

保险金信托--高净值人群财富管理顶层设计

【课程对象】 银行及寿险公司从业人员

【课程时间】 1-2 天（每天 6 小时）

【授课方式】 知识讲授、研讨、案例分析、模拟演练等

【授课老师】 马学军

【课程大纲】

从白帝城托孤看中国古代信托行为

一、信托基础知识

1. 何为信托
2. 信托的三个主体、四个维度
3. “拆解”信托
4. 资产隔离：信托财产的独立性
5. 不可强制执行：信托资产的保障性
6. 如何区分各种信托产品
7. 信托与人寿保险

二、何为集合资金信托计划

1. 交易结构和投资人
2. 集合资金信托的投资条件
3. 集合资金信托的投资风险

三、了解家族信托

1. 何为家族信托

2. 家族信托的设立流程
3. 家族信托的五大基础功能
4. 家族信托与集合资金信托
5. 家族信托的经典案例详解

四、横空出世的保险金信托

1. 何为保险金信托
 - ◇ 保险金信托的法律基础
 - ◇ 保险金信托的架构
 - ◇ 保险金信托的风险
2. 保险金信托的模式
 - ◇ 保险金信托的 1.0 版
 - ◇ 保险金信托的 2.0 版
 - ◇ 保险金信托的 3.0 版
3. 设计保险金信托的步骤
4. 保险金信托与人寿保险
5. 保险金信托与家族信托
6. 保险金信托的综合优势

五、保险金信托的实操案例分析

1. 家企隔离、规避企业经营风险
2. 保护婚姻财富、控制财富流向
3. 细水长流、防止子女挥霍
4. 特殊家庭成员、需要特殊照顾

六、课堂模拟演练

七、课程总结