

课程名称：《国家理财规划师 Chfp 培训标准课程-综合理财规划》

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： 案例分析

课程收益： 通过本课程学习，掌握理财咨询的基本内容，熟练制定理财规划建议书，通过案例的介绍了解不同家庭类型理财规划建议书的制作要点，真正从客户的实际情况出发，进行综合评审和制订完整的理财规划建议书，整体掌握规划要点。

课程大纲/要点：

- 一、 理财咨询准备工作
- 二、 客户家庭资产负债表、收入支出表制作方法
- 三、 家庭理财规划财务比率分析
- 四、 如何认识客户在理财中的需求与期望
- 五、 怎样把金融产品和服务纳入到保险理财建议中
- 六、 不同家庭类型方案理财规划建议书制作实际操作