

# 法商与年金保险产品精讲

主讲：金玉成

**受众群体：**

**授课方式：**

专题讲授、小组研讨、案例分析、互动提问、头脑风暴、启发教学

**课程时间：**1天，6小时/天

**课程大纲：**

## 第一讲、法商之婚姻法

### 一、婚姻法概述

- 1、了解婚姻法的概念
- 2、熟悉婚姻法的基本原则

### 二、婚姻与保险

- 1、了解结婚的条件
- 2、掌握结婚效力与保险相关的问题

### 三、离婚与人身保险

- 1、夫妻离婚与保险合同的效力问题
- 2、熟悉夫妻共同财产的构成及划分

### 四、家庭关系与人身保险

- 1、了解家庭关系的概念
- 2、掌握家庭关系与保险的相关问题

**章节重点：**结婚离婚与保险、家庭关系与保险；

**案例分享与小组研讨**

## 第二讲、法商之继承法

### 一、继承法概述

- 1、了解继承与继承法律关系
- 2、知晓继承法律关系的特点
- 3、掌握继承法的基本原则

### 二、遗产与继承法

- 1、了解遗产的概念
- 2、知晓遗产的范围
- 3、掌握保险金继承权的取得、丧失和放弃

### 三、法定继承

- 1、了解法定继承的概念与适用范围
- 2、掌握法定继承人的范围与顺序

### 四、遗嘱继承

- 1、了解遗嘱的形式
- 2、熟悉遗嘱的有效条件
- 3、掌握遗嘱变更保险受益人的程序

**章节重点：**法定继承人的范围和顺序、遗嘱变更保险受益人的程序、保险金继承权的取得和丧失；

**案例分析与小组研讨**

## 第三讲、法商之税法

### 一、税法概述

- 1、了解税收的概念与特点
- 2、我国保险税收体系概述

## **二、保险与所得税**

- 1、了解个人所得税的一般规定
- 2、掌握保险从业人员所得税的征税办法
- 3、知晓保险企业所得税的征税办法

## **三、保险与营业税**

- 1、了解营业税的概念
- 2、熟悉保险业务营业税的减免政策
- 3、掌握保险从业人员营业税的相关规定

## **四、保险与遗产税**

- 1、了解遗产税的基本概念
- 2、熟悉遗产税的征收方式
- 3、掌握保险功能与遗产避税

**章节重点：**保险与遗产避税、保险营销员营业税的相关规定

## **五、如何实现合理避税**

### **案例分析与小组研讨**

## **第四讲、年金保险产品功能与作用**

### **一、年金保险的六大功能**

- 1、风险管理
- 2、婚姻规划
- 3、税务筹划
- 4、债务隔离
- 5、传承规划
- 6、理财规划

### **二、年金保险的作用分析**

- 1、如何作用于风险管理
- 2、如何作用于婚姻规划
- 3、如何作用于税务筹划
- 4、如何作用于债务隔离
- 5、如何作用于传承规划
- 6、如何作用于理财规划

### **三、合理运用年金保险，规划幸福美满人生**

## **第五部分 课程回顾与互动交流**