

家族信托在海外作为一种财富传承和保护的重要工具，已经有数百年的发展历史。在国内，家族信托也越来越受到高净值人士重视，那么家族信托是如何保护我们的财富呢？

今日，咱们通过20份案例图片清晰讲述家族信托的20大功用。

一、资产隔离保护

经济形势波云诡谲，有了家族信托多了一份安心。





七、防范监护人的道德风险

民政部数据透露国内近几年的离婚率持续走高，家庭破裂的同时也给孩子的成长带来了潜在风险，比如图中的王女士就面临这样的问题。有什么好的解决办法呢？我们一起来听听律师的建议。

The infographic is divided into four quadrants by a vertical and a horizontal dashed line. In the top-left quadrant, a cartoon girl is shown with a speech bubble: '有一次在和律师聊天的时候，她意识到一个非常重要的问题：' (Once while chatting with a lawyer, she realized a very important question:). Below this, a larger speech bubble contains her question: '女儿还太小，如果不幸发生意外，前夫就会成为监护人，那女儿从我这里继承的遗产就会由前夫监管，到时候女儿的权益该如何保障呢？' (My daughter is still so young, if I unfortunately have an accident, the ex-husband will become the guardian, and the inheritance I leave to my daughter will be supervised by the ex-husband, how can I protect my daughter's rights then?). In the top-right quadrant, a cartoon man (the lawyer) has a speech bubble: '针对王女士的顾虑，律师为她推荐了中信信托的家族信托服务。' (In response to Ms. Wang's concerns, the lawyer recommended CITIC Trust's family trust service.). In the bottom-left quadrant, a red box with a '1' contains the text: '王女士可以将财产转入家族信托，家族信托项下的财产为独立财产，不会作为遗产被女儿继承后而被前夫监管。' (Ms. Wang can transfer her property into a family trust, and the property under the family trust is independent property, it will not be inherited by the daughter and supervised by the ex-husband.). In the bottom-right quadrant, a red box with a '2' contains the text: '将来发生意外后，受托人将按照委托人设定的分配方式启动分配，保障王女士女儿的权益，防范因传统继承方法而导致的监护人道德风险。' (After an accident in the future, the trustee will start distribution according to the distribution method set by the settlor, protecting Ms. Wang's daughter's rights and preventing moral hazard of the guardian caused by traditional inheritance methods.). In the center, between the horizontal and vertical lines, are the numbers 5, 6, 7, and 8 arranged in a 2x2 grid.

5 6
7 8

1 王女士可以将财产转入家族信托，家族信托项下的财产为独立财产，不会作为遗产被女儿继承后而被前夫监管。

2 将来发生意外后，受托人将按照委托人设定的分配方式启动分配，保障王女士女儿的权益，防范因传统继承方法而导致的监护人道德风险。

八、特定人士的长期关怀

李先生的儿子刚上幼儿园，为了孩子将来的生活考虑，两口子每月定投银行的理财产品，作为孩子的"成长基金"。同时，两人了解到现在好多明星都流行通过家族信托的方式为子女提供长期的关怀，于是便找到信托客户经理咨询家族信托.....

张先生为自己的家族后代设立了一个家族信托。

张老先生

这个家族信托是信托公司基于张老的意愿为其量身定制的，我们称其为“**世代信托**”。

直系传承……

张先生以其直系后代为家族信托的受益人，希望通过家族信托将其家族意志和精神传递给家族后代并发扬光大。

1 2
3 4

首先
通过家族信托，他的后代可以有**基本的生活保障**；

★ 在此基础上，还可以有**医疗、教育、创业、养老等资金支持**，激励后代积极进取。

其次
家族信托设定一些情形：

★ 犯罪、吸毒等 → 则基本生活费用减半；
★ 出现遗弃、虐待父母等情形 → 则根据信托条款，取消其受益资格；

通过这些设定，引导后代摒弃不良行为。

通过**家族信托** **受益分配机制**

仿佛一只“**隐形的**手”
指引着家族后代积极上进，宛如张老亲在。

如此的家族信托安排，使得将来张先生百年之后，其财富能使后代世代受益，“用心良苦”亦可为后辈体会。

十、财产平滑传承

信托公司某天接待了一对年迈夫妇，老两口的儿子孙总前年刚离婚。前阵子孙总意外身故，又没有留下遗嘱。财产的继承问题，让本就承受着丧子之痛的老两口几近崩溃……

此外，他们面临的问题还有：

1

不能全面了解、掌握儿子身前的资产配置情况；

2

围绕知道的财产，老两口还要与两个孩子的母亲进行**协商分配**。前期已耗时3个多月，也仅就部分遗产分配和补偿达成了一致协议；

3

其他金融机构也需要提供复杂的继承证明文件，而且都需要**继承人之间就遗产分割达成协议并进行公证**。可是单就协议公证的费用就需要40多万，老两口也支付不起。

5

6

7

如果孙总生前设立了家族信托，情况可能会大不一样。



家族信托可以将其父母、子女列为受益人，并设定好分配比例和受益条件，相应的财产在孙总身故后，都将顺利地按照孙总的意愿进行平滑地传承，从而避免上述本不该让父母承受的额外困苦，以及前妻的再度介入。

十一、遗产税规划

在进行财富传承规划的时候，客户非常关注遗产税的筹划问题，而在遗产税的筹划过程中，家族信托也是一个好帮手。



杨总一手创办一家企业，至今已迈入第30个年头，感情深厚，他希望可以企业做成百年老店。

可在企业经营交接之际，杨总遇到了非常大的麻烦。

杨总有三个子女，两个儿子，一个女儿。大儿子目前协助杨总经营管理公司；二女儿已婚嫁，育有两子；小儿子研究生毕业，在一家投行上班。其实杨总最疼爱小儿子，也最希望小儿子将来接管企业，无奈目前小儿子无心接班。



1 2

杨总最担心的问题是

1

将来自己和老伴都身故后，企业股权将会一分为三，如果三个孩子经营理念不统一，是否会影响企业顺畅经营？

2

即使孩子这一代没有大的分歧，将来企业传承到了第三代，股权一分为六，产生更多的股东，企业还能稳定运营吗？

3 4

关于家族企业的永续运营问题，杨总找到了中信信托的客户经理寻求解决方案。

客户经理建议杨总可以设立一个家族信托，将企业股权全部装入家族信托。

装入家族信托的股权将被集中锁定在信托内，不会因为继承而对股权进行分割。



家族信托**设有管理决策委员会**，对信托项下的企业运营实施决策管理，**有经营管理才能的家族成员可以进入该决策委员会。**

同时，企业经营产生的现金分红回到信托账户后，**可以向家族信托的受益人分配信托利益。**

如此，既能让家族企业永续经营，亦可以让家族后代享受企业经营成果，泽被后世。

5 6

十三、 财富合理配置

当您收获了较为丰厚的投资，拥有的财富到达一定的程度，是时候该做一些合理的资产配置了。那么，是顺应市场形势选择传统的资产配置方式，还是转向新兴的财

富配置理念呢？从传统的资产配置法过渡到新型财富配置理念，我们又该做些什么呢？

财富配置
则是金字塔形的立体概念。

期权,期货等金融衍生品
PE/VC, 房地产投资
阳光私募,股票型基金
信托产品,资管计划
信用债、企业票据
家族信托

小资产配置比例
大 低
风险

塔基外财富 —运用**常规资产配置理念**
塔基内财富 —运用**家族信托**将部分财富进行隔离保护

“法律隔离保护,金融稳健运营”
投资策略采取稳健偏保守的风格
守住财富果实

5 6
7 8

李总建议
40-50岁
将1/4到1/3的资产放入家族信托
50-60岁
将1/2的资产放入家族信托
60-70岁
将3/4的资产放入家族信托
70岁以后
通常创富能力已极为有限,则应当考虑将绝大部分资产都放入家族信托,以将财富进行隔离保护,同时让整个家族受益。

赵总对李总的财富配置理念赞叹不已。确实,仅仅局限于传统的资产配置方式,并不算最好的选择。随着财富拥有程度的不断变化,资产配置理念也应适时的更新升级。

十四、传承财富传递爱

对每位父母来说，孩子步入婚姻殿堂那一刻无疑也是他们最为幸福的时刻。这不，有位父亲在女儿结婚之时就为她准备了一份充满爱的礼物——



十六、避免财富消失

很多人的资产配置十分多元，但这也会让家人在继承财产时遇到不少麻烦。图中的张女士就面临这样的问题，且看专业人士如何帮她支招。



十八、实现特定目标

家族信托不仅可以传承财富传递爱、防止财产挥霍、避免财富消失，还可以帮助人们实现特定的信托目的，达成委托人的心愿。



在咨询了中信信托后，单先生又燃起了希望。

通过对受益人、受益条件等进行设定，家族信托可以帮助他实现自己的特定目的。

5 6
7

单先生可以设立一个家族信托，并对信托受益人取得受益资格有条件要求，即如果单老的直系后代愿意改姓单，则将成为本信托的受益人。这样就实现了单先生的目的。

十九、滴水之恩，涌泉相报

"滴水之恩，涌泉相报"自古以来就是中华民族的传统美德，那么在当下这个光怪陆离的社会中可以如何"报恩"呢？

周先生善于投资，经过多年积累，如今已身价过亿。

钱财也给他带来了不小的麻烦，身边的很多亲戚朋友都来跟他借钱，请求接济，甚至想和他一起享受荣华富贵。

1

2

3

4

亲戚朋友开口借钱他没法儿拒绝，但是借出去又很难再要回来，对此，周先生很苦恼。

带着这个困扰，周先生找到了中信信托的客户经理，他了解了情况之后，为周先生推荐了家族信托。

家族信托严格坚持信息保密，包括对客户个人信息、家庭成员信息、财产信息，以及家族信托中的受益人安排等信息都能够做到严格保密。

周先生把他的财产转到了家族信托，这样就实现了财产信息的保密，他再也不用面对被财富所累困扰了。

(文中案例图片来自中信信托)

本文源自信托百佬汇

更多精彩资讯，请来金融界网站(www.jrj.com.cn)