

# 做好子教养老，稳赢幸福人生（产说会）

## 课程背景：

我国已进入老龄化社会，养老问题已成为国家首要解决的问题之一。十九报告中明确提出了全面实施全民参保计划，完善城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险制度，尽快实现养老保险全国统筹。所以，养老问题是国家问题，也是未来国民消费的方向，如何能够在了解我国社保养老体系的基础上，用商业保险完善客户品质养老的需求，成为每一个保险销售人员提升专业销售的方向。同时，子女教育也是很多家庭最关心的重点大事。本专题从目前中产家庭的焦虑和烦恼切入，引出我们不得不面对的现实，养老和子女教育，通过对养老和子女教育的真相的剖析和子教养老需求的真实解读，深度诠释了养老和子女教育的支出和需求，继而衔接保险的重要作用。

## 课程收益：

- 描绘幸福的由来阐述中产的烦恼，参会者深刻体会到养老问题比预想的更加严重，理解年金险的意义与功能；
- 剖析中高端客户的子教养老需求，让参会者了解因社会及经济波动带来的家庭财务及养老的风险；推进客户的保险销售

课程时间：1 小时

课程对象：保险业务员+客户

课程方式：理念讲授+案例剖析

## 课程大纲

### 第一讲：幸福人生的关键

#### 一、每个人生阶段的幸福目标

工具 1：理财规划草帽图

工具 2：生命周期图

## 二、人生最应该操心的两件事

1. 自己养老
2. 子女教育

## 三、幸福人生关键

1. 管钱
2. 生钱

## 第二讲：打造幸福人生的要点（如何做好管钱&生钱）

### 要点 1：注重资金安全

案例：巴菲特投资特变注重资金安全

### 要点 2：坚持长期投资

分析：保险长期持有的收益

### 要点 3：合理利用负债

案例：王健林与王思聪关于负债的对话

### 要点 4：投资子女教育

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

### 要点 5：提前规划养老

案例：日本老人监狱养老、韩国老人 70 岁找工作

研讨：长寿时代老人需要如何规划养老

研讨：中产阶级如何做好养老规划方案

## **要点 6：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

## **第三讲：提前规划、幸福一生**

**思考：**如何提早规划

## **要点 1：利用保险产品提早规划子女教育基金**

**案例：**保险助推子女教育，实现幸福人生

## **要点 2：利用保险产品提早规划养老**

**案例：**保险助推老年养老，实现幸福人生