

金融投资思维与金融市场基础知识

一、课程背景：

金融市场是以金融资产为交易对象、以金融资产的供给方和需求方为交易主体形成的交易机制及其关系的总和。金融的价值和功能仅仅是满足资金供求双方需求吗？金融的使命和愿景是什么？无法深刻理解金融的本质，金融从业人员将成为机械执行命令的销售机器。金融市场是由庞杂的数据指标与瞬息万变的市场讯息构建而成，如何有效识别出会影响金融产品市场表现的指标与信息？从哪些角度对各个渠道的金融产品进行剖析与对比？如何辨析与论证金融产品的优劣势？如何在合规前提下，合理描述金融产品风险收益特征，满足客户潜在投资需求，构建相对理想的投资体验？真正从实务角度掌握金融知识才能解决产品销售中理论与实际脱节的问题。

二、课程收益

- 明确金融从业人员的使命和价值，增强使命感和价值感；
- 掌握金融市场发展趋势，增强市场敏锐度；
- 掌握金融投资工具特性功能及相关关系，增强专业素养；
- 掌握金融投资产品风险收益特征，提升合规营销能力。

三、课程大纲

【课时】

1 天，6 课时

【课程方式】

案例分享+小组讨论+视频教学+课堂互动

【课程内容】

第一部分 金融市场的本质与发展趋势

1、金融市场发展趋势

从十四五规划看资本市场发展

从资管新规看资产管理行业发展

从共同富裕看财富管理行业发展

后疫情时代看居民资产配置需求

2、金融市场本质

金融本质-资源优化配置

金融属性-三性原理与不可兼顾三角

安全性-风险的来源与分类

收益性-收益的来源与分析

流动性-资产划分与期限配置

3、金融思维看市场

成长性思维

杠杆思维

复利思维

分散思维

第二部分 金融产品特性与营销策略分析

1、大类资产分类

(1) 股票分析

基本面分析

技术面分析

情绪面分析

(2) 债券分析

债券价值影响因素

债券配置意义

影响债券市场走势的数据指标

(3) 净值化理财产品分析

净值化理财产品分类

净值化理财产品底层资产构成

净值化理财产品相关计算方式

净值化理财

(4) 基金分析

基金分类

基金公司

基金经理

基金管理规模

基金夏普比率、最大回撤、卡玛比率、市场波动率等指标解析

基金投资策略解析:

股票多头策略

债券策略

股债平衡策略

FOF 策略

量化投资策略

基金组合配置策略应用：

核心卫星策略

动态再平衡策略

逆向投资策略

(5) 信托分析

信托业发展趋势

信托产品对比要点

家族信托优势

(6) 另类投资

黄金投资影响因素

黄金投资配置意义

实物黄金销售要点

2、金融产品营销策略

(1) 销售合规性

(2) 客户适配性

(3) 投资者适当性管理

(4) 数据保密性