

高净值客户的财富“四象”

——大争之世&不被“斩杀”的养老传承计划

养老规划师考试研究中心

学
以
致
用

知
行
合
一



“斩杀线”--这个源自游戏的术语，本意指角色生命值跌破临界点便会被瞬间秒杀！



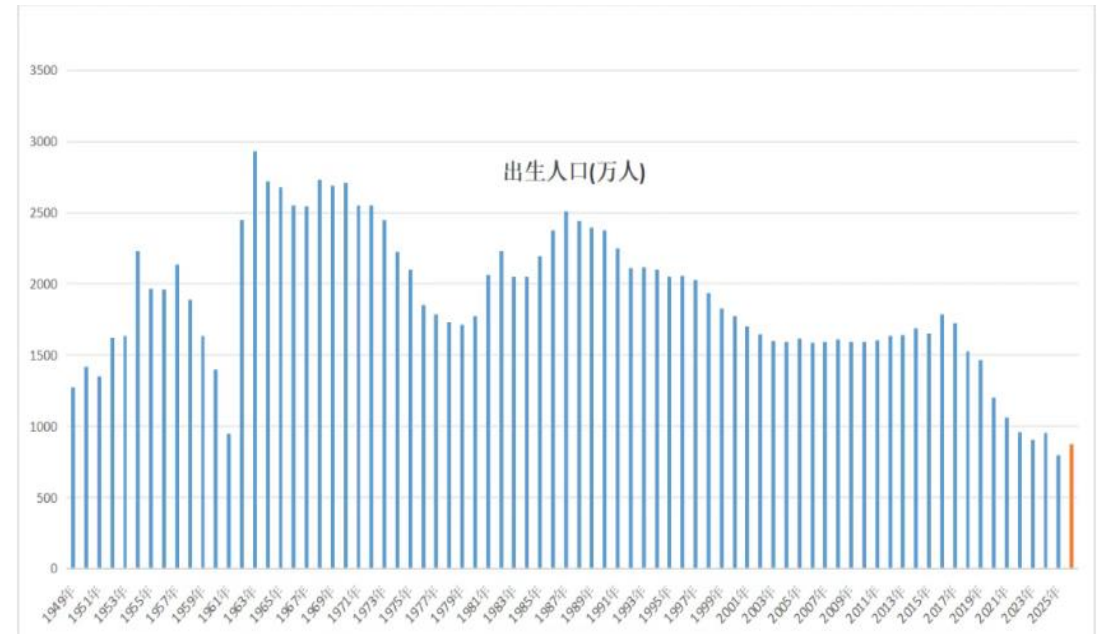
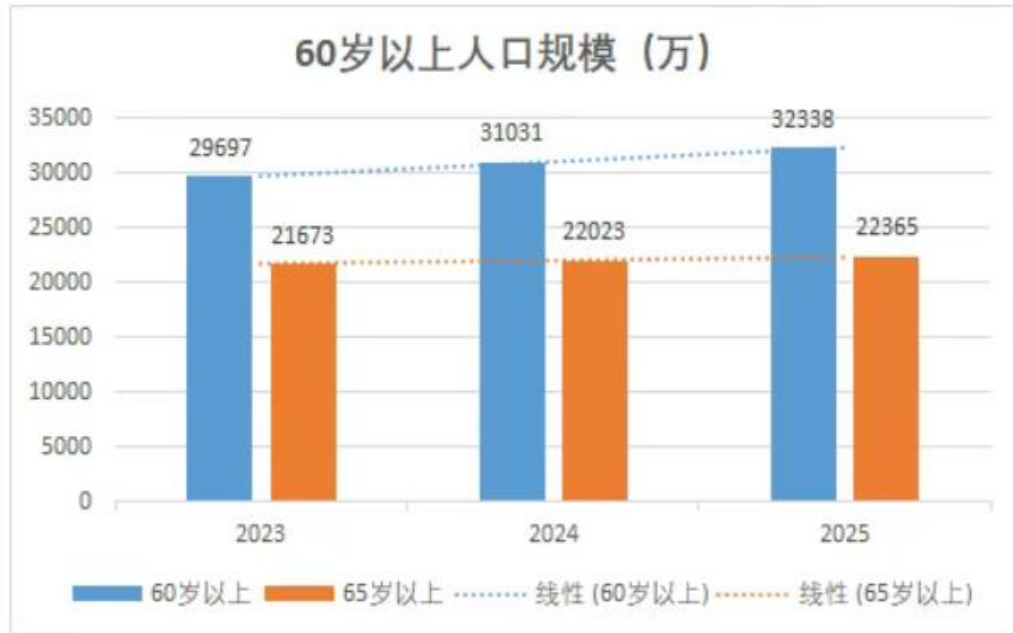
人生财富

你永远赚不到超出你认知范围的钱
除非你靠运气，但是靠运气赚到的钱最后往往
又会靠实力亏掉
这是一种必然

这个世界最大的公平在于，当一个人的财富大
于你自己的认知的时候
这个社会有100种方法收割你，直到你的认知和
财富匹配为止

人如蚂蚁一样来到世上，忽生忽死，忽聚忽散，短短数十年，该自在就自在吧，该潇洒就潇洒吧，各自完满自己的一段生命，这就是生存的全部意义！

60岁及以上老年人口数量



- 2025年，从年龄构成看，16—59岁人口85136万人，占全国人口的比重为60.6%；60岁及以上人口32338万人，占全国人口的23.0%，其中65岁及以上人口22365万人，占全国人口的15.9%。
- 人口总量：2025年末全国总人口140489万人，较上年减少339万，城镇化率达67.89%。出生与死亡：出生人口792万（出生率5.63%），死亡人口1131万（死亡率8.04%），人口自然增长率为-2.41%。年龄结构：60岁及以上人口占比23.0%（约3.23亿），65岁及以上人口占比15.9%（约2.24亿）；劳动年龄人口（16-59岁）占比60.6%。趋势影响：出生人口较2016年峰值减少近55%，老龄化加剧，未来教育、养老等领域将面临结构性调整压力。



中国老龄化的“全球最快进程”

国家	老龄化到中度老龄化时间进程	中度老龄化社会到重度老龄化社会
法国	115年	28年
德国	40年	36年
日本	24年	11年
中国	22年 (2000-2022年)	预计2035年

- 中国老龄化“速度快、程度深”，仅用22年完成这一转变，速度不仅远超欧美发达国家，甚至快于老龄化“速行”的日本—这意味着中国应对老龄化的准备周期更短，养老保障需求的释放更迫切！

——总体目标主线由“加快发展”转向“高质量发展”

2006

加快保险业**改革发展**，建设市场**体系完善**、服务领域广泛、经营**诚信规范**、偿付能力充足、综合竞争力较强、发展**速度质量**和**效益相统一**的现代保险业。

2014

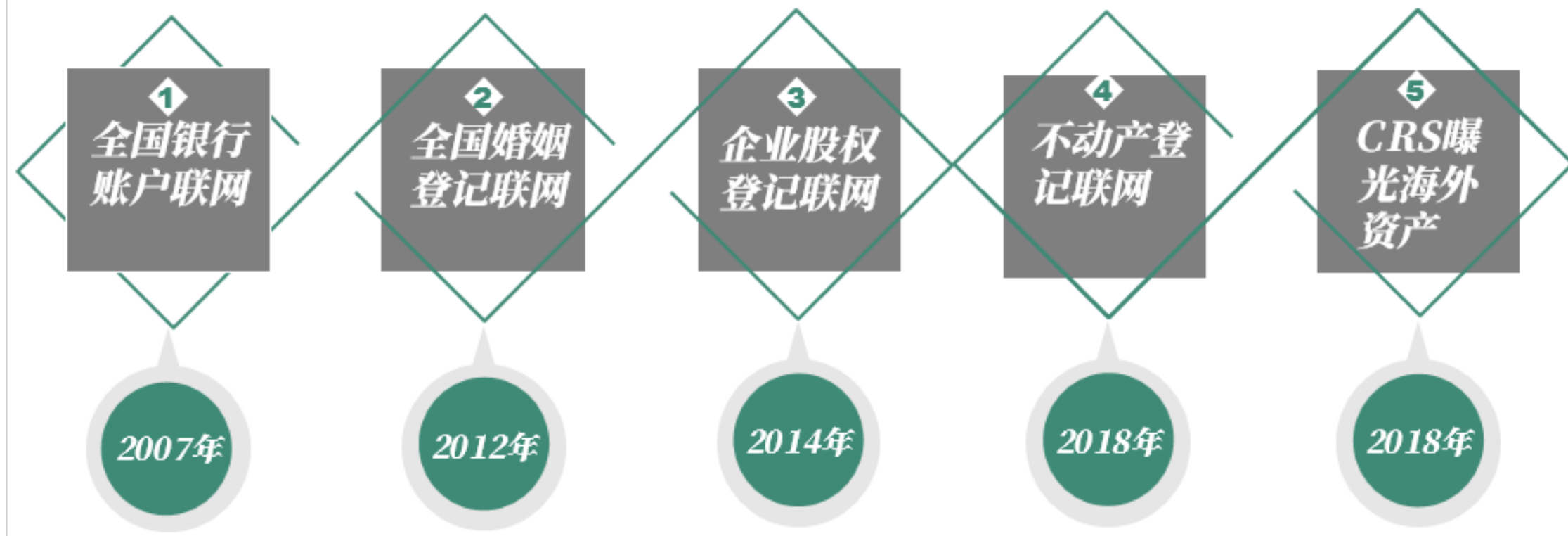
加快发展现代保险服务业，进一步推动全面深化改革，量化保险**深度（5%）**与保险**密度（3500元/人）**发展目标，努力由保险大国向保险强国转变。

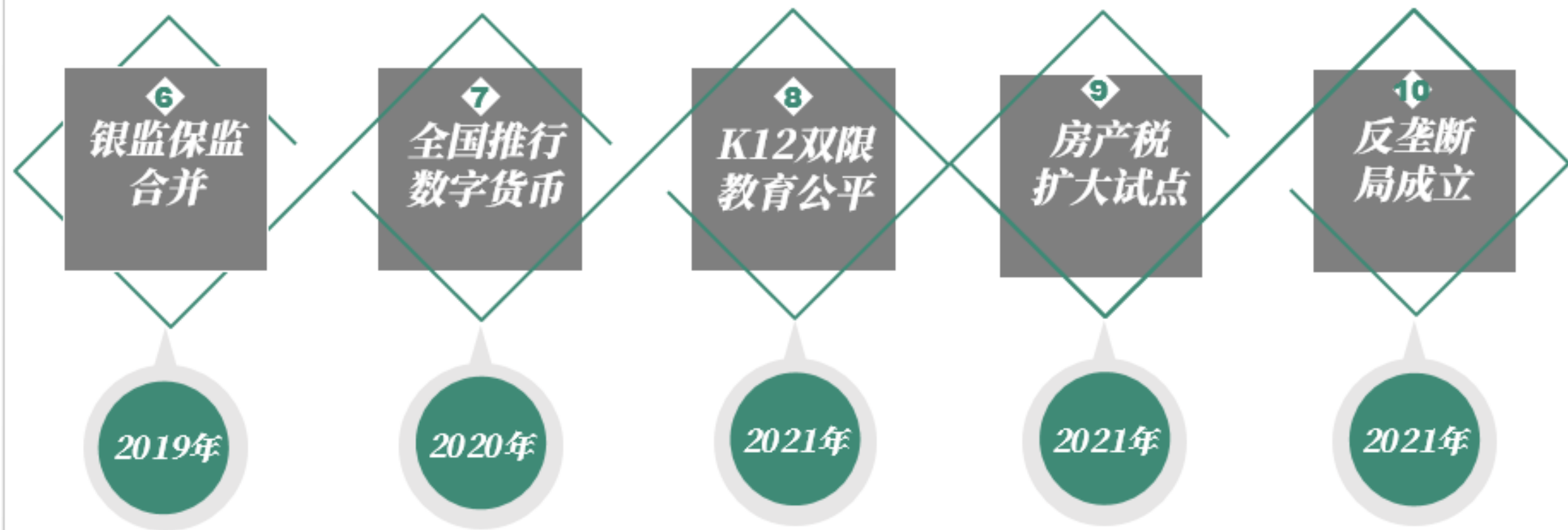
2025

以**强监管、防风险、促高质量发展**为主线，充分发挥保险业的经济减震器和社会稳定器功能，大力提升保险**保障能力**和**服务水平**，推进**金融强国建设**。

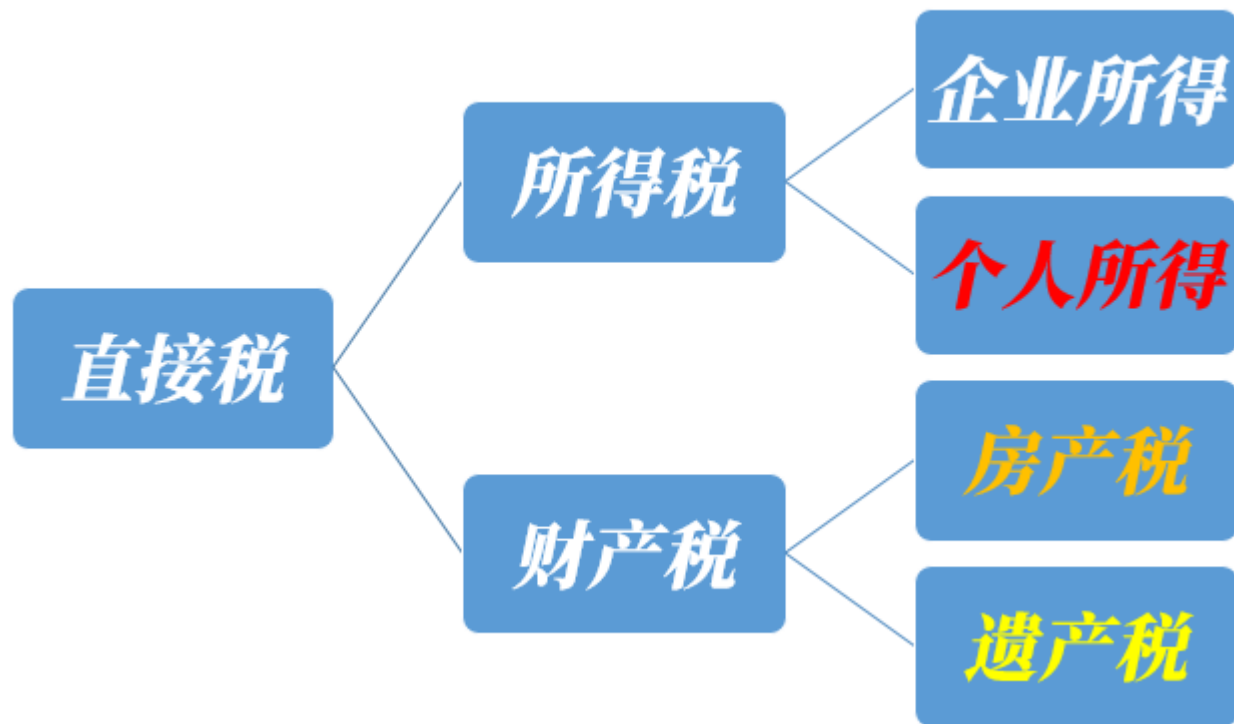
- 支持**浮动收益型**保险发展
- 发挥人寿保险的**家庭保障**和**财富传承**功能
- 促进保险业与**养老服务业**协同发展
- 鼓励**商业健康保险**与**健康管理**深度融合
- 支持合格**境外机构**投资入股境内保险机构







财富相关重要税种



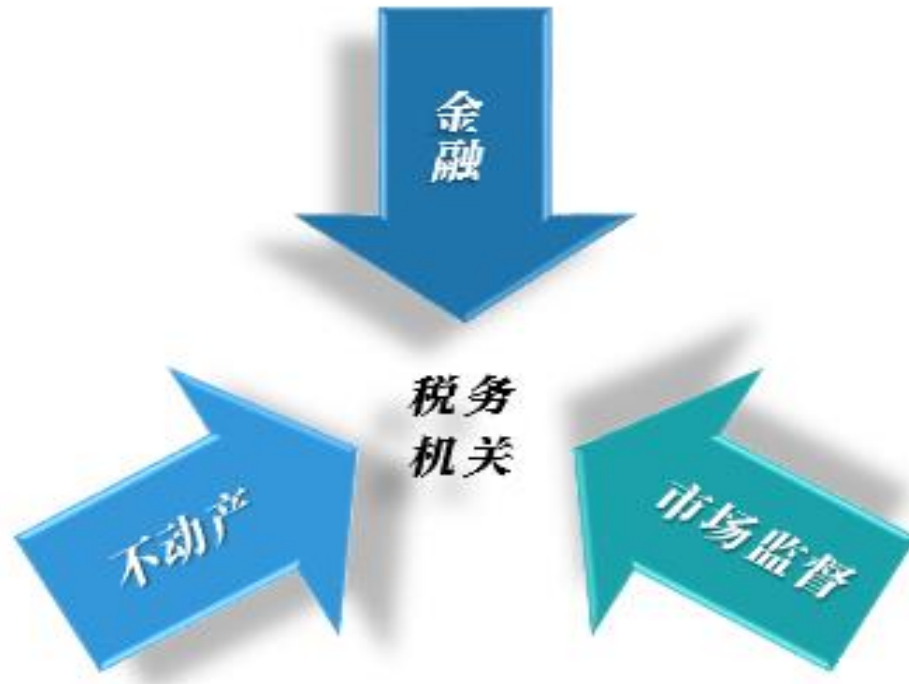
偷税方式：私户结算

《个人所得税法》第二条 下列各项个人所得，应当缴纳个人所得税：

- （一）工资、薪金所得；
- （二）劳务报酬所得；
- （三）稿酬所得；
- （四）特许权使用费所得；
（3%—45%）
- （五）经营所得；
（5%—35%）
- （六）利息、股息、红利所得；
- （七）财产租赁所得；
- （八）财产转让所得；
- （九）偶然所得。
（20%）



政策逻辑梳理



金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法

中国人民银行关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知

中国人民银行、银保监会、证监会联合发布《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》

国家税务总局 自然资源部关于进一步深化信息共享 便利不动产登记和办税的通知

财富配置：税务成本与信息交换

已登记资产与
完税信息
严重不匹配



我的财富：姓什么？

我的资产我做主

个人持有

公司持有

资产代持

婚姻
风险

债务
风险

税务
风险

传承
风险

企业组织
形式的选
择风险

企业主与
公司身份
混同

代持人
不忠风
险

代持人
婚变风
险

代持人
意外风
险

代持人
负债风
险

我的资产我做主：悲催了

当事人	职务身份	财富问题	核心风险
	尹明善 力帆集团 董事长	2019年第三季度财报显示，力帆股份正陷入流动性危机公司亏损26.33亿，总负债178.63亿元，其中90亿元要在1年内偿还。	债务风险
	范冰冰 演员明星	2018年6月，范冰冰因“阴阳合同”涉税问题被责令缴纳税款、滞纳金和罚款8亿余元。	税务风险
	许麟庐 著名国 画大师	2012年，许麟庐生前通过书面遗嘱将其所有财产留给妻子王龄文，财产估值21亿，但许麟庐与王龄文的部分子女不承认遗嘱真实性，要求法定继承许麟庐所有遗产，双方争执不下。	继承风险

金融”三驾马车“联合加强尽调



中国人民银行 THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

信息公开	新闻发布	法律法规	货币政策	宏观审慎	信贷政策	金融市场	金融稳定	调查统计	银行会计	支付体系
	金融科技	人民币	经理国库	国际交往	人员招录	学术交流	征信管理	反洗钱	党建工作	工会工作
服务互动	政务公开	政策解读	公告信息	图文直播	央行研究	音频视频	市场动态	网上展厅	报告下载	报刊年鉴
	网送文告	办事大厅	在线申报	下载中心	网上调查	意见征集	金融知识	关于我们		

2022年3月1日 星期二 | 我的位置:首页 > 沟通交流 > 新闻

《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》答记者问

字号 大 中 小

文章来源: 沟通交流

2022-01-26 18:16:16

[打印本页](#) [关闭窗口](#)

为完善反洗钱监管机制,进一步提升我国洗钱和恐怖融资风险防范能力,中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会日前联合印发《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》(以下简称《办法》),自2022年3月1日起施行。有关部门负责人就相关问题回答了记者提问。

一、《办法》出台的背景是什么?

党的十九届四中全会提出,坚持和完善中国特色社会主义制度,推进国家治理体系和治理能力现代化。《国务院办公厅关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制机制的意见》对发挥反洗钱在推进国家治理体系和治理能力现代化、维护经济社会安全稳定等方面的作用提出了明确要求。随着国内金融业务发展创新、国际反洗钱标准不断变化,现行《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》需要进一步完善,以发挥反洗钱在建设现代金融体系、扩大金融业双向开放等领域中的作用。

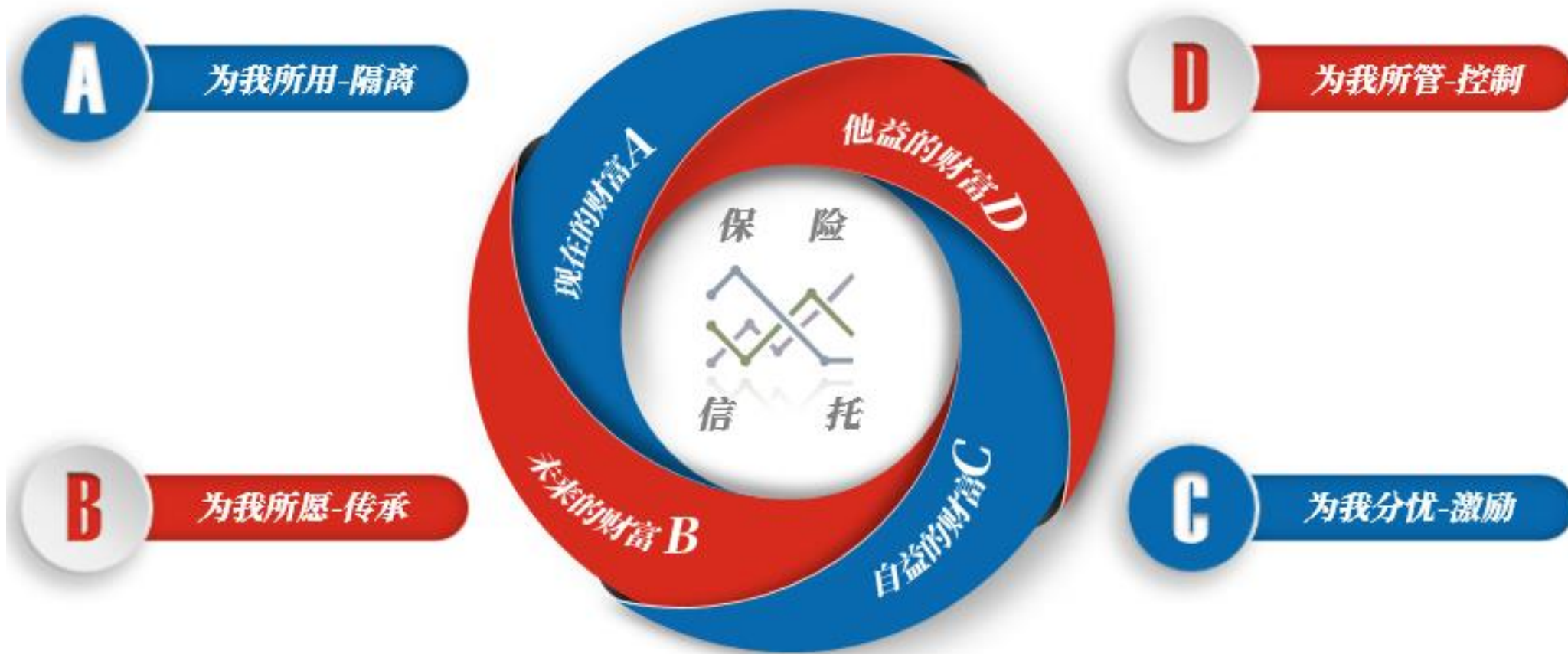
第十条 商业银行、农村合作银行、农村信用合作社、村镇银行等金融机构为自然人客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万美元以上现金存取业务的,应当识别并核实客户身份,了解并登记资金的来源或者用途。

第十三条 保险公司在与客户订立人寿保险合同和具有投资性质的保险合同时,应当开展客户尽职调查,确认投保人和被保险人之间的关系,以及被保险人和受益人之间的关系,登记投保人身份基本信息,并留存投保人有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件;识别并核实被保险人、受益人的身份,登记被保险人、受益人的姓名或者名称、联系方式、有效身份证件或者其他身份证明文件的种类、号码和有效期限,并留存被保险人、受益人有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。当上述保险合同未明确指定受益人,而是通过特征描述、法定继承或者其他方式指定受益人时,保险公司应当在明确受益人身份或者赔偿或给付保险金时识别并核实受益人身份。

第十九条 信托公司在设立信托或者为客户办理信托受益权转让时,应当识别并核实委托人身份,了解信托财产的来源,登记委托人、受益人的身份基本信息,并留存委托人有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

进窄门方可行远路：金融工具融合 应对策略-资产配置





权、责、利清晰； 有人、有钱、有制度； 分钱、分权、不失控。

高客经营“躬身入局”双向换位



不要走在我的后面，因为我可能不会引路；

不要走在我的前面，因为我可能不会跟随；

请走在我的身边，做我的朋友。

——阿尔贝·加缪

THANKS!

感谢聆听

学以致用

知行合一