

# 《机器人投顾与在线理财配置》

## 【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、支行负责人、分行行长

## 【课程时间】

2天，12小时。

## 【课程收益】

1. 智能投顾是大资管时代极具特色的投资管理服务模式，其充分利用移动互联和量化投资的技术红利为中小投资者提供多元化的投资管理服务选择，具备“多元化、优质化、低成本”特征
2. 以量化投资为代表的智能投顾服务风险控制能力强，风险调整后收益高，净值曲线回撤相对较小，尤其可以为不同投资者量身定制投资方案，以“适当性、纪律性、刚性风险约束”为中小投资者分别提供“事先、事中和事后”的服务内容和保护措施
3. 了解未来宏观市场变化、实现以客为尊的发展趋势
4. 面对互联网金融巨变，了解未来我们的金融会如何发展？
5. 发展倒逼转型升级，整合、创新引领时代发展，金融铁饭碗将何去何从？
6. 未来的竞争，不再是产品的竞争、不再是渠道的竞争，而是资源整合的竞争，是终端消费者的竞争，谁能够持有资源，持有消费者用户，才能立于不败之地
7. 在线理财具有时间掌控灵活、选择范围广、产品更新速度快等特点，相较传统的柜面理财产品，在线理财不受银行或保险公司工作时间的影响，客户可自行了解感兴趣的理财产品和服务，在时间、地域选择上有很大的优势
8. 如今，新型的网络理财模式已悄然兴起，P2P网络借贷就是其中的一员。P2P网络借贷，即是指理财者通过第三方网络平台向需要借款的人提供小额贷款的全新金融模式
9. 理财者可以通过P2P金融信息服务平台看到列明详细借款情况和个人财产情况，理财者可以此为依据判断是否将钱款借出，借款成功后，理财者一般将获得比银行存款利率更高的收益

## 【课程大纲】

### 一、大数据智能投顾发展趋势

1. 分组PK与积分竞赛
2. 视频：瑞士银行智能投顾
3. AlphaGo人机大战智能投顾1.0 ~ 3.0
4. 机器人投顾未来发展分析
  - A. 智能投顾5大优势
  - B. 国际三大智能投顾机构
  - C. 社群智能投顾之智能挑选基金经理人

- D. 中国智能投顾三大趋势分析
- E. 中国智能投顾三大客群分析
- F. BAT 财富管理现状分析

## 二、智能投顾成功方程式

- 1. 机器人投顾架构四步骤
- 2. 国内外案例
  - A. 国外案例-嘉信机器人投顾
  - B. 国内案例-祥云信息机器人投顾“胜算在握”
- 3. 国内外机器人投顾的监管现状
- 4. 机器人投顾四大量化策略
- 5. 国外机器人投顾三大业务模式
- 6. 国内机器人投顾三大业务模式

## 三、中国在线理财发展方向梳理

- 1. 利率市场化我们的影响
  - A. 在线理财产品大集合
  - B. 在线理财的主要战场在哪？
  - C. 在线理财主要业务
  - D. 渠道推广策略
  - E. 客户在哪？
  - F. 客户受众分析
- 2. 在线理财定位问题
- 3. 在线理财四大营销规划
  - A. 节令营销

B. 季度营销

C. 实施计划

D. 效果测评

#### 四、国内外在线理财案例解析

##### 1. 国外在线理财案例

A. 汇丰银行：First Direct

B. 荷兰 ING：ING Direct

C. 民生银行：直销银行

##### 2. 国内在线理财案例

A. 平安银行：平安橙子

B. 百信银行：互联网+

##### 3. 市场环境与政策造就不同的在线理财

##### 4. 案例：不同区域客户采用不同策略

#### 五、未来发展与建议

1. 互联网创造更多可能

2. 现阶段发展方向建议

3. 在线理财三大发展方向