

《保险金信托规划原理与实务》 ——全方位解读保险金信托

主讲：吉雅

【课程背景】

当下，金融机构不约而同的将视线聚焦于保险金信托业务。布局保险金信托业务，是立足当下与长远的综合考虑，有助于抢占财富管理的战略高地。保险金信托不是理财产品，是横跨信托、保险及民法的创新产物，涉及多方主体之间的权利义务关系，如果没有掌握系统的专业知识，不可能为客户提供个性化、定制化的服务。

【课程收益】

通过系统的学习，从基础概念切入，为您解读行业术语，梳理多种业务模式，深度剖析原理及逻辑，帮助从业人员轻松与客户交谈，推动业务落地。

【课程特色】

最系统、专业、实操落地的保险金课程，授课老师目前依然在一线从事超高净值家庭保险金信托及家族信托规划及管理业务，是保险金信托前沿理论及实操研究的资深专家。

【课程对象】 代理人/绩优人员/投资顾问/私人银行客户经理

【课程时间】 1天（6H/天）

【课程大纲】

一、什么是保险金信托

- 1、保险金信托的起源与发展
- 2、关于保险金信托的定义
- 3、保险金信托的构成要素
- 4、谁可以设立保险金信托
- 5、保险金信托与家族信托的关系

二、海外保险金信托借鉴

- 1、美国的保险金信托发展情况
 - (1) 不可撤销人寿保险信托
 - (2) 不可撤销人寿保险信托的主要特征
- 2、日本的保险金信托发展情况
 - (1) 日本保险金信托的两种模式
 - (2) 日本保险金信托核心目的
- 3、中国台湾地区的保险金信托发展情况
 - (1) 台湾地区以自益型保险金信托为主
 - (2) 台湾地区保险金信托的主要功能

三、保险金信托的设立与法律架构

1、保险金信托的设立步骤

2、保险金信托的法律架构

四、保险金信托对客户价值

1、保险与信托结合的必要性

2、保险金信托的核心功能

五、什么样的保险适合装入信托

1、信托法对保险金信托财产的要求

2、国内目前对接的主要保险类型

3、对我国保险金信托类型的未来展望

六、保险金信托参与机构及其服务

1、保险公司的角色及服务内容

2、信托公司的角色及服务内容

3、银行的角色及服务内容

七、保险金信托对参与机构的业务价值

1、参与机构开展保险金信托的动机分析

2、参与机构之间的业务价值分配

八、案例演示：保险金信托主要应用场景（上）

1、防范监护人侵占风险，保护未成年子女利益

2、防范子女婚变风险，保障成年子女品质生活

3、防范子女创业或挥霍风险，护航财富代际传承

4、发挥保险杠杆效应，中产也能享受信托定制功能

5、为重组家庭统筹规划，化解复杂家庭关系

6、保障全职太太的安全感，构建和谐家庭关系

九、案例演示：保险金信托主要应用场景（下）

7、构建家企资产防火墙，阻断企业经营风险的蔓延

8、设立特殊需要信托，持久关爱特殊儿童

9、协助涉外税务筹划，解决客户跨境的财富管理需求

10、设置激励机制，激发子女奋发有为

十、中国保险金信托的业务模式

1、保险金信托 1.0 模式

2、保险金信托 1.5 模式

3、保险金信托 2.0 模式

4、保险金信托 3.0 模式