

东方财富证券投教

主讲人：

营业部：

日　期：

目录

CATALOGUE

1 财富管理基础知识

2 财富管理的误区

3 不同阶段理财需求的变化

4 对投资者财富管理的建议

东方财富证券 Eastmoney Securities

01 财富管理基础知识



财富管理基础知识——财富的定义

财富，指具有价值的东西，包括自然财富、精神财富等；而对于财富管理中所对应的财富一般是指所谓的狭义的财富、即物质生活方面自己所拥有的资产。



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

“财富管理”是什么？



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

财富管理 >>>

财富管理是指以客户为中心，设计出一套全面的财务规划，通过向客户提供现金、信用、保险、投资组合等一系列的金融服务，将客户的资产、负债、流动性进行管理，以满足客户不同阶段的财务需求，帮助客户达到降低风险、实现财富保值、增值和传承等目的。



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

财富管理基础知识——财富管理的特性

1.专业性

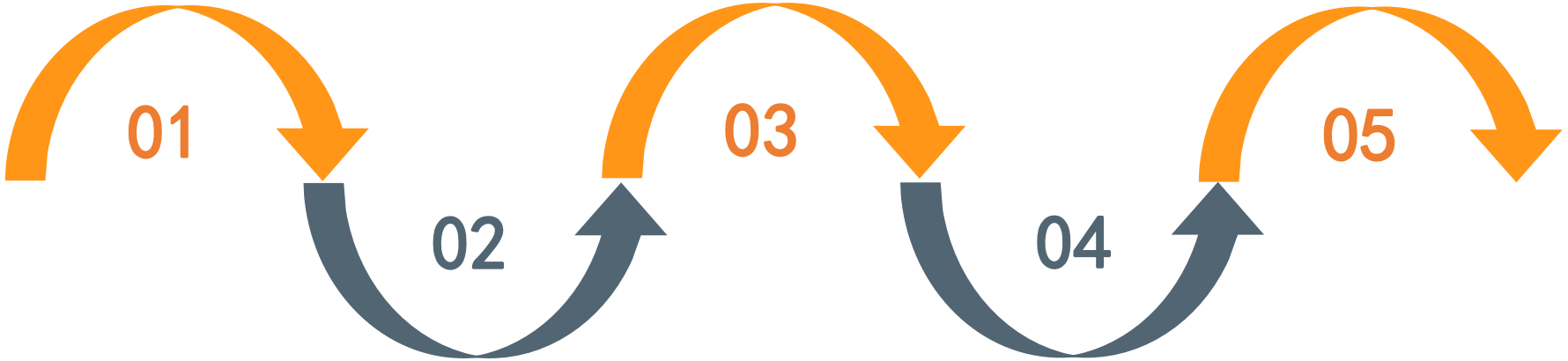
国内国际经济环境错综复杂，各类资产价格剧烈波动，使得专业财富管理需求大幅增加。

3.国际性

中国的财富市场体量和经济稳定增长，吸引外资机构纷纷抢占中国市场，双向流动的国际化趋势正在形成。

5.普惠化

市场的需求与科技的赋能让成本低、收益好、体验佳的财富管理产品飞入寻常百姓家。



2.智能性

人工智能、区块链、大数据等金融科技的运用，实现了千人千面的财富管理需求，智能化的财富管理已成为趋势。

4.多元性

居民理财产品需求从单一向多元转变。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

财富管理基础知识——财富管理的范围

财富管理的范围：

- 现金储蓄及管理
- 债务管理
- 个人风险管理
- 保险计划
- 投资组合管理
- 退休计划
- 财富传承



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

财富管理基础知识——财富管理的范围

1.现金储蓄及管理

现金储蓄是指每个人或家庭，将暂时不用或结余的货币收入存入银行或其他金融机构的一种存款活动，又称储蓄存款。





2.债务管理

债务管理是指实现算好可负担的额度，再拟订偿债计划，按计划还清负债的有效管理，有效的负债管理手段是平衡现在与未来享受的工具。

3.个人风险管理

风险管理是指通过对风险的认识、衡量和分析，选择最有效的方式，主动地、有目的地、有计划地处理风险，以最小成本争取获得最大安全保证的管理方法。



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

财富管理基础知识——财富管理的范围

4.保险计划

保险计划是“保险企业计划管理”的简称，保险企业运用计划手段来组织、领导和监督保险经营活动一种管理方法和过程。



5.投资组合管理

投资组合管理是指投资管理人按照资产选择理论与投资组合理论对资产进行多元化管理，以实现分散风险、提高效率的投资目的。

6.退休计划

退休计划就是为保证将来有一个自尊、自立、保持水准的退休生活，而从现在起就开始实施的财务方案。

7.财富传承

财富传承是考虑到你自己或你关心的人会发生不幸，而按照自己的愿望，提前做出合法、有效、全面的计划。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

财富管理基础知识——财富管理的渠道

从事财富管理业务的渠道：

- 信托公司
- 商业银行
- 证券公司
- 基金公司
- 保险公司



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

财富管理基础知识——财富管理渠道的区别

项目	信托公司	商业银行	证券公司	基金公司	保险公司
产品	单一资金、集合信托计划	银行理财	定向、集合、专项资产管理计划	公募基金、专户	分红险、投连险、万能险等
特征	以受托人名义对外投资，对合格投资者私募发行，账户独立核算	按客户风险评估公募或私募发行，独立核算	独立核算，分账管理，私募发行，资金由银行托管	专户独立管理、私募发行，资金由银行托管	独立核算、公募发行、分设账户、无托管
风险	中等	较低	总体偏高	总要偏高	较低
法律关系	信托关系	代理关系	代理关系	代理关系	保险与代理关系
法律依据	《信托公司管理法》《信托法》《信托投资公司资金信托计划管理办法》	《商业银行个人理财业务管理暂行办法》《商业银行法及《风险管理指引》等	《证券公司客户资产管理业务试行办法》《证券法》等	《基金管理公司特点客户资产管理业务试点办法》《证券投资基金法》等	《分红保险管理暂行办法》《保险法》《投资连结保险管理暂行办法》等
监管部门	银保监会	银保监会	证监会	证监会	银保监会
许可机制	备案制	备案制	备案制	审批制	备案制

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

财富管理基础知识——财富管理的方式



1 银行储蓄

目前风险最低的理财方法。但也会面临货币贬值带来损失的风险

……

2 定期产品理财

类似银行的定期存款，但收益一般较银行定期存款高，但风险也较其大

……

3 债券投资

常见的债券分为三种：政府债券、企业债券、金融债券

……

4 贵金属投资

例如买卖黄金等贵属，一般在市场不稳定期间贵金属的上涨空间都较大

……

5 基金投资

基金投资有偏债型和偏股型等基金。其中偏债型基金风险较小，但收益也较低。偏股型基金则相反

……

6 股票投资

股票投资是这几种投资理财方式中风险最大，但收益不一定是最高的

……

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

02 财富管理的误区



财富管理的常见误区

误区一:银行法则

银行法则，指的是理财者对包括商业银行、证券公司、基金公司、信托公司等在内的，民众普遍意义上所认同的正规金融机构的盲目信赖。



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

财富管理的常见误区



误区二:羊群效应

羊群效应，也叫从众效应，这在理财者选择财富管理机构时十分常见。财富管理不等于理财，财富管理是一门博大精深的学问，里面涉及到经济、金融、财务、法律、生活等方方面面。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

财富管理的常见误区

误区三:全攻全守

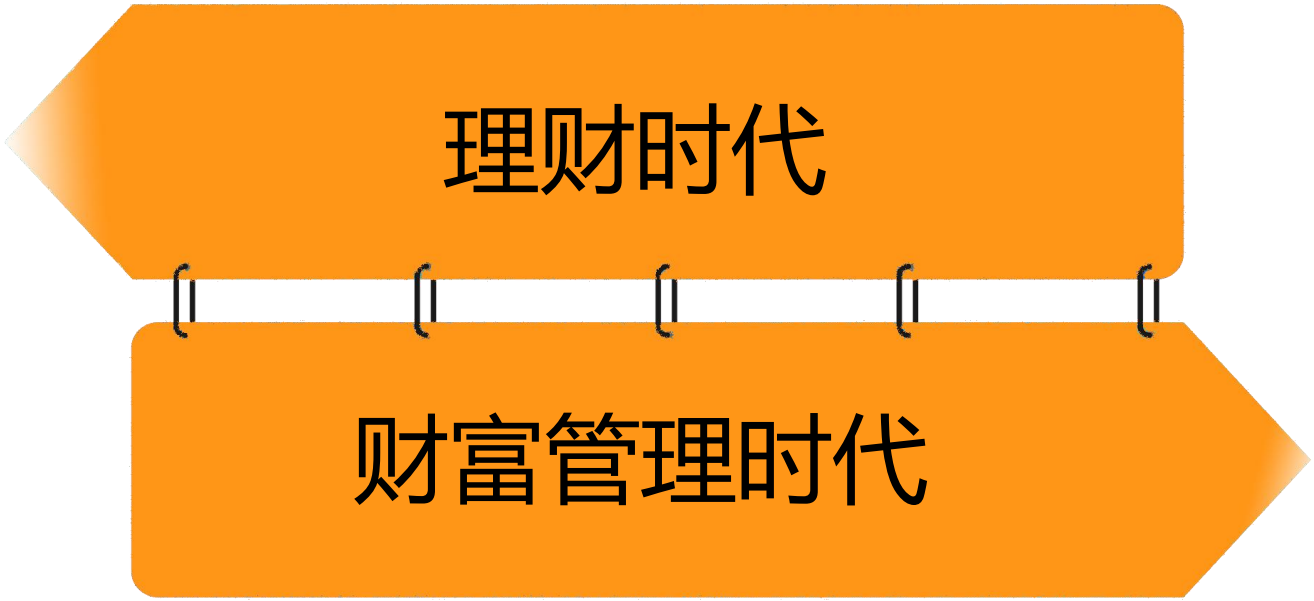
全攻全守，是指理财者或者出于省心，完全信赖的考量，把资金全部放在一家财富管理机构，或者任何机构都不敢信任，只相信钱掌握在自己手里的做法。



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

财富管理与理财的联系与区别



“财富管理”的出现划分了我国金融服务业的两个不同的理财业务时代。一个是早期的理财业务时代；另一个则是经过发展与改进之后的理财业务时代--财富管理时代。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

财富管理与理财的联系与区别

一般意义上理财业务

- 以产品为中心
- 传统业务和中间业务
- 服务对象多为私人



财富管理

- 以客户为中心
- 服务主体众多
- 服务对象较广

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

03
不同阶段理财需求的变化



投资者不同阶段的划分

人的生命是有限的。在这有限的生命中，理财将伴随人生的每个阶段。而在每个阶段。每个人的财务状况、获取收入的能力、财务需求与生活重心都会有所不同。所以在这些不同的时期，我们需要针对这些阶段采取不同的理财策略，一般来说我们把投资者的投资阶段按照生命周期分为5个阶段:



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

各个阶段的投资理财特点

1、青年奋斗期（18-25岁）

该时期自己没有太大的家庭负担，精力旺盛，因为要为未来家庭积累资金，所以，理财的重点是要努力寻找一份高薪工作，打好基础。也可拿出小部分资金进行高风险投资，目的是学习投资理财的经验。



投资理财需求：节财计划 > 资产增值计划 > 应急基金 > 购置住房

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

各个阶段的投资理财特点

2、家庭形成期（25-30岁）

这个时期是家庭的主要消费期，因此理财的主要内容是合理安排家庭建设的支出。如有余钱可以适当进行投资，鉴于财力仍不够强大，最好选择安全的投资方式，如储蓄、债券等。



投资理财需求：购置住房 > 购置大件 > 节财计划 > 应急基金

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

各个阶段的投资理财特点

3、家庭成长期（31-40岁）

这一阶段里子女的教育费用和生活费用猛增，财务上的负担通常比较繁重，但已经有了一定的财富积累和投资经验，可以建立多元化的投资组合，如房产投资、股票投资、基金投资以及一些低风险的投资产品。



投资理财需求：子女教育规划 > 债务计划 > 资产增值规划 > 养老规划

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

各个阶段的投资理财特点

4、家庭成熟期（41-55岁）

自身的工作能力、经济状况都达到顶峰状态，子女已完全自立，财富积累迅速。本时期理财的重点是扩大投资，但不宜过多选择风险投资的方式。



投资理财需求：资产增值管理 > 养老规划 > 特殊目标规划 > 应急基金

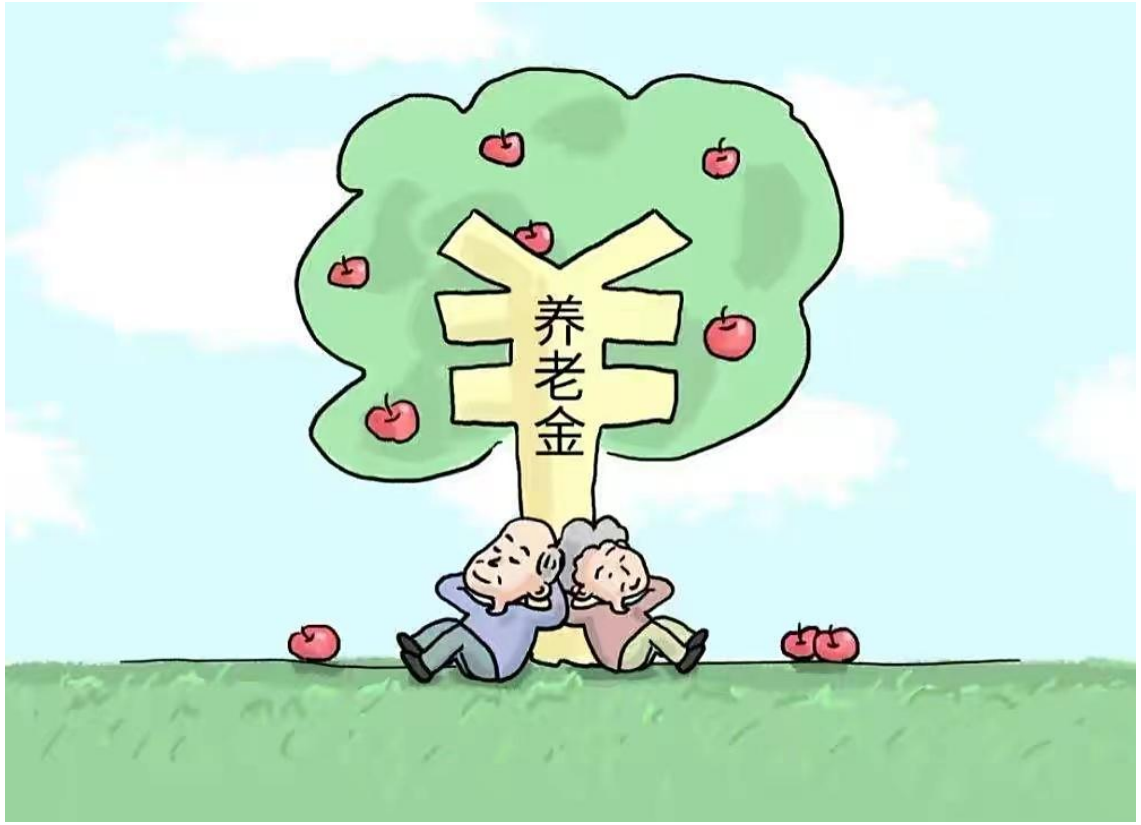
本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

各个阶段的投资理财特点

5、退休养老期（56岁以上）

这段时期人生的主要目的是安度晚年，理财原则是身体、精神第一，财富第二。那些不富裕的家庭应合理安排晚年医疗、保健、娱乐、健身、旅游等开支，投资和花费有必要更为保守，可以带来固定收入的资产应优先考虑。



投资理财需求：养老规划>财产传承>应急基金>特殊目标规划

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

04
对投资者财富管理的建议



对广大投资者财富管理的建议

（一）对自身家庭的资产状况进行梳理

“标准普尔家庭资产象限图”是目前被大众认可的较为稳健的家庭资产分配方式。我们可以参照这种资产的象限分布把家庭资产分成四个账户，这四个账户作用不同，资金的投资渠道也各不相同。



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

对广大投资者财富管理的建议

（二）选择正规的机构进行财富管理

在选择财富管理机构的时候，需要注意比较典型的投资陷阱：财富管理机构向客户承诺保本高收益，实则为庞氏骗局。

骗子机构会通过时常组织聚餐、旅游等各种手段向投资者展现企业的资本实力，并承诺高额的年收益以及保本保息。



本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券
Eastmoney Securities

有奖竞答

1.投资者在信息不确定的情况下，行为受到其他投资者的影响，模仿他人决策，或者过于依赖于舆论，而不考虑私人信息的行为，这是（ ）的表现。

A 心理账户

B 羊群效应

C 过度自信

D 损失厌恶效应

答案：B 羊群效应

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

有奖竞答

2.财富管理主要是为了（ ）

A 客户的个人发展要求

B 客户的事业发展需求

C 实现资产组合的合理配资，达到财富保值、增值和传承的目的

D 实现资产的保护和正确使用



答案：C 实现资产组合的合理配资，达到财富保值、增值和传承的目的

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities | 投资者教育基地

答疑时间

说出你的疑问

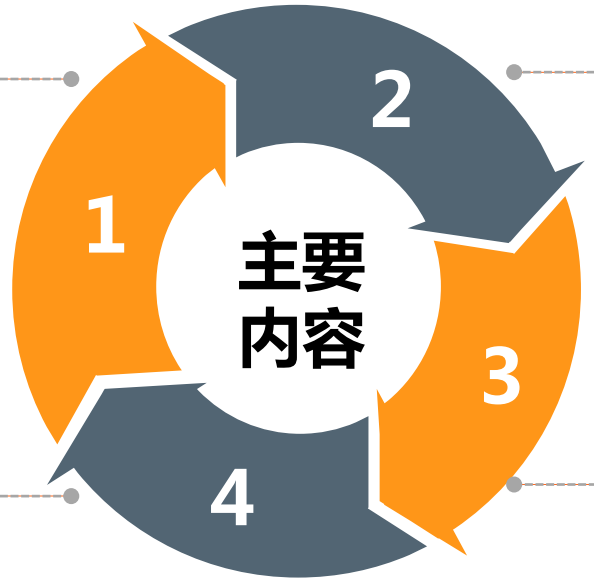
speak your doubts



中国投资者网

中国投资者网站是中国证监会管理的公益网络服务平台

网址：www.investor.org.cn



资讯速递

权威信息发布、市场资讯、政策解读以及国际交流

权益维护

投资者权益知识、维权服务、调解服务以及行权服务

知识普及

丰富的金融知识、投教课堂、风险揭示、投资者教育基地

互动专区

投资者调查、投资者联络专区以及在线服务

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

东方财富证券 Eastmoney Securities

东方财富证券投教园地

活动调查问卷

东方财富证券（互联网）投资者教育基地

基地网址：edu.18.cn

西藏自治区省级互联网投资者教育基地，内设财富书院、投教活动、视频专区、模拟交易、权益维护五大基础板块和一个西藏特色板块，为投资者持续提供热点业务规则、视频课程、风险案例等内容，是一个集理论与实践于一体的投资者教育服务平台。

西藏金融展览馆

参观地址：西藏自治区拉萨市城关区藏大东路10号西藏大学（纳金校区）珠峰研究院二楼

基地占地面积为885平方米，内设12个展示区域。投教基地重点突出科技、现代、可视化等元素结合西藏金融发展历史和特点，展厅布局具有独特性和个体性，全方位呈现“开放、融合、教育、沟通”的文化与功能。基地可同时容纳300人在现场进行参观学习、模拟交易、互动体验、培训交流等。

东方财富证券（上海财经大学）投资者教育基地

参观地址：上海市杨浦区纪念路8号5号楼1楼（上海财经大学国家大学科技园内）

基地占地面积300余平方米，是东方财富证券和上海财经大学合作共建的投资者教育基地，旨在为投资者提供丰富的金融知识、财经资讯，举办投资者培训、交流活动，加强证券公司、学校、学生、投资者的互动沟通，提高高校学生就业能力，提升社会公众的金融素养。

本课件内容，不构成直接操作建议；请投资者谨慎斟酌，市场有风险，投资需谨慎。

声　明

本课件内容仅为投资者教育之目的，东方财富证券所力求本材料信息准确可靠，但对这些信息的准确性或完整性不作保证，亦不对因使用该等信息而引发的损失承担任何责任。

更多关于投资者教育的相关信息，请登录东方财富证券投资者教育专栏（edu.18.cn）或微信公众号“东方财富证券投教园地”。





THANK YOU!

感谢您的聆听，祝您投资愉快！