

十五五规划下的宏观经济趋势 与 AI 赋能保险顾问实战

课程背景

当前，中国正处于“十五五”规划开局的关键阶段，经济增长模式从高速发展转向**高质量发展**，科技创新、绿色转型、人工智能成为国家战略核心。在这一背景下，保险行业不仅是风险保障的提供者，更是**社会治理、民生保障、财富传承**的重要参与者。

与此同时，人工智能技术正深刻改变财富管理行业的服务模式。AI 不仅能够提升保险顾问的作业效率，更能通过数据分析、智能推荐、话术辅助等方式，增强服务的个性化和专业性。本课程将系统解读“十五五”规划对保险行业的影响，并结合 AI 工具的实际应用，帮助保险从业者在政策与科技双轮驱动下实现能力升级。

课程目标：

1. 深入理解“十五五”规划对国家经济与保险行业的政策导向与实质影响；
2. 掌握 AI 工具在保险客户分析、产品推荐、话术支持及资产配置中的实战

应用方法；

3. 能够结合政策趋势与 AI 能力，提升保险营销的专业性、精准性与服务效

率；

4. 推动从“产品推销”到“综合保障与财富规划”的顾问角色转型。

课程时长： 1.5 小时（线上直播）

课程对象： 保险公司外勤销售、内勤支持、产品与培训相关人员

课程提纲

第一讲：十五五规划与普通人的关系

1. 国家未来五年的发展蓝图：重点了解“科技自立”与“养老体系建设”

2. “耐心资本”是什么？为什么国家鼓励长期、稳健的投资？

3. 养老不能只靠国家，个人需要提前规划“第二份养老金”

4. 利率下行，好资产难找，为什么“长期锁定”变得很重要？

第二讲：保险如何对接十五五规划的核心思想

1. 保险资金是国家“耐心资本”的重要来源，间接支持科技创新

2.对接国家养老战略：用保险规划确定的、终身的养老现金流

3.保险是践行“耐心资本”理念的最佳金融工具之一

4.通过保险进行长期储蓄，对抗短期市场波动和人性弱点

第三讲：十五五规划和保险实战沟通与销售促成

1.需求引导逻辑：

科技升级 → 分红险保本+投资分红分享

养老政策 → 分红型养老年金补充稳定现金流

耐心资本 → 投资者长期稳健资产安全升值

2.保险销售与价值升华

核心功能：重点突出保险长期、稳定、确定的特性

话术融合：将养老、科技、长期主义等关键词融入产品讲解中

价值升华：分红型保险就是分享十五五规划机遇，分享国家大机遇

第四讲：AI 赋能保险顾问：工具、场景与实战方法

1. AI 在保险销售中的话术生成与异议处理

1) 养老年金险：应对客户“养老太遥远”认知误区

2) 分红险：保本+分红分享耐心资本和中国发展机遇

3) 保险金信托：企业主资产隔离与传承话术设计

2. AI 辅助保险资产配置实战流程

1) 客户财务信息整理与需求分析

2) AI 辅助资产配置方案设计

3) 方案呈现与销售脚本撰写