

财富管理行业转型发展与合规销售

培训对象：理财经理

课程时间：3小时

授课方式：案例分享+示范演练+小组讨论

课程大纲

第一讲 财富管理行业发展特点与趋势

1. 商业银行经营转型发展需要
2. 国内外财富管理行业发展趋势
3. 商业银行财富管理面临机遇与挑战
4. 资管新规后净值化理财时代影响

第二讲 财富管理监管制度解读

1. 商业银行理财产品净值化转型情况
2. 资管新规背景分析
3. 商业银行理财业务监督管理办法解析
 - 《银行理财存量资产处置方案》
 - 《商业银行理财子公司管理办法》
 - 《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》
 - 《理财公司理财产品销售管理暂行办法》
4. 未来权益投资监管要求
5. 未来权益投资经营主体发展趋势

第三讲 理财业务合规销售

- 1、净值型理财底层资产与投资比例
- 2、净值型理财净值计算方法
- 3、净值型理财产品合规销售注意事项
 - (1) 净值型理财产品收益表现解读
 - (2) 净值型理财产品风险提示
 - (3) 净值型理财产品客户适配性营销原则
 - (4) 净值型理财产品销售流程
- 4、代理销售型产品合规销售注意事项
 - (1) 基金产品风险提示
 - (2) 基金产品底层资产与风险指标测算
 - (3) 保险产品收益揭示
 - (4) 保险产品误导销售与客户投诉案例