

## 私人银行业务（财富管理）系列课程

培训对象:私人银行业务人员

### 课题一：高净值客户投资心理分析（3-6小时）

- 1.高净值客户的类型与特征
- 2.运用富人思维开发高端客户
- 3.高净值客户的投资需求分析
- 4.与高净值客户的沟通策略与技巧
- 5.行为金融学与资产管理

### 课题二：资产管理与风险控制（3-6小时）

时间：3-6小时

主要内容：

1. 金融市场两大趋势

排媒现象与混业经营

资产管理业务包含的内容

2. 投资组合理论及其意义

基本原理

预期收益

风险及其量度

不同投资工具的收益与风险比较分析

3. 资产管理中的分散投资策略

无风险利率及其确定

系统性风险分析

“灰犀牛”事件与“黑天鹅”事件

非系统性风险分析

分散化投资策略

4. 资产管理中长线投资策略

道氏理论

三种趋势

赌博与投资的比较

理性投资策略

巴菲特的建议

5. 资产管理中的分析方法

自上而下的研究方法

宏观经济分析的基本思路

行业分析的基本思路

## 6.投资项目（产品）的风险识别方法

管理人的信用；

管理人的能力；

投资领域的风险；

投资市场状况；

投资风格与风险。