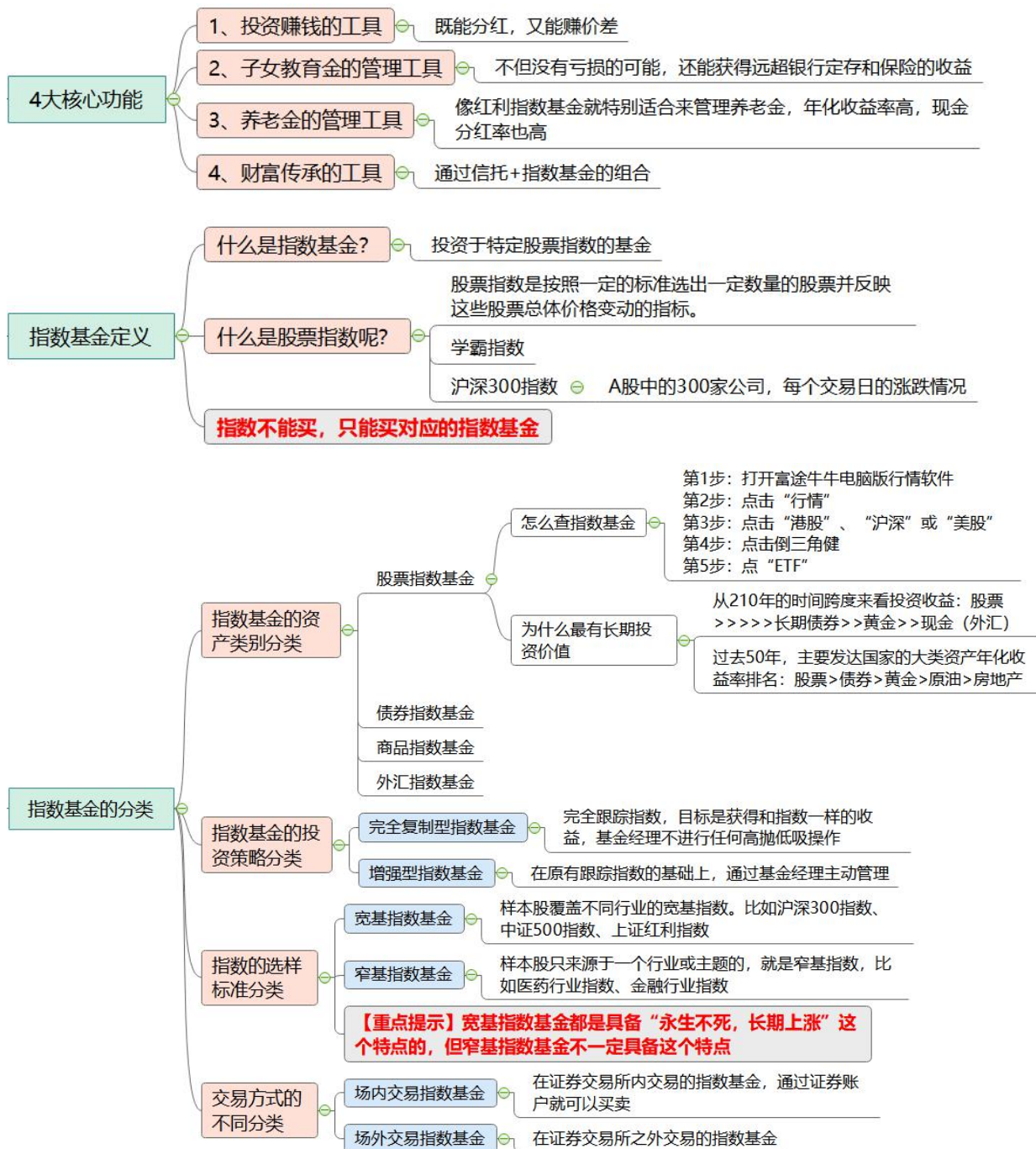


第三周作业

一、学习思维导图

红底黑字部分为学员作答

说明：这份思维导图可以作为一份学习指导，里面包含本周的重点内容！



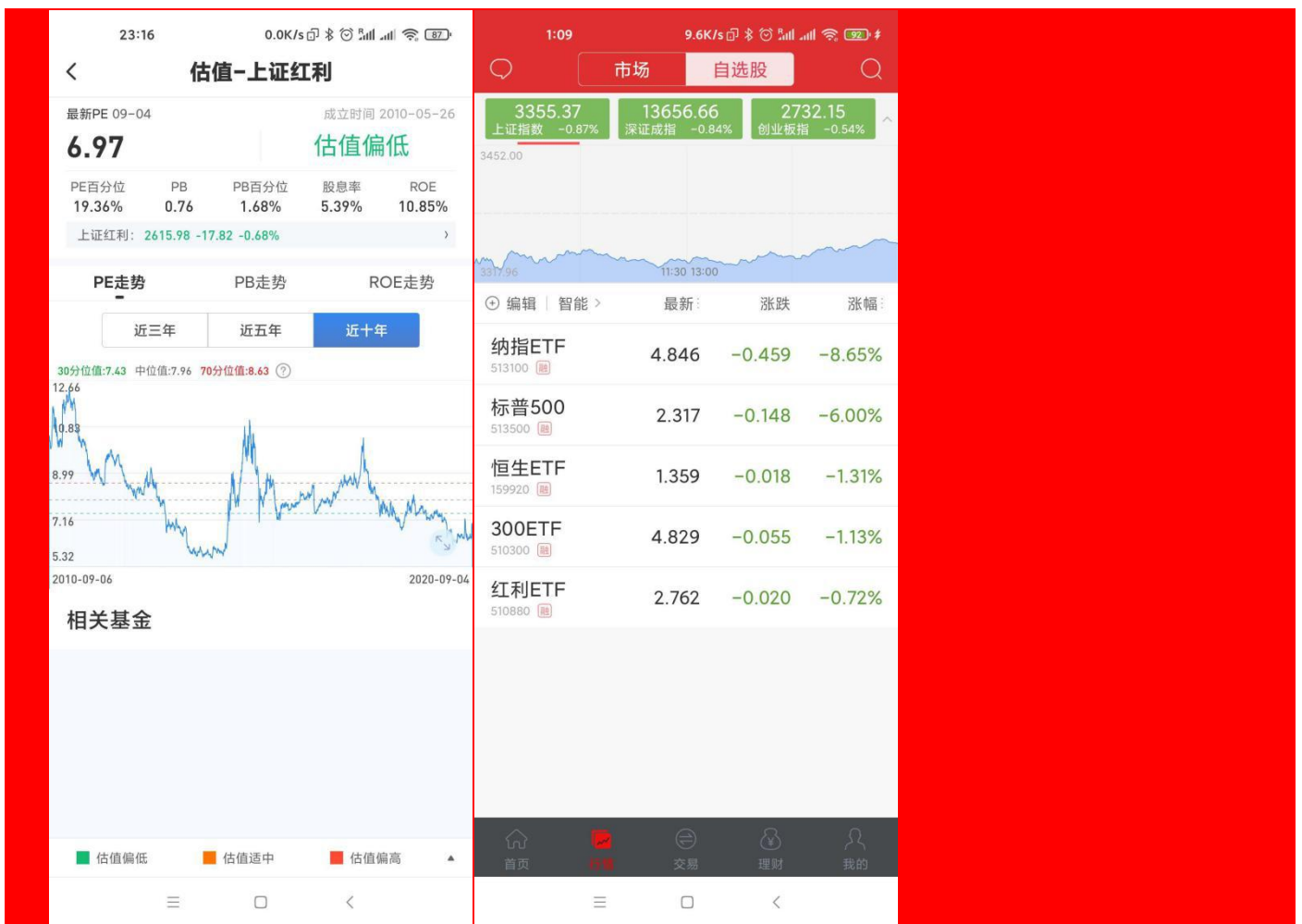


从过去长期年化收益率排名来看，QQQ>盈富基金>红利ETF>300ETF>SPY

二、作业题

根据第三周指数基金的学习

(1) 使用雪球 APP 查询上证红利指数目前的市盈率，判断红利 ETF 是否符合课程中的好价格标准，并且通过证券账户添加自选红利 ETF(代码：510880)指数基金，并截图。



课程中 红利 ETF 的市盈率范围是 7~30 区间; 现在 6.97,低估期,正是买入的好时机

(2) 根据指数基金的 4 大核心功能，结合自身实际情况制定目标，为自己或家庭设计一套指数基金投资方案。

1. 现状分析:

小唐是工薪阶层,月收入目前是 1.7w/月, 相对稳定
无车贷, 无房贷, 没有负债, 无伴侣 月生活支出约 3000 元

2. 目标

计划在 5 年后买房, 并开启财务自由的生活

3. 投资方案

指数基金的平均年化收益率在 10%左右, 定投 5 年每月存入 1w 元

计算结果如下,5年后 投资总收益 80w;(下图)

最低限度付首付,剩下的资金继续买入生钱资产用于支付房贷等

4. 总结

这是我的财务自由计划 v1.0 可能存在一些不合理,后期会根据理财知识的增长随时调整
目标比较明确;

近两年薪资待遇还可能上涨,计划时间可能缩短

最终收益	收益率	定投	财务自由计算
投资时长: 5 年			
年化收益率: 10 %			
每月存入: 10000 元			
投资总收益: 805873.20 元			
<div>计算 清空</div>			

三、总结本周重点知识并输出心得感悟！在上课当天发送到班级群。

- 1、查询重要指数的市盈率
- 2、明确指数基金好价格区间
- 3、购买指数基金的操作
- 4、明确指数基金的 4 大功能
- 5 设定目标，并制定投资方案