

《黄金定投销售启示录》

【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】

1天，6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、从分析黄金到销售黄金

分组 PK 竞赛

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 会议
 - B. 压力与支撑
6. 黄金投资四法
7. 销售场景演练

二、黄金定投基本功

1. 一个中心 两个基本点
2. 定投投资心法
3. 景气循环与黄金市场
4. 投资的微笑曲线
5. 定投的黄金时机
6. 坚持+复利=投资致胜
7. 结果比过程重要
8. 人是英雄钱是胆
9. 标的怎么挑好坏不一样
10. 目标设定 按部就班
11. 机械操作 去除人性
12. 不必为一棵树 放弃整个森林
13. 定投 V.S 单笔 超级比一比
 - A. 亚洲金融风暴后的黄金
 - B. 科技泡沫后的黄金
 - C. 调高印花税后的黄金
 - D. 金融海啸后的黄金

三、黄金定投进阶宝典

1. 单笔+定投-亏损基金快速解套
2. 定时不定额-有效降低投资成本
3. 定时定值-适时获利持盈保泰

4. 案例：招行黄金定投四分法

四、熟练黄金定投销售流程与演练

1. 黄金定投是投资入门的基本功
2. 利用黄金定投来开发客户可事半功倍
3. 黄金定投推广的 SOP 与反对问题处理
 - A. 客群需求分析
 - a) 投资大幅亏损
 - b) 没时间看盘
 - c) 具有稳定现金流
 - d) 对投资经验不足
 - B. 销售要点与话术
 - C. 反对问题处理
4. 头脑风暴：场景演练