

# 趋势分析与资产配置

## 课程背景：

自“强监管”时代开启，产品爆雷、金融难民，为何中国富裕家庭的理财成长之路需要面临诸多的困局与尬局？究其原因资产配置以房为主的不合理、金融投资以收益为主的不理性、家庭基石无年金的不可靠，理财顾问如何开展投资教育培养客户正确的理财观？如何策略提升在专业资产配置服务流程上的短板？

通过该课程学习财富管理师将掌握资产配置原理与实践应用，在财富管理服务中通过资产配置服务流程与资产配置方案制作，为中高净值客户群提供资产配置再平衡，为客户企业、家庭、家族提供财资产配置服务。

## 课程收益：

- ▲业绩：促进金融机构综合金融产品、事务性服务产能提升；
- ▲沟通：掌握最新资产策略报告分析与解读，与中高端客户共享私密空间；
- ▲专业：为富裕家庭提供专业的资产配置服务流程、制作专业化资产配置方案；
- ▲工具：资产配置方案建议书模版、最新版资家庭资产策略分析报告。

## 课程体系：



## 课程风格：

- 源至实战：萃取至顶级财富管理团队经典实务案例、重实战、实用、实效；
- 原创模型：基于资产配置艺术应用独创基于各类分析场景的分析模型；
- 沙盘模拟：宏观分析游戏化、沙盘化、让枯燥的趋势与数据分析易懂、秒懂。

**课程时间：**1天，6小时/天

**课程对象：**理财顾问、理财经理

**课程方式：**案例分析+沙盘模拟+实战演练

## 课程大纲

### 第一讲：趋势分析与资产配置的价值

**启思：**亿万资产的配置逻辑

**游戏：**亿万资产配置模拟

讨论：是什么导致了资产配置的不同？

点评：资产配置的影响因素

案例：H先生家庭资产配置尬局

### 一、资产配置艺术的核心点

1. 资产配置现代投资理论
2. 降低波动性、提高风险回报比

案例：简单投资组织资产表现

### 二、资产配置的定義与价值

1. 资产配置原理
2. 资产配置发展历程

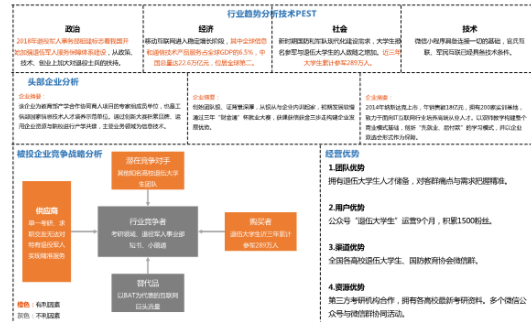
案例：不同家庭的资产配置

### 三、资产配置的常见误区

1. 分散投资即是资产配置
2. 专业委托即是资产配置
3. 购买产品即是资产配置
4. 缺少资产配置策略与平衡

### 四、2008年~2016年资产配置情况

1. 全球股票
2. 高收益债券
3. 股权投资
4. 房地产



## 第二讲：资产配置沙盘模拟游戏

### 一、资产配置沙盘游戏模拟说明

1. 资产配置沙盘模拟游戏逻辑
2. 资产配置沙盘模拟游戏道具应用讲解
3. 资产配置沙盘模拟游戏规则

### 二、资产配置趋势分析 EICF 技术

1. 经济趋势分析技术
2. 行业趋势分析技术
3. 企业趋势分析技术
4. 家族趋势分析技术

### 三、资产配置风险洞察技术

1. 资产配置组合风险洞察技术
2. 家企经营风险洞察技术

### 四、资产配置策略技术

1. 核心与卫星配置技术
2. 战略与战术配置技术
3. 跨经济周期配置技术
4. 跨资产类别配置技术
5. 全球资产配置技术

### 五、CMS 资产配置模型

## 第三讲：专业的资产配置服务

### 一、专业资产配置服务流程

1. 趋势分析

<b>政策指标</b> Policy indicators 货币政策、税收政策、产业调整...		<b>环境指标</b> Environmental indicators 气候变化、水资源、矿产资源、温度... 人文文化、地缘政治、外部势力...	
<b>行为数据</b> Behavioral data 水、电 行为分析	<b>先期指标</b> Previous indicators 货币供应量 生产工人平均工作时数 房屋建筑许可批准数量 采购经理人指数 消费者预期指数	<b>同步指标</b> Synchronization index 国内生产总值 个人收入 工业生产指数 贸易总额	<b>滞后指标</b> Lagging indicator 物价指数 失业率 贷款未偿付余额

2. 洞察风险
3. 配置策略
4. 客户分析
5. 配置建议
6. 服务对接
7. 动态平衡

## 二、资产配置建议书

1. 哈佛专业资产配置建议书
2. 标准版资产配置策略报告
3. 定制版家庭资产配置策略报告

## 第四讲：专业资产配置方案制作与呈现

### 一、资产配置策略报告框架结构

1. 资产配置及管理防方法
2. 市场状况和趋势分析
3. 背景资料收集
4. 客户理财偏好
5. 客户现有资产分析
6. 理财目标和限定条件
7. 管理建议与再平衡
8. 产品/服务适配
9. 方案评估与再平衡
10. 风险揭示与免责

模块	主题	要点	目的
1	资产配置及管理方法	全球私人财富管理模式	实现客户教育
2	市场状况和趋势分析	宏观环境与市场周期	建立专业形象
3	背景资料收集	财富来源、规模、年龄等	建立客观专业形象
4	客户理财偏好	过往投资习惯、风险偏好	洞察客户真实的理财性格
5	客户现有资产分析	资产负债表、现金流量表等	检查客户的财务健康水平
6	理财目标和限定条件	组合现金流安排	保证方案的可行性
7	管理建议与再平衡	资产结构转换	优化客户财务状况
8	产品/服务适配	建议产品与服务	推介产品和服务
9	方案评估与再平衡	评估指标与周期	实时动态管理客户资产
10	风险揭示与免责	信息披露与合规说明	降低客户理财风险与执业风险

### 二、资产配置策略报告制作

案例：2019年资产配置报告

1. 客户：W先生资产配置服务需求
2. 训练：资产配置策略报告制作
3. 点评：资产配置策略报告SWOT分析

### 三、资产配置策略报告呈现

案例：W先生资产配置策略报告呈现

训练：资产配置策略报告讲解呈现

1. 资产配置策略报告呈现要点

### 四、资产配置在平衡

#### 1. 资产配置影响因素

- 1) 金融
- 2) 经济
- 3) 政治
- 4) 社会

#### 2. 资产配置在平衡策略

案例：现金类资产配置再平衡

案例：保险类资产配置再平衡

案例：房产类资产配置再平衡

## 第五讲：智能投顾问与全球资产配置

### 一、智能投顾开启资产配置新时代

1. 人类投顾 VS 智能投顾

2. 人区别于智能的关键因素
3. 拥抱变革、拥抱人工智能

## 二、智能投顾资产配置与 EIF 的前世今生

1. 过去：基于数据、智库、案例的结合
2. 现在：简单易用的尝试性购买
3. 未来：零售金融、百姓理财

## 三、中美智能投顾发展分析

1. 发展阶段与技术差异
2. 现有可用人工智能投顾