

# 理财新模式，AI 驱动的个性化投资组合管理

## 课程背景：

在百年变局与市场波动交织的新时代，投资者面临前所未有的挑战：美联储加息、地缘冲突、行业轮动加速等变量叠加，传统“股债五五开”的配置模式频频失效。与此同时，AI 技术正在重塑资管行业，本课程聚焦如何用 AI 破解三大难题，瞬息万变的市场，千人千面的需求和人性弱点管理。

## 课程目标：

- ◆ 掌握 AI 时代的资产配置新逻辑，学会用买菜思维理解股债平衡
- ◆ 搞懂金融产品的“智能体检”方法，3 分钟看穿基金组合的潜在风险（比如重仓行业超标预警
- ◆ 掌握五大 AI 实战工具：从智能定投设置到全球配置一键操作，让组合管理像用导航 APP 一样简单
- ◆ 学会制作“说人话”的配置报告：把夏普比率翻译成“每担 1 分风险多赚几毛钱”
- ◆ 破解客户抗拒难题：用电脑实时演示 AI 组合跑赢大盘的对比图

课程时间：1 天

课程对象：银行从业人员、理财经理等

课程方式：现场授课+理论精讲+实战案例

## 第一讲：AI 时代的投资组合新玩法

1. 小白也懂的"不把鸡蛋放同一个篮子"
2. 智能记账本的神操作
3. 三分钟生成人生第一份配置方案

【实操】用 AI 诊断自己持仓的"偏科"问题

## 第二讲：AI 帮你管住手不瞎买

1. 基金股票的"智能体检报告"
2. 市场情绪的体温计
3. 定投神器的新进化

【作业】给自己持有的基金做个 AI 体检

## 第三讲：AI 构建组合的四大绝招

1. 股债平衡的智能管家
2. 基金组合的智能拼图
3. 稳赚不赔的"保底+"策略
4. 全球配置的傻瓜模式

【沙盘演练】帮客户把 60 万存款改成智能组合

## 第四讲：AI 调仓的三大信号

1. 该离场的预警信号
2. 该加仓的黄金坑识别
3. 该装死的佛系模式

【实战】处理客户"要不要卖白酒买 AI 股"的灵魂拷问

## 第五讲：智能配置的终极实战

1. 典型客户案例库
2. 智能报告的说话术
3. 客户抗拒破解锦囊

### 课程特色：

- 全程用生活场景比喻专业概念
- 每段时间穿插实时演示，学员跟着点击操作
- 特别设计"客户灵魂拷问"应答库，解决理财经理真实展业痛点