

# 财富管理之财富密码

开篇：

系统解读每个财富管理渠道的运行原理及特点、优缺点和风险系数。

## 一、投资理财的意义

1. 树立正确的财富观念
2. 融资是方法投资才是技术
3. 钱的圈怎样才能画圆圈
4. 财富管理领域派系之争
5. 企业与家庭财富管理规划

## 二、投资环境

1. 国际经济形势
2. 最新宏观与经济政策解读
3. 新常态经济环境下财富管理策略

## 一、债权类投资工具

1. 储蓄
2. 国债
3. 货币型基金(债券型基金、余额宝)
4. 保险 (理财保险分类：分红险、万能险、投连险)
5. P2P
6. 信托
7. 民间借贷 (小贷、典当)
8. 银行的各种理财产品  
(分类：债券类产品、信托类产品、结构性产品、新股申购类产品及 QDII 产品)

## 二、股权类

- 1、股票 (A 股、H 股、打新股)
- 2、私募股权基金
- 3、股票型基金
- 4、券商集合理财
- 5、有限合伙

## 五、股票投资

- 1.散户亏损的主要原因
- 2.正确经典的股票投资指导理论
- 3.一个中心两个基本点分析法
- 4.六步六层百战百胜选股法
- 5.股票投资的策略选择
- 6.客服投资表现的人性弱点

## 三、衍生类

- 1.外汇
- 2.股指期货
- 3.国债期货
- 4.商品期货
- 5.贵金属（黄金、白银）

## 四、实体类

- 1、房产（商品房、商业地产、地皮）
- 2、黄金（首饰自用、自存金条）
- 3、商铺
- 4、古董、字画、玉石

## 六 投资工具的组合管理

- 1、投资组合理论及构建
- 2、投资组合决策与分析
- 3、投资组合的管理过程
- 4、投资组合实证评估

## 六、的经济周期背景下如何选择投资理财

### 1、复苏阶段

现象；如何判断；如何决策；收益率：股票>债券>现金>大宗商品

### 2、过热阶段

现象；如何判断；如何决策；收益率：大宗商品>股票>现金/债券

### 3、滞胀阶段

现象；如何判断；如何决策；收益率：现金>债券>大宗商品/股票

### 4、衰退阶段

现象；如何判断；如何决策；收益率：债券>现金>大宗商品；股票>大宗商品

### 七、目前财富管理市场骗局揭秘

骗局一：分红险的秘密

骗局二：网络理财陷阱

骗局三：现货白银投资骗局

骗局四：民间借贷骗局

骗局五：邮票、纪念钞投资骗局

骗局六：P2P平台跑路

骗局七：电信诈骗

骗局八：信托兑付风波

骗局九：非法集资骗局

.....

### 八、财富保护

1、企业家都会面对什么风险？ & 家庭争产、政治风险、经营风险、市场风险...

2、解读世界独特的瑞士银行 & 保密制度、存取流程、优缺点、未来发展

3、如何技巧保护与传承财富 & 信托、保险、移民

### 五、投资八大法则

1、目的性法则

2、信用法则

3、不动心法则

4、调研法则

5、钱的圆圈法则

6、因地制宜法则

7、逆向思维法则

8、反人性法则