

# 新经济形势下的家庭财富管理——财税改制篇

## (客户答谢会版)

### 课程背景：

2018年，中国经济处于转型攻坚期，深化改革也开始进入深水区，为什么今年崔永元要大张旗鼓的“炮轰范冰冰”？为什么两税合并落地如此迅速？房产税是否呼之欲出？遗产税是否加速推进？这些即将来临的税务改革，对我们的财富管理有何影响？针对习总书记提出的共同富裕，国家层面又在做哪些布置？

本课程，即从解读财税政策改革为起点，结合社会时政热点，分析判断最新的形势，探究当前重要政策走向及影响，拓宽学员视界，并结合理财的基本原则与操作方法，合理选择投资形式，为客户指引合适的金融工具，实现客户财富增长与目标达成的追求，并实现金融从业者与客户的共赢！

### 课程目标：

- 通过历史分析，让受众深层次认知中国税务改革的逻辑走向；
- 从崔永元与范冰冰的斗法、中国房地产税推进、中国遗产税风险分析三个方向，解读税务改革的最新走向；
- 通过有针对性的引导，让听众了解机构产品特性，并结合税务改革作营销引导，令听众能找到自己的需求激发点。

**课程时间：**0.5天，6小时/天

**课程对象：**寿险、银行保险业的客户

**适合人数：**100人以内

**课程方式：**课程讲授及互动

### 课程大纲

#### 第一讲：案例情境：范冰冰与刘晓庆的相似人生

1. 1983年：刘晓庆的春晚与中国的利改税
2. 1994年：刘晓庆的武则天与中国的分税制改革
3. 2001年：刘晓庆入狱风波与中国的个税改革
4. 2018年：范冰冰风波与新时代的税改

## 第二讲：房产税专题分析

1. 为什么要收？——房产税背景解析
2. 要怎么来收？——房产税条例解读
3. 收了会怎样？——房产税影响分析

## 第三讲：遗产税专题分析

1. 蔡万霖先生的故事
2. 遗产税暂行条例解读
3. 中国遗产税进程分析

## 第四讲：有效资产配置（结合公司产品）

1. 安全性：保险、信托产品的法律特性
2. 收益性：保险、信托产品的投资渠道
- 3. 产品特色展示**
  - 1) 产品定位分析
  - 2) 用产品应对税改案例展示