

《宏观经济与资产配置》

——经济下行压力中个人投资者资产配置如何做

主讲：宋柏允

【课程背景】

2018年P2P连续暴雷，2019年私募、信托等也暴雷。整个金融领域都面临着客户怀疑的眼光，质疑的声音。

【课程收益】

- 通过宏观经济的分析，明确
- 能够以公募基金构建适合不同客户的投资组合

【课程特色】 案例，深入浅出听得懂；科学，背后理论讲得明；实战，学之能用定方向；展望，以史为鉴看未来

【课程对象】 银行、证券等有公募基金业务的个金业务从业者

【课程时间】 1-3小时

【课程大纲】

一、2020年宏观环境会好吗？

1、减税降负：理想很美好，现实很骨感

- 算算账：财政缺口3万亿
 - 看看行：央行是否会放水
- 案例：2019年1-11月财政收支细目

2、依赖出口：中美“对抗”在疫情中升级

- 回首去年中美贸易战
- 眼前疫情美国来添堵

3、扩大内需：房子、孩子、看病、养老都不省钱

- 养老，个人金融的战略高点
- 案例：联璧暴雷事件

二、经济下行压力之中资产配置如何做？

1、P2P的教训：穿透或刚兑

- P2P为什么会失败？原来我们看到的是“假P2P”
 - 穿透或刚兑，背后的逻辑：谁决定谁担责
- 案例：钱志龙与爱财事件

2、资产配置：不谈“理念”讲“落地”

- KYC：建立理财子账户
- 构建组合：几套方案优缺点，客户自选担风险
- 动态调整：让客户永远围着你转

工具：根据客户目标自动测算收益工具、市场上超过五千种公募基金产品的相关数据