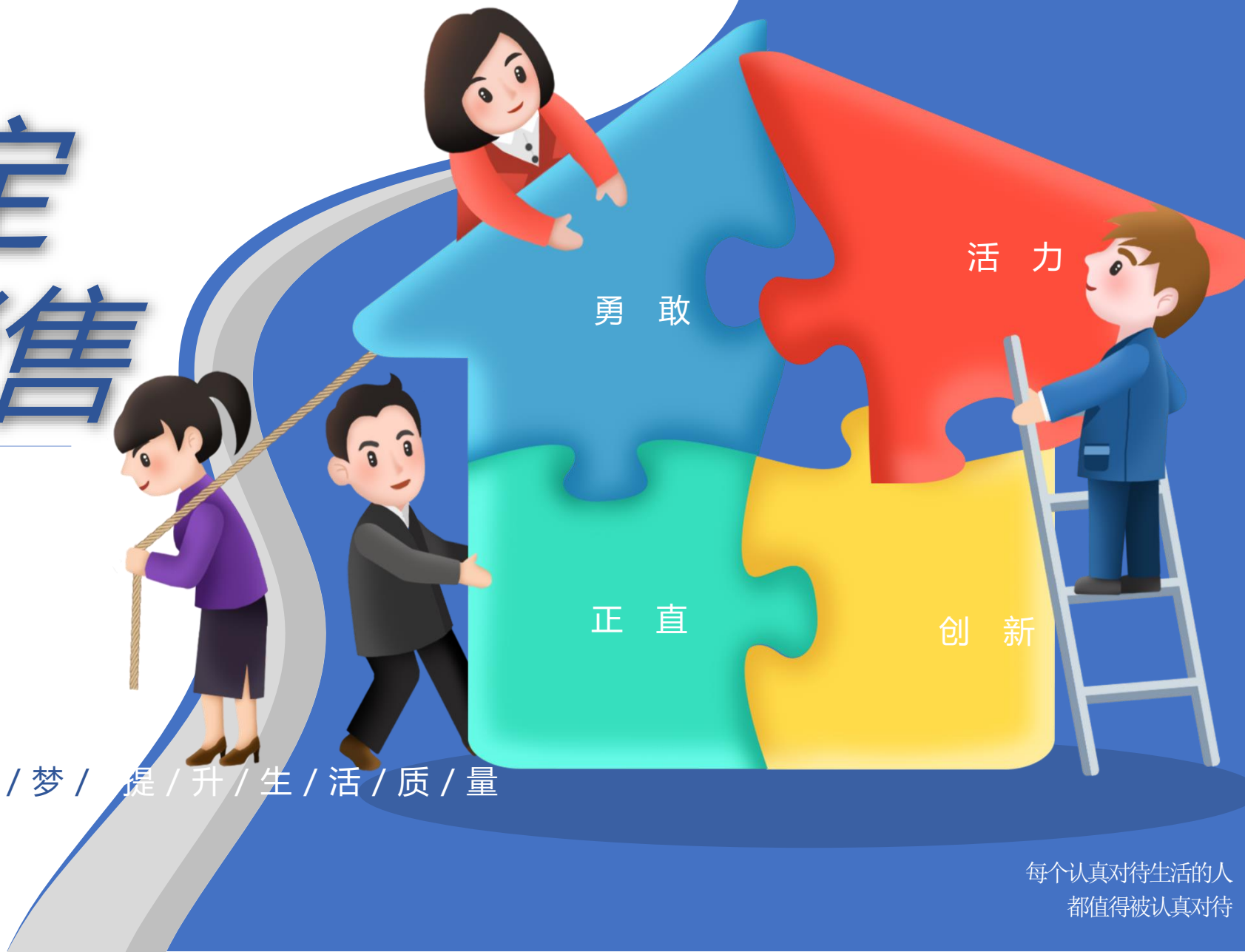


轻松搞定 年金险销售



创 / 造 / 你 / 的 / 财 / 富 / 梦 / 提 / 升 / 生 / 活 / 质 / 量

每个认真对待生活的人
都值得被认真对待



PART 1 引入话题

- 标准普尔
- 经济形式与周期
- 资管新规打破刚性兑付





标准普尔图

标准普尔家庭资产象限图

要花的钱 **10%**
短期消费
要点: 3-6个月的生活费



平时用的钱，衣食住行。

20% **保命的钱**
意外重疾保障
要点: 专款专用



救命的钱，万一不在留下的钱。

生钱的钱 **30%**
投资股票、基金、房地产
要点: 为家庭创造收益



钱生钱的钱，高回报高风险的钱。
(闲钱、不影响生活的钱)

40% **保本升值的钱**
投资年金、国债、存款等
要点: 用于养老、教育金



四大刚需：教育金、婚嫁金、养老金、医疗金。
必须保证本金和收益。

衣 爱

山 思

标准普尔家庭
资产配置图



美林时钟

美林“投资时钟”理论将

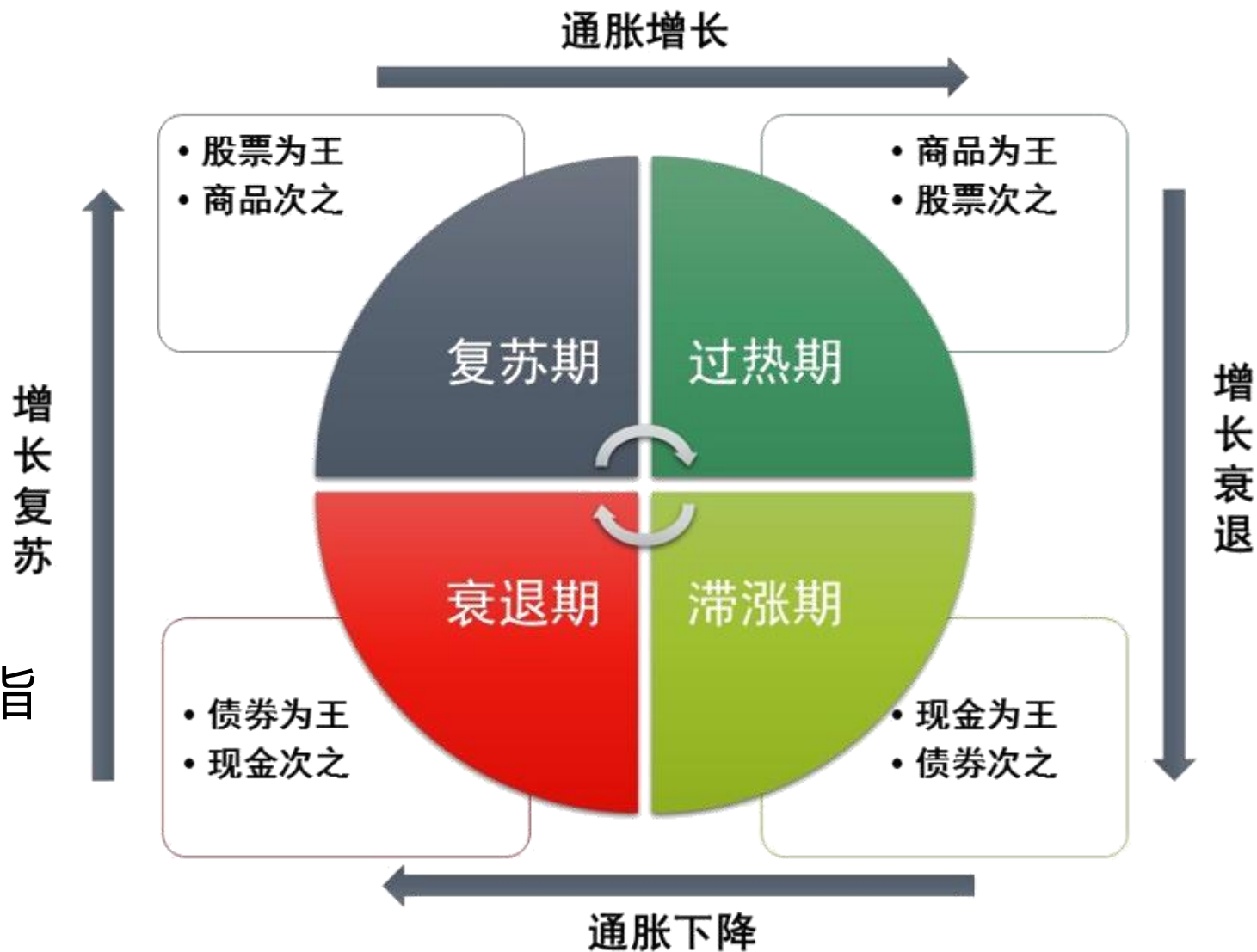
“资产”

“行业轮动”

“债券收益率曲线”

“经济周期四个阶段”

联系起来，是一个非常实用的指导投资周期的工具。





资管新政

“金融机构开展资管业务时不得承诺保本保收益。”

合格投资者门槛

- 产品按募集方式分为公募与私募
- 公募面向公众发行，私募向合格投资者发行
- 合格投资者门槛提高至500万（家庭金融资产）

打破刚性兑付

- 净值化管理
- 从根本上改变客户银行理财的印象
- 预期收益型产品冲击明显，面临分流

规范资金池

- 限制期限错配
- 向下穿透至底层资产，向上穿透至终端投资者
- 封闭式资管产品不得低于90天

消除嵌套和通道

- 资管产品最多可以投资一层资管产品
- 公募基金不得嵌套
- 不得提供通道服务

• 过渡期至2020年底

结论：投资风险增大、投资门槛提高



资产分类

股票 证券基金 房产
黄金 大宗商品...

存款 国债 固收类理财
年金 货币基金...





常态化需求 销售年金

市场始终不变的是
财富增值、养老筹划、教育规划、储蓄

资产配置、财富传承、法律属性为特定需求

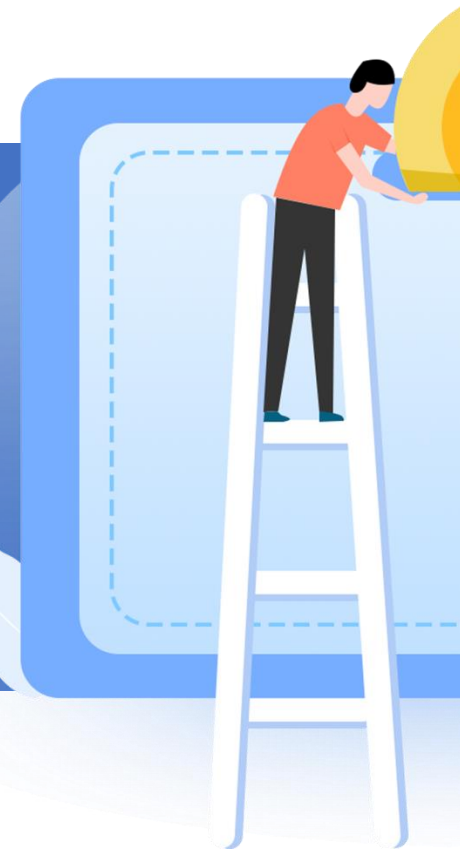
年金产品





PART 2

理财习惯&产品结构





消费欲望



I 现象

2019年全球奢侈品市场达9.8万亿人民币，中国消费者带动90%的增长

根据管理咨询公司贝恩公司联合意大利奢侈品行业协会推出《2019全国奢侈品市场监控报告》，显示全球奢侈品规模有望在2019年达到1.26万亿欧元（约合9.8万亿元人民币），**其中中国市场的增速达到30%，全球90%的增长都由中国消费者带动。**

根据报告，全球个人奢侈品市场规模同比增长7%，达到2810亿欧元，中国市场和年轻一代消费者是主要增长动力。



做有计划的储蓄.....



单利和复利的差距



同样**100万**本金 **5%**的年化收益率
从30岁开始理财至70岁

A客户选择单利，**20年**后变成**200万**，
40年后变成**300万**。

B客户选择复利，**14.4年**后变成**200万**，
28.8年后变成**400万**。

两者相差**11.2年** 相差**100万**





收益的磨损与中断



< 和盈资产管理类开放式63天... 家

4.40% 63天

中低风险 1万元起购 代发专享

请登录了解投资条件 点击登录

销售进度 75.64% 剩余额度 2435万

产品特点

- 收益稳健
单期产品，稳健理财。
- 无需预约赎回
产品到期后自动赎回，无需申请。
- 本息自动到账
产品到期后本金和利息自动到账。

理财周期

募集期	计息期
11-16 09:00 募集开始	11-20 起息日
11-19 23:57前 募集结束	2019-01-22 到期日

① 本产品不支持赎回，到期日后2个工作日（T+2）内本金和收益将划转到您的账户上，逢节假日顺延。

关键词

募集日：18年11月16日

起息日：18年11月19日

到期日：19年01月22日

到账日：T+2

磨损：5天

不考虑节假日等因素

**万能账户日计息
永远没有磨损与中断**



主要资产的流动性损失



资产是必须具备灵活性的，否则会增加错失重大增值机遇的风险



理财的四个恶习

存不住

过度消费



用单利不用复利

折损时间价值



中断与磨损

募集日 到期日
遗忘等因素



忽略资产流动性

资金随时周转
错失机会

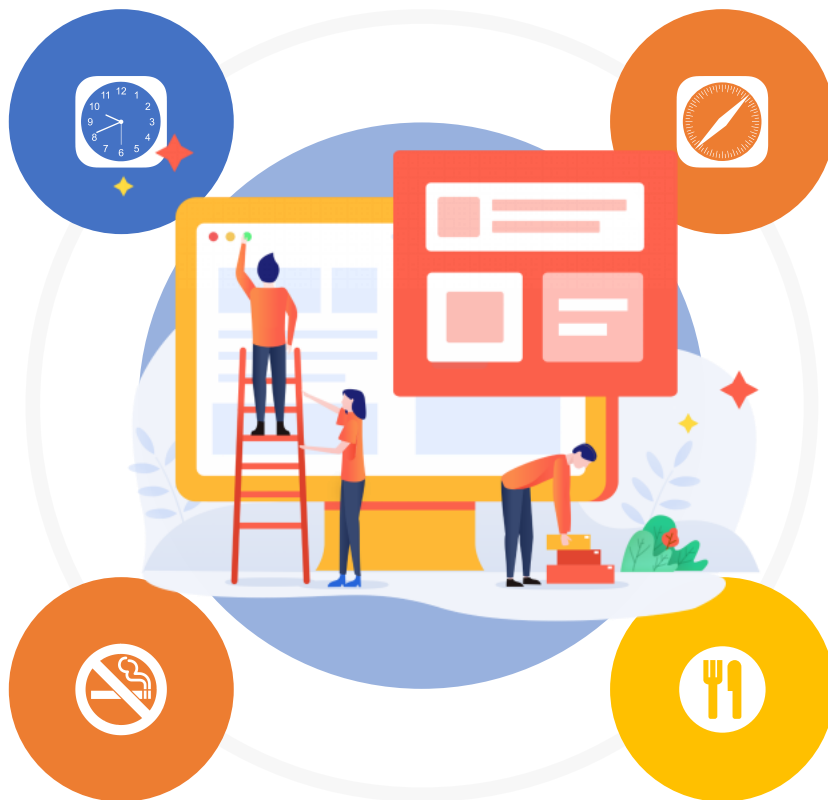




产品讲解分为四期

储蓄期

有计划的储蓄



返还期

快速返还利益最大化

增值期

复利+时间价值

机会期

资金随时周转



PART 3

被忽略的教育金市场





话题切入：出国热潮愈演愈烈

54%的中国家长希望孩子出国留学

- ✓ 全球**82%**的父母已经准备好为孩子成功**做出牺牲**；
- ✓ 全球**41%**的父母考虑让孩子出国读大学，尽管他们不知道留学的成本有多高；
- ✓ 中国**54%**的家长希望送孩子留学，高居第四位，仅次于沙特、印尼和印度。

Many parents would consider university abroad for their child



Q. Which, if any, of the following types of education would you consider for your child post-secondary education? A. University undergraduate or postgraduate in a different country to where I reside (Base: Parents with a child not in postgraduate education)

17

数据来源：搜狐教育-HSBC2017《全球教育报告》



话题切入：一切为了孩子 为了孩子的一切



家长心声：
核心是孩子的教育、发展、收入

不能让孩子输在起跑线上

别人孩子学的，我家孩子也要学；
别人孩子有的，我家孩子也要有；
别人孩子买的，我家孩子也要买；

希望孩子的一生都能幸福

受到的教育一定要好；
将来的工作一定要好；
婚姻一定要幸福美满；



01

02

03

04

05

⊕ 目标客户

⊕ 如何开展教育金话题

⊕ 如何挖掘建立客户教育金需求

⊕ 教育金销售的关键点

⊕ 产品分类



目标客户



缘故中有小孩的朋友



你所在的社区



幼儿教育机构



妈妈群

你所能结识女性的场所

定向转介绍



目标客户

简单直接法

比如直接介绍少儿保险应该怎么上
保障类 教育类

询问法

是否有给孩子考虑过存教育金
考虑与否的原因

加保类型

您的保险已经买的差不多了，
下一步就考虑养老和教育金了
四个账户中的保值账户



聊天法

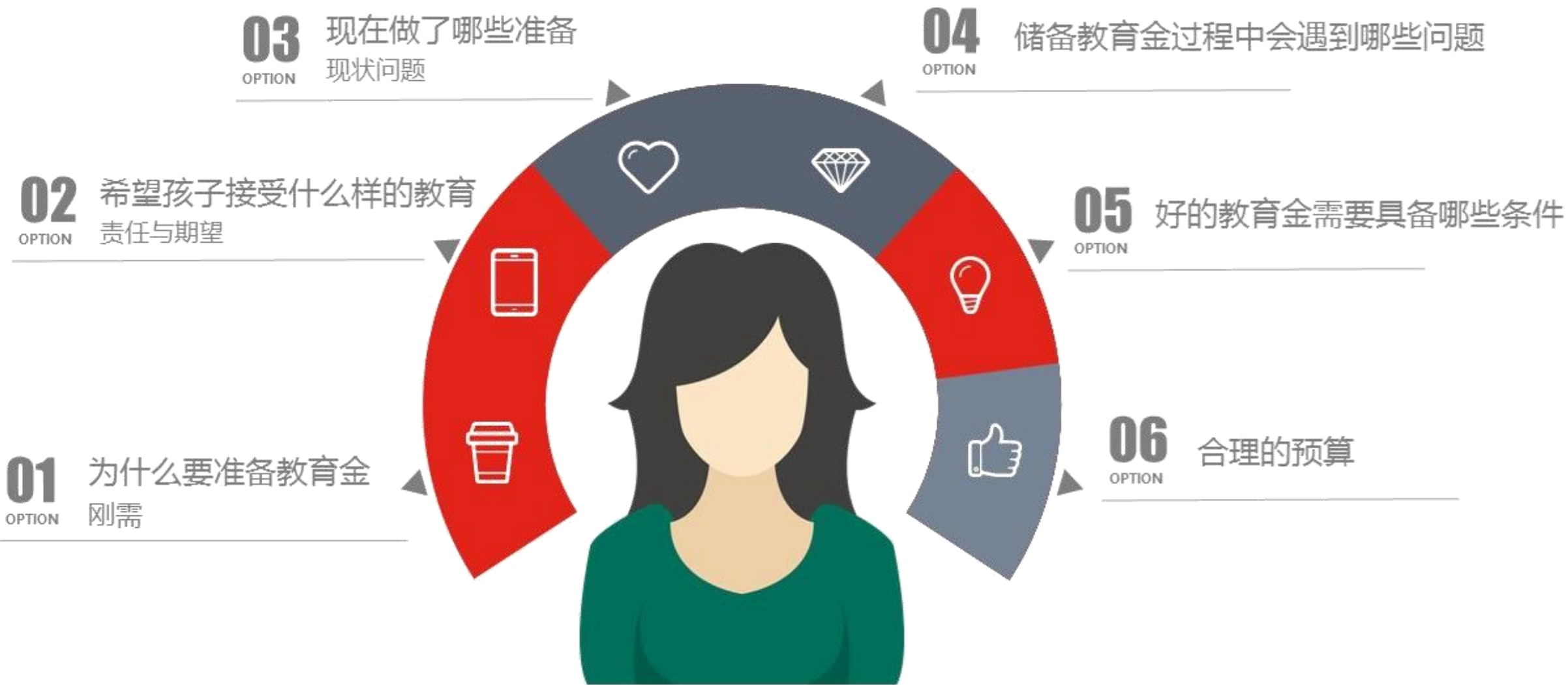
有没有想过将来孩子上公立私立
是否出国

举例法

前几天刚有个朋友买了玺越，其
实是给孩子做教育金的，我觉得
也很重要



如何挖掘建立客户教育金需求





为什么准备教育金



让孩子接受良好的教育是我们的责任

孩子的竞争实际是父母能力的竞争

我们其实不需要探讨教育金要不要存，而是讨论怎么存，什么时候存更好





希望孩子接受什么样的教育



国内传统教育

花费较少
竞争比较激烈残酷



教育方式没有对错
选择不同规划不同



国际教育

花费较多
开拓视野与人脉



现在做了哪些准备?



储蓄理财



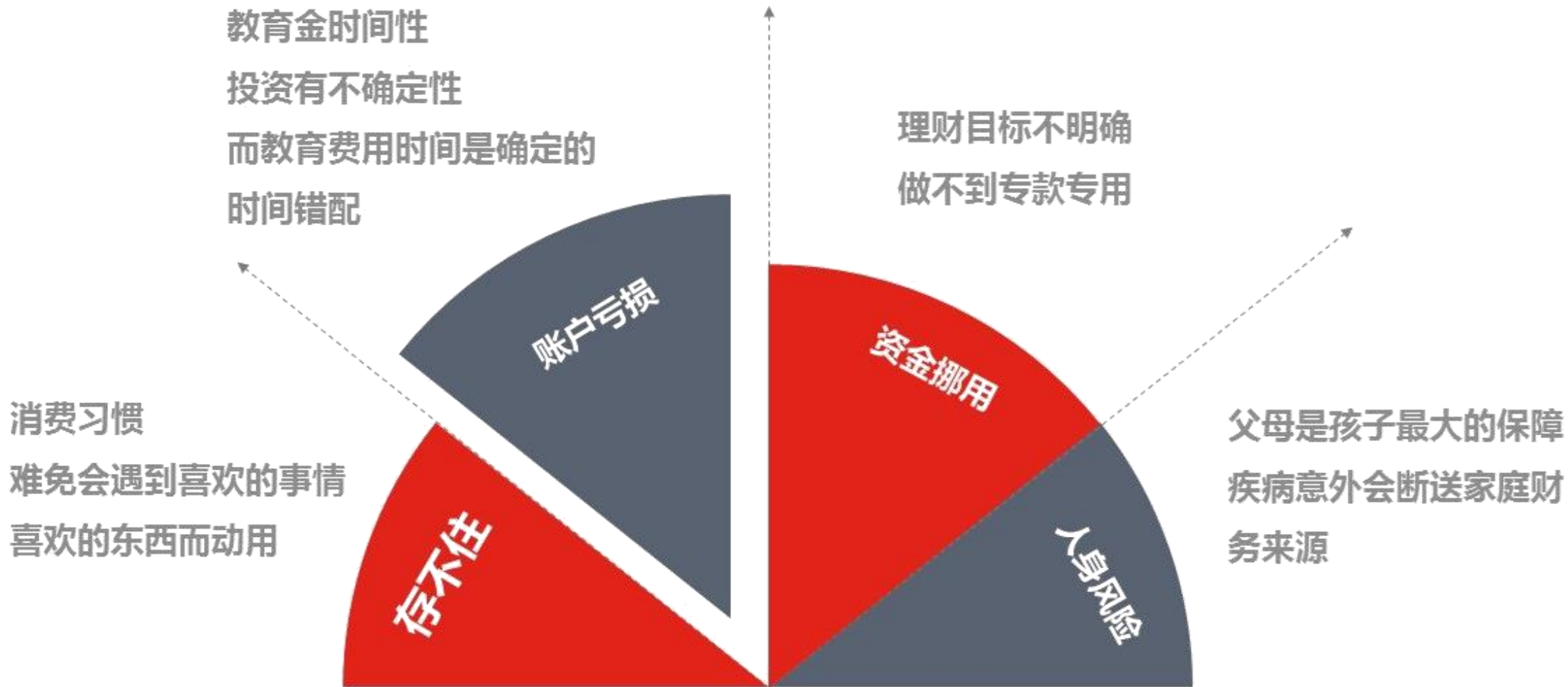
基金投资



**没有明确
目标?**

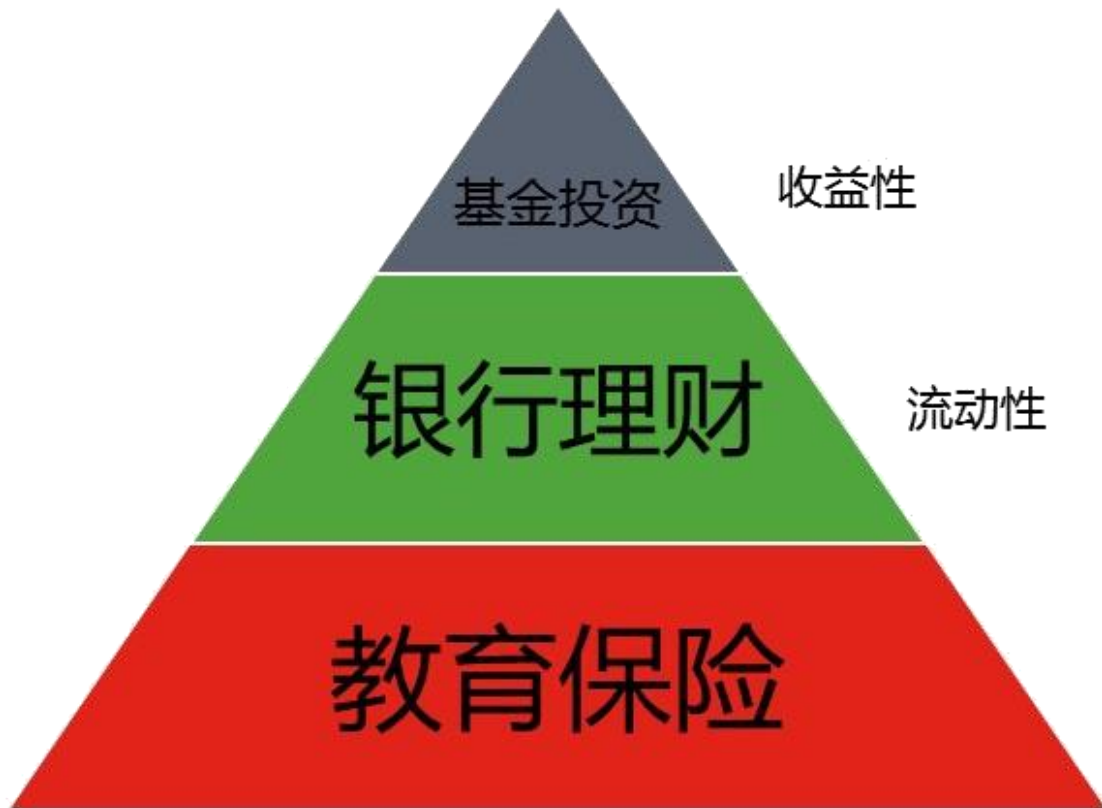


储备教育金过程中会遇到哪些问题





科学的教育金应该如何规划



防范风险
给孩子的学费上一个保险
强制储蓄
有一定收益



教育金销售的重点



强调教育金规划的重要性



感性的讲解豁免 举例子



我们买的是储蓄，是孩子确定的未来





产品的形态--主险

看到明明白白的远方，享受稳稳的幸福

教育金的特性：

- 强制储蓄：用现在的节余规划未来刚性的目标
- 专款专用：专属于孩子不会被挪用，确保教育目标
- 抵御通胀：确保教育品质
- 现金流：确保领取的必须是现金
- 长期关爱：不仅照顾孩子教育还给孩子长久的关爱





PART 4 养老金市场

- 老龄化问题
- 储备养老金遇到的问题
- 养老金规划





需求激发：当我老了，我想这样过

能力所能及范围，我们想要过什么样的养老生活？



普通生活

数着柴米油盐；能省一点则省一点，多给孩子留点钱，辛苦了一辈子，全盼着孩子以后能过的比我好。

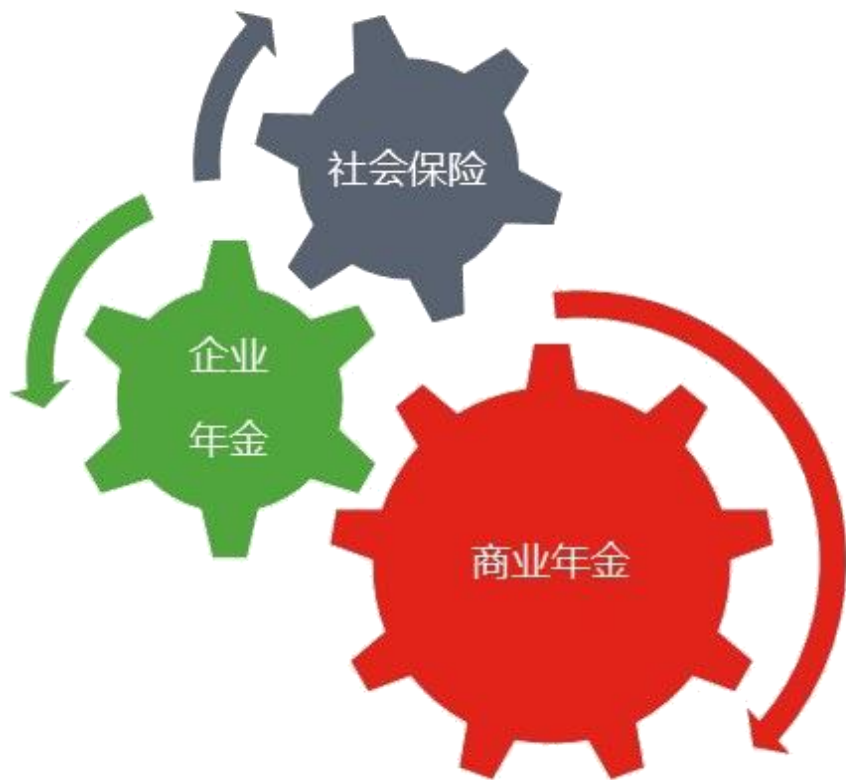


品质生活

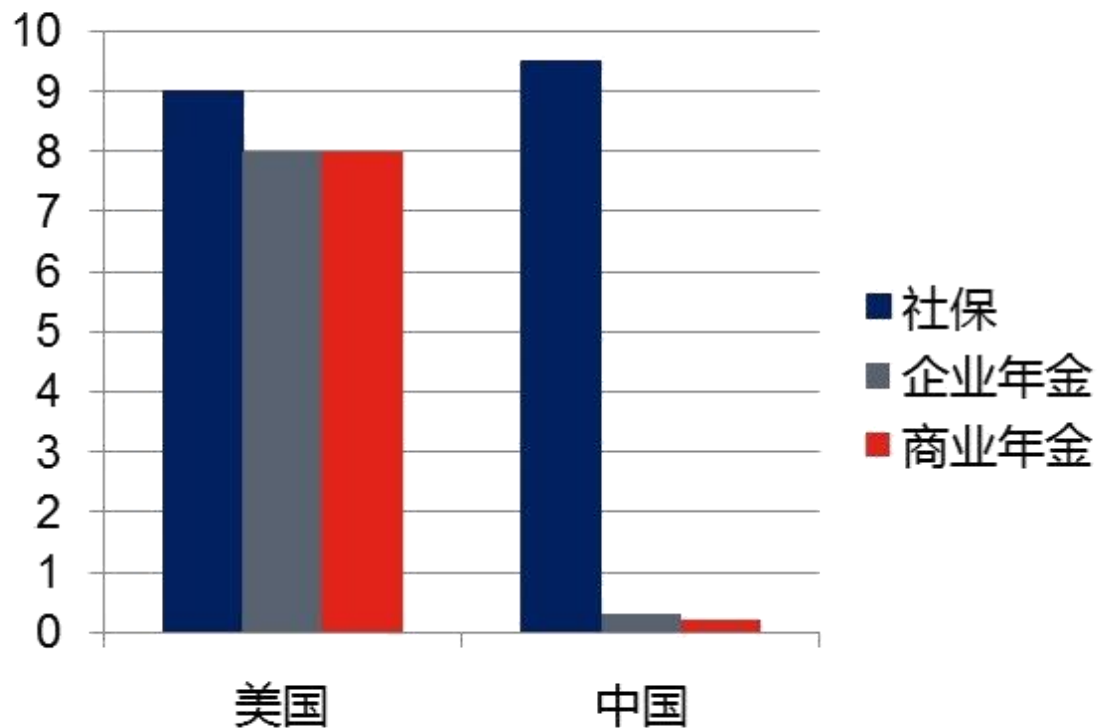
工作的时候忙，两个人时间也凑不好。现在退休了，我们想到外面走走。辛苦了一辈子，老了终于有了自己的时间。



为了养老，我们准备了什么？



美国401K保险计划





储备养老金的过程，可能遇到哪些问题



存不住

NO!



挪用啃老

NO!



对生命长度预估不够

NO!



储备养老金的过程 有哪些误区?



以房养老



正确的养老金应该如何规划

社会保险打地基
商业保险填砖瓦
固有资产再加固
投资增值精装修

- 投资增值
- 固有资产
- 商业年金
- 社会保险



基础养老金是我们退休后的工资水平问题
它应该是稳定的 持续的 与生命等长的现金流



养老金应该何时准备

哪个更轻松?

养老金

A

B

C

D



感谢聆听!



创 / 造 / 你 / 的 / 财 / 富 / 梦 / 提 / 升 / 生 / 活 / 质 / 量

每个认真对待生活的人
都值得被认真对待