

资管新规下的资产配置策略

课程讲师：张光禄老师

课程大纲：

一、为什么我们忙忙碌碌还达不到自己设定的目标？

1. 定位出现了偏差

理财经理到底是干什么的

2. 方向选择出了问题

正确的做事儿还是做正确的事儿

3. 成功销售公式的深度分析

我们到底该做什么事儿

二、到底什么才是金融理财？

1. 目前理财市场需求庞大

2. 在金融理财产品众多的当下机构爆雷事件频发

例：e租宝、泛亚有色

理财客户为何频频踩雷：过于看重产品的收益率

金融市场丧失信任就等于丧失一切

3. 金融理财顾问的发展史

4. 家庭财富管理目标

生活中都有哪些财富目标

生活中的各类支出带来财富管理需求

如何通过金融理财来实现我们生活中的各类目标

理财规划的总体目标

首要问题：财务安全；终极目标：财务自由

5. 生命周期理论

6. 12 大类金融产品详述

三、资管新规对市场的深远影响

1. 当下的现状分析

国家推出资管新规的目的

客户习惯了购买确定利率的产品

内心有确定性、踏实

客户经理也习惯了销售确定利率的产品

简单、重复、好操作

2. 针对于新规的实施我们要如何调整策略方案

要让自己变得更专、要做好客户的教育工作

3. 基金产品的分类

四、理财规划的核心

1. 六大财务比率

结余比率、财务负担比率、负债比率、清偿比率、投资与净资产比率、流动性比率

2. 五大规划

现金规划

信用卡、货币基金、定期存款、活期存款、现金管理

支出规划

住房消费规划、购车消费规划

教育规划

退休养老规划

投资规划

3.理财顾问服务的六大步骤

4.理财规划的六大流程

五、如何为客户提供整套的资产配置服务

1.十二大步骤建立家庭理财规划方案

2.带领学员现场制作客户的家庭理财规划方案