

《领创辉煌—财险公司三级机构负责人综合性技能提升培训》

主讲：李瑞倩老师

【课程背景】

随着财险行业的快速发展和市场竞争的日益激烈，三级机构负责人在公司战略落地、市场拓展、风险管理等方面扮演着至关重要的角色。然而，作为高学历的储备干部，他们往往缺乏实战经验，难以迅速适应岗位需求。因此，本次培训旨在通过系统性的学习和实践，提升他们的综合素质和实战能力。

【课程收益】

- 掌握财险行业基础知识与市场动态，提升业务敏锐度；
- 熟悉财险产品特点与条款解读，提高销售与服务能力；
- 掌握风险管理与合规运营要点，确保业务稳健发展；
- 提升领导力与团队管理能力，打造高效团队；
- 制定个人成长与职业发展计划，明确未来方向。

【课程时间】

2天（6小时/天）

【课程对象】

三级机构储备干部

【课程方式】

- 理论讲解：结合 PPT、视频等多媒体手段进行知识传授
- 实战演练：通过角色扮演、小组讨论等方式进行实战模拟
- 案例分析：分享经典案例，引导学员思考与讨论
- 互动问答：鼓励学员提问，及时解答疑惑，增强培训效果

【课程大纲】

一、财险行业与市场分析

1. 财险行业概况与发展趋势

- 全球财险市场概览
- 中国财险市场现状与特点
- 行业发展趋势与未来展望

2. 市场细分与客户需求分析

- 市场细分方法与策略
- 客户需求调研与分析
- 定制化产品与服务设计案例分享

二、财险产品知识与条款解读

1. 财险产品基础知识

- 财险产品分类与特点
- 保险责任与免责条款概述
- 产品定价与费率计算原理

2. 条款解读与案例分析

- 典型财险条款解析
- 条款争议处理与应对策略
- 案例分析：理赔纠纷与解决方案

二、销售技巧与渠道管理

1. 销售技巧与谈判策略

- 客户需求挖掘与沟通技巧
- 异议处理与成交促成技巧
- 谈判策略与技巧应用案例

2.渠道拓展与维护管理

- 渠道选择与评估标准
- 渠道合作与资源整合策略
- 渠道维护与业绩提升技巧

三、风险管理与合规运营

1.风险管理框架与流程

- 风险识别与评估方法
- 风险应对策略与预案制定
- 风险监控与报告机制

2.合规运营与法律法规

- 财险行业法律法规概览
- 合规审查与内部控制要点
- 案例分析：合规风险与应对措施

四、领导力与团队管理

1.领导力培养与提升

- 领导力理论概述
- 情境领导与决策制定技巧
- 激励与赋能团队技巧

2.高效团队管理策略

- 团队沟通与冲突解决技巧
- 团队绩效管理与激励机制
- 团队文化建设与持续学习

3.行动计划制定与指导

- 个人成长与职业发展目标设定
- 短期与长期行动计划制定