

课程名称：《2018年银行保险业发展趋势分析》

主讲：张尧老师 6-12 课时

课程大纲/要点：

一、银行保险的历史沿革

1. 银行保险的历史沿革

2. 银行保险业兴起原因

➤ 现实因素-银行所处环境的变化

- 社会环境

- 竞争环境

➤ 财经监管因素-允许混业经营

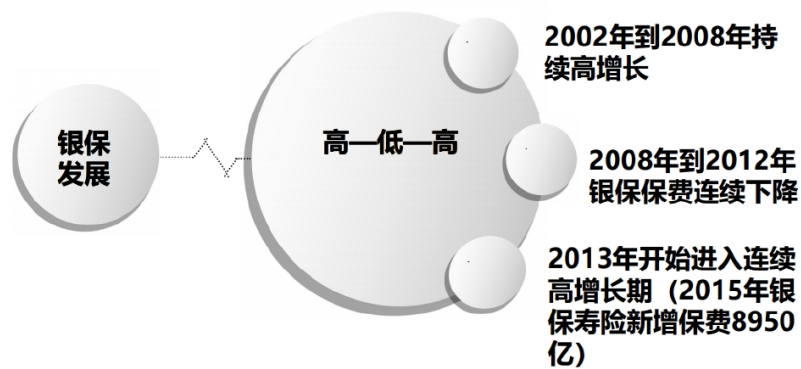
3. 欧洲各国银行保险业务概况

4. 银行保险在欧洲取得了巨大成功

二、中国银保市场大展阶段分析

1. 从欧洲到亚洲

2. 国内银保发展经历的三个阶段



三、中国保险企业大展 PFST 分析

1、保险业--顺势而为

- 任何行业的发展都离不开宏观环境！
- 永远不要和趋势作对！

2、新形势-宏观环境

- 保险对宏观环境的作用
- 保险业发展迅速

3、保险业的发展--PEST 分析

- 政治法律环境 (P)
 - 制度假设加强
 - 具体支持
- 经济环境 (E)
 - 人均国内生产总值

- 保障需求增加
- 国民可支配收入
- 收入分配制度改革
- 理财需求增加
- 健康险市场空间巨大
- 社会文化环境 (S)
 - 受教育程度
 - 宣传教育
 - 国家层面普及保险概念
- 信息技术环境 (T)
 - 互联网保险
 - 保险科技带来改变

4、总结

- 保险业备受关注
- 基于行业分析--对保险公司的分析
- 客户在成长，产品在丰富
- 市场空间大

➤ 我们面临的问题

四、从业者的自我分析

1、问题--举例

➤ 教育金储备

➤ 计算养老金三要素

2、理念升级

3、系统学习