

制定合理的投资目标 与风险承受能力



| CATALOGUE |

目录

- 了解投资目标
- 评估风险承受能力
- 制定投资策略
- 管理投资组合
- 投资教育与经验积累

01

了解投资目标

CHAPTER



短期目标



01

应急储备

满足短期内的突发事件和意外支出，如医疗费用、灾害损失等。

02

短期消费需求

如购买家电、旅游等，满足特定时间段的消费需求。

03

偿还短期债务

如信用卡欠款、短期贷款等。



中期目标

购房购车

根据个人和家庭需求，计划购买房产或汽车等大额消费品。



教育规划

为子女未来教育提供资金支持，如大学学费、海外留学等。



创业或职业发展

积累资金用于创业或进修，提升职业竞争力。





长期目标

1

养老储备

为退休后的生活品质和医疗保健提供资金保障。

2

财富传承

为后代创造更好的生活条件，实现财富传承。

3

财务自由

通过投资实现被动收入，达到财务自由的状态。



02

评估风险承受能力

CHAPTER



风险偏好

01

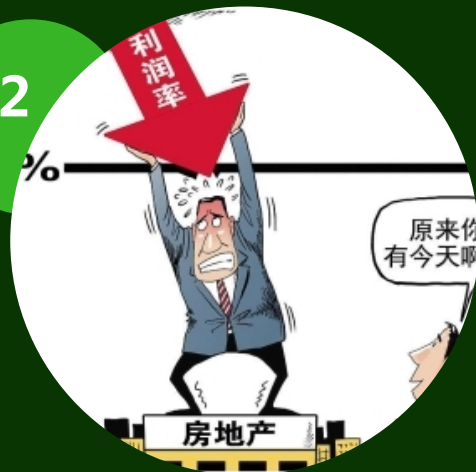


风险厌恶型



这类投资者对风险有强烈的抵触情绪，更倾向于选择低风险的投资产品。

02



风险中立型



这类投资者对风险持中立态度，既不特别抵触也不特别追求风险，投资决策时主要关注收益。

03



风险追求型



这类投资者对风险有较高的接受度，愿意为了追求高收益而承担高风险。



风险容忍度



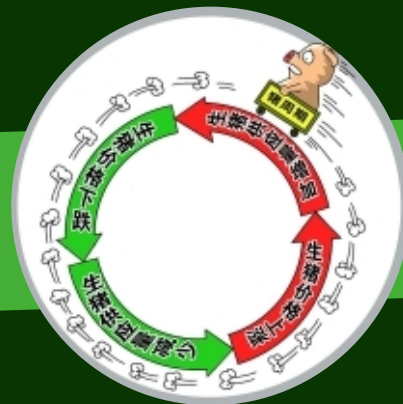
高容忍度

这类投资者对风险的容忍度较高，即使面临较大的投资损失，也能保持冷静并坚持长期投资。



中等容忍度

这类投资者对风险的容忍度适中，能够承受一定的投资波动，但需要在投资过程中保持谨慎。



低容忍度

这类投资者对风险的容忍度较低，难以承受较大的投资损失，更倾向于选择低风险的投资产品。



风险承受能力

● 高承受能力

这类投资者具有较高的财务实力和投资经验，能够承受较大的投资风险和波动。

● 中等承受能力

这类投资者具有一定的财务实力和投资经验，能够承受适度的投资风险和波动。

● 低承受能力

这类投资者财务实力和投资经验相对较弱，难以承受较大的投资风险和波动。



03

制定投资策略

CHAPTER



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/215223234223011211>