

结合农村市场谈人寿保险法商

主讲：金玉成

课程对象：

授课方式：

专题讲授、小组研讨、案例分析、互动提问、脑力激荡、经验分享、启发教学

课程时间：1天，6小时/天

课程收益：

- 1、学习掌握法商与保险的内在联系；
- 2、学习掌握四项法律在保险实际工作当中的运用；
- 3、通过案例分析与研讨的学习方式，掌握法商在保险中的实际应用；
- 4、老师分享四项法律与资产保全财富传承的操作要点与实战心得；
- 5、学以致用，落地性强；

课程大纲：

第一讲、保险与婚姻法

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、保险与继承法

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、保险与税法

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

案例分析与小组研讨

第四讲、保险与反洗钱法

一、反洗钱法概述

- 1、了解洗钱的概念及洗钱行为的危害
- 2、了解我国反洗钱的方法
- 3、认识我国保险业反洗钱面临的形势

二、寿险公司反洗钱的主要义务

- 1、掌握保险洗钱的表现形势
- 2、了解客户身份识别的几种情形
- 3、掌握大额交易和可疑交易报送的标准和要求

三、不履行反洗钱义务的法律责任

- 1、明确承担行政责任的相关规定
- 2、明确承担刑事责任的相关规定

章节重点：保险洗钱的表现形式

第五讲、课程回顾与互动交流