



www.switzerland-family-office.com/zh/家族理财办公室服务/财富结构/私募人寿保险.html

即将发布

瑞士的家族理财办公室能力卓越，能帮助您落实好一项人寿保险解决方案。富裕家庭已逐渐将人寿保险解决方案当作一种财富规划结构，和/或一种隐秘的财富结构，来进行财富保障、税收和遗产规划。

私募人寿保险

如今，世界各地都在提供各式各样的人寿保险产品。一些国际人寿保险解决方案亦被称之为私募人寿保险（PPLI）（英语）。采用这种产品，投资组合是放置（圈定）在保险账户而非银行账户中。一般而言，这类人寿保险产品多为投资连结保险，即人寿保险最终能获得的收益取决于人寿保险单中证券的表现。家族理财办公室尤其喜欢用这类人寿保险单为其客户建立投资组合。

在人寿保险业务中，私募人寿保险与综合性人寿保险（ULI）截然相反。私募人寿保险的死亡补偿费非常低，而综合性人寿保险的死亡补偿费却相当高。

私募人寿保险解决方案如何发挥作用？

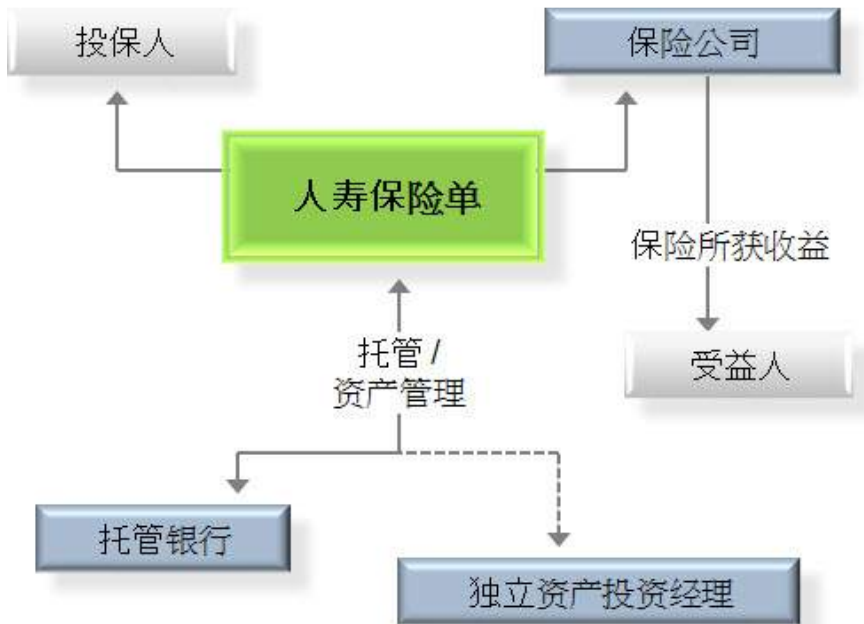
- **拿到人寿保险单之前**，您的可投资资产放置在私人银行的投资组合中，并且每年都将对投资收益收税。您去世之后，这些资产将成为遗产的一部分，根据适用的继承法转移给您的继承人。
- **拿到私募人寿保险单**，并将您的投资组合转移（或用现金支付保险费用）给人寿保险公司之后，您就成为了投保人。人寿保险公司将在私人银行为您保单的相关资产开设一个专门账户。

携手人寿保险公司和您的家族理财办公室，可根据自己的风险偏好选择投资策略，且由银行代表保险公司管理该账号；此外，您可以指任联合家族理财办公室作为您的资产经理，负责做出所有的投资决策。自此，您只能作为保单受益人间接地获得投资收益，因为这时人寿保险公司已经成为了这笔可投资资产的法定所有人。

转移之后，这笔可投资资产不再是您的所有资产，您只需在人寿保险给您支付（如延期缴税）*保单收益（如投资）时，支付相应的所得税即可。在大部分国家（主要在欧洲），人寿保险还可享受其他的税收优惠，如一生免征财富税，同时，针对保单收益实行较低的所得税率，并在您去世之后，无需根据保单价值征收继承税。

为了让人寿保险单更具经济吸引力，大多数私募人寿保险单都将投保死亡情况的费用完全降到了法定最低，从而实现较低的产品成本（保险费）。保险公司通常会选择您放置投资组合的同一家私人银行（托管银行）来存放您的资产。大多数情况下，在您选择私募人寿保险之前，由该银行的投资组合管理部门管理这些投资，或者您的联合家族理财办公室将发挥资产经理的作用。

* 每个国家人寿保险单的税收情况都各不相同。



私募人寿保险提供稳健合规的财富保障

若能正确地运用人寿保险解决方案（建立符合税收的保单，而不只是包装而已），您的可投资资产则可与其他资产完全分离，形成稳固的资产保护。由于人寿保险公司经过登记，成为了您可投资资产的所有人，您作为最终的账户受益人，隐私权也得到了全面维护。如果发生保险公司或托管银行破产的情况，实际的资产将不受影响，因为它们不在该保险公司和该银行的风险范畴内**。

不只是投资组合的一项解决方案

人寿保险解决方案并非只涵盖投资组合：房地产、运营公司和任何其他贵重资产也都囊括在人寿保险解决方案中。尽管这类人寿保险服务的主要提供者分布在列支敦斯登、爱尔兰、卢森堡和新加坡，但基本投资始终都托管在瑞士的私人银行。您不但能在瑞士以外的地方享受到这项财富规划解决方案，同时，也能通过瑞士的家族理财办公室构建这项财富结构，因为它也是众多联合家族理财办公室服务之中的一项服务。

我们如何给您提供支持

无论您是对私募人寿保险抱有任何疑问，还是想在瑞士选择一家联合家族理财办公室，亦或是希望大致讨论一下财富规划服务，都请立即联系我们。我们期待能够协助您。

** 人寿保险单的现金头寸除外。