

财富传承及风险隔离方案



李晶
大诚家族办公室国际资深合伙人





内容综述

1 保单传承财富

2 信托隔离风险

3 信托保单防风险继财富

4 香港保险产品选择



保單規劃家族資產傳承

為什麼保險可以傳承資產？

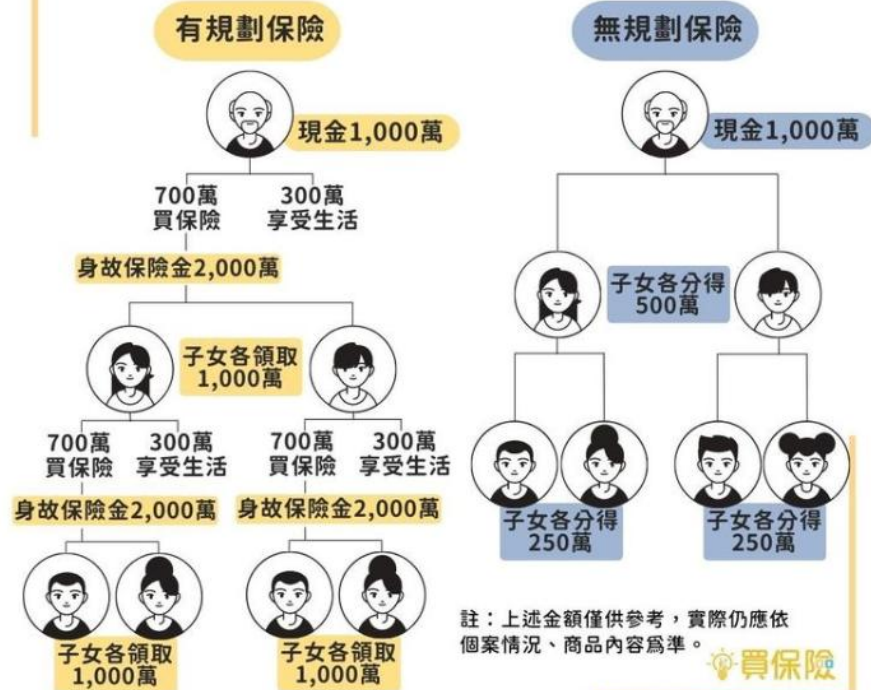


《遺產及贈與稅法》16-9
「指定受益人的人壽保險金額」**不計入遺產總額**，即不會產生遺產稅。

《所得基本稅額條例》12-1-2
要保人≠受益人的壽險、年金險「身故保險金」
全年總額低於3,330萬元，**不計入受益人的基本所得額**。

買保險

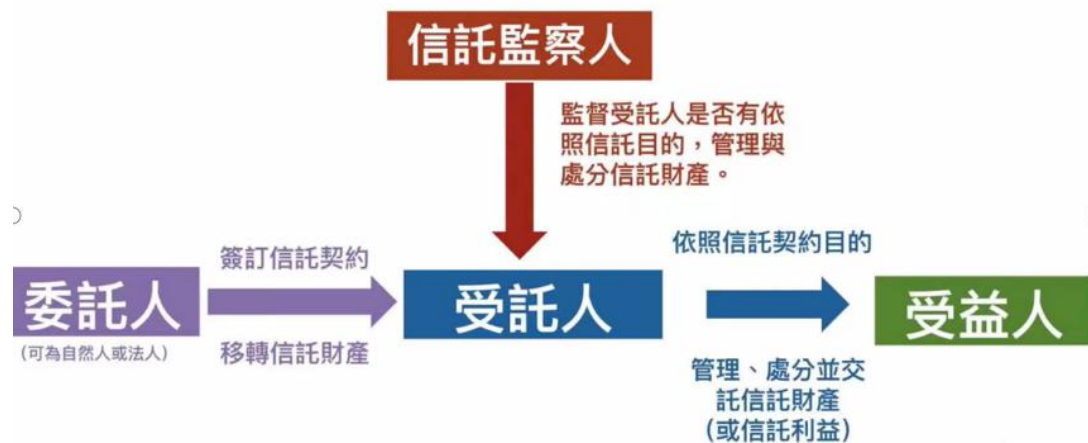
保險，可以傳承資產？



信托的基本功能



信托产品-风险隔离(大陆信托vs国际信托)



国际信托方案



BVI VISTA 离岸信托方案

Virgin Islands Special Trusts Act

VISTA信托

英属维尔京群岛特别信托法案

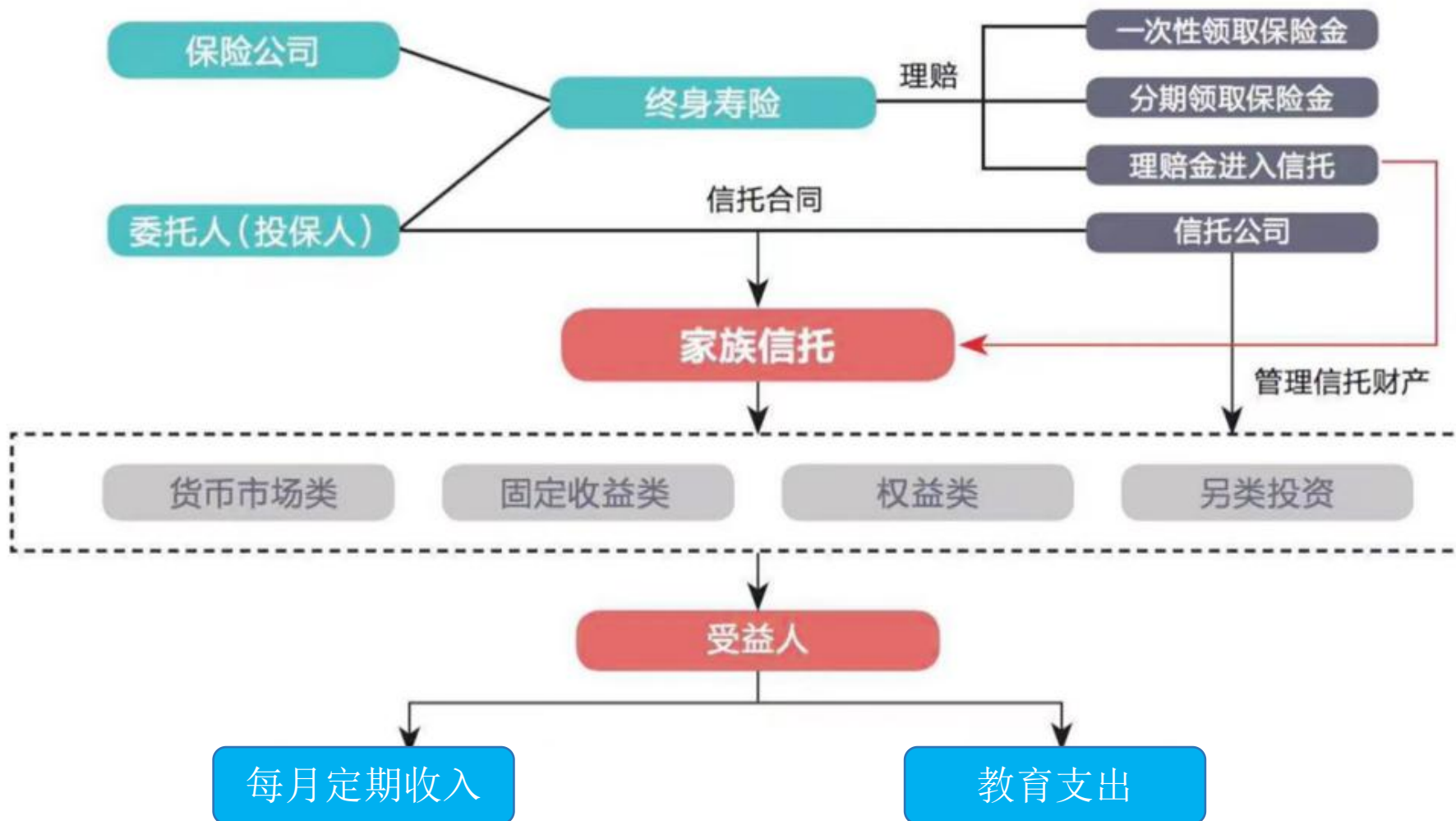
就是维京群岛的一个信托



家族财富传承及风险隔离香港保险+信托方案



香港保险产品+信托方案





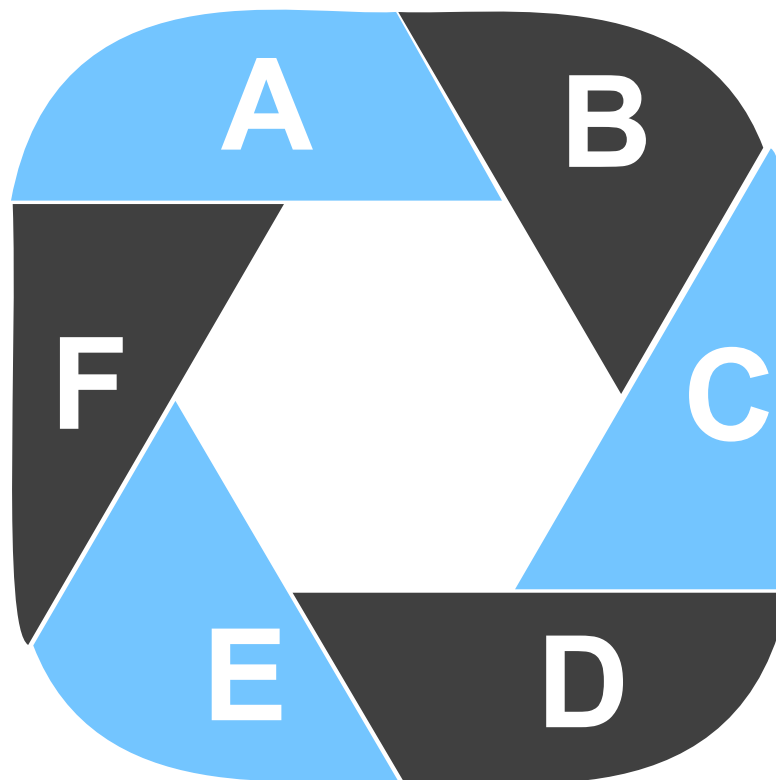
全面传承计划6步骤

财富传承控制和支配全面六步骤

■ 传承上可以设计

■ 法理上可以确权

■ 权益上可以控制

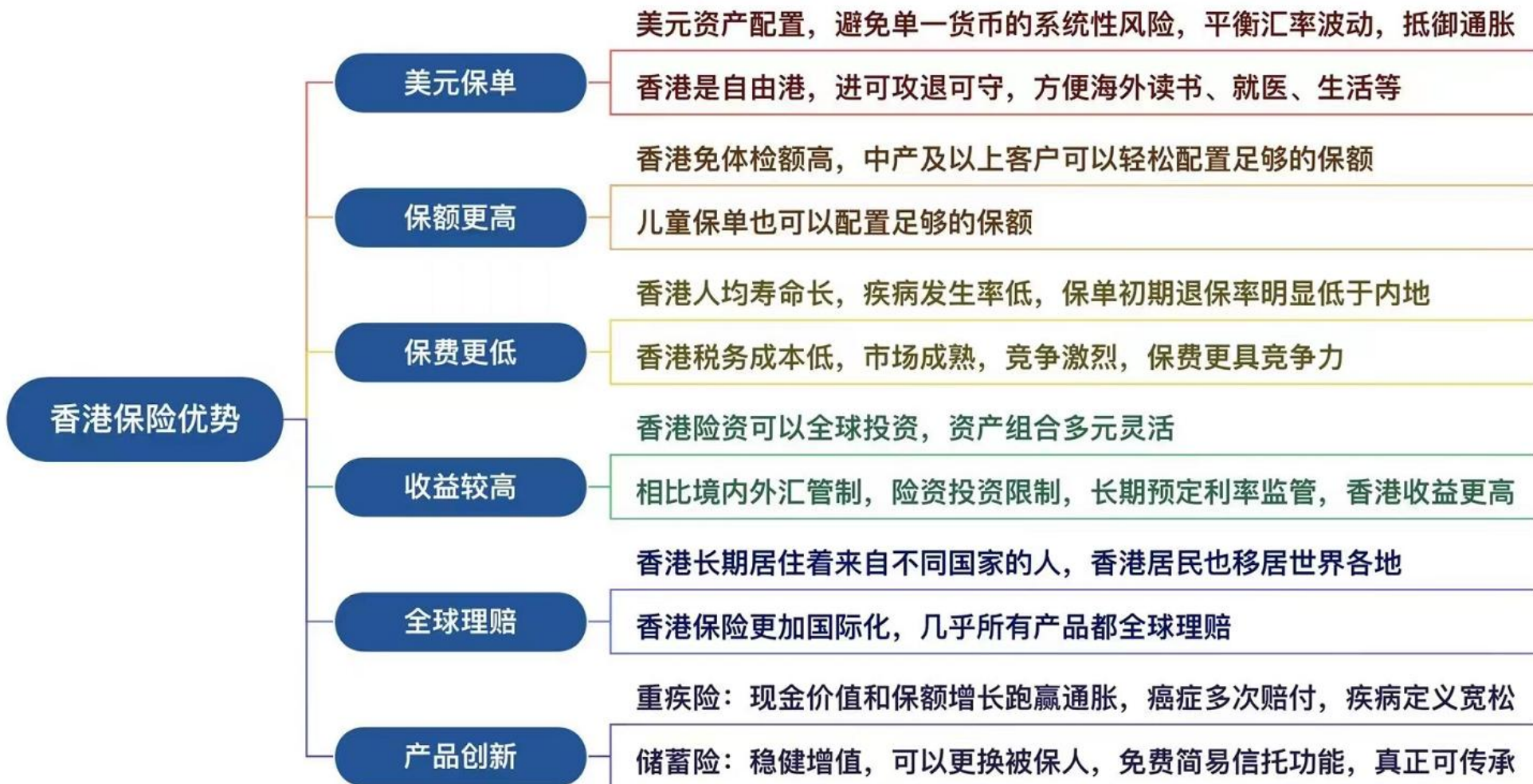


■ 财富上稳健增值

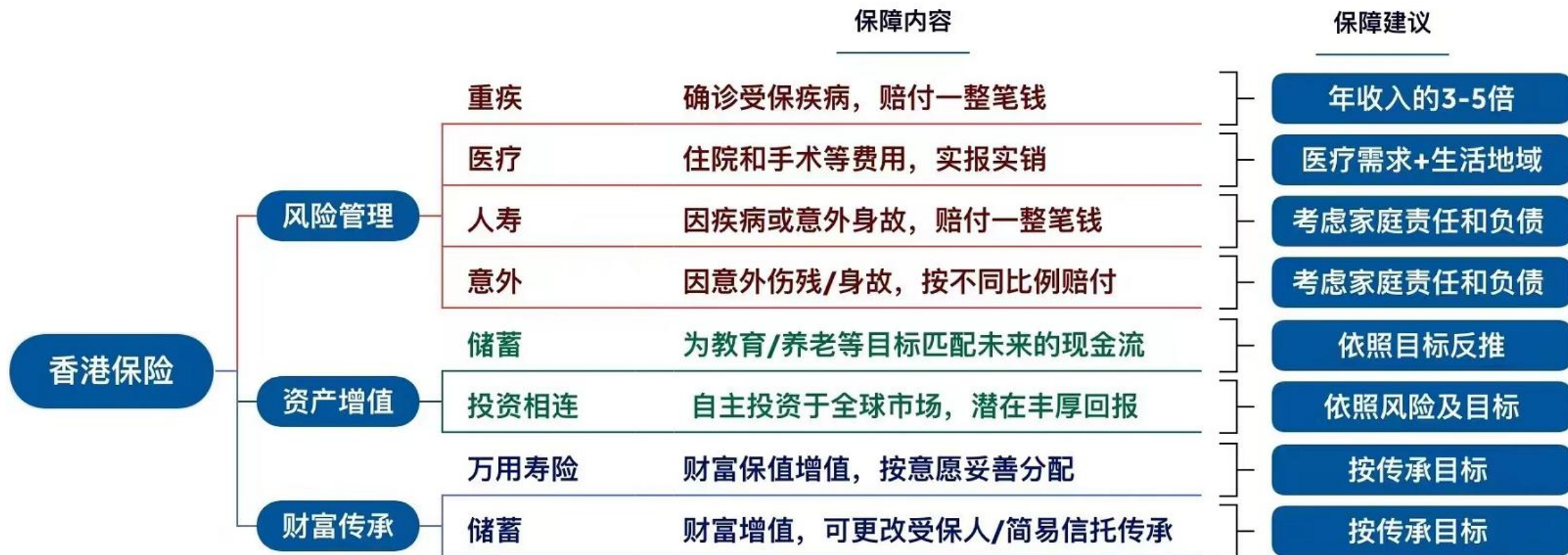
■ 转移中稳妥保值

■ 提取时规则为上

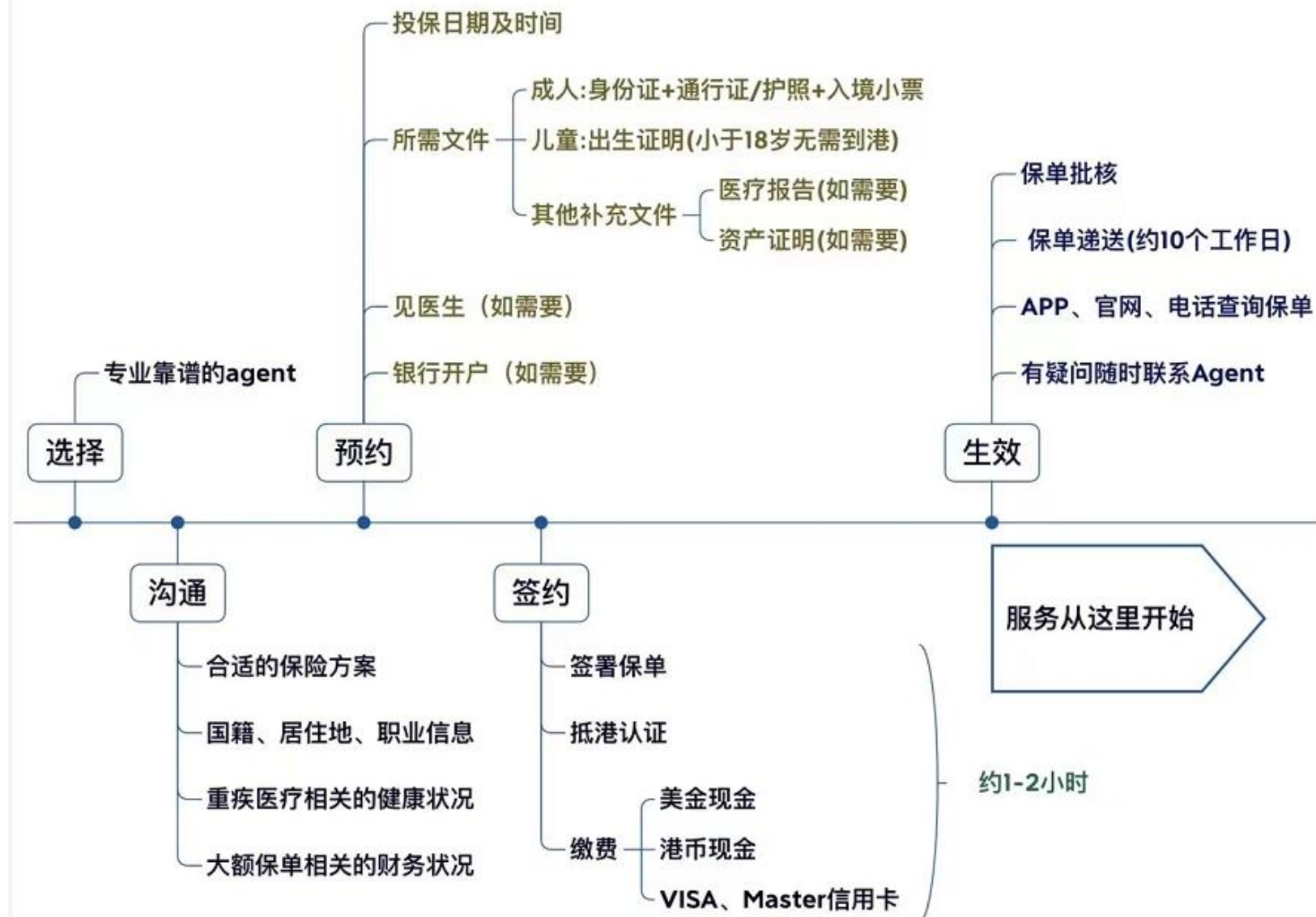
香港保险优势



一图看懂香港保险怎么选

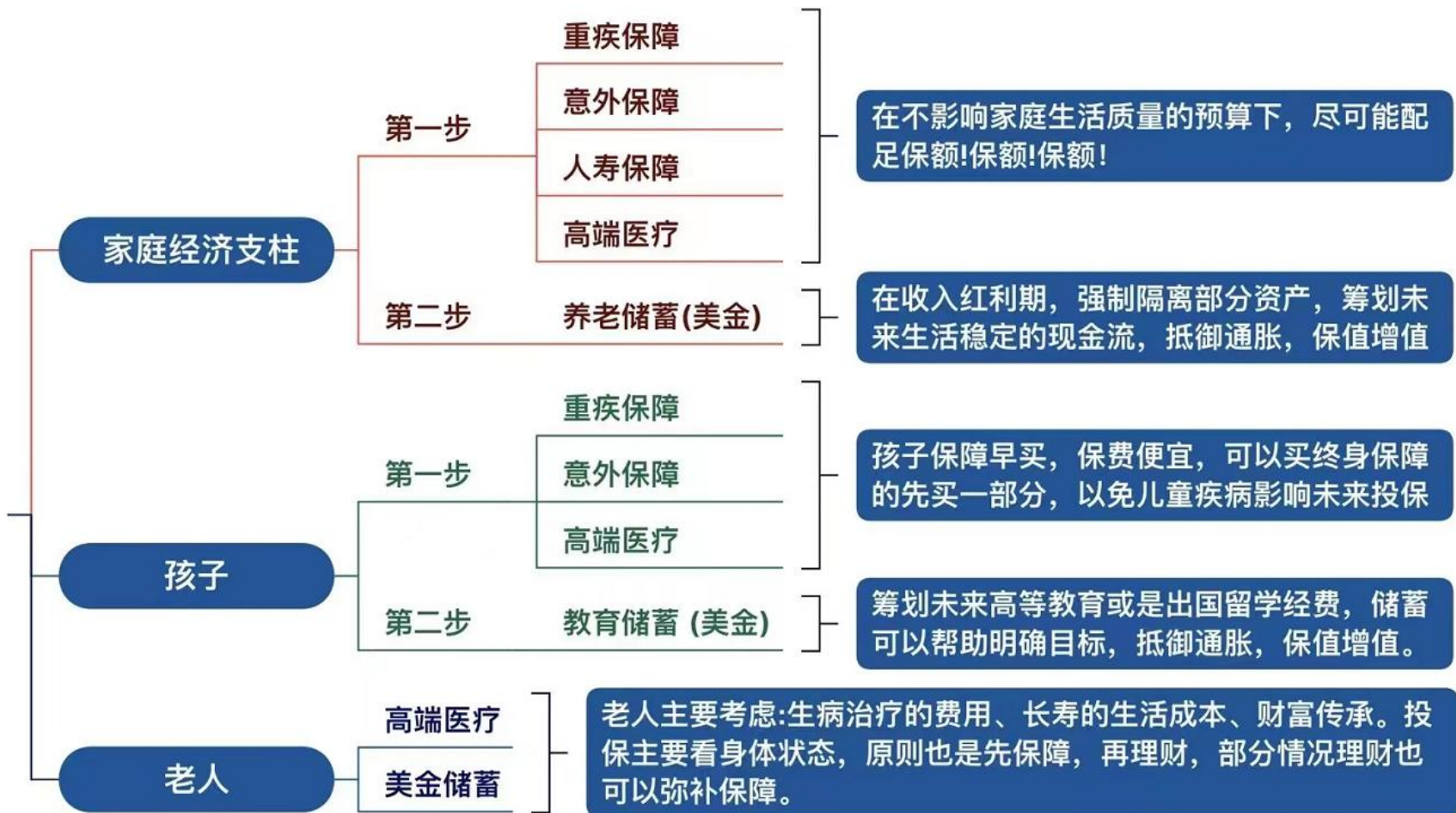


香港保险投保流程



家庭保障怎样合理配置

家庭配置



香港保险-财富传承

分红保单长远表现

计划名称：更美好保障计划 保单生效日：1995年

分红年份	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
实现率	101%	101%	102%	102%	101%	100%	98%	100%	99%	105%	108%	104%
分红年份	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
实现率	102%	105%	110%	106%	108%	112%	102%	102%	101%	97%	98%	100%



如果说1年、2年的分红实现率说明不了香港分红保险的稳定性与实力，那么20年的数据足够说明！

（2023年4月10日）保诚公布了部分产品近20年的收益率，原旗舰终身寿险“理想人生”内部回报率IRR（复利）高达5.98%，“更美好”则直接达到了6.75%。

生效超过20年的分红计划，
於第20个保单年度的实际平均总内部回报率

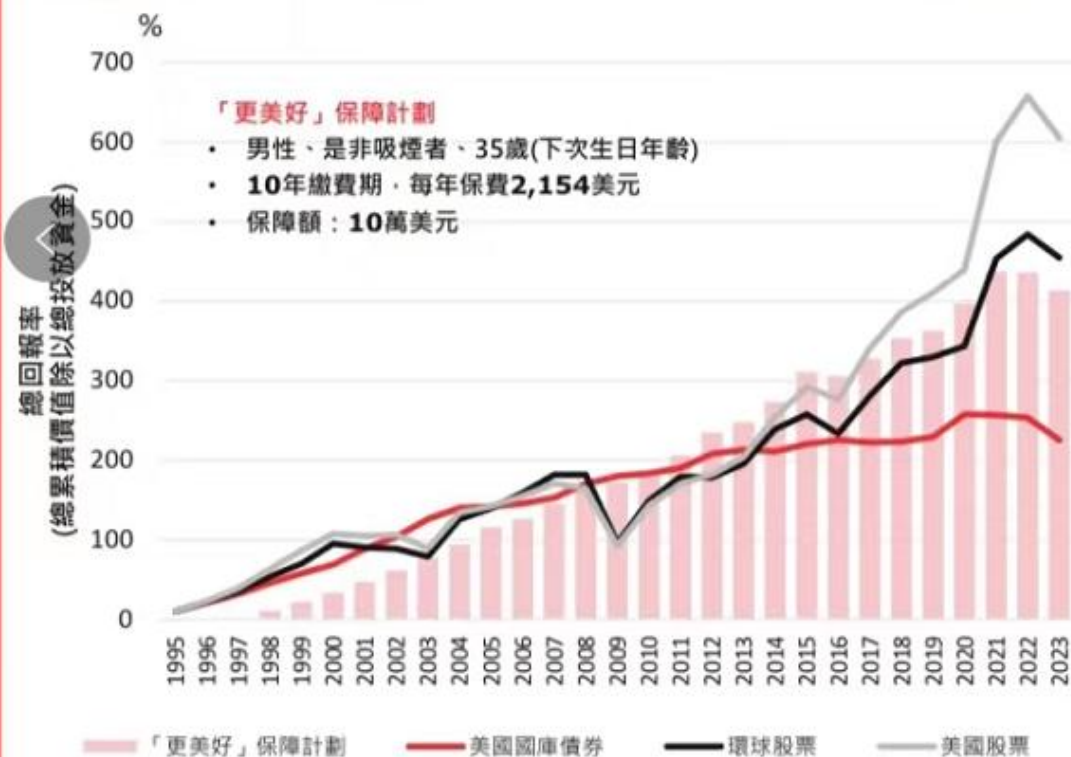
分红计划	人数	内部回报率	内部回报率	内部回报率	平均内部回报率 (複利)
1. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
2. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
3. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
4. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
5. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
6. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
7. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
8. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
9. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
10. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
11. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
12. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
13. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
14. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
15. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
16. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
17. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
18. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
19. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
20. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
21. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
22. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
23. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
24. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
25. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
26. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
27. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
28. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
29. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
30. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
31. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
32. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
33. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
34. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
35. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
36. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
37. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
38. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
39. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
40. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
41. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
42. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
43. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
44. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
45. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
46. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
47. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
48. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
49. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
50. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
51. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
52. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
53. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
54. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
55. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
56. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
57. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
58. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
59. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
60. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
61. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
62. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
63. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
64. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
65. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
66. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
67. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
68. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
69. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
70. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
71. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
72. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
73. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
74. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
75. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
76. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
77. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
78. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
79. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
80. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
81. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
82. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
83. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
84. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
85. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
86. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
87. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
88. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
89. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
90. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
91. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
92. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
93. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
94. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
95. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
96. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
97. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
98. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
99. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%
100. 理想人生 (理想人生)	25	5.98%	5.98%	5.98%	5.98%



香港保險-財富傳承

對比其他資產類別，「更美好」保障計劃過往的總回報有相對良好的表現。

假設從1995年起，分10年投放同等資金於不同資產類別和「更美好」保障計劃，下圖表述了過去28年的表現。



風險	資產類別	28年平均年度化回報率	28年總回報率	運用2,154美元資金的總累積價值
高	美國股票	7.86%	605%	130,407
	環球股票	6.58%	455%	97,912
中	分紅計劃 (「更美好」保障計劃)	6.16%	413%	89,052
低	美國國庫債券	3.50%	226%	48,577



香港保险-财富传承

香港重疾险

核心优势：保额分红，抵御通胀

1岁男孩

公司	香港友邦	内地友邦
产品	爱X航	友X意星享
保额	15万美金 (约103万人民币)	100万人民币
缴费时间	18年	18年
年交保费	2079美金 (约14000人民币)	12000人民币
严重疾病理赔		
65岁	791595美金	100万人民币
75岁	1358760美金	100万人民币
85岁	2512245美金	100万人民币
100岁	6943230美金	100万人民币



谢谢

李晶

大诚家族办公室国际资深合伙人

