

# 《资产配置与金融服务方案设计》

## 【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

## 【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、金融服务方案需求分析

1. 分组PK与积分竞赛
2. 中高端客户的大类金融机构博弈
3. 客户选择金融机构八需求
  - A. 业绩
  - B. 团队
  - C. 私密
  - D. 实力
  - E. 定制
  - F. 服务
  - G. 资源
  - H. 背景
4. 金融机构现状与不足

### 二、资产配置客群分析

1. 客群分析
  - A. 自然累积
  - B. 计划累积
  - C. 待消费
2. 三类客群 VS 需求分析
  - A. 重视
  - B. 资金
  - C. 期限
  - D. 产品

## E. 忠诚

### 三、贵宾理财金融服务方案八部曲

1. 理出保障与流动性需求
2. 风险承受能力
3. 风险评级
4. 检视大类金融产品
5. 匹配风险与收益
6. 动态调整
7. 预期收益
8. 建议方案

### 四、贵宾理财金融服务方案

1. 篇股型
2. 海外投资型
3. 黄金
4. 债券
5. 固收
6. 货币
7. 保障
8. 行内外