

## 财富管理与理财课程大纲

**课程核心：**近年来居民财富的增加,催生了财富管理的需求。中国的银行在资本约束和金融脱媒的压力下，顺应居民的需求推出了财富管理业务。银行理财业务的发展和创新为客户带来了丰富的选择，但同时也对客户的金融辨识能力提出更高要求和新的挑战。由于我国基础教育中并不包含金融类课程的普及，因此大众层面的基本金融知识相对薄弱，需要专业人士的指导。而真正近距离了解并有条件更好的帮助这个群体的人就是银行的理财经理。因此，将理财经理的头脑用专业的资产配置的知识理念武装起来，不仅可以更好的帮助千千万万的家庭打理好自身财务，也可以帮助银行顺利实现理财业务的稳定增长。

**适用对象：**商业银行中高层、资产管理部人员、理财经理、总裁班、研修班、专题讲座、企业财务部、企业资金部、高净值个人客户等。

**授课老师：**荣森

**授课时间：**1天（上午9：00-12：00 下午13：30-16：30）

**授课地点：**待定

**课程大纲：**

### 一.理财与资产配置基本概念

1. 资产配置的定義
2. 资产配置的重要性
3. 投资者偏好

## 二.理财与投资组合多样化

1. 多样化效应
2. 投组波动性
3. 投组波动性与相关性
4. 什么是有效的多样化投资？
5. 投资组合的有效边界与最佳投资组合

## 三.资产类别与对应的理财工具

1. 什么是资产类别
2. 如何评估资产，如何划分资产类别
2. 现金及现金等价物资产 – 货币现金类工具

重点讲解：现金和现金等价物（七种）；

投资现金和现金等价物的风险收益；

外汇和外汇投资

当前市场货币现金类理财工具；

3. 固定收益类资产 – 债券与固收类工具

重点讲解：债券相关特性；

非传统债券结构；

债券发行人种类；

债券的地域种类；

投资债券的风险收益；

当前市场上债券类理财工具；

#### 4. 权益类资产 – 股票与权益类工具

重点讲解：普通股和优先股；

股票回报；

股市波动性；

持有期与通胀率；

股票风险溢价；

股票分类；

投资策略；

股票基金；

#### 5. 另类资产 – 大宗商品、房产、收藏类投资工具

重点讲解：房地产；

如何投资房地产；

投资房地产的风险和收益；

对冲基金；

大宗商品(黄金、原油投资)；

私募股权基金；

集合投资工具；

结构性产品；

艺术品和收藏品；

#### 6. 保障类资产 – 保障型投资工具

重点讲解：保险的功用；

人寿保险；

财产保险；

意外险

#### 四． 家庭理财实战案例分享（实际应用）

1. 选择实际家庭理财案例与学员分享
2. 选择实际家庭和小企业理财案例与学员分享

教会学员如何在实战案例中运用各种不同资产类别，帮助客户实现资产保值增值

3. 结合 2016 年以来外汇、债券、黄金、原油金融市场新变化，引导学员结合实际，思考如何开展理财业务

#### 五． 如何做一名出色的理财经理（实际应用）

1. 提供全程化服务
2. 明确理财需求和风险偏好
3. 制订理财方案
4. 检视投资组合
5. 执业资格

#### 六． 经济周期与当前宏观经济形势

1. 如何判断经济周期
2. 在不同经济周期中各类资产表现特点
3. 对经济有重要影响的主要经济指标及解读方法
4. 当前中国经济：债市、股市、汇市与汇率自由化、楼市、人民币国际化、

## 中国资本扩张与中国企业国际并购

### 七. 讨论与交流

1. 学员就感兴趣的话题自由发问，讲师解答并共同探讨