

项目六

证券产品理财

目 录

任务一 认识证券理财产品.....	3
任务二 分析与选择证券理财产品.....	14
任务三 证券产品理财规划.....	15

一 投资概述

(一) 投资的含义

核心 以现在确定成本换取未来不确定收益

分类 实物投资 金融投资

要素 收益 时间 风险

任务一 认识证券理财产品

一 投资概述

(二) 投资的目标

结合理财目标

兼顾风险承受

目标分类

短期 中期 长期

二 证券理财产品的种类

(一) 股票

定义 股份公司向出资人发行的股份凭证

特点 不可偿还性 参与性 收益性 流通性 价格波动性 风险性

收益 股息 资本得利 资本增值

风险 系统性风险 非系统性风险

任务一 认识证券理财产品

二 证券理财产品的种类

(一) 股票

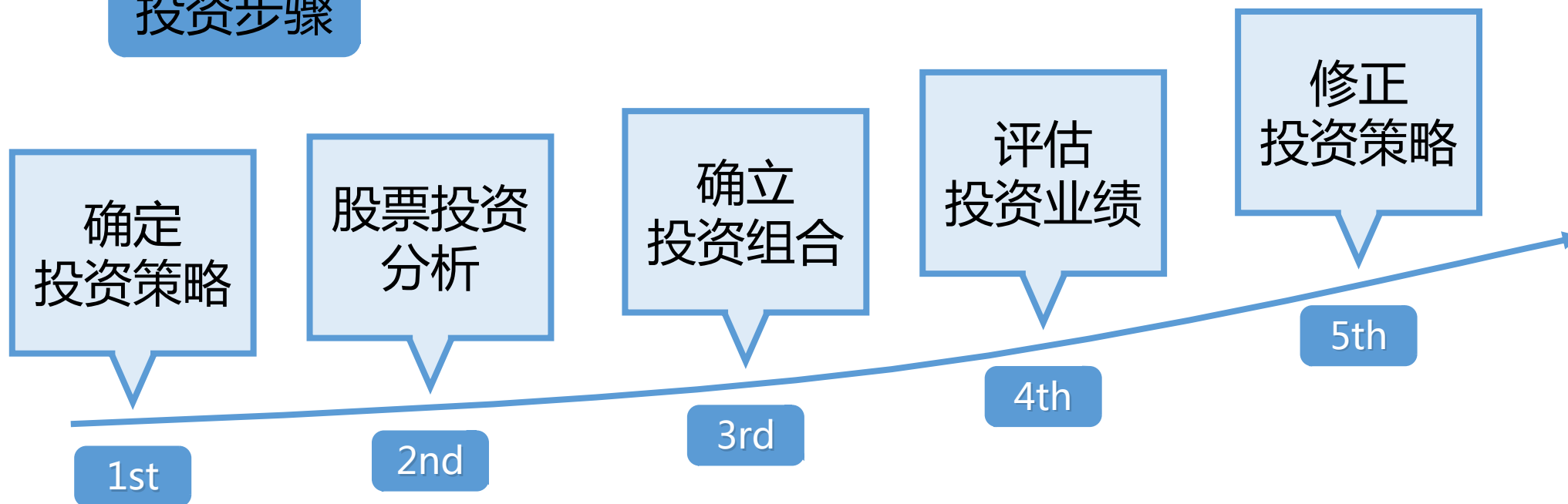
分析方法 基本分析：宏观经济、行业和公司分析

技术分析：价格、成交量、时间、波动空间

二 证券理财产品的种类

(一) 股票

投资步骤



任务一 认识证券理财产品

二 证券理财产品的种类

(二) 债券

定义 (略, 见P108)

要素 债券面值 票面利率 付息期 偿还期

特征 偿还性 流通性 安全性 收益性

任务一 认识证券理财产品

二 证券理财产品的种类

(二) 债券

分类

(1)

发行主体不同

政府债 金融债 公司债

(2)

是否财产担保

抵押债券 信用债券

(3)

债券形态分类

实物债券 凭证式债券 记账式债券

(4)

是否可转股

可转换债券 不可转换债券

任务一 认识证券理财产品

二 证券理财产品的种类

(二) 债券

分类

(5)

付息方式

零息债券 定息债券 浮息债券

(6)

是否提前偿还

可赎回 不可赎回

(7)

偿还方式不同

一次到期 分期到期

(8)

计息方式

单利债券 复得债券 累进利率债券

任务一 认识证券理财产品

二 证券理财产品的种类

(二) 债券

发行

(¹
)

发行条件(P111)

(²
)

发行价格

交易

(¹
)

现货交易

(²
)

回购交易

(³
)

期货交易

二 证券理财产品的种类

(二) 债券

收益与风险

(1)

债券投资收益

(2)

债券投资风险

收益与风险

(1)

收益性原则

(2)

安全性原则

(3)

流动性原则

任务一 认识证券理财产品

二 证券理财产品的种类

(三) 基金

基金的定义

信托投资 基金持有人 基金管理人 基金托管人

基金的分类

股票基金 债券基金 货币市场基金

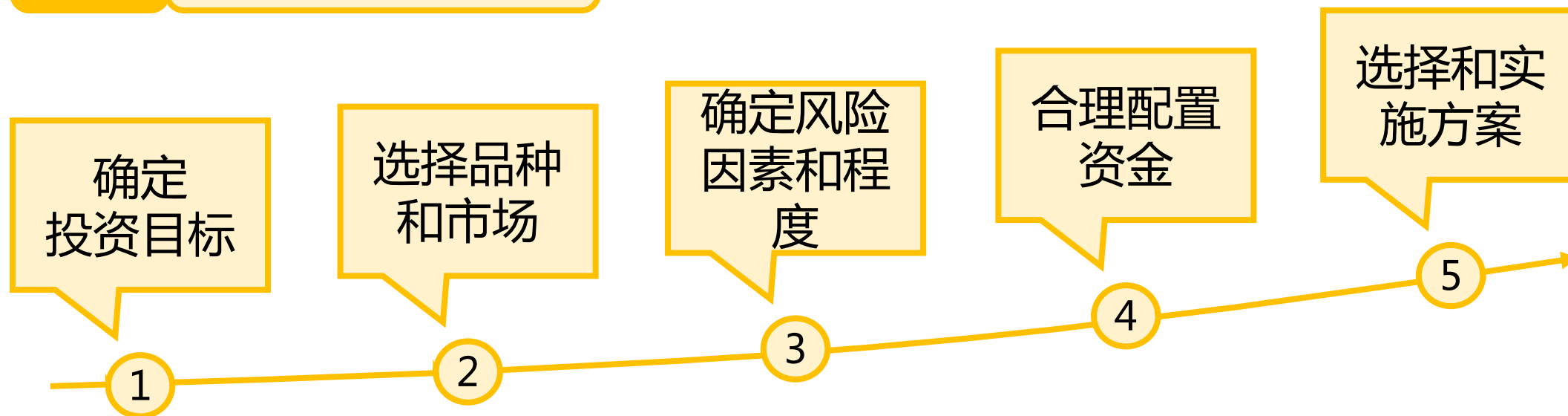
基金定投

约定扣款时间、金额、方式，自动完成基金申购

任务二 分析与选择证券理财产品

分析 综合客户理财目标、风险承受能力

选择 证券投资理财步骤



一 个人投资者的年龄

(一)

青年段

40岁以下

1st

单身
积累投资经验
货币市场基金

2nd

计划结婚
具备投资经验
基金类、少量股票

3rd

已婚
具备理财分析能力
股票比重逐步放大

一 个人投资者的年龄

(二)

中年段

40~60岁

1

子女尚未工作的个人投资者 P123

货币市场基金

偏股基金

股票

2

子女成长后的个人投资者

货币市场基金

偏股基金

股票

国债

二 构建投资组合

投资组合 个人或机构投资者拥有的各种资产的总和

目的 1.降低投资风险；2.分散投资

分类 1.收入型；2.增长型；3.混合型