

中国财富管理趋势分析及法律精讲

主讲：金玉成

受众群体：

保险公司一线销售团队员工及管理人员

授课方式：

专题讲授、案例分析、工具分享、小组研讨、互动发布、场景模拟、启发教学

课程时间：2天，6小时/天

课程收益：

- 1、学习掌握婚姻法、继承法、税法、反洗钱法与保险的内在联系；
- 2、学习掌握四项法律在寿险实际销售过程中的运用；
- 3、通过案例分析与研讨的学习方式，掌握四项法律的实际操作关键；
- 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、现阶段经济政策走向与财富管理前景趋势分析；
- 6、学习并掌握高净值人群的投资喜好与切入点；
- 7、案例及工具结合老师十余年寿险从业经历，学以致用，落地性强；

课程大纲：

Part 1 中国财富管理趋势分析

第一讲、中国高净值人群投资喜好分析

一、2017年中国私人财富报告分析

二、中国现阶段宏观经济政策与财富管理对策

三、高净值人群各项数据分析

- 1、可投资总额
- 2、高净值家庭数量及计划未来增值的资产类别
- 3、海外资产集中地与关注的境外投资项目
- 4、投资工具的选择
- 5、资产配置与资产规模数据分析
- 6、资产规模与风险偏好、另类投资之间的内在关联性

四、高净值人群财富管理的核心：三权统一

第二讲、高净值人群财富管理面面观

案例一：名人如图难安，遗产纠纷上演

案例二：富豪破产愁白头，从头再来卖包子

案例三：税赋结构调整，财富面临缩水

案例四：当爱情不在，谁来承受这致命的情殇

案例五：富二代真的等于接班人吗？

中国富豪的昙花效应

第三讲、现阶段财富管理工具的对比分析

一、八种常见财富管理工具

二、银行存款优劣分析

三、股票基金优劣分析

四、债券优劣分析

五、外汇买卖优劣分析

- 六、黄金投资优劣分析
- 七、信托管理优劣分析
- 八、房地产投资优劣分析
- 九、人寿保险优劣分析
- 十、三权统一，方为财富管理的上上之选

Part 2 寿险相关法律法规精讲

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后果

- 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

案例分析与小组研讨

Part 3 、课程回顾与互动交流