

三高人群的税商构建与财富风控

(客户答谢会)

课程背景：

2018年“冰冰”事件引起连锁反应，从影视圈查税风暴，再到传销被倾覆。联想2018年整年财政政策频出，都预示着我们国家的税收征管发生了深刻的革命。目前的经济形势下，政府坚持货币政策的稳健性，大力推行积极的财政政策，降税降费支持企业发展。但税收是政府的钱袋子，堤内损失堤外补，政府降税同时也在加强税收征管力度。本课程详细解读政策的要点和路径，帮助三高人群和中小企业主建立税商思维，及时应对财富管理的三大风险，财富安全，财富缩水和税务稽查

本课程，以解读影视圈查税风暴为起点，分析目前税收征管政策和税收新政的产生背景及对三高人群及中小企业主的影响。由表及里，分析社保入税、国地税合并、新个税改革，CRS上线，房产税，电商法等最新政策，揭示税收征管从财富流量再到财富存量，再到财富传量的变化趋势，结合中国经济和财富管理等当前的真实状况，分析未来五至十年中国财税政策路径，探究当前重要的财富管理现状。重点解析财税新政和中国税收征管革命对三高人群与中小企业主的影响，并结合《新形势下资产配置策略》《保险的法律工具属性》《保险的财税工具属性》的基本原则与操作方法，规划合理的财富管理策略，引导业务员和客户了解经济政策对财富管理的影响，指引客户根据需求设计合适的保单架构，帮助客户实现财富目标，达成心愿。

课程目标：

- 通过经济政策分析，让客户了解经济变化和社会发展，推演个人财富管理的诸多风险
- 从范冰冰的事件展开到影视圈的查税风暴、进一步解读新个税，CRS和房地产税推进、揭示中国税收征管从财富流量到财富存量的变化趋势，提醒三高人群和中小企业主的税控风险
- 通过有针对性的引导，让听众了解保险产品两大属性（法律和财务）四大作用（保人，保钱，保收益，保支配），并结合财富风险作营销引导，令听众能找到自己的需求激发点
- 通过会前客户画像，精准邀约，方案制作等针对性培训，会中直击需求的讲解，会后方案磨合的追踪，形成完整的会议营销闭环

课程时间：0.5天，6小时/天

课程方式：现场精讲

课程对象：寿险、银保的客户

适合人数：200 人以内

课程大纲

第一讲：2018 逃税大戏

1. 冰冰事件的连锁反应
2. 权健帝国崩塌背后的真相
3. 下一个行业是谁？
4. 税收征管的深刻革命改变财富管理

第二讲：税商思维的构建

1. 税收的前世今生
2. 税商的红绿灯思维
3. 中国税收收入和结构特点
4. 新政解读：社保入税，国地合并

第三讲：税收新政解读

1. 社保入税，国地合并
2. 个税改革，CRS 上线
3. 房产税立法，遗产税铺垫
4. 电商法颁布，个税 APP 上线

第四讲：新形势下三高人群与中小企业主的三大风险和资产配置策略

1. 财富安全风险、财富缩水风险、税务稽查风险
2. 财富周期和配置策略
3. 资产配置十八字箴言

第四讲：规划型理财工具的运用（结合公司产品）

1. 四大账户配置
2. 法律工具属性（附案例）

3. 财务税筹工具属性 (附案例)

4. 产品特色展示

1) 产品定位分析

2) 用产品解决退休、教育、保全，传承案例展示