

## 日本的人壽保險信托

### “保險 x 00” 創造了新的保險可能性

將保險與“某種事物”相結合的想法正在擴大保險的可能性。首先是“健康促進保險”，它將“保險”與“健康促進”相結合。這種保險根據健康水平提供保費折扣和退款等優惠。人們可以帶著“為了保持健康”的積極情緒加入保險，而不是“為了生病時”或“為了死亡時”的消極情緒。這將使保險這一開創性商品得以延續。

此外，保險通常與低廉的保費和較長的投保期連接在一起，但有一種“小額短期保險”顛覆了這一概念。自行車保險、高爾夫球保險和火災保險等產險商品一直存在，但 2006 年 4 月生效的修訂後的《保險業法》建立只提供小額、短期保險的小額、短期保險提供商體系，由此產生了法律費用保險、糖尿病保險、癌症治療保險和喪葬費保險等種類繁多的保險商品。有許多商品可以滿足客戶的特殊需求。

拓展這些可能性的關鍵詞是“客戶體驗”（CX）。這關係到能為客戶提供多少價值體驗。

### 什麼是死亡保險金的價值體驗提供呢？

在人壽保險保單中，死亡保險金給要保人（支付保費的人）和領取死亡保險金的人（得到恩惠的人）帶來的利益不相同，因此，雖然要保人獲得了安心，但卻無法獲得自己有幸投保的實際體驗。因此，有關人壽保險死亡保險金，如何向客戶提供 CX 是一項挑戰。

在這種情況下，將人壽保險與信托結合的人壽保險信托受到關注。信托公司作為人壽保險單的受益人，按照要保人生前確定的時間和方式，將死亡保險金交付給要保人的親屬。

如果一筆高達數千萬日圓的巨額保險金一次性到賬，毀掉人的一生，那將是一個悲劇，受益人自然希望這筆錢轉給簽署保單的繼承人，

而不是在緊急情況下流向受益人的繼承人。人壽保險信托可以控制這樣的風險，即受益人擔心浪費這筆錢，或將保險金轉給他們不想二次繼承的人。

此外，傳統人壽保險的受益人是確定的，保險金一般是一次性給付，給付時間一般是在緊急情況發生時。人壽保險信托將為客戶提供人壽保險信托獨有的寶貴體驗，即 "客戶體驗/顧客體驗" (CX)，在這種體驗中，客戶可以真實地想象和決定死亡保險金流程的細節。

### 人壽保險信托，讓死後管理合同較為容易獲得

這種人壽保險信托正在開闢更多的可能性。這就是利用人壽保險信托為死後事務提供保障。死後事務是指人死後的所有事務，一般包含以下項目。

〈死後行政程序示例〉

- 安排葬禮和追悼會，並向相關機構支付費用。
- 安排將遺骨安葬在墓地或寺廟。
- 安排從醫院和照護機構清理遺物、辦理醫院和照護機構的出院手續並結算費用。
- 管理住房（租賃），直至合同終止並移交住房。
- 向行政機構發出各種通知，返還養老金手冊、後期被保險人證明書等。
- 向電力、煤氣、水道等公共機構辦理注銷手續。

\*死亡後的手續|繼承花微笑（參照 2023 年 6 月 14 日 hanaemi.info）。

如果您想請專業人士或其他人處理上述善後事宜，您需要簽訂一份委托協議，並支付一大筆費用。使用人壽保險信托的死後管理委托是從人壽保險金中支付費用的服務，這對於那些在生前難以籌集大筆資金的人來說是個好消息。

如今，孤獨死亡、孤立死亡、無緣遺體等已成為一個社會問題，臨

終關懷在街頭巷尾廣為人知。隨著年齡的增長，人們投保變得困難。子女遠在他鄉，曾指望的配偶和兄弟姐妹相繼離世，一旦他們對自己的體力失去信心，開始感到虛弱時再去準備就為時已晚。使用人壽保險信托的死後授權協議有望重振臨終活動，成為那些在健康狀況尚好時就意識到臨終活動的人的强大盟友，並為死亡保險金提供 "客戶體驗"(CX)，讓人驚喜地發現，原來還可以這樣準備。

#### 〈參考資訊〉

處理人壽保險信托的人壽保險公司 \*括號內為信托公司

保德信人壽保險公司（保德信信托有限公司）

直布羅陀人壽保險公司（保德信信托有限公司）

PGF Life Insurance（三井住友信托銀行有限公司）

第一生命保險（瑞穗信托銀行株式會社）

第一前綫人壽保險（瑞穗信托銀行株式會社）

FWD 富士人壽保險（瑞穗信托銀行株式會社）

索尼人壽保險（三井住友信托銀行有限公司）等。

\*截至 2023 年 6 月 14 日。

◆使用人壽保險托的死後事務委托合同 \* 括號內的數字表示信托公司等。

• 該信托是為已故者的死後事務提供支持的信托。(保德信信托株式會社)

• 一個人信托（人壽保險型）（三井住友信托銀行株式會社）等。

\*截至 2023 年 6 月 14 日。