

# 资产配置与规划

## 房继良老师

### 一、 资产配置与投资组合

#### (一) 资产配置观念建立与传导

- A. 资产配置的意义及重要性
- B. 主要资产配置的工具

#### (二) 资产配置的修练

- A. 资产配置的执行流程
- B. 资产配置方案设计三特点五要素
- C. 投资三要素于理财规划上的运用
- D. 美林投资时钟在中国的运用方式

#### (三) 资产配置的投资理财建议方法

- A. 投资策略解析与使用方法
- B. 建议式销售的流程
  - i. 投资产品建构
  - ii. 资产配置相关工具
  - iii. 投资检视与再平衡策略
- C. 面对投资亏损客户的建议模式

#### (四) 如何进行资产配置

##### 1) 资产配置计划的重要性

- ◇ 资产配置有什么好处?
- ◇ 不做资产配置与不同比例配置的结果
- ◇ 资产配置首选品种
- ◇ 资产配置可以用来控制本金的损失
- ◇ 资产配置可以有效控制资产的波动

#### (五) 不同客群的理财规划案例

- ◇ 不同人生阶段资产配置建议方案 (单身人群、已婚年轻夫妇、已婚并有子女夫妇、为退休和子女结婚创业储蓄的中年人士、退休人群、女性客户)
- ◇ 女性理财最佳建议
- ◇ 依职业分类的资产配置案例
- ◇ 依投资目的的资产配置案例