



2016 MDRT Annual Meeting e-Handout Material

Title: Presented in Mandarin Language: How to Talk About Insurance with High-Net-Worth Clients

Speaker: Fang Xie

Presentation Date: Wednesday, June 15, 2016

Presentation Time: 11:30 a.m. - 12:30 p.m.

The Million Dollar Round Table® (MDRT) does not guarantee the accuracy of tax and legal matters and is not liable for errors and omissions. You are urged to check with tax and legal professionals in your state, province or country. MDRT also suggests you consult local insurance and security regulations and your company's compliance department pertaining to the use of any new sales materials with your clients. The information contained in this handout is unedited; errors, omissions and misspellings may exist. Content may be altered during the delivery of this presentation.

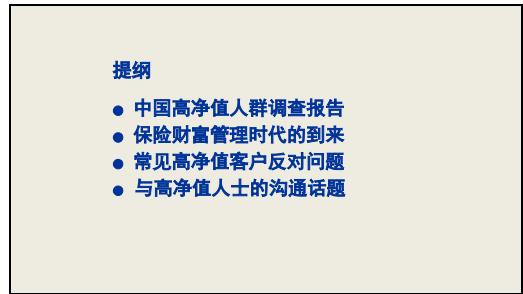
Slide 1



Slide 2



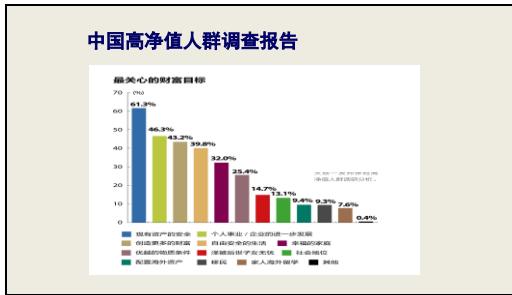
Slide 3



Slide 4



Slide 5



Slide 6



Slide 7

保险财富管理时代到来

房产税开征预期，影响资产配置习惯

考虑房产持有成本
考虑将来变现价值



Slide 8

保险财富管理时代到来

遗产税开征预期，影响资产传承模式

* 2015瑞士达沃斯世界经济论坛
全球最富有的1%的人，拥有的财富
等于剩下99%的人的资产的总和。

* 其中，62位最富有的人财富总
和，等于全世界一半人口的资产总
和！

贫富差距拉大的现象，会引起各国政府
关注的问题？



Slide 9

保险财富管理时代到来

全球收入查税趋严，影响跨境安排意愿

* 美国FATCA法案
* 中国签署《多边自动情报交换协议》
(《金融帐户涉税信息自动交换之多边政府间协议》)



Slide 10

保险财富管理时代到来

法律意识的提高，需要规避潜在风险

婚姻法：共同财产；共同债务
继承法
公司法
.....

Slide 11

保险财富管理时代到来

HNW认为不需要保险解决人身风险的问题

HNW也看不上保险的收益

HNW要解决：税的问题
法律的问题

Slide 12

常见反对问题

- 很有钱，不需要保险
- 通货膨胀，以后保单不值钱了
- 做生意需要活钱，保险占用资金
- 人民币会贬值，考虑境外保单
- 儿孙自有儿孙福

Slide 13

常见反对问题处理

有钱，不需要保险

有资产？= 有急用的现金
有现金？= 有专项用途的钱
现在有钱？= 将来一直有钱

有钱，会不会带来有钱的问题？

Slide 14

常见反对问题处理



有时候
投资失败的风险
比通胀的风险更大

NBA名言：
赢球靠进攻
而取得比赛胜利却靠
防守

Slide 15

常见反对问题处理

保险缺乏流动性
钱要继续投入生意
钱要拿去投资赚钱

保险的流动性体现在
1. 人遇险：放大的应急资金
2. 钱遇急：保单借款
3. 谈谈资金效用最大化

Slide 16

常见反对问题处理

担心人民币贬值，考虑境外保险

汇率波动的背后，有很复杂的原因
人民币加入SDR篮子货币，多国央行提出配置人民币，以确保支付能力的稳定

配置美元资产是一回事；
而境外保单，却有太多的不确定



Slide 17

常见反对问题处理

彼得·巴菲特



富二代问题

Peter 巴菲特
《与狼共舞》
获得艾美奖

妥善安排，实现无憾人生的心愿！

Slide 18

与高净值人士的沟通话题

- 资产隔离
- 财富传承
- 优化资产配置

Slide 19

企业主资产隔离

企业主风险：

- 个人为企业担保
- 有限责任破除

Slide 20

企业主资产隔离

锁定利润



防止企业风险连累家庭
防止家庭风险拖累企业

进可攻，退可守 进退自如

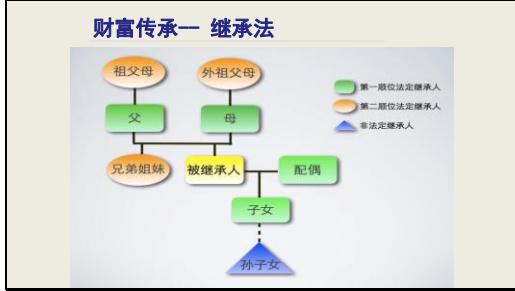
Slide 21

财富传承

- * 尽量减少税、费对的财富耗损
- * 妥善分配不易分割的资产
- * 按意愿照顾亲人
- * 避免遗产纷争



Slide 22



Slide 23



Slide 24



Slide 25

优化资产配置



卡萨罗马城堡

Slide 26

优化资产配置

保证增量资产 保住存量资产



未来赚钱能力总和 过往财富积累总和

Slide 27

优化资产配置

稳定性 安全性
确定性 流动性

风险 错配
时间 错配
流动性 错配



Slide 28

优化资产配置

没有风险的资产才是真正的财富！
让财富踏实持有、安心享受、安全转移、
顺利传承，是真正圆满的财富人生

Slide 29

优化资产配置



安心安定是幸福的源泉
我们现在所做的一切，
都是为了把我们美好的生活延续下去！

Slide 30

保险规划价值

用确定对冲不确定

- ★ 确定的生命价值
- ★ 确定的健康准备金
- ★ 确定的现金流收入
- ★ 确定的财富传承

Slide 31

我们的职业定位

- 保险销售员
- 专业财务规划顾问
- 专业风险管理师
- 专业财富规划师



Slide 32

个人愿景

谢芳的愿景：

做人有品德 做事有品质 人生有价值

用自己的专业技能，帮助更多有缘人实现平衡圆满的人生！

Slide 33

Thank You !



专业 成就 价值
