

《外汇理财投资营销实战技巧训练》

【授课时长】

实战版 4 天，浓缩版 2 天

【授课对象】

理财经理、个金客户经理

【课程大纲】

(领导开训:强调训练的意义和纪律)

导言、关于学习的效率及学习方法分析

头脑风暴：您碰到哪些关于外汇投资、外汇营销难题？每人提出自己工作中的难题，老师将这些难题作为案例在整个课程中巧妙地穿插、分析、示范指导。

第一部分：《外汇投资技术训练》

第一章、外汇常识优势全揭晓（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

一、初步了解外汇市场

(一) 外汇市场的概念与特点

(二) 外汇市场的种类

(三) 外汇市场的作用

(四) 我国外汇市场的构成

(五) 我国外汇市场的特点

二、外汇与汇率

(一) 外汇的定义

(二) 外汇的分类

(三) 汇率的概念

(四) 汇率的分类

(五) 汇率标价方法

(六) 找准外汇交易方式

三、找准外汇交易方式

(一) 外汇保证金交易

(二) 外汇实盘交易

(三) 现期外汇交易

(四) 远期外汇交易

(五) 外汇期货交易

(六) 外汇期权交易

四、了解投资交易细则

(一) 交易时间

(二) 交易时机

(三) 交易报价

(四) 交易订单

(五) 利息计算

(六) 盈亏计算

(七) 直盘和交叉盘

(八) 追加保证金通知

五、外汇投资必知术语

(一) 头寸

(二) 点

(三) 手

(四) 利息

(五) 套利

(六) 对冲

(七) 杠杆

(八) 保证金

(九) 做多和做空

(十) 下单、锁单和挂单

(十一) 主要和次要货币

(十二) 基础货币和报价货币

(十三) 买价、卖价和买卖差价

(十四) 交易成本

(十五) 货币对与交叉货币对

六、外汇投资的优势

(一) 流动市场，容易兑现

(二) 24 小时，全天运作

(三) 节省费用，降低成本

(四) 较高杠杆，借鸡生蛋

(五) 汇价公平，难以操纵

(六) 双向投资，回报迅速

(七) 买卖容易，成交快捷

(八) 产品对比，外汇优势

第二章、速知外币与外币 (案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练)

一、外汇币种及其特性

(一) 美元及其特性

(二) 欧元及其特性

(三) 英镑及其特性

(四) 日元及其特性

(五) 瑞郎及其特性

(六) 澳元及其特性

(七) 加拿大元及其特性

(八) 新西兰元及其特性

(九) 货币单位及符号

(十) 币种选择策略

二、各外币的影响因素

(一) 美元对外汇的影响

(二) 欧元对外汇的影响

- (三) 英镑对外汇的影响
- (四) 日元对外汇的影响
- (五) 瑞郎对外汇的影响
- (六) 澳元对外汇的影响
- (七) 加拿大元对外汇的影响
- (八) 新西兰元的影响因素

三、国际外汇市场的发展趋势

- (一) 英国伦敦外汇市场
- (二) 美国纽约外汇市场
- (三) 日本东京外汇市场
- (四) 中国香港外汇市场
- (五) 新加坡外汇市场
- (六) 德国法兰克福外汇市场

四、国际外汇市场的构成

- (一) 外汇市场工具
- (二) 外汇市场参与者
- (三) 外汇市场的组织形式

第三章、交易之前做准备（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

一、外汇保证金交易

- (一) 外汇保证金交易概念
- (二) 外汇保证金交易原理
- (三) 外汇保证金特点与优势
- (四) 保证金交易与实盘交易
- (五) 保证金和实盘计算比较
- (六) 保证金交易的业务风险

二、中国银行外汇业务

- (一) 个人外汇业务
- (二) 公司外汇业务

三、中国工商银行外汇业务

- (一) 个人购汇业务
- (二) 个人结汇业务

四、中国建设银行外汇业务

- (一) 个人外汇买卖
- (二) 个人结售汇业务
- (三) 外币旅行支票
- (四) 个人外汇期权

五、中国招商银行外汇业务

- (一) 招商银行外汇通
- (二) 个人自助结售汇业务
- (三) 自助境外汇款业务

六、中国交通银行外汇业务

- (一) 外汇实盘交易
- (二) 外汇保证金交易
- (三) 远期外汇交易

(四) 外汇期权交易

七、选择外汇交易商

- (一) 要有良好的监管
- (二) 平台的稳定性要好
- (三) 交易公司要有诚信
- (四) 交易成本要合理
- (五) 出入金渠道要畅通
- (六) 软件设计要人性化

八、开户流程及注意事项

- (一) 选择开户方式
- (二) 确定交易个性
- (三) 开立交易账户
- (四) 如何提取资金
- (五) 开户注意事项

第四章、GTS 软件交易实战 (案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练)

一、外汇专用 GTS 软件简介

- (一) GTS 软件功能概述
- (二) GTS 软件特点优势

二、GTS 软件应用

- (一) GTS 下载安装
- (二) GTS 账号申请
- (三) 登录 GTS 软件
- (四) GTS 界面介绍
- (五) 软件基本操作

三、软件基本交易

- (一) 下单交易
- (二) 订单平仓操作
- (三) 设置止损与止盈
- (四) 设置移动止损

四、挂单交易

- (一) 高于现价买
- (二) 低于现价买
- (三) 高于现价卖
- (四) 低于现价卖
- (五) 取消所挂订单

第五章、手机炒外汇实战 (案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练)

一、手机炒汇的准备

- (一) 选择合适的手机
- (二) 选择网络运营商
- (三) 选择炒外汇软件

二、手机炒汇——GTS 软件

- (一) GTS 安卓手机应用
- (二) GTS 苹果手机应用

三、手机炒汇——MT4 软件

(一) MT4 安卓手机应用

(二) MT4 苹果手机应用

四、手机炒汇——FXCM 软件

(一) FXCM 平台介绍

(二) FXCM 平台应用

(三) FXCM 交易操作

第六章、外汇基本面分析（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

一、正确理解基本面分析

(一) 基本面分析的概念

(二) 基本面分析的思路

(三) 了解主要中央银行

(四) 央行干预汇市的手段

二、经济数据对汇率的影响

(一) GDP

(二) 利率

(三) 通货膨胀

(四) 失业率

(五) 贸易平衡

(六) 外汇储备状况与外债水平

(七) 预算赤字

(八) 零售销售

(九) 消费者信贷余额

(十) 美联储系统注解

三、指数指标对汇率的影响

(一) 领先指数

(二) ISM 指数

(三) 工业生产指数

(四) 就业成本指数

(五) 批发物价指数

(六) 零售物价指数

(七) 生产者价格指数

(八) 消费者价格指数

(九) 采购经理人指数

(十) 德国 IFO 经济景气指数

四、政治因素对汇率的影响

(一) 大选

(二) 政变

(三) 罢工

(四) 政权更替

(五) 战争因素

(六) 恐怖袭击

(七) 政治丑闻和官员下台

(八) 政府重要官员的遇刺或意外死亡

五、心理因素对汇率的影响

- (一) 市场预期
- (二) 投机信息
- (三) 经济新闻

第七章、外汇技术面分析（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

一、技术分析概述

- (一) 技术分析的两种分类
- (二) 技术分析的主要特点
- (三) 技术分析的缺点劣势
- (四) 技术分析的四个作用
- (五) 技术分析的注意事项

二、技术面之 K 线分析

- (一) K 线的种类
- (二) K 线的绘制
- (三) K 线的形态
- (四) 窗口形态
- (五) 十字星
- (六) 黄昏之星
- (七) 黎明之星
- (八) 锤子线和上吊线
- (九) 倒锤线和射击之星
- (十) 看涨吞没和看跌吞没
- (十一) 上升三法和下降三法
- (十二) 三连阳见顶和三连阴见底

三、技术面之形态分析

- (一) 旗形调整
- (二) 箱形调整
- (三) 扩大反转形
- (四) 对称三角形
- (五) 升降三角形
- (六) 双峰反转形
- (七) V 形反转型
- (八) 头肩顶、头肩底
- (九) 三重顶、三重底
- (十) 圆弧顶、圆弧底

四、技术面之趋势线分析

- (一) 何谓基本趋势
- (二) 趋势线的画法
- (三) 趋势线的作用
- (四) 了解趋势通道
- (五) 绘制趋势通道
- (六) 支撑线的原理
- (七) 支撑线的应用
- (八) 支撑线的画法
- (九) 阻力线的原理

(十) 阻力线的应用

五、技术面之指标分析

(一) 移动平均线

(二) 平滑异同移动平均线

(三) 布林线指标

(四) 随机指标

(五) 动向指标

(六) 乖离率指标

(七) 相对强弱指标

(八) 顺势通道指标

六、技术面之成交量分析

(一) 成交量的分析应用

(二) 成交量的 5 种形态

(三) 成交量与价格的关系

第八章、六大交易策略分析 (案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练)

一、策略 1：道氏理论

(一) 道氏理论的形成过程

(二) 道氏理论的 3 大假设

(三) 道氏理论的主要原理

(四) 道氏理论的 3 种走势

(五) 道氏理论的分析方法

(六) 道氏理论的主要缺陷

二、策略 2：波浪理论

(一) 波浪理论的形成发展

(二) 波浪理论的基本规则

(三) 波浪理论的基本特点

(四) 波浪理论的 3 个原则

(五) 波浪理论的基本要点

(六) 波浪理论之八浪循环

(七) 9.2.7 波浪理论的主要缺陷

三、策略 3：轴心点系统

(一) 计算轴心点的位置

(二) 轴心点系统的应用

(三) 轴心交易技巧总结

四、策略 4：斐波那契比率

(一) 了解斐波那契

(二) 斐波那契回调

(三) 斐波那契扩展

(四) 斐波那契弧线

(五) 斐波那契扇形线

(六) 斐波那契通道

(七) 斐波那契时间周期线

五、策略 5：蒂娜交易策略

(一) 蒂娜薄利交易策略

(二) 消息交易策略

(三) 趋势交易策略

六、策略 6：交易时间框架

(一) 交易时间框架剖析

(二) 多重时间框架涉及的问题

(三) 第一重时间框架——长期时间框架

(四) 第二重时间框架——中间时间框架

(五) 第三重时间框架——短期时间框架

第九章、外汇交易铁律法则（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

一、江恩买卖十二法则

(一) 决定趋势

(二) 在单底、双底或三底买入

(三) 根据市场波动的百分比买卖

(四) 根据三星期上升或下跌买卖

(五) 市场分段波动

(六) 根据五或七点上落买卖

(七) 成交量

(八) 时间因素

(九) 当出现高低底或新高时买入

(十) 逆转趋势

(十一) 最安全的买卖点

(十二) 快市时价位上升

二、常用外汇交易方法

(一) 侧重基本面的交易方法

(二) 侧重技术面的交易方法

(三) 侧重理论及心理的方法

三、外汇投资名人汇

(一) 吉姆罗杰斯：投资七法则

(二) 彼得林奇：25 黄金法则

(三) 乔治索罗斯：经典语录

(四) 保罗都铎琼斯：投资观念

四、看盘、下单与卖出

(一) 外汇看盘 9 大细节

(二) 外汇下单 3 个技巧

(三) 外汇卖出 3 个时机

五、外汇交易成功法则

(一) 外汇投资，坚决止损

(二) 资金管理，必须严格

(三) 交易法则，严格遵守

(四) 个人感情，坚决杜绝

(五) 把握方向，顺市操作

(六) 制订计划，客观投资

(七) 小额投资，适量建仓

(八) 独立判断，“自作主张”

(九) 不慎失策，急流勇退

(十) 循序渐进，耐心学习

(十一) 善于记录，总结经验

第十章、警惕投资陷阱（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

一、地下钱庄：非法外汇交易

(一) 什么是地下钱庄

(二) 地下钱庄的性质

(三) 地下钱庄的出现

(四) 地下钱庄的操作

(五) 地下钱庄的危害

二、看穿外汇投资的陷阱

(一) 未经审批出现监管真空

(二) 账户法监管

(三) 对赌交易亏多赚少

(四) 外汇保证金风险高

(五) 要谨防空头陷阱

三、违规炒汇：交易公司十大陷阱

(一) 移花接木，暗度陈仓

(二) 狂招代理，卷钱就跑

(三) 点差回扣，利益输送

(四) 签“卖身契”，主客易位

(五) 频繁进出，赚手续费

(六) 伪造合同，出境洗钱

(七) 同谋对敲，掏空账户

(八) 点差滑落，名不属实

(九) 当天清盘，赚取差价

(十) 虚拟账单，全操作

四、认知误区：外汇保证金交易

(一) 报酬率的合理性

(二) 一夜暴富的可能性

(三) 不懂装懂谈趋势

(四) 不懂得杠杆运用

(五) 汇评真的有用吗

(六) 技术分析不是一切

(七) 喜爱操作交叉汇率

(八) 追求数据公布的刺激

(九) 谁是真正的赢家

(十) 计算机不能预测市场

五、炒汇常见的十大错误

(一) 实施交易，没有计划

(二) 资金管理，选择不当

(三) 期望太高，操之过急

(四) 忽视风险，止损不力

(五) 缺乏耐心，没有原则

- (六) 逆势而动，极点杀入
- (七) 执迷不悟，对抗市场
- (八) 交易频度，过多过高
- (九) 不怪自己，只怪别人
- (十) 市场分析，太过片面

第十一章、外汇风险管理（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

一、外汇投资风险概述

- (一) 外汇风险的概念
- (二) 外汇风险的构成
- (三) 外汇风险的特征

二、熟知外汇风险

- (一) 外汇交易风险
- (二) 外汇会计风险
- (三) 外汇经济风险
- (四) 外汇储备风险
- (五) 外汇利率风险
- (六) 外汇信用风险
- (七) 外汇国家风险
- (八) 公司治理风险
- (九) 外汇操作风险
- (十) 流动性风险

三、外汇风险管理

- (一) 风险管理的概念
- (二) 风险管理的过程
- (三) 风险管理的技术
- (四) 风险的识别方法
- (五) 风险管理的原则
- (六) 风险管理的策略
- (七) 企业经营的风险管理
- (八) 银行经营的风险管理

四、管好你的资本

- (一) 资金分配
- (二) 投资组合
- (三) 设置止损
- (四) 常见交易法
- (五) 计算风报比
- (六) 正金字塔加仓
- (七) 倒金字塔加仓

示范指导、模拟演练

就学员提出的难题进行分析讨论、讲解点评

第二部分：《外汇投资营销训练》

第一章、外汇理财投资营销策略（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导、模拟演练）（重点）

一、外汇理财产品营销两个关键点

二、外汇营销工具使用

- (一) 电话
- (二) 大堂
- (三) 微信
- (四) 平台
- (五) 两圈两会
- (六) 柜员联动营销
- (七) CTS 联动营销
- (八) OCRM 资源调用

第二章、挖掘和识别目标客户（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导、模拟演练）

一、目标客户识别

- (一) 股票投资者
- (二) 期货投资者
- (三) 企业主
- (四) 高收益追求者

二、客户挖掘与识别的途径

- (一) OCRM 系统
- (二) 理财客户
- (三) 期市、股市客户
- (四) CTS 客户

三、客户分类

- (一) 积极投资型
- (二) 未知抗拒型
- (三) 受伤抗拒型
- (四) 资深抗拒型

四、客户培养技巧

大堂培养法

微信培养法

日常沟通培养法

口碑培养法

示范指导与模拟演练

就学员提出的难题进行分析、讨论、模拟演练、点评

第三章、外汇理财投资呈现技巧（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导、模拟演练）（重点）

一、影响产品呈现效果的三大因素

- (一) 产品呈现的语言
- (二) 产品呈现的方式
- (三) 呈现时的态度、情绪、信心

二、外汇业务呈现技巧

提问引导法

数据对比法

免费体验法

视觉呈现法

从众心理法

制造痛苦法
限时限量法
利弊分析法
委婉提醒法
海量营销法
排他分析法
博弈分析法

三、积极投资型、未知抗拒型客户呈现技巧

- (一) 宣传单页呈现法
- (二) 投入产出比分析法
- (三) 突出核心收益法
- (四) 保障收益法
- (五) 数据对比呈现法
- (六) 收益聚沙成塔法
- (七) 从众心理法
- (八) 体验分析法

四、受伤抗拒型、资深抗拒型客户呈现技巧

- (一) 性格分析呈现法
- (二) 负面案例分析呈现法
- (三) 此消彼长利弊分析呈现法
- (四) 投入产出比分析呈现法
- (五) 社会现状分析呈现法
- (六) 排他分析呈现法
- (七) 诉苦分析呈现法
- (八) 损失分析呈现法

示范指导、模拟练习

就学员提出的难题进行分析、讨论、模拟演练、点评

第四章、客户异议处理及促成技巧（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导、模拟演练）（重点）

一、异议处理技巧

三明治法
提问引导法
数据对比法
免费体验法
视觉呈现法
从众心理法
制造痛苦法
限时限量法
利弊分析法
委婉提醒法
海量营销法
排他分析法
博弈分析法

二、快速促成技巧

(一) 请求成交促成法

(二) 体验营销促成法

(三) 步步为营促成法

(四) 目的建议促成法

(五) 利弊分析促成法

(六) 假设成交促成法

示范指导、模拟练习

就学员提出的难题进行分析、讨论、模拟演练、点评

第五章、避免投诉技巧（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演）（重点）

一、证据法

二、列表法

三、综合收益法

模拟演练、点评分析

就学员提出的难题进行分析、讨论、模拟演练、点评

课程结束：

一、重点知识回顾

二、互动：问与答

三、学员：学习总结与行动计划

四、企业领导：颁奖

五、企业领导：总结发言

六、合影：集体合影