

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？

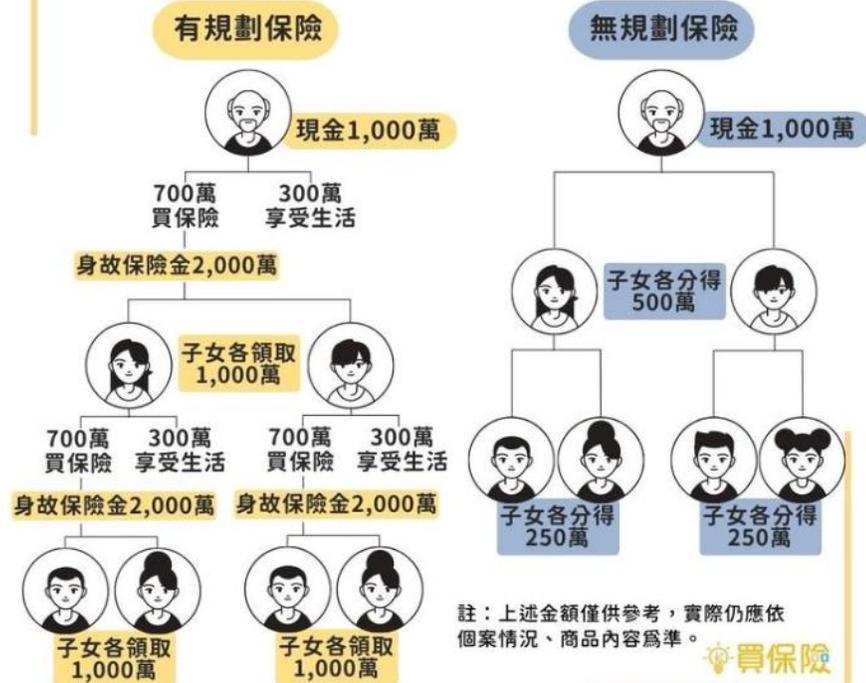


《遺產及贈與稅法》16-9
「指定受益人的人壽保險金額」**不計入遺產總額**，即不會產生遺產稅。

《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？



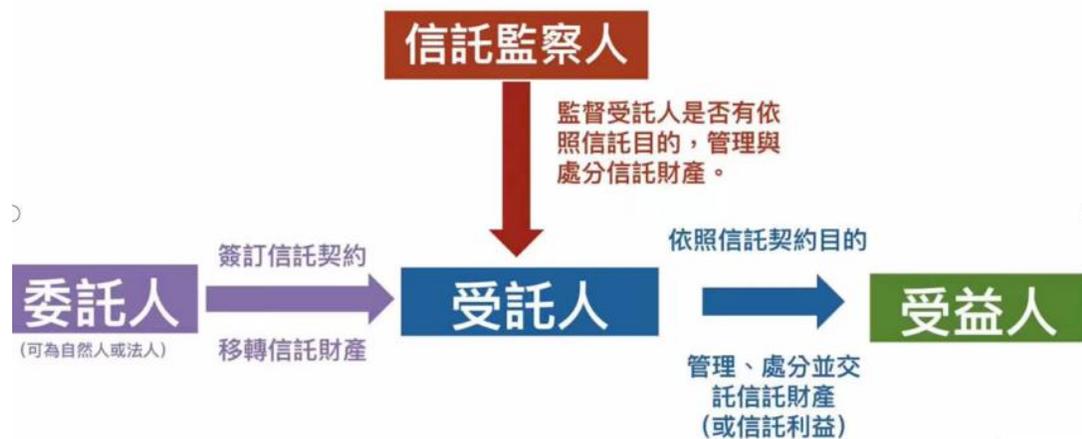
買保險



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

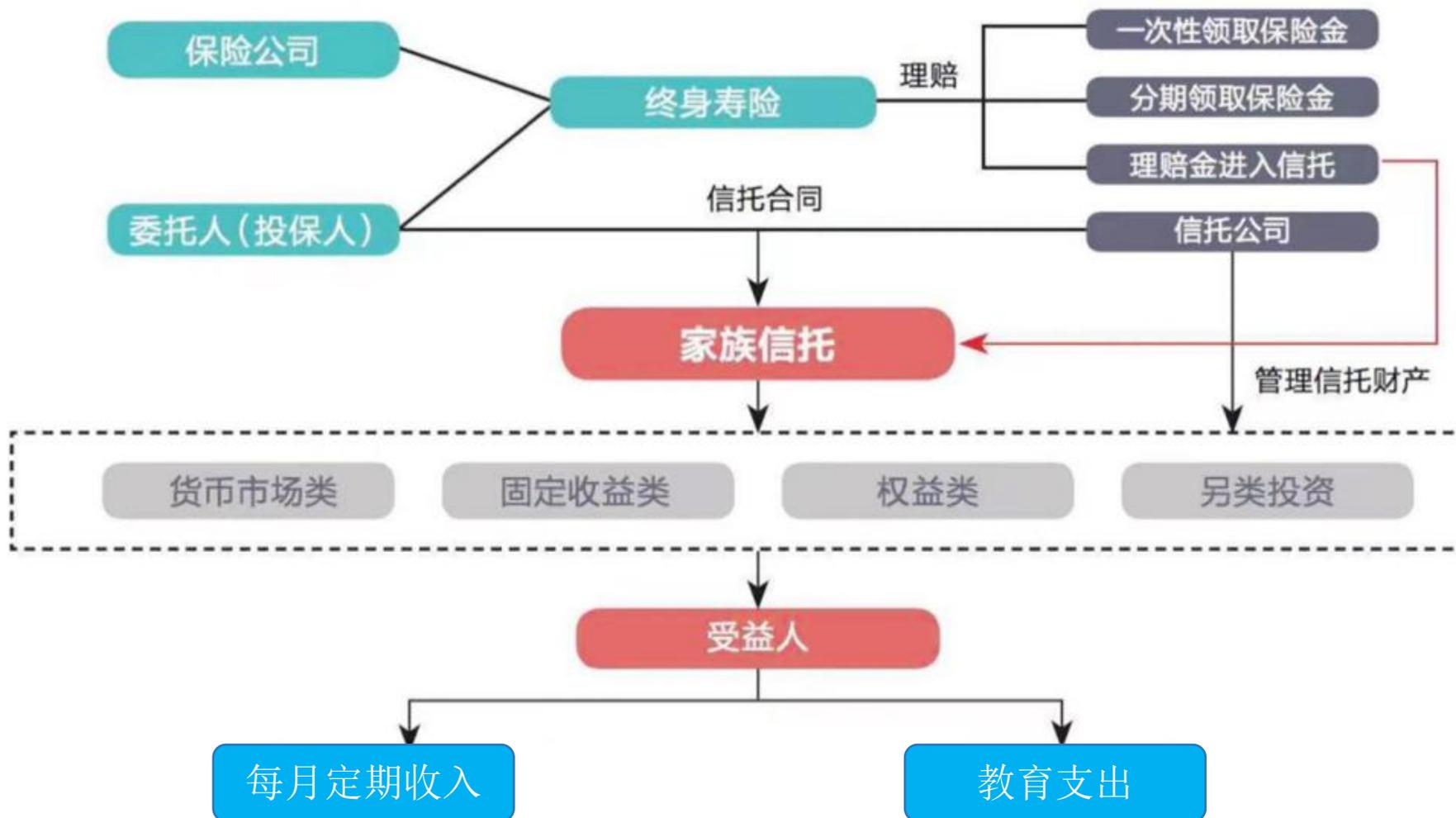
就是维京群岛的一个信托



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





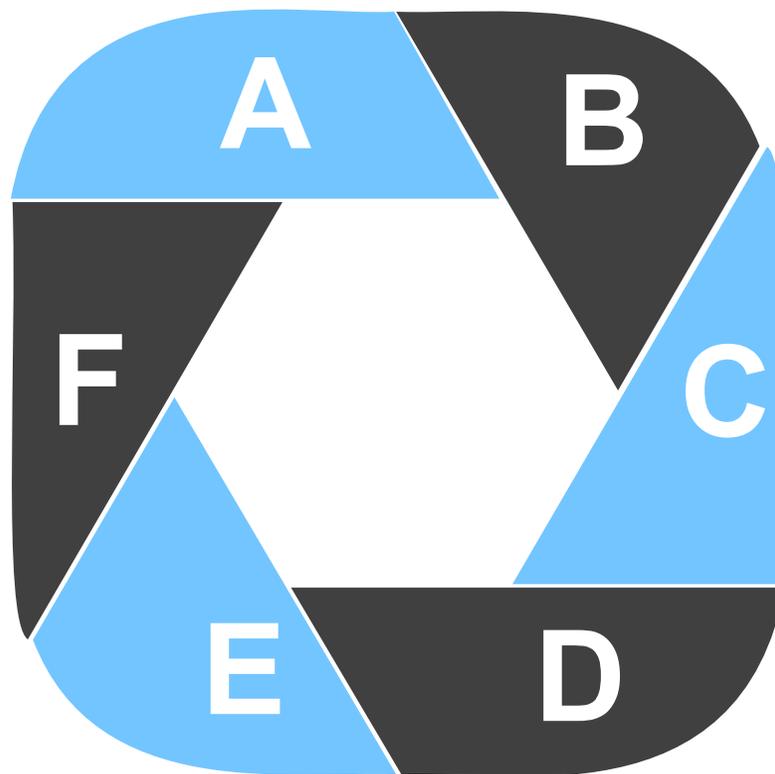
全面传承计划6步骤

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

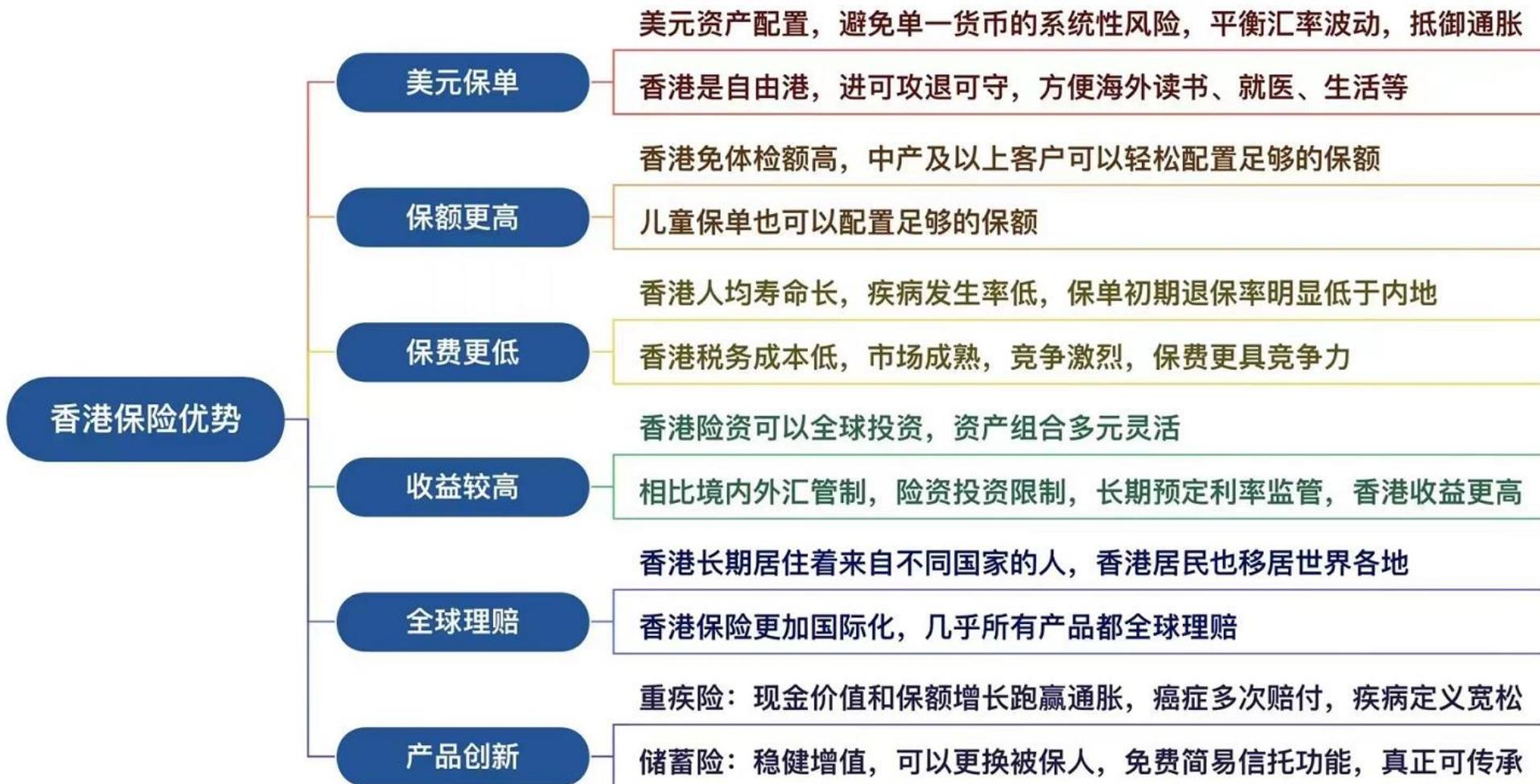


■ 财富上稳健增值

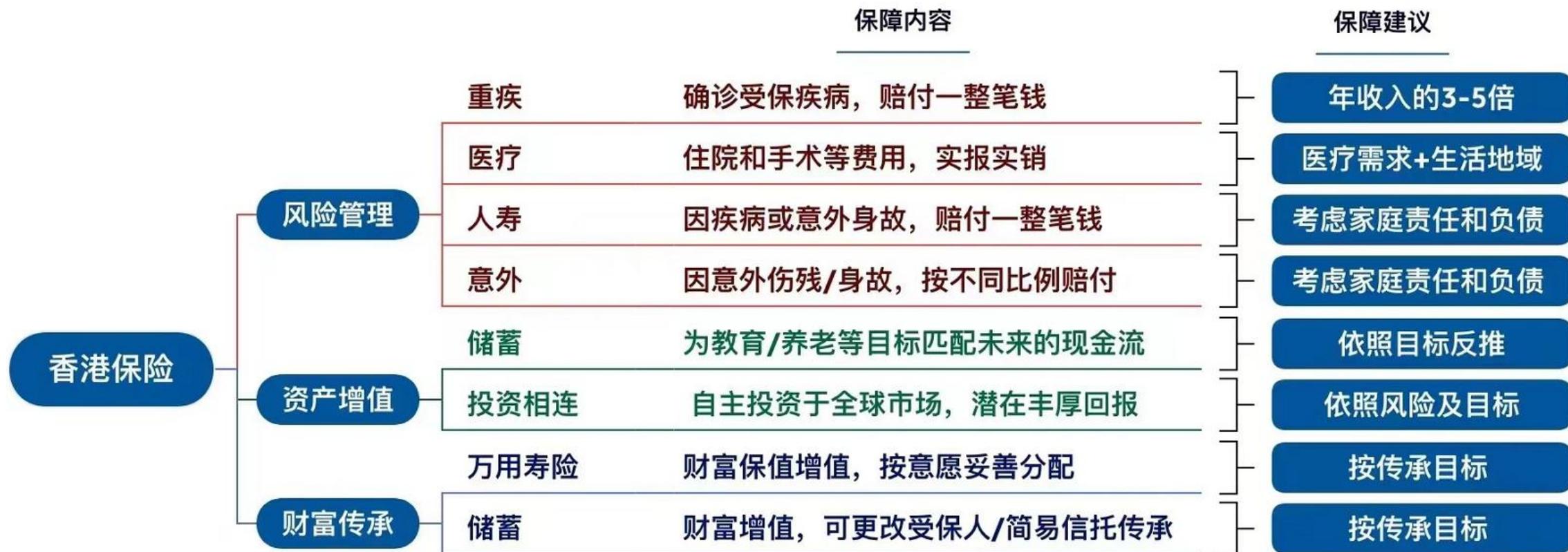
■ 转移中稳妥保值

■ 提取时规则为上

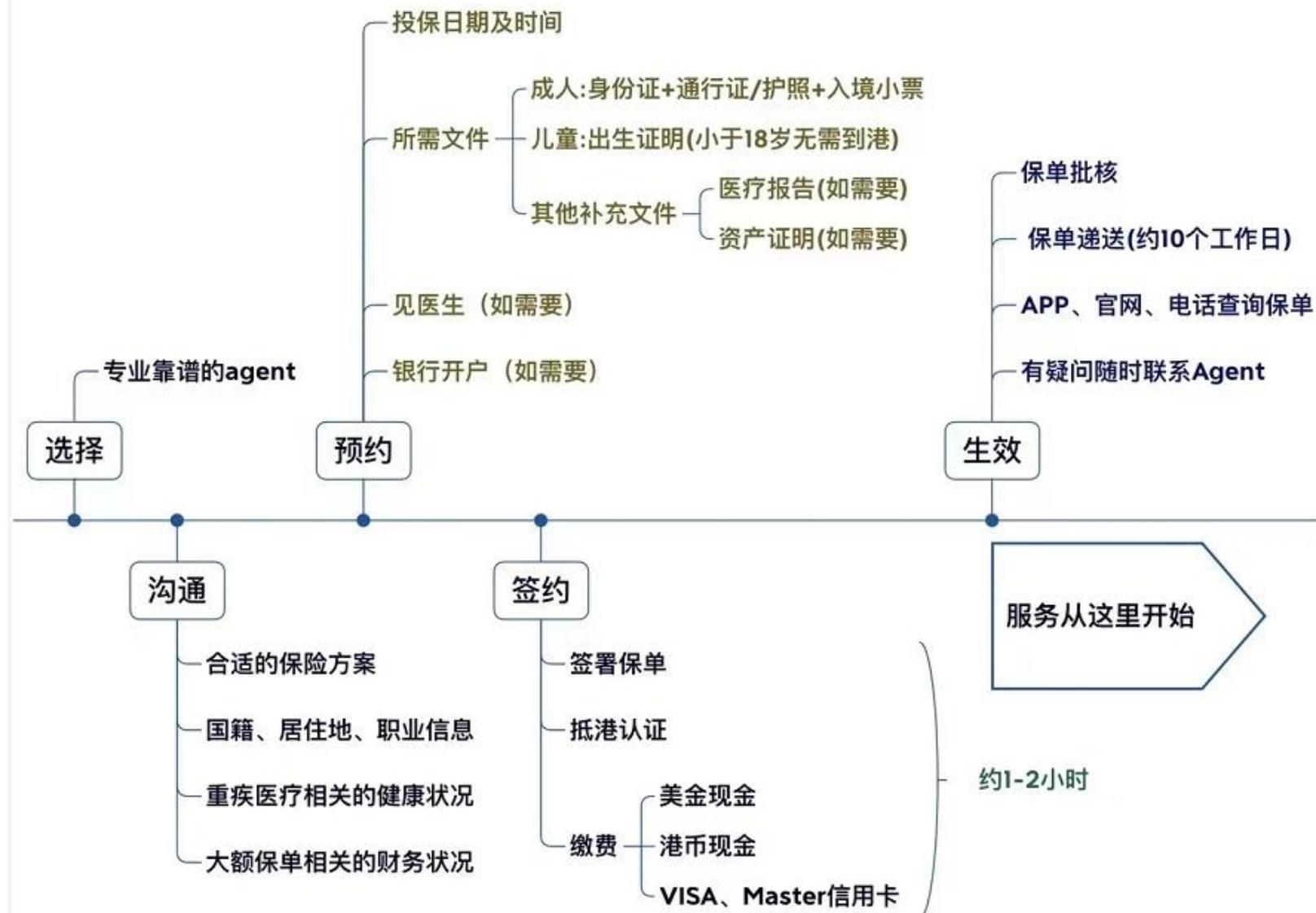
香港保险优势



一图看懂香港保险怎么选

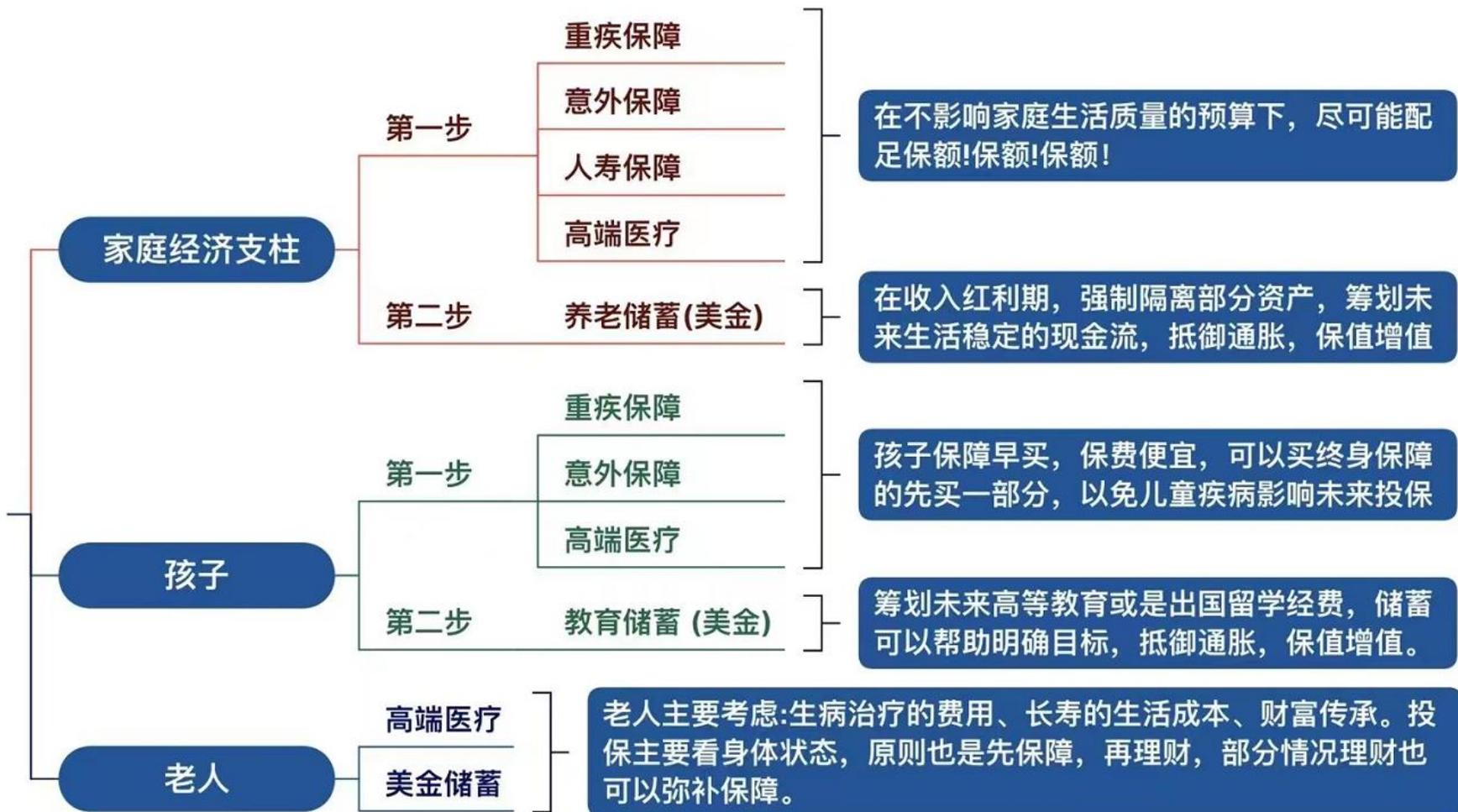


香港保险投保流程



家庭保障怎样合理配置

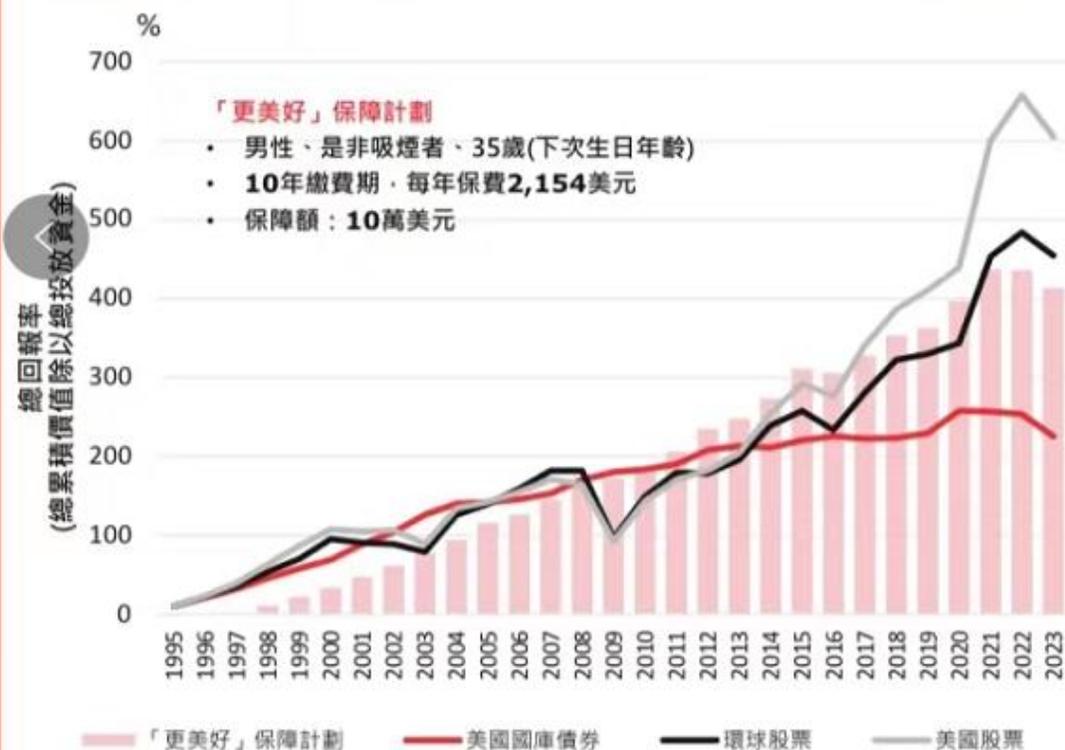
家庭配置



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

