

《保险相关法律精讲》

【课程背景】

保险营销员及保险中介从业人员继续教育课程主要围绕保险相关法律法规展开，帮助学员掌握保险相关法律的专业内容。

【课程收益】

- 学习掌握婚姻法、继承法、税法、反洗钱法与保险的内在联系；
- 学习掌握四项法律在保险实际工作当中的运用；
- 通过案例分析与研讨的学习方式，掌握四项法律的实际操作关键；
- 学以致用，落地性强；

【课程对象】

保险公司一线客户经理、管理人员

【授课方式】

讲授+小组研讨+案例分析+多媒体教学+启发式教学

【课程时长】

1天（6小时/天）

【课程老师】

金玉成老师

【课程大纲】

一、保险与婚姻法

1、婚姻法概述

- 了解婚姻法的概念
- 熟悉婚姻法的基本原则

2、婚姻与保险

- 了解结婚的条件
- 掌握结婚效力与保险相关的问题

3、离婚与人身保险

- 夫妻离婚与保险合同的效力问题
- 熟悉夫妻共同财产的构成及划分

4、家庭关系与人身保险

- 了解家庭关系的概念
- 掌握家庭关系与保险的相关问题

章节重点：结婚离婚与保险、家庭关系与保险；

案例分享与小组研讨

二、保险与继承法

1、继承法概述

- 了解继承与继承法律关系
- 知晓继承法律关系的特点
- 掌握继承法的基本原则

2、遗产与继承法

- 了解遗产的概念
- 知晓遗产的范围
- 掌握保险金继承权的取得、丧失和放弃

3、法定继承

- 了解法定继承的概念与适用范围
- 掌握法定继承人的范围与顺序

4、遗嘱继承

- 了解遗嘱的形式
- 熟悉遗嘱的有效条件
- 掌握遗嘱变更保险受益人的程序

章节重点：法定继承人的范围和顺序、遗嘱变更保险受益人的程序、保险金继承权的取得和丧失；

案例分析与小组研讨

三、保险与税法

1、税法概述

- 了解税收的概念与特点
- 我国保险税收体系概述

2、保险与所得税

- 了解个人所得税的一般规定
- 掌握保险从业人员所得税的征税办法

- 知晓保险企业所得税的征税办法

3、保险与营业税

- 了解营业税的概念
- 熟悉保险业务营业税的减免政策
- 掌握保险从业人员营业税的相关规定

4、保险与遗产税

- 了解遗产税的基本概念
- 熟悉遗产税的征收方式
- 掌握保险功能与遗产避税

章节重点：保险与遗产避税、保险营销员营业税的相关规定

[案例分析与小组研讨](#)

四、保险与反洗钱法

1、反洗钱法概述

- 了解洗钱的概念及洗钱行为的危害
- 了解我国反洗钱的方法
- 认识我国保险业反洗钱面临的形势

2、寿险公司反洗钱的主要义务

- 掌握保险洗钱的表现形势
- 了解客户身份识别的几种情形
- 掌握大额交易和可疑交易报送的标准和要求

3、不履行反洗钱义务的法律后果

- 明确承担行政责任的相关规定
- 明确承担刑事责任的相关规定

章节重点：保险洗钱的表现形式

[案例分析与小组研讨](#)

五、课程回顾与互动交流