

# 给孩子留100万存款和100万保险金有什么区别？

香港资产管理区域 2018-10-09

PMDHK旧贴文：2017年10月21日

聪明的犹太人有句名言：生时靠钻石，死时靠保险。这种思维方式恰好与中国传统的“富不过三代”的魔咒相反。如果同样是有100万要传承，A选择放在银行，B选择放在保险公司，且指定受益人，那么两者有何区别呢？



## 100万放在银行

在没有任何债权债务、税务问题的情况下，首先将根据《中华人民共和国婚姻法》第十七条：夫妻对共同所有的财产，有平等的处理权，因此，A的爱人将有权利支配其中50万。

余下的50万，在没有任何书面交代的情况下，将《根据中华人民共和国继承法》由第一顺序继承人继承，包括配偶、子女、父母。其中配偶，不论男女，继承权是平等的；子女，包括婚生子女、非婚生子女、养子女和有扶养关系的继子女；父母，包括生父母、养父母和有扶养关系的继父母。

如此一来，100万已是七零八散，最想给的人不见得真能得偿所愿，且财富的凝聚力较差，不能发挥最大价值。

## 100万放在保险公司

对于B来讲，依据以下法律条款，这100万保险金则可以安然无虞地给到指定受益人手中：

《中华人民共和国保险法》第23条：任何单位和个人不得非法干预保险人履行赔偿或者给付保险金的义务，也不得限制被保险人或者受益人取得保险金的权利。

《中华人民共和国保险法》第34条：按照以死亡为给付保险金条件的合同所签发的保险单，未经被保险人书面同意，不得转让或者质押。

《中华人民共和国保险法》第12条明确规定：人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险，而生命不能被拍卖被过户。

此外，不得不提到，给孩子留保险可以避免以下4大法律风险：

1. 债权债务纠纷
2. 繁重的税务负担
3. 婚姻风险
4. 财富传承风险

至此，我们就不难理解为什么在发达国家，一定是：现金买保险，股权，房产做信投或者做遗嘱。



### 保险在资产传承过程中有6大功能

#### 1 指定受益人，法律关系明确，避免纠纷

遗产纠纷产生的主要原因在于遗产谁来继承以及继承的份额。一旦运用保险实现资产传承的话，就可以从根源上扼杀这些纠纷。因为受益人可以指定，保额也是被继承人事先确定的，所有的法律关系非常明确，不会产生纠纷。

## 2 创造一笔巨额现金，实现财富平均传承给继承人。

---

当被继承人的财产是一个无法分割的载体，比如房子或者公司，而继承人有好几个的情况下，被继承人可以把房子和公司给有能力管理者，然后再买几份价值和房子或公司相当的保险，指定给其他机构和继承人，这样就能实现公平传承。

## 3 法律保护受益人获取人身保险理赔金，具备避债功能。

---

一旦被继承人所投保的保险指定了受益人，被继承人死亡后，保险理赔金由受益人领取，受法律保护，理赔金将不列入被继承人的遗产范围，不会用于被继承人的债务清偿或者赔偿；如果被继承人投保的保单没有指定受益人，那么理赔金将列入遗产范围，可用于被继承人的债务清偿或赔偿。

## 4 确保财富安全传承给指定受益人，合理避税。

---

目前，中国还没有开征遗产税和赠与税，但从社会发展趋势以及国家消除贫富差距的需求来看，开征遗产税和赠与税只是时间问题。

## 5 实现家庭和企业财务安全隔离，顺利传承。

---

保险可以为家庭财务和企业财务间建立一个防火墙，即便企业经营失败，也可以为自己和家人留一个温馨的家，一张可以睡得安稳的床，一笔可以让孩子接受高等教育的学费。在资产传承规划中，更应该把这道防火墙建立起来，若不然，一旦发生企业经营风险，传承下去的可能就不是资产，而是负债了。

## 6 实现对资产的控制，有效规避继承风险和婚姻风险。

---

如果被继承人提前把资产控制权交出去，就可能会发生继承风险和婚姻风险，稀释财富，发生违背被继承人心愿的事。若是运用保险传承资产，一旦继承人发生风险，被继承人可以变更受益人，也不会因为继承人婚姻发生变化而稀释财产，因为保险理赔金只给指定的受益人。另外，当一张保单有几个受益人时，被继承人（投保人）可以随时调整每个受益人的受益比例。



**只要是本平台VIP的客户，我们可以提供渠道开香港银行账户，现在开银行账户越来越难，一般都开不了，机会难得，尽快开银行账户，境外账户是国外投资的第一步。**



# 保值增值 子女传承 健康养老 规避风险

关注: 点解右上解选择“查看公众号”或扫描左侧二维码进行关注  
分享: 点解右上解选择“发送给朋友”或“分享到朋友圈”

香港财富咨询顾问区域有限公司  
Portfolio Management District (HK) Limited

香港财富咨询顾问区域有限公司平台（本微信平台）所载内容为本公司编制，仅作参考用途，不保证所提供提讯的准确性和完整性。本平台内容仅供学习交流，并不构成在任何地区、国家向任何人发出的推荐或邀约。对构成任何人使用本资讯内容所引致的任何直接或间接损失均不承担任何法律责任。