

课程名称：《家庭资产配置及零售产品解析（1天）》

主讲：王铁勇老师 6课时

课程收益：

通过对于零售产品的特点及卖点解读，并结合生命周期资产配置分析，让学员对于客户家庭资产配置有一个整体的概念，为零售业务发展、业绩指标完成奠定基础。

授课对象：理财经理

课程大纲/要点：

一、零售产品解析

1、人民币理财产品

- 人民币理财产品本质
- 人民币理财产品类别
 - ◇ 保本保息型
 - ◇ 保本浮动收益型
 - ◇ 非保本浮动收益型
- 营销开展中的同业产品对比技巧

2、货币市场

- 货币市场解析
- 货币市场流动性影响因素
 - ◇ 货币政策
 - ◇ 外汇占款
 - ◇ IPO

3、债券市场

- 债券市场解析

- 我国债券市场产品解析
- 影响债券价格的因素

4、股票市场

- 股票市场现状
- 股市影响因素分析

5、基金及基金定投

- 基金的分类及配置要点
- 基金产品对于家庭资产配置中的重要性解析
- 基金定投优势解析
- 基金定投的作用

6、银保产品

- 保险本质及优势分析
- 银保产品在家庭资产配置中能起到的作用解析
- 银保产品销售切入点

二、家庭金融需求及配置

1、生命周期中各阶段客户重点需求分析

2、资产配置

- 资产配置定义
- 家庭资产配置分析
- 家庭资产配置建议
- 美林投资时钟