

《资产规划与配置能力大解析》

【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、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、客户画像场景演练

1. 演练侧重 (下列各项抽一)
 - 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)

五、沙龙魔鬼训练营

1. 成功沙龙三大关键因素
2. 沙龙活动 A、B、C 三部曲
3. 首部曲:主题调研与魔鬼训练营
4. 讲座干货准备
5. 拒绝被放鸽子的客户邀约六大心法
6. 头脑风暴:如何挑选适合的商品给客户
7. 打蛇打七寸，七大环节设定，保证不掉练
8. 头脑风暴:灯光美气氛佳
9. 掌握地利，未战先赢
10. 头脑风暴:如何未战先赢
11. 我准备好了，你呢?