

<<新理财教室>>

图书基本信息

书名：<<新理财教室>>

13位ISBN编号：9787504460202

10位ISBN编号：7504460206

出版时间：2008-1

出版时间：中国商业

作者：沈瑞立

页数：263

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<新理财教室>>

内容概要

高消费家庭如何理财？

中产阶级如何理财？

新婚私企夫妇如何理财？

自由职业如何理财？

单亲家庭如何理财？

年轻白领家庭如何理财？

..... 本书使用通俗的语言讲解一些非常重要的理念和实用的技巧，还会向你展示一些实际的案例作为辅证。

对于已经有一些理财经验的读者，提供了一些更为实用的资讯，能满足不同层面的需求。

本书主要介绍了理财基本功；理财安全为首；家庭财富积累；常用的投资工具之一—股票；常用的投资工具之二—基金；常用的投资工具之三—信托；常用的投资工具之四—房地产；常用的投资工具之五—黄金投资；将你的税收最小化；做好退休规划；关于财产分配；综合理财实战等内容。

<<新理财教室>>

作者简介

沈瑞立，知名理财顾问。

现任北京明亚保险经纪有限公司金牌经纪人、理财咨询经理，北京爱渡理财工作室首席理财顾问，五金联盟执行委员会主席。

从业以来，作者以其沉稳务实的风格赢得了客户广泛的好评。擅长以私人顾问身份，运用各种金融、法律工具为高盈余的个人、

<<新理财教室>>

书籍目录

第一章 理财基本功 第一节 财商并非天生而成 第二节 理财需要一些基本常识 第三节 如何增加你的财务常识 1. 从零开始, 把读报变为一种乐趣 2. 试着去解读一些财经现象 3. 找一位值得信赖的理财顾问 第四节 人生不同阶段的理财 第二章 理财安全为首 第一节 警惕财富杀手 1. 财富杀手之失业 2. 财富杀手之疾病 3. 财富杀手之意外死亡或残疾 4. 财富杀手?通货膨胀 第二节 收入支出规划 1. 控制支出 2. 特别报告——我的钱都跑哪去了 3. 增加收入 第三节 如何防范财富杀手 1. 如何防范失业 2. 如何应对疾病带来的不可测支出 3. 如何将意外死亡和残疾对家庭的财务影响降到最低 4. 如何对付通货膨胀 5. 不同的理财类型需要注意的问题 第三章 家庭财富积累 第一节 理财的攻守平衡 第二节 复利的威力 第三节 最大的风险就是你 1. 为什么亏损的总是同样的人 2. 中国投资者的赔钱经历 3. 投资者的7个等级 第四节 你是哪种投资者 1. 三种不同的获利方式 2. 心理承受能力与实际承受能力 第四章 常用的投资工具之一——股票 第一节 股票的选择 1. 股票及股票的价格 2. 如何买入真正值钱的股票 3. 为什么散户赔钱的概率比机构大得多 4. 控制股票占整个家庭资产的比例 第二节 利率与股票市场 1. 为什么利率对股票市场具有重要的影响 2. 区分周期型股票和非周期型股票 第三节 构筑你的股票组合 1. 你的第一个选择应该是一家离你的居所很近的公司的?票 2. 你的第二个选择应该是一只石油股票 3. 你的组合里需要有一只金融业的股票 4. 你的组合里还可以有一只食品或日用消费品的股票 5. 你的组合中还应当包括一只质地优良的周期性股票 第四节 股票交易十戒 1. 戒律一: 不要把交易变成投资 2. 戒律二: 损失来临的时候, 坦然接受它 3. 戒律三: 不卖出就没有利润 4. 戒律四: 不要一次性买进 5. 戒律五: 找坏掉的股票, 而不要坏掉的公司 6. 戒律六: 选择行业中最好的股票 7. 戒律七: 手中不要持有太多的股票 8. 戒律八: 不要畏惧下跌 9. 戒律九: 要耐得住寂寞 10. 戒律十: 不要买入负债过高的公司股票 第五章 常用的投资工具之二——基金 第一节 基金及其收益 1. 基金的发展 2. 我国基金的历史沿革 3. 投资基金收益如何 第二节 基金种类及其选择 1. 投资基金与投资股票的区别 2. 基金的种类 3. 如何选择基金 第三节 指数型基金与投资基金误区 1. 指数型基金的魅力 2. 投资基金常见的误区 第四节 基金中的基金 1. 什么是基金中的基金 2. 投资: FOF具有哪些优势 3. 为什么FOF的主要份额在各国市场均由保险公司占据 4. FOF是如何运作的 第六章 常用的投资工具之三——信托 第一节 信托的起源与发展 第二节 信托公司及其业务 第三节 信托能解决什么问题 第四节 如何选择信托产品 第七章 常用的投资工具之四——房地产 第一节 投资房产的优缺点 第二节 学会热爱房屋贷款 1. 谁选择房屋贷款 2. 控制房屋贷款的比例 3. 你买的不一定是你喜欢的 第三节 选择投资的城市 1. 就业机会 2. 基础设施 3. 气候、历史与人文环境 第四节 选择投资区域和物业类型 1. 一般住宅投资回报稳定 2. 公寓的投资回报率 3. 别墅出租最大风险来自空置期 第五节 投资房产应注意的问题 1. 如何买到真正超值的房产 2. 买房不成, 定金是否退还 3. 按揭不成, 房款怎么付 4. 恋爱中购房的法律风险防范 5. 如何防范一房两卖 6. 提前还贷——别忘了要回你的保险费 7. 如何防范商品房套内建筑面积缩水 8. 各组成部分面积细约定 9. 购房人可以自己请人测绘面积 10. 异地投资购房, 看清背后的法律风险 11. 委托房屋中介买二手房购房人要注意五个法律风险 12. 个人按揭贷款购房的法律风险与防范 第八章 常用的投资工具之五——黄金投资 第一节 世界主要黄金市场 1. 伦敦黄金市场 2. 伦敦黄金交易所黄金定盘 3. 苏黎世黄金市场 4. 美国黄金市场 5. 香港黄金市场 6. 东京和新加坡黄金市场 第二节 黄金投资的方法 1. 黄金投资优势 2. 两种常见的黄金投资方法 3. 影响黄金价格的因素 第九章 将你的税收最小化 第一节 税收——财富的再次分配 第二节 有关个人所得税的相关法律规定 1. 个人所得税的征收范围 2. 个人所得税的计算 第三节 税务筹划: 如何将你的税收最小化 1. 什么叫税务筹划 2. 个人税务筹划的基本方法 第十章 做好退休规划 第一节 老龄化社会下的养老形势 1. 什么是老龄化社会 2. 老龄化社会意味着什么 第二节 我国社会养老保险存在的问题 1. 覆盖率过低 2. 个人账户逐渐缩水 3. 替代率低无法保证退休生活品质 4. 空账造成社会保险压力增大 第三节 养老金的筹集方式 1. 养老要讲究退出策略 2. 退休金的筹集方式与投资组合的配比 第四节 养老规划的原则 1. 时间充裕原则 2. 统筹安排原则 3. 安全适度原则 4. 分

<<新理财教室>>

散风险原则第十一章 关于财产分配 第一节 影响财产分配的因素 1. 子女抚养 2. 赡养 3. 夫妻债务 4. 夫妻共有财产中的股权构成 5. 房屋财产 第二节 财产分配工具 1. 公证 2. 个人信托

第十二章 综合理财实战 第一节 高消费家庭如何理财 1. 家庭财务分析 2. 家庭财务状况评估 3. 理财目标及理财建议 第二节 中产阶级如何理财 1. 家庭财务分析 2. 家庭财务状况评估 3. 理财建议 第三节 新婚私企夫妇如何理财 1. 全面安排家庭风险保障 2. 私企人员更应加强保障 3. 组合投资、分散风险 第四节 自由职业如何理财 1. 家庭财务分析 2. 理财建议 第五节 单亲家庭如何理财 1. 家庭财务分析 2. 投资计划 3. 家庭资产配置建议 4. 理财分析和建议 5. 投资建议 6. 保险建议 第六节 年轻白领家庭如何理财 1. 家庭财务分析 2. 理财投资建议主要参考文献

章节摘录

第三章 家庭财富积累 1.为什么亏损的总是同样的人 苏茜·欧曼，《九步达成财务自由》的作者，美国最成功的理财规划师在美林公司从事股票经纪人工作时，始终无法理解这样一件事情：每次当她向不同的客户推荐同一只股票时，有人总是赚钱，而有人从来赚不到钱。

比如，经过证券分析师分析最近一段时间小五金类的股票可能走强，苏茜便挨个给她的客户们打电话，告诉他们所有关于小五金股票的情况，然后问他们要不要买一些。

很多客户都会买入，比如在85美元的价位买入1000股。突然，这个股票削减股息，在得知消息之前，股价已下跌到每股40美元。

苏茜的电话铃会响个不停，有些人会毫无变通余地地说：卖了，卖了，我可不想赔个精光！在这种情况下，苏茜只好为客户卖掉股票。

有些客户进入股市的时间久一些，他们虽然也不开心，但他们知道这是一家好公司，股价应该有反弹的机会，他们有时还会在股价下跌的时候再买一些。

还没等人们反应过来，股价又从40美元蹿升到120美元。

这种情况反过来也会出现同样的现象。比方说这一次建仓点位非常低，所有客户都以每股6美元的价格买入。不久之后，涨到每股12美元，涨幅巨大。

苏茜就给客户打电话，通知客户该卖掉手中的股票。

有些客户会说：好吧，卖了它。

而另一些客户会说：让我考虑考虑。

过不久回电话说：不，我想看看它是否会再涨一点。

突然情况有变，股价从12美元跌至每股4美元，所有不想在12美元卖出的人被吓倒了，亏本卖出。

苏茜在多年的从业经历中发现亏损的总是同样的人。

我们中国投资者中也有很多像苏茜的客户一样。

2.中国投资者的赔钱经历 片段1：钱先生是个新股民。

由于要上班，他很少有时间到营业部。

“炒短线对我不太适应，所以我想买些业绩好的股票，就当投资吧。”

钱先生说。

可是，偏偏买入时机都选在高点。

上半年他两次买入股票，一次是在4月16日，另一次是在5月13日。

<<新理财教室>>

编辑推荐

幸福需要规划，钱财需要打理，合理消费+理性投资+精明理财 = 富裕而舒适的生活。

理财并不是富人的专利，而是一套任何人都可以学习的技术和方法。

由于平时工作压力大，很少关注投资理财，但我是一口气读完《新理财教室》的。

书中不少地方让我对理财有了全新的认识，而且给出了许多实用的建议，可以说既有启发性又有实用性，值得像你我这样的白领去研读。

——北京金石集团公司副总裁 冯少波先生 《新理财教室》一书中凝聚了作者在理财实践中的感悟和心得，并且以通俗易懂的语言表达出来，每个观点都辅之以实际的案例或点评，十分符合普通大众的阅读习惯，即便是对于理财从业人员也是不可多得的参考书目。

——《都市理财新视点》杂志主编 杨未来先生 你可以沿着作者的视角延伸思维，投资理财最重要的是形成自己的分析和判断，我喜欢这样的书！

——北京明亚保险经纪资深保险理财师 百万圆桌会员 孙海荣女士

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>