家族辦公室＋信託＋保險懶人包_20260712

這份整合後的指南，專為您的專業團隊設計，將 Family Office、Trust 的細節與保險的槓桿功能完美融合，讓銷售話術更具備專業深度與實戰力。

第一部分：深度解析

1. 家族辦公室（Family Office）的分類與定位

- **單一家族辦公室 (SFO)：** 專注服務於單一超高淨值家族，提供高度客製化的資產管理、稅務規劃與家族治理。在香港設立 SFO，符合條件可享利得稅豁免，是頂配資產管理模式。
- **聯合家族辦公室 (MFO)：** 同時為多個家族提供專業服務，共享專業投資與法律團隊資源，適合資產門檻較為靈活的客戶。

2. 家族信託（Trust）的種類與功能

- **全權委託信託：** 受託人擁有投資與分配的最終決定權，能最大程度實現資產隔離與防範債務風險。
- **備忘錄信託：** 委託人保留指導權，適合希望在隔離資產的同時，對信託投資保持一定影響力的家族。

3. 為何保險（Insurance）是 Family Office & Trust 的「必須品」？

- **資產隔離的「黃金組合」：** 單純的信託需要資產注入，而「保險金信託」能以大額人壽保單為載體，透過槓桿產生高額現金流，填補信託中的流動性缺口。
- **突破遺產認證痛點：** 保險賠款通常無需遺產認證，能繞過法律程序，實現資產定向傳承，解決家族財富在移轉過程中的縮水問題。
- **稅務優化利器：** 賠款在多國稅制中屬免稅收入，是資產隔離與稅務優化的關鍵工具，配合 Family Office 的整體規劃，能有效對沖市場波動與稅務變遷風險。

第二部分：實戰銷售腳本

開場白：喚醒需求

「王總，在面對 CRS 3.0 與全球反洗錢監管升級時，很多高淨值客戶都在調整他們的『財富護城河』。單純配置資產已不足夠，關鍵在於是否有『架構』能支撐您的家族資產長期穩健地傳承。」

顧問式對話

- **關於 Family Office：**
  - **Why：** 隨著資產多元化，傳統的個人管理已難以應對複雜的稅務與跨國配置。
  - **What：** 家族辦公室是一站式的管家，我們在香港構建的家辦模型，不僅優化稅務，更能實現家族精神與財富的永續。
  - **How：** 我們協助您從設立單一或聯合家辦開始，透過專業團隊優化全球資產佈局，並利用香港合規框架降低利得稅負。
- **關於 Trust 與 Insurance 的協同：**
  - **Why：** 市場波動與法律風險是傳承的最大隱形殺手，信託負責『鎖定』財富，但需要流動性支撐。
  - **What：** 『保險金信託』是結合保險現金流與信託定向傳承的黃金組合。

- **How：** 我們利用大額人壽保險作為信託資產，確保在任何市場環境下，您的家族成員都能獲得一筆免稅、確定的現金保障，這就是『架構』的力量。

第三部分：進階異議處理

Q1：我不覺得保險是必須的，我有足夠的現金流。

- **回應：**「現金流很重要，但現金流本身就是『被動資產』，會面臨通脹與稅務吞噬。保險在我們的架構中，不是為了『投資回報』，而是為了建立『避稅的資金儲備庫』。當您的其他資產被信託鎖定時，保險賠款就是那個能繞過遺產認證、立刻交到受益人手中的免稅現金流，這是任何房地產或證券都無法取代的『救急』功能。」

Q2：家辦與信託太複雜，有沒有簡單一點的？

- **回應：**「正是因為家族財富的傳承路徑越長，風險隱患就越多，所以我們才用『結構化』的方式來處理。簡單的方法通常留下了巨大的法律漏洞，例如遺產稅與債務追索。我們提供的方案是『模組化』的——您可以先從身份規劃與基礎保險架構切入，待時機成熟，再進一步導入家辦服務，這是一份能陪伴您家族百年的規劃。」

專業提示： 代理人在推廣時，請務必強調「香港身份」作為資產配置的跳板地位，並將保險定義為家族架構中的「液態黃金」與「安全護盾」。