

《神州基金.保险.存款营销三合一战斗营》

【课程背景】

- 1、金融市场动荡剧烈，投资人在寻找必胜的投资法则
- 2、单笔投资绩效不彰，定投成为投资显学

【课程对象】

零售客户经理、理财经理、网点负责人等

【课程时间】

3天，18小时。

【课程大纲】

一、定投基本功

1. 一个中心 两个基本点
2. 定投投资心法
3. 景气循环与股市
4. 投资的微笑曲线
5. 定投的黄金时机
6. 坚持+复利=投资致胜
7. 结果比过程重要
8. 人是英雄钱是胆
9. 标的怎么挑好坏不一样
10. 目标设定 按部就班
11. 机械操作 去除人性
12. 不必为一棵树 放弃整个森林
13. 定投 V.S 单笔 超级比一比
 - A. 亚洲金融风暴后的东盟基金
 - B. 科技泡沫后的美国科技基金

- C. 调高印花税后的 A 股基金
- D. 金融海啸后的资源类基金
- E. 13 年后的黄金基金

二、定投进阶宝典

1. 单笔+定投-亏损基金快速解套
2. 定时不定额-有效降低投资成本
3. 定时定值-适时获利持盈保泰

三、熟练定投销售流程与演练

1. 定投是投资入门的基本功
2. 利用定投来开发客户可事半功倍
3. 定投推广的 SOP 与反对问题处理

A. 客群需求分析

- a) 投资大幅亏损
- b) 没时间看盘
- c) 具有稳定现金流
- d) 对投资经验不足

B. 销售要点与话术

C. 反对问题处理

4. 销售演练

5. 点评

四、还能好好退休吗?

1. 影片欣赏：真的不需要保险吗？
2. 通胀 VS 利率 走势分析
3. 头脑风暴：该如何应对通胀风暴
4. 头脑风暴：几岁退休最好

5. 65岁退休好吗??
6. 养不起的未来，该如何应对
7. 社保养老，未来还可行吗？
8. 让我们无法顺利退休的十大关键因素
9. 头脑风暴：一辈子将面对的风险有哪些？
10. 头脑风暴：人生危机该如何化解 自己?? 家人 ?? 客户 ??

五、保险、遇到时才感受保险的好处

1. 影片欣赏：
2. 如何拥有幸福人生？
3. 幸福道路上绊脚石
4. 头脑风暴：如何实现我的幸福人生
5. 三高一低怎么来
6. 有钱人应该不会得病？
7. 头脑风暴：成立医疗基金的重要
8. 从千万富翁到拾荒老汉
9. 事业与家庭财产合理分割…….
10. 我国目前的四大政策现状：
11. 该怎么买才会适合您
12. 头脑风暴：投保的基本原则

六、保险营销跟我这样做

1. 根据生命周期表规划属于您的保障
2. 话术演练：单身
3. 头脑风暴：我有社保还需要买保险吗？
4. 案例分享：社保的魔力
5. 国家领导怎么说
6. 话术演练：家庭组建阶段
7. 退休最佳防程序“养儿防老”??
8. 辛辛苦苦攒五年，一夜回到解放前！
9. 头脑风暴：试算自己的缺口

10. 话术演练：子女教育金
11. 压力这么大，可以晚点准备吗？
12. 三大退休保险梳理
13. 趸缴与期缴该怎么买
14. 买了保险就不用理他了吗？
15. 话术演练：退休

七、大类固收产品吸金大法

1. 吸金三法
 - A. 积极
 - B. 成长
 - C. 稳健
2. 吸金三要
3. 营销模式转变
 - A. 细分
 - B. 创造
 - C. 提供
4. 问、留、少、回
5. 头脑风暴：基于客户细分的需求创造
6. 行外吸金大法
 - A. 账户升级
 - B. 防流失
 - C. 锁高利
 - D. 对比
 - E. 黄金吸金
 - F. 定投吸金
 - G. 富宝丰
 - H. 富瑞享
 - I. 富债券