

大额保险的优势与价值

目录

第一章 高净值家庭的“烦恼”

第一节“烦恼”来源于巨额资产

第二节“烦恼”来源于缺乏规划

第三节“烦恼”来源于信息泄露/披露

第四节“烦恼”来源于丧失财富掌控权

第五节“烦恼”来源于婚姻变化

第六节“烦恼”来源于子孙败家

第七节“烦恼”来源于公私不分

第八节“烦恼”来源于意外变化

第九节“烦恼”来源于税收

第十节“烦恼”来源于移民

第二章 大额保单概述

第一节 保险与保险法概述

一、保险的起源

二、何为风险

三、风险管理的方法

（一）风险自留

（二）风险规避

（三）风险控制

（四）风险转移

四、可保风险及其意义

五、保险基本原则

（一）保险利益原则

（二）最大诚信原则

（三）近因原则

（四）损失补偿原则

六、我国保险法立法概述

七、《保险法司法解释（三）》

的主要内容和“亮点”

（一）主要适用原则

（二）主要内容

（三）与大额保单相关的七个

“亮点”

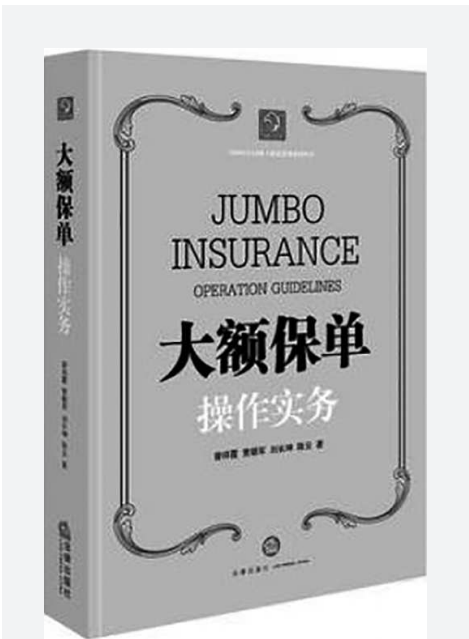
八、保单的现金价值

（一）保单现金价值的概念

（二）保费的趸交

（三）现金价值的债权属性及转

化



《大额保单操作实务》
曾祥霞等 著
法律出版社

【编辑推荐】

- ★ 立足实务操作，以案说法，切合实际地回应高净值人士和特定客户的需求
- ★ 将保险的风险防范功能与家庭的财务投资与财富管理相结合
- ★ 定位在高净值人士对保险特殊保障功能的需求与满足
- ★ 在正面引导大额保单运作的实务规程的同时，特别指明了实务操作中大额保单存在的一些误区和风险点

【内容简介】

本书内容涵盖什么是“大额保单、大额保单与债务隔离、大额保单与婚姻、大额保单与传承、大额保单与税收筹划、大

额保单与高端医疗、大额保单与私人信托、境外大额保单、大额保单综合案例分析”等。

【作者简介】

曾祥霞，法学学士、在读公共管理硕士(MPA)、中国私人银行家俱乐部（ChPB-CLUB）创始人 & 理事长，拥有 13 年财富管理经历，持有 CPB、AFP 专业证书。

曾祥霞拥有十三年金融从业经验，累计为一百多个高净值客户家庭设计涵盖大额保单、资产管理、信托及 PE 的综合财富管理方案，累计管理客户资产规模超十亿元。长期被聘为《私人财富》《财富管理》《财智生活》等杂志特约撰稿人，累计发表专业研究文章数十篇。

多年来，曾祥霞始终专注于围绕高净值

客户在财富管理、财富保全以及财富传承的需求，结合法律、税务及离岸金融相关服务，为客户量身定制包括资产管理、法律服务、税务筹划、保险规划、家族信托等服务在内的综合财富管理解决方案，助力高净值客户财富的“创、守、传”。

曾祥霞于 2012 年底创立中国私人银行家俱乐部，专注于引入国际现金的私人财富管理经验，引领中国式的家族财富管理，推动私人银行、中国家族企业全球化、家族信托、家族办公室等业务在中国的发展。

【先睹为快】

中国保险业，是为数不多保持迅猛发展的行业。2015 年，全国保费高达 1.4 万亿元，其中人寿保险保费占了七成以上，并继续保持高速发展的势头。

2015 年 6 月，保监会内部印发了《中国保监会关于取消和调整一批行政审批事项》的通知。其中一项就是关于保险销售从业人员的资格核准，由之前的考试、颁发从业资格证书，改为取消考试，不再颁发资格证书，只需要进行相关信息登记。从业资格证书的取消，促使代理从业人员暴增，2016 年第一季度末，保险营销员数量突破 710 万，比 2014 年年底的 325 万人翻了一倍还不止，2016 年前 5 个月增长 205 万人，增幅达 41%，创下了保险行业历史增员的最高纪录！问题在于，“保险营销员的快速增长，必然会拉低保险营销员的整体素质，对保险行业的后续发展和服务水平带来潜在的风险，如会影响保险行业的展业质量，带来更多的保险纠纷”，有业内人士如上分析。

事实上，对于保险业务、特别是人寿保单业务及操作技能，不仅代理从业人员需要熟练掌握，而且私人银行、证券公司、信托公司、资管公司、律师等各界专业人员以及欲进行保险消费的普通民众，都迫切需要了解掌握有关人寿保险保单的实务操作技能。

现在市面上，虽然有类似保险代理人员基础业务丛书等类似的书籍，但该类书籍针对的是入门新手，具有理论性强且实务操作性弱等特点，并且针对性不强。更重要的

是，保险合同关系确定与履行，需要与法律紧密结合，在保险合同订立、履行、变更、终止、赔付等各环节，都要以法律作为指引及基础，遗憾的是，市场上几乎没有此类人寿保单与法律实务有效结合的书籍。

在此背景之下，CHPBCLUB（中国私人银行家俱乐部）的几位核心成员曾祥霞、刘长坤、陈云，联手中伦律师事务所贾明军律师，经过数年的辛苦努力与研究总结，汇总了近 50 万字经验与智慧的结晶，凝聚成了《大额保单操作实务》一书。

保险业务中，人寿保险比财产保险的业务量更大、重要性更高；人寿保险中，保费在几十元、上百万元甚至数千万元、上亿元的保单操作技能与法律要点，更是所有人寿保险从业人员关注的焦点。客观上，保险从业人员虽然大部分学历与知识结构有限，但学习的积极性和紧迫性都非常强，进取心十足，绝大部分保险代理人员都渴望和争取能承揽大额保单的业务。

大额保单不仅保费高、收益好，而且涉及知识面广、内容系统庞杂，是广大普通保险代理从业人员“可望而不可求”的业务。并且，保险从业技巧与法律操作要点一直被视为“业务机密”，仅在收费的各类培训班上有少许零散讲解，没有系统全套阐述，使大额保单业务对广大代理从业人员似乎“遥不可及”。本书的出版，力求丰富大额保单“操作秘笈”信息供给，增加相关人员的学习内容与渠道。

本书共计十章，各章循序渐进、却又有机结合。

书架

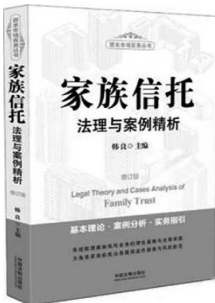
《房屋买卖合同法律操作指导》



作者发挥专业特长，在以往积累的基础上，编写了本书，对规范合同进行逐条解释，说明其设置的目的是和用意，分析其法律依据签约过程中需要注意的具体事项，加上必要的专业术语解释，便于买卖双方正确理解、沟通和签订合同，实用性很强。同时，还针对容易发生纠纷的相关条款，配置了生动的实践案例。

金鹰、金德聪 著
浙江工商大学出版社

《家族信托法理与案例精析》



本书是第一部综合研究和介绍中国家族信托和离岸信托的专著。同时借鉴了外国成熟的家族信托立法经验，并结合了国内外大量的家族传承实例。本书系统介绍了家族信托法理的基本特征和功能，实务工作者和学术研究者阅读本书将有助于深入理解家族信托、私人基金会以及慈善架构在资产保护上的优越性。

韩良 主编
中国法制出版社

《中外安全生产法比较研究》



本书研究选取了中国法与国际公约、英国法、美国法、澳大利亚法、南非法、印度法、日本法的有关法律文本以及少量的俄罗斯法、印度法等资料。比较研究主旨是寻找共同性、差异性，探讨其适宜性及先进性或落后性，着重于关注中国法的差距和今后可引进的先进法律制度。为中国安全生产法律制度建设提供借鉴。

詹瑜璞、詹士杰 著
知识产权出版社