

个人理财规划

时间：6-12 小时课程

主要内容：

一、个人理财的重要性

工作周期与人生规划

节欲论与消费规划理论

从人性的缺点看理财规划的重要性

二、理财规划的基本思路

投资组合理论

资产保值与增值目的

历史上不同投资工具的收益与风险比较

投资风险与风险控制

分散化投资策略

从中国外汇储备的管理看理财策略

三、个人主要投资工具介绍

社会保障型投资工具

保险合同的投资价值

房地产投资策略

股票投资策略

定息投资工具

按金交易的高风险提示

四．从行为金融理论看个人理财的误区

投资者的非理性行为

投资者在投资中的行为偏差分析

五．投资市场状况分析

中国经济及其发展前景分析

人民币汇率及其趋势

日本与台湾地区的案例分析

人民币升值前景下的投资市场

如何在泡沫膨胀和爆破预期下理财