

《从四大类资产配置话术到财富传承精准营销》

【课程对象】

投资顾问、理财经理、财富管理顾问、金融业人员、客户经理、基层主管、中阶主管、高阶主管、

【课程时间】

2天，12小时。

【课程收益】

- 1、透过真实金融市场情境，提升金融智慧，让你了解过去，预见未来，掌握现在！
- 2、全球金融时事为研究基础，透过大数据统计分析，以真实金融市场的资产变化为依据随机变化。
- 3、与时俱进：透过全球金融时事，练习权衡机会与风险
- 4、赢家眼光：综观资产配置连动关系，看懂市场脉络
- 5、智者思维：掌握关键线索，学会在时间压力下的决策能力
- 6、沙盘实战：透过客户信息表与资产配置表的结合，于工作上密切结合

【课程大纲】

一、资产配置策略与话术大解析

1. 分组PK与积分竞赛
2. 1997~至今投资市场过山车行情解析

A.幅度

B.时间

C.大类资产影响性

- 3.黑天鹅事件话术解析

A.军事行动

B.金融危机

C.央行政策

D.天灾人祸

- 4.要花的钱话术解析

A.一备子可以赚多少钱

B.预防风险

C.控制支出

- D.增加收入
- 5. 保命的钱话术解析
 - A.住院费用
 - B.手术费用
 - C.特殊用药
 - D.术后恢复
- 6.生钱的钱话术解析
 - A.基金趋势
 - B.股票风险
 - C.资产动态调整
- 7.保本升值的钱话术解析
 - A.教育账户
 - B.医疗账户
 - C.养老账户

二、基金投资策略与话术大解析

- 1. 宏观大类产品分析
 - A. 美联储 VS 美股对比
 - B. 美联储 VS 美股 VS 美元指数
 - C. 美联储 VS 美股 VS 恒生指数
 - D. 美联储 VS 恒生指数 VS 上证指数
 - E. FED 重要性四分析
 - F. 美股 VS 恒生指数 VS 上证指数关联度分析
 - G. 全球主要经济体利率分析

 - H. 人民银行利率调整动态

 - I. 国内宏观分析

 - J. 黄金市场影响因子梳理

 - K. 头脑风暴：销售话术打造
- 2.蓝筹类
- 3.沪港通类
- 4.行业类

- A. 医疗
- B. 农业
- C. 消费
- 5. 固收类
 - A. 信用债
 - B. 利率债
 - C. 可转债
- 6. 贵金属类
 - A. 美元指数
 - B. 黑天鹅
 - C. 黑金 VS 黄金
- 7. 销售案例演练分析

三、从分析黄金到销售黄金

- 1. 黄金需求分析
 - A. USDX
 - B. 恐慌
 - C. 通胀
 - D. 黑金
 - E. 利率
 - F. 周期
 - G. S/D
- 2. 黄金价格影响因子-国际情势变化
 - A. 量化宽松
 - B. QE
 - C. OT
- 3. 黄金价格影响因子-人民币与美元币值的涨跌
- 4. 黄金价格涨跌因子-季节性因子
 - A. 加息通道
 - B. 降息通道
- 5. 如何短线判断黄金价格?
 - A. FOMC
 - B. 压力与支撑
- 6. 黄金投资四法
- 7. 销售场景演练

四、中高端客户财富传承话术大解析

- 1. 案例：外资行客户财富传承
- 2. 财富传承超过六代秘法
 - A. 财富传承核心
 - B. 三大类财富传承
 - C. 家族办公室
 - D. 谁能帮我们制定财富传承
 - E. 投资顾问服务

- F.市场研究分析
- G.量身订做
- H.企业与私人资产
- 3.财富传承致富之道
- 4.财富分配主要风险案例与话术
 - A.遗产继承风险
 - B.婚姻风险
 - C.败家子风险
 - D.经营债务风险
 - E.资产贬值风险
 - F.税负风险
 - G.家人保障风险
 - H.隐私保密风险
 - I.侵权风险
 - J.刑囚风险
- 5.风险避免方式
- 6.销售案例演练分析

五、基金话术手册

1. 我们这种打工族(我现在还年轻)，工资高，哪有什么大钱进行投资。

<话术一>

如果每个月省下 300 元，30 年后可能您有 200 万的个人小金库，您有兴趣吗？这里的客户个个都开了定投，准备自己的小金库。人的一生在开同的阶段，有开同的可支配所得和开同的经济压力，尤其在孩子出生后,经济压力通常更大，因此存 钱要趁早，如果等到有了家庭，也许那个时候赚的钱比较多，但花费更大，反而无法存钱。

<话术二>

现在的年轻人，比我们当时聪明多了，很多人都做了旅游、结婚、买车、买房的储蓄计划，每个月省点花，再加上现在的定存，透过复利效果，连徇儿子读哈佛的钱都能准备好！

<话术三>

投资要选择适合的投资工具，您看看定存储蓄不投资基金未来的复利效果差了 6 倍，因此选对投资工具，小钱也可以变大钱。

<话术四>

投资与家都说耐心是投资获利的根源，您够年轻如果也很有耐心，将来一定是中国富豪！

<话术五>

现在国人平均每 6 年就多活一岁，您应为完满的退休生活提供足够的物质保障。特别重要的是，年长者一定要有个人小金库，养钱防老，有钱有尊严。

<话术六>

现在的人都比以前长寿，因此现在的人最担心的是：人还在，但钱没了。