

理财分享会

会理财 享未来

飞赞理财分享会

从不理财，月光族？拿卡就刷，卡奴族？跟风买股票，盲目族？只存银行，迷惑族？担心老无所依，恐慌族？

通胀时代，必须要理财了！

你是否想过，自己的理财目标是什么？你是否想过，什么样的理财方式最适合自己的实际情况？作为彩虹族，应该注意哪些独特的理财要点？伴侣之间，如何共同谋划未来？

这个周末，让我们共同探讨理财！

时间：5月7日星期六

地点：北京同志中心

分享嘉宾：

- ① 海蜻蜓：IARFC国际认证财务顾问师
- ② solo：一个游走于金融界，法学界和娱乐圈的厨子
- ③ 斑马线：身在银行心在江湖

①



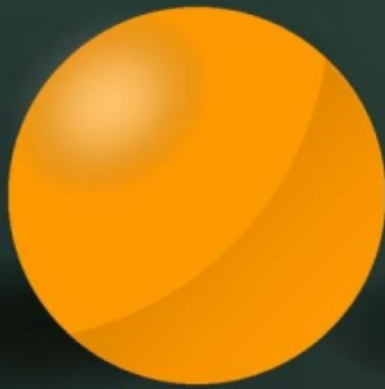
②



③







- 广义：指在对个人收入、资产、负债等数据进行分析整理的基础上，根据个人对风险的偏好和承受能力，结合预定目标运用诸如储蓄、保险、证券、外汇、收藏、住房投资等多种手段管理资产和负债，合理安排资金，从而在个人风险可以接受范围内实现资产增值的最大化的过程。



- 收入——赚钱



- 理财的目的不是为了赚钱，以赚钱为目的的活动叫投资。
- 让你的资产和负债进行动态的匹配，这就是个人理财最核心理念。
- 理财的关键是合理计划，使有限的资金发挥最大的效用。



例如：小丸子过去工作5年，当前储蓄5万，现有资产20万。
计算： $20/5*5=0.8<1$ 理财成绩欠佳。



- 第三步，弄清风险偏好是何种类型。不让风险偏好偏离了他能够承受的范围。



个人理财的KISS (Keep it Simple, Stupid) 原则:

高风险工具（如股票等）的配置百分比=人的平均寿命-投资者的年龄。

例如：现时人的寿命大概是80岁，如果你现在是30岁，则你最多可拿： $80-30=50\%$ 的资金去买股票。



- 股票
- 期货
- 炒金
- 外汇
- 基金

- 银行理财产品
- 储蓄



(1) 以小搏大：股票是全额交易，即有多少钱只能买多少股票；而期货是保证金制，即只需缴纳成交额的5%至10%，就可进行100%的交易。

(2) 双向交易：股票是单向交易，只能先买股票，才能卖出；而期货即可以先买进也可以先卖出，这就是双向交易。

(3) 时间制约：股票交易无时间限制，如果被套可以长期持有；而期货必须到期交割，否则交易所将强行平仓或以实物交割。

(4) 交易模式：股票实行T+1交易，当天买进的股票至少要持有到第二个交易日；期货施行T+0交易，当天就可平仓，交易次数不限。

(5) 风险巨大：期货由于实行保证金制、追加保证金制和到期强行平仓的限制，从而使其更具有高报酬、高风险的特点。





- 阿江，公司文员，月收入3500，身材姣好，时尚达人，喜健身、美容、购物。
- 2007年办得首张信用卡，当月刷卡2000元购得Levi's牛仔裤一条，从此一发不可收拾。
- 2009年，刷爆5张卡，直到家人出面还清。
- 2010年，信用卡减少为2张，逐步还钱。
- 截止2011年4月底，已将债务减少为1.2万元，其中包括本人3900（2009年底借出，现在终于看见还钱曙光 ^_^）

- 阿华，2006年出差美国，回国省下1000美金，存入银行5年期定期，当时1美元对人民币8.02元。
- 2007年，股市暴涨，10月，1美元对人民币跌至7.45元，阿华果断取出美元，投入股市，首月盈利15%，立即追加3万元投资。
- 2008年，股市大跌，年底股票净值1.2万元。
- 截止2011年4月底，阿华股票净值2.8万元，亏损1万元。

- 阿青，国企中层，月收入8000，青年才俊，夜店达人。
- 2008年底，自己首付在北五环购得首套房，公积金还贷，压力较小，春风得意，静待新房。
- 2010年，首套房升值50%，阿青举全家之财首付二套房，此后两套房月供7000，从此消失于各大夜店。
- 2011年，曾向身边好友借钱装修，小有摩擦，如今感叹，生活太累。

- 阿俊，家境殷实，2007年大学毕业时，家人赞助10万元创业/首付基金，一直犹豫不决，未曾出手。
- 2010年，10万元仍在活期账户，最终购买新车一辆。
- 2011年，油价上涨，停车费上涨，阿俊新车利用率降至每周不足1天。

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/668032073036006130>