

# 2023年如何做投资理财规划(优质11篇)

民族团结是实现中华民族伟大复兴的必然要求。民族团结需要我们秉持和践行的核心价值观是什么。民族团结是推动全面建设社会主义现代化国家的强大动力之一。

## 如何做投资理财规划篇一

作为投资人需要了解的是个人资产有多少。包括银行存款、现金、可自由支配的资金等等。

根据自身的财务状况，选择合适的投资理财产品。

### 2了解个人风险偏好

一般来说，投资人风险偏好可分为进取型、平衡型和保守型。进取型的追求高风险高收益，平衡型的投资者追求风险适中、收益适中，保守型的.则是追求低风险低收益。

比如，股票、债券、货币基金等风险等级就不一样，不同风险偏好投资人可以选择不同的理财产品。

### 3了解你投资的产品

作为一名合格的投资人，想要长期进行投资的必须要对自己的资金负责，所以必须要做的功课就是要了解你投资的产品。具体包括：投资产品的风险、投资期限及收益，资产端能否持续供应优质标的。

投资人选择投资产品的时候，不要盲目的追求高收益。一定要了解你投资的产品。

### 4合理的配置个人资产

了解自己的风险偏好，合理的配置个人资产。比如高风险性偏好的投资，占比20%-40%;较稳健型偏好的投资，占比40%-60%等。

而剩下的，则可放在支付宝、银行卡作为日常支出。

## 5 预估好资金的流动性

投资按期限可分为长期、中期、短期。不同期限收益也不同，因此要对资金的流动性做好区分。

短期的流动性好，收益较低。长期的收益较高，流动性差。只要将自己的资金流动性做好预估，才能实现收益的最大化！

## 如何做投资理财规划篇二

个人投资理财在当今社会变得越来越重要，在此为大家推荐几本畅销的投资理财书籍。投资理财书籍排行榜：

第一名：富爸爸穷爸爸（全新修订版）

书籍介绍：富爸爸穷爸爸荣俱《纽约时报》《商业周刊》《华尔街日报》《今日美国》畅销书榜第1名。发行109个国家，总销量突破2900万册！英文版连续6年高居《纽约时报》畅销书排行榜榜首！中文版连续18个月蝉联全国畅销书排行榜冠军！

在线阅读富爸爸穷爸爸（全新修订版）

第二名：30年后，你拿什么养活自己顶级理财师给上班族的财富人生规划课（刘彦斌鼎力推荐，热印122次，渣打银行财富管理者专为薪水族打造）

第三名：证券市场基础知识

书籍介绍□□sac证券业从业资格考试统编教材2009版)

在线阅读：证券市场基础知识

第四名：日本蜡烛图技术古老东方投资术的现代指南

书籍介绍：本书是对技术分析书面资料的一项激动人心的、价值不菲的充实。它以详实、流畅、精辟易懂的语言，有史以来第一次，将这门古老的东方技巧介绍到美国交易者面前。“蜡烛图”相对于现有技术分析体系，不仅具有高度的“增加价值”，而且引入了全新的视角……实质上，这就确保了蜡烛图技术必将受到广泛的、衷心的欢迎。

在线阅读：日本蜡烛图技术

第五名：黄金游戏

（三）——交易靠自己

书籍介绍：本书以通俗性、价值性、系统性、现实性、实战性为纲要。笔者之所以将“交易靠自己”作为这本书的副标题，是想告诉读者：“交易是自己的，当然要依靠自己的智慧。交易的得失与他人无关，只与自己的钱袋有关。”因此，一个投机者想要成功，其前提就是独立思考，独立承担账户责任和得失。既然选择了这种博弈游戏，就要担当得起输赢。赢，知道自己为什么赢；输，清楚自己为什么输。经得起输赢，看得惯得失，并从中发现超越金钱本身的价值，这就是真正的“黄金游戏”。

在线阅读：黄金游戏

（三）——交易靠自己

第七名：胡立阳股票投资100招（附dvd光盘）

第八名：炒股入门与技巧

第九名：人人理财01：高薪水比不上会理财

第十名：富爸爸财务自由之路

## 如何做投资理财规划篇三

在文章中，给您介绍完个人小额投资理财误区后，将给您一些个人小额投资理财的建议。本期个人小额投资理财的建议是选择多元化的理财工具，希望您能从中学到适合自己的个人小额投资理财的方法和知识。

### 1. 投资组合多元化分散风险

投资组合多元化对我们来说已经不再是个新名词了，其目的就是为了分散风险以求达到最佳的收益，但我们对多元化投资往往会有一个错误的观念。就拿投资股市来讲，有的投资者简单的认为分散投资就是将理财资金投资于“不同”的股票，其实“不同”准确地应该说是不同类的股票，而不是同类股票的不同只股票。如果我们钟情于银行股，将全部资金分别买入浦发银行、民生银行、中国银行等股票，一旦银行业出现对其不利的因素，那整个行业的行情都会下滑，也就是说虽然你将理财资金分别分开投入各股，但还是未能达到分散风险的目的。那我们应该如何进行多元化投资呢？各理财工具的投资比例应该是多少呢？其实这并非存在一个确定的数值，须根据具体的经济形式来确定。通常如果三年期的存款利率能够达到3.5%以上时，我们会将更多的资金存入银行，以提高资金的安全系数，但更好的则是购买一些利率差不多的理财产品，因为后者不要缴纳20%的利息税，但缺点是不能确定利率是否能继续保持在这个高度。当然国债或有政府担保的公司债券自然不能够放过，但应保证其收益在5%以上，因为它的持有期限一般都较长，我们需要避免在持有期间利率调整带来的风险。而选股票不如选基金，当然也可以

自己投资于不同类别的股票，这样才能保证我们的理财资金安全和收益并存。

## 2. 理财工具的选择更注重长期效果

个人小额投资理财是一个长期的过程，而我们选择理财工具时也应该更加关注其长期收益状况。有些理财人贪图短期利益进行频繁的操作，不断更换理财工具，这不仅风险很大，而且频繁操作所导致的决策失误的概率也会大大增加。还有就是机会成本和转换成本，机会成本是指选择新的理财工具时所放弃原先理财工具所能带来的收益作为代价。如果我们有一笔存了两年半的三年期银行存款（年利率3.96%），如果我们发现有更好的机会，决定将它用于购买年利率5%的国债，那我们这个行为的机会成本就是我们放弃了两年半年利率为3.96%的收益，只能拿到活期0.72%的利息。而转换成本是指由于一系列因素导致的理财工具转换前后存在一个时间差，在这个时间差内理财工具是不会给我们带来什么收益。举个简单的例子，我们有一套出租房，现在觉得我们开出的租金相对于市场而言太便宜了，而承租人在租金上升后不再续约，于是我们需要将该出租信息挂到中介公司寻找合适的承租人，而在我们找到承租人之前，出租房是闲置着的。当然我们并不是反对进行理财工具的转换，但在发现新的投资机会时我们先要分析其成本和收益，更强调长期收益，以达到我们的最终目标。

## 如何做投资理财规划篇四

一、要看平台的资质证件是否齐全，平台资质齐全证明平台是在政府的允许下运营的，是评估一个平台好坏的重要标准。如果有条件的话最好去实地考察一下平台，带上明白的朋友帮你参谋一下，也可以参加平台举办的活动，可以更好的了解这个平台。

二、选择信息透明的平台，一个平台部分信息是可以让投资

者去了解的，比如经营模式，产品信息等。

三、不要盲目追求高收益，高收益伴随着高风险，对于投资理财来说安全稳定是重中之重，高收益产品一但出现什么问题，很可能造成巨大的损失，所以选择适合自己的理财产品，不去盲目追求高收益。

四、向成功人士学习成功方法，不管在什么领域，学习都会让你有新的收获，特别向成功的人士请教问题，会让你快速变得强大，有一个好的老师可以让你在投资理财的路上，越走越远。

## 如何做投资理财规划篇五

一、启动资金：50万元。

二、投资理财的选择

投资理财的品种现在家庭投资理财品种主要有：1. 银行存款。对普通百姓来讲，存款是最基本的投资理财方式。与其它投资方式比较，存款的好处在于：存款品种多样、具有灵活性、具有增值的稳定性、安全性。在确定进行储蓄存款后，投资者面临着存款期限结构的选择。投资者选择的主要是活期还是定期，在定期存款中，是只存一年还是更长的时间，这主要看将来的收入和支出状况，以及对未来其它更好投资机会的预期和把握。

2. 股票投资。在所有的投资工具中，股票(普通股)可以说是回报率最高的投资工具之一，特别是从长期投资的角度看，没有一种公开上市的投资工具比普通股提供更高的报酬。股票是股份有限公司为筹集自有资本而发给股东的人股凭证，是代表股份资本所有权的证书和股东借以取得股息和红利的一种有价证券，股票已成为家庭投资的重要目标。

3. 投资基金。不少人想投资股市，但是不懂得如何选择适合自己的股票，最理想的方法是委托专家代做投资选择，这种投资方式便是基金。投资基金是指通过信托、契约或公司的形式，通过发行基金证券，将众多的、不确定的社会闲散资金募集起来，形成一定规模的信托资产，交由专门机构的专业人员按照资产组合原则进行分散投资，取得收益后按出资比例分享的一种投资工具。与其它投资工具相比，投资基金的优势是专家管理、规模优势、分散风险、收益可观。购买投资基金不仅风险小，亦省时省事，是缺少时间和具有专业知识家庭投资者最佳的投资工具。

4. 债券投资。债券介于储蓄和股票之间，较储蓄利息高，比股票风险小，对于有较多闲散资金、中等收入家庭比较适合。债券具有期限固定、还本付息、可转让、收入稳定等特点，深受保守型投资者和老年人的欢迎。

5. 房地产投资。房地产是指房产与地产，亦即房屋和土地这两种财产的统称。由于购置房地产是每个家庭十分重大的投资，所以家庭要投资于房地产应该做好理财计划；合理安排购房资金并随时关注房地产市场变化，以便价格大幅度看涨时，卖出套现获取价差。在各种投资方式中，投资房地产的好处是其能够保值，通货膨胀比较高的时候，也是房地产价格上涨的时期；并且，可以房地产作抵押，从银行取得贷款；另外，投资房地产可以作为一份家业留给子女。

6. 保险投资。所谓保险，是指由保险公司按规定向投保人收取一定的保险费，建立专门的保险基金，采用契约形式，对投保人的意外损失和经济保障需要提供经济补偿的一种方法。保险不仅是一种事前的准备和事后的补救手段，也是一种投资行为。投保人先期交纳的保险费就是这项投资的初始投入；投保人取得了索赔权利之后，一旦灾害事故发生或保障需要，可以从保险公司取得经济补偿，即“投资收益”；保险投资具有一定的风险，只有当灾害或事故发生，造成经济损失后才能取得经济赔偿，若保险期内没有发生有关情况，则保险投

资全部损失。家庭投资保险的险种主要有家庭财产保险和人身保险。目前，各大保险公司推出的投资连结或分红等类型寿险品种，使得保险兼具投资和保障双重功能。保险投资在家庭投资活动中不是最重要的，但却是最必要的。

7. 期货投资。期货交易是指买卖双方交付一定数量的保证金，通过交易所进行，在将来某一特定的时间和地点交割某一特定品质、规格的商品的标准化合约的交易形式。期货交易分为商品期货和金融期货两大类，对期货交易的选择要谨慎行事。

8. 艺术品投资。在海外，艺术品已与股票、房地产并列为三大投资对象。艺术品与其它投资方式相比较，具有以下优点：一是投资风险小。艺术品具有不可再生性，因而具有极强的保值功能，其市场波动幅度在短期内不很大，所以投资者能把握自己的命运，安全性强，收益率高。艺术品的不可再生性导致艺术品具有极强的升值功能，所以艺术品投资回报率高。但同时，艺术品投资缺陷也较突出：一是缺乏流动性，一旦购进艺术品，短期内不一定能出手，其购人与售出之间的期限可能长达几年、几十年、上百年，对于资金相对不太宽裕的一般家庭是不现实的。二是一般情况下艺术品的鉴别需要较强的专业知识，不具有鉴定能力的家庭和个人还是谨慎行事。

9. 黄金、白银投资。目前在国内黄金的购买也成了人们的一种热型投资方式，在新闻报道上显示：目前千足金的价格已达到三百多元人民币每克拉。黄金的价格在近几年内已快将近翻了一倍，而且目前还有上涨趋势，好多黄金店子每天都人满为患，有的小型投资者几年内都净赚了几万块钱，人们选择投资黄金主要也是这种投资方式相对更保值更安全，而且操作简单，因为黄金白银毕竟也具有不可再生性，而且自古以来黄金就具有它自身的货币储存性，保值性应该是很强的，即便黄金价跌，也不会跌到哪儿去。白银投资也是一种叫保险的投资方式，只是目前白银的价格涨幅没有黄金这么



大，不太懂得投资行业只是的可以选择尝试投资黄金白银。

### 三、我的投资理财的组合

根据自己的资金情况合理安排，现有资金为50万元，这个数额除了房地产投资和部分艺术品投资外剩下的基本都可以做。我计划资产按照百分比配比基本上是1:6:3，可以想象成为金字塔的形式，金字塔的最下方是底层，也就是根基也就是最后的比例3，可以拿出资产的30%也就是15万元购买一些保障类的——保险（大病险，人身险，个人不推荐分红险），存款（活期可以用于一些应急的开支，定期）.....金字塔的中部（也就是家庭资产的60%）用于购买一些保本固定收益类的理财，这类的理财以稳健为主，像市面上一些p2p理财，股权投资类的....（这部分理财大致的收益8%-13%，需要去挑选一些资质好的资产管理公司，来获得一些稳定的收益）。金字塔的最上层（根据自己的个人喜好）可以去挑选一些高收益，高风险的一些理财，例如（股票，基金，期货，.....）高收益高风险的配比占1，主要是为了规避风险，加入这部分资金有所亏损，资产配比中的60%的收益能够覆盖所亏损的。

这样的—个资产配比，能够让资金收益最大化，同时保证资金不会受到损失。

投资管理课程个人作业

个人投资计划书

## 如何做投资理财规划篇六

理财需要的是长期坚持的一个生活习惯，慢慢的融入这个行业，你才能获得更多这个行业的知识，从而更加明确的对你的理财计划做出及时的调整。对于理财我们更多的事提醒大家不能盲目的随大流，要有自己的主见和理财计划，但是真正能这样做到的人我想没几个人吧！

从上学期我的老师就开始教导我坚持就是胜利. 不论工作、学习、考试它都是一个过程，这个过程就是一个历练，一个证明成功与失败的过程。这么多年来，从大学毕业到工作。我们慢慢的适应了工作的快节奏，也慢慢的了解这个时代金钱举足轻重的重要性。

理财是一个可以快速让资金增值的一个途径。但是如何理财，怎样理财，理财需要哪些步骤。这些都是需要令人深思的。下面融汇贷小编卡卡就为大家推荐一些理财方式希望对大家有所帮助。

第一：制定理财目标。不管做什么都应该有一个目标，这样为之努力最终才能成功。制定理目标首先要多方面考虑，将理财目标量化。比如说买车，这是不是一个理财目标，我可以很明确的告诉你这不是。理财的目标是这个车子大概多少钱，希望自己多少年后能买车，这才是一个理财目标，就是说要量化，要有一个确定的时间概念。

第二：结合自身资产。理财首先不能盲目随大流，看别人投入多少自己就投入多少。其次还要根据自己的自身情况来制定理财计划，看一看自己除去日常的开销还省下多少钱可以理。

第三：选择平台。目前关于投资理财的平台多不胜数，如何在众多的平台中淘到宝贝还是需要一些技巧的。可以从了解平台成立时间、注册规模、营业网点布局、模式等方面下手。具体可刚开始理财最好选择一些实力比较强、口碑比较好的老平台。

## 如何做投资理财规划篇七

培养一个理财习惯

一：养成记账的习惯

我想和你们说记账带给你的变化，绝对是你刚刚开始想不到的。很多刚刚毕业的和我以前一样，好不容易毕业了，觉得自己能赚钱了，想买的就要买，所以月光是常态。其实有时候发现你真的买了很多没用的东西，记账以后并不是单纯的记账，方便月底的总结，看看这个月的哪些钱是不需要花费的。然后再下个月避免，这样一年下来，你自己的改变绝对是你自己想不到的，有很多记账的app可以去下载。

## 二：养成良好的做预算和存钱习惯

可以大致算一下每个月最基本的吃穿住行的开销，然后尽量把自己控制在一定范围内，然后看看自己的收入，然后逼着自己每个月坚持存一笔适合金额的钱。慢慢的，有了习惯。存钱的这种快感，你就懂了，女生可以不拜金，但是一定要独立。

## 三：学会基础的理财

在网络时代发展的今天，某某宝，某某活期理财，某某，等等，这样的`app太多了，自己学会看，选一个相对于安全的，比如一万块每天收益一块多的这种，基本上就是没什么风险的。不要小看这点钱，其实累积下来收入也是客观的，我在票据宝的投资利息都可以买一个6s了呢。

## 四：学会挖掘生活中的“白菜价”

## 五：学会提高自己，多点技能

有很多人抱怨自己工资低，但是你想过没有，你原本是有机会高工资的，只是你没有努力，我就喜欢自由一点的，加上在美国待过，所以我选择代购。我身边有小伙伴就是学霸，业余时间努力的学英语，现在在新东方，一个月几万，其实真的，任何时候开始努力都不晚，就怕你找不到适合自己的路。

# 理财投资基础知识

## 1、合理配置稳健投资

如今的理财产品非常多，一般来说我们认为股票、期货、外汇投资为高风险投资。银行定存、房屋租金、保险、众筹等固定收益型投资为低风险投资。投资者应该根据自己的年龄、家庭结构、财富程度、以及需求来合理搭配理财产品。保证适宜的流动性和收益性。但是对于大多数人来说，葡众汇理财室师建议还是选择像众筹实体项目投资这样每笔债权都有实物，并且投资过后可以通过债权转让随时提现的稳健型的理财产品较为合理。

## 2、学会有效保障财富

调查显示，两个资产程度几乎相同的人，一个有风险保障，一个没有，前者的幸福感更加明显。这是一个危机四伏的社会，特别对于投资人来说更加是这样。但是财富除了增值之外，我们还需要用它来抵御疾病、赡养父母、教育子女等。一份保险保障能够让您走的更加顺畅。

## 3、具备驾驭财富的能力

一个人的脑容量决定了他的财富。我们首先要扩大自己的内在财富，才能抓住外在财富。投资理财不是简单的事情，了解更多的投资理财基础知识，积累投资经验，提高驾驭财富的能力非常重要。

## 4、适当降低收益期望

想要在投资市场是获得幸福感，最简单的办法就是降低收益期望。据了解，大部分人将自己的收益期望设定在市场平均水平附近，能够获得高出平均收益的人只是小部分。所以，适当放宽心态，将追求平均收益作为自己的投资目标往往更

易实现。理财是为了让财富合理增值来获得幸福感，不要再理财过程中迷失了自我。

## 个人理财三个核心

- 1、财务资源，要清楚自己的财务资源有哪些；
- 2、生活目标，要对自己的生活目标有清醒的认识；
- 3、要有一系列统一协调的计划，要保证所有的计划不冲突，协调起来都能够实现。

核心内容就包括保险计划，投资计划，教育计划，所得税计划，退休计划，房产计划。用现金流的管理把所有的计划，并让所有的计划都能够满足你的现金流，这就是个人理财的核心内容。

## 如何做投资理财规划篇八

投资理财中最大的风险不止来自市场波动，还包括自身投资心态和行为方式的问题。只有恰当的调整，才能防范上述风险。这里小编为大家整理了关于如何做好投资理财，方便大家学习了解，希望对您有帮助！

一、遵循以下原则，可以加快财富积累：

- 1、要放眼全世界，进行资产配置全球化改进

新经济下的投资理财也有了更多选择。并且全球化的经济局势使得风险进一步分散，在这种局势下，资源配置全球化这个概念应当进一步融入到投资理财中。

- 2、要仔细寻找值得投资项目

现在是创造价值的好时机，以前投机的理财方法利用短期的价格差高抛低吸也许不再像以前那么风光，尤其是政策扶持了不少行业，我们应当好好利用这次洗牌机会重新寻找有价值的项目。

### 3、要做好“保本”工作

不论何时都不能忘记保障本金安全。在p2p理财中，作为普通投资者，除了投资的收益，更应该关注的是资金安全性和平台真实性，闲散个体投资者越来越多，选择p2p平台时也应全面了解平台安全保障措施及平台资质信息，利用闲散资金投资靠谱p2p平台和适宜自身的理财产品才是最安全、最经济的方式，切莫急功贪利。

### 4、要学会跟上政策的步伐，实时更新最新的财经资讯

这个月出了多少新政策你们知道么？央行非对称降息对哪个版块影响最大？如果你都答不上来，那么你可以去补补课了。经济微观面、宏观面我们都必须跟上，不然把握不好投资的大方向。

### 5、学会寻找新的投资方式，研究不同的理财产品品种

如果你还在传统的股票、基金里打转，那就out了，新形势带来的是理财产品品种的多样性。互联网金融、线上线下p2p层出不穷，另外还有海外信托、PIPE等等。

### 6、不要一股脑儿拒绝“专业人士”的意见

确实有一些人打着“专业人士”的名号作推销。但是为了不让苍蝇进来就把窗户关严实了，新鲜空气也一样进不来。所以如果有讲座，就去听听，如果有人向你讲述保险知识，你也可以听听，未必他们的产品就不是你需要的。而且讲座是了解大势，拓展知识的最简单方式，只要拥有独立的判断能

力，哪怕是真的“推销”也不用怕被洗脑。

## 7、不要一味冒进，盲目跟风

听风就是雨的投资方式其实非常危险。很多金融骗子都是利用了投资者的“从众”心理，敛财、造势、。而且盲目跟风很容易糊糊涂涂，亏了也不知道自己是为为什么亏的。

## 8、不要涉足自己不熟悉的领域

不要因为哪个产品说收益率很高就去投资，对一个行业越熟悉越能大大降低投资该领域的风险。

## 9、不要固步自封，躺在以往的知识体系上睡觉

经济形势在变化，你会接触到源源不断的金融知识。必须紧跟这个时代的潮流，不能在以往的知识体系上固步自封。这样容易错失很多投资机会。

## 10、不要拒绝“财富体检”

自己的财务状况如何一定要定期知道，至少要知道自己哪些投资是亏钱的，哪些是盈利的，并且也必须了解自己的资产配置是否合理，是否同时进可攻退可守。

## 二、聪明理财五大定律

这几条理财定律你不妨看看：

**4321定律：**家庭资产合理配置比例是家庭收入的40%用于供房及其他方面投资，30%用于家庭生活开支，20%用于银行存款以备应急之需，10%用于保险。

**72定律：**不拿回利息利滚利存款，本金增值一倍所需要的时间等于72除以年收益率。比如，如果在银行存10万元，年利

率是2%，每年利滚利，多少年能变20万元?答案是36年。

80定律：股票占总资产的合理比重等于80减去年龄的得数添上一个百分号(%)。比如，30岁时股票可占总资产50%，50岁时则占30%为宜。

家庭保险双十定律：家庭保险设定的恰当额度应为家庭年收入的10倍，保费支出的恰当比重应为家庭年收入的10%。

房贷三一定律：每月房贷金额以不超过家庭当月总收入三分之一为宜。

关注理财知识，聚焦投资理财，搜索关注微信号licaibook。什么是理财?理财就是管钱，“你不理财，财不理你”。收入像一条河，财富是你的水库，花钱如流水。理财就是管好水库，开源节流。

中国有一句老话叫一招鲜，吃遍天，一生做好一件投资你就会过上美满和幸福的生活，不是去赌。不熟不做，不懂不投，不要从众。有些钱不是你的。

### 三、理财的三个环节

1、攒钱：挣一个花两个一辈子都是穷人。一个月强制拿出10%的钱存在银行或保险公司里，很多美女说做不到。那么如果你的公司经营不好，老总要削减开支，给你两个选择，第一是把你开除，补偿两个月工资，第二是把你一千元工资降到九百元，你能接受哪个方案?99%的人都能接受第二个方案。那么你给自己做个强制储蓄，发下钱后直接将10%的钱存入银行或保险公司，不迈出这一步，你就永远没有钱花。

2、生钱：基金、股票、债券、不动产

3、护钱：天有不测风云，谁也不知道会出什么事，所以要给



自己买保险，保险是理财的重要手段，但不是全部。生钱就像打一口井，为你的水库注入源源不断的水源，但是光有打井还不够，要为水库修个堤坝 - 意外、住院、大病。

因为开车撞人倾家荡产的例子。坐飞机的例子：一个月如果有时需要坐十次飞机，每次飞机起飞和降落的时候有的人会双手合十，并不是信什么东西，只是他觉得自己的生命又重新被自己掌握了，因为在天上不知道会发生什么。所以建议每次坐飞机给自己买保50万-200万的意外险，这是给家人的爱心和责任，这50万-200万够家人和孩子生活一段时间。

\_\_一个中心，三个基本点：以管钱为中心，攒钱为起点，生钱为重点，护钱为保障。

#### 四、多少钱可以开始理？

不在乎多少，一个月省下100元买基金，从20岁存到60岁，是637800元；30岁存到60岁，是22万；40岁起存，7万；50岁，2万。钱生钱是长跑冠军，理财一定要从年轻时开始。钱的秉性：你不爱我，我不爱你。

女孩子，一定要自立，靠山山倒，靠人人跑。

#### 五、如何进行资产配置：

个人的水库应该分成三份。

第一份：应急的钱，6个月至一年的生活费。存银行，活期、定期，或者货币市场基金。

第二份：保命的钱，三至五年生活费，定存、国债、商业养老保险。应该是保本不赔，只会多不会少的东西。

第三份：闲钱，五年到十年不用的钱，只有这种钱才可以买

股票，买基金，做房地产，或者跟朋友合伙一起开个什么生意，去做这种投资，那么必须是闲钱。股票：股市如潮水，怎么涨的怎么退。只有潮水退去的时候，我们才能看见谁在裸泳。现在的点位不建议进场，买基金都不是好时段。

能够预测点位的只有三种人：一天才、二疯子、三骗子。

退休的老人不应该炒股，他们在财务和精神上都难以承受股市的涨跌。孝顺的孩子不应该让你的父母炒股。

你见过排着队发财的吗？今年进市场的股民，三年后90%都会成为炮灰，只有10%的人能从股市里赚到钱，这是铁律！

## 六、走出这些理财误区

误区一，理财是有钱人的事。错。工薪家庭更需要理财，与有钱人相比，他们面临更大的教育、养老、医疗、购房等现实压力，更需要理财增长财富。

误区二，有了理财就不用保险。错。

保险的主要功能是保障，对于家庭而言，没有保险的理财规划是无本之木。

误区三，投资操作“短、平、快”。错。

不要以为短线频繁操作一定挣钱多。

误区四，盲目跟风，冲动购买。错。在最热门的时候进入，往往是最高价的投资，要理性投资，独立思考，货比三家。

误区五，过度集中投资和过度分散投资。错。前者无法分散风险，后者使投资追踪困难，无法提高投资效率。

误区六，敢输不敢赢。一涨就卖，越跌越不卖。错。

用于理财的可投资品种主要包括两类，金融类的投资品种主要有：储蓄、证券、基金、保险、期货、黄金、信托。非金融类的投资品种主要有：房地产、实业投资、拍卖、典当、收藏等。

## 七、不同阶段理财要点

专家将人生分为理财五阶段：

单身期：2—5年，参加工作至结婚，收入较低花销大，这时期的理财重点不在获利而在积累经验。

理财建议：60%风险大、长期回报较高的股票、股票型基金或外汇、期货等金融品种，30%定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具，10%活期储蓄以备不时之需。

有人问：理财什么时候开始好？专家称：从自立开始。大四的学生就应该开始打工攒房租。成年人再向父母要钱是很丢人的事情。

家庭成熟期：15年，子女工作至本人退休，人生、收入高峰期，适合积累，重点可扩大投资。理财建议：50%股票或股票类基金，40%定期储蓄、债券及保险，10%家庭紧急备用金。

退休期：投资和消费都较保守，理财原则身体健康第一、财富第二，主要以稳健、安全、保值为目的。理财建议：10%股票或股票类基金，50%定期储蓄、债券，40%活期储蓄，资产较多者可合法避税将资产转移至下一代。

## 八、理财的习惯

1、节俭：少打一次车，少做一次美容，吃饭少点一个菜，省下来的钱积攒起来去投资，让钱生钱。

富人钱生钱，穷人债养债。节省钱、尊重钱是很多富人的习惯。李嘉诚生活的节俭是尽人皆知的。有一天李嘉诚先生从酒店出来，掏车钥匙时从兜里蹦出一元的硬币掉到地上，李嘉诚弯腰去捡，一个印度保安把钱捡起来递给他，他接过这一元钱，从兜内掏出一百元港币给了保安，又把这一元钱也送给保安。

别人很不解，问李嘉诚先生为何这么做，他说“这一百元港元是他给我服务，我给的报酬。如果一元的硬币不捡起来，可能会被车碾到地里，可能会掉到沟里，就会浪费掉，钱是用来花的，但是不可以浪费。”我们常常说富人越有钱越抠，因为他们知道钱来之不易。而没有钱的人往往“穷大方”。

2、记账：每天记帐，不行的话三天记一次也可以啊。

九、理财的五个一工程：

1、一生恪守量入为出

拳王泰森从20岁开始打拳，到40岁时挣了将近4亿美元，但他花钱无度，别墅有100多个房间，几十辆跑车，养老虎当宠物，结果到2004年底，他破产的时候还欠了国家税务局1000万美元。如果你不是含着金钥匙出生，享受应该是40以后的事，年轻时必须付出、拼搏，老来穷才是最苦的事情。

2、不要让债务缠住一生

房奴、车奴、卡奴。中国的富翁大多28-35岁。例如在湖南买100平的房子，30万，首付20%6万，契税等2万，8万装修，2万家电，2万内饰软装，没有20万没法住进去。月还款应该在收入的30%以下，50%会非常难受。想好你是否具备财务能力再买房，努着买房就是房奴。车奴更甚，车子是持续消费。日本的富翁每天拎着饭盒坐公交。

检查观众的钱包：大学生，月消费1800。北京硕士毕业月薪3000，本科2000，年轻人不要对未来生活抱着虚无的幻想。改变生活要从小钱开始还，还卡 - 还车 - 还房 - 攒钱 - 投资。你永远算不过银行，摆脱财务要还本而不是还息。

### 3、一夫一妻一个孩

结婚不是最大的财就是最大的债。不要轻易离婚。

### 4、专心一项投资

### 5、不要梦想一夜暴富

天上没有馅饼，天上有什么？雨、雪、沙尘暴，偶尔会掉下来一个花盆什么的，一定不会有馅饼掉下来的，中国有句俗语“财不进急门”。

一年40%-50%的 机会不可信，要想想别人的动机，听起来过于完美的东西往往不是真的。很多中了彩票头奖的美女十年后还是贫困，因为买大房子，买车，钻出来几十个穷亲戚。精神上也受不了，像范进中举，一下子厥过去。

### 1、首先，要认清自己的现状

有很多个人理财投资者就是忽略这一点，对自己资金的分配都出现了问题，又怎么可能会把个人投资理财做好？对自己的现状了解透彻，比如说收入、消费、存储等等一系列与资金有关联的信息，这样才能确定出一个合理的理财资金额度。

### 2、其次，资金管理

其实对于资金管理来说，小编认为可以放在第一条里面，但是小编还是单独罗列出来，为了就是让个人理财投资者能够重视起来。资金管理很重要，但是有的人可能却不在乎，几

乎就是“吃了这顿不想下顿”，也正是这样的思想，从而你的资金根本就没有积累起来，更不要提什么投资理财了。其实独有资金管理来说，最重要的就是尽可能的避免那些不必要的资金支出。

### 3、理财目标

你的理财投资目的是什么?其实也就是说你的理财方向是什么。在这里必须提醒一下大家，理财目标很重要，千万不要漫无目的的进行理财，只有在你确定一个理财目标之后，在后期的理财行为中才能坚持稳定的进行下去。

### 4、选择理财产品

现在的理财产品有太多的，有太多的方式与产品，让许多人在选择的时候出现了“选择困难症”，最后只能是盲目选择。其实在选择理财产品时，只要根据自己实际清楚，根据自己风险承受能力去做，千万不要跟风式的选择理财产品。

每个人在进行投资理财的时候，会用很盲目的方法，从而在投资中造成许多不必要的麻烦，甚至直接危害到自己资金安全问题。面对这样的情况，个人投资者就要去不断的进行学习，这样才能确保自己在投资中避免更多问题出现。

风险投资基金又叫创业基金，是当今世界上广泛流行的一种新型投资机构，什么叫风险投资基金。它以一定的方式吸收机构和个人的资金，投向于那些不具备上市资格的中小企业和新兴企业，尤其是高新技术企业。风险投资基金无需风险企业的资产抵押担保，手续相对简单。它的经营方针是在高风险中追求高收益。风险投资基金多以股份的形式参与投资，其目的就是为了帮助所投资的企业尽快成熟，取得上市资格，从而使资本增值。一旦公司股票上市后，风险投资基金就可以通过证券市场转让股权而收回资金，继续投向其它风险企业，经济学论文《什么叫风险投资基金》。目前世界上的风

险投资基金大致可分为欧洲型和亚洲型两类，它们的主要区别在于投资对象的不同。风险投资基金是一种“专家理财、集合投资、风险分散”的现代投资机制。对于风险企业而言，通过风险投资基金融资不仅没有债务负担，还可以得到专家的建议，扩大广告效应，加速上市进程。特别是高新技术产业，风险投资通过专家管理和组合投资，降低了由于投资周期长而带来的行业风险，使高新技术产业的. 高风险和高收益得到有效的平衡，从而为产业的发展提供足够的稳定的资金供给。此外，作为风险投资基金的投资者，也可以从基金较高的规模经济效益与成功的投资运作中获取丰厚的投资回报。

## 如何做投资理财规划篇九

学习投资理财需要建立起良好的信息渠道和理财知识体系，同时持续培养自己的判断力和决策力。这里小编为大家整理了关于如何进行投资理财，方便大家学习了解，希望对您有帮助！

### 1、消费

首先得弄清楚自己家庭的财务状况。每个家庭都免不了要消费，包括房贷、房租、日常生活费、子女教育费、人情往来费等。综合起来，每月都有一笔不小的’支出。但在收入有限的情况下，如果每月支出过多，可能给家庭带来更大的经济压力，同时也不利于原始财富的积累。

建议每个家庭都可以通过制定预算、记账、强制储蓄等方式来控制支出，日积月累后，也能拥有一笔不小的财富。具体开支要分清轻重缓急。切忌虚荣心作怪，攀比消费。

### 2、投资

投资是实现家庭财富保值增值不可或缺的一个环节，同时也是执行起来难度系数偏高的一个环节。因为投资的过程总归有盈有亏，关键就在于如何在保住本金的情况下，获得更多的收益。

每个家庭的情况都不同，因此要综合家庭总资产、家庭所处的阶段、风险承受能力等各种因素制定合适的投资策略。

同时，投资时不要将全部资产都投资于股票、期货等高风险产品中，必要的时候应配置些稳健的固定收益类产品，保障资金安全。

### 3、负债

有负债并不完全是件坏事，适量的负债往往可以让家庭资金得到周转，进而创造出更多的财富来，但如果负债过多，家庭就会面临财务压力。

每个家庭都能通过负债收入比(负债收入比=月债务支出/当月收入)来对财富状况进行衡量，临界值为40%。当计算结果超过该数值时，就说明家庭负债比例过高，容易出现财务危机，如失业、负担较大额度医疗费时，造成财务负担，甚至是“资不抵债”。因此，要控制负债，不要让家庭财富长期处于“红灯”状态。当然，这个比例也并非越小越好，从这个概念上讲，适度应用他人资金发展财富，也是一种能力。

### 4、保障

实施保障措施是保障资金安全的重要手段之一。一般来说，每个家庭都能通过预留应急资金、配置商业保险等方式进行保障。

应急资金一般为3-6个月的生活支出，但可以根据实际情况做个相应的调整。而商业保险方面，重疾险、意外险等都是可



以考虑的险种，但投入的资金不宜过多，能达到保障目的即可，不要给自己增加额外的负担。

1. 储蓄和投资高效并行。不储蓄，绝对成不了富豪；储蓄不是美德，而是手段；努力工作赚钱不是为了消费而是为了投资；储蓄是守，投资是攻；时间就是金钱；储蓄和投资都要趁早；与其感叹贫穷，不如努力致富。

2. 负债也是一种资产。世上有两种人，一种是让钱灵活地滚动起来的人，另一种是被前一种人无形中把钱滚走的人。富人，就是能让钱灵活滚动起来的人。观点：想买房，贷款吧；只想还债的人成不了富豪；巧用债务创造更多的收益；借债一定是为了投资。

3. 就算天塌下来要保住本钱。投资原则之一，绝对不能把本钱丢了；投资原则之二，一定要坚守原则一。观点：能保住本钱就是赚钱；失去了本钱就等于失去了一切；无风险无收益。

4. 复利投资的秘诀。复利投资是迈向富人的“垫脚石”。观点：时间就是金钱；巧用复利投资；花钱挣“时间”；“72”法则成就富豪。

5. 依靠“常识”炒股票。寻找变化中的不变，这就是能挣大钱的“常识”。观点：“常识的力量”引领成功投资；炒股和炒房地产有异曲同工之妙；将分散投资和集中投资有机结合起来；绩优股要长期持有。

6. 炒基金的奥妙。热情和时间是直接投资成功的催化剂；追求稳定性的投资者宜做间接投资；不能一味信奉基金代理商推荐给你的商品，仔细看一下基金商品过去的业绩而不是现在的业绩，不要固执的选择收益率超过平均收益率的基金商品，从长期投资来考虑不要选择债券和股票混合型基金而应该选择单纯的股票型基金，不要这山望着那山高。

7. 向善人行善，向恶人施恶。除了实力外，你还需要底牌，底牌是通向成功的密码。

8. 不是适者生存，而是强者生存。有力量的人才是这个世界的支配者；适当的时候以“诈”制胜；用强者理论武装自己。

9. 追逐成功。从看得见的地方获得知识，从看不见的地方获得智慧，这样的人才具有成为富人的资格。观点：不断追逐财富；不断学习投资理财；书中自有黄金屋。

10. 以书为伴。新生代富豪都是读书狂。不要找借口说自己没有时间读书。

11. 用心经营婚姻。要想成为富人，就一定要跟相爱的人结婚；婚姻幸福是成功的基础。

12. 积累人脉。不管什么人，光凭自己的力量是成不了富豪的。观点：人脉的力量；人脉需要细心经营。

13. “除掉”竞争者。不是朋友就是敌人；如果正面进攻失败就从侧面进攻。

14. 言行举止要向富人看齐。在必要的情况下，不要吝惜钱，但即便如此，也要进行合理消费。观点：不是因为虚荣而是因为需要；该用钱的时候决不吝啬；追求合理消费；节约与吝啬截然不同。

15. 第一印象决定成败。虽然我们没有任何权利选择上天赐予我们的容颜，但我们有权利修饰自己的外表。观点：穿戴是打开财富之门的钥匙；如何穿出传统西装的成熟美；如何选择合身的西装；成功人士的衬衫穿着方法；领带的选择与系法；皮鞋能体现出一个人的品位。

16. 信息就是财富。即使拥有信息，但如果没有运用这些信息

的预见力和决断力，你也绝对挣不了大钱。

17. 活到老学到老。要想成为富人，就要想办法参加富人的聚会。观点：建立人际关系网；健康快乐的生活。

18. 没钱也要买房。当你决心通过投资来赚大钱时，首先要让家人安心。房子就是能使家人安心的最有效的资产。现在买未来使用的房。

19. 投资房地产的要诀。“投资”是成为富豪、获得经济上自由的唯一途径。观点：房地产学习越早越好；勤奋学习房地产知识。

20. 活用房地产竞买战略。狮子睁着一双似睡非睡的眼，静静地蹲在草丛里，观察着周围，只要一有猎物目标，便会箭一般地扑上去。投资也要像这样。观点：竞买是用头脑赚钱的投资游戏。竞买的5个优势，通过竞买你可以用比市价低得多的价格购入房地产；竞买的程序简单，而且较为安全，就连对竞买不太了解的新手都可以参加；利用竞买的方式可以避免政府的各种房地产政策的干涉；竞买拍下的房地产，即使在经济不景气的情况下，也能获得好的收益；作为竞买对象的房地产，除了亚洲经济危机时期，韩国的房地产还从来没有让投资商失望。寻找投资市场的蓝海；竞买一年一次足矣。

21. 成为投资法律专家。成功投资80%靠的是法律知识。观点：炒商品房不如炒地皮；投资成功与否，关键看掌握的法律知识；“种金蛋”是介于投资与投机之间的一种状态；“变型种金蛋”。

22. 成为“税务博士”。新生代富豪们倾注大量的心血收集税收信息，目的并不是“逃税”，而是合理节税。观点：学会合理节税；一定要学习与税收相关的法律。

23. 成为“世界人”。善待别人，就是善待自己；放过别人，

就是放过自己;与人为善, 与己为善;外语是必需;培养国际化视野;国际礼仪很重要。

24. 放眼全球市场。不要固执己见地只投资一个品种, 随时变动投资对象才能赚大钱。观点: 不要光在国内寻找投资机会。

25. 美元弱势, 新机会抬头。在正确分析形势后, 如果你认为某投资对象有投资价值, 那么到该价值到达“终点站”为止都要执著地坚守岗位, 如果在中途“下车”, 巨额收益也会跟着一起“下车”。观点: 读懂形势, 才能赚大钱;货币的升/贬值对财产影响巨大;人民币, 最有魅力的投资对象;人民币升值伴随着巨大的收益。

26. 海外投资“产金蛋”。所有的海外投资都应该从该国最大的国际商业中心开始。

27. 分散投资海外股票。如果坚持投资韩国企业, 那你就等于主动放弃了投资世界一流企业的机会。28. 投资海外基金。投资海外基金最扰人心的一点就是“汇率风险”。

## 1、储蓄—聚财受益的投资

储蓄或者说存款, 是深受普通居民家庭欢迎的投资行为, 也是人们最常使用的一种个人投资理财方式。储蓄与其它投资方式比较, 具有安全可靠(受宪法保护)、手续方便(储蓄业务的网点遍布全国)、形式灵活、还具有继承性。储蓄是银行通过信用形式, 动员和吸收居民的节余货币资金的一种业务。银行吸收储蓄存款以后, 再把这些钱以各种方式投入到社会生产过程, 并取得利润。作为使用储蓄资金的代价, 银行必须付给储户利息。因而, 对储户来说, 参与储蓄不仅支援了国家建设, 也使自己节余的货币资金得以增值或保值, 成为一种家庭投资行为。

## 2、保险—居安思危的投资

人生最大的迷，就是未来。任何人无法预兆一个家庭是否会遇到意外伤害、重病、天灾等不确定因素。保险是一把财务保护伞，它能让家庭把风险交给保险公司，即使有意外，也能使家庭得以维持基本的生活质量。保险投资在家庭投资活动中也许并不是最重要的，但却是最必需的。老百姓投保的诱因主要有：买一颗长效定心丸(家庭生活意外的防范)、居安目前，更要思危(未来风险的防范)、养儿防老，不如投资保险等原因。我国城乡居民可供选择的保险险种多种多样，主要有财产保险和人身保险两大类。家庭财产保险是用来补偿物质及利益经济损失的一种保险。已开办的涉及个人家庭财产保险有：家庭财产保险、家庭财产盗窃险、家庭财产两全保险、各种农业种养业保险等。人身保险是对人身的生、老、病、死以及失业给付保险金的一种险种。主要有养老金保险系列、返还性系列保险、人身意外伤害保险系列等。

### 3、股票—投资的宠物

利息税的征收范围虽然也包括个人股票账户利息，但对股票转让所得，国家将继续实行暂免征收个人所得税的政策，因此，利息征税后，谨慎介入股市，亦是一条有效的理财途径。

将活期存款存入个人股票账户，你可利用这笔钱申购新股。若运气好，中了签，待股票上市后抛出，就可稳赚一笔。即使没有中签，仍有活期利息。如果你的经济状况较好，能承受一定的风险，也可以在股票二级市场上买进股票。黄金、房地产和股票被经济学家认为是当今世界三大投资热点。股票作为股份公司为筹建资金而发行的一种有价证券，是证明投资者投资入股并据以获取股利收入的一种股权凭证，早已走进千家万户，成为许多家庭投资的重要目标。股票投资已成为老百姓日常谈论的热门话题。由于股票具有高收益、高风险、可转让、交易灵活、方便等特点，成为支撑我国股票市场发展的强大力量。股票投资的报酬可以通过计算股票投资收益率来反应。实际收益率=〔年股利-年股利\_\_税率〕/发行(购买)价格\_\_100%。

#### 4、债券—收益适中的投资

新出台的政策国债和国家发行的金融债券利息“暂免征收个人所得税”。通过比较1999年凭证式(3期)三年、五年期国债的票面利率和三年、五年期银行存款实际收益，我们不难发现，购买三年、五年期的国债的利息收入要比同期银行存款收益分别高28.7%和28.9%。如今，国债的流动性亦很强，同样可以提前支取和贷款。因此，国债对于那些收入不是太高，随时有可能动用存款以应付不时之需的谨慎投资者来说，算是最理想的投资渠道了。如果你手上有一笔长期不需动用的闲钱，希望能获得更多一点的‘利润，但又不敢冒太大风险，可以大胆买进一些企业债券。企业债券的利息收入虽然也要缴纳利息税，但税后收入仍比同期储蓄存款高出一大截。

#### 5、基金—专家理财

投资基金是指基金发起人通过发行基金券(即受益凭证)，将投资者的分散资金集中起来，交由基金托管人保管、基金管理人经营管理，并将投资收益分配给基金券的持有人的一种投资方式。居民家庭购买投资基金等于将资金交给专家，不仅风险小，亦省时省事，是缺乏时间和专业知识的家庭投资者最佳的投资工具。

#### 6、外汇投资

外汇是指以外币表示的用于国际结算的各种支付手段，即可以直接用于偿还对外债务、实现购买力国际转移的外币资金。按照我国外汇管理的有关规定，外汇主要包括：(1)外国货币，包括纸币和金属铸币，如在我国可自由兑换的外币有：美元、英镑、德国马克、日元、港币等五种外币。(2)外币有价证券，包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等；(3)外币支付凭证，包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等；(4)其他外汇资金。长期以来，我国实行外汇管制，个人不得进行外汇买卖。尽管外汇黑市在实际上从未真正取缔过，但那

都是非法的。随着对外经济技术文化交流的日益频繁，个人手中握有的外汇越来越多。特别是我国社会主义市场经济体制的逐步确立和即将加入世贸组织，普通居民家庭对外汇的需求越来越大，2000年底，我国已实现人民币自由兑换。居民可选择的外汇投资种类包括：外汇存款(即投资于外国货币，赚取汇率差额)、外汇兑换(在熟知近期外汇兑换率前提下，不失时机地进行买和卖，取得可观外汇收入)、投资外汇证券市场(通过中国银行、驻外机构、经贸公司买卖外汇债券，外汇股票业务，取得正当的外汇投资收益)。

## 7、收藏品投资—艺术与金钱的有机结合

现实当今，收藏不仅是一种修身养性的业余文化活动，它更上一条致富的途径，是一把打开富贵之门的金钥匙。在各式各样的收藏品中，古玩、字画、钱币、邮品及火花不但历史悠久，而且自成体系，在收藏界占据了显着的位置，并称“五大世家”；随后，特别是近十年来，又涌现出了声名盛极一时的“四大名流”：磁卡、粮票、股证和彩票。还有，诸如纪念章、各种工艺品等都可收藏，人们习惯于把这些收藏品称之为“三教九流”。收藏爱好者应遵循商界“不熟不做”的至理名言，应熟悉某一收藏品的品种、性质、特点、市场行情及兴趣、欣赏原则，及时收藏，待价而沽，达到取得投资收益的最终目的。至于增长的快与慢、高与低，取决于多种因素，就看你是否能慧眼选“股”了。收藏市场有个有趣现象：收藏品越增值，参与收藏的人就越多；收藏的人越多，收藏品增值就越快。近几年收藏市场正在加快这种“滚雪球”式的良型循环。

## 8、个人黄金投资—永远不变的你

黄金一直是人们心目中财富的象征，是世界通行无阻的投资工具。只要是纯度在99.5以上，或有世界性信誉的银行或黄金自营商的公认标志与文字的黄金，不论你携带到天涯海角，都能依照当日伦敦金市行情的标准价格出售。黄金作为最佳

保值工具，自古受到投资理论和普通投资者的青睐，认为在传统的股票及债券资产以外必须拥有黄金才是最佳策略。特别是在动荡不安的世界里，许多投资者都认为只有黄金才是最安全的资产。所以，投资者都一致把黄金作为投资组合中的重要组成部分。黄金投资形式有五大类：实金投资(即金条)、金币投资、金首饰投资、纸黄金投资、黄金期货投资。投资黄金能赚钱，主要是看升值。金价虽会因国际政治、经济局势而略有起伏，但整体上将是平稳小涨。

## 9、房地产投资—高投入、高产出

房地产作为世界三大投资热点之一，向来受到商家的青睐。房地产是房产(房屋财产)和地产(土地财产)的合称。其实，房地产除了满足居民家庭居住需求(遮风避雨)外，兼具保值增值的功效，是防止通货膨胀的良好投资工具。一个家庭，要投资于房地产，应该作好理财规划，合理安排购房资金，并学习房地产知识。毕竟，购房对于每个家庭都是一项十分重大的投资。房地产市场分三级：一级市场(国家垄断)、二级市场(房地产商开发经营场所)、三级市场(房地产再转让、租赁、抵押场所)。投资者可根据实际情况，选择长线投资和短线投机进行操作。购得房地产后，投资者应随机应变，待市场大幅看涨时，果断脱手套现，获取大笔价差收入。

## 10、期货投资

期货交易是指交易双方在期货交易所内，通过公开竞价方式，买进或卖出在未来某一日期按协议的价格交割标准数量商品的合约的交易。期货交易根据交易对象分为商品期货和金融期货两大类。以具有价值的商品为交易对象的期货称为商品期货。商品期货是期货交易中最主要的部分，也是期货交易的基础。可用作期货交易的产品有农产品和矿产品两大类。而以标准化的金融工具为交易对象的期货，就是金融期货。金融期货主要包括外汇期货、利率期货和股票指数三大类。随着金融环境的宽松和加入世贸以及投资者期货交易常识的



普及，期货投资将会和现货投资一样成为常用的个人投资理财方式之一。

## 如何做投资理财规划篇十

长期目标需要短期可控，实现投资理财更需要懂得多元化投资方式和规律，维护好个人的金融安全。这里小编为大家整理了关于如何更好地投资理财，方便大家学习了解，希望对您有帮助！

### 1、 理性消费不要忽略前期的攒钱

有人说，节省了一元钱就相当于赚了一元钱。对于90后群体来说，省钱、攒钱是项技

术工程。但如果你能意识到，然后严格地控制自身不必要的开支，慢慢的积累积蓄，那么离目标就更近几步了。

### 2、 如果你管不住自己还是远离信用卡吧

信用卡对于一些人来说是福利，但对于某些控制不住消费的人来说那可就是个坑了。所

以理财新人还是慎用信用卡为妙，如能控制住消费的话，便可以保留一两张信用卡，如不能，那还是不要使用的好。

### 3、 清楚自身风险承受能力构建组合投资规划

完成了第一步和第二步，有了原始的积累以及改掉自己的坏习惯后，接下来就可以着手最基本的投资理财了。首先，你要根据自己的实际情况做好风险承受能力预估，再了解各类理财产品，如储蓄、p2p网上理财、股票、基金、国债等的具

体信息，进行对比，其中的对比内容包括风险性、收益性、资金流动性、投资期限、收益方式、投资门槛等都是必不可少的。

如果一开始你希望选择的`理财项目没有太大的风险性，但收益性要相对高一点、门槛别太高的话，你可以选择如融易投这样的p2p理财平台，其中的理财项目“智盈宝、月盈宝、稳盈宝”年化收益率都达15%-18%，采用严格的风控系统使得投资安全性相对较高，，投资期限最低1个月、起投资金最少100元，是很多理财新人的首选。

## 1、攒钱

如果你每年攒3500美元，连续攒20年，每年的投资回报率为10%，到时总额将超过20万美元。很惊人？良好的投资回报当然起作用，但攒钱也同样重要。其实，这其中7万美元是你自己积攒起来的。

启示：要赚钱，你得有钱。这意味着每月要存一笔钱。

## 2、尽早起步

假设你的目标是攒20万美元，但你早10年开始攒钱。你不是每年存3500美元连续20年，而是每年存1200美元连续30年。结果如何？你实际存入的钱只有3.6万美元。

启示：你开始得越早，你获得的回报就越多，也就越容易达到你的投资目标。

## 3、购买股票

从长远看，股票的回报优于债券，而债券又好于现金投资，如货币市场基金、国库券和储蓄。

启示：如果你想获得足以抵消通货膨胀的良好的长期回报，把钱投资于股票。

#### 4、其他选择

股票的表现反复无常，比债券和现金投资更不稳定。据ibbotson的统计，自1925年以来，股票市场的最低潮在1926年8月至1932年6月期间，当时股价猛跌83.4%(甚至包括红利在内);而中期债券的最低点出现在1979年6月至1980年2月，期间下滑8.9%。

启示：如果担心市场波动，或可能急需用钱，你就选择短期债券和现金投资。

#### 5、始终如一

一些投资者想要占尽好处，既要从牛市中获利，又要避开市场风暴。但事实是预测市场变动是异常困难和代价昂贵的。

启示：在投资组合中，明确你的股票投资比例，然后坚持不变。

#### 6、四面撒网

如果你只持有几种股票，你可能获得巨大收益，或遭受巨大损失。

当你在投资组合中增添更多的股票，你就缩小了获利口围，因此潜在的收益没那么耀眼，但同时，你的潜在损失也没那么严重了。

这样说来，投资多样化像是好坏参半。可它实际上是一份必要的保险。

启示：谨慎使你的. 投资多样化。

## 7、减少投资成本

当你进行一项投资时，你永远不敢保证自己是赢家。但如何承担较大的投资成本，那肯定会降低你的投资收益。

启示：为确保你能获得更多的收益，考虑选择低成本的共同基金，使帐户管理费降到最低，并减少经纪人佣金和其他交易费用。

## 8、自我控制

一个完美的投资策略可能被几个仓促的决定毁于一旦。

启示：保持冷静，写下你的投资策略。随后，在与家人或朋友讨论之前，不要改变决定。

### 1、家庭理财原则：4321原则

而对于家庭来说，可固定因素更多，也更趋向于大众化、保守化的理财方式。4321指的是家庭资产合理配置比例，即家庭收入的40%用于购房及其他方面投资，30%用于家庭生活开支，20%用于存款以备应急之需，10%用于保险。这样的分配比能有效分散风险，帮助家庭资产实现保值增值。

### 2、严防支出，坚守利润

这是一个先计划花销、还是先计划储蓄的基本问题。如果能将“利润=收入-支出”的观念转变为“支出=收入-利润”的观念，每个月定期按照一定的比例将自己的工资存入银行，剩下的工资用于自己的日常开销，那样你的银行定存将会快速增长。

### 3、提高抗风险能力

“投资风险”是绕不开的话题，每个投资理财者多多少少会经历风险承受能力评估这样的测评，也是各大机构的客户服务之一。但面对收益不同的产品，很多人的风险承受能力往往随之波动。客观上说，最容易衡量的标准，即与年龄成反比。年纪越大，越容易在养老、医疗等方面的支出越大，会选择更稳健的产品以期回报。

#### 4、 稳健理财型=50%稳守+25%稳攻+25%强攻

对于大多数工薪族以及普通家庭来说，对于投资理财一定偏向于稳健型。若想投资整体保持稳健，就需要掌握一个适度的配比。50%稳守，拿出一半积蓄进行保本理财，可以用来储蓄或采购国债；25%稳攻，购买一些低风险、稳健收益的理财产品，预期年化预期收益率在10%左右；25%强攻，可以选择一些高风险、高收益的理财产品。

## 如何做投资理财规划篇十一

1、弄清楚短期理财生效期限：很多理财产品和定期存款不一样，不是从购买当天计算收益的，前面的申购期和后面的清算期是不额外计算收益的。一般理财产品说明书中会有详细说明，什么时候开始计算收益，什么时候结束收益。

2、不要过于注重短期理财的收益：短期理财产品最大优点是流动性好，便于投资者灵活地安排资金，并且风险性也相对较低。在追求安全性高、流动性强的短期理财产品时，投资者不用过于计较预期收益率的高低。

3、关注预期收益率：由于投资范围不同，短期理财的预期收益率相差也较大，即使是同类型产品，不同银行的预期收益率也各不相同，投资者可以经过多方了解咨询后再做选择。

4、详细了解短期理财产品：在短期理财中，无论购买什么产

品，都要对产品有相当详细的了解，弄清产品投资标的、收益计算方式、交易手续费等内容。避免陷入短期理财误区，比如理财收益率一般都是预期收益率，这意味着很多情况下是达不到宣传的那种收益的。

5、关注交易成本，小心摊薄收益：大多数银行理财产品是不需要申赎费的，但是会有管理费、托管费等费用，短期理财收益相对较低，交易成本的高低对收益率影响很大。

1、找到短期风险收益平衡的产品：如果想在短期之内获得不错的收入，那就得掌握短期理财短期风险和收益更为平衡的投资产品。比如某段时间，股票市场的表现可能很好，就可以投资股票，再比如一些特殊时间节点，国债逆回购和银行理财的预期收益率会更高。

2、学习产品交易方法提升操作胜算：除了要找到合适的投资产品以外，要想在短期之内实现盈利目标，还需要学会不同产品的交易方法，从而提升操作的胜算，这也是短期理财赚钱技巧的关键所在。

[返回目录](#)