
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