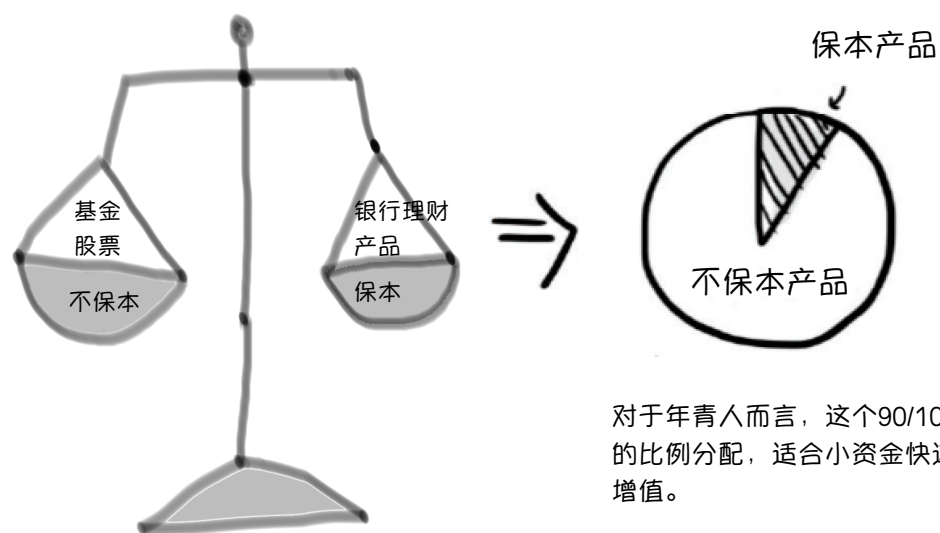


# 家庭理财规划指南

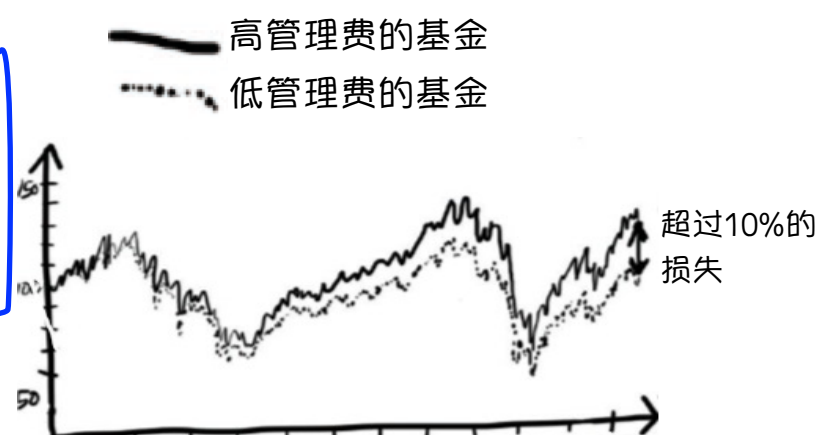
## ① 理财方案是否和您的年龄吻合?

您的年龄和风险承受度是理财方案的核心因素



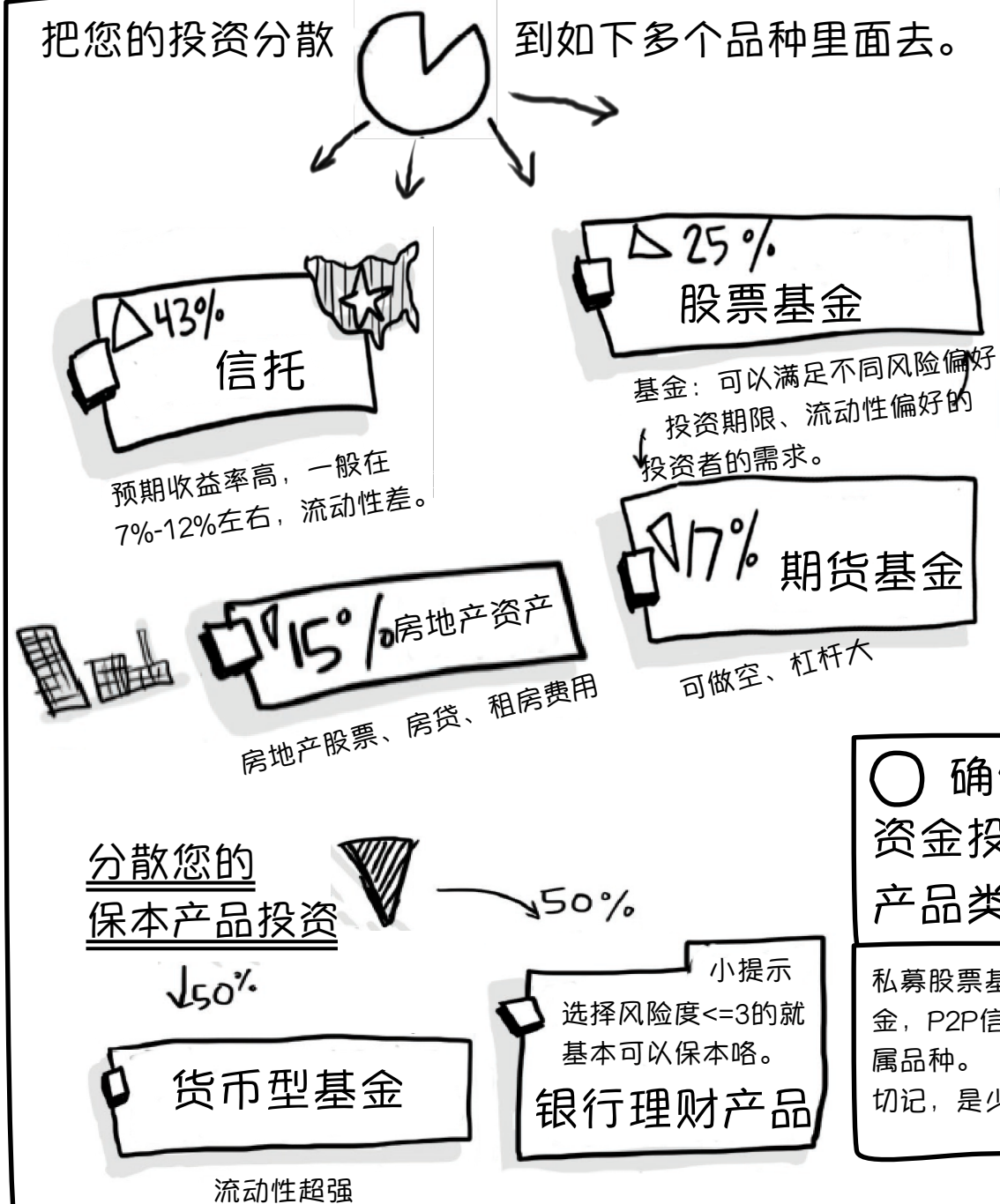
## ② 您选择的理财产品是否管理费过高?

将高管理费的基金替换成低管理费的基金



## ④ 确保您的投资分散化, 不要把鸡蛋放到一个篮子里面。

把您的投资分散到如下多个品种里面去。

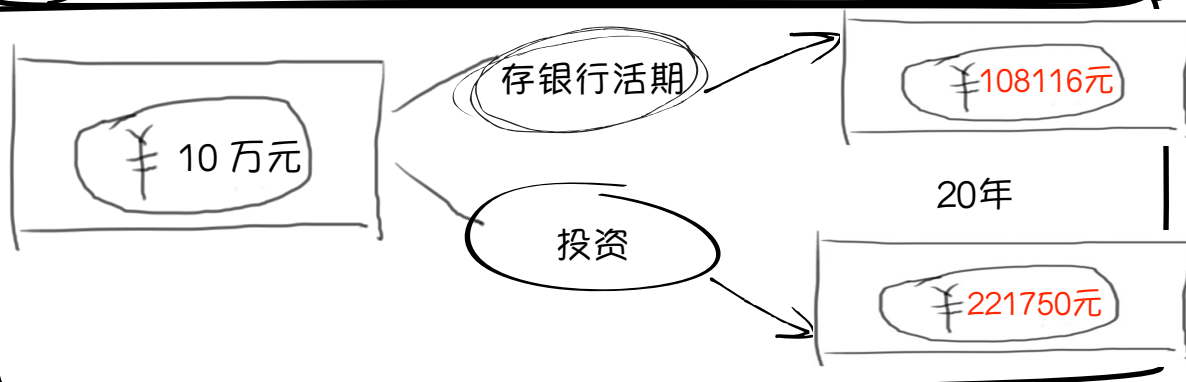


尽量不要投资单个股票, 利用股票或指数基金来获得市场整体收益。

确保您有少量资金投向杠杆高的产品类型。

私募股票基金, 私募期货基金, P2P信贷, 黄金等贵金属品种。切记, 是少量比重的资金。

## ③ 您准备投入的需要空闲资金

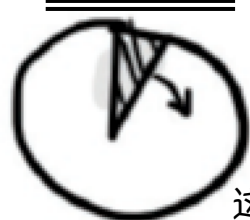


## ⑤ 恭喜您, 您完成了~~~~



您每年至少查看该方案 **2** 到 **3** 次, 并确保上述的要点都考虑到。

1 调整好保本产品和非保本产品的比例。



每隔几年, 您需要将您的保本产品微微调高。这将增强您家庭资产的稳定安全性, 有利于您退休后能拥有足够旅游的经费, ;)

2 保持平衡



您现在的配置



您最理想的配置

能简单的自动化完成并完善规划吗?

因为情感因素最终会导致您损失好几十万, 参见Dalloor的论文(Quantitative analysis of investor behavior)。

★ 银行给200万以上贵宾客户提供私人银行服务可以定时, 高质量帮你完成规划方案。

★ 考虑获得专业服务, 例如通天顺家庭理财服务(www.tongtianshun.com), 让专业的国家理财规划师来为您服务。

制作

崔伟

胡方

CFP国际金融理财师