

家庭理财与资产配置

一、家庭理财原理和误区

1. 家庭理财原理

- 1) 资产配置内涵
- 2) 短中长期资产配置
- 3) 不同生命周期家庭理财重点
- 4) 家庭理财小法则

2. 家庭理财误区

- 1) 家庭投资理财顺序
 - 2) 家庭获利公式
- ### 3. 家庭资产负债之间的关系
- 1) 什么是真正的资产
 - 2) 资产产生收入，财富自由的内涵

二、现有主流投资理财工具和方法

1. 投资理财风险构成

2. 投资工具

- 1) 基金以及基金定投
- 2) 银行理财产品和国债
- 3) 黄金投资
- 4) 信托
- 5) 房地产,

三、家庭重要理财规划

1. 现金规划

- 1) 何为流动性资产
- 2) 家庭如何借钱

2. 购房规划

- 1) 购房还是租房？

3. 子女教育规划

- 1) 子女教育规划方法
- 2) 基金定投与子女教育保险

4. 养老规划

- 1) 养老的现状
- 2) 如何测算自己的养老需求

5. 保险规划

- 1) 保险的种类
- 2) 我自己的保险如何搭配
- 3) 如何购买合适的保险

四，如何做好家庭资产配置