】: C

10、家庭风险保障项目可分为阶段项目和长期项目两类,其中阶段项目主要包括( )。

I.贷款还款

II.遗属生活

III.应急基金

IV.子女教育金

A.I、II、III

B.I、III、IV

C.I、II、IV

D.II、III、IV

【正确答案】: C