

中信信托再次升级保险金信托服务，推出了国内首个“家庭保单”保险金信托服务。

保险金信托是指投保人在签订保险合同后，将保单受益人变更为信托，以其在保险合同项下的权益设立信托。在发生保险理赔或保险合同利益给付时，信托将按照投保人事先对这部分利益的处分和分配意愿，长期且有效地管理这笔资金，实现对投保人意志的延续和忠实履行。

2014年5月，中信信托推出国内首个保险金信托业务（保险金信托1.0版），信托公司作为保险关系中的受益人，位于保险后端，承接保险赔偿金，向信托受益人分配。2017年中信信托推出国内第一单信托投保保险金信托（保险金信托2.0版），2.0版增设了信托投保模式，信托作为投保人、受益人，位于保单后端+保单前端。

此次推出的国内首个“家庭保单”保险金信托服务是保险金信托3.0版。中信信托资产管理部总经理王楠介绍，“家庭保单”保险金信托服务打破了目前市场上“单一被保险人+单家保险公司+信托”的模式，可以为客户整体统筹名下的所有保险资产，使保险金信托在延续家族掌舵人意志、传承家族财富、凝聚家族精神方面发挥更大的作用。

据了解，“家庭保单”保险金信托解决了不同保险机构、不同被保险人的保单需要分别设立保险金信托的“痛点”，为客户打通了不同保单间的壁垒，未来客户在任何一家与中信信托合作的保险公司购买保单，都可以整合到同一个保险金信托中。目前，中信信托已经与10多家保险公司建立了稳定长期的业务合作关系。此外，近期中信信托完成首单保险金信托理赔，开启保险金信托全生命周期服务的新阶段。

资深业内人士表示，保险金信托是属于事务管理类的服务信托与资产管理类信托的完美结合，是真正回归本源的信托业务。因此，保险金信托也成为近两年国内信托业务创新拓展的“蓝海”。“但保险金信托目前还处于培育阶段，这是由保险金信托自身的行业周期决定的。因此，必须要在一个比较长的时间维度上去看待、发展保险金信托业务。”

《中国保险金信托发展报告》显示，2017年上半年，能够提供保险金信托服务的保险公司仅5家，到了2017年底，能够与信托机构合作，为客户提供保险金信托服务的保险公司已经超过了10家。截至2017年底，中国已有超过1000位客户建立了保险金信托计划，涉及信托资产超过50亿元，约占家族信托资产规模的10%。据了解，截至目前，行业保险金信托资产规模已接近百亿元。

本文源自中国证券报

更多精彩资讯，请来金融界网站([www.jrj.com.cn](http://www.jrj.com.cn))