

## 日本的人寿保险信托

### “保险 x 00”创造了新的保险可能性

将保险与“某种事物”相结合的想法正在扩大保险的可能性。首先是“健康促进保险”，它将“保险”与“健康促进”相结合。这种保险根据健康水平提供保费折扣和退款等优惠。人们可以带着“为了保持健康”的积极情绪加入保险，而不是“为了生病时”或“为了死亡时”的消极情绪。这将使保险这一开创性产品得以延续。

此外，保险通常与低廉的保费和较长的投保期联系在一起，但有一种“小额短期保险”颠覆了这一观念。自行车保险、高尔夫球保险和火灾保险等非寿险产品一直存在，但2006年4月生效的修订后的《保险业法》建立了只提供小额、短期保险的小额、短期保险提供商体系，由此产生了法律费用保险、糖尿病保险、癌症治疗保险和丧葬费保险等种类繁多的保险产品。有许多产品可以满足客户的特殊需求。

拓展这些可能性的关键词是“客户体验”（CX）。这关系到能为客户提供多少价值体验。

### 什么是死亡保险金的价值体验提供呢？

在人寿保险保单中，死亡保险金给投保人（支付保费的人）和领取死亡保险金的人（得到恩惠的人）带来的利益并不相同，因此，虽然投保人获得了安心，但却无法获得自己有幸投保的实际体验。因此，有关人寿保险死亡保险金，如何向客户提供CX是一项挑战。

在这种情况下，将人寿保险与信托相结合的人寿保险信托备受关注。信托公司作为人寿保险单的受益人，按照投保人生前确定的时间和方式，将死亡保险金交付给投保人的亲属。

如果一笔高达数千万日元的巨额保险金一次性到账，毁掉一个人的一生，那将是一个悲剧，受益人自然希望这笔钱转给签署保单的继承

人，而不是在紧急情况下流向受益人的继承人。人寿保险信托可以控制这样的风险，即受益人担心浪费这笔钱，或将保险金转给他们不想二次继承的人。

此外，传统人寿保险的受益人是确定的，保险金一般是一次性支付，交付时间一般是在紧急情况发生时。人寿保险信托将为客户提供人寿保险信托独有的宝贵体验，即“客户体验/顾客体验”(CX)，在这种体验中，客户可以真实地想象和决定死亡保险金流的细节。

### 人寿保险信托，使死后管理合同更容易获得

这种人寿保险信托正在开辟更多的可能性。这就是利用人寿保险信托为死后事务提供保障。死后事务是指人死后的所有事务，一般包括以下项目。

#### 〈死后行政程序示例〉

- 安排葬礼和追悼会，并向相关机构支付费用。
- 安排将遗骨安放在墓地或寺庙。
- 安排从医院和疗养院清理遗物、从医院和疗养院出院并结算费用。
- 管理住房（租赁），直至合同终止并移交住房。
- 向行政机关发出各种通知，返还养老金手册、后期被保险人证明书等。
- 向电力、煤气、自来水等公共机构办理注销手续。

\*死亡后的手续|继承花微笑(hanaemi.info)(参见2023年6月14日)。

如果您想请专业人士或其他人处理上述善后事宜，您需要签订一份委托协议，并支付一大笔费用。使用人寿保险信托的死后管理委托是从人寿保险死亡保险金中支付费用的服务，这对于那些在生前难以筹集大笔资金的人来说是个好消息。

如今，孤独死亡、孤立死亡、无缘遗体等已成为一个社会问题，临

终关怀在街头巷尾广为人知。随着年龄的增长，人们不能简单投保。子女远在他乡，曾指望的配偶和兄弟姐妹相继离世，一旦他们对自己的体力失去信心，开始感到虚弱时再去准备就为时已晚。使用人寿保险信托的死后授权协议有望重振临终活动，成为那些在健康状况尚好时就意识到临终活动的人的强大盟友，并为死亡保险金提供“客户体验”(CX)，让人惊喜地发现，原来还可以这样准备。

#### 〈参考信息〉

处理人寿保险信托的人寿保险公司 \*括号内为信托公司

保德信人寿保险公司 (保德信信托有限公司)

直布罗陀人寿保险公司 (保德信信托有限公司)

PGF Life Insurance (三井住友信托银行有限公司)

第一生命保险 (瑞穗信托银行株式会社)

第一前线人寿保险 (瑞穗信托银行株式会社)

FWD 富士人寿保险 (瑞穗信托银行株式会社)

索尼人寿保险 (三井住友信托银行有限公司) 等。

\*截至 2023 年 6 月 14 日。

◆利用人寿保险信托的死后事务委托合同 \* 括号内的数字表示信托公司等。

· 该信托是为已故者的死后事务提供支持的信托。(保德信信托株式会社)

· 一个人信托 (人寿保险型) (三井住友信托银行株式会社) 等。

\*截至 2023 年 6 月 14 日。