

# 家庭财富管理与保险配置逻辑

## 一、理财规划基础知识

1. 理财的起源与发展
2. 理财规划的定义、目标及基本原则
3. 生命周期理论
4. 家庭模型理论

## 二、家庭生命周期理论

1. 什么是家庭生命周期
2. 家庭生命周期划分
3. 家庭生命周期与理财

## 三、确定客户理财目标与需求开发

1. 识别客户类型
2. 确定客户理财目标
3. 客户需求深度挖掘
4. 匹配客户与理财产品

## 四、保险在家庭四小规划中的作用

1. 现金规划的核心及工具
2. 房地产市场展望
3. 保险在教育规划中的作用
4. 养老现状与未来

## 五、风险与保险规划

1. 风险管理方法
2. 被保险人的生命周期
3. 保险在现实生活中的功用
4. 不同生命周期的保险配置

## 六、理财服务的业务流程

1. 建立客户关系
2. 收集客户信息

3. 财务分析和财务方案评价

4. 制定理财规划方案

### **七、家庭理财规划的主要投资工具**

1. 股票

2. 基金

3. 银行理财产品

4. 信托

5. 黄金

6. 房地产

7. 银行理财产品介绍

8. 互联网金融产品

9. 金融产品在理财规划中应用

### **八、理财人员服务营销策略**

1. 以客户为中心的顾问式营销与开发

2. 客户导向营销计划