

# 《财富管理新趋势和财富投资新热点解码》

陈德胜 博士/教授/博士生导师

擅长：经济金融分析与政策解读；战略经营规划与管理实务。

## 课程背景：

伴随着资管新规的执行及产品净值化的推进，越来越多的资管机构、财富管理机构加入到资产配置/FOF业务中来。在财富管理市场多元配置型需求和资本市场震荡波动行情下，兼顾捕捉绝对收益和超额收益的固收+类产品和低波动率低回撤产品乘风破浪持续火爆。

如何将投资收益转换为投资者收益——那条净值平滑向上收益曲线？如何在数量激增的理财和资管产品中辨别优劣甄选子基金？如何实践穿越牛熊的固收+投资策略、产品投资运作风险防控？如何优化适合自己的资产配置 FOF 组合模型和子基金入池风险管理？如何运用场外衍生品灵活实现资产管理的多元配置、增强收益、风险管理、高效投资等功能？如何在资产配置领域实现大规模、标准化和可扩展的工业化生产能力来持续提升资产配置领域的社会生产力？如何以资产管理与财富管理“双视角”创新结构化产品及满足不同类客户需求？

本课程对财富管理新趋势和财富投资新热点进行深入解码，帮助学员全面提升相关能力。

授课老师近 30 年的政治经济金融理论政策学习研究和丰富的工作实践经验，逻辑严谨，思路清晰通过深入浅出的理论与案例分析相结合，通俗易懂。

## 课程收益：

通过学习，帮助学员全面提升财富管理新趋势和财富投资新热点的把控能力。

## 课程对象：

银行贵宾

## 课程时间：

0.5 天，6 小时/天

## 课程方式：

主题讲授+视频欣赏+情景模拟+案例研讨+学员分享+落地工具+头脑风暴

## 课程大纲

### 一、理念导入工具讲解

#### 1、财富管理金字塔讲解

案例与故事：

#### 2、帆船理论讲解

案例与故事：

#### 3、美林时钟讲解

案例与故事：

#### 4、草帽图讲解通关

案例与故事：

#### 5、保障型保险导入工具——关键三角型

案例与故事：

#### 6、储蓄型保险导入工具——养老是由利率决定的

案例与故事：

#### 7、关键三角形讲解通关

案例与故事：

### 二、穿越牛熊：固收+的基因解码

#### 1、理财净值化时代买什么？

案例与故事：

#### 2、固收+产品定位

案例与故事：

#### 3、固收+加什么？

案例与故事：

#### 4、固收+组合投资策略（十几种）

案例与故事：

#### 5、固收+产品按配置比例如何定？

案例与故事：

### 三、攻守之道：债券投资及市场展望

#### 1、利率走势判断

案例与故事：

#### 2、违约爆发与信用风险研判

案例与故事：

### 四、攻守之道：权益投资及市场展望

#### 1、股票仓位管理目标和投资理念

案例与故事：

#### 2、巧用打新策略增强组合收益

案例与故事：

#### 3、资本市场哪些红利？当前投资策略如何？

案例与故事：

#### 4、个股研究流程、选股方法及案例

案例与故事：

### 五、实战型的基金评价体系与筛选

#### 1、通过大类资产策略实现收益多元化，风险分散化

案例与故事：

#### 2、投顾业绩归因分析

**案例与故事：**

3、定量+定性的评价体系

**案例与故事：**

4、基金入池风控体系

**案例与故事：**

五、保险规划的计算逻辑

1、家庭责任保障的计算

**案例与故事：**

2、医疗保障的计算

**案例与故事：**

3、子女教育保障的计算

**案例与故事：**

4、养老保障的计算

**案例与故事：**

5、资产保全及财富传承的计算

**案例与故事：**