

# 《放宽外资准入对保险业影响》

## 【课程对象】

大堂经理、投资顾问、理财经理、财富管理顾问、金融业人员、客户经理、基层主管

## 【课程时间】

1天，6小时。

## 【课程大纲】

### 一、外资保险业对我国保险业影响

#### 分组 PK 与 积分竞赛

1. 第一阶段 1980 - 1992
2. 第二阶段 1992 - 2001 WTO 时期
3. 第三阶段 2001 - 2004
4. 第四阶段 2007 - 2018
5. 第五阶段 2018 放宽投资比例
6. 外资保险业发展现状
  - A. 市场主体不断增多，以合资模式为主
  - B. 保费收入不断增加，市场份额不断下滑
  - C. 经营特色相对突出
  - D. 经营区域大多集中
  - E. 经营稳定性不高
7. 外资保险业发展中面临矛盾
  - A. 国外发达市场 VS 国内不成熟
  - B. 国外股东 VS 国内股东经营理念
  - C. 银保监监管矛盾
  - D. 过度依赖国内股东资源
  - E. 国外企业文化生搬硬套
8. 外资保险未来发展
  - A. 统一经营、明确目标
  - B. 市场定位
  - C. 发展核心竞争力

## 二、低利率猛于虎、保险业何去何从

1. 利率市场化对我们的影响
2. 全球主要经济体利率分析
  - A. 案例：利率市场化国外保险业对策
  - B. 内地利率走势分析
  - C. 头脑风暴：股市 n 利率下滑，金融同业们在做什么
3. 低利率下销售三大关键工具
  - A. 保险健诊前、中、后全流程
  - B. 资产配置话术打造
  - C. 法商下财富传承
4. 保险健诊全流程
  - A. 健诊话术打造
  - B. 保险案诊工具
  - C. 寿险保额健诊
  - D. 医疗障户健诊
  - E. 保单健诊(五角星分析)
5. 资产配置话术打造
  - A. 不做资产配置影响性话术打造
  - B. 资产配置工具
  - C. 视频：资产配置流程
  - D. 案例：招行资产配置工具

## 三、法商下高端客户致富之道

1. 财富分配主要风险

A.遗产风险

B.败家子风险

C.婚姻风险

D.经营风险

E.贬值风险

F.税负风险

G.家人风险

H.隐私风险

I.侵权风险

J.意外风险

## 2.大类风险下法商资产配置

A.公司法

B.合同法

C.遗产税法

D.所得税法

E.继承法

F.保险法

## 3.法商资产配置八关键