

个人投资理财规划

主讲：金玉成

课程收益：

- 1、树立理财理念，运用于实践；
- 2、运用新型理财工具，掌握相应技巧；
- 3、提升实际操作能力和水准，克服不良理财心理；
- 4、量身定做理财方案，享受私人订制

课时安排：1天，6小时/天

课程对象：

授课方式：

专题讲授、案例分析、工具分享、现场演练、小组研讨、互动提问、启发教学

课程大纲：

第一讲、个人投资理财理念

一、做好准备成为未来的富豪

- 1、需要扎实的行业基础
- 2、需要敏锐的投资眼光
- 3、需要长期持有并获得高回报
- 4、案例：中美私募股权投资规模对比
- 5、主要的投资理财工具
- 6、正确的理财目标

二、我们的收入结构分析

- 1、劳动性收入
- 2、资产性收入
- 3、家庭劳动性收入&资产性收入比例

第二讲、个人投资理财方式

一、获得资产性收入的主要投资途径

- 1、储蓄债券
- 2、股票
- 3、期货
- 4、外汇
- 5、黄金
- 6、保险
- 7、房产
- 8、基金
- 9、艺术品
- 10、企业股权
- 11、人才

二、低于通胀的投资工具分析

- 1、货币贬值的风险
- 2、储蓄存款
- 3、债券
- 4、国内保险

三、高风险的投资工具

- 1、股票
- 2、期货
- 3、外汇
- 4、国内基金
- 5、房地产

四、正确的投资理念

- 1、投资不等同与投机，更不爽赌博
- 2、投资风险及回报金字塔

第三讲、投资获得资产性收入

一、财富增长的核心

- 1、加法存钱 PK 乘法赚钱
- 2、巴菲特的致富秘密

二、产生复利效应的必要条件

- 1、投资本金
- 2、投资时间
- 3、投资收益率

三、获得长期受益的三大秘诀

- 1、长线投资
- 2、专业分散
- 3、尽早投资

第四讲、把握周期，跟对趋势

一、起起伏伏的周期现象

- 1、经济周期
- 2、股票周期
- 3、房地产周期

二、经济周期与资产配置

- 1、经济周期的各阶段特点
- 2、不同时期的资产配置

三、股市周期与进出场策略

- 1、股市周期的各阶段特点
- 2、股市进出场策略指南

四、房地产周期与买卖策略

- 1、房地产周期各阶段特点
- 2、买房卖房的最佳策略

第五讲、课程总结与回顾