

保险信托 之

Insurance Trust

保单信托

INSURANCE POLICY TRUST

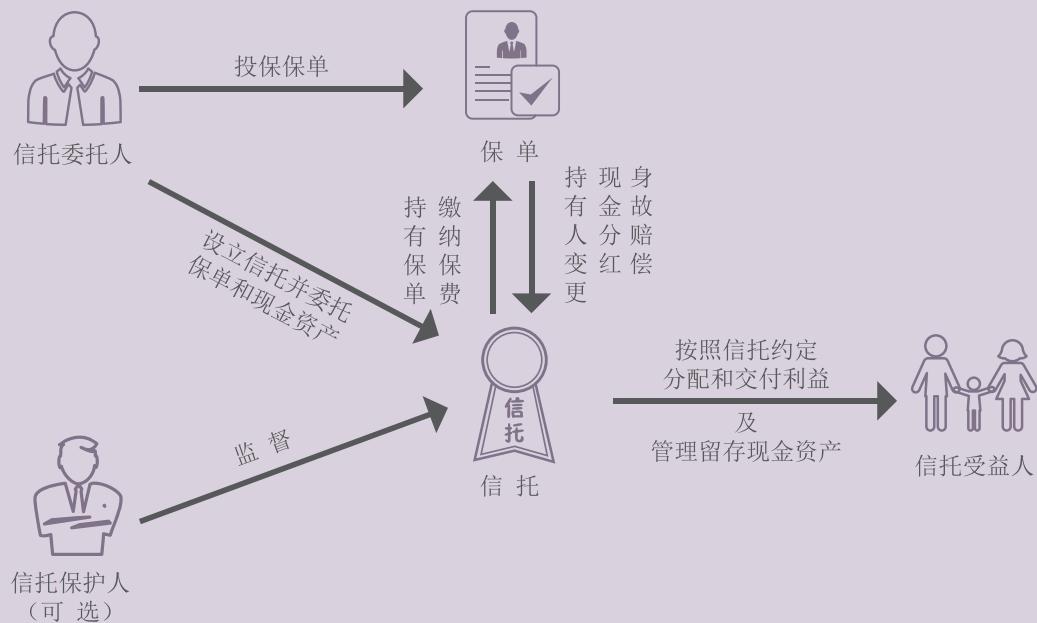




什么是保单信托？

客户设立保单信托后，通过变更人寿保单持有人的方式，将保单资产的所有权注入保单信托，同时将保单信托指定为人寿保单的身故受益人。保单信托作为保单持有人，实现了对保单资产的现金价值保全和权属风险隔离，并长期协助管理和维护海外保单的财务和行政事务。同时作为保单受益人，保单信托亦会在收到保险身故理赔金后，依约负责赔偿金的长期后续管理和有序灵活分配。

信托结构全貌



保单信托的特点

保单信托资产针对性强，只接受保单和现金资产委托，同时作为人寿保单的持有人和受益人，**兼具资产保护和传承功能**。可针对高现金价值保单起到资产保护和税务筹划功能，同时也兼具保险金信托的功能。其设立过程**相对标准化**，后续的管理维护费用较低。

信托基金缴付保费后的闲置资金部分，通过资产管理亦可产生额外收益。

适合的客户群体

持有大额保单的高净值家庭客户，希望通过保单信托来实现具有**高现金价值**的海外保单之**资产保护和风险隔离**，并通过保单信托来长期协助管理和维护海外保单，同时实现保单身故赔偿利益的灵活定向分配。

保单信托设立流程

信托设立阶段



① 客户在香港设立
保单信托。



② 客户本人 和/或
其家人被指定为
信托受益人。



③ 客户将现金资产
委托给信托管理。



④ 客户赴港购买
香港人寿保险。



⑤ 客户指定信托为人寿保单
身故受益人，并在保单生
效后将保单持有人指定为
保单信托。



信托存续阶段

保单信托管理和维护保单事宜，并使用信托基金**定期支付**保单保费。



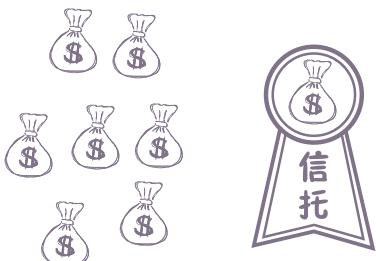
若客户身故，触发人寿保单理赔，保单信托作为保单受益人接受**身故赔偿金**注入信托。



保单信托将依照信托约定的时间和事项，**分配和交付利益**给其他信托受益人（例如，客户的家人）。



同时，信托公司管理尚未分配的信托留存现金资产，**产生收益**，并支付信托费用。





案例

信托目标：

张总希望通过保单信托管理和维护其名下保单，确保能**如期完成保费供款**，同时实现未来10年内意外风险事件发生时，人寿保险身故利益**灵活定向分配**。

- 张总有一份香港人寿保单，总保费US\$3,000,000，分5年缴付。
- 设立保单信托，存续期为10年，并注入该保单资产及资金US\$7,000,000。
- 指定保单信托为保单身故受益人，同时指示保单信托为保单供款。
- 委托保单信托管理其部分闲置资金，以备不时之需。



- 信托设立阶段： 信托设立费、资产注入费及跨境资金清算行政费等，共计US\$297,854
- 信托存续阶段： 信托管理年费累计：US\$1,109,924； 现金资产预期收益累计：US\$1,226,770
- 信托到期解散： 扣除信托清算手续费US\$43,620后，派发剩余现金资产合计US\$4,116,846

注 1：假定资产及保单于年初投入，并于第10年末解散。

注 2：以上例子假设总信托维护费用由信托资金支付。

注 3：回报乃根据预期回报率计算，不反映未来表现亦并非保证，因此确认的回报或会变更，其金额由信托公司根据实际资产回报表现全权决定，有可能高于或低于以上所示。



私人财富信托
简介



保险信托
简介



保险金信托
简介



私人财富信托
信托资金使用



保险信托
一般设立流程



保险金信托
启动和管理

免责声明：

本宣传册所载资料为本公司根据其现时所得的资料编制。本公司已尽力确保宣传册内容准确并定时更新各项数据以反映最新数据，唯并不保证该等数据之准确性及完整性。宣传册内容仅供参考，如有更改，恕不另行通知。

对于使用或依赖本宣传册数据所引致的任何损失，本公司概不负责。

本宣传册载列之所有内容均受有关版权所保护，所有权利均获保留。

保单信托

是您的香港保单专职管家
是保险上的保险



保单信托
简介



保单信托
运作和管理