

66 节 保 险 法 商 课

沃晟学院◎编者

每天 5 分钟  轻松学法商

8 000 000 多名保险代理人学习用书

读得懂，学得会，用得上



中国工信出版集团



电子工业出版社
http://www.php.com.cn

版权信息

书名：66节保险法商课

作者：沃晟学院

出版社：电子工业出版社

出版日期：2019-11-01

ISBN：978-7-121-37521-7

本书由天津博集新媒科技有限公司授权亚马逊发行

版权所有 侵权必究



目录

CONTENTS

[内容简介](#)

[序言 让法商知识惠及更多保险人](#)

PART 1 [婚姻 保险法商课](#)

[01 离婚前我用存款买的保单，离婚时会被分割吗？](#)

[02 老婆私下买的保险，离婚时老公会不会发现？](#)

[03 保单是我婚前购买的，但婚后又交了几年保费，这张保单算谁的？](#)

[04 老公用夫妻共同存款为老婆买的保单，离婚时该怎么处理？](#)

[05 老公用夫妻共同存款为老婆买的保单，如果老公去世，保单该如何处理？](#)

[06 我婚后获得的身故保险金是不是夫妻共同财产？](#)

[07 受益人写的是我老公，现在离婚了，万一将来我去世，保险金仍赔付给他吗？](#)

[08 离婚前紧急给孩子买的年金保险，离婚时是否还算作夫妻共同财产？](#)

[09 我老婆在婚姻关系存续期间给儿子买的保单，离婚时会被分割吗？](#)

[10 养子女及非婚生子女可以是保单身故受益人吗？](#)

[11 我花钱给女儿买了一份保险，现在女儿要离婚，保单会被分割吗？](#)

[12 父母在子女婚前给子女购买年金保险，如果子女离婚，婚内所得的年金会不会被分割？](#)

13 父母给孩子投保和把钱给孩子让他自己买保险，哪种方式更好？

14 我掏钱买保险，但投保人写的是我母亲的名字，这张保单算谁的？

15 婚后自己给自己买的保险，保费都是由自己母亲出的，这张保单算夫妻共同财产吗？

16 客户为转移财产而买分红型保险，我卖保险给他会不会承担责任？

PART 2 传承 保险法商课

17 如果以后中国开征遗产税，领取保险金时需要缴纳遗产税吗？

18 受益人写“法定”，如果以后中国开征遗产税，领取保险金时需要缴纳遗产税吗？

19 我跟客户说“买保险可以把钱留给孩子”，客户说“那还不如立遗嘱！”我该怎么回复？

20 父母通过购买保险传承财富，能防止子女之间发生“遗产争夺大战”吗？

21 保单传承的私密性非常高，你知道这是为什么吗？

22 是财产继承拿钱快，还是保单理赔拿钱快？

23 立遗嘱和买保险，哪一种财富传承方式更能保护隐私？

24 用保险金信托来传承财富，有什么好处？

25 如何用保险金信托引导和约束子女及其配偶？

26 给孩子买的保险，将来保险公司没了，该怎么办？

27 可以给养子女及非婚生子女投保吗？

28 再婚后，如何利用保单把财富只传承给我的前婚子女？

29 财富隔代传承给孙子，用保单有什么优势呢？

30 爷爷能不能给孙子买保险？

31 客户想指定侄子为身故受益人，行得通吗？

32 爸爸是中国国籍，受益人儿子是外国国籍，儿子将来如何领取

身故保险金？

33 被保险人身故后，受益人领取身故保险金时需要公证吗？

34 我可以分期领取身故保险金吗？

35 投保人先于被保险人去世，此时该如何处理这张保单？

36 投保人可以指定第二投保人吗？这么做有什么好处？

37 老爸保单的身故受益人是我，那老爸生前做生意欠的债，用我还吗？

38 身故保险金是优先被继承，还是优先被用于偿还债务？

PART 3 税务 保险法商课

39 我把钱拿来买了保险，是否可以避税？

40 我买了保险，将来从保险公司领取年金时，要不要在中国缴税？

41 我买了保险，将来从保险公司领取红利时，要不要在中国缴税？

42 我买了保险，将来孩子从保险公司领取身故保险金时，要不要在中国缴税？

43 我买了保险，万一将来退保，要不要在中国缴税？

44 我买了保险，将来如果变更投保人，要不要在中国缴税？

45 CRS1执行后，我在境外买的保险要缴税吗？

46 CRS执行后，我移民到国外，当初在国内买的保险会不会被移民国家发现？是否能规避境外所得税？

47 在中国买什么样的保险可以用来避税？

48 用企业的钱给自己或者员工买保险，需要缴纳所得税吗？

49 针对金融资产，法定继承和买保险，哪种财富传承方式更省钱？

50 遗嘱继承和买保险，哪种财富传承方式更省钱？

PART 4 债务 保险法商课

51 买了保险没告诉别人，法院能查出来吗？

- [52 法院要执行我的资产，我从保险公司获得的保险金能保住吗？](#)
- [53 法院要执行我的资产，我买过的很多保险还保得住吗？](#)
- [54 欠债前买了一份保险，此种行为能避债吗？](#)
- [55 我在欠债的情况下买保险，是不是风险很大？](#)
- [56 我做生意欠了外债，我的保单还能保得住吗？](#)
- [57 我是生意人，以老婆的名义买的保险，能避债吗？](#)
- [58 我出钱购买保险，但投保人是我的父亲，如果我欠债，这张保单会被强制执行吗？](#)
- [59 丈夫欠了债，妻子名下的保单会受影响吗？](#)
- [60 给女儿买了年金保险，将来如果女婿欠债，女儿领取的生存年金会被用来偿债吗？](#)
- [61 我买的保险，儿子是受益人，如果我欠了债，儿子已领取的生存年金会受影响吗？](#)
- [62 公司被列为失信被执行人，作为公司股东的我还能买保险吗？](#)
- [63 我被列为失信被执行人，可以买保险吗？](#)
- [64 我在保险公司有待领取的保险金，我的债权人能直接找保险公司要吗？](#)
- [65 买了保险，投保人将保单质押贷款后再欠债，保单的现金价值应先还给谁？](#)
- [66 在内地欠了债，我在香港购买的保险会被内地人民法院执行吗？](#)

[作者简介](#)

[沃晟学院简介](#)

[王芳律师家族办公室法税团队简介](#)

内容简介

本书从婚姻、传承、税务、债务4个角度，以保险代理人经常遇到的66个问题为切入点，介绍了与保险相关的法律、税务、信托等知识。通过案例描述、专家分析以及列出相应的思维导图，保险代理人能清楚地了解保险法商知识，以便更好地服务客户。

序言

让法商知识惠及更多保险人

“法商太高端，是顶尖的金融从业者才能学会的内容。”

“我知道保险法商好，可听起来就感觉很难，我学不会吧？”

“我又没有高净值客户资源，学了保险法商也没用！”

在保险销售日益专业化的今天，虽然很多保险从业人员都知道保险法商的价值，但同时也有上述认识方面的误区。正是由于这些误解，导致不少保险代理人没能及时提升自己的专业技能，白白流失了很多潜在客户，乃至眼睁睁地看着签大单的机会从眼前溜走。

2018年3月，为了改变上述现状，沃晟学院决定设计一个“人人都能听得懂”的保险法商课。我们设计这个课程的初衷很简单：让法商知识惠及更多保险人。

确立这个目标后，我作为课程总编辑及研发总负责人，携手沃晟学院的明星导师们开始了课程研发工作。为了让没有相关知识储备的保险人能真正听得懂、用得上，我们反复讨论、打磨，从做多少节课、每节课解决什么问题，到设定每一节的内容长度、框架结构；从学院老师一次又一次的讨论，到内测用户一遍又一遍的反馈，两个月后，这个名为“66节法商小白课”的音频课程上线了。

苦心人，天不负，我们的努力与用心获得了最好的回报——在沃晟

学院APP，在保险师APP，在喜马拉雅FM.....在几乎所有与我们合作的知识付费平台上，这个课程获得了如潮水般的好评。课程的成功给了我们信心，也让我们更加坚定了做这个课程的初心：让法商知识惠及更多保险人。于是，我们在2018年7月又开启了与课程配套的社群学习——“21天小白课打卡进阶营”，便于学员在线上学习的同时，也能在社群内相互讨论、相互促进。

接下来，整理课程内容，编成一本书，就顺理成章了。但您不要误以为这本书就是对已有音频课程的简单抄录，相对于音频课程，这本《66节保险法商课》有着它独特而不可替代的价值。

第一，书里补充了相关法律法规及背景知识，当您想更深入地了解法商知识，或向客户做相关介绍时，可以方便地查阅这些法律法规，让自己的学习更深入、介绍更专业。

第二，我们对所有的内容（包括思维导图）进行了统一的编辑整理，表述上更严谨、规范，整理后的思维导图也能帮您更轻松地把握法商知识的脉络。

第三，我们将每一节的测试题放在最前面，测试题的解析放在最后面，这样您就可以带着问题去阅读、学习，从而达到更好的学习效果。

第四，小巧轻便的装帧设计，方便您随身携带。您可以利用碎片化的时间随时随地地学习，也可以在跟客户面谈前，根据客户的特点浏览相应的章节，做到心中有数。

可能大多数人都知道，对我们人类而言，最有效的学习方式依旧是阅读，阅读让我们的思考更深入，学习更系统，记忆更牢固。因此，即便您已经将“66节法商小白课”听得“滚瓜烂熟”，我们还是建议您认真地读一读这本书，它会给您带来学习感受的跃迁。

在您正式开始阅读这本书之前，我们建议您先拿出手机，扫描序言后面的二维码，下载沃晟学院APP，测一测您的“保险法商值”，并记录下您的得分。当您读完这本书时，请您再做一次习题，检测一下您学习的效果。

为了鼓励您用心学习保险法商知识，那些在测试中获得高分的用户，还将得到一份“神秘彩蛋”。

沃晟学院多年以来专注于保险法商教育。通过数以万计的学员反馈，我们深切感受到法商对于保险代理人的价值。通过对保险法商知识的学习，很多学员成功签下了大额保单，成长为保险行业的精英。学员们取得的每一份成绩、每一点成长，都让我们感到由衷的满足与骄傲。我们也因此有了一种使命感与责任感：让更多的保险代理人了解法商、学习法商，让法商知识成为更多保险代理人事业腾飞的翅膀。

我们所做的一切，都只有一个宗旨：让法商知识惠及更多保险人。

这，也是我们沃晟学院永远的初心。

沃晟学院 李爽

2019年4月29日



打开微信，扫一扫，
测试您的保险法商值



扫描二维码，下载
沃晟学院APP

姓名： _____

阅读之前的得分： _____

读完全书后的得分： _____

PART 1

婚姻

保险法商课

◆ 潜在客户肖像 ◆

有婚姻风险的

准备给子女的婚姻以财富支持的

婚前或婚内持有保单的

.....

01 离婚前我用存款买的保单，离婚时会被分割吗？

本节课老师：李爽

课堂测试题 >>>

在别人眼里，梦琪和昊宇是一对幸福的小夫妻。对于昊宇来说，美中不足的是，梦琪这个“管家婆”把钱管得太死了。无奈之下，昊宇偷偷藏了一笔私房钱，后来他用这笔钱给自己买了份保险。到最后，这对曾经幸福的小夫妻还是到法院起诉离婚了。请问在以下哪种情况下，保单的现金价值将会被分割？

A.梦琪和昊宇都没有提出离婚分割保单的诉求。

B.梦琪提出离婚分割保单，昊宇购买保单的资金来源于昊宇的婚前个人财产。

C.梦琪提出离婚分割保单，昊宇购买保单的资金来源于昊宇结婚后获得的年终奖。

保险法商课精讲 >>>

两年前的一天，我的客户赵先生偶然遇到一位美女，相识一个月后，两人就闪电般地结了婚。可结婚没多久，他们之间就产生了矛盾，这些矛盾从无到有、从小到大，逐渐激化，于是吵架成了家常便饭。让赵先生无奈的是，家里的“财政大权”掌握在女方手里，她把钱管得死死

的，赵先生毫无办法。不得已，赵先生偷偷藏了一笔私房钱，后来用这笔钱给自己买了份保险。

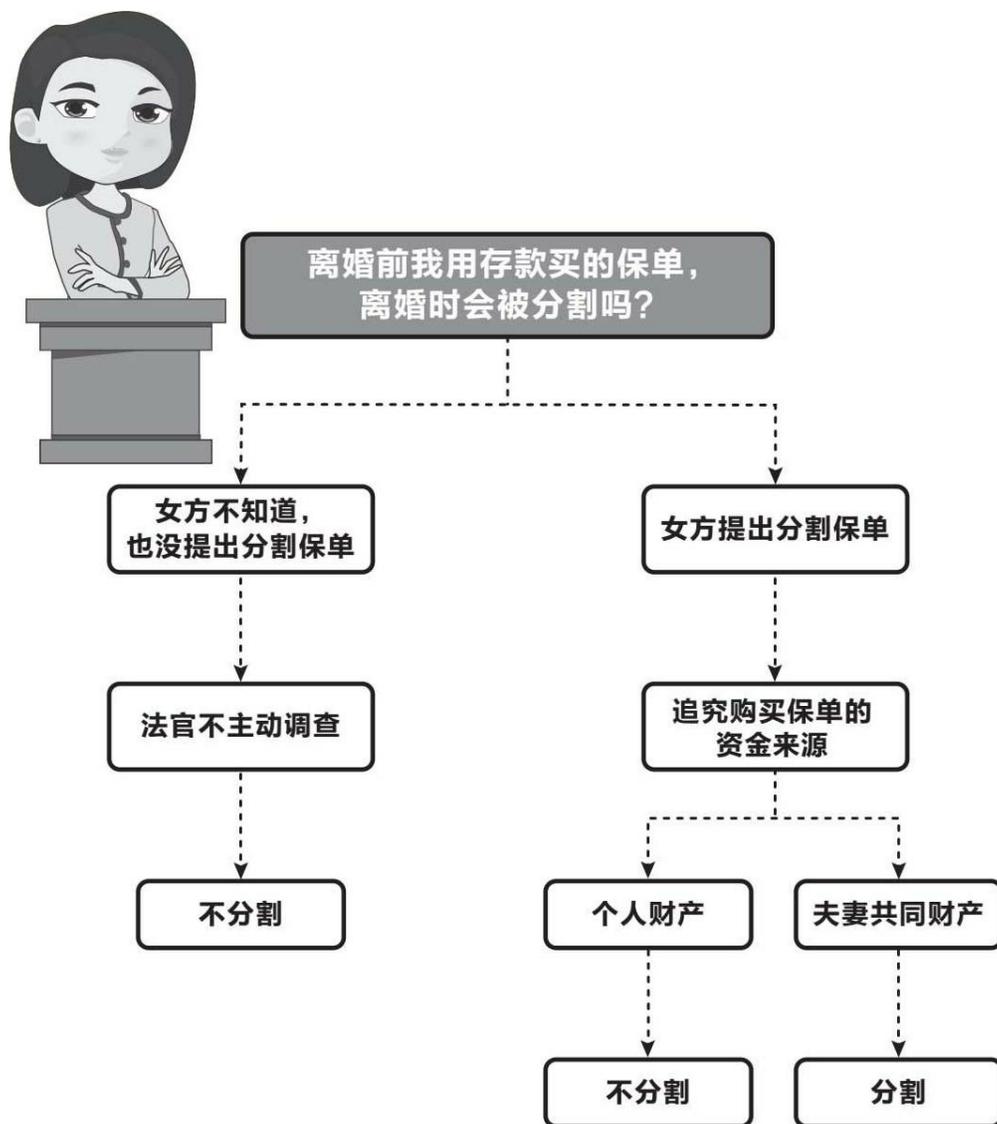
两年之后，他们的婚姻彻底走到了尽头，女方到法院提起离婚诉讼，并要求分割夫妻共同财产。面对这场离婚官司，赵先生心里七上八下，担心自己用私房钱买的那张保单会被分割。

在这里李律师告诉大家，如果赵先生的妻子不知道这张保单的存在，那么在离婚法庭上，她自然就不会要求分割保单，赵先生当然更不会主动交代。在这种情况下，也不存在法官主动查询两人名下保单的可能性。那么，结论就显而易见——离婚时，赵先生之前偷偷购买的保单不会被分割！

但是，万一赵先生的妻子知道了保单的存在，离婚时保单会不会被分割呢？

那就要看购买这张保单的保费来源到底是赵先生的个人财产，还是赵先生与妻子的夫妻共同财产。简单来说，无非有以下两种情况：

第一种情况：如果购买这张保单的保费，来源于赵先生的个人资金，那么即使这张保单被法官查出来，因为保单属于赵先生的个人财产，所以离婚时也不会被分割。



第二种情况：如果购买这张保单的保费，来源于夫妻婚后共同所有的资金，那么这张保单属于夫妻共同财产，将面临其现金价值被分割的风险。

延伸学习 >>>

《中华人民共和国婚姻法》（以下简称《婚姻法》）

第十七条 夫妻在婚姻关系存续期间所得的下列财产，归夫妻共同所有：

- (一) 工资、奖金；
- (二) 生产、经营的收益；
- (三) 知识产权的收益；
- (四) 继承或赠与所得的财产，但本法第十八条第三项规定的除外；
- (五) 其他应当归共同所有的财产。

夫妻对共同所有的财产，有平等的处理权。

第十八条 有下列情形之一的，为夫妻一方的财产：

- (一) 一方的婚前财产；
- (二) 一方因身体受到伤害获得的医疗费、残疾人生活补助费等费用；
- (三) 遗嘱或赠与合同中确定只归夫或妻一方的财产；
- (四) 一方专用的生活用品；
- (五) 其他应当归一方的财产。

测试题解析 >>>

正确答案是**C**

A选项：在我国的离婚案件中，法院一般不会主动查询离婚双方的个人财产和购买保单情况。因此，在双方都没有提出分割诉求的情况下，保单的现金价值不会被分割。**A选项错误。**

B选项：虽然梦琪提出了离婚分割保单，但是还要看昊宇购买保单的资金来源。由于昊宇是用婚前个人财产购买的保单，所以这张保单的现金价值属于昊宇个人所有，离婚时这张保单的现金价值不会被分割。**B选项错误。**

C选项：梦琪向法院提出离婚分割保单，经法院查明，昊宇购买保险的资金来源于昊宇结婚后获得的年终奖。根据我国《婚姻法》第十七条的规定，婚内获得的奖金属于夫妻共同财产，所以离婚时这张保单的现金价值将会被分割。**C选项正确。**

02 老婆私下买的保险，离婚时老公会不会发现？

本节课老师：李爽

课堂测试题 >>>

刘先生和张女士夫妻俩因感情不和，打算诉讼离婚。刘先生怀疑张女士背着自己偷偷买了一份保险，于是要求分割保单，只是苦于没有证据，所以希望向法院申请调查取证。那么，在下列哪种情况下，法院会同意刘先生的调查申请呢？

A.刘先生在法庭上诚恳地表达希望法院帮助其调查取证的愿望。

B.刘先生在开庭前向法院提交了书面调查申请，内容为：“张女士隐瞒了大额保单，我方无法取证。”

C.刘先生向法院提交了书面调查申请，里面详细写明了该保单所属的保险公司和保单号。

保险法商课精讲 >>>

阿楠结婚5年了，目前正在跟老婆闹离婚。他来咨询我：“李律师，对于我老婆名下的财产情况，我都不太清楚。所以我想去法院起诉离婚，这样一来，为了公平公正地判决，法官会在审理离婚案件的过程中，调查清楚夫妻双方名下的所有财产，是不是这样啊？”