

# 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