

传家典范·常青之选

财富管理新时代,代际传承新阶段,守富传富新工具

- ◆ 法定/遗嘱继承手续繁琐,如何简化继承手续、避免继承纠纷?
- ◆ 法定继承遗产,如何实现法律确权、作为个人专属?
- ◆ 孙子女不属于法定继承人,如何确定给到三代,实现隔代传承?

传家典范(常青版)终身寿险对您的好处



风险保障

高保障、高身价
对冲极端风险



心愿传承

保险金受益人
专属个人财产、
确定性传承



便捷省心

免去继承权公证
节省继承时间



财富保全

保险金非遗产
具有专属性



赔款免税

保险赔款依法
免缴纳个人所得税



年金转换

未来可转换年金
作为现金流补充



对接信托

保险金对接信托
可实现灵活分配



健康管理

专业医生及管家
团队提供陪伴式
的健康专案管理

※ 本产品由招商信诺人寿保险有限公司发行与管理,代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。

※ 本页面内容仅供参考,不构成保险合同的组成部分,具体保险责任及责任免除等事项以保险条款为准。

※ 犹豫期提示:您在收到保险合同后15日内有全额退保的权利,超过15日退保有损失。

※ 健康管理服务由招商信诺健康管理有限责任公司及其合作第三方提供。

※ 保险公司不得违规销售非保险金融产品,请勿参加非法集资。

广告

BA-V1.0-202405

客户案例

- 王先生, 40岁, 拥有一家某科技类企业。因为长期将时间精力投入企业经营与关系维护, 平时很少陪伴家人和孩子, 且一直对此深感内疚。与此同时, 国内外经济环境和法税政策持续变化, 股债市场波动, 让王先生觉得未来的企业经营、投资市场拥有较大的不确定性。
- 王先生担心在高压下, 作为家里的经济支柱, 如果发生极端风险, 将对企业和家庭造成冲击。他希望不论自己或未来大环境如何变化, 都能够有一笔确定的财富给到心爱的孩子, 照顾孩子人生的每一个重要时刻, 给他提供一个较好的财富起点。
- 王先生为了更好地做好家庭风险管理, 为自己投保了2000万保额的“招商信诺传家典范(常青版)终身寿险”。

年交保费	交费期间	基本保险金额	保障期间
738,800元	10年	2000万	终身



保险利益



锁定保额 终身保障

合同生效后, 无等待期, 立即锁定2000万身故保障, 保障至终身。



指定受益 财产确权

指定受益人, 无需继承权公证, 依法不作为被保险人遗产, 不作为受益人婚姻关系存续期间的婚内共同财产, 免交个人所得税。



对接信托 灵活分配

可对接保险金信托, 保险身故金进入信托账户, 未来按照信托合同约定, 给孩子进行分期、有条件的分配, 给孩子每个重要时刻提供持续的资金支持。



年金转换 现金流补充

被保险人65岁以后, 且合同生效后10个保单周年日后, 可申请转换为年金保险产品, 补充未来现金流。



健康管理 持久陪伴

私人医生及管家团队为客户提供一站式、陪伴式的健康管理, 让客户健康常青的同时, 高品质享受财富。