

《国内外经济形势及中端客户理财规划解读》

陈德胜 博士/教授/博士生导师

宏观经济与货币金融专家

课程背景：

国内外经济形势是中端客户理财规划的环境和基础。美国主导的去全球化和重建区域化进程和力度持续加大，地缘政治的持续复杂化，疫情对全球供应链、价值链的影响持续加大，美联储新一轮加息周期启动，中国经济进入高质量发展阶段，中国法治化水平的持续提升，中国宏观经济与货币金融形势处于动态复杂平衡中，各级政府、金融机构、各类企业和居民，普遍关注经济金融环境的动态演化趋势。为此，本课程对国内外经济形势及中端客户理财规划目的、目标、六个账户、方案制定等进行解读，为中端客户理财规划活动指明方向。

授课老师近 30 年的经济理论学习研究和金融工作实践经验，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、通过解读，帮助学员全面学习了知中国未来一段时期的经济金融环境。
- 2、通过中端客户理财规划目的、目标、六个账户、方案制定等解读，为中端客户理财规划活动指明方向。

课程对象：

保险公司客户经理和中端客户

课程时间：

2 小时

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、国际宏观经济金融形势解读

- (一) 去全球化、重建区域化、地缘政治与经济
- (二) 疫情对全球供应链、价值链的影响
- (三) 美联储新一轮加息周期

二、中国宏观经济形势解读

- (一) 法治化水平的持续提升
- (二) 进入高质量发展阶段
 - 1、GDP 增长率解读
 - 2、CPI 理论、实务和实践
 - 3、各级政府财政状况
 - 4、典型区域财经态势
 - 5、重点行业企业发展态势
 - 6、居民财富变化特征
 - 7、一带一路点评
 - 8、乡村振兴解读

三、中国货币金融热点解读

- (一) 资本市场热点解读
 - 1、国内资本市场热点解读
 - 2、海外上市企业资本动态解读
 - 3、资本市场未来发展的重点
- (二) 银保热点解读
 - 1、保险行业企业发展态势解读
 - 2、信托行业企业发展态势解读
 - 3、农村金融企业发展态势解读
 - 4、城市商业银行发展态势解读
 - 5、重点股份制银行发展态势（严监管）
 - 6、六大行发展态势解读（Basel）
 - 7、房地产金融发展态势解读
 - 8、央行视角的金融发展态势解读
 - 9、银保监视角的守住不发生系统性风险底线

四、中端客户理财规划解读

（一）为什么理财规划

- 1 建立财务防火墙
- 2 强制储蓄
- 3 平滑终身现金流
- 4 给自己养老、应急使用、保值
- 5 给子女教育、给子女留钱

（二）理财规划的六个账户

- 1 消费账户：日常消费（吃/穿/住/行）
- 2 应急账户：应急资金（余额宝/货币基金）
- 3 基石账户：基石资产（房子/车子/其他）
- 4 保障账户：保障类保险（意外/医疗/重疾/寿险）
- 5 固定收益账户：储蓄险（年金险/终身寿险）
- 6 风险收益账户：风险投资（股票/基金/期权）

（三）保险规划方案制定

- 1 目标确认
- 2 工具选择

3 方案实施

4 定期调整

(四) 理财规划的目标

1 稳妥安全现金规划

2 望子成龙教育策略

3 风险管理无忧人生

4 安享晚年退休计划

5 投投是道投资规划

6 美好消费支出规划

7 合理节约您的税负

8 身后无忧传承规划