
家庭资产配置架构师

Family Asset Architect

考试大纲

Examination Syllabus

FAA®认证考试大纲

| | |
|---------------------------|---|
| FAA®认证考试大纲 | 3 |
| 认知难度定义与常用动词 | 3 |
| 第一篇 家庭资产配置基础 | 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 | 4 |
| 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 | 4 |
| 第一模块 债券投资 | 4 |
| 第二模块 股票投资 | 4 |
| 第三模块 基金投资 | 5 |
| 第四模块 不动产投资 | 5 |
| 第五模块 其他核心资产类型 | 5 |
| 第三篇 风险管理工具 | 5 |
| 第一模块 风险管理基础知识 | 5 |
| 第二模块 保险产品配置 | 6 |
| 第四篇 卫星资产配置与沙盘演练 | 6 |
| 第二模块 实务案例与沙盘演练 | 7 |

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 | 描述健康风险的现状 |
| | 定义 | 准确地陈述意思 | 定义康养产品的标准化与专业化 |
| | 识别 | 辨别并准确陈述 | 识别现代人健康的最大威胁——慢性病 |
| 2 | 解释 | 清楚意思 | 解释养老产业重点政策 |
| | 比较 | 指出两个或两个以上事物的相同点和不同点 | 比较使用权租赁模式：短租模式与长租模式 |
| 3 | 计算 | 使用数学方法发现（事物价值） | 运用货币时间价值，计算养老金缺口 |
| | 分析 | 详细地调查检验 | 分析慢性病管理的挑战、困境和解决方法 |

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. 我国家庭资产配置概况 | 1 |
| 2. 家庭资产配置的基本逻辑 | 1 |
| 3. 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 |
|--------------------------------|------|
| 4. 风险与收益的量化关系——资本资产定价模型 | 3 |
| 5. 风险与收益的度量——Markowitz 均值-方差模型 | 3 |
| 6. 资产配置中的业绩评估指标 | 3 |
| 7. 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. 家庭财务状况与投资需求分析 | 1 |
| 2. 目标设定——收益与风险 | 1 |
| 3. 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. 核心资产类型 | 1 |
| 2. 风险管理工具 | 1 |
| 3. 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. 债券市场与债券类型 | 2 |
| 2. 债券利率风险分析 | 2 |
| 3. 债券信用风险分析 | 2 |
| 4. 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. 经济基本面--看懂经济指标 | 1 |

| | |
|------------|---|
| 2. 股票的估值方法 | 3 |
| 3. 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. 我国基金产品概述 | 1 |
| 2. 公募基金的类型与特征 | 2 |
| 3. 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. 我国房地产市场与房价数据指标 | 2 |
| 2. 房地产投资逻辑与决策指标 | 2 |
| 3. 房贷还款与房贷利率 | 2 |
| 4. 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. 银行存款与大额存单 | 1 |
| 2. 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. 风险的定义、特征与核心要素 | 1 |
| 2. 风险的度量方法与指标 | 3 |
| 3. 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. 保险的类型与特征 | 1 |
| 2. 保险合同与保险责任 | 2 |
| 3. 重点险种的配置逻辑与策略 | 1 |
| 4. 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. 信托的类型与特征 | 1 |
| 2. 信托产品在债务隔离与风险管理中的应用 | 2 |
| 3. 家族信托产品的配置逻辑与策略 | 2 |
| 4. 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. 衍生工具的类型与特征 | 1 |
| 2. 期货与期权的交易机制与策略 | 2 |
| 3. 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. 私募股权基金 | 1 |
| 2. 对冲基金与量化投资基金 | 1 |
| 3. 贵金属投资 | 1 |
| 4. 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. 高净值客户家庭资产配置实务案例解析与沙盘演练 | 2 |