

课题名称：《如何成为一名优秀的理财经理（十大模块课程）》

主讲：尹婕 3-5 天

课程价值：

针对金融机构新转岗的理财经理，提供岗前全客群、多方位的技能提升培训，包括顾问式销售技巧、随机客户快销技巧、电话约访和面访 KYC 沟通技巧、资产配置流程下基金、保险、黄金等复杂产品的销售技巧、客群的分类和经营技巧、培养理财经理能够独立进行市场分析，具备基础的税务、法律研析能力，旨在快速提升理财经理的营销能力，同时辅助提供相关营销工具，通过课程中的实战演练和通关来促进理论知识的掌握和实践转化，帮助金融机构快速打造高素质的财富管理团队，实现可持续的业绩和产能提升。

课程收益：

1. 梳理理财业务（财富管理）产品线。
2. 夯实各类财富管理产品服务专业知识。
3. 学习财富管理产品组合和综合服务方案。
4. 熟悉掌握客户资产配置原理与实施方法。
5. 学习客户资产管理业务原理与实施方法。

培训对象：金融机构的客户经理/理财经理/财富顾问/销售主管

课程亮点：互动式培训(案例分析/分组讨论/角色扮演)

课程大纲：

壹、 理财经理必备自我修养

1. 理财经理必备的“6 商”
2. 理财经理必备的“5 心”

贰、 KYC 了解你的客户

1. 理财经理实际工作中的 3 重困扰

2. KYC 客户的正确打开方式
 - 1) KYC 前的准备工作
 - 2) 如何设计你的开放式问题
 - 3) 如何设计你的封闭式问题
 - 4) 如何 K 出聊天的深度
 - 5) 善用 KYC 的工具构建沟通流程
 - 6) 如何从 KYC 落地到给客户建议
3. 客户分群经营和维护（基础）

参、 成功约访你的客户

1. 明确电话约访目标
2. 做好电话约访前的准备工作
3. 电话营销三大法则
4. 外呼、约访、成功销售比例
5. 电话营销七步曲（含 5 个案例分享和分组练习）
6. 电话约访中常见异议处理
7. 电话中如何恰到好处的赞美
8. 电话后如何跟进你的销售

四、 高效面访你的客户

1. 理财经理顾问式销售流程
2. 标准面访沟通三步曲
3. 面访中如何从 KYC 上升到 UYC
4. 论面访中听的重要性
5. 论面访中看的要点
6. 论面访中恰到好处的说
7. 金融产品呈现技巧
8. 了解客户的性格和购买行为
9. 面访中常见反对问题和处理方法
10. 销售促成和延续的技巧

伍、 厅堂随机客户的销售技巧

1. 随机销售原则
2. 随机销售 6 步曲
3. 新开卡客户标准化服务流程
4. 厅堂快销中的产品介绍方法
5. 询问短期理财客户的转化法
6. 随机客户如何做好保险快销
7. 随机客户如何做好基金快销

六、 如何通过资产配置促进产品销售

1. 关于资产配置理论和体系的介绍
 - 1) 给客户做资产配置的依据
 - 2) 标准化资产配置销售流程
 - 3) 如何帮客户确定资产配置比例
 - 4) 资产配置简单说（话术）
 - 5) 如何处理资产配置销售初期异议
2. 如何通过资产配置促进保险销售
 - 1) 资产配置中保障类产品作用
 - 2) 保障类如何简单说（话术）
 - 3) 如何切入重大疾病规划和产品
 - 4) 如何切入子女教育规划和产品
 - 5) 如何切入养老年金规划和产品
 - 6) 中高端客户如何切入传承规划
3. 如何通过资产配置促进基金销售
 - 1) 帮助客户建立投资规划和目标
 - 2) 投资类如何简单说（话术）
 - 3) 基础资产的历史表现
 - 4) 如何构建爆款投资组合
 - 5) 投资规划作用总结
4. 如何通过资产配置促进黄金销售
 - 1) 黄金在资产配置中的作用

- 2) 普通家庭为什么要买黄金
- 3) 过去十年黄金的投资价值
- 4) 黄金如何平抑资产组合波动
- 5) 常见黄金销售异议的处理
5. 如何通过资产配置撬动行外资金
 - 1) 资产配置中如何做好行外 KYC
 - 2) 如何针对家庭财富做好整体规划
6. 如何通过资产配置做大你的客群
 - 1) 资产配置中融资规划的重要性
 - 2) 如何通过资产配置做大客群和规模

七、 如何通过财富检视实现循环销售

1. 资产配置中投资再平衡的作用
2. 如何借助检视服务做好客户邀约
3. 财富检视流程和步骤
4. 如何做好基金检视服务
5. 如何做好保单检视服务
6. 成功案例分享

八、 资管新规后时代理财产品的销售

1. 中国式理财解析
2. 资管新规背景下银行理财趋势
3. 财富管理从业人员如何应对这场变局

九、 如何深度经营和盘活你的客户

1. 理财经理如何做好“五心”服务
2. 理财经理客群经营的 7 大法则
3. 如何根据客户生命周期做好长久经营
4. 普通客户分群经营策略
5. 中高端客户分群经营策略

壹零、 如何通过市场分析提升你的专业

1. 理财经理应该具备的投资分析逻辑

2. 投资基本逻辑各项指标解析
(含经济基本面、资金面、政策面、情绪面各项指标)
3. 市场涨跌理论解析
4. 外汇市场简要解析
5. 保险相关法律解析
6. 个人和企业税务解析
7. 跨境移民需求简要解析