# 全方位金融理财规划协议书

来源：网络 作者：红叶飘零 更新时间：2025-06-29

*第一篇：全方位金融理财规划协议书全方位金融理财规划协议书我，[客户名]\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_，身份证号\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 住址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_...*

**第一篇：全方位金融理财规划协议书**

全方位金融理财规划协议书

我，[客户名]\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_，身份证号\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 住址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

今授权[理财师名]\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_，[公司名]\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_之理财师为本人提供撰写“全方位金融理财规划书”之服务。并在此基础上进行评估，以决定本人是否需要该公司提供的持续金融理财服务。

在此次服务过程中，上述理财师应承诺：

\*收集、分析和评估本人及家庭提供的所有家庭财务资讯；

\*尽可能地了解本人及家庭的真实想法和期望，明确本人及家庭的目标；

\*在本人及家庭财务资源不能满足全部需求的情况下，调整本人及家庭的预期； \*为本人及家庭准备书面金融理财规划书，并使其与所示范的理财规划书样本的结构相一致；

\*在服务过程中将恪守理财师的职业道德，坚持以客户为中心的原则。

同时本人承诺：

\*提供该理财师进行财务分析所需的资讯和数据；

\*尽可能地让理财师了解本人及家庭的真实想法和期望；

\*如有需要，安排资金到位；

\*在理财师需要和目前为本人及家庭提供其他服务的专业人士（如律师、银行经理）沟通时，从中协调和安排；

\*如期支付服务费用。

本人愿意为此次费用支付咨询服务费人民币（大写）\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_元，预付40%，确认验收“全方位金融理财规划书”后，再支付60%。

在双方沟通顺畅的情况下，理财师将于\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日完成并向本人解释“全方位金融理财规划书”。

授权人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（签名），日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

受托人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_（签名），日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**第二篇：金融投资理财委托协议书**

金融投资理财委托协议书

甲方（委托方）：

姓名 性别 民族 出生年月

身份证号码 住所地 电话

（附身份证复印件）

乙方（受托方）：

姓名 性别 民族 出生年月 身份证号码 住所地 电话

（附身份证复印件）

甲乙双方在签定本金融投资协议前要首先确定并清楚其中的风险和收益。经双方友好协商，甲方出资金，乙方负责具体操作，双方就甲方委托乙方进行金融投资理财相关事宜达成如下协议：

甲方委托乙方管理的账户在 经纪公司开立的股票交易账户（以下简称：该帐户），账户名为，帐号为，甲方自愿将其资金投入此账户，该账户初始投入资金总额为（大写）仟 佰 万元整人民币￥ 的投资账户。

一、投资管理

1、资金来源合法性由甲方保证，乙方仅作为受托人对该账户资金进行投资管理，资金是否合法及其产生的一切法律责任均与乙方无关。

2、甲方委托乙方为该帐户管理人，全权负责该帐户资金的投资管理和经营，在本协议终止之前，甲方不得另行委托他人为该帐户管理人。乙方应遵循诚实、信用、勤勉尽责的原则，以专业的投资分析及决策方法，努力实现甲方投资收益最大化，但乙方没有义务承诺或保证该帐户的资金一定会获得收益或者不会遭受损失。

3、委托期间,甲方对账户有检查、监督的权力，但不得参与任何开仓与平仓的交易。甲方可以为乙方提供相关的市场信息，但不能参与或干涉乙方的投资决策。如果甲方强行下单，乙方有权利立即终止合同并进行结算。一切后果由甲方独自承担，与乙方无关，双方结算仍以乙方的业绩为准。

4、甲方将帐户的指令下达权授予乙方为指定的投资管理人。乙方对该帐户有经营管理权，决定甲方买卖股票的品种、数量等，乙方在证券公司下达的交易指令及交易结果，甲方均予以承认。

5、该帐户在证券公司的资金调拨人是甲方。未经乙方书面同意，甲方不得在委托期限内擅自变更帐户的指令下达人和资金调拨人。

6、在协议有效期内及协议终止后，甲方不得泄露本帐户操作策略等商业秘密，不得损害乙方利益。

7、除了本协议书中规定的解除协议的情况发生而导致协议终止外，本协议的有效期为 年 月 日至 年 月 日。

二、收益分配及风险承担

1、协议有效期结束后，超过初始投入资金总额的部分, 甲乙双方可按照事先约定的风险受益比例兑现利润分成。双方约定，甲方应在账户资金结算后3个工作日内，将应付的分红款项以现金形式给付乙方。若超期未付，甲方对逾期部分按照每日千分之一的比例，向乙方支付滞纳金，乙方同时有权对甲方应支付款项实施追偿，必要时可向人民法院提起诉讼。

2、本着投资有风险的原则，甲乙双方约定该投资账户最大的损失不得超过初始投入资金总额的20%，此范围内的投资风险乙方概不负责，初始投入资金总额亏损超过20%以上时，由双方协商是否继续执行。经双方同意，可继续交易，协议未到期内，乙方不得单独解除协议。协议有效期结束后，超过20%以上部分亏损金额由乙方负责赔偿，若账户取得盈利，盈利部分进行分红，甲方占75%，乙方占25%。

3、甲方可以在协议期结束与乙方进行账户结算后，在证券保证金帐户中抽取资金。若甲方在协议期间追加投资资金，须经双方协商，可另行签订补充协议或者新的协议。

4、由战争、灾难、\*\*等不可抗力因素造成的损失，乙方不承担任何责任。

5、协议履行期限未满前，若甲方因特殊原因需要提取委托理财账户资金的，需提前书面通知乙方，由双方协商决定。因甲方提前终止协议造成的损失，乙方不承担任何责任；若甲方违约或者要求提前解除合同的，若帐户此时存在亏损的，则亏损部分完全由甲方自行承担，乙方不承担任何责任。

三、协议的提前终止

1、协议有效期内，存在下列情况之一的，视为甲方自该情况发生之日起提前终止本协议：

（1）甲方未经乙方同意单独变更期货帐户的操作密码；（2）甲方转移股票帐户内的资产或对该资产设定质押；

（3）甲方自行或者委托其他第三人对股票帐户内的资产进行交易或进行其他实际处理；

（4）甲方股票帐户因为第三方原因无法进行实际操作，包括但不限于司法查封、行政冻结、强制平仓等情况；

（5）由于其他非乙方原因造成该股票帐号无法正常操作。

2、甲方提前终止本协议的，提前终止之日帐户内资产状况仍按照本协议规定结算，甲方应在本协议提前终止之日起三日内向乙方支付盈利分成，逾期甲方按每天千分之一向乙方支付滞纳金。

3、双方同意，由于不可抗力之原因或者因为国家及地方法律、法规、政策、司法解释等规范性文件的出台、变更导致本协议实际无法履行的，本协议自动提前终止；双方根据提前终止之日帐户内的资产状况，按照本协议的规定进行结算；除此之外，双方互相不承担违约责任。

四、违约责任

1、甲方未能按协议约定支付投资收益则视为甲方违约，乙方有权按照相关法律追究甲方责任。

2、合同到期后，乙方未能按约定补齐亏损资金视为乙方违约，甲方有权按照相关法律追究乙方责任。

3、因甲方或乙方单方面违约造成本协议终止，违约方须向另一方支付初始投入资金总额的3%违约金。

五、协议的生效

1、本协议的条款是在双方自愿的原则上签署的，双方必须自觉遵守。本协议一式两份，双方各持壹份。

2、本协议自甲乙双方签字盖章后，甲方将规定的资金全部存入约定的帐户之日起生效。

3、本协议未尽事宜，双方本着友好协商解决，协议不成可通过诉讼方式解决。

六、协议的解除

1、本协议经甲、乙双方协商一致可以解除，各方可以依据法律及本协议书之规定解除本协议。

2、本协议履行期限未满前，如果甲方违约或者要求解除本协议，若帐户此时存在亏损，则亏损部分完全由甲方自行承担，乙方不承担任何责任。特别风险告知及确认：

甲方已充分理解股票投资委托理财服务的高度风险性，并愿意承担相应风险，如因期货投资委托理财造成损失，甲方愿意依据本协议书之约定承担损失；甲方确认乙方已告知股票投资委托理财服务的高度风险性。

甲方（签字）： 乙方（签字）：

年 月 日

**第三篇：金融与保险论文保险理财规划**

金融危机后保险与保险监管

保险行业受到的冲击远远小于银行业

根据彭博社（Bloomberg）2025年2月的统计数据，金融危机中，全球保险业的损失只有银行业的1/6，需要新增加的资本金只有银行业的1/9。其中，仅AIG的损失就占保险行业的38%，新增资本占保险行业的58%，如果扣除AIG（因为其损失主要来自于衍生品投资业务而不是保险业务），那么保险业需要新增的资本金只有银行业的1/20。保险业基本上依靠自身的财务能力消化了金融危机的冲击，而银行业则不得不大量依靠外界甚至公共资金救助。从美国的数据看，截至2025年6月，接受美国政府资金TARP救助的保险公司只有3家，注入资金是440亿美元（其中400亿美元给AIG），而接受救助的银行是592家，注入资金是2450亿美元。

保险业受到的影响主要来自保险公司开展的类银行业务，而不是保险业务，因此主营传统保险业务的保险公司在危机中受到的冲击更小。从接受政府救助资金额上比较，没有或很少类银行业务的保险公司是80亿美元（主要是林肯、哈特福德公司），同时兼营银行和保险业务的集团是400亿美元（主要包括富通、ING、Aegon），而大量开展全银行业务的集团有1800亿美元（包括AIG）。

总结起来，金融从业者都认同，这次金融危机主要是银行业造成的，保险业是危机的承担者，在危机中扮演了稳定器的作用。

从金融危机看保险业务的独特优势

分析原因，各国金融从业者都谈到保险业务具有特点，业务模式不同于银行，避免了许多类似银行的风险暴露。

第一，保险业务流动性风险较小。通过向大量、稳定的机构客户和个人客户收取保费，保险业务的现金流入主要来自生效保单，并不像银行业务依赖批发市场获取资金，同时也没有银行业务那么大的挤兑风险。金融危机中，当银行出现流动性问题，被迫低价抛售证券时，保险公司还能拿出现金去购买这些证券。

第二，保险业务的杠杆率远小于银行业务。保险公司依靠自身长期资本来支持风险业务，不能通过向银行贷款去开展投资业务，资产投资是为了匹配保单负债，从而有效控制了杠杆率。这也主要得益于严格的保险监管，特别是偿付能力监管。

第三，保险公司注重长期业务，追求稳健回报，经营审慎，保险公司的全面风险管理能力很强。高盛伦敦公司认为，欧洲保险公司的全面风险管理能力远强于欧洲银行。

金融危机后，各国都加强了对系统性风险的研究分析。国际金融稳定理事会（FSB）按照G20峰会的共识，给出了“系统性风险”定义的两个要素：一是对部分或整个金融体系造成损害，二是具有对实体经济造成严重负面影响的潜在可能，并制定了识别系统性风险的三项原则——规模、关联性、可替代性，IAIS在此基础上还增加了一项原则——时间，用来衡量风险传递的速度。

根据这几项识别原则，2025年3月，专业研究风险管理和保险经济学的日内瓦协会对保险公司的主要业务逐项进行了分析评估，包

括投资管理、负债业务、风险转移业务、资本融资和流动性管理业务、信用担保业务，得出结论是：典型的保险业务并不能造成系统性风险，只有两类（再）保险公司的非核心业务，如果它们规模过大并且风险控制不当，才可能产生系统性相关的潜在风险。这两类业务是非保险业务资产负债表上的衍生品交易和利用商业票据或证券借贷进行的短期融资行为。因此日内瓦协会建议，对保险行业的监管，不应该只关注公司，而应该更加关注那些可能产生系统性风险的业务。

保险监管对保险业防范风险具有积极作用

各界都认为，保险监管对保险业安然度过这次金融危机发挥了非常重要的作用。2025～2025年，欧洲资本市场大幅下挫，加上9·11事件的打击，寿险公司的资本金和偿付能力面临前所未有的挑战。英国金融监管机构（FSA）及时干预，开会要求保险公司保持长期投资理念，避免恐慌性抛售；同时，展开以风险防范为核心的保险监管改革，强化偿付能力监管，包括构建双峰估值法等新的偿付能力监管标准，加强信息披露，强化高管责任，实行动态偿付能力监管等等。这些新的更严格的偿付能力监管要求，促使保险公司提升全面风险管理能力，并大大增强了资本金实力。这为保险公司应对2025年金融危机提供了更加坚实的基础。

高盛也提到，由于市场竞争激烈，一些保险公司可能会降低业务销售和风险管控标准，其他公司往往只能跟进，这时候只能由监管部门采取措施干预，才能维护整个市场的稳定，才能有效防范风险。

反观AIG，就是故意规避了保险监管，成为危机中损失最惨重的金融保险集团。由于AIG在美国储蓄监督办公室（OTS）注册，OTS被英国认可为“同等监管者”，这样AIG在伦敦设立的金融投资子公司AIG FP就可以不接受英国FSA的监管。AIG FP大量发展CDS等高杠杆率业务，最后损失惨重。

金融危机后，金融监管改革主要是对整个金融监管框架的调整，重点针对危机中暴露出的监管空白和银行业务风险。保险监管的调整幅度并不大，主要强调要加强系统性风险监管，强化消费者保护，强化公司治理监管。日内瓦协会的报告显示，欧洲现有的保险监管体系和偿付能力Ⅱ监管框架对防范系统性风险是总体有效的。由于这次金融监管改革主要针对银行业务的风险特点，AVIVA等保险公司已经开始担忧，改革后的金融监管框架会忽视保险业务特点，可能并不适合保险行业，保险监管甚至可能在综合性金融监管机构中沦为“二等公民”。

看好中国保险市场，对中国保险监管给予高度评价

欧洲金融界都对中国保险业在金融危机中的表现给予肯定，对中国保险监管给予高度评价，非常看好中国保险业未来的发展前景。

基金管理投资公司Threadneedle看好中国金融企业，投资了中国太保等上市保险公司，也投资了中国几家主要的上市银行。相比之下，他们认为中国保险公司的风险更小，投资前景更好。

私募投资管理公司Apax非常看好中国寿险公司，曾经积极参与AXA转让泰康股份的竞买。他们评价寿险市场的主要指标是：发展速度、产品和渠道、监管要求，他们认为中国寿险市场在这三项指标

上都非常突出，并特别强调中国保监会的严格监管对投资者是利好消息，有利于保护投资者权益。

欧洲保险公司，包括英杰华（AVIVA）、Old Mutual都看好中国保险市场，也非常重视自己在中国合资寿险公司的发展。AVIVA特别强调，金融危机后，公司的战略资源将更多地向亚太区和中国市场倾斜。

几点启示

应强化以防范风险为核心的监管体系建设。这次金融危机再次证明，防范风险是监管部门最重要的职责。金融监管只有切实防范风险，才能维护市场稳定，才能维护消费者信心，也才能促进行业的健康发展。中国保险监管也应更加突出防范风险在监管体系建设中的核心地位，在监管理念上，更加旗帜鲜明地强调防范风险是核心任务，将监管系统的思想统一到重视风险防范、切实守住风险底线上来；在监管机制上，逐步完善风险识别、风险评估、风险预警和风险处置的机制；在监管制度上，着力完善并强化偿付能力监管，以此作为防范风险的关键抓手。

应根据我国行业发展阶段推进保险监管建设。在亚洲保险监管官论坛上，许多国家和地区都谈到，必须注重本地区保险行业发展阶段，不能简单照搬当前欧美监管经验。国际标准有着适用与不适用的问题，在积极与国际接轨的过程中，在制定会计准则、偿付能力监管标准、信息披露要求时，一定要适应我国国情，适合我国保险行业发展阶段，注重可操作性，这样才能真正防范风险，促进中国保险发展。

应专注于保险主业，提高专业水平，不应盲目混业。这次金融危机中，专注于保险业务的保险公司受到损失较小，追求混业的金融保险机构表现不佳，AIG更是被非核心业务拖垮了。AVIVA就谈到，集团利润主要来自风险保障业务等有有竞争力的业务，集团没有收购银行的想法，认为这对集团帮助不大，反而增加风险管理难度。Ol dMutual南非公司也谈到，公司一百多年来稳健经营，坚持满足客户的真正需求，主要就是专注于保险保障。日本在1996年颁布新保险法后，产、寿险公司都纷纷设立寿险和产线子公司，但这些年经营下来，新设子公司大都表现不好，许多已经关闭或者出售，主要产、寿险公司又回头集中精力抓自己主业。

因此，我国保险公司是还处在发展的初级阶段，更应当专注于保险主业，切实增强自身的核心竞争力，避免盲目混业。应加强研究，在金融监管体系中突出保险行业特点。保险行业和保险业务具有自身的特点和优势，这在金融危机中得到了充分体现。但是社会和媒体不太了解保险行业，甚至不太区分保险和银行，笼统视为金融机构，将两个行业的监管也混淆在一起。下一步，在加强宏观审慎监管、防范系统性风险的大趋势下，中国保险业更应加强对自身行业特点和风险特征的研究，积极完善中国保险监管制度，在国内金融改革中争取保险行业和保险监管的应有地位，并在金融监管体系建设中发挥保险行业的积极作用。

**第四篇：金融理财**

1、郭先生每月工资8000元，社保扣缴300元，所得税扣缴1000元，交通费500元，快餐费300元，交际应酬费平均300元。那么其工作收入结余为5600元，结余率70%。如果每月固定生活开销为3000元，房贷还本付息2025元。可以算出其收支平衡点收入为5000元÷70%＝7142.8元。

目前收入高于平衡点收入10.7%，这可以称为安全边际，即有10.7%的缓冲空间。

但是，按一生的收支平衡点来考虑，每月固定开销中还应包括定期定额投资，以便为子女教育和退休做准备。如果这部分开支每月需要500元，则收支平衡点收入为7900元，几乎已没有缓冲空间。如果这部分开支每月需要2025元，则郭先生就需要要再找一个月收入能达到10000元以上的工资。

2、郭先生与张先生10年前使大学同窗，这10年他们每年都可以储蓄5万元，而储蓄得年报酬率为10%，郭先生工作5年后，将积攒下来的30万做为首付款，向银行贷款50万元买房，每年平均本金摊还额为4.5万元，利息5000元。张先生没有购房。

郭先生：

房子没有增值：5年后累积净资产=30+4.5\*5=52.5理财成就率=52.5/50=1.05

房子升值至250万：5年后累积净资产=250-50+4.5\*5=222.5理财成就率=222.5/50=4.45 张先生理财成就率=5\*15.9374/（5\*50）=1.63、郭先生期初资产50万元，其中20 万元金融资产/生息资产，30万元个人使用/自用资产。本期储蓄5万元，投资报酬率10%。

本期资产增加额=5+20\*10%=7万元

资产增长率=7/50=14%

如果郭先生收入10万元，储蓄率=5/10=50%

收入周转率=10/50=20%

资产增长率=50%\*20%+40%\*10%=14%

4、客户最迟65岁时候退休，而届时的理财成就率为1，净资产=年储蓄\*已工作年数 客户25岁开数工作，刚开始时年收入3万元，收入成长率=投资报酬率=5%

应有储蓄率=1/（1+工作年数\*投资报酬率）=1/（1+40\*5%）=33.33%

如果项工作30年就退休，投资报酬率提高到8%

应有储蓄率=1/（1+30\*8%）=29.41%

结论：报酬率越高，或工作年数越长，所需的储蓄率越低。

如果客户的财务自由度远低于应有标准，应建议他更积极储蓄和投资

**第五篇：金融理财学**

1.个人理财是指评估、制定个人或家庭合理利用财务资源，实现人生目标的综合过程。

它是由专业的理财规划师通过明确客户的理财目标、分析客户的财务状况，从而帮助客户制定出可行的理财方案这样一种理财服务。2.生活理财主要是通过帮助客户设计一个将其整个生命周期考虑在内的终身生活及其规划。即将客户未来的职业选择、子女自身的教育、购房、保险、医疗和养老、个人税收和资产传承等方面的事宜进行妥善安排，使客户不断提高生活水平的同时，即使到年迈体弱及收入减少时，仍能保持自己所设定的生活水平，最终实现终身的财务安全、自主、自由和自在的境界。3.投资理财是指客户的生活目标满足以后，追求投资于股票、债券、金融衍生工具、黄金、外汇、房地产以及艺术品等各种投资工具时的最佳回报，加速客户资产的成长，从而提高客户的生活水平和质量。4.货币市场交易的是短期资金，资本市场交易的是长期债券。5.一级市场是证券被资金需求单位创立和第一次销售的场所。二级市场是证券以后的销售和转让交易的场所，可分为现货交易市场和期货交易市场。6.个人理财最早出现在20世纪30年代的美国。7.注册金融理财师(CFP)的4E准则：教育、考试、从业经验、职业道德。CFP的职业道德规范基本原则:正直诚实、客观、称职、公平、保密、专业精神、勤勉。中国理财规划师职业道德基本原则：正直诚信、客观公正、勤勉谨慎、专业尽责、严守秘密、团队合作。8.个人理财主要包括：投资规划、教育投资规划、居住规划、保险规划、退休规划、个人年税收及资产传承规划。9.个人理财规划的流程：a.建立和界定与客户的关系；b.手机客户财务数据和相关信息，并分析其理财目标和期望；c.分析客户当前的财务状况；d.整合理财规划策略，制定综合个人理财计划；e执行个人理财计划；f.监控理财计划的执行效果。10.货币时间价值是指货币经历一定时间的投资和在投资所正佳的价值，也称资金的时间价值。11.单利是指在计算利息时，每一次都按照原先融资双方确认的本金计算利息，每次计算的利息并不转入下次本金中。复利是指每一次计算出利息后，即将利息加入本金从而使下一次的利息计算在上一次的本利和的基础上进行。终值是指现在存入一笔钱，按照一定的利率和利息计算方式，将来能得到多少钱。现值是指将来的一笔收付款折合为现在的价值。年金是指一定时期内一系列相等金额的收付款项。普通年金是指各期期末收付的年金。预付年金是指每期期初支付的年金。递延年金是指第一次支付发生在第二期或第三期以后的年金。永续年金是指无限期的定额支付年金。12.金融理财计算工具：财务计算机、货币时间价值系数表、EXCEL软件。13.与企业财务管理相比个人/家庭财务管理的特点：a.信息不必对外公开； b.不受制度准则、约束；c.不要求计提资产减值准备；d.不必计列折旧；c.两表不必严格对应；d.不进行收入。

14.个人/家庭财务管理的基本原则：a.借贷相等原则；b.流量与存量相对应原则；c.收付实现制原则；d.成本价值与市场价值双度量原则。15.家庭资产：a.金融资产是指现金及能够带来收益的金融投资，包括现金、银行存款、股票、债券、基金、退休储蓄计划累计额、养老金现金价值、保险单现金价值等。是个人财务规划中最重

要的项目之一，是实现家庭财务目标的重要来源。b.自用资产是指那些每天生活要使用的资产，包括房屋、汽车、家具、家电、衣物等。它的主要功能是满足当前消费，这是进行家庭财务规划、实现生活目标的基础和前提，只是由于它们不产生收入，也很难变现，所以，不是财务规划考虑的主要方面。c.奢侈资产是指那些满足家庭基本生活之外特殊需要的资产，比如珠宝、别墅、收藏品等。这类资产的外延弹性较大，取决于这个家庭必需和非必须的判断。16.家庭预算程序：a.设定财务目标；b.收入、支出的初步测算； c.根据初步测算结果与原定目标的差异进行预算调整。17.投资规划是指专业人员为客户制订方案或代替客户对其一生或某一特定阶段或某一特定事项的现金流在不同时间、不同投资对象上进行配置以获取与风险相对应的最优收益过程。18.单一资产收益与风险衡量，包括历史的收益与风险和预期的收益与风险的衡量。19.固定收益投资工具：银行存款、债券。20.金融信托指彼此之间的信任委托，“受人之托，代人理财”。P10721.金融衍生产品指从原生资产派生出来的金融工具，共同特征是保证金交易，具有杠杆效应。包括远期、期货、期权。22.变异系数反映的是收益与风险的对应关系。23.人生不同财务阶段的理财需要：P11124.风险属性：一是风险承受能力；二是风险承受态度。25.评估客户风险属性：a.客户投资目标；b.对投资产品的偏好；c.实际生活中的风选择；d.风险态度的自我评估；e.概率与收益的权衡。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！