

新形势下的家庭财富管理

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，经济下行和未来物价上涨压力依然较大。新的经济形势下对养老规划、投资理财、家庭资产配置等方面面临新挑战。

在房地产投资属性弱化、利率水平持续走低；信用事件频发，刚性兑付不再；银行理财产品净值化转型、股市低迷的背景下，如何选择正确的投资渠道，以及选择一款安全又合适的投资产品反而显得尤为重要，在此背景下居民资产配置调整，增配保险产品将成为大势所趋。

课程主讲：田密

课程收益：

- 培养客户财富规划的意识 and 能力
- 学习并认同保险规划
- 认同在资产配置中增寿险等产品

课程对象：

中高端客户，

课程时间：

40 分钟左右

课程人数：

200 人以内最佳

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
- 水到渠成：落产品方案解决问题，有效促进

课程大纲

一、当前经济新形势分析

1. 应对疫情冲击多国央行"大放水"
2. 从低利率到负利率，从固收+到固收-
3. 油价连涨，肉价反弹新一轮通货膨胀来了！
4. 家庭财富保值增值迎挑战

二、最新政策和趋势重大变化

1. 中央的六稳六保政策解读
2. 大环境和微观层面所受到的冲击和影响
3. 2022年资管新规"实施后银行理财不再保本保息

1. 房价跌得心惊肉跳,房子迎来“贬值潮”?
2. 2022“资产荒”来了！

三、低利率时代财富保护与资产配置

3. 后疫情时代存款利率趋势分析
4. 误区：只关心收益、高风险高收益
5. 投资中的「不可能三角」
6. 两大核心：锁定利率和确保收益

7. 被动收入：产生现金流“稳稳的幸福”
8. 场景落地：极简结构化资产配置