

《个人盈利模式与高级理财》咨询方案班

个人资金池构建、个人盈利模式设计、个人投资理财设计、个人金融平台整合

个人理财实战落地宝典，家庭资产倍增的加速器！

解密财富信用、盘点金融资源、构建价值模型

小象资源引擎、价值杠杆超越、享受财富增值

种子基金助推、创造金融利润、众筹资本倍增



互联网+时代-财商智慧新解密

5A 资本模式：必修金融资本管理实操课程

实现规模化融资与三种盈利模式的突破

学员争相传送的“理财圣经”帮您迅速打开财商开关，成为理财高手

核心金融资本实操内容，首次在课堂上公开

个人理财必学：国内最专业、最实战、最有效的个人投资理财方案

一、【咨询背景】

随着我国经济的发展，人民生活水平的提高，家庭金融资产的不增加，投资理财成为日益重要的问题，家庭投资理财是针对风险进行个人资产的有效投资，以使财富保值、增值，能够抵御社会生活中的经济风险，不管是储蓄投资、股票投资、外汇投资、债券投资、保险投资、价值投资、项目投资、个人信用池、个人资金池，由于投资品种日益增多，所需的专业知识也不尽相同，投资方法也很难完全掌握，家庭的资产选择、组合、调整行为均定义为家庭对某一种或某几种资产所产生的需求偏好和投资倾向，越来越多的中国家庭希望能通过稳健投资来实现财富增值。

移动互联网、大数据时代，金融机构不断推出产品创新和服务创新。如今老百姓的日子越过越红火，理财意识日益加强，都会将自己手头的闲置资金进行适当投资，让钱赚更多钱是每个人的愿望。巴菲特的全球代言人罗伯特·迈尔斯曾说过一句话：“如果您想快速致富，请不要学习

巴菲特；如果您要真正拥有财富，请好好研究并跟随巴菲特”。一次或几次投资成功与长期拥有财富的不同，财富管理，是无论您从事什么行业，只要您拥有一定数量的财富或者想拥有财富，就必须建立现代的财富观念。个人理财成为金融机构竞争的主要策略。在金融机构中由“产品为中心”向“客户需求为中心”顾问式服务模式的转型中，其个人理财业务能力也将决定金融机构的市场竞争力，个人理财能力也渐成为一种新型的财富管理能力。

美国家庭工薪收入与投资收入各占 50%，这意味着用投资赚钱已成为美国家庭收入的主要来源之一；中国家庭投资收入只占 2%，其余 98%是工薪收入，说明我们还主要是靠双手挣钱。可见个人家庭理财很重要。伴随着数字化和互联网为核心的第三次产业革命，中国正进入金融大爆发时代的起点，更开放的金融政策、更多元的投资渠道、更丰富的投资产品、更国际化的金融理念都将为个人投资理财带来更多的选择与机遇。理财专家认为，一生能累积多少财富，不是取决于我们赚了多少钱，而是取决于我们如何理财。

您在个人投融资理财方面是否存在以下困惑：

- 有一定的个人资金，缺少理财渠道，市场上大部分理财产品收益低，想实现理财渠道突破。
- 投资股票、期货收益不稳定性，感觉风险很大，也没有靠谱的合作机构；
- 想找靠谱的项目，实现年收益 50%以上的增长，想做价值投资，没有好的方法与项目池；
- 个人信用长期得不到升级或长期个人信用与金融资源浪费，找不到个人金融盈利模式；
- 想做价值投资，实现 10-100 倍价值增长，总感觉太遥远，找不到价值众筹项目；
- 投资基金、信托产品虽然收益趋于稳定，也有专门的理财机构代为操做，但感觉门槛较高，时间也较长；
- 投资银行理财产品，虽然品种在增多，但收益低的特点一直是银行理财产品软肋所在，余额宝、理财通，其收益也是在一直下降，感觉投资收益也有限，想建立个人理财资本配置杠杆；
- P2P 理财，虽高收益、时间短，操作简单，但目前平台跑路的较多，风险也较，想投资互联网金融产品，不知如何选择；
- 作了企业高管多年，积累了很多人脉资源，移动互联时代资源如何整合，找到资源盈利模式？
- 想利个人资源来众筹一家新三板公司，项目、资金、人员、模式不知如何如何操作？不知如何控制众筹新公司的运营风险？
- 想学习项目投资组合与信用众筹、公司众筹的方法，想找到一种适合个人投融资的 5A 投资工具模型？
- 个体户模式开公司多年，个人融资很困难，想突破？想找个人创业项目，不如何选择？
- 家庭财富不知如何保值增值，家庭资产配置不知如何规划？如何控制投资理财风险？
- 想学习个人大规模融资的系统实操方法？想了解个人资金池运作操作模式？
- 以前投资理财是单打独斗，想找项目池、众筹产品、投资理财圈人脉？
- 个人资金少，长期没有财富积累，怎样突破？如何有效突破财商智慧？
- 您想知道如何规避投资理财的风险吗？您想知道 3 个月 0-500 万的融资策略吗？
- 想成为项目种子基金创始会成员，有哪些渠道与种子项目呢？
- 听了很多理产培训课，感觉理论性太强，还是缺少可操作性，想学习实操性的理财课程。

目前，各类个人金融产品、股权众筹、资产管理、P2P 网贷、众筹基金、创客金融、个人项目平台、信用池、资源平台，如雨后春笋般涌现，个人理财要改变传统理财思维，需要重构个人的 5A 金融模式，来实现金融资源整合与财富聚变式增长。

为解决当前中国家庭个人理财方面存在的困局，帮助更多的家庭实现获取最前沿的个人投融资与金融理念思路，掌握现代个人高级理财创新的实操方法，切实推动中国个人理财的创新发展，培育优秀的高级财富管理人才，聚变式地创造个人财富价值，实现个人财富的增值、保值与传承，达到个人经营和驾驭财富的目标。许志勇博士在原《5A 资本模式》咨询理论体系的基础上，专门针对个人投融资理财操作，开发《5A 资本模式-个人高级理财》咨询实操方案课程。

《5A 资本模式》：由许志勇博士在总结众多国际国内顶尖财务金融和管理专家的成果基础上，结合二十多年来的资本运作、管理实践与研究，创立了《5A 资本模式》投融资实战模型与管理咨询体系。5A 资本模式是指为实现企业资源价值最大化，在“商模、战略、运营、数据、

资本”的五个层面，进行优化整合创新，互联跨界、升级转型、数据经营、产融结合，实现产品利润、金融利润与资本利润的聚变式发展，是创新企业价值管理的可持续发展模式。5A 资本模式是以“资本价值模式”为纽带，“5A 资本模式”是集“商业模式创新、战略转型落地、运营系统执行，数据引擎驱动”为核心的现代企业可持续发展模式。集《金融·盈利模式》、《生态·运营模式》、《数据·信用模式》、《系统·融资模式》、《价值·投资模式》为一体的产融结合的生态资源 5A 配置模式。《5A 资本模式》，全面颠覆企业传统投融资模式，深度解密企业难发展的困局，为企业的金融体系构建、股权机制设计、生态价值资源整合等方面，提供高效的资本管理策略与业务发展路径。

《5A 资本模式》从资本技术、资本生态、资本商道、资本边界的高度去为你呈现真正意义上的资本运作与管理创新。《5A 资本模式》咨询实操设计，是目前国内唯一的集“管理咨询、企业实战、学术前沿”三位一体的全新总裁高级实战资本训练系统，已得到众多国内国际金融与管理专家的认可，刚一推出，已引暴管理理论界与实务界，成为当前总裁资本培训新的风向标。

《5A 资本模式》咨询训练系统是当前实战性最强、最系统的总裁高级咨询项目之一，是企业最具成长性的资本与管理模式！

二、【方案特色】

咨询式实操：独具特色的“个人高级理财”实操课程，国内唯一的融资策划咨询式实战课程，提供学员 3 套实操咨询落地方案：《个人系统融资方案设计》、《家庭投资生态配置计划》、《个人资金池、项目池、资本圈与众筹平台及盈利模式设计》。

案例研讨：盘点个人金融资源，成功案例研讨，结合个人家庭的金融资源，探讨个人投融资与资本运营方法路径，通过具有丰富实战经验教师的讲授和讨论使学员学以致用、融会贯通。

金融商机：与高级投资人和金融财税专家同窗学习，成为学友，加入参加丰富多样学员活动，共享优质众筹项目、互联网金融项目、科技孵化项目、及高级金融人脉资源，可参与发起同学私募投资种子基金，众筹新三板公司、构建高端项目资源发展平台，打造中国最高端的投资家集聚平台。

三、【培养对象】

- 1、企业主、董事长、董事、股东、总经理、财务总监。
- 2、企业中高级管理人员。
- 3、银行行长、金融机构高级管理人士、基金经理、投融资从业人员、行业协会或商会的负责人。

四、【方案收益】

1、树立正确个人理财观，分享财富管理知识，掌握个人高级投融资理财技巧；学会构建个人资金池与信用池的方法；设计个人金融资源盈利模式。

2、了解投资风险偏好、个人理财的一般步骤，掌握设定个人理财目标；制定并实施理财计划、评估和修正理财计划的基本路径。

3、掌握《5A 资本模式》的个人资产倍增的金融逻辑，了解个人财富持续增长的操作模型；掌握“系统融资、数据信用、杠杆众筹、价值投资、种子基金、资本圈人脉、”组合理财模式。

4、了解个人理财 5A 定律与 10 大策略，掌握的 5A 高级家庭理财 8 大工具和手段，学会个人资金池运作操作模式与家庭资产配置规划八大策略，根据个人家庭财务状况，有效资产的配置，达到财务安全与自由。

5、掌握个人大规模融资的 12 种实操方法与个人创业项目的估值与金融化运作策略；了解个人众筹种子基金的运作策略与项目价值投资略；学会互联网金融投资的基本策略，掌握个人项目池培育的基本方法。

6、多维度地训练个人的金融理财思维，有效规划个人财富增长计划。获得最前沿投资、理财与资本管理资讯，定期进行同学交流会，轻松实现资源对接，建立《5A 资本模式》共享价值投资盛宴，有机会参与项目运作等高回报机会，同时还可免费或最低成本得到投融资、资产运营或管理咨询等方面服务。

五、【方案模块】

第一篇：个人资产配置、高级理财策略与金融模式构建

- 1、个人理财观、财商与个人金融思维、高级理财方法与技巧；投资风险偏好与项目选择、个人理财的目标、步骤、计划、评估与修正路径；
- 2、个人理财 5A 定律与十大策略；高级家庭理财八大工具；
- 3、个人信用体检与信用池再造；个人信用的快速融资模型；财富集合信用设计；个人信用理财八步策略；卡奴到卡神信用风险管理策略；大数据信用模型与实操方法；
- 4、个人金融资源的盘点与个人资金池构建；个人家庭财务分析与金融资源盈利模型设计；
- 5、资金池运作操作九类模式与项目运作模式；
- 6、传统理财产品分析（基金、信托产品）与价值投资选择；低成本理财五步策略；
- 7、《5A 资本模式》的个人资产倍增模型；家庭资产配置规划八大策略；个人财富持续增长的八大金融模式操作案例分析。

第二篇：个人融资模式、项目池选择与金融价值投资

- 1、个人大规模融资的 12 种实操方法；个人系统化融资核心方法；
- 2、个人众筹资本倍增模式；个人杠杆众筹组合融资十大方法；个人众筹种子基金运营模式与实务；资本圈人脉融资创新实务；
- 3、个人特种债权融资与股权融资方式实操设计；个人贸易融资方式实操设计；个人十种创新低成本融资模式；
- 4、个人信用平台、融资平台建设与战略伙伴选择；移动互联时代资源盈利模式；财商智慧突破案例；
- 5、价值投资组合理财模式；P2P 理财等互联网金融投资的基本策略；个人项目平台与项目池培育的基本方法与策略；创业创新成长型项目的选择；个人创业项目的估值与金融化运营；投资理财风险控制策略；
- 6、个人项目 10-100 倍价值投资策略；众筹新三板公司策略与案例分析；项目创始会运营模式；小象资源引擎，价值模型构建策略；个人杆杠融资策略；5A 投资工具应用与信用众筹八大模型应用；
- 7、个人类基金盈利模式、个人财富增长计划突破策略、个人财富倍增裂变模型与 5A 资本腾飞计划。

第三篇：个人理财盈利模式设计（落地方案）

- 1、《个人系统融资方案设计》：
 - (1) 互联网+财商解密：设计个人大规模化融资设计、信用众筹设计、股权众筹设计、农村金融设计；
 - (2) 个人短期内部融资额倍增设计模式；
 - (3) 个人中长期内部融资额倍增设计模式；
- 2、《家庭投资生态配置计划》：
 - (1) 生态配置：个人金融资源盘点与规划；传统理财产品配置计划；孵化器和加速器项目配置，互联网金融与类基金投资、创始会员配置设计；
 - (2) 资产增值：资产组合创新投融资配置计划；
 - (3) 倍增加速器：家庭理财成长资产配置规划方案设计；
- 3、《个人资金池、项目池、资本圈与众筹平台及盈利模式设计》：
 - (1) 理财圣经：个人股权众筹、类基金项目、价值 PE/VC 项目、5A 天使项目、5A 孵化项目的选择与设计；个人大资金池设计；个人资本圈设计；
 - (2) 财商开关：“个人众筹天使基金”、“个人众筹新三板基金”、“个人众筹金融杠杆项目”创始项目设计；海外资产配置、投融资平台、信用平台、资源平台设计；
 - (3) 理财落地：个人资产盈利模式设计、三种盈利模式集成设计、个人资金池设计+个人金融平台设计、个人中长期金融资本咨询方案的落地跟踪服务计划。

--