



# 保險 · 信託

保障 摯愛

傳承 世代

樂山家族辦公室

NEXT GENERATION CHINESE MULTI-FAMILY OFFICE





# 保障挚爱 传承世代

财富的传承，一如爱和智慧的传递，从不是唾手可得的幸运  
人生起落，岁月如同滚滚逝水  
而这一路走来百折不挠杀伐决断，现如今又该如何在不确定的将来  
和您所挚爱的一切之间，撑起把遮风挡雨的伞

因为曾历昨日艰辛，所以珍惜美好现在  
因为爱，所以想要将来

未来，属于此刻运筹帷幄的您

## 财富传承 一代人的挑战

在亚洲，尤其是中国，约85%的超高净值人士从未经历过财富传承，该比例远高于西方欧美国家。同样在亚洲，过去近三十年中，二代成功传承的比例不足15%，而其中能将财富传至第四代的不足1%，远低于世界平均水平<sup>①</sup>。

年轻的中国，正面临着前所未有的大规模首代传承的挑战。

## 着眼现在 泽被后世

财富规划，既要高瞻远瞩，又要脚踏实地。  
若无今日万全之法，何来他日财富延绵。

财富的世代传承，乃是以**资产安全稳健**为首要原则，在风险可控的基础上**追求长期收益**。

<sup>①</sup> Billionaire Insights(2016) - Are Billionaires feeling Pressure? , PwC, UBS, 2016.

## 师夷长技 博采众长

借鉴欧洲数百年成功经验，引入**保险和信托**这两大最古老的风险管理和财富传承工具，利用其兼具金融和**法律属性**的特点，赋予其时代意义，共同为亚洲高净值人士和家庭，打造切合需要的财富传承计划。

## 预见 + 行动 = 未来

2018年调查显示，中国有超过23%的高净值人士已在着手安排财富传承，另有25%表示会在未来三年内积极实施<sup>②</sup>。而在受访的超高净值人士<sup>③</sup>中，前者比例已接近40%。

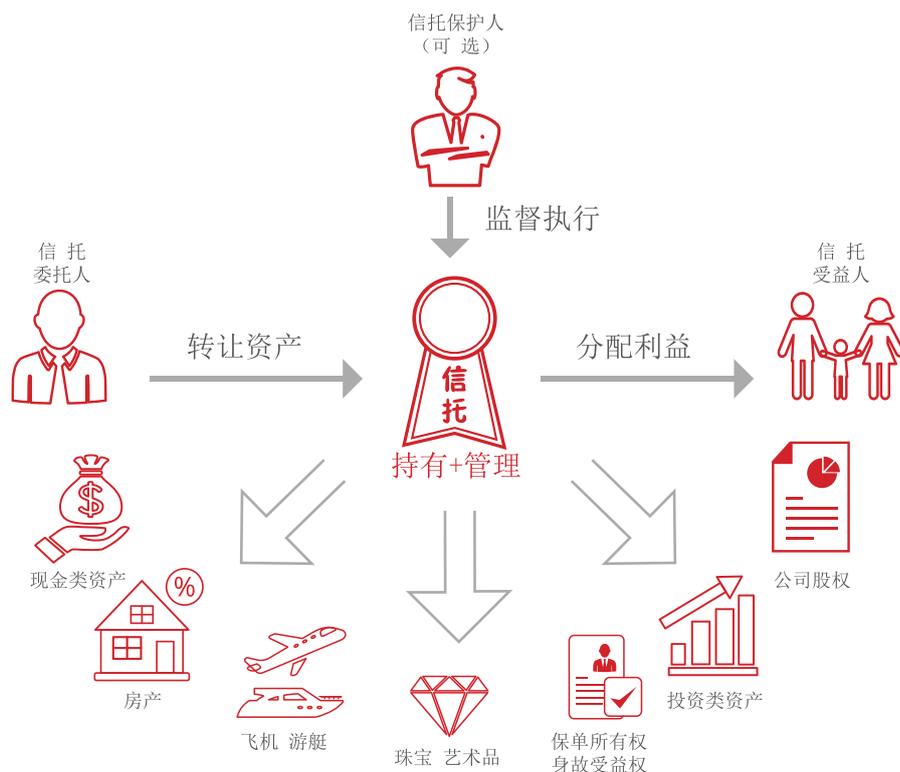
顺势而为，**临机立断**。  
愿您在财富传承的沙场上**决胜千里**。

<sup>②</sup> 《中国私人银行 2019》，BCG, CCB, 2019.  
<sup>③</sup> 指可投资金融资产超过 5000 万人民币的人群

# 信托是什么？

“信托”起源于中世纪英格兰，是英美普通法系下特有的法律传承工具，迄今已有800多年的悠久历史。

海外民事信托，是委托人与受托人之间的私人法律协议安排。委托人通过设立信托，将其拥有资产的所有权合法转让给受托人，并约定受托人只为了受益人的利益而管理及持有资产，同时可受到指定保护人的监督。信托通过约定受托义务，实现了资产所有权、收益权和监督权的三权分立。



# 信托的核心功能

海外民事信托，能在资产风险隔离、  
财富传承安排和国际税收筹划三大私人  
财富管理领域，助您一臂之力。



## 风险管理

- 隔离个人债务或婚姻招致的财产风险
- 不涉及自然人代持的各类风险
- 专业机构管理，以资产长期安全为目标，稳定增值可期



## 财富传承

- 减省遗产承办手续
- 长期照顾家庭成员
- 灵活定向分配财产
- 私密性高，减少家庭纠纷



## 税务筹划

- 巧妙变更资产权属人的税务身份所在地，为未来资产的增值优化节税
- 适当的信托架构可为客户减轻移民高税率国家后的税务负担
- 统筹归集全球不动产投资法律权属，避免不动产跨国传承的高额税赋和烦冗程序



# 保险信托



以保险为核心的保险信托，充分利用保险针对意外风险事件提供的赔付保障杠杆，配以海外民事信托的**资产保护**和**税收筹划**功能，灵活稳妥地提前做好财富积累及分配的今生后世，堪称是**高净值人士财富保障及传承的合璧双剑**。

## 为什么要用信托来持有人寿保单？

### 资产保护

- 可避免保单现金价值遭**债权人**申索
- 可避免保单现金价值遭**婚姻财产**申索
- 可避免保单现金价值遭**遗嘱**申索

### 继承安排

- 保险赔偿金可更为灵活顺利地**在不同时间点**分配给几类信托受益人
- 保险赔偿金未分派部分可暂时保留在信托内，由专业机构**管理增值**

### 税务筹划

- 一些国家对于保单**增值或收益部分**的税负界定，或适用不同法规

### 香港保险

人身保障功能：

人寿风险赔偿杠杆

税务筹划功能：

增值所得的**税务递延**

财产保护功能：

部分和临时**债务阻隔**

隐私保护功能：

短期内降低**现金价值**



### 海外民事信托

家庭保障功能：

灵活执行委托人身前/后指示

税务筹划功能：

转变**税务属地**，享受**轻税区**税率

财产保护功能：

个人和信托间**债务风险彻底阻隔**

隐私保护功能：

信托可协助客户加强**隐私管理**

# 樂山家族办公室 简介



樂山咨询®集团 Bippo® Advisory Group 是一家立足香港，深耕中国市场的综合性私人财富管理集团。

作为较早将海外私人财富管理理念、家族办公室服务管理模式引入大中华区的集团之一，樂山集团以其定制化和多元化的服务为特色，强调专业性与执行力并重，并以灵活务实为理念竭诚服务客户。

樂山家族办公室旨在为中国高净值人群提供私人财富管理领域一站式的海外家族办公室信托策划和管理服务，以专业、务实、灵活的方式协助客户进行高效合规的私人财富全球布局。

我们希望以国际化视野、本土化执行为客户提供海外私人财富规划与管理，致力于成为中国新生代高净值人群的海外家族办公室首选，令财富得以传承，用财富为幸福服务。

## 樂山家族办公室

NEXT GENERATION CHINESE MULTI-FAMILY OFFICE

📍 : 香港总部 - 香港中环摆花街46号中晶商业大厦15楼  
上海分部 - 上海黄浦区太仓路233号新茂大厦12楼

🌐 : <https://www.bippoadvisor.com/>

✉ : [enquiry@bippoadvisor.com](mailto:enquiry@bippoadvisor.com)

☎ : (852) 3103 0500  
400 820 8430



公司网站



微信公号



保险信托  
简介



保险信托  
一般设立流程



保险金信托  
简介



保险金信托  
启动和管理



保单信托  
简介



保单信托  
运作和管理



私人财富信托  
简介



私人财富信托  
信托资金使用

### 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。