

《破局 启航》

保险行业形势认知与管理能力提升培训

主讲：李瑞倩老师

【课程背景】

随着宏观经济环境波动，金融市场不确定性显著增加。尤其是保险行业竞争加剧，消费者需求多元化趋势更为明显。于此同时今年行业形势尤为严峻，传统业务爆发期“开门红”业绩不及预期。管理层需面对很大的业绩压力，因此保持团队稳定和士气，在市场变化中寻求新的增长点，提升公司竞争力，已经迫在眉睫，本课程旨在加强内部管理和团队建设，提高整体运营效率。

【课程收益】

- 统一认知：客观分析保险行业趋势与问题根源
- 重塑信心：通过方法论与案例启发破局思路
- 赋能能力：针对性提升管理者领导力与业务攻坚技能

【课程对象】

保险公司 C 类及以上管理干部

【课程特色】

讲师讲授+案例分析+场景分析+小组讨论

【课程时间】

0.5 天（6 小时/天）

【课程大纲】

一、行业形势深度解读与认知重塑

1. 当前保险行业面临的三大结构性挑战

- 宏观经济下行对保险消费的影响分析（GDP 增速、居民储蓄率等数据对标）
- 监管政策调整对传统销售模式的冲击（双录、互联网保险新规等）
- 客户需求分层与年轻客群行为模式变迁

2. 开门红业绩复盘：从现象到本质

- 近三年开门红数据对比（保费规模、产品结构、渠道占比）
- 失败归因模型：外部环境、内部策略、执行短板三维度拆解
- 一线团队调研反馈：20 个典型问题清单

3. 危与机：行业转型期的破局方向

- 产品创新机遇（健康险精细化、家庭保单定制化）
- 数字化营销的底层逻辑重构（私域流量运营、AI 工具应用）
- 服务价值链延伸（保险+康养、保险+财富管理）

二、战略突围——管理者核心能力升级

1. 突破困局的心态调整

- 积极面对挑战，保持乐观心态
- 增强自我认知，明确个人优势与不足
- 设定合理目标，分阶段实现突破

2. 管理技能提升

- 高效沟通与决策能力训练
- 团队建设与激励机制设计
- 冲突解决与危机管理能力

3. 创新思维与领导力培养

- 创新思维与问题解决策略
- 领导力塑造与影响力提升
- 跨部门协作与资源整合能力