AIA 友邦峻宇 Alta

健康長久好生活

「富傳智」系列 — 第一期

「富傳智」系列是一個關於財「富」「傳」承、信託以及各種資產保障工具的系列文章。
這個系列旨在提供有關如何管理和保護財富的實用知識和「智」慧。



保險、信托與財富傳承

現今社會，高淨值客戶面對的風險與挑戰越來越多，尤其是在財富傳承方面。需要面對的不僅僅是稅務問題，還包括家族財富管理、傳承計劃的安排和執行等方面的挑戰。在這情況下，家族信託成為受到高淨值客戶青睞的重要選擇，因為它能夠幫助客戶更有效地保護和傳承自己的財富。

通過將財產交予信託，客戶可以讓財產得到合理的管理和運用，同時又可以使這些財產能夠繼續傳承。以信託管理保險，更有機會幫助信託有足夠的資金來照顧家人的生活和未來的發展。保單現金價值還可以用於支付其他開支，以確保信託不受影響。

保險信託的好處

1. 財富傳承

設立信託有助家族實現財富傳承。客戶可以將家族財富交予信託，根據信託條款安排將資金給予信託受益人。另外，信託的受益人可以包括還仍未出生的後代，讓財富可以代代傳承。



2. 風險管理

保險信託可以幫助家族進行風險管理。通過購買保險，客戶可以為受益人提供保障，減低意外事件對家族財富產生影響的機會。同時，通過設立信託，客戶可以控制資產的使用方式，避免受益人在不適當的時間或情況下獲得資產。



3. 隱私保護

交予信託的資產可省卻遺產認證的程序，具有較高私隱度，以保護客戶的財產和家族財富不受公眾注意和親戚朋友的干擾。同時，信託也可以在客戶去世後繼續存在，保護資產和家族財富。



4. 稅務安排

通過合適的稅務籌劃方案，設立信託或可以有機會減少繼承人將來的稅務負擔，用以更好地保護家族財富。

當高淨值人士確定了受益人所需資金後，可就此加以分配。



備用信託

客戶將保單的受益人指定為信託，保險賠償金將直接注入信託成為信託資產，再由受託人根據客戶生前訂立的意願書，將信託資產分配給指定的受益人。

簡單信託

假設客戶資產較為簡單，可成立信託持有保單，由信託作為保單持有人及受益人，除了有資產隔離的作用外，客戶亦可於意願書中指明日後如有醫療或健康需要時，可由信託支付醫療費作支援，讓受益人獲得最適切有效的治療方案，在療程期間一路護航。

複雜家族信託

假設客戶擁有不同類型的資產(包括企業股權、金融資產、物業等等)，希望將不同的資產所有權逐步交予下一代，同時確保這些資產能夠根據信託條款得到合理的管理和運用，客戶可以考慮設立複雜家族信託，將企業的股權和其他資產交予信託，並指定客戶的子女或後人為受益人。信託會根據信託條款接管企業的管理，並根據客戶的意願將資產分配給受益人。如信託下的資產包括人壽保險，保單現金價值也可以作為部分信託資金，確保企業的正常運營和發展。

家族信託有機會有利於財產的均衡分配、跨地區的財富整合及資金流規劃等財務規劃事項。

如您有任何關於信託或傳承的問題，歡迎與我們的財富規劃顧問團隊聯絡。



WILLIAM LEE
(852) 9320 1263
william.lee@aia.com



LEO CHAN
(852) 9320 6361
leo-kk.chan@aia.com

CLOVER WONG
(852) 9320 1290
clover-ym.wong@aia.com



ANTHONY HUNG
(852) 6206 0310
anthony-wy.hung@aia.com



需要注意的是，信託的設立和管理需要專業的法律、稅務和財務規劃， 建議客戶委任專業的顧問提供意見和協助。

本文章僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳與予第三方(包括客戶或潛在客戶)，並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見或建議。除非事先獲得友邦保險(國際)有限公司同意，否則任何人一律不可擅自將此文章再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此文章作銷售面談、說明或其他相類似之用途。友邦保險(國際)有限公司不保證此文章內刊載的內容及資訊的準確性及完整性，亦不會對任何有關此文章所刊載的內容或服務及/或產品負上任何責任。
友邦保險(國際)有限公司及其財務策劃顧問不能提供任何遺囑撰寫/法律/稅務/信託意見或建議予客戶。