

课程名称：《国家理财规划师 Chfp 培训标准课程-现金、消费支出、教育规划及退休养老规划》

主讲：史慧老师 6课时

课程背景：

随着国内经济与资本市场的繁荣发展，个人财富近年来得以迅速积累，社会对于理财的热情空前高涨，理财需求也日趋旺盛，特别是对专业理财人员提供优质服务。从我国金融服务业的发展来看，综合理财业务已成为各大金融机构重要的业绩增长点。而国家理财规划师（ChFP）不仅能够有效地帮助银行从业人员掌握理财知识，使从业人员为客户提供专业的理财规划服务以赢得先机，还能进一步带动业绩的提升，在多元化金融混业经营的概念下，为银行与客户创造价值。

课程对象： 银行、保险、证券、基金、信托、投资等金融领域从业人员

授课方式： 以讲授、案例分析、真题解析为主

课程收益： 通过本课程的学习，增强对员工理财规划的指导能力，通过个人及家庭财富管理的方法，使学员掌握现金规划、消费支出规划、教育规划和退休养老规划在银保销售中的重要作用。指导营业部销售人员运用理财规划专业知识制定教育规划和养老规划方案的意义，了解理财目标和理财规划中应遵循的原则。掌握教育与养老规划的基本原理并能在实际中灵活运用，精通养老规划方案中保险等金融产品配置，提升综合理财规划能力。

课程大纲/要点：

一、 现金规划

- 1、 现金规划融资工具
- 2、 保险保单质押与流动性管理

二、 住房支出分类

- 1、 住房消费方案
- 2、 购房财务决策

三、 汽车消费概述

- 1、 汽车消费方案与汽车消费信贷
- 2、 个人综合消费信贷
- 3、 车险及应用

四、 教育规划——子女教育问题的解决

- 1、 教育规划的必要性分析
- 2、 子女教育规划原则与工具运用
- 3、 教育保险及分红险在教育规划中的应用

五、 退休养老规划——自主养老的实现

- 1、 退休养老规划的影响因素
- 2、 我国养老规划的必要性分析
- 3、 基本养老保险制度
- 4、 企业年金基本知识
- 5、 商业养老保险应用
- 6、 退休养老规划的新工具及新方式

六、 案例操作与演练