

保险公司可以做家族信托吗

产品名称	保险公司可以做家族信托吗
公司名称	湖北速播网络科技有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	湖北省荆州市荆州开发区金源世纪城A区11栋1203号
联系电话	19971381880 19971381880

产品详情

需要了解【家族信托】可以直接联系我们

和大家聊聊财富管理市场上的新秀CP：保险金信托

1

什么是信托?

信托起源于古罗马，发展于12世纪的英国，当时宗教徒习惯死后把自己的土地捐赠给教会，而根据英国当时的法律，教会的土地是免税的。随着教会土地的增加，国家税收逐渐减少，直接触犯了国王和封建贵族的利益。皇权不得不对这种土地直接捐献的方式say no！并规定凡未经许可把土地捐赠给教会的，没收土地！因此，非盈利的第三方出现了。宗教徒在遗嘱中把土地赠予与第三方机构，教会不拥有土地的所有权，但是拥有土地的使用权和收益权。这就是英国的USE制（尤斯制），现代信托业由此发展而来。

随着社会经济的发展，信托的功能越来越多元。它既是一种理财方式，也是一种特殊的财产管理制度和法律行为，同时又是一种金融制度；与银行、保险、证券一起构成了现代金融体系。因此，从本质上看，信托就是“获人之信，受人之托，履人之嘱，代人理财”。

按照业务类型划分，信托分为资金型信托和事务管理型信托。若干年前一说到信托，人们想到的是投资额百万起，年收益能达到10%左右的理财产品，这类产品就是资金型信托。事务管理型信托是近年来兴起的家族信托、慈善信托、保险金信托等。2018年资管新规颁布后，监管部门严格限制信托公司放贷，导致以资金型业务为主的信托公司纷纷转型。作为事务管理型业务的家族信托风生水起。中信登数据显示，2022年1月，信托行业新增家族信托规模128.99亿元，较上月增长了33.54%，创近一年内新高。信托公司回归本源业务，开拓蓝海市场，初见端倪。

2

什么是保险金信托?

保险金信托，是家族信托的一个分支，同样属于信托公司的事务管理型业务。

它是一项结合保险与信托的金融服务产品，以保险金为信托财产，由保险投保人和信托机构签订信托合同，当发生理赔或满期保险金给付时，由保险公司将保险金交付受托人（信托机构），由受托人依信托合同的约定管理、运用，并按信托合同约定方式，将信托财产分配给受益人，并于信托终止或到期时，交付剩余资产给信托受益人。

3

保险金信托的优势

心随所愿，分配更灵活

客户身后财富如果作为遗产继承，会遇到法定继承中的诸多限制。即使有遗嘱，在实际操作中也可能因继承人意见不一致引发纠纷，甚至家人反目、对簿公堂、上演狗血剧情。保险+信托，可以协助客户把钱在指定的条件下，通过指定的方式，给到指定的人。升学结婚，奖金贺礼；多子多福，鼓励生育；按月发放生活费，防止挥霍败家；给兄弟姐妹，给孙子女，突破法定继承直系亲属的限制。按条件按时间给到想给的人。生前写好传承剧本，财富分配心随所愿，我的遗产我做主。

杠杆叠加，四两拨千斤

家族信托的现金准入门槛至少1000万。相较于千万现金的投入，保险金信托更具性价比。因为保险金信托（以1.0版为例）放入到信托的是保额。举例来说，40岁客户，1000万保额总保费大概400万左右（视不同公司不同形态产品），而400万的保费，客户并不需要一笔交出，可以分期20年，每年20万左右。400万保费到1000万保额，撬动了一次杠杆，400万保费分到20年，每年交20万，又撬动一次杠杆。两次杠杆的叠加效果，就是，年投入小几十万，可以坐拥千万金额的家族信托。

双重监管，财富更安全

保险公司与信托公司同属银保监会监管的金融机构。信托公司受《信托法》等一法三规的监督管理。《信托法》第三条写到：信托公司终止时，信托财产不属于其清算财产。客户的合法资金进入保险金信托，受到保险监管与信托监管的双重保护，再加上寿险的锁息功能和信托的理财功能，帮助客户保证财富安全，稳健增值。

如果说动辄几千万上亿的家族信托是超高净值人士的财富传承利器，保险金信托则可以让更多的中高产客户先行建立信托账户、享受信托服务。随着客户财富积累，逐年调整信托结构。

疫情之下，消费降级，但是财富管理要升级。让我们的财富安全地、轻松地、如愿地传承给家族后代。