

# 家庭投资理财课程大纲 (2-3 天)

## 【课程收益】

了解——财富运动的规律

洞悉——投资渠道的本质

把握——社会趋势和机会

管理——人生财务风险

设计——家庭资产组合

绘制——财务自由之路

规划——丰满富足人生

给您一个全面的家庭财务问题解决方案

全面提升您的财商水平和理财能力

为您量身定制财务分析和诊断

管理好家庭现金流、债务和信用

制定投资组合和相应的投资操作策略

帮助你构建一个财务安全的生活体系

绘制一张通向人生财务目标的地图

寻找最佳的投资方向——在风云变幻的市场中成为赢家

达到财务自由的人生境界

## 第一部分 更新你的理财观念

### 1. 理财：三岁不早，六十不老

2. 四则运算筹划理财人生
  3. 家庭理财八大新观念
  4. 家庭理财应忌“三多三少”
  5. 巧用逆向思维理家财
  6. 按“麦穗哲理”打理家财
  7. 平民化的投资经：专挑“小西瓜”
  8. 理财中的“稀释减损法”
  9. 能挣会花，善于投资
  10. 合理消费，慎重贷款
  11. 巴菲特的“三要三不要”理财法
  12. 上班族的炒股经
  13. 应对升息的七大理财举措
  14. 打理家财：怎样选择理财师
- 个案分享：我家的理财故事

## 第二部分：化解七大理财误区

误区 1：“我不具备理财的才能”

误区 2：“我现在还年轻，还用不着理财”

误区 3：“我只把钱存在银行”

误区 4：“会员卡消费节省开支”

误区 5：“投资理财风险太大”

误区 6：“随大流避免理财损失”

误区 7：“我总爱消费，根本攒不到钱投资”

\* 案例分析及互动研讨

### **第三部分：帮助形成六个理财好习惯**

习惯 1：记录财务情况，改变不良的理财行为

习惯 2：明确理财的价值观和经济目标

习惯 3：确定净资产，使得资产不断增值

习惯 4：了解收入及消费合理安排资金使用

习惯 5：制定具体预算并严格按照计划实施

习惯 6：削减开销，积少成多，让投资成倍增长

\* 案例分析及互动研讨

### **第四部分 利用新的金融理财工具**

1. 银行储蓄细思量

2. 银行服务多利用

3. “钱”来“钱”往不动现金

4. 个人汇款有学问

5. 银行“存钱”并非储蓄一条

6. 开放式基金：百姓理财新渠道

7. 网络做媒介，理财更轻松

## 8. 银行卡使用完全攻略

### 第五部分 理财方案利弊分析

1. 三个不同新婚家庭的理财方案
2. “小康之家”的理财之道
3. 白领之家如何实现车房俱备有积蓄
4. 当股东不如做房东：家外有“家”
5. 打工族三口之家的理财方案
6. 一对从事直销夫妇的理财方案
7. 帮“善于理财”的人理财
8. 先找银行后找车行不走弯路
9. 自由职业者：怎样做好自己的财务规划
10. “月光一族”的理财诊断书
11. 离异女性的“钱”程规划
12. 帮孩子理财从打理压岁钱开始
13. 存钱不是投资，节俭不是理财

### 第六部分 理财风险防范

1. 家庭理财：一慢二看三通过
2. 个人也须防“破产”
3. 金融消费也要维权
4. 存折保管须谨慎

5. 使用自动柜员机的“八项注意”
6. 租个保管箱 = 花小钱买大平安
7. 银行卡 / 折当心遭“克隆”
8. 当心银行汇款引发的诈骗
9. 取款也要加小心
10. 当心新的金融诈骗：金蝉脱壳
11. 提防网络陷阱
12. 揭穿房产商的十大美丽诺言
13. 聚焦民间借贷

## 第七部分 投资理财主渠道剖析

1. 银行理财
2. 股票投资
3. 房产投资
4. 基金组合
5. 保险、债券、期货
6. 收藏、贵金属、外汇
7. 其他：彩票、汇率、信托等

## 第八部分 度身定做理财方案

- 一、了解现在——生命阶段和状态（生命周期阶段）
- 二、了解未来——生涯规划和理财目标（人生大事、里程碑）
- 三、了解身外——家庭财务的诊断与分析、财务比例分析
- 四、了解内心——对待世界的态度、投资经验和偏好、风险承受力
- 五、活在当下——构建一个财务安全的生活体系

- 1.现金流管理与消费规划
- 2.债务管理与信用管理
- 3.家庭资产的四维配置
- 4.投资组合设计与管理
- 5.个人财务风险的管理与保险规划

- 六、筹划明天——绘制一张通向人生目标的地图（为未来的人生计划做好财务安排）

- 1.职业生涯规划
- 2.婚姻中的财务问题
- 3.孩子养育教育规划
- 4.退休养老规划
- 5.财产的分配与传承
- 6.综合理财规划——基本原则和案例

- 七、面对面探讨理财之道