



# 单元一

---

## 风险厌恶型客户理财

## 本单元目标

- (1) 初步培养学生参与理财业务活动宣传、市场开发和理财产品营销的能力。
- (2) 初步培养学生获取客户信息、分析客户信息、制定理财方案的能力。
- (3) 在与客户沟通、确认的基础上，能够初步按照业务操作流程，协助客户办理理财产品的相关手续。

本单元主要介绍定期储蓄、货币市场基金、国债、分红型保险、保本固定收益类理财产品的基本知识和理财技巧，旨在使学生掌握此类产品的理财技巧，具备为客户提供理财咨询与服务的能力。

学习项目	学习内容	课时
项目1 普通客户理财	1. 定期储蓄产品的理财技巧 2. 货币市场基金的理财技巧及办理流程 3. 凭证式国债和储蓄国债(电子式)的理财技巧和办理流程 4. 分红型保险的理财流程	20
项目2 VIP客户理财	1. 通知存款的理财技巧及办理流程 2. 保本固定收益类产品的办理流程	10

# 项目 1 普通客户理财

## 任务 1 定期储蓄理财产品投资

### 任务目标

- (1) 学习定期储蓄类产品的基本知识；
- (2) 学习定期储蓄类产品的理财技巧；
- (3) 树立岗位意识、理财服务意识。

### 岗前准备

定期储蓄产品的理财技巧培训。

### 工作内容

运用定期储蓄产品，为普通客户提供理财咨询与服务。

#### 客户资料

小王：工作 1 年，25 岁。

收入：固定薪金 4000 元 + 奖金 400 元，单位缴纳社会保险。

每月固定支出：房租 800 元 + 水电 200 元 + 交通费 50 元 + 饭费 750 元 + 其他消费 200 元。

风险承受能力：★

由于所剩资金不多，小王懒得打理，直接存为活期存款。作为银行理财专员，你能给他一些有关定期储蓄产品的理财建议吗？

### 理财技巧

下面先一起学习定期储蓄产品的理财技巧。

#### 1. 各类定期储蓄产品的起存金额及适合人群

整存整取定期储蓄：50 元起存。适用于有余钱并短期不作他用的储户，多考虑 1 年期整存整取。

零存整取定期储蓄：5 元起存。适用于居民生活结余款的积零成整，积累性较强。

存本取息定期储蓄：5000 元起存。适用于有一笔较大金额款项的客户，想在不动用这笔本钱的前提下，按期支取利息，用于补贴家用或赡养老人、支付孩子的生活费等，到期以后拿出本金再做安排。

定活两便储蓄：50元起存。适合用款时间不定的短期款项的存储。

## 2. 如何根据利率走势调整储蓄组合

- (1) 如果经济形势开始向好,则存短期。
- (2) 如果经济增速到一个较高水平,通货膨胀上升,利率也比较高,则存长期。
- (3) 如果利率下降到低谷,则存短期。

## 3. 如何分配活期存款与定期存款的资金量

应以定期存款为主,活期只要可以应付日常生活开销,够应急之用即可,一般为月工资的3倍。

## 4. 整存整取业务提前支取技巧

如急需用钱,不用将全部资金取出,可办理部分资金提前支取,但只有一次机会。因此,最好不要把大额现金存成一张订单,以防提前支取时损失利息。另外,如果存单已存时间较长,则可办理存单抵押贷款。

## 5. 增加储蓄收益的方法

方法1: 阶梯储蓄法。即在进行定期储蓄时,存期安排呈阶梯状。其目的在于既可跟上利率调整,又可获取高利息。一般适合为子女积累教育基金和子女未来婚嫁资金的家庭等。



### 算一算

6万元若采用全存3年定期、全存1年定期或采用阶梯储蓄法,3年利息分别是多少?(请填全表1-1中的“利息”栏)

表 1-1 6万元不同储蓄存法的利息计算

	普通存储			阶梯存储法存储		
	6万元存3年定期(5%)			2万元存1年期(3.5%)	2万元存2年期(4.4%)	2万元存3年期(5%)
存入日	2012年1月1日			2012年1月1日	2012年1月1日	2012年1月1日
到期日	2015年1月1日			2013年1月1日	2014年1月1日	2015年1月1日
利息						
	6万元存1年定期(3.5%)			2万元存2年期(4.4%)	2万元存1年期(3.5%)	
存入日	2012年1月1日	2013年1月1日	2014年1月1日	2013年1月1日	2014年1月1日	
到期日	2013年1月1日	2014年1月1日	2015年1月1日	2015年1月1日	2015年1月1日	
利息						
利息合计						

方法2: 定期储蓄法(又叫12张存单法、“滚雪球”存钱法)。可以将自己的储蓄资金分成12等份,每月存成一个定期,或者将每月的余钱不管数量多少都存成一个定期,这样下来每月有一笔定期存款到期可供使用。

方法3: 拆分储蓄法。虽说目前银行部门可以办理部分提前支取,其余不动的存款还可以按原利率计算利息,但也只允许办理一次。正确的方法是,假如有1万元要进行存储,可分别存成1000元、2000元、3000元、4000元各一张。只有这样,一旦遇到急用钱