

# 《从资产规划配置能力到理财经理大赛全方位培训》

## 【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

## 【课程大纲】

### 一、财富金字塔

1. 分组 PK 与 积分竞赛
2. 资产配置重要性
3. 案例：国际投行资产配置
4. 头脑风暴：黑天鹅对资产配置影响与时效
5. 头脑风暴：面临国际化我们还可以做些什么
6. 如何防范系统性风险
7. 头脑风暴：投资前先学会不亏钱
8. 打造专属客户财富金字塔

### 二、神州资产象限图

1. 美股百年不衰大解析
2. 海外基金与内地的差异
3. 核心债券资产之长期正报酬
4. 全球外汇市场梳理
5. 黑金与黄金大比拼
6. 人民币的过去与未来
7. 美元资产的重要性
8. 标准普尔家庭资产配置四大象限图
9. 高净值客户全球资产配置四大关键

### 三、资产规划方案

1. 资产配置六大需求分析

2. 演练：客户需求开发
3. 从客户需求配置理财产品
4. 演练：根据需求配置适合的产品
5. 配合生命周期满足客户不同需求
6. 演练：制作您的资产规画方案

#### 四、场景演练

##### 1. 演练侧重

- A. 客户背景 (过去+现在+未来)
- B. 资产背景(行内+行外)
- C. 产品抽签
- D. 话术演练(前+中+后+反对)
- E. 理财方案设计
- F. 金融知识
- G. 产品知识(富宝丰 . 富瑞享 . 富债券 )
- H. 营销技巧
- I. 资产配置
- J. 表达能力
- K. 风险管理