

优品财富：投资小白如何有效进行财富管理？

为什么要？

第一，为什么要进行财富管理？每当提到财富管理就会有朋友说，这并不是我们月薪低该考虑的事，那你就错了。所谓你不理财财不理你，我们每个人都应该树立财富管理的意思，必要性抵御家庭性的多重风险。

第二，有效抵御通货膨胀。

第三，促进家庭财富保值增值。



第四，推动帆船航行的动力。救生铅相当于保障账户。家庭资产中的风险准备金，主要是用来保命和弥补风险损失的。一般用来购买保险等保障性产品，传讲相当于投资账户，用来投资一些收益和风险相对较高的投资产品。

第三，财富管理三步骤：第一步，明确需求。开始财富管理的第一步是要了解自己，你希望通过财富管理实现什么样的目的，明确自己的需求是什么。



第三步，是合理配置。我们上面提到了，可以参考帆船理论进行财富管理，为自己

设置几类。账户储蓄账户、理财账户投资以及保障性账户，也可以寻求专业的机构的帮助，把专业的事情交给专业的人。

好今天的分享就到这里，点赞关注我，专业温度价值创造。