

新形势下的政商思维与财富风控

(客户答谢会)

课程背景：

2018年即是经济寒冬之年，也是违约暴雷之年；经济的不景气，让社会，企业，家庭都感觉压力山大。中国经济正处于一个什么阶段？什么时候经济能有所好转？贸易战对中国经济如何影响？财税新政对中小企业主和三高人群影响几何？违约浪潮何时能止？目前的经济形势下，详细解读政策的要点和路径，我们该如何守护财富安全，避免财富缩水？

本课程，以解读经济周期为起点，由外部到国内，分析目前货币政策和财政政策产生背景及对中国经济的影响。由表及里，分析债市、P2P、股市，房市等最新形势，揭示去杠杆后中国经济和财富管理等当前的真实状况，分析未来五至十年中国政策路径，探究当前重要的财富管理现状。重点解析财税新政和中国税收征管革命对三高人群与中小企业主的影响，并结合《新形势下资产配置策略》《保险实现资产保全和传承的法律工具属性》《保险实现税收筹划的财务工具属性》的基本原则与操作方法，规划合理的财富管理策略，引导业务员和客户认识经济现状，了解经济政策对财富管理的影响，指引客户根据需求设计合适的保单架构，帮助客户实现财富目标，达成心愿。

课程目标：

- 通过宏观经济分析，让客户了解经济变化，认识到个人财富管理的诸多风险
- 从范冰冰的事件展开到影视圈的查税风暴、进一步解读新个税，CRS和房地产税推进、揭示中国税收征管从财富流量到财富存量的变化趋势，提醒三高人群和中小企业主的税控风险
- 通过有针对性的引导，让听众了解保险产品两大属性（法律和财务）四大作用（保人，保钱，保收益，保支配），并结合财富风险作营销引导，令听众能找到自己的需求激发点
- 通过会前客户画像，精准邀约，方案制作等针对性培训，会中直击需求的讲解，会后方案磨合的追踪，形成完整的会议营销闭环

课程时间：0.5天，6小时/天

课程方式及特色：现场精讲+三段式整体方案落地培训

课程对象：寿险、银保的客户

适合人数：200人以内

课程大纲

第一讲：经济寒冬及影响分析

1. 经济寒冬
2. 经济周期
3. 从货币战到贸易战
4. 从去杠杆到稳杠杆

第二讲：政策应对及后续影响

1. 财政与货币，政策孰轻孰重
2. 财税政策密集推出的真相
3. 中国税务元年开启征管模式和申报模式革命性转变

第三讲：新形势下三高人群与中小企业主的三大风险

1. 财富安全风险
2. 财富缩水风险
3. 税务稽查风险

第四讲：新形势下的有效资产配置（结合公司产品）

1. 财富周期配置
2. 四大账户配置
3. 法律工具属性（附案例）
4. 财务税筹工具属性（附案例）
- 5. 产品特色展示**
 - 1) 产品定位分析
 - 2) 用产品解决退休、教育、保全，传承案例展示