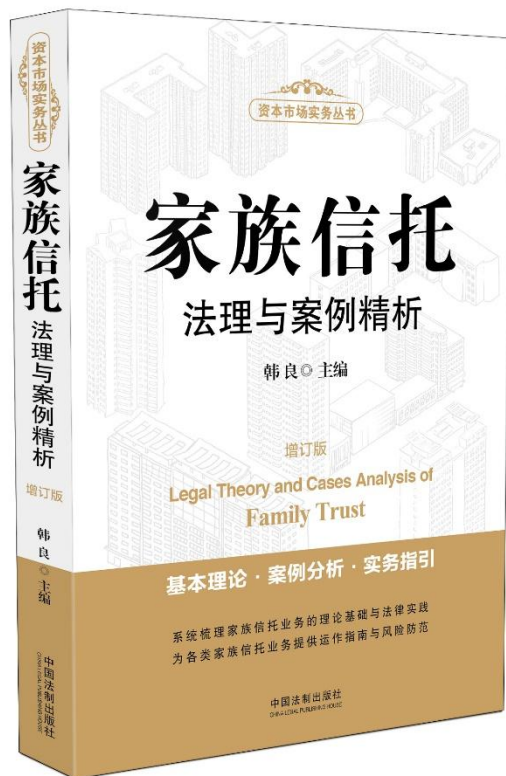




如何保全财富，实现多代传承

教学用书



资金型家族信托——保险金信托
(保险金信托是如何操作的？)

韩良家族信托团队 余慧华
2019年2月



讲师简介

●余慧华 北京市京都律师事务所 家族信托法律事务中心顾问

- 余慧华，天津大学法学院金融法制创新研究中心研究员、天津大学知识产权法研究中心研究员。擅长信托、基金、银行、票据等法律业务。为境内外银行、信托公司等金融机构及企业提供了包括家族信托方案设计、信托设立与运作、银行创新业务结构设计和法律风险防控研究、私募基金设立和运作、票据纠纷处理、企业并购、知识产权法律风险防范等法律服务，并曾成功代理了多起银行案件、票据案件。

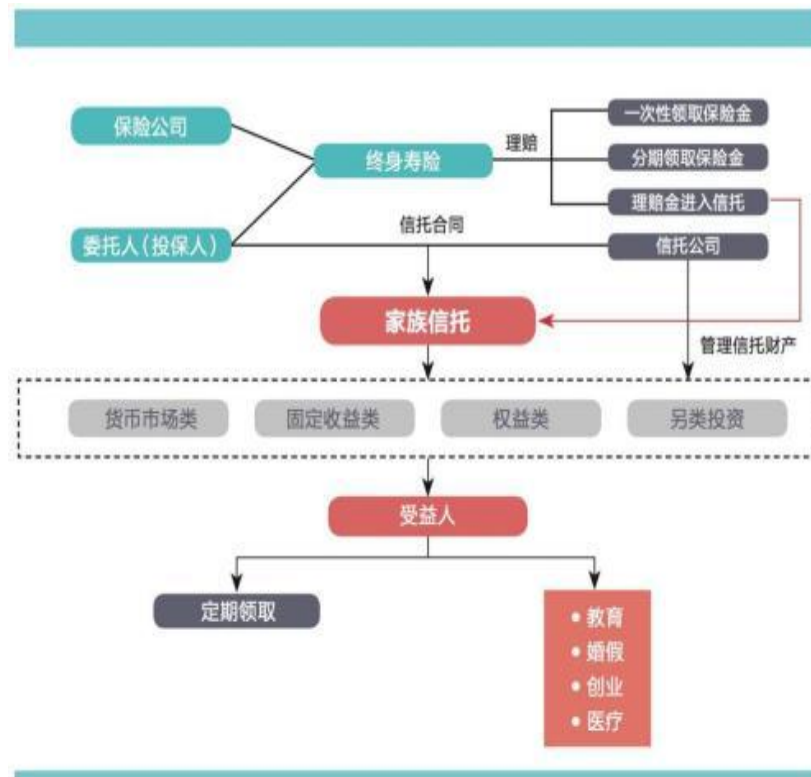




什么是保险金信托？

► 保险金信托的概念与架构

保险金信托是指以保险金给付为信托财产，当被保险人身故发生理赔或满期保险金给付发事时，由保险公司将保险金交付受托人（即信托机构），并由受托人依信托合同的约定管理、运用，并按信托合同约定方式，将信托财产分配给信托受益人，并于信托期间终止或到期时，交付信托利益和剩余资产给信托受益人。



保险金信托有哪些优势？

King&Capital

保险金信托，融合了保险和信托双重特点



保险金信托

- | | | |
|----------|---------|----------|
| ➤ 安全性 | ➤ 资产配置 | ➤ 降低信托门槛 |
| ➤ 购买简单 | ➤ 资产隔离 | ➤ 受益分配灵活 |
| ➤ 稳定的现金流 | ➤ 财富传承 | ➤ 强化避税功能 |
| ➤ 税务规划 | ➤ 公益慈善 | ➤ 资产保值增值 |
| ➤ 转移风险 | ➤ 个性化设计 | ➤ 保险杠杆作用 |

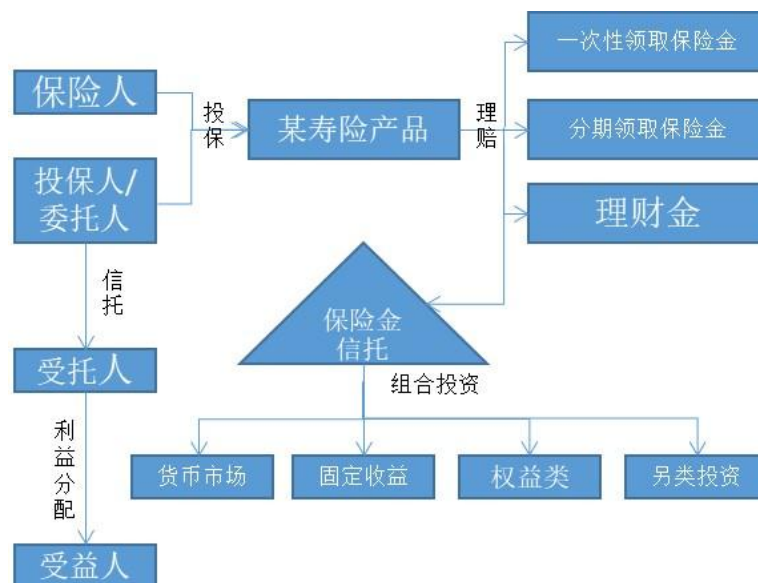


我国保险金信托有哪些模式？

➤ 我国保险金信托模式

1.0模式—我国最早设立的保险金信托产品在2014年5月由信诚人寿和中信信托联合推出，其基本法律架构如下：

- 投保人和信托公司签订保险金信托合同
- 以人寿保险合同项下的身故保险金受益权作为信托财产，并指定信托公司为唯一受益人
- 当发生保单身故理赔时，保险人将身故保险金交付于信托公司，由信托公司依信托合同约定的方式管理、运用信托财产，并于信托期间或终止时将信托利益分配给信托受益人。



2.0模式：先成立保险与家族信托，然后将投保人、受益人都变更为信托公司。信托公司同时为投保人和身故保险金受益人，受托为被保险人投保并支付保险和管理分配保险金。

3.0模式：先成立家族信托，然后由信托公司利用信托财产购买保险，订立保险合同，由此保险合同的投保人、受益人都为信托公司。



谢

谢

聆

听



京都律师事务所
King & Capital Law Firm



京都家族传承公众号



独立理财师公众号

北京市京都律师事务所

韩良家族信托团队 余慧华

电子邮件:

yuhh76@163.com