

2021 私人银行精英赛练习赛卷 2

单选题

1. 根据 2021 年发布的相关研究报告数据:中国境内千万人民币资产的“高净值家庭”和亿元人民币资产的“超高净值家庭”构成中,以下说法不正确的是()。
A. 主要都是由企业家群体构成
B. 超高净值家庭的构成中,排名前三的是企业主、炒房者和职业股民
C. 炒房者在超高净值家庭中的构成比例大于高净值家庭中的构成比例
D. 高净值家庭的构成中,金领人士紧随前三,排列在第四名的位置
答案: D
2. 高净值人群对金融机构提供的私人银行增值服务,最看重的是()。
A. 高端出行服务
B. 高端医疗服务
C. 子女教育服务
D. 投资移民服务
答案: B
3. 传统意义上,欧洲财富管理服务机构的组织结构特点是()。
A. 有限公司
B. 合伙企业
C. 独资企业
D. 独立工作室
答案: B
4. 2021 年 4 月香港首轮苏富比春拍会在疫情的缓慢复苏中开锣,现场的竞拍情况(),根本原因是()。
A. 炽热;全球资金充沛
B. 一般;经济复苏缓慢
C. 遇冷;全球经济下降严重
D. 遭遇冰冻;疫情蔓延加上香港动荡
答案: A
5. 在健康与养生方面,从关心的顺序上,高净值人士排在最后的是()。
A. 私人医生团队
B. 高端医疗资源
C. 健康的食品
D. 有规律的运动
答案: D
6. 根据美林时钟资产配置理论,在经济衰退、复苏、过热、滞涨四个阶段中,分别应超额配置的资产为()。
A. 现金、股票、大宗商品和债券

- B. 债券、股票、大宗商品和现金
- C. 大宗商品、股票、现金和债券
- D. 股票、大宗商品、债券和现金

答案：B

7. 下列哪项不属于高净值人士投资所面临的典型风险？（ ）

- A. 信用风险
- B. 政策风险
- C. 汇率风险
- D. 合规风险

答案：D

8. 以下关于实业资产估值对于高净值人士的重要性表述正确的是（ ）。

- ① 实业资产是高净值人士资产的主要部分
- ② 合理估值是投资和交易的前提
- ③ 实业资产的估值可以量化高净值人士的财富等级
- ④ 对实业资产合理估值可以明确其在市场竞争环境下的价格

- A. ②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ①②③④

答案：D

9. 通常处于成长期企业适用的估值方法是（ ）。

- A. P/S
- B. PEG
- C. P/E
- D. EV/EBITDA

答案：A

10. 黄金对于高净值人士资产配置的意义包括（ ）。

- ① 虽然黄金浓缩资产价值的功能比艺术品稍差，但是投资黄金比投资艺术品流动性更好
- ② 黄金是在目前监管制度下，高净值人士可以进行跨境资产配置的大类资产
- ③ 黄金与债券、股票、房地产等资产的相关性都很高，所以，在投资组合中起到分散风险的效果有限
- ④ 黄金密度大，作为实物资产不方便携带与转移

- A. ①③④
- B. ①②③
- C. ②③④
- D. ①②

答案：D

11. 下列关于收藏品/艺术品及其投资，说法正确的有（ ）。
- ① 收藏品/艺术品作为高净值人士投资标的之一，与金融资产相比，除稀缺性、多样性的特点以外，还具有独特的优势，比如收藏品/艺术品是思想文化的载体、能够浓缩资产
 - ② 收藏品/艺术品虽然流动性差，但是从长期投资角度看升值潜力大，尤其是在经济快速发展的周期当中
 - ③ 收藏品/艺术品基金的认购门槛较高，且运作周期较长，国外有些基金运作时间甚至长达十年
 - ④ 相比于金融资产，收藏品/艺术品虽然投资门槛高，但是由于其长期而言可以保值增值，所以比股票、债券的投资风险低
- A. ①②③
B. ①②④
C. ②③④
D. ①③④

答案：A

12. 下列关于房地产及其投资说法正确的有（ ）。
- ① 与收藏品类似，房地产也不是标准化产品，且投资门槛高、流动性差
 - ② 房地产使用期限长达几十年，环境交通的完善可以让房地产保值增值，且可以收取租金，所以与黄金类似，房地产也可以作为抵御通胀的工具
 - ③ 与收藏品类似，房地产价格与其他金融资产价格波动的相关性也不强，所以房地产长期投资可以起到分散风险的作用
 - ④ 房地产与黄金都是实物资产，且都具有商品属性和金融属性，所以二者的估值方法完全相同
- A. ②③
B. ①②
C. ①③
D. ①④

答案：B

13. 对于财富传承过程中财产权的转移，各国（或地区）征税的方式多种多样，包括遗产税、赠与税、继承税和资本利得税等，以下说法中错误的是（ ）。
- A. 韩国征收遗产税
B. 英国征收赠与税
C. 日本征收继承税
D. 美国征收遗产税和赠与税

答案：B

14. 张先生考虑采用录音录像的方式设立遗嘱，以下说法正确的是（ ）。
- A. 需要至少两名见证人在场见证
 - B. 自己的子女不可以作见证人
 - C. 见证人可以是未成年人
 - D. 不可分多次录制

答案：B

15. 马先生的母亲作为投保人以马先生为被保险人，投保境内大额人寿保单，以马先生的儿子作为受益人，进行跨代财富传承，可能导致这一传承安排失败的原因包括（ ）。
- ① 马先生的母亲退保
 - ② 马先生母亲先于马先生去世
 - ③ 马先生先于马先生母亲去世
 - ④ 马先生母亲逾期未缴纳保费
- A. ①③
 - B. ②③④
 - C. ①②④
 - D. ①②③④

答案：C

16. 王先生以孙子小王为受益人设立了一个可撤销信托，以下关于可撤销信托的说法错误的是（ ）。
- ① 王先生可以撤销信托
 - ② 王先生可以修改信托文件中的条款
 - ③ 与不可撤销信托相比，可撤销信托的信托财产独立性更强
 - ④ 如果小王先于王先生去世，可撤销信托将成为不可撤销信托
- A. ①③
 - B. ③④
 - C. ①②④
 - D. ①②③④

答案：B

17. 王先生有一套房产，希望将来自己去世后由儿女继承，同时希望老伴王太太可以继续居住在房产中，有人建议王先生为王太太设立该房产的居住权，以下关于居住权的描述正确的是（ ）。
- A. 王先生可以通过协议为王太太设定居住权
 - B. 王太太居住权的期限最长为 20 年
 - C. 设立居住权无须在登记机构进行居住权登记
 - D. 设立居住权后，王太太有权转让居住权

答案：A

18. 张静与李波刚订婚，张静父母打算给张静 100 万元作为安家费，李波父母打算给李波 200 万元作为安家费。张静想了解，双方父母的这笔钱，在结婚登记之前给和在结婚登记之后给有何区别？下列说法正确的是（ ）。

A. 结婚登记之前给和登记之后给没区别，各自父母给的钱款各自分别归属于自己的个人财产

B. 结婚登记之前给和登记之后给没区别，各自父母给的钱款都属于张静和李波二人的共同财产

C. 父母在登记结婚之前给，各自拿到的钱款为婚前个人财产

D. 父母在登记结婚之后给，拿到的钱款必然是婚后共同财产

答案：C

19. 王娟自感与丈夫的婚姻前景不乐观，计划提前为自己做些准备，于是想为自己购买大额年金保险，受益人也是自己，且用趸交方式交付保险费。对于保单所涉权益一事，下列说法正确的是（ ）。

A. 如离婚，保单的现金价值仍属于夫妻共同财产，可以被分割

B. 投保人、被保险人和受益人都是王娟，如完成了保费支付，无论婚姻再有何变化，保险金都属于王娟个人所有

C. 保费已经交纳完毕，即便离婚，绝无可能让保险公司退回任何保费或现金价值

D. 无论是否离婚，保单的现金价值都属于王娟的个人财产

答案：A

20. 小吴是金融公司营业部经理，从事私募的朋友小赵经营资金遇到瓶颈，希望小吴动用自己手中的经营活动自主权，以金融公司名义为其设立私募基金产品，以便融资，并允诺，如融资成功，会给予小吴高额回报。小吴若不走正规产品审批手续，私自动用公章，以公司名义与公司客户投资人签订《客户资金委托理财合作协议书》，后因该协议产生纠纷，法律责任会由谁来承担？以下说法正确的是（ ）。

A. 《客户资金委托理财合作协议书》上没有小吴的名字，小吴不承担任何责任

B. 小吴的行为构成对金融公司的表见代理，因该协议产生的法律责任金融公司和小吴均应承担相应责任

C. 金融公司不承担任何责任

D. 客户自主投资，风险全部应由客户个人承担

答案：B

21. A 银行理财子公司发行一款非保本浮动收益型理财产品。针对该公司出具的《个人理财产品说明书》及相关条款，如下哪项的做法是正确的？（ ）

A. 已在“产品类型”栏下写明是“固定收益类、非保本浮动收益型理

财产品”，即不再需要对产品存在本金损失的风险对投资人再做特别提示

B. 只要有专门条款写明“与银行存款比较，本产品存在投资风险，您的本金和收益可能会因市场变动等原因而蒙受损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。”即可，无须再对投资人做特别提示

C. 用加粗、加黑的字体写明“与银行存款比较，本产品存在投资风险，您的本金和收益可能会因市场变动等原因而蒙受损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。”并提示投资者注意

D. 如客户询问“非保本浮动收益”的意思或有何风险，可以告诉客户忽略这种专业名词即可

答案：C

22. 发卡行在与持卡人订立信用卡合同时，其中会包含银行将就分期还款收取手续费这一格式条款，如果银行对该条款未履行提示或者说明义务，致使持卡人没有注意或者理解该条款时，会产生一系列的法律后果，但其中一般不包括如下哪项？（ ）

A. 持卡人可以主张该条款不成为合同的内容、对其不具有约束力

B. 持卡人不需要支付分期还款手续费

C. 就是否及如何支付手续费问题可以综合考虑国家有关金融监管规定、当事人过错程度、发卡行的实际损失等因素由法院裁决

D. 可由法院根据公平原则和诚信原则予以衡量，裁决应支付的费用

答案：B

23. CRS 中需要定期交换涉税信息的金融账户不包括（ ）。

A. 定期存款账户

B. 年金合同

C. 高端医疗保险合同

D. 私募投资基金的合伙权益

答案：C

24. 香港公司甲企业以 500 万元在我国境内投资设立乙公司，持有乙公司 100%的股权。乙公司产品适销对路，为扩大生产经营规模，计划引进新的生产线，需要融入资金 2,000 万元。甲企业有两个选择方案：一是直接对乙公司投资 2,000 万元；二是直接对乙公司投资 1,000 万元，借款 1,000 万元。为了乙公司可以在企业所得税前扣除更多的利息费用，甲企业采用了第二套方案。从避税方式上考虑，甲企业采用的方式属于（ ）。

A. 成本分摊

B. 转让定价

C. 资本弱化

D. 受控外国企业

答案：C

25. 以下关于技术入股征税的说法正确的是（ ）。
- A. 个人以技术成果投资入股，被投资企业支付的对价有一部分为现金，则无法享受技术入股的税收优惠政策
 - B. 对被投资企业来说，企业是可以按照技术的评估价值入账的，但在无形资产摊销时，还要区别对待，技术转让方选择按 5 年期纳税要比选择递延纳税对被投资企业更有利
 - C. 投资者个人选择递延纳税，可递延的时间最长为 20 年
 - D. 技术转让方如果选择递延纳税，直到他去世依然没有转让股权，则他的法定继承人在取得股权时需要缴纳个人所得税

答案：A

26. 以下捐赠支出在个人所得税前扣除的说法错误的是（ ）。
- A. 居民个人李某通过省教育厅向某边远山区希望小学的捐赠支出，可以全额扣除
 - B. 居民个人张某出售一套住宅，将所得收入全部直接捐给某老年福利机构，该捐赠支出可以全额扣除
 - C. 居民个人谢某为某公司高管，2020 年他将因股权激励计划获得的股票部分出售获得差价收入 100 万元，后通过非营利组织向某中学捐赠了 25 万元，该捐赠支出可以全额扣除
 - D. 居民个人钱某通过北京市体育局向 2022 年冬奥会的捐赠，可以全额扣除

答案：B

27. 关于高净值人士个人资产与公司资产混同时的税务风险，以下说法正确的是（ ）。
- A. 陈女士投资设立了个人独资企业甲公司，2020 年企业出资购买房屋，将所有权登记到陈女士个人名下，应视为企业对个人进行了实物分配，按“利息、股息、红利所得”计征个人所得税
 - B. 贾某投资的有限责任公司购买一辆豪华汽车，登记在公司名下，但一直供贾某专用，应视为企业对个人进行了实物分配，按“利息、股息、红利所得”计征个人所得税
 - C. 个人投资者吴某从其投资的合伙企业借款，纳税年度终了后没有归还该借款，则应依照“利息、股息、红利所得”计征个人所得税
 - D. 某有限责任公司将公司资金借给股东陈某的儿子，纳税年度终了后没有归还借款，应视为企业对陈某进行了利润分配，应按“利息、股息、红利所得”对其征收个人所得税

答案：D

28. 市场上经常有人说：产权梳理是私人银行家的首要工作，其原因中不正确的是（ ）。
- A. 产权确认是产权保护的前提

- B. 产权保护是产权增值的基础
- C. 产权增值是产权传承的必要条件
- D. 产权传承是产权梳理的终极目标

答案：C

29. 海外中概股公司私有化的原因不包括（ ）。

- A. 估值太低
- B. 税务监管太严
- C. 再融资困难
- D. 流动性太差

答案：B

30. 关于股东特殊投票权结构设计的以下表述正确的是（ ）。

- A. 不同投票权的股票分红权也不同
- B. 可以抵抗“门口的野蛮人”发起的恶意收购
- C. 有利于公司控制人更好地为股东服务
- D. 有利于企业更好地与外部投资人互动

答案：B