

中国经济形势与保险行业发展分析

主讲：金玉成

授课方式：

专题讲授、案例分析、工具分享、小组研讨、互动发布、场景模拟、启发教学

适用范围：险企一线销售团队员工

课时安排：0.5天，6小时/天

课程大纲：

第一部分 中国经济形势（破冰引导）

一、当前经济形势分析

1. 中国进入“习李时代”；
2. 从“反腐败”到“斗地主”：
——从官员财产公示看全民公示；
3. 改革开放进入下半场：
——公平正义是核心价值追求；
4. 三个核心政策：新四化、收入分配、财政货币政策；
5. 未来十年财税改革方向与步骤；
6. 五大现象看未来经济走势；
7. 投资与消费——2019 核心话题；
8. 微利时代——你准备好了吗？

二、当前投资策略分析

▶ 培训思路：

本部分首先对中国目前经济形势做出分析，而后对目前社会常见的投资方式进行分析，在此基础上引申出一个重要概念：个人财富管理必须符合国家经济大政走势。一叶障目、螳臂挡车只会导致我们的财富迅速缩水或消失。

▶ 本节收益：

1. 掌握当前的经济形势；
2. 把握官员财产公示背后的涵义；
3. 了解未来十年财税改革方向与步骤；
4. 正确认识微利时代对个人的影响；
5. 掌握常见七种财富管理手段的缺陷；

1. 七个小矮人——其中必有你；
 2. 2022 房地产预测——分化与风险；
 3. 黄金投资——无下限的选择；
 4. P2P 网贷——安全性倍受质疑；
 5. 银行理财——真的万无一失吗？
 6. 个人存款——越存越少的选择
 7. 四个建议与三个结论；
- 案例：华夏银行兑换门；
- 案例：理财产品诈骗案；

6. 学习将经济趋势引入个人决策过程；
7. 掌握财富管理与经济趋势必然联系；

第二部分 行业发展前景（顺应时势）

一、中国保险市场发展综述

- 1、中国保险市场规模排世界第六
- 2、中国保险市场=新兴保险市场
- 3、中国保险市场对外开放的特点
- 4、保险市场交易成本分析

二、2020-2022 年中国保险市场经营情况

- 1、2021 年中国保险市场经营数据
- 2、2021 年全国各保费收入情况
- 3、2021 年中国保险市场经营数据
- 4、2021 年全国各地区保费收入情况

三、2022 年中国保险市场经营情况

- 1、中国已经成为全球重要保险大国。

➤ 学习思路：

本节以市场发展为切入点，引出保险市场经营的同时，深度剖析目前中国保险市场面临的问题。

➤ 本节收益：

1. 深度掌握行业发展大势；
2. 深度掌握国家宏观走势；

<p>2、保险业正处在发展黄金期。</p> <p>3、保险业今后还有更广阔的发展空间</p> <p>四、中国保险市场面临的问题</p> <p>1、中国保险市场存在的主要问题</p> <p>2、中国 4 万亿保险资金投资困境</p> <p>3、中国保险市场存在的问题</p> <p>五、中国保险市场发展对策</p> <p>1、中国保险业发展目标和思路</p> <p>2、中国保险市场投资策略分析</p> <p>3、中国保险市场与资本市场互动新思路</p>	
--	--

第三部分 合规监管解读（良性竞争）

<p>一、保险业法主要修改内容</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 1、保险公司的市场准入 <input type="checkbox"/> 2、保险公司的公司治理结构与内控 <input type="checkbox"/> 3、保险公司的市场行为 <input type="checkbox"/> 4、保险公司的偿付能力 <input type="checkbox"/> 5、保险中介制度 <input type="checkbox"/> 6、加强和规范监管 <input type="checkbox"/> 7、加大惩处力度 <p>二、保险合同法主要修改内容</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> 1、对现行《保险法》规定的补充、澄清 	<div style="background-color: #f4a460; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> <p>➤ 学习思路：</p> <p>本节首先以保险法为切入点，引出在合法展业的同时，带出合规经营的重要性。</p> </div> <div style="background-color: #f4a460; padding: 5px;"> <p>➤ 本节收益：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 深度掌握保险法规； 2. 深度掌握合规风险管理； </div>
--	--

□ 2、保护被保险人（或受害第三人）礼仪

3、保险业务双录要点——录音、录像

三、什么是保险合规风险

1、法律责任

2、监管处罚

3、财务损失

4、剩余损失

四、什么是保险合规管理

□ 误区一：只要不违法，做什么都可以

□ 误区二：法不责众

□ 误区三：合规与追求利润的目标相矛盾

□ 误区四：合规是合规部门的工作

□ 误区五：合规就是制定内部规章制度