

保險信託 之
Insurance Trust

保險金信託

(備用信託)

S T A N D B Y T R U S T

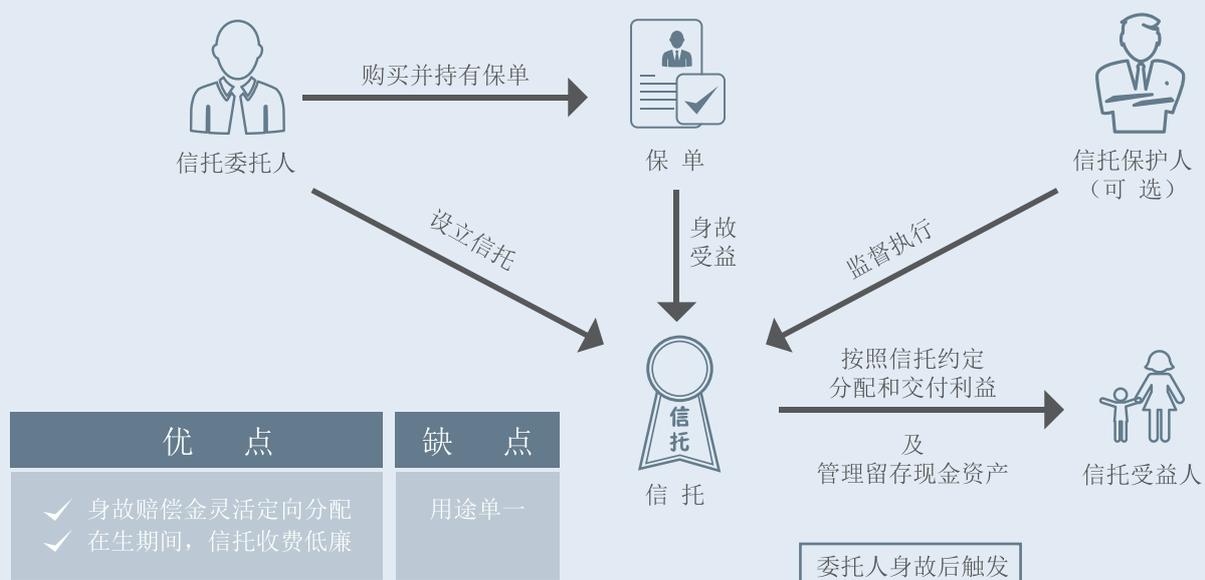




什么是保险金信托？

保险金信托又名备用信托 (Standby Trust)。客户通过设立保险金信托的方式，针对人寿保险的**身故赔偿金**，预留身后分配和管理的指示。信托仅作为保单指定的**受益人**，在客户在世期间信托没有资金的。保险金信托仅在人寿保险理赔后被**激活**，负责身故赔偿金的**后续管理和有序长期分配**。

信托结构全貌



保险金信托的特点

由于信托资产（即保险理赔金）仅在客户身故后才注入信托专户，因而前期信托维护**费用低廉**。

保险金信托的出现，顺应了家族财富代际传承的需求。其经济的收费模式，不仅降低了家族信托的服务门槛，也使得家庭财富的**长期保值、传承和分配**，变得更加**灵活和安全**。

适合的客户群体

中高净值家庭的**年长人士或主要家庭支柱**，希望通过**大额人寿保险来分散风险**，或完成**家庭财富的代际轻税传承**，并希望能通过信托确保**身后人寿赔偿金的灵活长期安排**。

保险金信托设立流程

信托设立阶段



① 客户在香港设立
保险金信托



② 同时，客户的太太
和孩子被指定为
保险金信托受益人



③ 客户赴港购买香港
人寿保险



④ 同时，客户指定保
险金信托为人寿
保单身故受益人

信托存续阶段

◆（休眠期）客户在世

客户持有保单，客户在生期间，保险金信托内无资产，处于未启动备用状态。



◆（启动期）接受身故理赔金

若客户身故，触发人寿保单赔偿，人寿保单的**身故赔偿金**赔付给作为保单受益人的保险金信托。

保险金信托**接受资金注入**，正式启动。



◆（启动期）分派信托利益 管理留存资产

依照信托约定的时间和事项，**分配和交付利益**给信托受益人（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。



保险金信托

是您忠诚敬业的
保险赔偿执行官



保险金信托
简介



保险金信托
启动和管理



保险信托
简介



保单信托
简介



私人财富信托
简介



保险信托
一般设立流程



保单信托
运作和管理



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。