

保险能做到债务隔离、合理节税？

香港资产管理区域 2018-10-05

PMDHK旧贴文：2016年10月10日

IFC國金



由于人寿保险它是一种原始取得而非继承所得，在国际上免税是通行的惯例，而且受益人的权利高于债权，人寿保险带有“债务隔离，合理节税”的属性。但是如果你想要将人寿保单的这些作用真正的发挥功效，保单设计成关键。

债务隔离案例



李先生是一位事业有成的企业家，生意做得非常大。

然而，人在江湖身不由己。李先生因为企业缺钱，于是发动身边的好友开始民间高息借贷，却没想到陷入了刑事纠纷，遭起诉获罪入狱。法院查封了李先生的企业，没收了旗下所有财产，还罚了一笔巨款。李家一夕之间，倾家荡产。没有了家庭主要来源，李家上下日子过得十分清苦拧巴。就在李家妻儿为生活发愁时，李妻发现儿子的保险账户每年的分红及年金还在，而且公司孩子继续派息。

这是怎么回事？原来早在儿子初入社会的时候，李先生就给了一大笔创业基金。儿子拿到钱后，发现并没有合适的项目。遂将这笔钱为自己购买了一份人寿分红险。因为这张保单是儿子的金融资产，所以并没有被法院查封或者执行。

这张保单也因此成为了李家日后生活保障的“救命稻草”。

如何做到“债务隔离”？

李家所有资产都被没收和冻结，为什么儿子的这张保单能够幸存下来？这其中就要涉及到保单合同的合理设计了。

首先，这张保单在儿子名下。虽然出资的李先生，但是这是李先生对儿子的合法赠与，受到法律的保护，在正式赠与后就成为儿子的合法财产了。

其次，保单资产是保单持有人的资产。本案中持有人是儿子，儿子并不是被执行人，法院不能强制用儿子的合法财产替老爸还债。

人寿保单是保障型资产，是重要的家庭资产保护工具。在上述案例中，通过父亲出资，儿子作为保单投保人、受益人及持有人完成了家庭债务风险隔离，这是比较正确的保单合同设计的做法。

当然，债务隔离有一个前提，那就是要分清父亲给儿子出资是否存在“恶意避债”。即在明知资金来源不合法的情况下用自己和家人的名义购买人寿保单，以此逃避债务。在法律上，这是违法行为，法院是
有权要求清偿的。

Tips:

对于人寿保单达到债务隔离的保险合同设计，一定要指定受益人，避免成为法定受益人。如果没有指定受益人、受益人死亡或者只是在保单的受益人项目里填写了“法定”，那该笔赔偿金则算作被保险人的遗产，需要偿还生前债务。

做到债务隔离，颐墨理财规划师对保单设计的投保人，被保险人，受益人提出如下建议：

推荐级别	投保人	被保险人	受益人
最优先级	父母	夫妻一方	子女
一般级别	夫妻一方	子女	夫妻一方
一般级别	夫妻一方	夫妻一方	子女
最差级别	夫妻一方	夫妻一方	夫妻一方

节税案例



张大富豪，家有10亿资产，希望未来完整的把家产留给孩子，但是又担忧未来真的征收高额遗产税。所以，他在生前为自己买了8亿额度的大保单，而保险的收益人则是他指定的继承人。由于保险免税，他的财产得以安全过继给继承人，从而有效避免有可能征收的多大上亿的遗产税征收。

如何做到“节税”？

寿险节税可以有两种方式，一种是生时资产转移，一种是身故后获得赔付。生前的节税主要是通过为后代投保年金类保险（后代作为被保险人），将资产逐年转移到后代名下，从而减少身故后遗产总额。身故后的节税方式，是指在生前为自身投保寿险，待身故后的保险赔付金将不会计入遗产。这两种方式都能减少遗产总额，从而降低须缴纳的遗产税。

人们看重保险的合理避税节税的功能，其中的“税”指的是遗产税。虽然我国还未出台遗产税相关政策，但是已经被列入讨论，未来是否会出台难以预测。从实行遗产税的国家来看，税金比例非常高。而国家明文规定，人寿保险获得的保险赔款不需要纳税。一些富人为了自己的财产能够得到最好的传承，就会通过购买保险，把自己的子女作为受益人，这样财产就不会“缩水”。“这是富人未雨绸缪的一种行为。”

“购买保险的意义并不在于其收益，即使有分红险，对富人来说也没什么吸引力。”某保险专业人士认为，保险能够实现企业财产和个人财产的分离，这才是其中的意义。

因此，要做到合理节税，保单合同设计最主要的部分是要将子女设计为保单受益人。如果是年金类保单，建议父母为孩子投保，受益人写明孩子；如果是寿险类保单，建议父母为自己投保，孩子作为受益人。

防火墙功能：避税避债 + 保护私密

一直以来，内地开征遗产税是很多富豪担心迟早要掉下来的“靴子”。

新加坡银行董事总经理兼财富规划主管李文修则指出，如果境外的大额保单以单一个人名义持有，未必可以享受境内的避税避债安排，“内地这类安排仅限于国内发行的保单。因此，只有将这类保单放入信托，才能完全发挥避税避债的‘防火墙’功能。”

同时，李文修指出，这类大额保单的理赔方式需要提前安排妥当，“有些情况保单由境外公司持有，而被保人作为公司的唯一股东或董事，在被保人去世后，保单的理赔则可能出现很多问题。公司账户可能会被冻结，需要经过一个认证的过程才能获得理赔。相比之下，设立信托则可以避免这类状况。”

此外，如果被保人的身份发生变更，比如由内地移居香港，他提醒，在共同申报准则下，银行和保险公司均有义务进行财产申报，“如果被保人身份已经变为香港居民，其财产则无需申报给内地。但如果被保人未能及时通知保险公司其身份变更，保险公司可能将这份保单作为中国境内居民的资产进行申报，从而对保单的现金价值产生一定税务的风险。”李文修表示。

在决定购买这类大额保单之后，投保人、被保人的设置亦“大有学问”。“如果妻子是投保人，先生是被保人，在保单在续期间，夫妻离婚，妻子作为投保人可以要求撤销保单，退保后的保单现金则退回给妻子。通常有些夫妻会给年纪较小的一方投保，这样保费比较便宜，然而一旦婚姻发生问题，这些保单则可能出现纠纷等问题。”刘彦坦言。

此外，刘彦透露，信托架构下可以实现保单的私密性要求，“比如一些客户希望为非婚子女购买保单，但传统的保险条款公开透明，容易造成一定的家庭纠纷。这类大额保单保险公司通常需要死亡证明才能履行赔付，而非婚家庭很难拿到，在实际操作中很难获得赔付。因此，有些客户将这类保单以信托公司作为受益人来统一进行安排。”



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。