

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

金融投资

2020 - ALL
RIGHTS

INITIATIVE

Contents

目录

01

创建投资公司

02

投资游戏：投资天际线

03

如何做好资产配置

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

1

创建投资公司

POWERPOINT

犇犇动物园 游戏规则

- 每位同学随机抽取一张签纸，打开查看自己抽取到的“动物”。
- 签纸信息只能自己看，不可让其他同学看到。
- 在3分钟时间内，尽快找到自己的“同类”；
- 不能说话！只可通过肢体语言（动作姿势）或模仿动物叫声
- 找齐所有“同类”的小组举手示意，并落座。
- 每个小组均是一家投资公司。

头脑风暴（10min）

公司名称

和理财相关的名称

设计
LOGO

有特色

代表发言

介绍自己的公司名称、
业务、特色、各小组
负责人员职务

2

投资天际线

金融



人

世界上最多的资源

金融



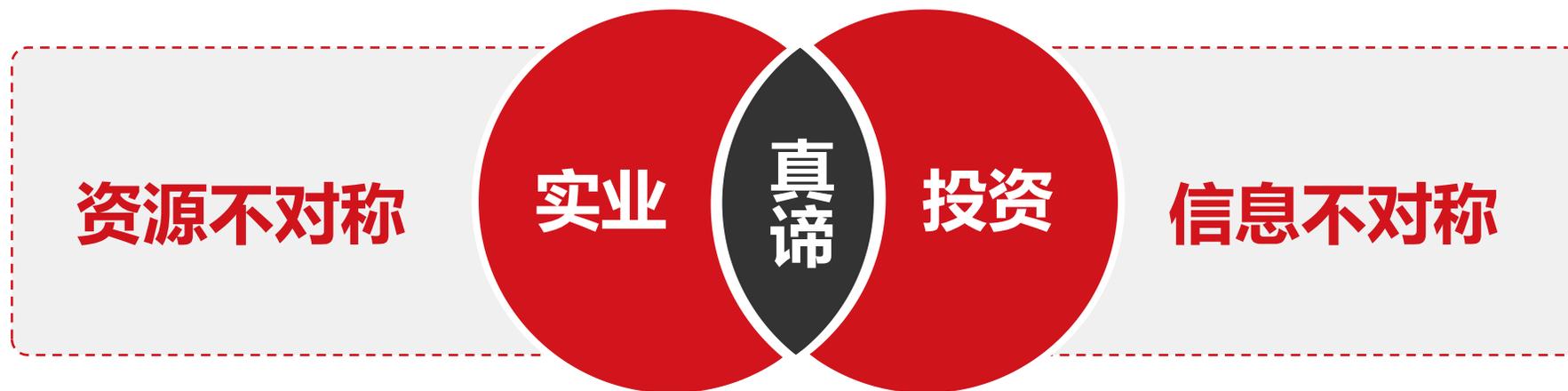
钱

世界上最大的需求

金融投资



投资真谛



模拟投资：投资天际线

游戏规则

1	每个小组初始资金100万；
2	每轮可选择一种或多种产品进行投资；
3	通过掷骰子决定每一轮的涨跌情况；
4	共进行5轮；最终资金即为结算资金

第一步：请在下列三种投资产品中选择想要投资品种。

GO GO GO!



恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

投资品种

期待年回报率

价格波动性

1 基金

8%

21%

2 股票

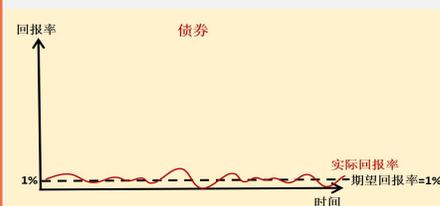
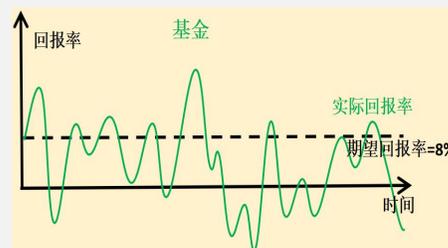
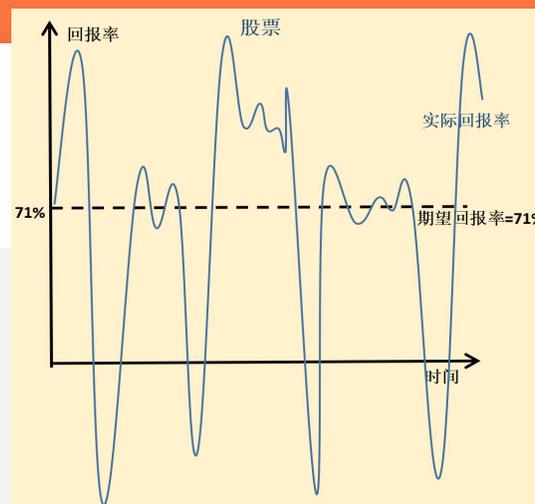
71%

145%

3 债券

1%

5%



各投资品种价格波动示意图

本游戏参考现实虚构，请勿对号入座。

第二步：掷骰子

GO GO GO!



骰子点数 对应涨跌

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地



PRESSURE

2020 -
RIGHTS

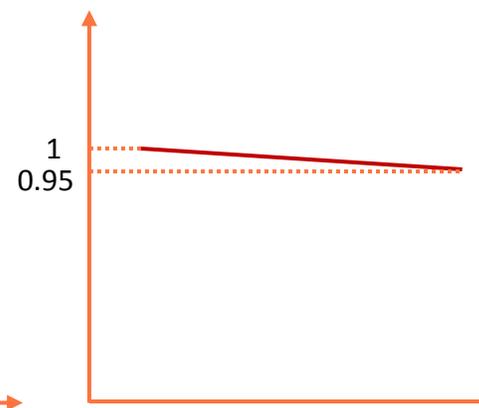
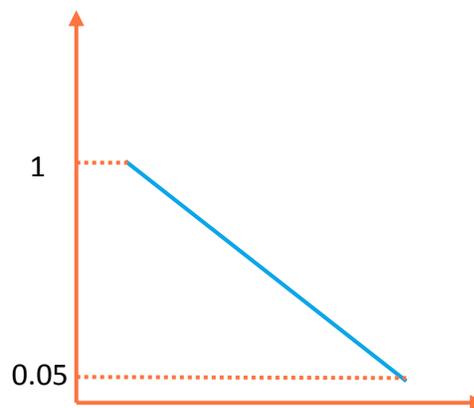
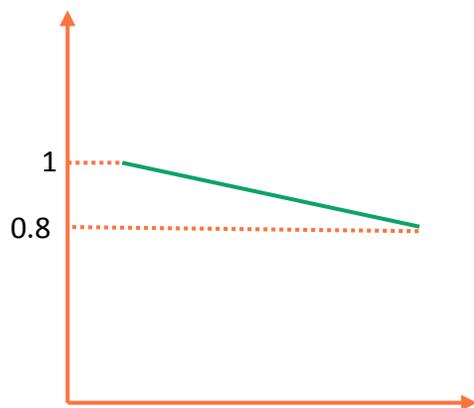
1

INITIATIVE



点数1 中美贸易摩擦引发市场避险情绪升温

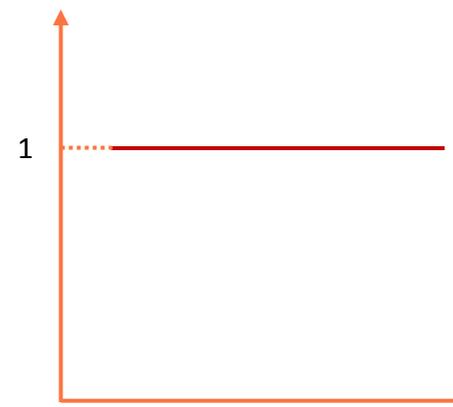
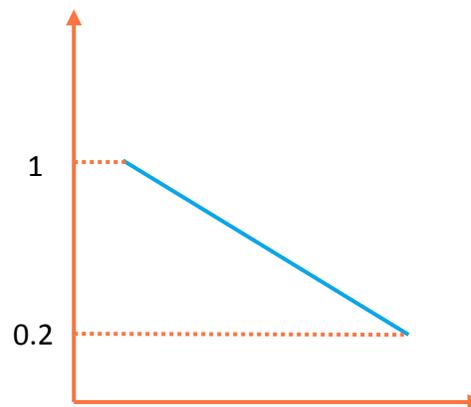
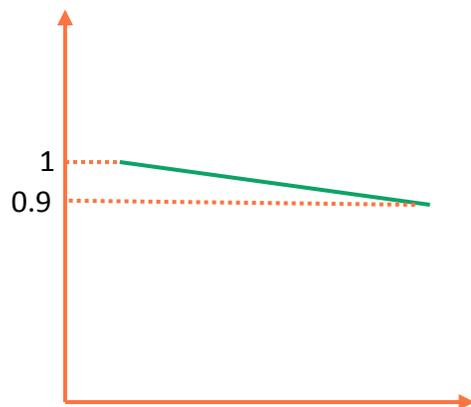
骰子点数	基金	股票	债券
	资金变幅 (本轮资金结果=上一轮资金*本轮变幅)		
1	0.8	0.05	0.95





点数2 美国次贷危机爆发

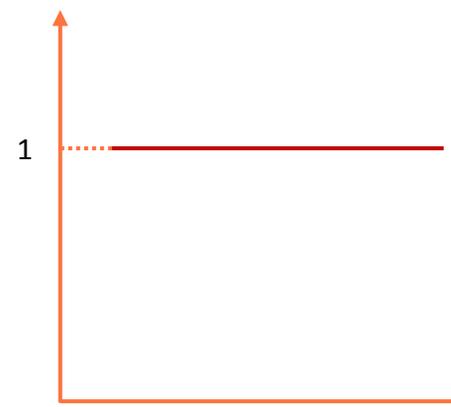
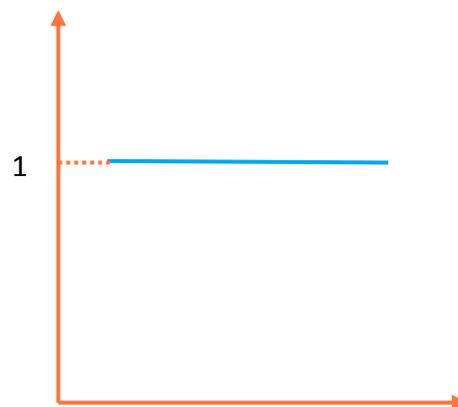
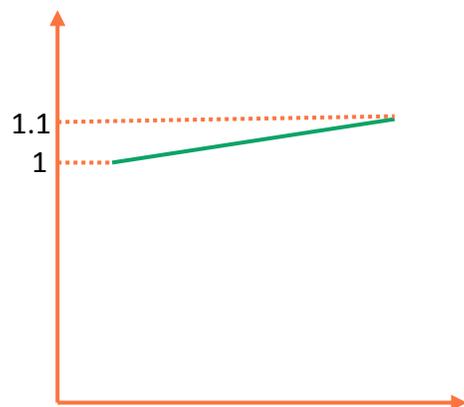
骰子点数	基金	股票	债券
	资金变幅 (本轮资金结果=上一轮资金*本轮变幅)		
2	0.9	0.2	1





点数3 住建部：坚持“房子是用来住的、不是用来炒的”定位

骰子点数	基金	股票	债券
	资金变幅（本轮资金结果=上一轮资金*本轮变幅）		
3	1.1	1	1





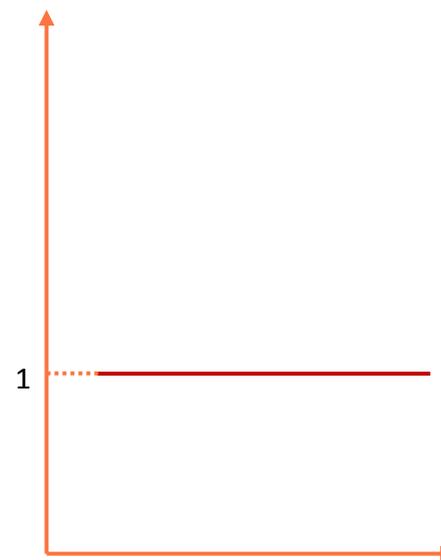
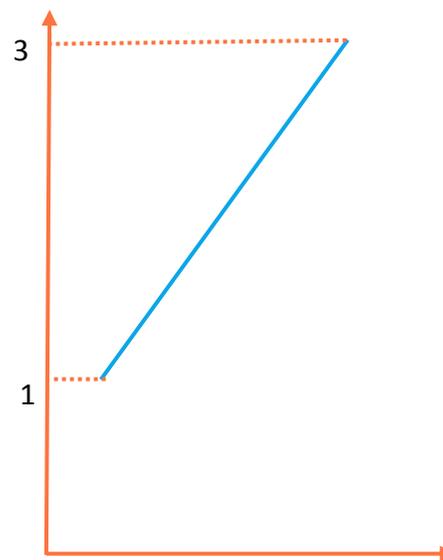
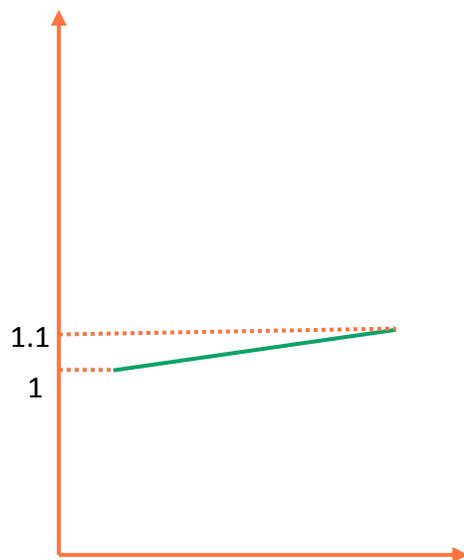
点数4 国内经济表现好、企业盈利增长

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

骰子点数	基金	股票	债券
	资金变幅 (本轮资金结果=上一轮资金*本轮变幅)		
4	1.1	3	1





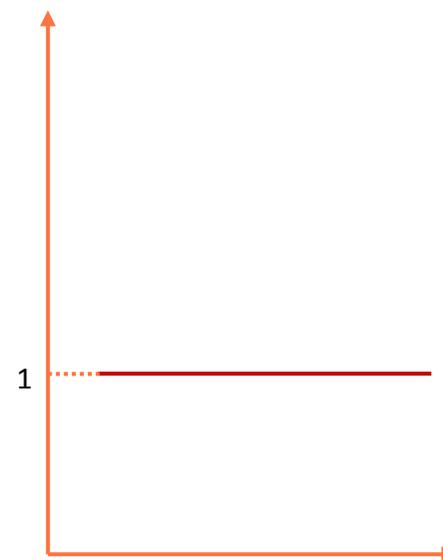
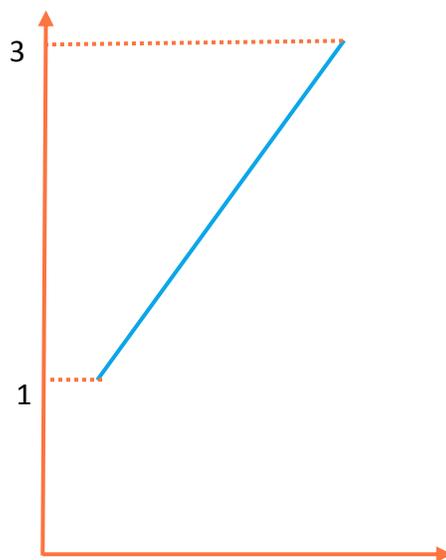
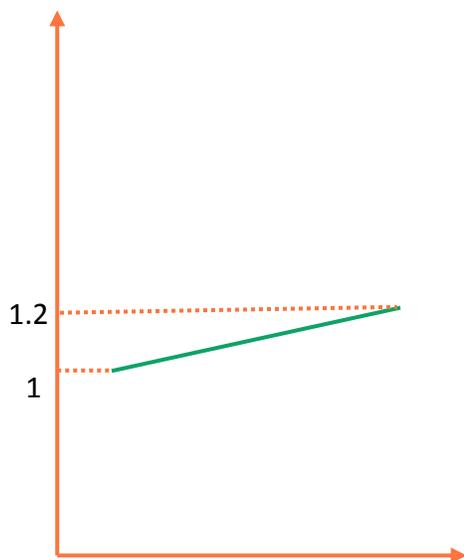
点数5 概念股爆发，资本市场回暖

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

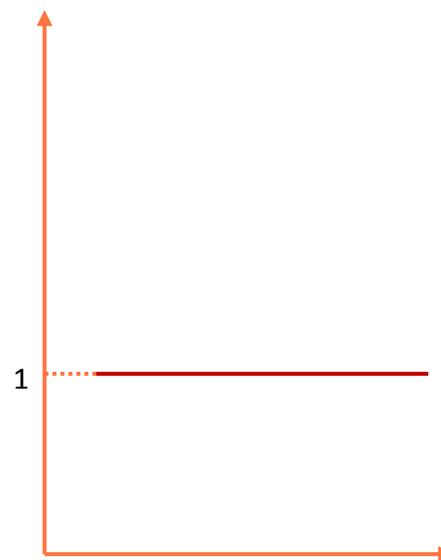
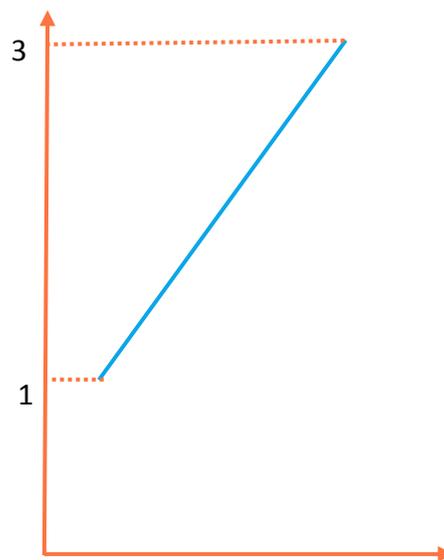
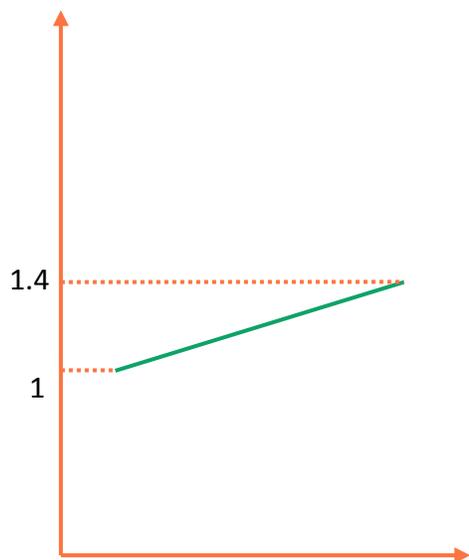
骰子点数	基金	股票	债券
	资金变幅（本轮资金结果=上一轮资金*本轮变幅）		
5	1.2	3	1





点数6 《通知》指出“允许将专项债券作为符合条件的重大项目资本金”

骰子点数	基金	股票	债券
	资金变幅（本轮资金结果=上一轮资金*本轮变幅）		
6	1.4	3	1.1



“巴菲特投资团队” 评选

评选标准

展示形式： 即兴演讲2分钟

主 题： 本次投资策略、投资感悟分享

评 选： 本次评选设置一、二、三名各1个，
由主讲老师评选决定（投资逻辑并结合投资结果共同决定）。

思考总结：

?

投资消息的随机性、无序性、不确定性

%

投资统筹计算，全盘考虑，合理分配

@

心态要耐心、坚持、克制、冷静

!

意外无处不在、需要有备无患

3

资产配置

资产配置：学会利用不同投资品种分散风险

恒泰证券

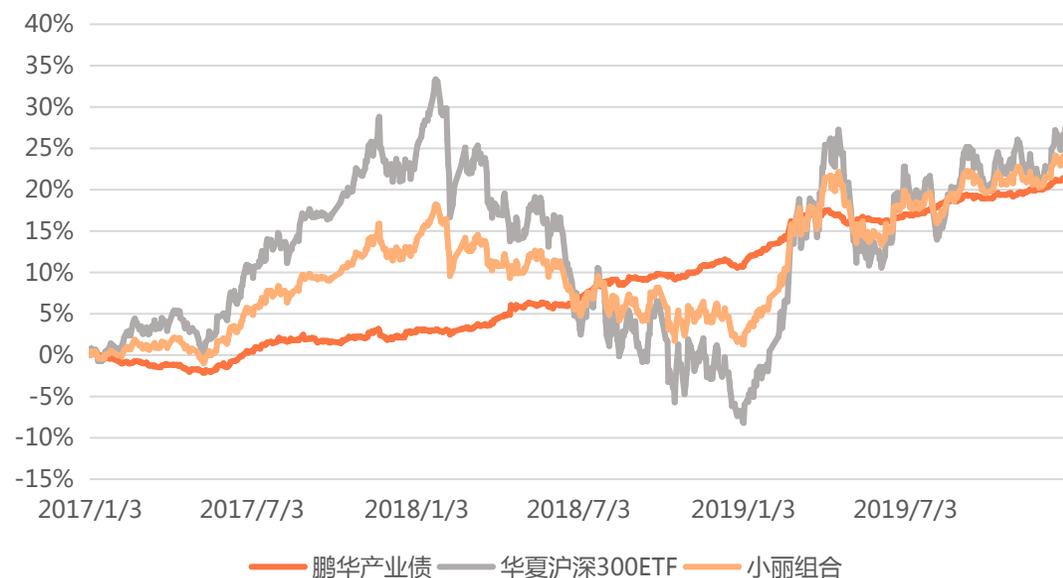
HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

小丽的资产配置故事：

- 投资配比：50%股票基金、50%债券基金
- 投资金额：起始1万元
- 投资时间：2017年初-2020年初，三年
- 投资标的：股票：华夏沪深300ETF
债券：鹏华产业债

通过股债配置降低了组合风险



资产配置：学会利用不同投资品种分散风险

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

结果：

- 小丽的组合三年累计收益为26.23%，收益要优于纯债券组合，但是历史的最大回撤仅有23.23%，相比于全仓股票基金，风险降低了三分之一；
- 将不同的几类资产进行组合配置能很有效的分散整体风险，增强在不同行情下的稳定性。

	收益率	最大回撤
股票基金	30.64%	-31.14%
债券基金	21.83%	-2.38%
小丽组合	26.23%	-23.23%

学会资产配置的关键点

定期检查风险偏好 是否发生了改变

如果风险偏好发生了改变，则
进行组合仓位的调整



了解自己目前的风险偏好

保守、稳健、平衡还是激进？

针对每一类资产， 选择基金产品

同一类资产选择多只基金能双
重分散风险

确定希望投的资产，根据风 险偏好推算出比例

选择相关度较低的大类资产，
如：股、债、黄金等

与父母讨论一下家庭的资产配置
并分析这种配置是否属最优组合

课后作业



恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

再见！

See U!