**《个人理财规划》考试大纲**

1. **单项选择题**

1.( )指的是在个人基本生活目标得到满足的基础上,将资金投资于各种投资工具。

A. 投资理财 B. 生活理财

C. 保险理财 D. 基金理财

答案：A

2.理财的思想自从（）产生就已经开始了。

A. 工业革命 B. 私有制

C. 石器时代 D. 信息化

答案：B

3.有效的财务管理应首先应该从( )个人财务信息的保存和记录入手。

A. 一手的、原始的 B. 二手的,间接的

C. 一手的、间接的 D. 二手的、原始的

答案：A

4.清偿比率是客户（ ）的比值。

A.流动资产与月支出 B.结余和收入

C.负债总额与总资产 D.净资产与总资产

答案：D

5.对于工作稳定、收入有保障的个人或家庭来说,可以( )。

A. 忽视资产收益性 B. 保持较高的流动性比率

C. 不必将资金用于各类投资 D. 保持较低的流动性比率

答案：D

6.当存款人的目标是为未来的支出或意外支出积累资金时,会优先考虑( )。

A. 股票 B. 基金 C. 储蓄账户 D. 保险

答案：C

7.我国目前最能反映个人信用状况的是( )。

A. 个人信用报告 B. 个人贷款记录

C. 个人收入证明 D. 个人资产证明

答案：A

8.又称为“全额罚息”,是指持卡人未能在还款日足额还款,那从记账日到还款日的每一笔消费都要计算利息。

A. 欠款计息 B. 未清偿部分计息

C. 全额计息 D. 股价计息

答案：C

9.财务顾问对投资者进行面试,并对其风险承受能力进行评估,属于( )。

A. 访谈法 B. 问卷法

C. 自评的方法 D. 调研法

答案：A

10.保守型的投资者应对应( )。

A. 中等风险级别组合 B. 较低风险级别组合

C. 低风险级别组合 D. 中高风险级别组合

答案：C

11.( )的投资者是公司的股东。

A. 债券 B. 基金 C. 普通股 D. 保险

答案：C

12.( )是一种支付存款利息的工具。支付的利息通常较低,因为储蓄存款流动性高,损失资本的风险微不足道。

A. 储蓄存款 B. 股票 C. 债券 D. 保险

答案：A

13.( )是指引起或增加风险事故发生的机会或扩大损失幅度的条件,是风险事故发生的潜在原因。

A. 损失 B. 风险事故 C. 风险因素 D. 灾害

答案：C

14.( )也称实质风险因素,是指某一标的本身所具有的足以引起风险事故发生或增加损失机会或加重损失程度的因素。

A. 有形风险因素 B. 无形风险因素

C. 道德风险因素 D. 心理分析因素

答案：A

15.( )是指一切导致实物财产的损毁、灭失或贬值的风险。

A. 意外风险 B. 财产风险

C. 责任风险 D. 人身风险

答案：B

16.( )是指保险合同当事人在订立和履行保险合同时依法向对方提供足以影响对方做出订约与履约决定的全部实质性重要事实,不允许存在任何虚假、欺骗和隐瞒的行为。

A. 最大诚信原则 B. 保险利益

C. 近因原则 D. 损失补偿

答案：A

17.( )是国家和社会根据一定的法律和法规,为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限,或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。

A. 养老保险 B. 企业年金

C. 职业年金 D. 商业养老保险

答案：A

18.社会养老保险体系有第一支柱是（ ），主要包括城镇职工基本养老保险、城镇居民社会养老保险和农村社会养老保险（新农保）。

A. 商业保险 B. 社会基本养老保险

C. 个人保险 D. 补充养老

答案：B

19.通俗的讲，信用卡就是发卡机构为持卡人提供一种（）的信用支付工具。

A. 先还后用 B. 优先支付

C. 先用后还 D. 优先还款

答案：C

20.（ ）是指对未来投资收益的不确定性，在投资中可能会遭受收益损失甚至本金损失的风险。

A. 利率风险 B. 流动性风险

C. 收入风险 D. 投资风险

答案：D

21.生活理财的核心在于根据个人的消费性资源状况和( )来实现个人的人生目标。

A. 家庭情况 B. 生活习惯 C. 消费偏好 D. 个人年龄

答案：C

22.现代意义的个人理财概念产生于20世纪30年代的美国（）。

A. 保险公司 B. 银行 C. 学校 D. 养老院

答案：A

23.信用卡、收据、银行每月对帐单属于( )。

A. 个人消费记录 B. 投资记录 C. 信用记录 D. 个人和职业记录

答案：C

24.流动性比率是（ ）的比值。

A. 负债总额与总资产 B. 结余和收入

C. 流动资产与月支出 D. 净资产与总资产

答案：C

25.货币基金的分红方式为( )。

A. 现金分红 B. 红利转投资

C. 现金分红或红利转投资 D. 投资转红利

答案：B

26.对于工作缺乏稳定性、收入无保障的个人或家庭来说、建议要（ ）。

A. 保持较低的流动性比率 B. 保持较高的流动性比率

C. 以资产收益性为主 D. 尽可能降低收益

答案：B

27.( )是指持卡人如果产生部分还款,还款部分可以得到免息待遇,银行只对未偿还部分计算利息。

A. 未清偿部分计息 B. 全额计息 C. 全额罚息 D. 信用计息

答案：A

28.是借款人直接向银行提交有关汽车贷款申请资料,银行经贷款调查审批同意后,签订借款合同、担保合同。

A. 融e借 B. 间客式 C. 直客式 D. 网捷贷

答案：C

29.买入持有策略属于( )。

A. 消极型的长期策略 B. 积极的长期策略

C. 消极的短期策略 D. 积极的短期策略

答案：A

30.对投资者风险评估可以通过询问关于( )来判断他们的财务风险承受能力。

A. 道德 B. 社会的厌恶问题 C. 现实的厌恶问题 D. 年龄

答案：D

31.( )是普通股中的精华,具有优良品质和长期稳定的盈利和股利分配。

A. 蓝筹股 B. 成长股 C. 周期股 D. 防御股

答案：A

32.( )可表示股价指数的报酬率上升一个单位时,某一证券的报酬率平均上升或下降的单位数。

A. 夏普比率 B. 标准差 C. 均值 D. 贝塔系数

答案：D

33. ( )是一个人接受一个有不确定的收益的交易时相对于接受另外一个更保险但是也可能具有更低期望收益的交易的不情愿程度。

A. 风险厌恶 B. 风险中性

C. 风险偏好 D. 风险犹豫

答案：A

34.( )即风险雏形的形成于经济行为者对利益与成本的内心考量和算计。

A. 牵引性持征 B. 内生性特征

C. 损人利己特征 D. 高尚性

答案：B

35.家养的宠物咬伤邻居的风险,宠物的饲养人或者管理人应承担相应的( )

A. 意外风险 B. 财产风险

C. 责任风险 D. 人身风险

答案：C

36.( )是保险实务中处理理赔遵循的重要原则。近因是指引起标的损失的最直接、最有效、起决定作用的原因。

A. 最大诚信原则 B. 保险利益

C. 近因原则 D. 损失补偿

答案：C

37.( )是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上,依据国家政策和本企业经济状况,经过必要的民主决策程序自愿建立的,并且享受国家税收优惠支持的补充养老保险

A. 养老保险 B. 企业年金

C. 职业年金 D. 商业养老保险

答案：B

38.（ ）基金投资管理应当遵循谨慎、分散风险的原则，保证其的安全性、收益性和流动性。

A. 职业年金 B. 企业年金

C. 养老保险 D. 财产年金

答案：A

39.（）是持卡人从发卡机构记账日至发卡机构规定的到期还款日间的这段时间。

A. 账单日 B. 出账日 C. 刷卡日 D. 免息还款期

答案：D

40.（ ）指投资者按恰当的资产配置比例构造某个投资组合后，在诸如3-5年的适当持有期间内不改变资产配置状态，保持这种组合。

A. 买入持有策略 B. 恒定混合策略

C. 投资组合保险策略 D. 战术性资产配置策略

答案：A

41.个人理财并不局限于金融理财机构或第三方理财机构对客户提供种种理财服务,而应首先表现为个人家庭的一种(  )行为。

A. 自觉主动性 B. 客观被动性

C. 主观排他性 D. 自觉从众性

答案：A

42.专业生活理财主要是通过帮助客户设计一个将其（ ）考虑在内的终生生活及财务计划。

A. 生命周期 B. 青少年期

C. 中年期 D. 老年期

答案：A

43.下列关于个人财产说法错误的是( )。

A. 是可以移动的财产

B. 是用于提高个人的生活方式的有形资产

C. 持有的主要目的为个人享受

D. 持有的主要目的是为了产生收益

答案：D

44.负债比率是客户（ ）的比值。

A.流动资产与月支出 B. 结余和收入

C.负债总额与总资产 D. 净资产与总资产

答案：C

45.合理的额度确定，既可以实现短期资金的需求，又可以避免因过度持有流动资产而导致（ ）的产生。

A.机会成本 B.资产增值

C.固定收益 D.分散风险

答案：A

46.由于通货膨胀的存在，持有（ ）不仅收益颇低，机会成本高，且会随着时间的推移不断贬值。

A. 股票 B. 债券 C. 现金 D. 房地产

答案：C

47.要建立“个人信用记录”，简单的方法就是（）。

A. 不要向银行借钱 B. 与银行发生借贷关系

C. 多使用现金 D. 避免与银行发生联系

答案：B

48.通过最近良好的还款记录可以“抵减”曾经的逾期记录，改善自己的信用状态，从根本上避免因新的负面记录而给自己造成的不利影响。

A.24个月 B.12个月 C.6个月 D.3个月

答案：A

49.( )是验证实现理财目标的资产分配和依据风险承受力的资产配置是否匹配的过程。

A. 制定理财目标 B. 设计能够实现财务目标的资产类型

C. 确认投资者的风险承受能力 D. 差距分析

答案：D

50.（ ）是指保持投资组合中各类资产的固定比例。

A. 买入持有策略 B. 恒定混合策略

C.投资组合保险策略 D. 战术性资产配置策略

答案：B

51.( )与整个市场的波动性有关。

A. 资产特定风险 B. 非系统性风险

C. 系统性风险 D. 可分散风险

答案：C

52.（ ）的每一股表明股东在公司中的比例所有权。

A. 普通股 B. 基金 C. 债券 D. 保险

答案：A

53.（ ）是造成生命财产损失的偶发事件，是造成损失的直接的或外在的原因，是损失的媒介。

A. 风险因素 B. 风险事故

C. 损失 D. 灾害

答案：B

54.企业或个人投保财产保险后产生了放松对财务安全管理的思想，如产生物品乱堆放，吸烟后随意抛弃烟蒂等的心理或行为，都属于（ ）

A. 心理风险因素 B. 道德风险因素

C. 有形风险因素 D. 实质风险因素

答案：A

55.( )是指保险公司对被保险机动车发生道路交通事故造成受害人(不包括本车人员和被保险人)的人身伤亡、财产损失,在责任限额内予以赔偿的强制性责任保险。

A. 机动车辆损失险 B. 第三者责任险

C. 交强险 D. 精神损害抚慰金责任险

答案：C

56.（ ）是指来自身体外部，非主观愿望的风险。

A. 意外风险 B. 财产风险

C. 责任风险 D. 人身风险

答案：A

57.( )是指机关事业单位及其工作人员在参加机关事业单位基本养老保险的基础上,建立的补充养老保险制度。

A. 养老保险 B. 企业年金

C. 职业年金 D. 商业养老保险

答案：C

58.（ ）原则指的是企业年金与企业经济效益和个人劳动贡献挂钩，能够促进职工关心企业生产经营，提高劳动积极性。

A. 市场化管理 B. 效率优先、兼顾公平

C. 个人账户 D. 自愿与自主参与

答案：B

59.流动性比率( )。

A. 是流动性资产与每月支出的比值

B. 反映的是家庭收入能力的强弱。

C. 是流动性资产与每月收入的比值

D. 是流动性资产的数量

答案：A

60.只有满足（ ）的保险标的才有利于一旦风险发生，损失集中在一个较小的范围内，离散范围越小，预测的偏差也就越小，相对保险公司的财务稳定性也就越强。

A.大量、独立、同质 B.少量、独立、同质

C. 大量、独立、异质 D. 大量、非独立、同质

答案：A

**二、多选题**

1.个人理财与公司理财的区别在于( )。

A. 目标不同 B. 承受风险能力不同 C. 决策过程不同

D. 理财周期不同 E. 理财内容不同

答案：ABCDE

2.记录个人财务信息的文件包括( )。

A. 身份证 B. 银行开户资料 C. 购物发票

D. 税证明 E. 银行存取款凭条

答案：AB

3.大多数人保留一定数量的流动性资产是为了( )。

A. 创造更多收益 B. 紧急情况下的意外开支 C. 偿还贷款

D. 积累储蓄 E. 支付生活费

答案：BCDE

4.个人信用通常以个人信用报告的形式表现,包括( )。

A. 金融机构发生信贷关系

B. 与其他机构或个人发生借贷关系

C. 与商业机构、公用事业单位发生赊购关系

D. 与住房公积金、社会保险等机构发生经济关系形成的履约记录

E. 欠缴依法应交税费的记录

答案：ABCDE

5.投资者承担风险的能力与投资者的( )有关。

A. 性格 B. 年龄 C. 受教育程度

D. 收入 E. 需要抚养的人数

答案：ABCDE

6.我国典型的周期性行业包括( )。

A. 钢铁 B. 有色金属 C. 化工

D. 水泥 E. 奢侈品

答案：ABCDE

7.一般从( )方面来评价个体的风险承受能力大小。

A. 风险心理承受能力 B. 个人避险能力 C. 安全倾向

D. 风险认识 E. 风险累积

答案：ABCD

8.健康风险的发生对个人或家庭的经济影响包括( )。

A. 医疗费用风险 B. 收入损失风险 C. 护理费用风险

D. 精神伤害风险 E. 身体伤害风险

答案：ABC

9.人口老龄化带来的社会问题包括( )。

A. 社会养老保障的负担加重

B. 老年人的医疗费用增加

C. 社会养老服务需求庞大

D. 社会养老服务需求多元化

E. 相关专业护理人员紧缺

答案：ABCDE

10.现金是指（ ）。

A.立即可以投入流通的交换媒介

B.具有普遍的可接受性

C.可以有效地立即用来购买商品、货物、劳务或偿还债务

D.它是流通性最强的资产

E.对其他资产计量的一般尺度。

答案：ABCDE

11.提供金融理财服务的机构有( )。

A. 商业银行 B. 保险公司 C. 基金管理公司

D. 独立理财机构 E. 政府

答案：ABCD

12.常见的流动资产包括（ ）。

A. 现金 B. 活期账户余额 C. 储蓄存款

D. 一年期以内定期存款 E.房产

答案：ABCD

13.按计算利息的不同期限单位可将利率分为( )。

A. 年利率 B. 月利率 C. 日利率

D. 单利 E. 复利

答案：ABC

14.易产生不良信用的情形包括( )。

A. 信用卡透支 B. 按揭贷款还款逾期 C. 不按时归还国家助学贷款

D. 保险缴款逾期 E. 手机欠费

答案：ABCDE

15.权益类工具包括（）。

A. 股票 B. 单位信托基金 C. 房地产投资信托基金

D. 对冲基金 E. 储蓄

答案：ABCD

16.按发行主体不同,债券可分为( )。

A. 政府债券 B. 公司债券 C. 金融债券

D. 信用债券 E. 抵押债券

答案：ABC

17.投资风险可以划分为( )。

A. 购买力风险 B. 财务风险 C. 利率风险

D. 市场风险 E. 变现风险

答案：ABCDE

18.保险理财产品的优势有( )。

A. 税收优势 B. 债务优势 C. 投资收益优势

D. 数量优势 E. 地理优势

答案：ABC

19.影响退休养老规划的因素有( )。

A. 预期寿命的延长 B. 提前退休 C. 社会保障和养老金资金紧张

D. 养儿防老理念 E. 个人和家庭成员的健康状况

答案：ABCDE

20.记录理财行为过程的文件包括（ ）。

A. 身份证 B. 银行开户资料 C. 购物发票

D. 税证明 E. 银行存取款凭条

答案：CDE

31.金融理财业务可分为（ ）两个层次。

A. 农村服务 B. 白领服务 C. 工人服务

D. 大众服务 E. 高端服务

答案：DE

32.个人财务管理活动按时间发展包括（ ）。

A．过去的活动即记录和保存个人财务记录和文件。

B．现在的活动即对目前的财务状况进行分析和评价。

C．未来的活动即对自己的财务未来进行规划和计划。

D. 过去的活动即对目前的财务状况进行分析和评价

E. 现在的活动即即对自己的财务未来进行规划和计划

答案：ABC

33.货币市场基金具有( )的优点。

A. 收益稳定 B. 流动性强 C. 购买限额低

D. 资本安全性高 E. 灵活方便

答案：ABCDE

34.在我国丧失信用的后果包括( )。

A. 债务清偿时失信 B. 可能会承担民事 C. 可能会承担刑事责任

D. 可能会出现断水断电断通讯等不便 E. 可能被限制出境

答案：ABCDE

35.使用问卷法衡量投资者风险偏好时,主要涵盖( )。

A. 投资者的年龄 B. 投资目标 C. 财务状况

D. 投资时限 E. 流动性需求

答案：ABCDE

36.根据是否约定利息,债券可分为( )。

A. 零息债券 B. 附息债券 C. 息票累积债券。

D. 可转换债券 E. 不可转换债券。

答案：ABC

37.道德风险的三大特征是( )。

A. 内生性特征 B. 牵引性持征 C. 损人利己特征

D. 随意性 E. 崇高性

答案：ABC

38.可保风险应满足的条件有( )。

A. 风险的发生具有偶然性与意外性

B. 存在大量、独立的同质风险单位

C. 风险损失是可以衡量并确定

D. 风险损失存在适度性

E. 收益机会的不确定性

答案：ABCD

39.不管遗嘱以什么形式成立,都应具备( )。

A. 遗产的名称和数量

B. 遗嘱人或受遗赠人的称谓

C. 遗产的分配方法和具体份额

D. 明确某项遗产的用途和使用目的

E. 明确遗嘱执行人

答案：ABCDE

40.维护信用的措施包括（ ）。

A. 让诚信成为一种习惯

B. 必要的预防措施

C. 时刻关心自己的信用记录状况

D. 积极的补救措施

E. 及时归还贷款及信用卡透支额

答案：ABCDE

**三、判断题（对的打“√”，错的打“×”）**

1.财产是人们赖以生存和发展的物质基础和保障。

答案：√

1. 流动性强的资产能够迅速变现而价值不受减损,流动性弱的资产不易变现或在变现的过程中不可避免要损失一部分价值。

答案：√

1. 企业的流动资产是指企业预计在一个正常营业周期内或一个会计年度内变现、出售或耗用的资产和现金及现金等价物。

答案：√

1. 个人信用评分以一个分数区间来反映个人的信用状况,一般界定为分数越高风险越低或信用越好。

答案：√

1. 自评法对所有投资者都适用。

答案：×

1. 投资是旨追求短期价差的买卖证券的短期行为,其未来价值和期望回报都具有极大的不确定性。

答案：×

1. 风险就是损失。

答案：×

1. 保险是风险存在的前提,保险是风险管理中最有效的转移手段。

答案：×

1. 退休养老的生活目标,是指人们所追求的退休之后的一种生活状况。

答案：√

1. 遗产规划简单地讲就是在生前为自己的财产进行规划,以便身后对其合理分配。

答案：√

1. 要达到个人所设想的幸福生活目标,对自己的财产进行规划是一个基础的、重要的手段。

答案：√

1. 不管对于个人还是家庭来说,可以把企业的记账模式完全照搬。

答案：×

1. 现金是可由家庭任意支配使用的纸币、硬币,在家庭流动资产中流动性偏弱。

答案：×

1. 溢缴款取现是指信用卡客户还款时多缴的资金或存放在信用卡账户内的资金,取出溢缴款不需要支付手续费。

答案：×

1. 风险承担能力是可以培养或调节的,但不随时间而改变。

答案：×

1. 结构性产品是债券和其他工具的组合,如股票、货币、商品、利率衍生产品(期权、掉期和期货)或信用担保。

答案：√

1. 风险是仅指某一特定危险情况发生的可能性。

答案：×

1. 损失补偿是保险的基本职能,损失补偿原则指当被保险人因保险事故而遭受损失时,其从保险人处所能获得的赔偿只能以其实际损失为限,通过保险赔偿,使被保险人恢复到受损前的经济状态。

答案：√

1. 退休时间与退休后的生活质量水平往往是相互独立的。

答案：×

1. 个人理财应首先表现为个人家庭的一种被动性行为。

答案：×

1. 个人理财是金融理财机构或第三方理财机构对客户提供种种理财服务,与个人家庭的自觉主动性行为无关。

答案：×

1. 个人现金流量表是指报告个人在某一时点的资产和负债状况的财务报表,是个静态数据。

答案：×

1. 单利计算公式是计算前一期利息再生利息的问题,计入本金重复计息,即“利生利”、“利滚利”。

答案：×

1. 申请信用卡时,可以通过提供非真实资料进行办卡申请,以免造成个人信息泄露。

答案：×

1. 蒙特卡洛模拟,适用不同存款、债券和股票创建投资组合,在各种情况下模拟他们的回报和风险。

答案：√

1. 收益率的标准差度量了实际回报在算术平均数附近的分散程度,实际回报越分散,损失的机会就越小。

答案：×

1. 在风险管理中,损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少。

答案：√

1. 等待期又称免责期或观察期,是指保单生效后一定期间如90天或180天内的发生的风险事故保险公司不承担保险责任。

答案：√

1. 企业年金是一种辅助性的养老保险，不能代替职工的基本养老保险，更不是企业年底给职工发的奖金。

答案：√

1. 短期理财以风险性资产为主。

答案：×

**四、简答题**

1.简述个人理财规划的五个步骤。

答案：

（1）确定个人当前的财务状况。个人理财规划流程的第一步就是确定你当前的财务状况。个人可以通过制定个人资产负债表和收入和支出报表来量化目前的财务状况。

（2）定义财务目标。个人理财规划的第二步是设定未来生活的财务目标。没有目标，就制定财务计划，就像没有目的地，就没有路线一样。

（3）制定系统的财务计划。在确定了个人希望达到的财务目标之后，第三个步骤是制定实现这些目标的财务计划。

（4）实施财务计划。一旦制定了财务计划就必须实施。大多数人面临的挑战是要在规定的时间范围内执行计划。

（5）评估和修正财务计划。密切监视财务计划执行的结果非常重要。这种关注能够不断评估个人是否在不断朝着实现目标迈进。

(温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律0分)

2.简述流动资产的特点。

答案：（1）流动性强。个人和家庭的流动资产一般是现金或者现金等价物，其流动性较强，在无损的情况下可以迅速转变为现金。

（2）流动资产占用数量具有波动性。由于流动资产主要用于日常的开支和紧急情况费用的支出，流动量大，占有的数量波动性也较大。

（3）流动资产收益低。由于流动资产流动性强，变现快，安全性较高，收益率较低。

(温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律0分)

1. 按时间发展顺序简述个人财务管理活动的三方面内容。

答案：（1）过去的活动即记录和保存个人财务记录和文件。个人财务记录主要是记录过去的各种财务活动以及在这些活动中所产生的各种财务信息．

 （2）现在的活动即对目前的财务状况进行分析和评价。通过分析能够衡量自己的财务状况，评价自己在财务方面的进展，或找出问题之所在，以便及时发现出现问题的环节及原因。

（3）未来的活动即对自己的财务未来进行规划和计划。即在已有财务记录和分析的基础上，对自己的未来进行中长期规划和计划。

(温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律0分)

4. 简述保险规划的步骤。

答案：（一）确定保险标的

投保人可以以其本人、与本人有密切关系的人、他们所拥有的财产以及他们可能依法承担的民事责任作为保险标的。

（二）保险产品选择

具体包括：（1）保险产品配置顺序。（2）不同生命阶段的保险需求。

（三）保险金额的确定

财产保险一般依据标的的实际价值来确定。在人身保险合同,人身的价值无法衡量,保险金额是由合同双方约定的。

(四) 明确保险期限与缴费期限

（1）保险期限。如对于财产保险、意外伤害保险等保险品种而言，一般多为中短期保险合同；对于人寿保险而言，保险期限一般较长等。（2）缴费期限，一年期以上的人身保险保费缴纳方式分趸交和期交。

（五）确定保险公司

选择保险公司，主要注意以下几个方面：（1）考察保险公司的偿付能力和财务状况；（2）服务质量。保险服务包含售前、售中和售后；（3）投保渠道选择。投保人应结合自身情况、需求，选择比较。

(温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律0分)

1. 简述维护信用的措施。

答案：（1）让诚信成为一种习惯。在日常用卡消费、个人贷款和各类缴费中，注意还款期限，坚决避免出现逾期。

（2）必要的预防措施。导致个人产生上述不良信用情形的原因有很多，如果能提高事先预防意识，也可以有效维护个人信用。

（3）时刻关心自己的信用记录状况。如果已经建立了信用档案，则需关心自己的信用记录，最好每年给自己的信用做个“体检”，发生欠款或欠费要早发现、早解决，才可将负面影响降到最小。

（4）积极的补救措施。不论是主客观原因产生的信用丧失，都要采取积极的措施去修复负面信用的记录。如果有拖欠的款项，应尽快将欠款付清。同时制定自己的还（缴）款计划，及时归还贷款及信用卡透支额，按时缴纳各种费用。

(温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律0分)

6.简述影响退休养老规划的因素。

答案：（1）预期寿命的延长。寿命的延长说明生活水平的提高和文明的进步，但同时也意味着人们需要在退休之前有更多的储蓄和更好的投资理财规划。

1. 提前退休。有些人可能会因为某种原因提前退休。
2. （3）社会保障和养老金资金紧张。尽管新的劳动者为社会保障和养老金计划提供着源源不断的资金，但事实上社会保障与养老金计划也有可能出现资金紧张的情况。

（4）不可行的养儿防老理念。“养儿防老”是中国人几千年来的传统观念，大多数老年人上了年纪后都会选择投奔儿女解决养老问题。另外，空巢老年家庭也在迅速蔓延。靠子女养老的时代将一去不复返，而人们“养儿防老”的陈旧观念则有待转变。

（5）其他不确定因素。还有许多因素对退休生活带来影响，如通货膨胀、市场利率变动、个人和家庭成员的健康状况、医疗保险制度的变化等。

(温馨提示：照抄答案，没有加入自己的答案，一律0分)