



个人理财

GE REN LI CAI

2010年

银行业从业人员资格认证考试 全程应试辅导

周龙腾 ○ 编著

- ◆ 以考试大纲为指引
- ◆ 以历年真题为依托
- ◆ 以章节练习为基础
- ◆ 以融会贯通为目的

中国宇航出版社

个人理财

2010年

全程应试辅导

周龙腾 ○ 编著

中国宇航出版社

• 北京 •

内 容 简 介

本书以 2010 年银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以近年来的考试命题规律为指南,按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排,是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

个人理财全程应试辅导/周龙腾编著. —北京:
中国宇航出版社,2010.4

(2010 年银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978 - 7 - 80218 - 723 - 8

I. ①个… II. ①周… III. ①私人投资—银行业务—资格
考核—自学参考资料 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 064474 号

策划编辑 董 琳 封面设计 艺和天下
责任编辑 李 立 责任校对 华 蕾

出 版 中国宇航出版社

发 行
地 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2010 年 4 月第 1 版
2010 年 4 月第 1 次印刷

开 本 1/16

规 格 787 × 1092

印 张 14.5

字 数 324 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 80218 - 723 - 8

定 价 35.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序 言

本套丛书由多年从事银行业从业人员资格认证考试命题研究与复习指导的专家、学者倾力打造，以 2010 年银行业从业人员资格认证考试统编教材为基准，以近年来的考试命题规律为指南，按照循序渐进、层层巩固、讲解与练习相结合的原则进行栏目规划和内容安排，主要体现在以下方面：

第一部分，考点结构概览。以拉框架的形式对每一章的内容作了形象化的表述，其功能在于让广大读者能够提纲挈领地整体上把握全章内容，编织知识网络。

第二部分，考点重点突破。依据《2010 年银行业从业人员资格认证考试大纲》明确提出每一章的主要内容和考试要求，让大家明确学习什么，学到什么程度。分章节的考点重点讲解结合了作者多年的辅导经验，其功能主要在于凸显考点，加强对重要考点的理解与记忆。同时它又是考前冲刺阶段考点背诵的精华版，可以为考生节约大量时间。

第三部分，核心考点术语。掌握银行业的核心术语对于正确理解基础知识有着重要作用。对很多概念性的题目，记准记牢核心术语是不二法宝。为此我们特意把每一章的重要核心术语单独列出，希望大家更好地掌握基础概念与核心术语。

第四部分，考点自测与解析。知己知彼，百战不殆。要想取得好成绩，必须很好地了解考试的相关情况，例如考试的题型、难度、命题风格，等等。通过复习历年考试真题则是取得这些信息的最佳手段，我们将近 3 年的考试真题分拆到各个章节，同时予以解答和提示，帮助大家身临其境地了解命题特点与解题思路。同时，鉴于每年新增内容命题较为密集的规律，我们也编制了一些习题，希望大家多加重视。

在完成以上 4 个环节的学习之后，还需要进行系统的模拟考试，以起到查缺补漏、提升考试成绩的作用。为此我们同时推出了本书的姊妹篇《2010 年银行业从业人员资格认证考试押题预测试卷与精讲解析》丛书。每一分册均依据历年考试命题规律和本年度的考情动态，集思广益，编制了 5 套模拟试题，并给予了简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近真题，方便广大读者在考前对学习效果进行全面把握和提升。这 5 套题是整个复习环节的收官之作，也是考前临门一脚，迅速提高应试水平，顺利通过考试的必由之路。

对于本套丛书的编写尽管我们已经殚精竭虑，但由于水平有限，时间紧迫，不周之处在所难免，欢迎大家批评指正。我们的联系电话是 13681387472，电子邮件是 suoxh@126.com，欢迎大家交流，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友及为丛书出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作者

2010 年 4 月于中央财经大学

目 录

第一章 个人理财概述	1
考点结构概览	1
考点重点突破	2
第一节 个人理财业务的概念和分类	2
第二节 个人理财的发展	4
第三节 个人理财业务的影响因素	4
核心考点术语	7
考点自测与解析	7
第二章 个人理财基础	21
考点结构概览	21
考点重点突破	24
第一节 生命周期与个人理财规划	24
第二节 理财价值观	25
第三节 客户的风险属性	26
第四节 货币的时间价值与利率的相关计算	27
第五节 投资理论和市场有效性	28
第六节 资本配置与产品组合	29
核心考点术语	31
考点自测与解析	31
第三章 金融市场	47
考点结构概览	47
考点重点突破	51
第一节 金融市场的功能和结构	51
第二节 货币市场	53
第三节 资本市场	54
第四节 金融衍生品市场	57
第五节 外汇市场	59
第六节 保险市场	59
第七节 黄金及其他投资市场	60
第八节 金融市场的发展	61
核心考点术语	61
考点自测与解析	62

第四章 银行理财产品	83
考点结构概览	83
考点重点突破	83
第一节 理财产品市场发展	83
第二节 当前市场主要的银行理财产品介绍	84
核心考点术语	87
考点自测与解析	87
第五章 银行代理理财产品	95
考点结构概览	95
考点重点突破	96
第一节 银行代理理财产品的概念	96
第二节 银行代理理财产品销售的基本原则	96
第三节 银行代理理财产品分类	96
核心考点术语	100
考点自测与解析	101
第六章 理财顾问服务	113
考点结构概览	113
考点重点突破	114
第一节 理财顾问服务概述	114
第二节 客户分析	115
第三节 财务规划	116
核心考点术语	120
考点自测与解析	121
第七章 个人理财业务相关法律法规	134
考点结构概览	134
考点重点突破	136
第一节 个人理财业务活动涉及的相关法律	136
第二节 个人理财业务活动涉及的相关行政法规	146
第三节 个人理财业务活动涉及的相关部门规章及解释	147
核心考点术语	152
考点自测与解析	153
第八章 个人理财业务的合规性管理	184
考点结构概览	184
考点重点突破	187
第一节 商业银行开展个人理财业务的合规性管理	187
第二节 个人理财业务风险管理	189
第三节 个人理财业务从业人员的合规性管理	193
第四节 客户的合规性管理	197
核心考点术语	197
考点自测与解析	197

第一章 个人理财概述

▶ 考点结构概览

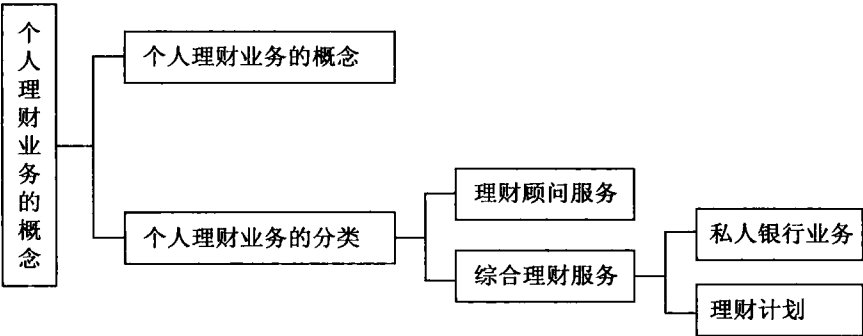


图 1-1 个人理财业务的概念

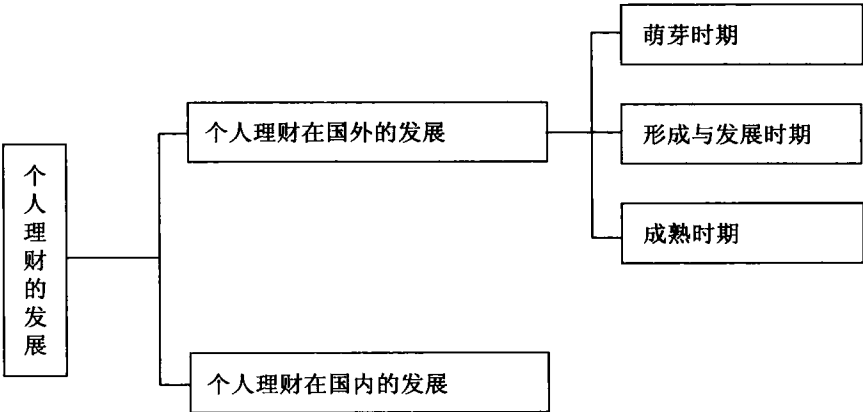


图 1-2 个人理财的发展

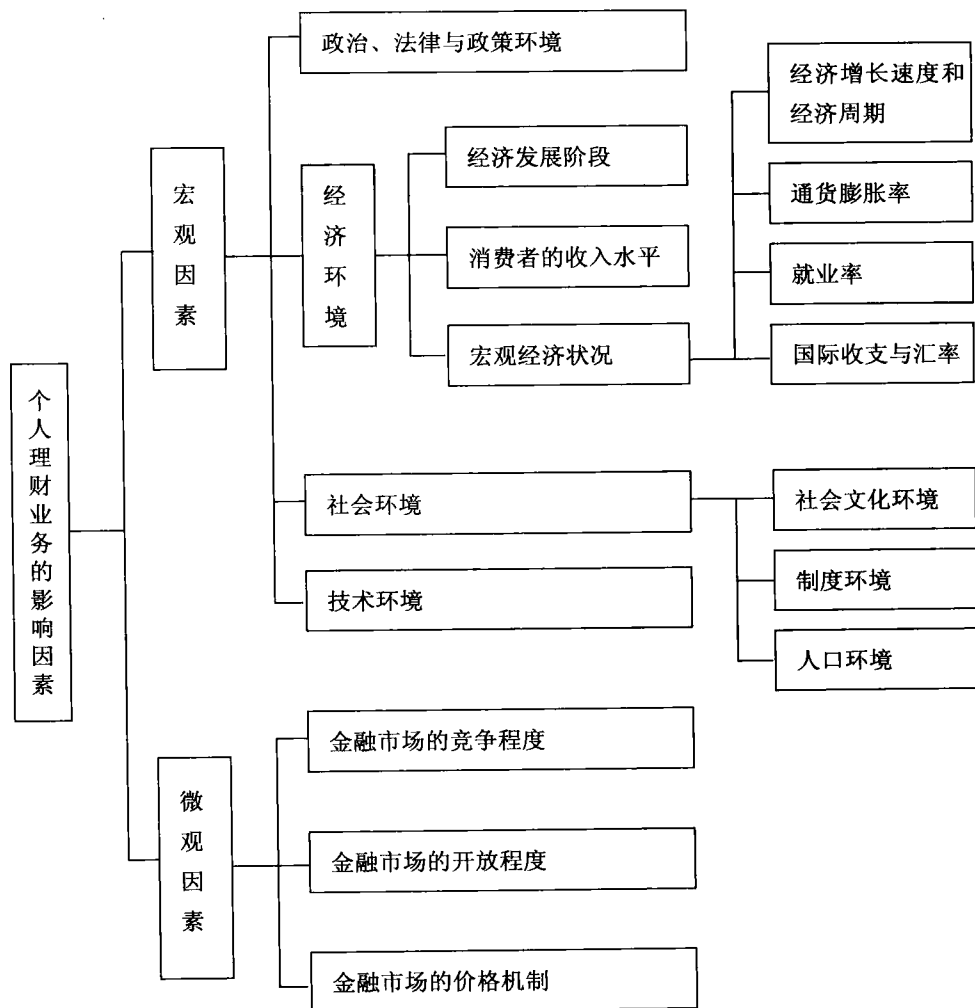


图 1-3 个人理财业务的影响因素

考点重点突破

依据 2010 年考试大纲，需要明确以下考点目标：

④ 熟悉商业银行个人理财业务的概念和分类，了解商业银行个人理财业务的发展历程，掌握影响商业银行个人理财业务发展的各种因素。

第一节 个人理财业务的概念和分类

一、个人理财业务的概念

个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产

管理等专业化服务活动，是建立在委托－代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。

我国法律的限制性规定：商业银行不得从事证券和信托业务。

二、个人理财业务的分类

按照管理运作方式不同，分为理财顾问服务和综合理财服务两大类。具体如图 1-4 所示。

(1) 理财顾问服务。指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。客户接受此服务后，自行管理和运用资金，并获取和承担由此产生的收益和风险。

(2) 综合理财服务。指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。此项服务中，投资收益与风险按照约定方式获取或承担。进一步划分为理财计划和私人银行业务：

①理财计划。是商业银行针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。按照客户获取收益的方式不同，分为保证收益理财计划和非保证收益理财计划。

保证收益理财计划或相关产品中高于同期储蓄存款利率的保证收益，应是对客户有附加条件的保证收益。商业银行不得无条件向客户承诺高于同期储蓄存款利率的保证收益率。

非保证收益理财计划可划分为保本浮动收益理财计划和非保本浮动收益理财计划，前者保证客户的本金安全，但不保证客户一定获得收益；后者的预期收益率往往较高，风险与收益相匹配。

②私人银行业务。是一种向高净值客户提供的综合理财业务，其核心是理财规划服务，除为客户提供投资理财产品外，还为客户进行个人理财。

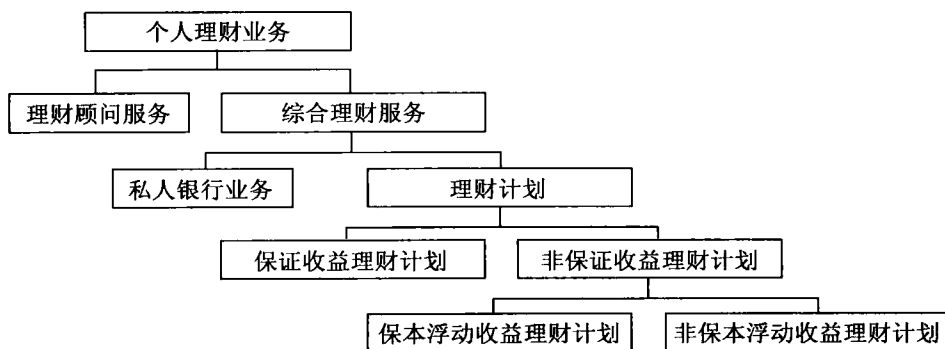


图 1-4 我国个人理财业务分类体系图

第二节 个人理财的发展

一、个人理财在国外的的发展

起源：个人理财最早在美国兴起，并且首先在美国发展成熟。

20 世纪 90 年代是个人理财业务的成熟时期。

二、个人理财在国内的发展

目前，外汇理财产品和人民币理财产品是我国商业银行个人理财业务的基础产品。

第三节 个人理财业务的影响因素

一、宏观因素

1. 政治、法律与政策环境

对于金融机构来说，国家政策对其经营与发展的影响非常显著，其中宏观经济政策对投资理财具有实质性影响，且这种影响具有综合性、复杂性和全面性的特点。

(1) 财政政策。积极的财政政策可以有效地刺激投资需求的增长，从而提高资产价格。

(2) 货币政策。宽松的货币政策有助于刺激投资需求增长、支持资产价格上升；紧缩的货币政策则会抑制投资需求，导致利率上升和金融资产价格下跌。

(3) 收入分配政策。偏紧的收入分配政策会抑制当地的投资需求等，造成相应的资产价格下跌；而偏松的收入政策则会刺激当地的投资需求等，支持相应的资产价格上涨。

(4) 税收政策。影响个人收入中可用于投资的多少，而且通过改变投资的交易成本可以改变投资收益率。

2. 经济环境

(1) 经济发展阶段。

(2) 消费者的收入水平。

(3) 宏观经济状况。反映宏观经济状况的经济指标如下：

①经济增长速度和经济周期。在经济扩张阶段，个人和家庭应考虑增持成长性好的股票、房地产等资产，特别是买入对周期波动比较敏感的行业的资产，同时降低防御性低收益资产如储蓄产品等；反之，在经济收缩阶段，应考虑增持防御性资产如储蓄产品、固定收益类产品等，特别是买入对周期波动不敏感的行业的资产，同时降低股票、房产等资产的配置，以规避经济波动带来的损失。经济增长与个人理财策略的关系如表 1-1 所示。

表 1-1 经济增长与个人理财策略

理财 产品	预期未来经济增长比较快、处于景气周期		预期未来经济增长放缓、处于衰退周期	
	理财策略调整建议	调整理由	理财策略调整建议	调整理由
储蓄	减少配置	收益偏低	增加配置	收益稳定
债券	减少配置	收益偏低	增加配置	风险较低
股票	增加配置	企业盈利增长可以支撑牛市	减少配置	企业亏损增加可能引发熊市
基金	增加配置	可实现增值	减少配置	面临资产缩水
房产	增加配置	价格上涨	适当减少	市场转淡

②通货膨胀率。为应付通货膨胀风险，个人和家庭应回避固定利率债券和其他固定收益产品，持有一些浮动利率资产、黄金、外汇，以对自己的资产进行保值。如发生通货紧缩，则情况正好相反。通货膨胀与个人理财策略的关系如表 1-2 所示。

表 1-2 通货膨胀与个人理财策略

理财 产品	预期未来温和通货膨胀		预期未来通货紧缩	
	理财策略调整建议	调整理由	理财策略调整建议	调整理由
储蓄	减少配置	净收益走低	维持配置	收益稳定
债券	减少配置	净收益走低	减少配置	价格下跌
股票	适当增加配置	资金涌入价格上升	减少配置	价格下跌
黄金	增加配置	规避通货膨胀	维持配置	价格稳定

③就业率。如就业率较高，个人理财可更多地配置收益比较好的股票、房产等风险资产，反之，则更多配置防御性资产如储蓄产品等。

④国际收支与汇率。当一个经济体出现持续的国际收支顺差（或逆差）时，将会导致本币汇率升值（或贬值），个人理财组合应同时考虑本币理财产品与外币理财产品的搭配，对于外币理财产品的选择还需要考虑不同币种结构的配置问题。汇率变化与个人理财策略的关系如表 1-3 所示。

表 1-3 汇率变化与个人理财策略

理财 产品	预期未来本币升值		预期未来本币贬值	
	理财策略调整建议	调整理由	理财策略调整建议	调整理由
储蓄	增加配置	收益将增加	减少配置	收益将减少
债券	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
股票	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
基金	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
房产	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
外汇	减少配置	人民币更值钱	增加配置	外汇相对价值高

以上分析是在其他经济指标情况不变的前提下，评估单一经济指标变动对个人理财业务产生的影响。在实务中则要结合多方因素，综合考虑。

3. 社会环境

(1) 社会文化环境。

(2) 制度环境。如养老保险制度、医疗保险制度、教育体制以及住房制度等制度的变迁。

(3) 人口环境。人口环境对个人理财业务的影响表现在规模与结构两个方面。

4. 技术环境

科学技术对个人理财业务的影响主要体现在：商业银行开发新产品的周期大大缩短，理财产品的网络销售日益普及，可通过网络技术向投资者提供理财产品的相关信息等。

二、微观因素

对个人理财业务产生直接影响的微观因素主要是金融市场，其影响主要体现在：

(1) 金融市场的竞争程度。

(2) 金融市场的开放程度。

(3) 金融市场的价格机制。

利率水平对理财产品的定价有重要的影响。利率包括法定利率和市场利率，市场利率是市场资金借贷成本的真实反映，能够及时反映短期市场利率变动的指标有银行间同业拆借利率、国债回购利率等。利率也分为名义利率和实际利率。物价水平不变的前提下，名义利率与实际利率基本一致，否则，应该将名义利率减去通货膨胀率之后才得到实际利率。

收益判断：银行储蓄存款的收益率是利率变动的最直接反映，利率上升则银行储蓄存款产品的收益率同步上升。其他类产品所受的影响相对复杂，一般来说，市场利率上升会引起债券类固定收益产品价格下降，股票价格下跌，房地产市场走低；反之，市场利率下降会引起债券类固定收益产品价格上升，股票价格上涨，房地产市场走高。

利率变化与个人理财策略的关系如表 1-4 所示。

表 1-4 利率变化与个人理财策略

理财产品	预期未来利率水平上升		预期未来利率水平下降	
	理财策略调整建议	调整理由	理财策略调整建议	调整理由
储蓄	增加配置	收益将增加	减少配置	收益将减少
债券	减少配置	面临下跌风险	增加配置	面临上涨机会
股票	减少配置	面临下跌风险	增加配置	面临上涨机会
基金	减少配置	面临下跌风险	增加配置	面临上涨机会
房产	减少配置	贷款成本增加	增加配置	贷款成本降低
外汇	减少配置	人民币回报高	增加配置	外汇利率可能高

核心考点术语

个人理财业务：个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动，是建立在委托—代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。

理财顾问服务：理财顾问服务是指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。客户接受此服务后，自行管理和运用资金，并获取和承担由此产生的收益和风险。

综合理财服务：综合理财服务是指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。此项服务中，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式获取或承担。

理财计划：理财计划是指商业银行在对潜在目标客户群进行分析研究的基础上，针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。商业银行在综合理财服务活动中，可以向特定目标客户群销售理财计划。

保证收益理财计划：保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险；或银行按照约定条件向客户承诺最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险的理财计划。

保本浮动收益理财计划：保本浮动收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划。该种理财计划的特点就是保证客户的本金安全，但不保证客户一定获得收益。

非保本浮动收益理财计划：非保本浮动收益理财计划是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金安全的理财计划。该类理财计划的预期收益率往往较高，充分体现了理财投资的风险与收益相匹配的原则。

私人银行业务：是一种向高净值客户提供的综合理财业务，其核心是理财规划服务，除为客户提供投资理财产品外，还为客户进行个人理财，利用金融工具维护客户资产在风险、流动和盈利三者之间的精准平衡，同时也提供与个人理财相关的一系列法律、财务、税务、财产继承、子女教育等专业顾问服务，达到财富保值、增值、继承、捐赠等目标。

考点自测与解析

一、单项选择题

1. 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定，() 是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理专业化服务活动。

- A. 综合理财业务 B. 个人理财业务 C. 理财计划 D. 私人银行业务

【答案与解析】B 本题考核《商业银行个人理财业务管理暂行办法》对个人理财业务的定义。

2. 个人理财业务是建立在（ ）基础之上的银行业务。

- A. 法定代理关系
- B. 委托代理关系
- C. 存款业务关系
- D. 贷款业务关系

【答案与解析】B 个人理财业务是建立在委托 - 代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。

3. 下列关于个人理财业务和储蓄业务区别的说法，正确的是（ ）。

- A. 个人理财业务是银行的负债业务，储蓄是向客户提供的一种服务方式
- B. 个人理财业务中资金的运用是定向的，储蓄的资金运用是非定向的
- C. 个人理财业务的风险一般是商业银行独立承担的，储蓄的风险是客户承担或者商业银行和客户共同承担的
- D. 个人理财业务中客户的资产与商业银行其他资产不严格区分，储蓄财产与商业银行的财产严格区分

【答案与解析】B B项个人理财业务中的资金运用是按照理财合同的约定进行的，储蓄的运用方向不固定，正确。A项储蓄是银行的负债业务，个人理财业务是银行向客户提供的一种服务。C项个人理财业务的风险一般是由客户自己承担或银行和客户共同承担。D项储蓄是银行的一项负债，个人理财业务中客户的资产与银行其他资产严格区分。

4. 按照相关规定，商业银行不得利用个人理财业务，违反国家利率管理政策进行高息揽储，应坚持的原则不包括（ ）。

- A. 审慎性原则
- B. 风险管理原则
- C. 审计监督原则
- D. 内部控制制度原则

【答案与解析】C 审计监督是监管部门的职责，不是商业银行自身应坚持的原则。

5. 商业银行在提供财务分析与规划的基础上，进一步向客户提供投资建议、个人投资产品推介等专业化服务，这是（ ）。

- A. 理财顾问服务
- B. 投资规划
- C. 综合理财规划
- D. 财务分析

【答案与解析】A 理财顾问服务是指商业银行向客户提供的财务分析和财务规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化的服务。

6. 对理财顾问服务的理解不恰当的一项是（ ）。

- A. 在了解客户的财务状况之后，所给出的投资建议会更适合客户个人的情况
- B. 财务规划才是理财顾问服务的核心内容
- C. 为了保证银行的利益，在推介投资产品时只推介所在银行的产品
- D. 动态分析客户财务状况是财务分析的关键

【答案与解析】C 推介投资产品时应根据客户的需要推荐。

7. 商业银行接受客户的委托和授权,按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资与资产管理的业务活动,这是()。

- A. 投资顾问服务
- B. 财务顾问服务
- C. 理财顾问服务
- D. 综合理财服务

【答案与解析】D 综合理财服务是指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上,接受客户的委托和授权,按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动,它与理财顾问服务的区别之一在于综合理财服务中,投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式获取或承担,而在理财顾问服务中,由客户自行管理和运用资金,并获取和承担由此产生的收益和风险。

8. 下列对综合理财服务的理解,错误的选项是()。

- A. 综合理财服务中,银行可以让客户承担一部分风险
- B. 与理财顾问服务相比,综合理财服务更强调个性化
- C. 私人银行业务属于综合理财服务中的一种
- D. 私人银行业务不是个人理财业务

【答案与解析】D 本题考查综合理财服务的相关内容。观察选项,C和D是矛盾的,如果私人银行业务属于综合理财服务的一种,它就一定是个人理财服务。因此,本题的答案应该在二者之间。再联想到综合理财服务的分类是理财计划和私人银行,可知本题错误的是D项。私人银行业务属于个人理财业务中的综合理财服务。

9. 理财计划具有明确的目标客户,对此理解错误的是()。

- A. 开发理财计划这类产品需基于对特定客户群体的需求特征的研究分析
- B. 理财计划用来投资与管理客户的资金
- C. 为了银行的利益,从业人员在销售理财计划时可以向客户承诺理财计划的收益
- D. 购买非保本浮动收益理财计划的客户,其承担的风险最大

【答案与解析】B 理财计划是指商业银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上,针对特定目标客户群开发、设计并销售的资金投资和管理计划。应该把理财计划理解为一种理财产品,计划中仅规定了收益情况、风险、产品特点、权利义务等,而不是具体的操作计划,B项错误。C项可以,如保证收益理财计划;D项不保本也不保收益,所以风险最大。

10. 商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益,银行承担由此产生的投资风险,或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险,其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配,并共同承担相关投资风险,这样的理财计划是()。

- A. 保证收益型理财计划
- B. 非保证收益型理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划
- D. 非保本浮动收益理财计划

【答案与解析】A 按照客户获取收益的方式不同,理财计划可分为保证收益型理财计划和非保证收益型理财计划。保证收益理财计划是商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益,银行承担由此产生的投资风险,或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险,其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配,并共同承担相关投资

风险的理财计划。

11. 下列4种理财计划中,对投资者而言投资风险最低的是()。

- A. 保证收益理财计划
- B. 非保证收益理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划
- D. 非保本浮动收益理财计划

【答案与解析】A 理财计划按客户获取收益的方式不同,分为保证收益理财计划和非保证收益理财计划,其中非保证收益理财计划又分为保本浮动收益理财计划和非保本浮动收益理财计划。在保证收益理财计划中,银行承担投资风险,保本浮动收益理财计划中银行向客户保证本金支付,本金以外的风险由客户承担,非保本浮动收益理财计划中,银行对客户本金的安全性都不予以保证,因而风险相对更大。

12. 对于(),风险提示的内容应至少包括以下语句:“本理财计划是高风险投资产品,您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失,您应充分认识投资风险,谨慎投资。”

- A. 保证收益型理财计划
- B. 非保本浮动收益理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划
- D. 保本固定收益理财计划

【答案与解析】B 只有B项是不保证本金的,同义替代,“本金可能遭受损失”即“非保本”。

13. 商业银行应当充分、清晰、准确地向客户提示综合理财服务和理财计划的风险。对于(),风险提示的内容应至少包括以下语句:“本理财计划有投资风险,你只能获得合同明确承认的收益,您应充分认识投资风险,谨慎投资。”

- A. 保证收益型理财计划
- B. 非保本浮动收益理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划
- D. 保本固定收益理财计划

【答案与解析】A “合同明确承认的收益”表明收益是有保证的,即保证收益理财计划,其他项都是不保证收益的。

14. 客户和某商业银行签订了非保本浮动收益理财计划,则()。

- A. 该银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益
- B. 该银行根据约定条件保证客户的收益
- C. 该银行根据约定条件保证客户的收益率
- D. 该银行根据约定条件保证客户的本金安全

【答案与解析】A 非保本浮动收益理财计划是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益,并不保证客户本金安全的理财计划。

15. 宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响,下列说法正确的是()。

- A. 法定存款准备金率下调,利于刺激投资增长
- B. 某地区贫富差距变大,私人银行业务不易开展
- C. 国家减少财政预算,会导致资产价格的提升
- D. 在股市低迷时期,提高印花税可以刺激股市反弹

【答案与解析】A 法定准备金率下调属于宽松的货币政策,能够增加银行可用于贷