

中高端人士理财策略指引及规划

主讲：金玉成

课程对象：

课时安排：2天，6小时/天

授课方式：

专题讲授、小组讨论、工具分享、互动提问、现场模拟、头脑风暴、启发教学

课程大纲：

一、趣说理财

- 1、理财在人生中的意义
 - 2、当前大众心中的理财
 - 3、理财与人生价值
 - 4、理财的自我认知
- 认识自我之“财商评估”

二、财富健康三大标准

- 1、稳健的现金流
- 2、风险的妥善管理
- 3、恰当的投资
- 4、视频分享——《夺命金》之风险认知
- 5、认识自我之“风险评估”

三、人生八大规划的目标与实现方法

- 1、稳妥安全现金规划
 - 2、风险管理无忧人生
 - 3、望子成龙教育规划
 - 4、安享晚年退休计划
 - 5、保值增值投资规划
 - 6、美好消费支出规划
 - 7、身后无忧遗产规划
 - 8、合理节约你的税负
- 视频分享——《桃姐》之关注养老
视频分享——《迈克尔杰克逊》遗产谜案
工具分享——个人资产收支数据整理表

四、理财工具的选择

- 1、常见理财工具的识别
 - 2、股票、基金、保险、银行理财产品、信托工具的简述
 - 3、常见理财工具的探究
 - 4、如何找到合适您自己的理财工具
 - 5、理财工具的收益性、风险性、流动性判别
 - 6、慎防金融陷阱
 - 7、常见金融陷阱的形式
- 讨论——理财工具的认识与选择
锻炼理财“金睛火眼”——金融陷阱的预防方法
工具分享——个人理财工具选择建议表

五、理财与人生

1、财务安全与财务自由

2、人生财富的四个象限

3、人生价值与理财之道

4、做好理财的修炼技巧

六、课程总结与回顾