

《智慧理财全攻略》

时间长度：1小时—1.5小时

面授对象：银行、证券、基金、保险等金融从业人员

课程收益：

体验科学理财：通过对您自己客户的家庭的现金、购房、子女教育、退休养老，明确理财的需求，将需求与保险、基金等理财产品对接。

课程大纲：

一、盲目理财落陷阱，科学理财知多少；

- 1、泛亚有色；
- 2、e租宝；
- 3、盲目理财的危险；

二、家中现金不必多，银行储蓄余额宝；

- 1、银行储蓄；
- 2、货币基金；
- 3、流动性比率建议；

三、购房陷阱二三事，五证两书本息贷；

- 1、购房定位；
- 2、购房契税；
- 3、五证两书；
- 4、等额本息与等额本金对比；
- 3、商业养老保险；

四、大学费用轻松供，高等教育趋势在；

- 1、高等教育大势所趋；
- 2、教育费用连年上涨；
- 3、保险理财减轻负担；

五、社保不足退休延，未来靠谁来养老；

- 1、养老形势；
- 2、社保严重不足；