

人人都是理财师——银行理财必备技能培训

主 讲：金玉成

课程受众：银行新入职员工

课时安排：1天，6小时/天

授课方式：

专题讲授、案例分析、互动提问、小组研讨、脑力激荡、启发教学

课程大纲：

第一讲、理财基础

一、理财的基本概念

- 1、个人理财规划的定义
- 2、理财规划的四个过程
- 3、对待金钱的行为方式
- 4、为什么要理财

二、理财的目标、价值和内容

- 1、理财的三个目标
- 2、具体理财目标的设立
- 3、理财的任务与价值
- 4、理财规划的蓝图
- 5、理财规划的内容

三、理财的基本原理和计算公式

- 1、金钱的时间效应
- 2、复利效应

3、投资的两个基本原理

4、收益与风险的度量

四、理财规划的基本流程

1、建立并界定与客户之间的关系

2、搜集客户信息

3、分析评估客户理财目标及财务规划

4、制定并提交个人理财规划建议

5、实施个人理财规划建议

6、对理财效果跟踪、评估、反馈、调整

五、理财行业的起源、发展与现状

1、理财行业的起源

2、理财行业的发展历程

3、理财行业发展的背景

4、现阶段中国的现状

5、数据分析

6、理财行业在中国的现状

第二讲、宏观环境与理财工具

一、金融政策、宏观经济与理财

1、做好理财的三要素

2、投资理财与宏观经济的五率

3、税务政策与投资理财

4、利率与投资组合

- 5、通货膨胀与投资组合
- 6、宏观经济与投资组合
- 7、社会政治经济稳定性与投资组合

点燃思考

二、当前经济环境下的理财思路和原则

- 1、经济环境
- 2、未来中国经济的两大趋势
- 3、不确定因素
- 4、我们的问题
- 5、未来的五大机会与一条原则

三、理财渠道的分析与比较

- 1、目前可投资的渠道
- 2、四大投资渠道
- 3、投资渠道的安排顺序
- 4、国际富人投资资产安排比例
- 5、理财规划的趋势原则
- 6、各大投资渠道的分析

第三讲、课程回顾与总结