

2023 年个人家庭财富成长密码与全球投资格局

讲师：李豪

课程简介：后疫情时代全球经济面临着衰退，中国经济能否独树一帜？在房地产投资低迷、理财纷纷亏损的影响下，2023 年个人与家庭如何选择有效投资产品。本课程 1-2 节现代生活中的投资理财和应对通货膨胀的理财技巧方面的知识；3-9 节介绍了证券投资新思维、基金定投、贵金属投资信用卡理财、保险理财、住房消费方案、保险防老等基本理财知识的普及和理财工具的使用方法；

课程时间：1-2 天

课程对象：个人与家庭投资者、创业者

课程收益：

- 1、提升个人投资理财、创业的格局和视野与纬度；
- 2、掌握各类投资理财工具与方法底层逻辑与基础盘；
- 3、学习和掌握家庭财富增长的密码与有效工具、方法。

课程大纲：

1 2023年国内经济环境与国际经济格局

1.1 国内经济环境：

1.1.1 疫情后消费力减弱

1.1.2 国内低成长

1.1.3 房地产将长期低迷

1.1.4 2023年中国经济新三驾马车

1.2 国际经济格局：

1.2.1 全球经济衰退

1.2.2 美联储加息

1.2.3 日本经济可能崩盘

1.2.4 能源危机

1.3 金税四期对你的影响与如何有效规划

2 现代生活中的投资理财

2.1 马斯诺的需求层次反应的理财观

2.2 财富的资本累积与未来收入的贴现

2.3 投资理财中的金融资产

- 2.4 创业投资三特质
- 3 应对通货膨胀的理财技巧
 - 3.1 谁动了我的奶酪
 - 3.2 通胀时期的理财哲学
 - 3.3 通胀不仅是一种现象，更是财富分配的技术
 - 3.4 通胀下资产选择与配置
- 4 远离投资陷阱：证券投资新思维
 - 4.1 长期投资的迷思
 - 4.2 巴菲特买入持有策略的解析
 - 4.3 不要把鸡蛋放在同一篮子里
 - 4.4 频繁的交易陷阱
- 5 时间的玫瑰：基金定投
 - 5.1 俾斯麦的独特理财
 - 5.2 基金理财：聚沙成塔、集腋成裘
 - 5.3 基金定投的策略：比较与选择
- 6 避险资产的反思：贵金属投资
 - 6.1 金银天然不是货币，货币天然金银

- 6.2 避险资产投资的收益与风险
- 6.3 投资贵金属的策略
- 7 今天花明天的钱：信用卡理财
 - 7.1 聚集财富与聚集信用
 - 7.2 月光族的困惑
 - 7.3 巧妇也为无米之炊：信用卡的妙用
- 8 为无法预料做准备：保险理财
 - 8.1 风险、风险管理与保险
 - 8.2 保险在家庭理财中的功能
 - 8.3 保险产品的风险保障与理财
 - 8.4 家庭保险理财规划的制定
- 9 拥有自己的住房：住房消费方案
 - 9.1 年轻人的蜗居梦
 - 9.2 两只蝴蝶：等额本金抑或等额本息
 - 9.3 杠杆撬动地球：首付款的确定
- 10 养老新思维：保险防老
 - 10.1 21世纪的养老观

10.2 社会养老保险

10.3 商业养老保险

10.4 以房养老新模式