嘉霖財智

保人法語-法商金句
助力大單撬動

愛與痛的邊緣-談終身壽險

嘉霖財智

法商金句：如果財富不是用來傳承的，請問我們創造它意義何在呢?

- 終身壽險，以死亡為給付條件保險合同，它的核心價值，就是當一代，財富核心的創造者遭遇身故時，所接下來面臨危機的一段時間擁有一個充裕的現金流能應對危機。
- 終身壽險所產生的保險金應對五大危機：

1. 終身壽險和個稅、遺產稅。
2. 終身壽險和遺產稅稅源
3. 終身壽險與生命價值杠杆
4. 終身壽險與二代選擇
5. 終身壽險與財富永續

終身壽險和個稅、遺產稅

嘉霖財智

- 終身壽險，魅力和核心價值-免遺產稅。在終身壽險中設計投被保人一致，當父母身故，子女作為指定受益人所領取保險金是一筆免個稅，免遺產稅的財富。父母用自己生命意外的那一刻給孩子留下一筆現金流，現金流保障可以給孩子的未來一個相對安全的規劃或者說有了一個充分反應時間來應對自己喪失父母的危機。

《中华人民共和国个人所得税法》--免交个税

第四条 下列各项个人所得，免纳个人所得税：

一、省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金；

二、国债和国家发行的金融债券利息；

三、按照国家统一规定发给的补贴、津贴；

四、福利费、抚恤金、救济金；

五、保险赔款；

六、军人的转业费、复员费；

七、按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费；

八、依照我国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得；

九、中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得；

十、经国务院财政部门批准免税的所得。

中华人民共和国遗产税暂行条例(草案)
合理规避遗产税

第五条下列各项不计入应征税遗产总额：

(一)遗赠人、受赠人或继承人捐赠给各级政府、教育、民政和福利、公益事业的遗产；

(二)经继承人向税务机关登记、继承保存的遗产中种类文物及有关文化、历史、美术方面的图书资料、物品、但继承人将此类文件、图书资料、物品转让时，仍须自动申请补税；

(三)被继承人自己创作，发明或参与创作，民明并归本人所有的著作权、专利权、专有技术；

(四)被继承人投保人寿保险所取得的保险金；

(五)中华人民共和国政府参加的国际公约或与外国政府签定的协议中规定免征遗产税和遗产；

(六)国务院规定不计入应征税遗产总额和其他遗产。

終身壽險和遺產稅稅源

嘉霖財智

- 遺產稅的徵收與人無關，跟一個人留下來的遺產有交。而遺產稅與個稅，增值稅本質區別-先征再得。而當一代並不清楚自己何時會去世，子女也不清楚，所以沒有辦法在一個合適節點下提前預設遺產稅的稅源。
- 一代在身體條件允許時配置終身壽險，自己作被保人，子女作受益人，此時不需要就遺產稅問題提前準備現金流，而被保人在生命發生意外一刻，也就是保險事故發生那一刻，賠付出來保險金恰恰作為一筆現金流可以用於子女繼承父母其他應稅財產的遺產稅的稅源，包括房產，股權等。基於這筆保險金，子女也不必提前準備現金流去繳遺產稅，可以足額地繼承父母其他財產。

終身壽險和生命價值杠杆

嘉霖財智

- 一份好的終身壽險的設計一定是被保人在相對年輕時完成，因為被保人基於那時身體健康狀況良好，作為被保人容易獲得保險公司指定體檢全面通過，而此時保費低，這意味一代在年輕時所做的終身壽險很可能是低投入，高產出的回報，也就是說低保費支付就會和將來高保額形成一個杠杆作用。
- 終身壽險主要客戶群體是有傳承意願的高淨值人士，而這些高淨值人士往往在50歲以後，這意味著身體的狀況決定他們能買多大的保額的終身壽險，但這時可能具備交費能力卻因身體狀況而受保額限制或者不具備作為被保人資格。但是無論如何都可以做到1-1.2甚到1.5倍的杠杆，這樣被保人身故，受益人所領取財富比投入成本高。當被保人跨越生死時給子女留下一筆資產本質是可以對抗經濟週期產生貨幣下滑的風險。

終身壽險和二代選擇權

嘉霖財智

- 我國有一個重要法律原理：一個人遺產根據《繼承法》當繼承人繼承時，要繼承被繼承人的債權和債務。也就是父母給子女留下資產可能附加債務。在我國，最主要高淨值人士是企業主，而企業主的資產混同與複雜，可能給子女留下股權，房產同時也有銀行貸款或私貸。
- 二代可以通過一代為自己配置終身壽險，指定受益人是子女的架構領取保險金，給子女選擇權：第一、子女選擇放棄繼承父母複雜遺產，但是可以在放棄同時還可以領取一筆專屬於自己的保險金；第二、子女發現父母遺產很複雜，但是又想接班，可以用這筆保險金償還父母遺產中的債與稅，以及遺產稅，最後這筆現金流還可以作為一筆獨立現金流在企業接班中發揮重要作用，幫助二代接班成功。

終身壽險和財富永續

嘉霖財智

- 終身壽險的配置過程中是高淨值人士家庭富過三代的起點。一代可以在相對年輕，健康時配置終身壽險，將保單做成保費一倍，保額三倍，當二代作為受益人領取三倍保額，依然取出其中1/3為自己配置終身壽險的保費，三代作為受益人。當二代出世，三代同樣領取保險金後，依然取出其中1/3為自己配置終身壽險的保費，四代作為受益人，這樣實現財富永續。
- 如果一個一生只能擁有一塊手錶，那一定是勞力士，那麼一個人只能擁有一份人壽保險，那毫無疑問是最有魅力的終身壽險。

打開終身壽險銷售的問題設計

嘉霖財智

- 子女婚嫁對家族資產傳承有影響嗎?
- 財富傳承的種類? 財富傳承的時間? 財富傳承的方式?
- 如果資產交給孩子，掌控權在誰手裡呢?
- 您的子女能否駕馭巨額財富?
- 未來您的企業接班人選好了嗎?
- 如果子女接班，您未來對企業的掌控模式:
- 子女有興趣接班嗎?
- 子女具備管理企業的潛力嗎?
- 如果資產交給孩子，掌控權在誰手裡嗎?
- 如果你的子女接班，股東們的反應會如何?

保额测算

嘉霖财智

遗属需要法

- 在客户结婚、生子、购房时针对未来费用、负债增加，加买保险
- 需扣除已累计生息资产的变现值
- 符合不同家庭的实际情况

生命价值法

- 估算家庭成员特别是家庭主要收入者不幸给家庭造成的净收入损失
- 在客户加薪、升职时针对未来收入增加，加买保险
- 不需扣除已累积生息资产的变现值

倍数法则

- 经验法则
- 较粗略，不适合所有人或家庭

陈总 人寿保额需求计算器

家庭成员情况			需求/供应现值	
配偶 陈太 年龄	37	岁		
工作税后收入	￥400,000	元/年		
预算退休年龄	55	岁		
孩子（1）年龄	6	岁		
孩子（2）年龄	0	岁		
孩子（3）年龄	0	岁		
孩子（4）年龄	0	岁		
家庭支出情况				
家庭（不计个人）开支/年	￥400,000	元/年		
事故后生活水平转化比率	90%			
家庭投资性收入（租金）	￥0	元/年		
家庭（不计个人）退休前开支总额（现值）			￥661,676	元
家庭主要负债				
自住房 房贷余额	￥1,000,000	元	(￥1,000,000)	元
自用车 贷款余额	￥667,000		(￥667,000)	元
供养父母目标				
供养父母支出/年	￥50,000	元/年		
父母现时平均年龄	60	岁		
供养父母预期余寿支出总额（现值）			(￥837,030)	元
家庭未来目标				
孩子未来高等教育准备（现值）	￥2,000,000	元/人		
孩子未来高等教育准备金总额（现值）			(￥2,117,903)	元
配偶退休后生活水平转化比率	80%			
配偶退休后生活费用（现值）	￥288,000			
配偶退休准备金总额（现值）			(￥5,970,179)	元
家庭收入/资产 情况				
金融资产（银行存款、基金、证券	￥1,500,000	元	￥1,500,000	元
可变卖的资产（投资性房产、贵金	￥5,000,000	元		
急售折价率	80%			
可变卖的资产总额（现值）			￥4,000,000	元
现有人寿保障保额	￥0	元	￥0	元
人寿保额需求总额			(￥4,430,436)	元

参数假设		
投资回报率	4.50%	
配偶退休前生活费用增长率	4.00%	
配偶退休后生活费用增长率	3.00%	
供养父母费用增长率	3.00%	
高等教育费用增长率	5.00%	
预计人寿年龄	80	岁

愛在心中口難開-談年金保險

嘉霖財智

法商金句：你所增值的，未必是你所擁有的；你所擁有的，未必是你孩子的；你所擁有的，你的孩子未必想要。

- 年金保險以被保人生存為給付條件，保險人依據合同約定的金額，方式，在合同約定期限內有規則，定期向被保人給付保險金方式。被保人年齡越少，生命延續越長，領取金額越多；
- 年金是激勵，非限制；是控制，非佔有，是指定，非法定

  (1) 對於高淨值人士，財富在時間長廊裡面，年金在人生不同階段發揮著重要的作用。

  (2) 父母對子女婚變規劃，單方贈與子女抗婚變基金

  (3) 二代婚前財產保護

  (4) 移產不移權：子女學習使用和支配財富的金融工具

生命週期中年金作用

嘉霖財智

- 0-18歲，基礎教育金，為子女成年前幼兒到高中教育的生活教育費，子女未成年，父母為法定監護人可以使用支配這筆錢。

- 18-22歲，創業金，為子女在大學生活教育費及社會實踐支持金，子女已經成年，父母可以鼓勵子女在父母監管下使用這筆資金，培養孩子財商。

- 23-26歲，創業基金或走入職場的補充基金，子女無論是否繼續研究生學習，父母都要鼓勵孩子將這筆錢作為啟動資金去創業，或者用這筆錢作為孩子走入職場的準備基金，從而為將孩子培養成未來的家族接班人做準備，當然此時的孩子只要還未結婚，這筆年金就是婚前財產，婚前盡可能的將這筆錢完成使用。

生命週期中年金作用

嘉霖財智

- 26-30歲，婚嫁基金，只要孩子走入婚姻，這筆錢根據最高院的民事審判會議的紀要精神，將屬於夫妻共同財產，要鼓勵成年子女在婚內使用這筆錢，當然萬一婚姻失敗，這筆錢被夫妻分割，也是一個有確定金額的，有限度的分割，也是一種止損行為。
- 40-50歲，守業基金，因為這時候父母交接給孩子的產業，很有可能進入穩定期，如不加發展和反覆運算，則很有可能進入衰退期，所以這時候作為家族二代接班人的成年子女，可以將這筆錢用於家族企業發展的研發、升級、再發展中，以求實現家族企業接班成功。
- 60歲之後，養老年金，為被保險人提供保證優越生活品質的資金補充，如果高淨值家庭現金流充裕，甚至可以該筆年金通過新的保單設計傳承給下一代。

生前定向贈與，避免尷尬

嘉霖財智

- 年金險最大的功能是喚醒一代對二代婚姻的規劃，據報導統計，一代富豪最擔心二代婚變侵蝕一代創造的財富。
- 而父母對二代婚姻規劃最直接，有效方法是婚前財產約定，但大部分父母礙于自身的原因或文化都不好意思使用，等於無；而在無法簽署婚前財產約定情況下，單方贈與協定是很管用的方法，但是實際操作複雜，父母在法律技術層面沒有完全掌握情況下難以操作，利用年金保險+投保人變更實現低成本，手續簡單規劃，與法律工具相互補充。

婚嫁金是子女婚前財產重要保護

嘉霖財智

- 年金險=現金流=確定時間+確定金額，建議我們的高淨值客戶，給到子女的婚前財產越多，給到子女在婚後可支配的年金就要越多。
- 很多父母為了防止子女在婚後產生夫妻共同財產的混同，給孩子添置了很多婚前資產，以求對抗婚變時的資產分割，但是萬一獲得婚前資產的子女，在婚內自願將婚前資產處分用於夫妻婚後使用，也會讓父母防不勝防，比如，女兒在婚後將父母贈送的婚前房產去抵押貸款，貸款用於婚後丈夫的創業。
- 父母在子女婚前作為投保人，配置了被保險人是子女的年金保險，子女在結婚後領取的生存保險金就可以來滿足子女夫妻生活、配偶創業等不時之需，配偶就不會先行想到動用子女的婚前財產了，因為保險金作為現金流，比拿子女的婚前房產去抵押，時間性、實用性強很多。

婚嫁金是子女婚前財產重要保護

嘉霖財智

- 從財富傳承和支配的角度，應當是配置年金保險在先，終身壽險在後。
- 年金險結構是父母-子女，本質就是基於子女的生存，讓被保險人獲得生存保險金，相當於父母對孩子生前的贈與；而終身壽險結構是父母-父母-子女，本質就是以父母的身故，讓受益人獲得身故保險金，相當於父母為孩子留下一筆身故後的財產（當然這也常常被定義成一筆不是遺產的財產）。
- 父母給到孩子一筆錢，在財富傳承的核心價值就是子女領取父母的錢要會使用、支配。但如果孩子在父母生前都沒有學會支配財富，如何在父母身故之後一定能夠支配財富呢；基本這種擔憂，很多父母通過保險金信託實現對子女人生規劃。但是可以未雨綢繆，通過年金險將規劃前置，讓子女使用年金去自己投資、買房、創業，協調婚姻生活。讓子女提前經驗，即使失敗，這個金額是有限，避免未來子女日後盲目使用財富而造成更大的風險，這都是激勵孩子在父母的支持下，合理使用財富，為將來真正成為家族財富的掌舵人做準備。

打開年金險銷售話題的問題設計

嘉霖財智

- 子女的教育規劃是?
- 子女未來的職業規劃?
- 子女的婚姻規劃?
- 現階段，你已經做好子女學業或創業財務準備嗎？做了哪些準備？何時開始準備？你覺得夠嗎?
- 當你退體時，錢不是問題，健康不是問題，你理想生活方式是怎樣?
- 現階段，你已經為自己安享晚年做好財務準備嗎？做了哪些準備？何時開始準備？你覺得夠嗎?

陪你看細水長流-保險金信託

嘉霖財智

法商金句：肉體可以滅失，靈魂可以不朽。如何讓自己的靈魂陪伴自己的孩子去細水長流地生活，這其實是一個非常浪漫的事情。

- 保險金信託作為一個傳承通道和工具，平衡未成年子女監護人非法或沒按自己監護職責履行監護人的義務，甚到侵犯未年人的財產。保險解決一次定向傳承，信託解決分批分次地支取保險利益合法的法律框架設計的安排。
- 人壽保險做前置安排，信託做後續的接力。保險金進信託，信託按成立人意願放發錢，細水長流地分批傳承。父母雖然沒法陪伴子女成長也能通過信託安排，解決其生活、教育、婚嫁的人生規劃。

等你風景都看透-保險金信託

嘉霖財智

- 保險金信託，是對子女創業的一種必要激勵手段、傳承手段和子女守業的資金支持安排。
- 如果子女不願意創業，可以無論是通過身故金信託還是生存金信託的設計與安排體現一代最主旨，即如果子女不創業就拿不到保險金，同時為了讓子女有機會接班，可以設計在創業不同創段領取啟動金，例如第一次安排分配200-300萬，第二次再安排分配200-300萬，第三次可以安排分配一些研發新產業的啟動資金，從而這樣分層設計讓子女進入對商業模型，模式的探索，從而用簡單架構避免子女不創業想法。
- 通過身故金信託的模式，當一代企業主去世，二代作為受益人獲得一筆額外保險金，而由於信託安排，這筆錢不會直接進入二代的帳戶，而是進入信託架構，而信託受益人是子女，通過信託計畫可以安排這筆錢分別有層次為創業輔導教育金，聘請創業顧問的基金，創業啟動基金，未來一代企業交棒未能成功時，二代東山再起基金等。

真實案例

嘉霖財智

陳總你好,

富人和窮人分別都有他們自己的問題，但是窮人的問題祇有一個，就是怎麼樣可以變得富有!

但是相對有錢人的問題就多很多！因為當一個人富有了，他身邊的法律風險相對就會有:

1. 公司經營風險。 **2.** 自身 / 二代婚姻風險。 **3.** 財富傳承的風險。 **4.** 繼承的風險。**5.** 稅務的風險。

法商金句

嘉霖財智

- 人生的劇本隨時可能被改寫，請永遠做好自己財富的導演!
- 中國的民營企業家往往忙於創富裸奔，卻疏於財富傳承!
- 越接近財富，就越接近風險，越接近法律，就越接近人性。
- 事前的安排才是規劃，事後的安排都是算計。
- 人在哪裡，風險在哪裡，錢在哪裡，風險在哪裡；
- 人生的劇本隨時可以被改寫，請永遠做好自己財富的導演
- 人壽保險是底層保值和信託基石，家族信託是意願體現與傳承藝述。

法商金句

嘉霖財智

- 不要用金錢去較量親情，更不要用財富去考驗人性！不要讓財富成為親人反目的枷鎖和束縛，而要讓財富成為留給親人的禮物和祝福。
- 世上的喜劇不需要金錢就能產生，世上的悲劇大多和金錢脫不了關係！
- 如果沒有法商思維作為底層知識結構，任何財富管理都將是一場災難，如果沒有法商思維對於財富規則界定，任何財富規劃都將是一場幻滅！
- 財富因人而生，因人而終，財富管理核心就是平衡人與人之間，人與財富之間法律關係與情感關係。財富焦慮已經如青春期一般成為財富群體不可跨越生命階段