

规避遗产税 3 种方式-

来源：中华会计网校

84 岁的亚洲首富李嘉诚在 2012 年 5 月 25 日出席旗下公司长江实业及和记黄埔股东会，向传媒披露了他对财产的分配情况，将长和系王国交给长子李泽钜管理；次子李泽楷会发展新业务，自己会拿出李泽楷现时身价的数倍资金帮他收购心仪的公司。

这则消息引发了外界对于李嘉诚巨额财产分配的巨大兴趣，此外，对于富豪财产分配中涉及到的征税问题，也开始被热议。

在保险业内人士看来，富过三代、永续经营、规避遗产税是富人买保险的最大理由。按保险的层次划分，不同收入的人群侧重点也不同。低收入人群买的是保障、中等收入为的是理财、高收入人群更多是为了保全资产。

富人更需要保险

“我们关心的是，李嘉诚一旦完成财产分配方案，作为亚洲首富，根据香港的法律，将要被征收多少遗产税，李嘉诚拥有很多财富，他给自己以及亲人买了多少份保险，在外界看来也是一个谜。”5 月 28 日，香港保险咨询师梁芳艳在电话中告诉记者。

也许在很多人看来，李嘉诚那样的富豪已经不需要通过买保险来抵御风险，但是在业内人士看来，并非如此。

“富人比穷人更知道钱是需要投资的，追求投资回报率，决不会把钱放在手里或全部放在银行，他们会把大部分钱用于投资，因此，当自己或家庭发生风险时，手头很难筹到大额现金。为了在发生意外时有充足的保障，把财富分一部分到人寿保险上，可以解除后顾之忧。”友邦保险资深业务经理谢毓城告诉记者。

此外，大额保单还有利于分散商业风险，一旦经营出现困难，保单的抵押贷款功能得以体现。记者在采访中了解到，上海曾经出过一张个人年缴保费 780 万元的巨额保单，投保人经营着年营业额高达数十亿的企业。

“保险公司对年缴保费 20 万元以上的大额保单，审查非常严格，除了担心骗保，通常保险公司会要求客户投保要力所能及。如年缴保费是个人年收入的 10%-20%，保额为年收入的 5 倍为宜。如果你手持的巨额保单来自一家负责任的保险公司，那就是一张值得信赖的名片。”平安人寿上海分公司核保部李丽告诉记者。

遗产避税首选

谢毓城告诉记者，富人买保险的一大好处就是可以合理避税。一个亿万富翁生前为自己投保巨额的人身保险，他的这部分财富可以免税由子女继承。上海一位从事能源行业的黄先生近几年生意越做越好，积累了一定的财富。因为担心自己辛苦挣来的这份家产缩水，他增加了不动产投资、选择长期基金定投、购买大额保险等。而购买保险的原因就是可以避免遗产税。黄先生投保的是一种返还型

人寿保险，年缴保费 50 万元，缴费期为 10 年，他本人已经四十多岁，个人的医疗、养老需求都 不成问题，只是希望子女能够尽可能多地继承自己的家产。

“现在确实有一些富人意识到合理规避遗产税的问题，这种年缴保费在 50 万元以上的投保人很多。虽然国家还未征收遗产税，但有一定经济实力的人群已经看到了 未来的趋势。以一些返还型寿险产品为例，客户选择年缴费 50 万元，缴费 10 年的话，自缴费第 2 年就开始返款，年返生存金共为 5 万元左右，可一直返至客户 90 岁，而且在客户达到一定年龄后会返还本金和一定的红利，这部分保险金所得都不计入遗产税征收范围内。” 太平人寿上海分公司资深业务经理周强告诉记者。

规避遗产税的 3 种方式

1、房产 适合 10 岁以上的孩子

为孩子购置房产的最佳时间是 10 岁至 16 岁。在这个年龄段，孩子具有法律行为能力，18 岁后有完全民事行为能力，可以买卖房产。从严格的法律意义上说，房 产证上是谁的名字，法律就保护谁拥有物权。不过，父母在房产证上写孩子的名字，也会导致一些风险，比如孩子不懂事随意卖出房产，或孩子被人利诱卖出房产 等。为了防止这一点，父母可以选择在交付房款时留下付款凭证，并和孩子签订协议，以便在必要的时候收回房产。孩子在 10 岁以前是没有行为能力的，这个时候 如果父母和孩子签协议，也就是和孩子的监护人签协议，最终变成了父母和自己签一份协议，这是没有法律效力的。

2、保险 把财产保护在产品中

国外许多富豪会大量购买保险，并不是出于生活保障的目的，而是为了遗产避税。国外不少保险产品专门设置了避税功能，许多终身寿险产品包含有身故受益功能，这一部分是不用交税的。王永庆、李嘉诚都是超级富豪，甚至已经富裕到可以自己开保险公司了，但他们都买了高额的人寿保险。根据保险法的规定，保险不纳入遗 产，除了保险本身确定的受益人，任何人无权分割，所以一些富豪会选择通过购买保险将自己的财产冷冻起来，并逐渐追加和组合，一方面可以抵抗通胀压力使财产 保值，另一方面通过法律来合理避税。

3、信托 最有潜力的传承方式

乔布斯离世留下 83 亿美元的遗产，其中大部分资金放在一个信托项目中。遗产信托在美国使用十分普遍。常用的遗产信托设立方式为：1、父母首先设立赠予人保 留年金信托（简称 GRAT），并列出受益子女名单；2、父母可按照自己的意愿向 GRAT 放入一大笔资金，在现有 GRAT 条款规定下，GRAT 的本金加利息，在经过预先确定的时期后全部转回到父母名下；3、这笔资金获得的超过利息部分的收益，允许留在信托内，并可永远免于遗产和赠予税而让下一代继承。鉴于市场的不透明和不成熟，目前国内还没有相关产品，但市场对产品的需求已经出现。信托作为一种比较稳健的投资模式，已经逐渐被认可和接受。