

# 《给保险插上信托的翅膀》

## ——借力保险金信托轻松落地保单

主讲：吉雅

### 【课程背景】

近年来高净值客户对于专业资产保全与传承工具的需求日益旺盛，如何帮助高客进行财富保全保障传承的规划，成为绩优代理人/私人银行客户经理需要面对的新课题、新任务和新挑战。往往销售人员所了解的法商知识仅仅停留于“了解”的层面，即“知道”但是“做不到”。

### 【课程收益】

本课程旨在通过输出金融法律工具的功能优势及运用方法，用故事化的表现手法、落地的实务操作逻辑、真实的案例萃取及方案设计的展现，帮助从业人员掌握最重要和实用的财富保全保障传承技能。

【课程特色】 互动式培训（分组讨论+案例落地+方案撰写+法商提升）

【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】 0.5-1 天（6H/天）

### 【课程大纲】

#### 一、信托底层知识梳理

- 1、信托的起源与分类
- 2、中国信托业发展
- 3、我国信托分类解读
- 4、境内信托架构——基础逻辑

#### 二、保险金信托/家族信托详解

- 1、婚姻/传承/税务/债务视角
- 2、保险金信托/家族信托架构及方案设计
- 3、保险金信托/家族信托进阶模式 1.0/2.0/3.0
- 4、信托案例分享

#### 三、保险金信托/家族信托常见异议处理

- 1、境内家族信托成熟么
- 2、信托会破产/亏损么
- 3、与保险/遗嘱/代持等区别

#### 四、保险金信托/家族信托客群与需求分析

- 1、婚姻规划客群需求分析
- 2、传承规划客群需求分析
- 3、税务筹划客群需求分析

#### 五、保险金信托/家族信托营销实战

- 1、如何设立保险金信托/家族信托
- 2、中国信托行业展望