

<<理财规划师专业能力>>

图书基本信息

书名：<<理财规划师专业能力>>

13位ISBN编号：9787509602225

10位ISBN编号：750960222X

出版时间：2008-5

出版时间：经济管理出版社

作者：杨老金 著

页数：459

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>

## <<理财规划师专业能力>>

### 内容概要

理财规划师是为客户提供全面理财规划的专业人士。

按照中华人民共和国劳动和社会保障部制定的《理财规划师国家职业标准》，理财规划师，是指运用理财规划的原理、技术和方法，针对个人、家庭以及中小企业、机构的理财目标，提供综合性理财咨询服务的人员。

理财规划要求提供全方位的服务，因此要求理财规划师要全面掌握各种金融工具及相关法律法规，为客户提供量身定制的、切实可行的理财方案，同时在对方案的不断修正中，满足客户长期的、不断变化的财务需求。

<<理财规划师专业能力>>

书籍目录

第一部分 理财规划师专业能力同步辅导与强化练习第一章 风险管理和保险规划本章知识框架图本章重点内容概述本章难点内容概述真题回顾同步强化练习参考答案及解析第二章 投资规划本章知识框架图本章重点内容概述本章难点内容概述真题回顾同步强化练习参考答案及解析第三章 税收筹划本章知识框架图本章重点内容概述本章难点内容概述真题回顾同步强化练习参考答案及解析第四章 退休养老规划本章知识框架图本章重点内容概述本章难点内容概述真题回顾同步强化练习参考答案及解析第五章 财产分配与传承规划本章知识框架图本章重点内容概述本章难点内容概述真题回顾同步强化练习参考答案及解析第六章 综合理财规划本章知识框架图本章重点内容概述本章难点内容概述真题回顾同步强化练习参考答案及解析第二部分 理财规划师专业能力模拟题及答案解析全国理财规划师专业能力模拟题（一）参考答案及解析全国理财规划师专业能力模拟题（二）参考答案及解析全国理财规划师专业能力模拟题（三）参考答案及解析第三部分 理财规划师专业能力真题解析2005年12月理财规划师专业技能2006年5月劳动和社会保障部国家职业资格考試性鉴定第四部分 理财规划师国家职业标准理财规划师国家职业标准（2006年版）理财规划师国家职业标准

## 章节摘录

第一部分 理财规划师专业能力同步辅导与强化练习 第一章 风险管理和保险规划 (二)

风险规避和个人对保险的需求 1.对财富进行保险的意义。

人们购买保险,保障的程度取决于下面讨论的几个因素(如保险价格和购买者的收入等),其中影响保险购买的一个因素是:一个人对在什么时候需要更多金钱的偏好。

一个人是愿意在遭受损失后有更多的钱,还是愿意在没有发生损失时有更多的钱?尽管人们希望在两种情况下都有更多的钱。

为了能够在损失发生时获得额外的补偿,人们必须在损失没有发生时减少财富。

大多数人愿意在损失没有发生时放弃一些金钱(付保险费),以便为了在发生财务损失时,能够从保险公司获得补偿,原因是一个人在钱少的时候,钱的价值更高,而货币损失会导致人们的钱减少。

2.风险规避。

在面临风险时,大多数人的行为证明他们是风险规避者。

大多数人为保险愿意付出多于预期索赔成本的保险费,也就是说,他们愿意支付风险保费。

同样,大多数人也需要获得额外的补偿,才能接受风险。

3.影响个人保险需求的其他因素。

(1) 保费附加。

(2) 收入和财富。

收入和财富对个人保险需求的影响至少有四个原因。

拥有财富较多的人通常会有较多的资产可能受到损失,这就会增加购买保险的数量。

有些人没有足够的收入购买大量的保险,生活必需品(食物和住房)可能花光了所有的收入,因此很穷的人可能会自己承受更多的风险(少购买保险)。

随着一个人财富的增加,风险规避的程度可能会降低。

有限责任常常促使财富较少的人很少用购买保险来规避责任风险。

(3) 信息。

保险需求还取决于个人所拥有的有关损失分布的信息。

(4) 其他保障来源。

当个人决定是否购买保险时,还会考虑是否存在其他的偿付来源(保障)。

(5) 非货币损失。

我们讨论的多数情况是人们遭受到货币损失的情况,人们同样也会遇到非货币损失(比如身体受伤时的痛苦和失去亲人的伤心)。

人们一般不会为非货币损失购买保险。

然而事实上,当受害方在法庭上获得了身体和精神方面伤害的赔偿时,法律系统(以及责任保险)就已经是以隐蔽的形式提供了对非货币形式损失的保险。

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>