

《金融行业前沿政策、科技、产品与营销解码》

陈德胜 博士/教授

宏观经济与金融企业经营管理专家

课程背景：

为深入贯彻中央金融工作会议的核心指示，落实中央经济工作会议、国务院常务会议、政府工作报告对“发展第三支柱养老保险”的政策，大力促进养老保险事业发展，完善高质量普惠保险体系，各大保险机构积极投入金融服务能力提升工作中。为此，本课程对养老保险事业发展相关的前沿政策、科技、产品、客户需求、营销等知识进行分析和解读，为养老保险事业拓展进一步指明方向。

授课老师近 30 年的银行理论学习研究和金融总分支机构实践工作经验，逻辑严谨，思路清晰；通过深入浅出的理论与案例分析相结合，通俗易懂。

课程收益：

- 1、学习了知金融行业前沿政策、科技、产品、客户需求、营销等知识，拓展视野。
- 2、通过一些行业前沿知识的分享，拓展总部员工对行业的认知，了解行业发展趋势，树立对行业和公司发展的信心。

课程对象：

平安养老险总部初级员工

课程时间：

1 天，6 小时/天

课程方式：

主题讲授+视频欣赏+情景模拟+案例研讨+学员分享+落地工具+头脑风暴

课程大纲

一、金融行业前沿政策解读

(一) 2023 年中央金融工作会议的核心指示

- 1 必须坚持党中央对金融工作的集中统一领导
- 2 金融的战略定位
- 3 要加快建设金融强国
- 4 坚定不移走中国特色金融发展之路，加快建设中国特色现代金融体系

(二) 中央经济工作会议、国务院常务会议、政府工作报告对“发展第三支柱养老保险”的政策支持

(三) 《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》

1. 优化普惠金融重点领域产品服务
2. 健全多层次普惠金融机构组织体系
3. 完善高质量普惠保险体系
4. 有序推进数字普惠金融发展

(四) 《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》

(五) 《国家金融监督管理总局关于促进专属商业养老保险发展有关事项的通知》

二、金融行业前沿科技解读

(一) 区块链技术的发展及其在金融领域的应用

- 1 区块链的概念及其发展沿革
- 2 区块链技术的特点
- 3 区块链技术在金融领域的应用

(二) 大数据的发展及其在金融领域的应用

- 1 大数据的概念及其发展沿革
- 2 大数据技术的特点
- 3 大数据技术在金融领域的应用

(三) 云计算技术的发展及其在金融领域的应用

- 1 云计算的概念及其发展沿革
- 2 云计算技术的特点
- 3 云计算技术在金融领域的应用

(四) 人工智能技术的发展及其在金融领域的应用

- 1 人工智能的概念及其发展沿革
- 2 人工智能技术的特点
- 3 人工智能技术在金融领域的应用

(五) ChatGPT 技术的发展及其在金融领域的应用

- 1 ChatGPT 的概念及其发展沿革
- 2 ChatGPT 技术的特点
- 3 ChatGPT 技术在金融领域的应用

(六) 数字人民币的关键技术应用

- 1 数字人民币 APP
- 2 数字人民币软硬钱包
- 3 数字人民币体系的密钥对与私钥
- 4 数字人民币加载智能合约
- 5 数字人民币对现有支付行业格局的影响

三、金融行业前沿产品解读

(一) 金融经营和监管的分业与混业解读

(二) 养老金发展的国际前沿比较

- 1 美国养老险发展的前沿产品体系与规模态势
- 2 欧洲养老险发展的前沿产品体系与规模态势
- 3 日本养老险发展的前沿产品体系与规模态势
- (三) 中国养老险相关的产品体系创新与规模态势
- 1 服务国家应对人口老龄化战略
- 2 提升投资者老年生活品质
- 3 契合长期养老规划需求
- 4 兼顾稳健性和收益性
- 5 引入平滑基金等管理机制
- 6 突出产品普惠性设计
- 7 满足投资者多种需求
- 8 强化 ESG 投资策略
- 9 定期投资功能
- 10 持续分红和自动赎回
- 11 零投整取交易方式
- 12 整投零取交易方式
- 13 为养老理财产品投资者提供产品收益之外的多种服务
- 14 积极对接中国老年大学协会等机构
- 四、金融行业前沿营销解读
- 1 做好营销发展规划
- 2 确保组织架构优化--部门职责优化明确细化
- 3 确保人力匹配优化--岗位职责优化明确细化
- 4 确保流程通常优化
- 5 确保制度机制优化---规范激励团队行为，人性导向
- 6 确保信息科技优化
- 7 确保管理模型优化---注重过程指标监管与考核
- 8 做好定期不定期的资源盘点、动态分析和复盘
- 9 灵活精准细化营销---坚持目标导向，注重过程管理
 - (1) 一户一策---分类分级经营，全流程跟踪服务
 - (2) 一人一策---找准突破口，综合联动
 - (3) 加强统计分析与动态反馈闭环响应
- a 指标细化
- b 动态图示
- c 统计分析--每个岗位关键指标一张表
- 10 数智化经营与管理
 - (1) 信息化
 - (2) 数字化
 - (3) 智能化
- 11 营销服务方案准备精准
 - (1) 关系营销---社会活动能力
 - (2) 平台化营销
 - (3) 新媒体化营销
 - (4) 沙龙化营销
- 12 做好存量和增量管理
- 13 做好线上营销和线下营销的结合
- 14 营销精准化——一类一策、一片一策、一户一策

- (1) 网点经营网格化——片区画格、格中定人
- (2) 区域划分数据化——档案电子化、地图更精化
- (3) 客群分层精细化——三农信贷四类客户应对策略

15 交叉销售与客户体验

16 强化金融科技赋能

17 重点过程指标

18 条线负责人管理职能

19 建立简单易执行的反馈机制

20 建立简单易执行的追踪机制

21 盈利标准化转型

22 可持续复制性和持续提升

分组讨论：假如您是养老险经理，您该如何大力提升绩效？