

# 2023年理财规划师二级考试 二级理财规划师考点保险规划(优秀5篇)

范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。相信许多人会觉得范文很难写？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧

## 理财规划师二级考试篇一

引导语：保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费， 保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任。以下是百分网小编分享给大家的2017二级理财规划师考点：保险规划，欢迎阅读！

风险管理和保险规划的工具：风险管理和保险规划的工具是各种保险产品，包括人寿保险产品和财产保险产品。

投资规划的概念：对客户各类投资进行合理规划，通过对投资方向和时间的恰当选取分散风险，从而保障财务目标实现。

税收筹划的概念：税收筹划指的是在法律规定许可的范围内，通过对经营、投资、理财活动的事先筹划和安排，尽可能地取得“节税”的税收利益。其要点在于“三性”：合法性、筹划性和目的性。

退休养老规划的概念：退休养老规划就是为了保证客户在将来有一个自立、尊严、高品质的’退休生活，而从现在开始积极实施的理财方案。退休后能够享受自立、尊严、高品质的生活是一个人一生中最重要的财务目标，因此退休养老规划就是整个个人财务规划中不可缺少的部分。合理而有效的退休养老规划不但可以满足退休后漫长生活的支出需要，保证

自己的生活品质，抵御通货膨胀的影响，而且可以显著地提高个人的净财富。

(一) 社会养老保险

(二) 企业年金

(三) 商业养老保险

财产分配与传承规划的概念：通常意义上的财产分配规划是针对夫妻财产而言的，是对婚姻关系存续期间夫妻双方的财产关系进行的调整，因此财产分配规划也称为夫妻财产分配规划。而财产传承规划是为了保证财产安全承继而设计的财务方案，是当事人在其健在时通过选择适当的遗产处理工具和制定合理的遗产分配方案，对其拥有或控制的财产进行安排，确保这些财产能够按照自己的意愿实现特定目的，是从财务的角度对个人生前财产进行的整体规划。同其他单项理财规划一样，财产分配和传承规划也是根据客户的实际情况量身定制的理财服务，只是，规划的制定不仅与客户的财产状况紧密相连，还要受客户本人在家庭中的特定身份地位以及因此而需承担的义务等各种因素的影响。

(一) 公证

(二) 信托

(三) 遗嘱

(四) 遗嘱信托

(五) 人寿保险信托

## 理财规划师二级考试篇二

导语：知识产权是指智力创造成果：发明、文学和艺术作品，以及商业中使用的符号、名称、图像和外观设计。大家跟着百分网小编一起来看看相关的考试内容吧。

1、无形性 2、双重性 3、专有性 4、地域性 5、时间性

2、著作权主体

是指在著作权法律关系中依法享受权利和承担义务的人

3、著作权客体

即作品，是指文学、艺术和科学领域内具有独创性并能以某种有形的形式复制的智力创作成果。

4、著作权的内容：包括人身权利和财产权利

6、著作权的使用许可

著作权人可以授权他人一定期限和范围内以一定方式使用其作品

依法享有提出专利申请和取得专利权的单位和个人

2、客体：

是指专利法保护的客体，即依法可以取得专利权的发明创造

3、内容：

是指专利权人的权利和义务

是商品和商业服务的标记

## 2、注册商标：

是指经商标局核准注册的商标

## 3、商标权的. 主体：

是指商标权人，是指可以申请商标注册并享有商标权的人

是指注册商标，包括商标使用的文字、图形或者其组合

是指商标权人依法享有的权利和承担的义务

注册商标的有效期为10年，自核准注册之日起计算

专有性是指除权利人同意或法律规定外，权利人以外的任何人不得享有或使用该项权利。这表明除非通过“强制许可”、“合理使用”或者“征用”等法律程序，否则权利人独占或垄断的专有权利受到严格保护，他人不得侵犯。

地域性是除非国家间签有国际公约或双边互惠协定外，经一国法律所保护的某项权利只在该国范围内发生法律效力。在特定地区依特定之法或程序产生，也只在该地区生效。

时间性即法律对各项权利的保护，都规定有一定的有效期，各国法律对保护期限的长短可能一致，也可能不完全相同，只有参加国际协定或进行国际申请时，才对某项权利有统一的保护期限。

## 理财规划师二级考试篇三

导语：失业率是指劳动力中没有工作而又在寻找工作的人所占的比例，失业率的波动反映了就业的波动情况。劳动力是指一定年龄(16岁以上)范围内有劳动能力并且愿意工作的人。

若用 $n$ 表示正在工作的人(即就业者)总数 $u$ 表示失业者总数 $l$ 表示劳动力, 则有:

$$l = n + u$$

$$u = u/l$$

由失业率的定义可知, 若失业率已知, 则就业率即为1减去失业率。

宏观经济学通常将失业分为三种类型, 即摩擦性失业、结构性失业以及周期性失业。摩擦性失业是指在生产过程中由于难以避免的摩擦而造成的短期、局部性失业。通常起源于劳动力的供给方, 如人们换工作或找新的工作便是这种失业的例子。结构性失业是指劳动力的供给和需求不匹配所造成的失业, 其特点是既有失业, 又有职位空缺, 失业者或者没有合适的技能, 或者居住地点不当, 因此无法填补现有的职位空缺。

周期性失业是指经济周期中的衰退或萧条时, 因需求下降而造成的失业, 这种失业是由整个经济的支出和产出下降造成的。失业给失业者本人及其家庭在物质生活和精神生活上带来了莫大痛苦, 也使社会损失了本来应当可以得到的产出量。

一些经济学家还用所谓奥肯定律来描述gdp变化和失业率变化之间存在的一种相当稳定的关系。奥肯定律是指, 失业与实际gdp之间呈负相关关系, 依照美国的实证结果, 失业率每高于自然失业率一个百分点, 实际gdp约将减少两个百分点。自然失业率是指长期中经济趋近的失业率。这一定律国经济学家奥肯根据美国的经验数据发现, 奥肯所描述的产出增长与失业率下降的具体虽然只适用于美国, 但这一产出与就业之间的经验关系已为宏观经经济学受。

由于摩擦性失业的普遍性和不可避免性, 宏观经济学认为,

经济社会在任何时期总存在一定比率的失业人口。自然失业率为经济社会在正常情况下的失业率，它涵盖了摩擦性失业和结构性失业，它是劳动市场处于供求稳定状态时的失业率，这里的稳定状态被认为是：既不会造成通货膨胀也不会导致通货紧缩的状态。

与自然失业率相联系的一个重要概念是潜在就业量。潜在就业量是指在现有激励条件下所有愿意工作的人都参加生产时所达到的就业量。从前面的论述中可知，当就业量等于潜在就业量时，失业率并不为零，它就是上面所讲的自然失业率。因此，潜在就业量又可以说成是与自然失业率相对应的就业量。与潜在就业量相对应的状态又被称为充分就业状态。

## 理财规划师二级考试篇四

理财规划师既可以服务于金融机构，如商业银行、保险公司等，也可以独立执业，以第三方的身份为客户提供理财服务。接下来小编为大家精心准备了二级理财规划师考试《理论知识》考点，想了解更多相关精彩内容请关注应届毕业生考试网！

纵观我国保险业，从78年全面恢复保险制度，到九十年代引用美国友邦的保险代理人制度，到今天，虽然保险行业取得了明显的成就和进步，但相对于国际市场和国际保险发展，客观地说，中国保险市场还处在初级发展阶段，主要表现在以下几个方面。第一，中国保险市场基本上还处于一种寡头垄断。第二，中国保险业的发展还处于一个低水平。第三，中国保险市场结构分布不均衡。第四，中国保险业的专业经营水平还不高。第五，保险市场还未形成完整体系。第六，再保险市场发展滞后和保险监管亟待加强。

纵观我国保险业20年的发展，客观地说，中国保险市场还处

在初级发展阶段，主要表现在以下几个方面。

第一，中国保险市场基本上还处于一种寡头垄断。从中国目前保险市场情况分析，中国人民保险公司、中国人寿保险公司、中国平安保险公司、中国太平洋保险公司四大保险公司已经占有目前中国保险市场份额的96%。而其中，国有独资的人保、中国人寿则几乎占去保险市场份额的70%。中国人寿占去了寿险市场份额的77%，人保占去了产险市场的78%。而机动车险市场中仅中国人民保险公司一家就占82%。这就是说，中国保险市场虽然初步形成了竞争的格局，但这种以国有独资保险公司高度垄断市场的局面，特别是以少数几家保险公司寡头垄断市场的局面，就是目前中国保险市场的特点之一。

第二，中国保险业的发展还处于一个低水平。按照保险业发展的规律，保费收入一般占当年国内生产总值的3-5%。从目前西方发达国家而论，年保费收入一般都占本国国内生产总值的8-10%左右，而我国1998年保费总收入约仅占国内生产总值的1.5%，在世界排名70位左右。按人均保费计算，仅为100元人民币，虽然较恢复保险业务初期的人均不到10元人民币已有翻天覆地的变化，但仍在世界排名第80位左右。当然，我们要达到西方发达国家人均保费2000多美元的水平还有距离。因为，从总体上来说，我们的经济还不发达，人均收入水平较低，但同时又说明在建立完善的市场经济体系过程中，中国居民的保险意识与投资意识还要有一个提高过程。

第三，中国保险市场结构分布不均衡。从目前中国保险公司机构的分布而论，30家中外保险公司的总部基本上都设置在北京和中国沿海城市。保险公司分支机构虽然在大陆已普遍设立，但多数又集中在人口密集、经济发达的地区和城市，这就造成了保险市场发育不均衡性。这种分布上的不均衡，对中国保险业的长期发展是不利的。尤其是外资公司与合资公司，虽然其数量已占大陆保险公司总数的56.7%，但它们100%分布在沿海与发达城市，又没有遍布的分支机构，所以其市场份额仅占0.69%。

第五，保险市场还未形成完整体系。目前中国保险市场相对来说两头大中间小，即保险主体与保险市场发展很快，而中介组织发展缓慢。到目前为止，按照规定程序正式批准的专业保险代理公司仅9家、经纪公司3家。

## 制定现金规划方案

现金是现金规划的重要工具。与其他的现金规划工具相比而言，现金有两个突出的特点：一是现金在所有金融工具中流动性最强。另一个特点就是持有现金的收益率低。

(一) 现金规划的工具-银行相关储蓄品种：

1 一般储蓄品种：

活期储蓄：按季结息

定活两便储蓄：存期三个月以上按定期的六折计息，50元起存

## 金融投资

金融投资是将货币转化为股票、债券、银行存款等金融资产的投资形式。

一、个人所得税

二、印花税

## 第二单元 住房投资

一、印花税 二、契税 三、营业税

四、个人所得税 五、土地增值税 六、房产税



## 第三单元 退休养老计划

## 第四单元 其他相关税收政策

## 理财规划法律基础

### 鉴定要点：

1. 民事基础知识
2. 商事基础知识
3. 民事诉讼及公证基础知识

### 第一节 民事基础知识

#### 第一单元 民事法律关系

##### 一、民事法律事实

- 1、分类：行为事实和自然事实
- 2、民事法律事实的构成

是指能引起民事法律关系发生、变更、消灭的几个法律事实的总和。

##### 二、民事法律关系的概念及构成

民事法律关系是指由民法调整的、在平等主体之间形成的以民事权利和民事义务为内容的社会关系，只有得到民法的确认和保护、具有权利和义务内容的社会关系，才能被称为民事法律关系。

- 1、民事法律关系主体：

是指参与民事法律关系、享有民事权利、承担民事义务的.人

## 2、民事法律关系客体

是指民事权利和民事义务所共同指向的对象

## 3、民事法律关系的内容

是民事主体所享有的民事权利和承担的民事义务股票理财，是一种投资理财方式,指投资于股票的理财方式。股票投资属于风险投资。

股票的涨跌基本原理是：如果选择的股票，因公司业绩比较好，得到大多数投资者的追捧，价格就会上涨，就会获利。

股票涨跌：股票之所以会涨，简单的来说，是因为供不应求，流通性非常好，那么这个时候不存在卖不出去的可能。当然，如果所选定的股票，公司业绩 状况差，不被投资者看好，流通性就会差，那么就会亏损了。所以在持有股票前，慎重的选股过程是非常重要的，一般要选估值低于合理水平的股票。当然如果条件 具备也可以短线操作。

股票理财的核心：在于承认无法确知的未来并采用适当的方法来应对，比如像股市调整的底部，投资者是无法确知的，但可以通过仓位调整来应对，估值 低于合理水平增加仓位，估值明显超过合理水平则减少仓位。另一方面，投资者还要加强对个的股选择，不要把鸡蛋放在一只篮子里，要建立合理的持仓结构，否则 研判不准的话，可能会受到重创。

股市走势难以预测，投资者基本上处于被动接受的境地，不过，不能预测和被动接受是两回事，被动之中也有主动，控制仓位就是投资者主动应对的法宝之一。总的来说股票的收益性比较高，风险性也比较大。

股票投资分为：长线和短线

投资者自己的操作理念和风险承受能力如何也是控制仓位的参考之一，比如，投资者做的是短线，承受能力较强，仓位就可以高些。而如果你打算做长线，那就守住某些价值投资股票，在股价急跌的时候少量加仓，在股价急升的时候逢高减仓，这就是典型的“看长做短”，也是比较明智的控仓办法。

在很多人对于黄金投资没有什么太大的概念，觉得很遥远，投入很大，其实并不是这样的，它是一种非常不错的投资工具。并且与股票，期货等相比具有一定优势，理应成为家庭理财的武器之一。在这里给大家介绍一下，简单而言，黄金是一种与股票相类似的投资行为，但是相对与股票而言，黄金的历史却更加久远。国际上所通行的黄金交易市场也要比股票更加的规范，收益也会更高。一般公司提供的黄金业务有两种，一种是实物黄金，用于在汇率不稳定的时期进行资产保值(因为黄金是全世界流通的硬通货)或者是馈赠亲友;另一种是黄金的延迟交收业务，类似于期货,但又不完全一样。因为他没有交割期限,只要您手中有足额的资金,可以随时交割;只要您帐户上保证金充足,您也可以永远不交割。

操作上，我们采用远程操作，也就是说，您可以通过我们所提供的系统进行直接的网上买卖，非常方便。而且我们的系统历经几十年的不断改进发展，非常快捷方便，成交速度极快。

## 理财规划师二级考试篇五

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。下面是小编为大家搜索整理的2017年理财规划师二级易考点：职业道德相关，希望对大家有所帮助。

1、道德的产生和发展是和人类的生存发展密切相关。人们需要借助道德来处理各种复杂的社会关系。

2、马克思主义伦理学认为：道德是人类社会特有的，由社会经济关系决定的，依靠内心信心和社会舆论、风俗习惯等方式来调整人与人之间、个人与社会之间以及人与自然之间的关系的特殊行为规范的总和。

3、根据道德的表现形式，把道德分为家庭美德、社会公德和职业道德三大领域。

4、道德与法律的关系：人类社会的长期发展中形成了两大规范，即道德规范和法律规范。道德与法律都是国家社会健康发展的重要保障。二者相辅相成、相互促进、共同发展。道德和法律在内容上存在部分重叠现象。道德能够弥补法律调节的不足。

7、职业道德的具体功能□ a□导向功能b□规范功能c□整合功能d□激励功能

10、西方发达国家职业道德精华：社会责任至上、敬业、诚信、创新

11、社会主义职业道德确立了以为人民服务为核心，以集体主义为原则，以爱祖国、爱劳动、爱科学、爱社会主义为基本要求，以爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会为主要规范和主要内容，以社会主义荣辱观为基本行为准则。

13、职业道德的五个要求：爱岗敬业、诚实守信、办事公道、

服务群众、奉献社会。

14、在《公民道德建设实施纲要》中，党中央提出了所有从业人员都应遵循的职业道德，即：文明礼貌、勤俭节约、爱国为民、崇尚科学既是职业道德的要求，也是社会公德的要求。

16、职业道德是所有从业人员在职业活动中应遵循的行为准则，涵盖了从业人员与服务对象，职业与职工，职业与职业之间的关系。

18、职业活动内在的道德标准□a□忠诚 b□审慎 c□勤勉

19、职业化称为专业化，是一种自律性的工作态度。它要求从业人员在道德、态度、知识、技能、观念、思维、心理、行为等方面都符合职业规范和标准。职业化包含3个层次的内容，其核心层是职业化素养，包括职业道德和责任意识。