

<<1块变10块的投资分配法>>

图书基本信息

书名：<<1块变10块的投资分配法>>

13位ISBN编号：9787213044229

10位ISBN编号：7213044222

出版时间：2011-1

出版时间：浙江人民出版社

作者：陈志彦

页数：222

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>

## <<1块变10块的投资分配法>>

### 内容概要

经济形势诡谲多变，通货膨胀，物价飞涨，平均寿命延长……这不再是一个只要储蓄、节俭就能安心生活的时代了。

我们不能再对财富管理与退休规划持“事不关己，高高挂起”的态度，这已经成为关系每个人切身利益的必修课程！

本书就是要教你：在保持风险最低的情况下，合理分配手头的资金，实现收益最大化！

即便能运用的资金非常有限，只要将适量的钱放在最合适的位置，就能坐享好收成。

关键的关键是——这些方法都不难学，我们一般人都能做到！

本书作者陈志彦在银行、证券投资及保险等相关行业工作十余年，充分了解普通人的理财盲点和难点所在。

在书中，他将艰涩的投资专业术语和概念变得浅显易懂，并配以大量图表，让你充分理解运用这些有效的投资理论，成功赢取更多的财富！

## <<1块变10块的投资分配法>>

### 作者简介

陈志彦，活跃于大陆与台湾的金融专家。

从事银行、证券投资及保险等相关行业十余年，具有深厚的学术基础与实战经验。

美国纽约州立大学石溪分校管理学硕士，曾任台湾花旗银行集团副总裁、台湾台新银行财富管理副总经理、台湾法商巴黎银行副总裁。

现任祺缙国际管理顾问公司董事

## <<1块变10块的投资分配法>>

### 书籍目录

前言 学会分配，一辈子安心  
别停留在错误的经验中  
提升你“分配钱”的能力  
太保守、太激进都是危险的  
运用“钱的分配术”，要看两大趋势  
落实与执行良好的财富管理  
帮助你走上无忧的人生旅程  
第1章 存款者“睡得好”，投资老“吃得饱”  
买什么，什么就跌的宿命  
学会分配的第一步：认识投资报酬率  
三种常见金融产品比一比  
储蓄与投资的差别  
是要“睡得好”，还是想“吃得饱”  
第2章 想要“吃得饱”就必须承担投资风险  
什么是投资风险  
没有风险的投资工具  
风险带来较高的投资报酬率  
进一步认识投资风险  
投资风险的种类  
各种金融商品的投资风险比较  
高风险的投资行为有哪些  
应该如何看待风险  
以正确的心态承担风险  
最好与最坏的情况是什么  
如何战胜通货膨胀  
风险如何影响投资行为  
在投资中，承担风险是必须的  
第3章 低风险的投资组合  
重要投资理论之一：股价随机走势理论  
重要投资理论之二：现代投资组合理论  
效率前缘——现代投资理论的核心概念  
如何实际运用  
投资组合无法完全消除风险  
第4章 分配决定一切  
资产配置是决定投资报酬率的绝对因素  
资金该如何分配  
分散投资的好处  
帮助人们分配资产的商品越来越多  
第5章 股票市场你了解多少  
什么是效率市场  
现在的股票市场是有效率的吗  
技术与基本面分析到底有没有用  
研究报告与你之间的利益冲突  
想要超越大盘，其实不太容易  
第6章 别再相信过去的绩效

## <<1块变10块的投资分配法>>

多数基金操盘手靠的是运气  
赢家可以一直领先吗  
千金难买“早知道”  
基金过去的绩效不是获利的保证  
一切还是回归资产配置  
第7章 影响股票获利的因素  
对于影响股价变动的新发现  
选择飙股还是价值股  
第8章 学会正确的投资方法  
如果错过最好的交易日  
千万别小看复利的力量  
最佳的投资时机：当你有闲钱的时候  
越简单的方法往往越有效  
简单却很有效的方法——定期定额投资  
错失交易日对报酬率大有影响  
第9章 理财规划  
什么是理财规划  
理财规划的过程  
设定理财的目标  
建立你的投资组合  
将你的投资策略清楚地写下来  
执行投资策略  
退休规划应该注意的事项  
用钱不要含糊：专款专用的观念  
理财，就是要动手进行  
第10章 建立成功的投资组合  
了解自己的投资风险属性  
明确理财目的  
学习构建自己的投资组合  
多多测试，找出最佳的投资组合  
第11章 挑选合适的投资产品  
又新又好的投资商品  
史上成长速度最快的金融商品  
ETF的运作架构  
ETF的优点  
没有永远的“五星级”基金  
投资共同基金最常犯的错误  
第12章 退休后过好日子  
你准备好了吗  
你想过怎样的退休生活  
退休期间的投资分配  
安全的投资组合提取比率  
建立退休期间的投资组合  
今天的分配决定未来的幸福  
第13章 死亡风险，没有人可以规避  
有哪些保险种类  
管理死亡风险——每个人都要正视的课题

## <<1块变10块的投资分配法>>

人力资本、资产配置与保险的关系  
把对人力资本的考量加入投资组合中  
遗赠偏好、资产配置与保险的关系  
投资风险偏好对于保险、资产配置的影响  
财务资本与保险需求、资产配置的关系  
管理死亡风险，人寿保险最佳  
第14章 理财最可怕的敌人就是自己  
好了伤疤忘了疼  
了解财务心理学，避开理财的“地雷区”  
成功投资的原则  
想成为百万富翁，先学习百万富翁的思考方式  
第15章 让你的家人也懂得金钱分配的秘诀  
财务规划需要夫妻双方的参与  
你和另一半的财务融合度如何  
让你的孩子学会分配  
如何向孩子传达正确的金钱观

## <<1块变10块的投资分配法>>

### 章节摘录

近两年，这样的情况又再度重演了，只是这次的商品已经从股票市场进一步扩大到能源商品市场。由于过去几年全球，尤其是新兴国家，如中国、印度、俄罗斯等的经济持续高速增长，能源商品的需求也不断攀升；再加上许多金融分析师的煽风点火，造成能源商品的价格一路走高，石油的价格一度上升到每桶147美元的新高价位，市场甚至传出，石油很快就会上涨到每桶200美元的说法！

这样的情况使得人心惶惶，与此同时，只要跟能源扯上关系的投资商品也变得奇货可居。所以，能源类股基金、能源股票挂钩的结构型产品在银行的销售十分火爆，只要一推出，就引来客户的抢购。

但后来，石油价格不仅没有达到每桶200美元，反而是坐滑梯似的一路下跌，到2008年12月24日，石油的价格是每桶35美元！

到2009年9月9日，石油价格反弹到了每桶60美元。

2009年初，一位在银行工作的理财专员告诉我，他把客户的投资报表列出来看，结果发现，几乎有一半以上的客户亏损超过50%！

投资产品已经成为他与客户都不想再提到的字眼。

如果没有正确的投资知识，类似上述的事情在未来还是会继续上演的，只是场景可能换成其他国家的股票市场而已。

或许你认为自己已经学到了教训：投资股票有风险，所以以后不要再投资股票，而是把钱放在定存，这样就不会再次受伤了。

这并不是一个正确的态度，就如同曾经发生了车祸，从此就不愿意再开车或坐车一样。

不再开车，固然车祸的几率会降低，但也丧失了开车的便利性。

其实，问题不在汽车，而应该是吸取车祸的教训，学习正确的开车方式，从此更加小心才是。

同样的道理，股票本身并没有害处，任何投资工具都是有风险的（包括定存在内）。

投资股票造成了亏损，主要是因为人们对于股票的认知有错误；更正确地说，就是对于金融工具的认识不清。

“水可载舟，亦可覆舟”，要看人们以何种方式、何种心态在使用。

因此，我们的第一步，就是正确认识金融商品。

学会分配的第一步：认识投资报酬率 你的钱之所以要分配，就是因为不同的工具有着不同的报酬率与风险。

那么，我们该怎样选择呢？

经济学理论告诉我们，当我们看到喜欢且有需要的东西时，就面临选择，是今天买，还是将来再买？

是买衣服，还是买鞋子？

通常立即购买的满足感是最高的，如果愿意将钱省下来，等到未来再购买的话，我们就会期望在未来能够有更高的回报，以此来抵消目前无法立即消费的遗憾。

比如，等两个月后再买就可以打折。

否则，如果今天买与下个月买的价格都一样，绝大多数人都会今天就买，因为多了两个月时间可以享受。

投资时，人们也会面临类似的选择。

首先要决定的就是在众多的金融工具当中，应该将钱放在哪些金融产品上。

最常见的选择有存款、债券与股票，这三种金融工具的特性与未来可能的回报都不相同。

当然也有其他的投资工具可能被考虑，例如房地产、古董、黄金、期货、外汇等。

但在这里，我们先针对三种最普遍的金融商品进行探讨，想要做出正确的选择，就必须先对这三种产品有充分的了解。

存款 存款是变现能力最强、价值最稳定的金融商品，这也是将钱放在存款最大的好处，几乎你想用钱的时候，就可以随时将钱领出来，这是其他金融工具所没有的。

## <<1块变10块的投资分配法>>

变现能力是很重要的，许多家庭财务出问题，并不是因为资金不够，而是将太多的资金放在变现性不佳的工具上，在急需用钱时就可能产生问题。

存款人将钱存入银行，主要获得的报酬是利息收入，而利息的高低与景气的繁荣与否有很大的关联。通常景气好的时候，利息就会比较高；反之，利息就比较低。

**债券** 简单来说，债券就是发行债券的人向购买债券的人借钱，并承诺定期支付借款利息与到期支付本金。

债券依据发行的机构又可分为政府公债与公司债券两种类型。

## <<1块变10块的投资分配法>>

### 编辑推荐

如果你想要获得正确的投资观念、学习适用终身的财富管理方法，希望追求长期稳定的投资报酬，而且不愿承担太多风险，就达成人生的目标，你需要学习的，是如何正确地分配你的钱。《1块变10块的投资分配法》，应该会给你满意的答案。

<<1块变10块的投资分配法>>

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>