

## **课程名称：《理财规划技能提升实务课程-家庭财富管理实务》**

**主讲：史慧老师 12 课时**

### **课程背景：**

随着中国经济的发展，百姓生活水平的不断提高，面对数量不断增长的财富，财富如何管理的话题日渐成为当今社会的关注焦点。同时在金融混业经营趋势的大背景下，银行、证券、基金、信托、保险竞相开发和营销理财产品、交叉经营、混业经营、相互代理产品、开发中间业务……掌握家庭财富管理是提高证券从业管理人员、业务人员的专业水平、市场营销及客户服务能力的必修课。

**课程对象：**客户经理、理财经理等从事理财咨询服务、财富管理人员

**授课方式：**讲授、案例分析、小组讨论与点评

**课程收益：**通过本课程的学习，增强学员对理财规划的指导能力，通过学习个人及家庭财富管理的方法，使学员掌握综合理财规划方法并在实践中灵活运用、精通规划方案中各类金融产品配置，提升综合理财规划能力，在日常客户关系的维护与管理过程中体现重要作用。通过学习综合理财建议书的制定，对客户信息进行分析，评估家庭财务状况诊断、及其理财目标；根据其特点构建、设计匹配的《综合理财建议书》，为客户提供全面专业的财务建议。

**课程大纲/要点：**

## 一、家庭财富管理原理

- (一) 家庭财富管理内涵与意义
- (二) 家庭财富管理必要性分析
- (三) 家庭财富管理应考虑的因素
- (四) 家庭财富管理的主要内容
  - 1、流动性管理
  - 2、消费支出管理
  - 3、子女教育规划
  - 4、退休养老规划
  - 5、保险保障管理
  - 6、投资规划
  - 7、家庭财产分配与传承
- (五) 家庭财富管理的金融产品介绍及运用
- (六) 经典案例分析与小组讨论

## 二、家庭财富管理实务

- (一) 理财规划方案分析与决策
  - 1、理财方案决策与考虑依据
  - 2、常用的分析方法
  - 3、定量分析与定性分析
- (二) 定量分析工具运用
  - 1、使用 EXCEL 财务函数进行计算
  - 2、EXCEL 的综合运用
  - 3、理财规划案例示范
- (三) 综合理财规划方案制作
  - 1、客户类型分析
  - 2、客户理财需求的确定
  - 3、家庭财务信息收集及分析
  - 4、家庭财务报表制作与财务诊断
  - 5、理财规划方案设计、特殊理财规划方案设计
  - 6、生涯模拟表编制
  - 7、敏感度分析与方案调整
- (四) 综合理财规划报告书的编制
  - 1、理财规划报告书的格式
  - 2、客户信息的收集与整理
  - 3、客户理财目标的确定
  - 4、经济环境分析
  - 5、理财假设条件的设定
  - 6、财务诊断与分析
  - 7、客户风险属性界定
  - 8、理财规划方案的可行性分析
  - 9、资产配置与产品选择
  - 10、方案调整与效果分析

11、风险告知、披露事项与定期检讨的安排  
(五) 综合案例实战、小组讨论、综合点评