

01	A	B	C	D	E
02	A	B	C	D	E
03	A	B	C	D	E
04	A	B	C	D	E
05	A	B	C	D	E
06	A	B	C	D	E
07	A	B	C	D	E
08	A	B	C	D	E
09	A	B	C	D	E
10	A	B	C	D	E
11	A	B	C	D	E
12	A	B	C	D	E
13	A	B	C	D	E

14	A	B	C	D	E
15	A	B	C	D	E
16	A	B	C	D	E
17	A	B	C	D	E
18	A	B	C	D	E
19	A	B	C	D	E
20	A	B	C	D	E
21	A	B	C	D	E
22	A	B	C	D	E
23	A	B	C	D	E
24	A	B	C	D	E
25	A	B	C	D	E
26	A	B	C	D	E

27	A	B	C	D	E
28	A	B	C	D	E
29	A	B	C	D	E
30	A	B	C	D	E
31	A	B	C	D	E
32	A	B	C	D	E
33	A	B	C	D	E
34	A	B	C	D	E
35	A	B	C	D	E
36	A	B	C	D	E
37	A	B	C	D	E
38	A	B	C	D	E
39	A	B	C	D	E

PRACTICE QUESTIONS

Chartered Insurance Institute (CII)

UKNE2LH8

WFS - Award in Financial Planning (Simplified Chinese)

EDITION

Demo

QUESTIONS

9

FORMAT

Limited Edition PDF

Before you begin

What this is

9 practice questions for Chartered Insurance Institute (CII) UKNE2LH8 , each with its answer key and an explanation. Answer a question before you read its key — the explanation is worth more once you have committed.

If something looks wrong

Send us three things and we will check it:

- the exam code, UKNE2LH8
- the question number
- the email address on your order

Write to **support@mometrix.net**. We reply within one business day.

QUESTION 1 MULTIPLE CHOICE

以下哪些属于财务规划的主要目标? (Choose two.)

- ☒ **A 实现财富积累与保值增值**
- ☐ B 提供专业的税务审计服务
- ☒ **C 防范和应对人生各阶段的财务风险**
- ☐ D 代表客户进行金融产品交易

ANSWER A - C

WHY 财务规划的核心目标是为个人或家庭实现财富的积累、保值与增值（C正确），并帮助其在人生不同阶段防范和应对财务风险（A正确）。提供税务审计（B）和代替客户进行金融产品交易（D）均不是财务规划师的主要职责，财务规划师通常提供规划建议而非执行交易或审计。

QUESTION 2 MULTIPLE CHOICE

编制个人预算时，通常应包括以下哪些组成部分? (Choose two.)

- ☒ **A 收入预测**
- ☐ B 股票投资组合预期收益率
- ☒ **C 固定支出与变动支出**
- ☐ D 客户的信用评分评估

ANSWER A - C

WHY 个人预算的核心组成部分包括对收入（A）和支出（包括固定支出与变动支出，C）的预测和规划。股票投资组合预期收益率（B）属于投资规划范畴，不是预算的组成部分；信用评分评估（D）通常用于信贷决策，亦非预算编制的内容。

QUESTION 3 SINGLE CHOICE

在投资规划中，关于风险与收益的一般关系，下列说法正确的是：

- ☐ A 投资风险与预期收益之间没有必然联系
- ☒ B 预期收益越高的投资，往往伴随着越高的风险
- ☐ C 所有低风险投资的实际收益都低于高风险投资
- ☐ D 投资者应当只选择无风险的投资以避免损失

ANSWER B

WHY 正确答案是 B。根据投资规划的基本原则，预期收益与风险通常呈正相关关系：预期收益越高的投资，往往伴随着越高的风险。A 否认二者关联是错误的；C 的“所有”过于绝对；D 忽略了投资组合多元化和风险匹配客户目标的重要性。

QUESTION 4 SINGLE CHOICE

在退休规划中，使用复利计算得出的关键结论是：

- ☐ A 投资期限越长，复利效应越不明显
- ☐ B 复利效应对投资结果的影响可以忽略不计
- ☒ C 较早开始定期储蓄并保持稳定收益，可显著增加退休金的累积
- ☐ D 复利计算仅适用于固定收益类投资

ANSWER C

WHY 正确答案是 C。退休规划中，复利（利滚利）的核心意义在于：尽早开始定期投入并坚持长期投资，可显著放大资金的累积效果，这就是著名的“时间的力量”。A 与事实相反；B 错误地低估了复利的作用；D 过于狭隘，复利适用于多种投资工具。

QUESTION 5 SINGLE CHOICE

以下哪一项最准确地描述了人寿保险在个人财务规划中的主要作用？

- ☐ A 作为高收益的短期投资工具
- ☒ B 用于对冲被保险人因早逝或丧失劳动能力导致的家庭收入损失风险
- ☐ C 用于在退休后提供免税的稳定收入
- ☐ D 用于完全替代其他形式的退休储蓄

ANSWER B

WHY 正确答案是 B。人寿保险的核心财务规划功能是风险保障，即在被保险人早逝或丧失劳动能力时，为其家庭提供经济补偿，弥补收入损失。A 错误：人寿保险主要不是短期高收益投资；C 更适用于年金保险而非所有人寿保险；D 过于绝对，人寿保险并不能完全替代其他退休储蓄。

QUESTION 6 SINGLE CHOICE

关于个人税务规划，下列说法最准确的是：

- ☐ A 税务规划等同于逃税，应予以禁止
- ☒ B 税务规划是通过合法安排，充分利用税法与监管政策，降低税负的行为
- ☐ C 税务规划只能通过隐瞒收入实现
- ☐ D 税务规划与遗产规划没有任何联系

ANSWER B

WHY 正确答案是 B。税务规划是财务规划的重要组成部分，指在合法合规的前提下，通过合理的收入安排、支出结构、投资工具选择和资产配置等方式，充分利用税法和监管政策来降低税负。A、C 将合法的税务规划与违法的逃税混淆，是错误认识；D 错误，因为遗产规划中遗产税的安排与税务规划密切相关。

QUESTION 7 SINGLE CHOICE

在为客户设定财务目标时，财务规划师通常建议采用 SMART 原则。其中"M"通常指的是：

- ☐ A Marketable (可市场化)
- ☒ B Measurable (可衡量)
- ☐ C Mandatory (强制性的)
- ☐ D Monetary (货币化的)

ANSWER B

WHY 正确答案是 B。SMART 原则中，M 代表 Measurable (可衡量)，即财务目标应当能量化，便于跟踪进度和评估达成情况。一个有效的财务目标应当是具体的 (Specific)、可衡量的 (Measurable)、可实现的 (Achievable)、相关的 (Relevant) 和有时限的 (Time-bound)。

QUESTION 8 SINGLE CHOICE

在与客户沟通并提出建议时，财务规划师应当遵守的首要职业原则是：

- ☐ A 优先推荐佣金最高的产品
- ☒ B 根据客户的财务状况、目标和风险承受能力提出适当性建议
- ☐ C 鼓励客户尽快做出投资决定以免错失市场机会
- ☐ D 仅向高净值客户提供建议

ANSWER B

WHY 正确答案是 B。适当性原则 (Suitability) 是财务规划师职业操守的核心，要求规划师充分了解客户的财务状况、财务目标和风险承受能力，并在此基础上提供匹配的建议。A 以产品佣金为导向违背了客户利益优先的原则；C 容易造成不当销售；D 违反了公平对待客户的原则。

QUESTION 9

SINGLE CHOICE

关于分散投资在投资组合中的作用，下列说法最准确的是：

- ☐ A 分散投资可以完全消除投资风险
- ☒ B 分散投资可以通过资产类别之间的低相关性降低组合的非系统性风险
- ☐ C 分散投资只适用于股票投资
- ☐ D 集中投资于单一资产总是优于分散投资

ANSWER B

WHY 正确答案是 B。分散投资是资产配置的核心原则之一。通过在不同资产类别（如股票、债券、现金、房地产等）之间进行配置，利用各类资产之间不完全相关的特性，可以有效降低投资组合的非系统性风险。但分散投资并不能消除系统性（如市场）风险，因此 A 错误；C 过于狭隘；D 与现代投资组合理论相违背。