

2022 年经济形势分析及家庭财富管理

课程背景：

中国面临百年未有之大变局，经济发展的内外环境发生了深刻的改变，经济增速、经济结构、产业结构、人口结构、区域发展、城镇化等都发生明显的变化，房地产业也从高歌猛进的增量市场转向了竞争日益激烈、风险加大的存量市场。后疫情时代的中国经济，潜在增速趋下行。

本课程落脚于国内市场政策（全国统一大市场、利率、汇率、十四五规划、金税四期等）对企业经营和个人理财规划影响，以及人口老龄化和个人养老金制度改革进行解读，激发客户在新形势下财富配置的需要。

课程收益：

- 分析大年经济形势，让学员对于当下的经济趋势有更深入的了解，从而引导客户低风险资产配置；
- 剖析房产、股市、基金等理财产品的投资风险，让学员在对接客户的时候能够更了解如何从多方产品角度向客户推荐产品，进而推进保险销售；
- 针对家庭客户关注的养老、子女等财富管理问题，并结合实际案例，介绍对应的趋势情况与财富管理方式，让学员懂得更有针对性的吸引客户的购买兴趣。

课程时间：1 天，6 小时/天

课程对象：银行客户经理、理财经理、保险公司理财顾问

课程方式：讲师授课+互动讨论+**实战演练**

课程大纲

第一讲：世界经济形势分析

一、世界经济新平庸

预测世界经济复苏格局，随时可能发生新金融危机

案例：英国脱欧与欧洲经济

二、世界经济周期与新工业革命

1. 全球长波周期划分（康得拉季耶夫周期）

2. 工业革命、技术变革与城市化

案例：工业 4.0、人工智能革命

思考：美国加息为何搅动世界经济局势

案例：美联储缩表——全球资金回流美国

第二讲：中国经济形势分析

导入：

1) 宏观经济分析的基本框架：总需求、总供给

分析：中国近 10 年宏观经济

2) 经济增长的决定要素：土地、资本、劳动力

案例：中国改革开放 40 年经济增长奇迹

一、需求三架马车分析

1. 消费——经济增长与消费结构升级的机制

案例分析：拼多多崛起与茅台涨价

2. 投资——民间投资告急，投资效率越来越低

分析：房地产领域的国退民进

3. 出口——进出口增速回落

思考：越南能否超越中国？

二、供给侧分析

1. 人口问题：未富先老
2. 资源环境问题：碳中和、碳达峰
3. 科技创新问题：对创新的重要性怎么强调都不过分

分析：供给侧改革政策效果

三、防止陷入“中等收入国家陷阱”

思考：中国如何防范“中等收入国家陷阱”

案例：东南亚“亚洲四小虎”为何失落？

四、经济增长的三大动力来源分析

来源 1：城镇化没有完成

来源 2：中西部地区的后发优势

来源 3：消费结构升级

案例：韩国转型升级与日本失落 30 年

五、对我国未来经济增长的判断

依据 1：近年中国出现的几个重要拐点

依据 2：官方政策频出稳增长

依据 3：中国未来经济判断

第三讲：2022 年投资机遇与风险

一、资本市场投资机遇与风险

分析：2022 年资本市场走势

1. 系统风险
2. 非系统风险

思考：如何降低投资风险

案例：海鑫集团破产——过度沉迷资本市场

二、房地产投资机遇与风险

分析：2022 房地产市场走势

1. 政策风险
2. 流动性风险
3. 法律风险

思考：房地产还能投资嘛？

案例：恒大地产暴雷分析

三、海外投资机遇与风险

分析：2022 海外投资风险分析

思考：个人该不该投资海外市场

案例：李嘉诚撤回欧洲投资

第四讲：当前经济形势下的财富管理策略

策略一：注重资金安全

法律保证资金安全的两种理财产品

思考：如何判断理财骗局

案例：巴菲特投资特变注重资金安全

策略二：坚持长期投资

分析：如何坚持长期投资？长期投资投什么？

1. 婚姻与长期投资
2. 保险长期持有的收益

策略三：不要盲目投资

分析：哪些理财产品要谨慎投资

案例：数字货币骗局

策略四：合理利用负债

1. 负债贬值

2. 判断优良负债

案例：王健林与王思聪关于负债的对话

策略五：做好资产配置

分析：近 10 年各类资产走势变动

1. 标准普尔资产配置

2. 股债配置

案例：高净人士资产配置方案

策略六：投资子女教育

分析：子女教育的重要性

思考：子女教育金如何准备

案例：北大教授调查研究说明准备好教育金对子女教育的重要性

案例：中产家庭为孩子准备五金

策略七：提前规划养老

1. 未富先老

2. 长寿时代来临

分析：社保的优势和缺点

案例：日本老人监狱养老、韩国老人 70 岁找工作

案例：长寿时代老人需要如何规划养老

思考：中产阶级如何做好养老规划方案

策略八：做好财富保全

1. 家庭和企业资产隔离

思考：如何做好财富保全

案例：中国富豪财富的昙花一现效应

案例：企业家财富保全规划