

财富会客室

家族信托那些事儿

记者:随着经济的不断发展和群众理财意识的提升,越来越多的人开始对财富管理感兴趣。为使广大人民群众对财富管理知识了解更深入,合理规划家庭财产,达到保值增值的目的,本报特约中国农业银行沧州分行每周介绍一个财富管理知识。本期内容:家族信托那些事儿。

目前,家族信托作为财富管理综合性工具的优势已经被越来越多的高净值客户所认识和接受,考虑到中国家族财富管理市场规模巨大,未来家族信托业务的渗透率还有很大的提升空间。那么,家族信托作为一个财富管理的综合性工具,到底是如何帮助客户实现财富管理保障传承功能的呢?今天,我们有幸邀请到中国农业银行沧州分行私人银行中心主管谢一平,来为我们揭开家族信托业务的神秘面纱。

记者:最近总是听说“家族信托”这个词,听上去挺高大上。那到底什么是家族信托呢?您能给我们解释一下吗?

农行:好的。根据《信托法》第2条:委托人基于对受托人的信任,将其财产权委托给受托人,受托人按委托人的意愿,以自己的名义,为受益人的利益或者特定目的进行管理或处分的行为。

也就是《关于规范资产管理业务过渡期内信托监管工作的通知》(信托函[2018]37号)规定所说:家族信托是指受托人(信托公司)接受单一客户或家庭(委托人)委托,以家族财富的保护、传承和管理为主要信托目的,提供财产规划、风险隔离、资产配置、子女教育、家庭治理、公益(慈善)事业等定制化事务管理和金融服务的信托业务。受益人是包括委托人在内的家庭成员,但受托人不得为唯一受益人。

记者:听上去有点专业了,那您能简单给我们介绍一下家族信托的起源吗?是舶来品还是我们国家发展到一定阶段产生的呢?

农行:家族信托的雏形可追溯到古罗马帝国时期(公元前510年-476年)。当时《罗马法》将外来人、解放自由人排斥于遗产继承权之外。为避开这样的规定,罗马人将自己的财产委托移交给其信任的第三人,要求为其妻子或子女利益而代行对遗产的管理和处分,从而在实际上实现遗产继承权。

对应到我国,最早的家族信托可以追溯到1800年前,刘备白帝城托孤。在这个信托架构中,委托人是刘备,受托人是以诸葛亮为首、李严为副,赵云为成员的信托机构,受



益人是刘禅、刘永、刘理,信托财产是蜀汉政权。

记者:哦,原来家族信托就是因为信任,所以托付的意思啊。那我们还常见到一些信托产品,跟您所说的家族信托一样吗,都是属于理财产品吗?

农行:家族信托不是理财产品,与理财型信托产品有着本质不同,37号文明确指出:家族信托财产金额或价值不低于1000万元,受益人应包括委托人在内的家庭成员,但受托人不得为唯一受益人。单纯以追求信托财产保值增值为主要信托目的,具有专户理财性质和资产管理属性的信托业务不属于家族信托。

家族信托是一种信托机构受个人或家族的委托,代为管理、处置家庭资产的管理方式,以实现资产隔离保护和财富传承为主要目的的信托业务,属于一种法律框架。

记者:原来家族信托不同于理财产品,而是一种法律框架。那也就是家族信托主要涉及到委托人、受托人和受益人三个法律主体对吗?

农行:是的,在家族信托法律关系中,最主要的法律主体分别为委托人、受托人和受益人。委托人为客户,表达信托设置意愿和交付信托资产,主要负责信托的日常事务(如信托利益分配、投资等)决策,以及后续信托方案的调整(如增加受益人)等。受托人为信托公司,负责信托事务的日常运作管理。受益人可以是客户本人及其家庭成员,也

可以是慈善机构。

记者:那家族信托到底有哪些功能呢,可以帮助我们实现怎样的财富规划呢?

农行:总的来说,我国的家族信托主要是满足委托人生命周期不同阶段的主要需求,可实现多种功能。

第一阶段是青年时期,可以通过家族信托实现投资管理、婚姻保护、创业保障等功能。

第二阶段是中年时期,可以通过家族信托实现家企风险隔离、子女教育规划、投资管理等功能。

第三阶段是老年时期,可以通过家族信托实现养老保障、财富传承、家族治理、公益慈善、财富管理等功能。

记者:看来家族信托真的可以帮助财富人士解决很多问题,避免一些不确定性的风险。那么如果想要设立的话,是终身的吗,还是有固定期限?

农行:家族信托的服务期限由委托人根据自身情况设定,可以有具体年限(一般在10年以上),也可以是永续。通常与委托人、受益人身体状况、年龄等因素有关,建议设置较长期限的家族信托,实现财富稳定的代际传承。

记者:办理家族信托业务需要有一定的资金门槛吧?

农行:是的,家族信托业务分很多种,包括资金类家族信托、保险金信托、慈善信托等。包括不动产、股权、收藏品等也可以放入家族信托。具体要求根据不同的信托公司有不同的规定。

记者:需要自己找信托公司吗?咱们农业银行有这项业务吗?

农行:我们农业银行自2014年设立了第一笔家族信托业务,目前我行家族信托分为三个类型:“恒·泽”系列现金信托、“恒·润”系列保险金信托、“恒·沁”系列慈善信托。我行可以提供多元的财富解决方案,稳健专业的资产配置,强大的外部专业协调、特色的家族客户服务,以及多级联动的贴心服务。

咱们沧州农行也有专业团队为家族信托客户服务,每一位客户都有一名专职财富顾问全程服务,包括设立时的方案沟通、设立后定期进行检视等。每一名客户我们都会联合省行、总行、信托公司进行综合方案设计,以协助客户达到最理想的财富传承效果。

记者:好的,通过今天的介绍,相信大家对于家族信托业务有了一定的了解,如果想要了解得更深更细,可以直接联系沧州农行私人银行中心。感谢分享!期待下一期财富会客室。



嘉宾谢一平 中国农业银行沧州分行私人银行中心主管:15年金融从业经历,团队连续四年被总行评为“总行级私人银行中心”荣誉称号。



如有需求请联系农行沧州分行财富顾问



何华(财富顾问) 0317-8610106



王洪(财富顾问) 0317-8610110



任俊(财富顾问) 0317-8610113



刘帅(财富顾问) 0317-8610108

您好,我是壹私行

中国农业银行于2020年发布的全新私人银行品牌
运用金融和非金融的工具,为高净值人群提供定制化服务
满足其财富管理、家族传承等需求



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA
沧州分行