



# 華銀保險金信託 & 信託意願書

## 使您對家人的愛無缺憾

華銀信託部 王景賢

### 一、為什麼要買保險

#### (一) 人情壓力

在過去一般人對於保險一知半解，若有親友擔任保險業務員，難免會在半推半就的情況下買了保險，是買了怎樣的保障連自己都不清楚。

#### (二) 理財投資

遺贈稅法第16條「約定於被繼承人死亡時，給付其所指定受益人之人壽保險金不計入遺產總額」，對於高資產客戶產生了很大的遺產稅的節稅空間；再加上保險公司推出的儲蓄型保單其利率通常優於銀行存款利率，所以也有人以投資理財的角度來銷售或購買保單。

#### (三) 盡未盡的責任

簡言之，就是買保障。當社會大眾越來越了解保險本身所代表的意義之後，已經針對自己本身的需求情況來買保險，較認真的保險業務員也會去分析客戶的資產負債情況去計算出

一個人對於家庭的經濟價值。比方說依據家庭的負債情況及未來的預計收入情況去換算如果今天發生事故，需要多少資金才能去填補事故對家庭造成經濟上的損失。

#### (四) 對家人的愛

其實就上述三點，究其本因，是對家人的愛。如果不是因為愛家人，就不會想透過保險機制來預留一筆自己花不到的錢。

然而，就是因為這些愛，卻衍生出更多的問題。

#### (五) 保險買一半的後遺症

請您捫心自問如果中了樂透一億，您會怎麼樣？大部分人會選擇退休、旅行，或是像台北銀行樂透廣告所說買一間店面送給女朋友，或是花一大筆錢在各大報頭版刊登求婚廣告等等，各式各樣的念頭都有，但可以確定的是 - 「我要更加努力工作」、「我要奮發向上」這樣的念頭絕對不會出現，這是人性。



同樣的，當不幸的事故發生，如果您18歲的子女獲得了巨額的保險金理賠時，他會更加努力向上嗎？如果子女年幼只有3、4歲，隨之而來的監護權爭奪戰更是會造成年幼子女無法磨滅的傷害。

不久前大園空難，有位罹難者家

屬叫小莉，當她獲得上億保險金理賠的消息曝光之後，小莉從未謀面的生母就出現要來爭奪監護權；而其他罹難者家屬因如何處理理賠金而產生爭執的新聞也時有所聞。

這應該怎麼辦？其實這些問題都可以透過保險金信託機制來處理。

## 二、保險金信託

### (一) 架構

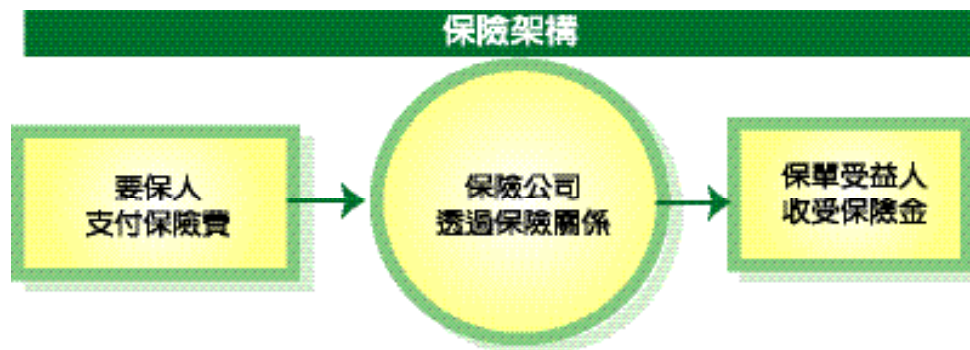
先看簡單的信託架構，用錢的流向來看較清楚



如果 委託人 = 受益人，屬自益信託，無贈與稅產生。

委託人 ≠ 受益人，屬他益信託，須考慮贈與稅。

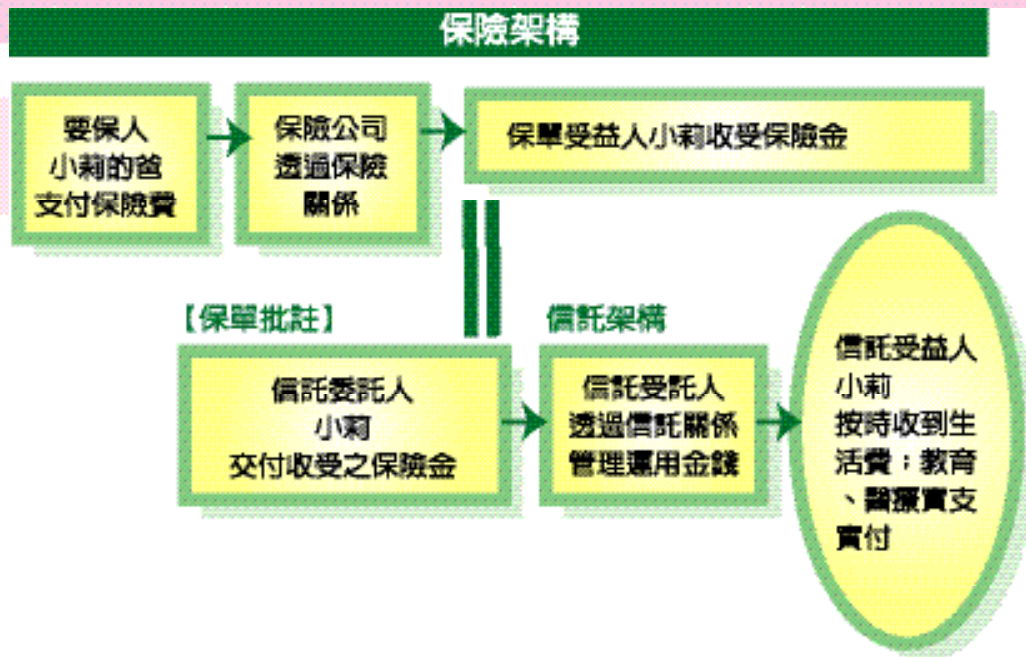
而保險的架構，以資金的流向說明



約定於被繼承人死亡時，給付其所指定受益人之人壽保險金不計入遺產總額。所以壽險保單受益人收到保險金，沒有遺產稅的顧慮。



而保險金信託就是保險（保險公司）及信託（華南銀行）兩個架構（機構）的結合。我們用小莉的例子說明



其中兩者關係的結合就在於【保單批註】。

2. 保單批註內容：為要保人向保險公司聲明：「給付小莉之保險金限存 / 匯入華南商業銀行受託信託財產專戶 - 小莉。」
3. 保單受益人（小莉） = 信託委託人 = 信託受益人
4. 信託財產：保單受益人（小莉）可得受領且交付受託人之保險金。
5. 稅賦：

保險架構：給付指定受益人之人壽保險金不計入遺產總額，免遺產稅。

信託架構：保單受益人（小莉） = 信託委託人 = 信託受益人，自益信託，免贈與稅。

陪同）與華南銀行簽訂保險金信託契約，於信託契約中約定日後保險金理賠進入信託後的管理、運用、處分的方法，照顧受益人的生活、教育、醫療。本行制式化保險金信託契約簽約金只需新台幣3000元。

2. 保單要保人向保險公司要求批註，批註內容如前所述，切記一定要向保險公司批註，否則日後保險公司保險金理賠不會進入信託。
3. 若保險金理賠撥入信託後，依信託契約約定方式照顧受益人生活、教育、醫療，直到指定之信託終止日（比如小莉年滿25歲）交付剩餘信託財產。視



交付信託之保險金規模收取信託管理費，每年約0.5%。

4. 如於信託契約指定之信託終止日前，保險事故未發生，則委託人除前述簽約金3000元之外，無須再付任何費用。

### 三、信託意願書

一般保險透過保險金信託機制，只需花費極小的費用就可以使您的保險更保險，但是過去有一種保單一直無法順利納入信託機制，那就是旅平險。

因為購買旅平險的情況通常是白天買了旅平險晚上就搭飛機出國了，無法帶齊小朋友及法定代理人來銀行簽訂信託契約，也來不及向保險公司完成保單批註的動作。而旅平險通常保額都買的很高，這類保險當事人往往有很強烈的信託需求，但卻無法納入信託機制，這該如何是好？

針對前述客戶的需要，華南銀行與兄弟公司華南產物保險合作提出信託意願書的架構，解決旅平險因時間急迫性無法順利完成簽訂保險金信託契約的問題。

客戶於華銀櫃檯購買華產旅平險時，可以選擇填寫信託意願書，信託意願書內容為要保人（被保險人）要求華產於日後若保險事故發生，於理賠保險金前，先通知華南銀行信託部

安排與保單受益人簽訂信託契約。

雖然信託意願書為要保人（被保險人）單方意思表示，對於保單受益人並無法律約束力，但基於民間傳統習俗死者為大之觀念，信託意願書對於罹難者家屬有一定程度的道德約束力，也可以解決家屬對於如何處置該筆資金的爭議。

信託意願書不僅適用於華產的旅綜險，只要是與華產簽訂之定期意外險均可以加上華銀信託意願書的機制，確實落實您對家人的愛。

### 四、保險不要只買一半

因為對家人的愛所以每年花了許多的金錢來購買保險，只為了預留一筆自己花不到的錢，但保險只是替家人的經濟生活預留了一筆資金，並沒有安排好資金的用途，如果您的子女將保險理賠金花在浪漫、享樂上，相信不是當初花錢買保險的您所樂見的。保險預留了錢，卻沒有安排好資金的運用，反而造成家人的糾紛、困擾，甚至是造成子女墮落的理由。所以 -

愛他，就別害了他。

買了保險，請您一定要再做保險金信託，保險千萬不要只買了一半！！