

课程名称：《开门红财富沙龙大纲-保险篇》

主讲：杜晓婕老师

大纲说明：本大纲用于建行系 VIP 客户年终沙龙，主讲保险。适用于 45 岁以上的高净值客户。在仅 15 对客户或家庭客户的小型沙龙中，取得了现场签单 8 单，标保 120 万增额终身寿险的成绩，并获得建行系统内的一致好评。

主讲时间：45 分钟左右（不含产品介绍部分）

针对客户：根据机构要求，会根据客户的情况适当调整主讲内容

课程大纲/要点：

一、引言

- 1、我们为什么要理财（互动话题）
- 2、2021 年赚钱不易，守住财富是核心

二、财富增值的障碍

- 1、 物价上涨

- 2、 通货膨胀
- 3、 错误投资
- 4、 消费骗局
- 5、 婚姻风险、资产传承、企业传代等
- 6、 引出话题：什么才是正确的财富管理结构

三、解析财富管理结构

- 1、银行是最专业的财富管理机构
- 2、资产配置是最重要的财富管理手段
- 3、财富管理离不开持续的专业服务

四、打响财富保卫战

- 1、什么才是保卫财富的正确方法
 - 1) 储蓄行不行
 - 2) 基金行不行
 - 3) 股票行不行
 - 4) 买房行不行
- 2、财商密码：保本、长期、稳定

3、寿险的其他功能

1) 隔离婚姻风险（法商三问）

2) 隔离企业风险

3) 隔离继承风险

4) 交付未来嘱托

4、家族信托和保险信托

5、保险是真正的传家之宝