

央广网北京8月9日消息（记者柯研 王吉星）据中央广播电视总台经济之声《视听大会》报道，居民财富快速积累，在创富、守富及家庭资产传承等方面的需求也快速增长。什么是家庭资产传承？它能够抵御哪些风险？资产传承方式又有哪些？经济之声主持人柯研对话友邦保险业务经理栩瑶，为您详解家庭资产传承的三种实用工具。

家庭资产传承关系到每个人

家庭资产是每个家庭的财富总和，包含劳动所得收入、理财、保险、房产、股权、债权等。其中，流动性资产保证生存、防御性资产保障生活、投资类资产改善生活。合理的家庭资产配置具备保障生活、抵御风险和资产增值三种功能。家庭资产传承，是一种把个人或者家庭、家族财产安全有保障地按照自己的意愿进行传递、分配的行为，具体有遗嘱、保险、家族信托三种方式。

遗嘱——家庭资产传承的首选项

大部分有资产传承想法的个人或家庭会选择立遗嘱，其特点为，只要在世即可随时实施、更改。遗嘱包含理财、房产、储蓄等任意类型的资产，具有普适性强、即时性强、包含性强的鲜明特点。

遗嘱有自书、代书、打印、录音录像、口头、公证六种形式，除公证遗嘱需要去公证处，其他类型均可自行操作完成。

栩瑶提示，立遗嘱的过程中需要注意以下几点，以减少未来纠纷可能：

第一，自书遗嘱必须由遗嘱人亲笔书写遗嘱的全部内容；

第二，代书遗嘱

、打印遗嘱、录音录像遗嘱、口头遗嘱，应该有两个或者以上见证人全程见证，并且见证人要符合民法典

的
要求

，有见证

能力，有中立性，

不能和遗嘱内容有利害关系，不能是

继承人、受遗赠人的合伙人、债权人、债务人；

第三，代书遗嘱需要遗嘱人、代书人、见证人签名并注明年月日；

第四，口头遗嘱只有在危急情况下可以立，危急情况解除后口头遗嘱失效；

第五，公证遗嘱不能有涂改。

保险——家庭资产“守门员”

保险在守住家庭资产底线、隔离家庭和外部资产中发挥着“守门员”的作用，同时，年金险和终身寿险还具备家庭资产传承功能。栩瑶分析，一般年金险在投保时对身体健康状况要求宽松，可以进行生前传承，终身寿险在投保时对于身体状况有要求，可以用作身后传承。

用保险传承家庭资产时需要注意：

第一，明确自己的需求是进行生前传承还是身后传承；

第二，合理设置投保人、被保险人、受益人。保险的优势在于私密性强，除投保人、被保险人、保单经手人外其他人很难知情，而其缺点则在于保费由现金资产缴纳，较为单一，普遍接受度不太高。

家族信托——资产传承“三板斧”

家族信托是一种信托机构受个人或家族的委托，代为管理、处置家庭财产的财产管理方式，以实现财富规划及传承目标。资产可以任何形式出现，如股权、房产等。家族信托资产的所有权与收益权相分离，委托人一旦把资产委托给信托公司打理，该资产的所有权就不再归本人，但相应的收益依然根据本人的意愿收取和分配。委托人如遇离婚分家产、意外死亡或被人追债，这笔钱都将独立存在不受影响。家族信托资金门槛普遍较高，不适用于大众进行家庭资产传承，当资产受益人是弱势群体或公益组织时，也可用家族信托来完成传承。