

## 资产配置与综合理财方案制作

### 课程背景：

理财规划是指运用科学的方法和特定的程序为客户制定切合实际、具有可操作性的包括现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、税收筹划、投资

规划、退休养老规划、财产分配与传承规划等某方面或者综合性的方案，使客户

不断提高生活品质，最终达到终生的财务安全、自主和自由的过程。真正的理财规划

包括现金规划、投资规划、风险管理和保险规划、子女教育规划、养老规划、遗产

传承规划等内容。只有从家庭财务实际出发，走好这关键的“八大步”，顾问式营

销即是结合这规划内容深入与客户沟通进而达到营销的目的。

本课程包含财务计算器的学习和应用。

本课程不仅仅是转为理财大赛准备的综合理财方案的制作，更是结合理财奠定未来营销中顾问式营销的基础。

### 课程收益：

□ 清晰掌握理财规划的要点

□ 基于不同客户个性化需求提供专属服务，以理财八大规划为重点，把握关键时刻，

掌握存量客户深度发掘开发的技巧；

掌握财务计算器的应用

学习理财规划建议书的制作流程和方法

## **课程大纲：**

### **一、个人理财基础与投资性格心理**

- 1，理财师的定位
- 2，对行业及个人意义与价值
- 3，个人理财决策因素(宏观、行业、产品、投资者因素)
- 4，理财规划服务流程
- 5，理财投资行为学
- 6，投资性格心理分析 7，投资性格心理应用
- 8，理财客户同理心语言表达
- 9，实践研讨：理财与本职工作的联系与促进

### **二、理财规划服务流程之客户信息分析**

- 1，理财客户信息收集
- 2，信息收集技巧与提问方式
- 3，财富健康三大标准
- 4，家庭财务报表制作及财务评价
- 5，风险承受与风险偏好评价
- 6，理财规划目标与生命周期理论
- 7，实践研讨：两表的统一

### **三、人生核心理财目标与实现**

- 1，稳妥安全现金规划

2, 风险管理无忧人生

3, 望子成龙教育策略

4, 安享晚年退休计划

5, 投投是道投资规划

6, 身后无忧遗产规划

7, 实践研讨：案例分析

#### **四、财务计算器的使用**

1, 财务计算器的基本使用

1) 财务计算器的基本按键设定

2) 货币时间价值

3) 计算器中的现值与终值

4) 计算器中的年金

5) 计算器中的现金流与内部回报率

2, 消费规划的贷款利息的计算

3, 退休规划的计算

4, 子女教育规划的计算 5, 家庭综合规划

6, 情景演练：多目标综合规划

#### **五、理财六大流程之综合理财案例编制**

1, 客户综合理财方案制作

2, 理财方案的编制要求

3, 理财方案的写作要求

4, 理财方案的写作格式

5，理财方案八大规划的编制

6，理财方案效果预期

7，理财客户方案递交

8，理财方案实施要点

9，实践研讨：综合理财规划案例描述

## **六、理财六大流程之理财工具选择与方案修订**

1，如何找到合适客户的理财工具

2，理财工具的收益性、风险性、流动性判别

3，判别洞悉金融陷阱

4，理财客户同理心语言表达

5，理财客户方案修订

6，理财客户方案维护

7，实践研讨：理财客户维护注意事项

## **七、综合案例方案制作演练**

1，结合客户案例制作高质量理财综合方案

2，客户案例注意要点分析

3，客户案例制作分享

4，客户案例制作点评

5，案例演练：综合理财规划操作案例演练及 PK