

<<财富管理>>

图书基本信息

书名：<<财富管理>>

13位ISBN编号：9787508630359

10位ISBN编号：7508630351

出版时间：2011-11

出版时间：哈罗德·埃文斯基、陈小宪、张春子、等 中信出版社 (2011-11出版)

作者：哈罗德·埃文斯基

页数：459

译者：张春子

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;财富管理&gt;&gt;

## 前言

近年来，随着中国经济的持续健康快速发展，居民财富迅速增长，富裕家庭的财富积累更是大幅攀升。

居民理财意识的显著增强，财富管理需求的日趋多样化和个性化，为中国商业银行推进业务转型、发展财富管理业务提供了良好的市场机遇。

但是，全球经济金融不确定性的增加，也对财富管理业务提出了严峻挑战。

无论是2008年爆发的国际金融危机，还是2010年年底以来的欧美主权债务危机，都导致金融市场的流动性和信用度在瞬间发生逆转，投资者信心溃散，资产市场大幅缩水。

面对复杂多变的市场环境，人们究竟该如何对个人财富进行科学规划，专业财富管理机构该如何为客户设计个性化、综合化的合理财富管理方案，这些都是非常现实的问题。

历史经验和当前经济金融发展的现状充分表明，越是在经济金融动荡的困难时期，专业的金融理财师和财富管理机构越能凸显出其不可或缺的重要性。

他们通过为客户提供专业咨询，并制定合理的金融理财方案，帮助客户实现长期的财富增值，平稳渡过今天以及今后可能面临的困难。

这次中信银行组织经济研究专家团队与中信出版社联合翻译出版《财富管理》一书，正是希望通过这样一本具有较强学术理论价值并且对商业银行财富管理业务具有现实指导意义的好书，为客户，为银行的客户经理，为所有关注财富管理的读者带来收获和启迪，希望本书能够在推进国内银行财富管理业务的发展、拓宽财富管理思路等方面发挥一定作用。

本书的作者哈罗德·埃文斯基，曾被《投资顾问》杂志评选为25位在财富规划中最具影响力的人物之一。

1999年，他曾因为在投资管理方面的卓越成就而荣获“道·琼斯投资组合管理奖”。

哈罗德·埃文斯基先生在法律、会计、投资和金融规划方面具有深厚的理论知识和丰富的实践经验，他曾多次被邀请参加学术演讲，并且他的演讲内容在专业杂志和报纸上被广泛引用。

在本书中，哈罗德·埃文斯基先生同样为我们提供了许多精辟的论述和见解。

中信银行经济专家组的同志参与了本书的翻译工作，付出了大量辛勤的劳动。

他们是张春子(第3、7、16章)，张建(前言、第1、2章)，戴薇薇(第12、15章)，王磊(第10、11章)，皇甫文忠(第13、14章)，仲崇岚(第6、9章)，刘楹(第5章)，冯守尊和邓拓(第4章)，王恺伦和郑新广(第8章)等。

戴薇薇对部分章节进行了英文校译，张春子对全书进行了终审定稿。

此外，感谢中信出版社，特别是策划编辑李淑寒在本书出版过程中给予的大力支持与帮助。

最后，由于时间有限，翻译中的纰漏在所难免，欢迎广大读者批评指正。

译者 2011年10月28日于北京

## <<财富管理>>

### 内容概要

一个45岁、拥有3间可供出租双层公寓，以及一个超过500000美元投资组合的单身律师，和一个45岁、离异带有3个小孩，但拥有23000美元存款的律师，会有一样的财务目标吗？基于“生命周期”的财务规划对这两种情况得出了不同的结果。

财富管理经理将根据每个客户的独特目标和制约因素，详细介绍并制定一项有效的、优化的资产配置政策。

《财富管理：理财顾问客户投资管理指南》在以下几方面体现了专业性：

- 简洁而不完全的当代投资理论背景，并对深入的研究提供了详细的引述地址。
- 随时使用的客户端教育演示和风险承受能力调查问卷，让你能够设计一个适当的投资策略。
- 能够帮助实现客户的财务品质最大化的资产配置策略。
- 挑选和监督货币经理人的结构化的选拔过程。
- 对《美国信托法重述》进行了详细评论，与《模型审慎法案》一样，它是近几年中对投资顾问最有效的市场机会之一。

## 作者简介

哈罗德·埃文斯基，金融理财师（CFP），EB&K公司的合伙人。他以金融投资为题，频繁出现在由AICPA、ICFP、IAFP、AmericanSocietyofCLU/ChFC、NEFE和AAII等组织举办的全国性会议上。埃文斯基先生是金融理财师委员会（CFPBoardofGovernors）的成员，许多全国性大型出版物都引述和发表过他的文章，同时他也经常在CBS、ABC和PBS的节目里亮相。

## <<财富管理>>

### 书籍目录

前言  
第1章 客户目标与限制条件  
确定目标  
限制  
收入的传奇组合：红利与利息  
我的看法  
第2章 风险是一个由四个字母构成的词  
风险心理学  
第3章 税收  
减少应纳税金  
利润与收入  
消费税  
非系统风险和资本利得  
股票、债券、个人退休账户及其他保护性账户  
税收效率及资产配置  
传说中最强大的主动投资组合税务管理  
可变年金  
其他策略  
关于其他策略的结论  
第4章 数据收集  
风险评估调查问卷  
埃文斯基、布朗和卡茨的调查问卷  
其他风险承受模型  
资金需求分析  
资产类别  
第5章 客户教育  
小型教育项目  
第6章 投资数学  
正态分布与相关衡量指标  
风险衡量指标  
半方差  
动差  
回归分析  
复利  
固定收益的风险衡量  
其他数学工具和技术  
第7章 投资理论  
参考资料  
早期历史  
基本面分析家--格雷厄姆和多德  
现代投资组合理论  
资本市场理论  
其他资产定价模型  
随机行走  
有效市场假说

<<财富管理>>

.....

第8章 资产配置

第9章 优化

第10章 策划

第11章 经理人的选择与评估——基本问题

第12章 经理人的选择与评估——特殊问题

第13章 经理人的选择与评估——选择过程

第14章 财富管理与业务

第15章 信任投资

第16章 哲学理念

章节摘录

版权页：每年我们都举行一次年度拓展活动。

我们安排一整天远离办公室，一般是在附近的度假山庄中度过。

所有员工，包括助理理财顾问在内，都要参加。

我们采取角色扮演法来体验不同岗位的责任，借此说明我们中的每个人都有助于公司的成功，并说明怎样才能更加团结地完成好工作。

附录D显示了一份示例日程。

有一年，我们的辅助职员扮演理财顾问的角色，蒂娜和我扮演接待员的角色，彼得和我们的审计员则扮演客户。

我们通过整个过程来体验虚构的客户角色，从期望到他们初次的回顾。

接下来，我们从自身的新观点、新角度和传统的角色来评判该过程。

我们也用这一天来让大家发泄。

我们从埃利诺·布莱尼那儿获得这种想法。

为每个人提供一本好易贴的笔记本，这种好易贴想用多少都可以。

我们完成如下的句子，“使我感到疯狂的是……”这些笔记被匿名贴在墙上。

然后，我们关注那些最频繁地被重复的事务。

这天傍晚，我们解散了小组，给每个员工15分钟时间来讨论实际情况和想法，接下来我们作为一个大组共同返回到主题，并将个人目标与公司愿景相连接。

我们的拓展活动迫使我们评估我们的所作所为，以及这样做的原因。

我们当中的每个人都从拓展活动中获得了对自我价值与公司价值的全新感觉。

## <<财富管理>>

### 媒体关注与评论

哈罗德在《财富管理》里使用十分精辟和学术的语言阐述了投资理论，这本书应该放在每一位投资顾问的阅读清单里——嘉信理财董事长兼首席执行官查尔斯·施瓦布哈罗德·埃文斯基是美国财务规划领域的泰斗，多年来，他为推动财务规划专业领域的发展作出了无私的贡献。

随着本书的出版，哈罗德更好地概述和开辟了一个全新的领域、如果你对财务规划的未来充满好奇，可以读一下这本书。

——晨星公司总裁 唐·菲利普斯这本书是投资领域一些杰出和深入的研究的汇编。

如果有的财富管理经理还没有阅读或理解这本书，他或她可能无法指导其客户管理资产。

——Numeric Investors总裁 约翰·伯格哈罗德·埃文斯基是如今非常有影响力的理财规划师之一，这个行业的从业者一定能从他关于这个日新月异的主题的分享中受益匪浅。

——国家金融教育基金总裁 威廉L.安西斯 博士



版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>