

开门红系列课程-增额终身寿

——2023 年经济形势分析及家庭财富管理

课程背景：

- ◇ 新冠疫情带来了二战以来全球经济最深度的衰退
- ◇ 中国面临百年未有之大变局
- ◇ 大疫三年，对微观生态的重塑
- ◇ 人口老龄化和个人养老金制度进行改革
- ◇ 严格落实“房住不炒”，房地产行业风险加大
- ◇ 猪肉价格暴涨，中国面临通胀压力
- ◇ A 股持续震荡下行,风险偏好低迷
- ◇ 人民币汇率开始贬值，对投资理财有何影响？
- ◇ 当前形势下如何规避各种风险，如果做好家庭财富管理？

本课程为您解决以上所有难题，解析 2023 年经济环境，理解我国的经济发展战略，把握行业发展趋势与动向，提升自己的竞争力，让您在变幻莫测的市场中所向披靡。

课程主讲：田 密

课程收益：

- 分析大年经济形势，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，推进客户的保险销售

课程对象：理财师、理财经理、客户经理，

课程特色

- 深入浅出，通俗易懂；理论与方法相结合，案例众多；
- 生动有趣：紧跟时事热点、现场掌声、笑声不断；
- 实用落地：直击市场热点和核心利益

培训时间：1 天 6 小时/天

授课方式：课程讲授有效互动

课程大纲

一、后疫情时代的演变

1. 大疫三年，企业原有生态“破坏”
2. 西班牙流感历史回顾：开启变革时代..
3. 后疫情时代所面临的全球变局
5. 后疫情时代的变化：风险偏好下行，投资要“稳”

二、未来一段时期的政策趋势：“稳”与“进”

1. 经济复苏中面临新挑战
2. 中美“大国博弈”及其影响
3. 比较优势下人民币大幅贬值
4. “资管新规”实施后的新变化
5. 新形势下理财要“保”

三、当前经济形势下的财富管理策略

- 1、注重资金安全
 - a) 保证资金安全的产品
 - b) 如何判断理财骗局
 - c) 案例：股神巴菲特的投资秘诀
- 2、坚持长期投资
 - d) 长期投资投什么
 - e) 案例：时间的玫瑰
 - f) 案例：保险长期持有的收益
- 3、不要盲目投资
 - g) 投资的常见误区
 - h) 哪些理财产品要谨慎投资
 - i) 案例：虚拟币庞氏骗局
- 4、合理利用负债
 - j) 如何认识负债
 - k) 案例：从高收入“巨星”到千万“富翁”

5、做好资产配置

l) 近 10 年大类资产波动数据

m) 最新标准普尔资产配置

n) 常见资产配置模型

o) 案例：中产家庭资产配置方案

6、从财富管理、资产配置、客户利益角度分析终身寿险

p) 终身寿险的意义与功用——安全性、流动性、收益性、必要性

q) 两大核心：锁定利率和确保收益

r) 场景落地：极简结构化资产配置“三个账户”

s) 常见异议的话术