

中保教育咨询(北京)有限公司

中保教育函〔2026〕20号

中保教育关于举办财税法规系列在线课堂：高净值客户财富管理的税务优化与传承规划（第一期）的函

各保险机构：

当前全球税务透明化提速，国内财税监管日趋完善，高净值客户财富管理进入“合规为先”的新阶段。为帮助各保险机构精准把握最新财税法规动态，熟练掌握保险行业产品适当性管理自律规范要求，破解高净值客户税务优化与传承规划中的核心痛点，全面提升综合服务能力与合规履职能力，中国保险行业协会直属中保教育咨询（北京）有限公司拟举办“财税法规系列在线课堂：高净值客户财富管理的税务优化与传承规划（第一期）”。现将相关事项函告如下：

一、学习形式及安排

（一）直播时间：2026年5月21日-22日，21日上午9:30开班，22日中午12:00结训。

（二）回放时间：直播结束后两周

二、课程安排及授课师资

(一) 高净值人士的税务风险及规划

(二) 高净值人士的财富传承法律智慧

(三) 保险产品适当性自律规范下的高净值人群财富配置风险防范

具体课程及师资安排详见后文附件。

三、教学对象

各保险机构银行保险渠道、代理人渠道、中介渠道以及培训部、营销支持部等部门负责人和关键岗位人员。

四、费用及发票

(一) 费用标准

1. 个人报名：1199 元/人

2. 集体报名：10000 元/机构，包含 20 个直播账号

(二) 缴费方式：报名时选择微信扫码支付或报名后于 2026 年 5 月 20 日前将费用汇款至指定账户，备注“财税法规第一期+学员姓名”以便查询。如申请费用流程较长，可延后支付。

账户名：中保教育咨询（北京）有限公司

开户行：中国银行北京金融中心支行

账 号：3415 6261 5763

(三) 相关说明：付款凭证请发送至发票申请专用邮箱 wangdan@iachina.cn，注明开票要求。如需提前开票请发送发票专用邮箱的同时抄送培训联系人 liuhui@iachina.cn。

五、报名及证书

(一) 个人报名：登录中保教育在线 (daxue.iachina.cn) → 专题培训 → 财税法规系列在线课堂：高净值客户财富管理的税务优化与传承规划 (第一期) → 报名。报名时请正确填写手机号码，观看时需输入报名手机号进入。

(二) 集体报名：发送邮件到 liuhui@iachina.cn 并联系培训联系人。

(三) 直播培训证书：学习完成后可获得培训学时证书。查询路径：登录中保教育在线 → 证书查询 → 查询/下载。

六、联系方式

联系人：刘老师、赵老师

联系电话：010-50950577/74, 13901058568

联系邮箱：liuhui@iachina.cn

附件：具体课程及师资安排

中保教育咨询（北京）有限公司

2026年4月10日

附件：具体课程及师资安排

财税法规系列在线课堂：高净值客户财富管理的税务优化与传承规划 (第一期)		
授课时间	授课内容	授课师资 (拟邀请)
5月21日		
9:30-12:00	一、高净值人士的税务风险及规划 (一) 当前税收征管趋势 (二) 高净值人群的主要涉税风险 (三) 跨境财富管理的税收考量 (四) 高净值人群的税务管理与规划	许老师 大公(深圳) 税务师 事务所 合伙人
14:00-16:30	二、高净值人士的财富传承法律智慧 (一) 从实战案例看“卖产品”转型“卖功能”的必要性 (二) 保险/保险金信托的“三十六大功能”解析与实战运用 (三) “十八大典型客户模型”的实战运用 (四) 专业营销时代，销售工具设计的新逻辑与实战运用	刘老师 杰纳学院 创始人
5月22日		
9:30-12:00	三、保险产品适当性自律规范下的高净值人群财富配置风险防范 (一) 高净值人群财富配置与保险适当性规范的核心关联 (二) 保险产品适当性自律规范相关核心条款解读 (三) 高净值人群财富配置中的核心风险识别 (四) 风险防范策略与服务流程优化	张老师 功承瀛泰 律师事务所 合伙人