

《民法典》下的保险营销

解读《民法典》婚姻家庭、继承编

【课程背景】

《民法典》被称为“社会生活百科全书”，是民事权利的宣言书和保障书；《民法典》的编纂与出台，是科学立法、民主立法的一座里程碑，也是实现国家治理体系和治理能力现代化的一项重大举措。《民法典》婚姻家庭编和继承编在坚持基本原则的前提下，结合社会发展需要，从结婚、家庭关系、离婚、收养和法定继承、遗嘱继承和遗赠、遗产的处理这几方面修改完善了部分规定，并创设了“遗产管理人”这一个重大制度，将直接影响婚姻、财富和传承。目前我国绝大多数人都要经历恋爱、择偶、组织家庭、养育子女的过程。但是，面对恋爱挫折、婚姻动荡、离婚率攀升、家庭暴力、青少年成长危机等等现象，许多人产生了困惑，出现了种种忧虑。不少遇到婚姻家庭问题困扰的人们不知道怎么应用保险解决问题。因此对于《民法典》的快速学习和掌握，对每个人保险从业人员来讲，至关重要。

【课程收益】

- 1、通过大量的案例，让学员懂得《民法典》的相关规定，应用所学知识依法维护客户的合法权益，保障客户的利益不受侵害，客户能在工作、生活和个人情感等方面懂得和了解如何维护自己的合法权益。用法维权！避免悲剧的发生！
- 2、通过大量的案例让客户懂得如何保护自己合法权益的方法和技巧，避免合法权益受侵害而不敢维权，不知道如何维权，提高客户在婚姻家庭生活的质量，依法维权的能力。
- 3、学员通过学习，掌握法商理念，应用法律思维促进保险销售，快速成交。

【授课时长】

根据企业需求选择内容和案例，半天或一天。

【授课对象】

银行、保险销售人员

【课程特色】

1、其他老师无法比拟的专业优势：孙志强资深专业律师，代理过“我爸是李刚”等知名案件，法律功底深厚、办案实践经验丰富。法律培训针对性、实操性强，内容均来自日常生活，以案说法，具有独特的专业优势。

2、其他律师无法比拟的讲课技能和风格：孙律师对课件及案例进行精心设计，逻辑严密，构思巧妙，把法律知识融入到生活社会现象；讲课风格生动风趣，寓教于乐；讲解法律深入浅出、通俗易懂，让学员听得懂、愿意听；综合运用文字、图片、影音、互动等方式，充分调动学员的积极参与互动、现场理解感悟，课堂气氛轻松活泼，摆脱了纯讲理论的刻板模式，取得了较好的效果。

【课程大纲】

第一节：婚姻

一、婚姻家庭编的主要变化

1. 婚姻方面，更强调了“诚信”原则
2. 离婚方面，不容易，但更具有确定性了，并且鼓励离婚前分居
3. 婚姻财产方面，对有资产的一方应当引起足够重视
4. 夫妻债务问题，把司法解释正式立法化

案例：《忠诚协议》有效吗？

案例：彩礼可以要回吗？

案例：小马奔腾案件

案例：离婚诉讼的司法流程有那些？

案例：“事实婚姻”有效吗？

案例：婚前个人财产的法律规定

案例：炒股、讲课、租金是否为个人财产？

等

二、婚姻财产制度

1. "投资的收益", 明确为夫妻共同财产, 但是投资的损失还是没明确说要分摊。
2. 对于公司股权、合伙、基金等常见的投资安排, 还是没有更细化的立法规范。
3. 对于保险、家族信托等高净值家庭的传承配置, 没有任何规定。

其实从以上就能看出来, 民法典是给普通民众的, 超高净值家庭还是必须通过法律赋予的空间来自己安排。

三、夫妻财产协议

1. 在夫妻财产方面, 允许双方约定。这个是应对高离婚率、重组家庭等情况;
2. 通过“临时”约定假离婚, 来逃避债务, 是行不通的。家庭的债务风险, 需要提前规划好;
3. 夫妻约定, 不能对抗债权人, 因此债务规划要提前好。

夫妻债务在原则上是共债共签, 这是针对绝大部分社会群体来说的, 对于企业家, 其实是留下了一个“共同经营”的例外。

对企业家来说, 还是需要更进一步保障家人, 避免企业风险传导。

四、婚姻财产保障

在离婚率持续走高的现状下, 有哪些保护婚姻资产的手段呢?

1. 婚前尽职调查
2. 在无法签署婚前协议的情况下, 做好两点:

婚前清理自己资产、婚前搭建结构

3. 慎用代持等“土办法”

4. 给子女的资产，一定要请专业人士规划

案例：刘强东婚前的股权处理（土豆条款）

案例：房产写在他人名下能否继承？

案例：赠与小三房产能否要回？

案例：夫人在何种情况下视为与丈夫共同经营？

案例：为何财富传承到孙子女这一代,可能只得到四分之一？

等

第二节 继承

夫本次对继承编的修订，对高净值家庭影响最大的的主要是以下两个方面：

遗嘱形势的变化，以及遗产管理人的设立。

一、遗嘱

其实在现实中，写一个靠谱的遗嘱并不容易，原因如下：

公证遗嘱过于苛刻，修订确实有僵化性，现代录像基数有助于保障真实性而非公证遗嘱，一直存在着签字与真实性问题，同时也存在着保存问题，但是也不要过于依赖，继承人的纠纷，是“不需要理性理由”的，在遗嘱之外，也要提前规划好其他安排。

二、资产风险

随着资产越来越多，利益关系主体也会越来越多：（资产）合伙人、债权人、继承人、现存婚姻外的子女等。

资产规模越大，随之而来的夫妻之间的安全感也可能会下降，导致夫妻反目，这时就会影响企业的稳定发展；

企业经营风险同时会传导到家庭成员；

给孩子的资产，也可能存在被监护人挪用或管理不善的情况。

三、代际传承中的风险与问题

1. 信息对称，不平均而形成诉讼争议
2. 没有规划，成为子女的夫妻共同财产
3. 子女缺乏管理财产的能力
4. 庞大资产成为子女的负担与风险

案例：公证遗嘱的效力（北京大爷再婚）

案例：给孙子的财产能顺利过户吗？

案例：当着所有子女面立下口头遗嘱有用吗？

案例：婚前个人财产隔离方案

等

三、财富安全与传承需主动规划

（一）寿险规划的意义

1. 除了杠杆，还有债务隔离的作用
2. 为未来的遗产税做好准备
3. 做好面对人生不确定性的准备

（二）保险金信托：让保险更保险

1. 保险解决“钱的问题”，保险金信托中的信托，则解决“管理”与“人性”的问题上述在婚姻和继承中可能出现的问题，资产越多，情况却复杂，保险金信托帮助解决此类“管理”与“人性”的问题。
2. 保险金信托/家族信托，是家族财富规划的开始，是一个逐渐的过程，是一个不断升级的

过程。

投资、家庭财富的保全与规划，都需要专业人士，规划好人生的金融工具，在不确定性中寻找确定性。

案例：如何通过保险支持子女？

案例：家庭财富与企业经营风险隔离

案例：二婚前的保险应运

案例：遗产税前瞻

案例：信托的应用

等