



FAA

家庭资产配置架构师

Family Asset Architect

(2025版)

- 家庭资产配置基础
- 核心资产配置策略
- 风险管理工具
- 卫星资产配置与沙盘演练

**考试
大纲**

FAA 认证考试大纲

第一篇 家庭资产配置基础	3
第一模块 家庭资产配置宏观形势分析.....	3
第二模块 家庭资产配置中的风险与收益.....	3
第三模块 家庭资产配置计划书.....	3
第四模块 “核心—卫星” 资产配置策略.....	4
第二篇 核心资产配置策略	5
第一模块 债券投资.....	5
第二模块 股票投资.....	5
第三模块 基金投资.....	5
第四模块 不动产投资.....	6
第五模块 其他核心资产类型.....	6
第三篇 风险管理工具	7
第一模块 风险管理基础知识.....	7
第二模块 保险产品配置.....	7
第三模块 信托产品配置.....	7
第四模块 衍生工具配置.....	8
第四篇 卫星资产配置与沙盘演练.....	9
第一模块 卫星资产配置.....	9
第二模块 实务案例与沙盘演练.....	9

FAA 认证考试大纲

认知难度定义与常用动词

难度	动词	含义	例子
1	描述	使用文字描述	描述衍生工具的类型与特征
	定义	准确地陈述意思	定义私募股权基金
	识别	辨别并准确陈述	识别对冲基金与量化投资基金
2	解释	清楚意思	解释期货与期权的交易机制与策略
	比较	指出两个或两个以上事物的相同点和不同点	比较公募基金的类型与特征
3	计算	使用数学方法发现（事物价值）	根据资本资产定价模型，计算风险与收益
	分析	详细地调查检验	分析股票的估值方法

第一篇 家庭资产配置基础

考试占比：20%

第一模块 家庭资产配置宏观形势分析

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述我国家庭资产配置概况。	1
2. 描述家庭资产配置的基本逻辑。	1
3. 解释高净值客户的特点与需求分析。	2

第二模块 家庭资产配置中的风险与收益

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 分析风险与收益的量化关系——资本资产定价模型。	3
2. 分析风险与收益的度量——Markowitz 均值-方差模型。	3
3. 分析资产配置中的业绩评估指标。	3
4. 识别“高收益一定会带来高风险吗？”	1

第三模块 家庭资产配置计划书

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述家庭财务状况与投资需求分析。	1
2. 描述目标设定——收益与风险。	1
3. 描述限制条件——投资期限、税收考量、流动性、法律限制、个性化要求。	1

第四模块 “核心—卫星” 资产配置策略

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 定义核心资产类型。	1
2. 识别风险管理工具。	1
3. 描述卫星资产类型。	1

第二篇 核心资产配置策略

考试占比：30%

第一模块 债券投资

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 解释债券市场与债券类型。	2
2. 解释债券利率风险分析。	2
3. 解释债券信用风险分析。	2
4. 分析骑乘策略——赚取超额收益。	3

第二模块 股票投资

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 定义经济基本面--看懂经济指标。	1
2. 分析股票的估值方法。	3
3. 解释股票的技术指标。	2

第三模块 基金投资

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述我国基金产品。	1
2. 比较公募基金的类型与特征。	2
3. 解释基金定投策略。	2

第四模块 不动产投资

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 解释我国房地产市场与房价数据指标。	2
2. 解释房地产投资逻辑与决策指标。	2
3. 解释房贷还款与房贷利率。	2
4. 描述房地产信托基金 REITs 与房贷抵押证券 MBS。	1
5. 海外不动产投资介绍。	1

第五模块 其他核心资产类型

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述银行存款与大额存单。	1
2. 描述银行理财与资管产品。	1

第三篇 风险管理工具

考试占比：30%

第一模块 风险管理基础知识

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述风险的定义、特征与核心要素。	1
2. 分析风险的度量方法与指标。	3
3. 解释风险管理的方法与工具。	2

第二模块 保险产品配置

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 定义保险的类型与特征。	1
2. 解释保险合同与保险责任。	2
3. 描述重点险种的配置逻辑与策略。	1
4. 解释不同时期的家庭保险配置需求。	2

第三模块 信托产品配置

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 定义信托的类型与特征。	1
2. 解释信托产品在债务隔离与风险管理中的应用。	2
3. 解释家族信托产品的配置逻辑与策略。	2
4. 解释保险金信托产品的配置逻辑与策略。	2

第四模块 衍生工具配置

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 定义衍生工具的类型与特征。	1
2. 解释期货与期权的交易机制与策略。	2
3. 描述衍生工具在风险转移与套期保值中的应用。	1

第四篇 卫星资产配置与沙盘演练

考试占比：20%

第一模块 卫星资产配置

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述私募股权基金。	1
2. 描述对冲基金与量化投资基金。	1
3. 描述贵金属投资。	1
4. 描述艺术品投资。	1

第二模块 实务案例与沙盘演练

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 解释高净值客户家庭资产配置实务案例与沙盘演练。	2