

新时代大类资产轮动和家庭资产配置

培训对象：理财经理

课程时间：1天/6小时

授课方式：案例分享+角色扮演+示范演练+小组讨论+视频教学

课程大纲

第一讲 新时代投资格局

1. 低利率时代
2. 后疫情时代
3. 大资管时代
4. 逆全球化时代

第二讲 大类资产配置策略

1. 资产配置基础理论
 - 1) 马科维茨均值方差模型
 - 2) BL 模型
 - 3) 风险平价模型
 - 4) 美林时钟

思考：现在我们处于什么经济周期？

2. 债券分析
 - 1) 债券定义
 - 2) 债券价值影响因素
 - 3) 债券配置意义

2. 股票分析

- 1) 基本面分析
- 2) 技术面分析
- 3) 情绪面分析

3. 固收+理财产品分析

- 1) 配置意义
- 2) 风险收益演示
- 3) 产品卖点提炼
- 4) 异议处理

4. 信托分析

- 1) 信托业发展历史
- 2) 信托定义
- 3) 信托产品对比要点
- 4) 家族信托优势

5. 另类投资

- 1) 黄金投资影响因素
- 2) 黄金投资配置意义
- 3) 实物黄金销售要点

6. 市场热点分析

- 1) 美国加息预期及缩减购债规模影响
- 2) 大宗商品上涨对市场影响
- 3) 房地产投资分析
- 4) 消费股未来市场行情展望

练习：现场展示下半年市场行情研判报告

第三讲 家庭资产配置策略

1. 资产配置重要性

2. 资产配置常用工具

- 1) 标准普尔四象限图
- 2) 奔驰图
- 3) 黄金金字塔
- 4) 帆船理论
- 5) 足球理论
- 6) 营养搭配理论
- 7) 战略布局理论

3. 资产配置之战略性配置

4. 资产配置之战术性配置

5. 资产配置操作流程

6. 资产配置书呈现要点

情景演练：结合资产配置书案例，

向客户讲解资产配置理念及进行产品销售

第四讲 资产配置与理财规划

1. 金融人生规划模式
2. 从交易导向到人生规划
3. 根据人生目标和价值观制定理财规划
4. 开发客户的“财商”
5. 让客户参与进来设计生活
6. 提高客户财务健全度