

农行智享人生财富计划专题沙龙活动

张光禄老师

课程大纲：

一、财商观念提升

1. 什么是钱？

钱是货币的一种体现形式

货币对应的是一种价值，但这种价值有高有低，这取决于当下的客观因素

2. 钱是怎么来的？

罗伯特清崎收入四象限理论

3. 钱能解决我们的哪些问题？

家庭财富管理的核心：家庭的四大支出需求决定我们的理财目标

二、突如其来的疫情让我们开始重新思考存钱的方式

三、后疫情时代的财富管理策略

1. 全球经济的不确定性

2. 全球利率的持续下行

3. 持久性收入理论让我们持续有底气持续有钱花

4. 用当下的确定性去确定未来的不确定

四、智慧养老、其乐融融

1. 理财类保险产品买的并不单单是收益

2. 理财类保险更是买权力和尊严

3. 从养老及传承需求进行深层次的挖掘

4. 这一切问题都可以用终身寿类产品进行解决

五、促单话术引导

每个环节都会运用大量案例进行带入，让客户一听就懂，并产生共情，便于决策