

# AI 赋能财富顾问，应用、机遇和挑战

## 课程背景：

当前财富管理行业面临市场波动加剧、客户需求多样化、产品同质化竞争等挑战，传统营销模式效率有限。AI 技术正逐步应用于客户分析、话术生成、资产配置、理财建议等环节，助力理财经理提升服务效率与专业能力。

本课程聚焦 AI 在银行零售业务中的实战应用，结合具体场景与工具，帮助理财经理掌握 AI 辅助营销与资产配置的核心技能，并识别使用过程中的潜在风险。

## 课程收益：

1. 理解 AI 在财富管理中的基础原理与应用场景
2. 掌握 AI 在客户分析、产品推荐、话术生成等营销环节中的实战方法
3. 能够运用 AI 工具完成基金诊断、组合构建与资产配置方案设计
4. 学会针对不同客群设计个性化理财方案并形成销售逻辑链
5. 识别并规避 AI 在财富管理中可能出现的幻觉与陷阱

课程时长：1 天（6 小时/天）

**课程对象：**银行/保险/证券从业者

**教学方法：**讲师讲授 + AI 实操 + 分组演练 + 上台实战

## 课程大纲

### 第一讲：**AI 宏观经济——AI 如何应对巨变时代**

#### 1. 当前经济环境下的财富管理挑战

- 房地产拐点、利率下行、股市震荡、人口老龄化
- 传统理财模式的局限：信息滞后、策略僵化、情绪干扰

#### 2. AI 在宏观经济分析中的三大优势

- 实时数据整合与政策解读
- 风险预警与动态调仓建议
- 个性化资产组合生成（如哑铃型配置）

实战演练：特朗普关税战下利用 AI 构建抗风险投资组合

### 第二讲：**AI 金融产品——在保险和基金中的应用**

#### 1. AI 在保险销售中的话术生成与异议处理

- 年金险：应对客户“养老太遥远”认知误区
- 保险金信托：企业主资产隔离与传承话术设计

#### 2. AI 在基金组合构建中的应用

- 设定收益目标与风险控制标准
- 选取多类型基金构建 5 年翻倍组合
- 回测验证与实盘应对策略

分组任务：设计高净值客户、白领客户、女性客户的保险与基金组合方案

### 第三讲：AI 资产配置——在财富管理中的实战应用

#### 1. 客户财务信息整理与需求分析

- 编制资产负债表与收支表
- 识别核心痛点与财务目标优先级

#### 2. AI 辅助资产配置方案设计

- 基于生命周期与风险偏好的配置逻辑
- 综合运用保险、基金、固收等工具

#### 3. 方案呈现与销售脚本撰写

- 用通俗语言讲解配置逻辑
- 设计三个版本的话术应对不同客户认知水平

实战任务：分组抽取客群标签，使用 AI 工具生成理财方案并进行 3 分钟路演