

# 法商思维下保险配置

## 课程背景：

在这个金融市场快速发展的时代，在这个专业为王的大时代，必须要培养理财顾问，使其掌握财富保全与传承的专业法律知识，具备为价值客户提供专业服务能力，增加大额保单销售业绩，解决从小格局到大视野的转变。

2019年代理人的机遇和挑战：企业家客户可能接受你的理念但可能不接受你的方案，接受你的方案但可能需要更专业的法税架构服务。精细化，精准化，将成为保险代理人的法商应用新趋势。精细化法商融入特定场景，应用特定工具引导精准化客户聚焦财富风险和资产保全，结合宏观环境和最新政策，深度解析时代进程和财富安全的关系，重新解构三高人群和中小企业主的资产配置策略和工具运用。

## 课程收益：

- 塑造精英化专业形象，让客户主动和你沟通财产的法律问题；
- 掌握法商思维，顺势引导基于风险管理的财富管理解决方案；
- 熟练运用多种工具，引导客户精准化，减少无效展业；
- 清晰画像，定位法律角色，识别风险 准确把握痛点和痒点；
- 给予客户全面的工具配置和精确的保单规划。

**课程时间：**2天，6小时/天

**课程对象：**客户经理、理财经理、财富管理 保险公司银保渠道主管

**课程方式：**课程讲授+实战演练+互动教学+案例解析

## 课程大纲

### 第一讲：新思维、新营销

1. 什么是法商？

#### 2. 法商思维的核心内容

- 1) 证据思维
- 2) 规则思维
- 3) 风险思维
- 4) 平衡思维

**案例：**全国首例代孕子女监护权纠纷案

### 第二讲：婚姻家庭财富规划

#### 一、婚前财产如何规划

**案例：**香港林小姐的婚前协议—如何自愿签署却又不伤感情？

1. 法商技巧：如何签订婚前协议
2. 法商智慧：关于婚前个人财产的5个法律问题

#### 二、婚姻财富如何管理

**案例：**冯太太的婚内协议是否有效

1. 法商知识：关于夫妻财产约定、夫妻之间的借款协议
2. 法商知识：一方个人财产与夫妻共同财产
3. 各国法定财产制度
4. 法商知识：关于夫妻共同债务
5. 婚姻财富管理的法商技巧

### 三、离婚财产如何保全

案例：真功夫的“空心计”

案例：龙湖地产吴亚军的财产规划

### 四、父母财富如何支持

案例：巨额嫁妆为何不翼而飞

#### 1. 法商启示

- 1) 个人财产的常见风险
- 2) 创二代接班的常见风险

案例：85 后夫妻的房产分割大战

2. 法商解读：婚后父母赠房、婚前购房婚后还贷、婚后收益

3. 普遍的社会问题：

案例：离异父母为何再起风波

案例：如果王小姐是您女儿，千万嫁妆您准备如何科学安排？

4. 婚姻中个人财产的常见风险
5. 父母如何财产赠与—法商七计

## 第三讲：家庭财富传承

### 一、独子继承的当前困境

1. 法商论财富

案例：杭州小里为什么不能继承父母房产

案例：北京小刘为什么不能领取父母存款

#### 2. 独生子女的困境

- 1) 四个找不道
- 2) 两个想不道

#### 3. 破解继承难的困境——法商 7 计

- 1) 财产清单
- 2) 权益证明
- 3) 亲属证明
- 4) 死亡证明
- 5) 监护抚养
- 6) 订立遗嘱
- 7) 处理遗产

4. 如何写遗嘱

### 二、遗产大战最后的赢家

1. 遗产大战凸显中国式继承危机

案例：齐白石弟子许麟庐 21 亿遗产的持久大战

2. 遗产继承的困境：有遗嘱未必没有争议

案例：柏联集团翁媳之间 200 亿遗产大战

### 三、财富传承的解决之道

#### 1. 世界同行的财富传承方式

- 1) 生前赠与
- 2) 遗嘱安排
- 3) 公益捐赠
- 4) 艺术品投资
- 5) 股权继承
- 6) 家族基金会

- 7) 家族信托
- 8) 人寿保险
- 9) 保险信托

**案例：**陈总的一份缜密遗嘱 PK 一根救命稻草

2. 人寿保险配置是财富传承的重要路径
3. 人寿保险的独特功能
4. 人寿保险的法律解读
5. 家族财富传承体系

## **第四讲：法商开启大额保单的新纪元**

### **一、法商论保险**

**案例：**梅艳芳的信托

1. 家族信托的优势
2. 什么是信托
3. 企业捐赠股权的税负问题
4. 《中华人民共和国慈善法》解读
5. 中国遗产税暂行条例（草案）—资产配置新思考
6. 全球范围内涉税信息交换的法商解读
7. 《中华人民共和国个人所得税法》
8. 人寿保险除了遗产税，还有那些功能
9. 大陆人寿保险 vs 香港人寿保险
10. 人寿保险对抗子女婚变的优势

**案例：**59岁父母 规划子女保单架构

**案例：**白手起家夫妻 规划保单架构

### **二、法商论高净值人士**

#### **1. 企业主家庭的第一代危机**

- 1) 面对借款相助，保险可以替代吗？

**案例：**不翼而飞的借款

- 2) 面对担保,如果设置防火墙

**案例：**住在地下室里的房产开发商

- 3) 面对股权激励，有没有新可能？

**案例：**广东王某白手起家成立进出口公司“职务侵占罪”

#### **2. 企业主家庭的第二代危机**

- 1) 面对借款相助，保险可以替代吗？

**案例：**父子对簿公堂

3. 资产自持 to 资产代持

4. 家产、遗产 to 可传承财产

5. 应对策略

## **第五讲：人寿保险--节税工具**

1. 人的一生的三件事情
2. 四类人群的税务风险
3. 新《个人所得税法》对富人影响
4. 房产税会全面落地？
5. 遗产税 渐行渐近
6. 遗产税风险 VS 终身寿

7. 终身寿险，财富管理工具中的作用

**案例：**范冰冰 8 亿税务案

8. 安全现金流-风险准备金

**案例：**国美黄光裕

**研讨发表：**钱总的保单架构搭建

9. 大额保单在家族财富规划中的作用

10. 家族财富管理的核心工具

**总结**