

# A-STEP 资产持有架构师培训

## 【课程背景】

保险业进入高质量发展阶段，高质量发展很难，但难只会淘汰弱者，抓住高质量人力和高质量业务是保险业进入专业化必然的趋势。

保险 3.0 时代就是打造极致的专业，专业选手和业余选手之间的本质区别，不在于掌握技能的熟练程度，而在于是否掌握了专业模型。什么是专业模型？人们所掌握的知识和技能，绝非是零散的信息和随意的动作，它们大都具有某种“结构”，这些结构化的知识和技能就是专业模型。例如：婚姻专家、法律专家、A-STEP 资产持有架构师

## 【课程收益】

**A-STEP 资产持有架构师：架构规划，化解财富风险；传家有道，延续家族梦想**

**培养高质量人力充分驾驭：**

1. 核心专业：风险管理核心专业
2. 核心产品：筛选适合客户层级的最优产品组合
3. 商业模式：客户信任并追随你的理由（专业超越，价值观引领）

**架构设计，重要认知：专业能力 > 产品价值**

1. 世上没有完美的工具：尺有所短，寸有所长；
2. 只有力求完美的设计：根据问题，取长补短。
3. 认知升级→产品：更大的价值
4. 专业升级→销售：更大的市场

## 【课程特色】

专业性强，通过法律与保险，法律与信托的架构设计，帮助客户化解财富风险；传家有道，延续家族梦想。

## 【课程对象】

金融行业绩优及管理层

## 【课程时长】

2天 (6小时/天)

## 【课程大纲】

### 一、资产持有架构及规划目标

#### 1. 目标客群

- 1) 中产客户
- 2) 富裕客户
- 3) 高净值客户
- 4) 超高净值客户

#### 2. 我的资产我做主

- 1) 个人持有资产的风险
- 2) 公司持有资产的风险
- 3) 代持资产的风

#### 3. 常见架构

- 1) 保险架构
- 2) 信托架构
- 3) 保险金信托架构

#### 4. 架构规划目标

4P2R (4项规划, 2项申报)

案例1：天价离婚案，婚姻法案例解析

案例 2：许麟庐遗产争夺案，继承法案例解析

演练：资产持有架构训练

## 二、A-STEP“保险架构”解析与应用

1. 基本概念：架构思维升级保险销售
2. 架构设计：三种基本模型&利弊解析
3. 应用场景：保险架构解决实际问题

案例 1：资产隔离案例解析

案例 2：税务筹划案例解析

演练 1：•整理保险三种基本“架构模型”的权责利、优劣势。

演练 2：为隔离婚姻风险、债务风险，保险架构当如何设计？熟练讲述设计逻辑（因为…所以…如果…就会…

## 三、保险·信托双架构锁定幸福人生

1. 信托是什么
2. 保险为什么要配信托：信托的隔离功能；信托的传承功能
3. 保险金信托落地流程
4. 展业工具讲解

案例：李嘉诚信托案例解析

演练：不同的财富规划目标，信托架构设计原理训练