

功能	遗嘱	保险	家族信托
意外疾病赔偿	×	√	?
隔离未来债务	×	?	√
避免离婚争产	?	?	√
避免继承纠纷	?	?	√
避免遗产税	×	√	√
防止子女挥霍	×	?	√
多代跨越传承	×	×	√
分配灵活多变	?	?	√
财产种类多样	√	×	√

从表格不难看出，家族信托具备隔离债务、避免离婚争产、避免继承纠纷、防止子女挥霍、多代跨越传承、分配灵活多变、财产种类多样及财产隐蔽方面等基本功能，是财富传承中最完美的工具。

保险和家族信托具有天然的相通性和互补性

，从不冲突。逻辑在于，把保险和家族信托结合在一起，保险起到的作用是保证家族信托的现金流充裕。

举个例子。王总设立了家族信托，为了追求高回报，他将钱投到了股权、房地产金融等周期长、风险偏高的类别中，同时也希望在孩子未来创业时，能够分配一笔钱给他。

这时问题就来了。如果进入家族信托的钱投资在长期的、风险偏高的类别中去赚取高额回报，那等孩子创业时，王总并不清楚未来有多少现金在信托里可以进行自由分配。但如果在信托架构中放入保险

，就能够解决这个问题。保险可以给王总一个确定性，毕竟一旦发生意外，理赔金是个确定的数字，有了这个确定数字王总就可以很明确的在孩子创业时，分配出一笔具体数额的钱给他。

此外，保险和家族信托相结合，还可以通过信托的分配逻辑去扩大受益人。因为一份保单的受益人很单一，而家族信托的收益人可以是多个成员。

所以对于高净值人士来说，把保险放进设立的家族信托中，二者合作，能够提供全方位、深层次、涵盖全部资产的风险规避、财富保护及家族传承服务，发挥1+1>2的功效，保证家族财富、事业的完美传承。

本文源自苏信财富

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)