

不同家庭资产配置与投资规划

一、宏观经济解读

1. 宏观经济解读
2. 当前宏观经济下投资热点

二、不同类型家庭投资需求分析

1. 理财目标
 - 1) 游戏：如何知道你真实的理财目标
2. 财务现状
 - 1) 互动：资产负债收入支出，你真的了解吗？
3. 风险偏好测定
4. 投资工具

三、客户资产配置

1. 资产配置的目的
 - 1) 互动：资产配置核心要点
 - 2) 不同生命周期客户资产配置重点
2. 常见投资工具产品介绍、风险分析、投资时机
3. 证券投资基金管理
 - 1) 互动：核心资产与卫星投资方式
4. 当前经济形势下的投资分析
5. 不同经济周期下的投资模拟练习

四、人生核心理财目标与实现

1. 稳妥安全现金规划

2. 风险管理无忧人生
3. 望子成龙教育策略
4. 安享晚年退休计划
5. 投投是道投资规划
6. 身后无忧遗产规划
7. 实践研讨：客户信息收集与分析演练

五、投资理财产品介绍与配置

1. 货币市场投资理财产品
2. 固定收益投资理财产品
3. 权益类投资理财产品
4. 基金类投资理财产品
5. 实物类投资理财产品(房产、黄金、艺术品、葡萄酒)
6. 互联网金融类理财产品
7. 私募股权与风险投资产品
8. 投资工具收益性、风险性、流动性判别
9. 投资资产配置策略(美林投资钟)
10. 实践研讨：常见工具特色

六、资产配置分析与实战

1. 案例：两口之家负债一生的打拼日子
2. 案例：三口之家如何把钱用在刀刃之上
3. 案例：将要退休之人自主退休生活
4. 案例：有钱人又要生2孩还想送出国