

家族信托—为您的家族财富保驾护航



□财富“兴”观点



烟台分行理财经理黄虹
持证情况：AFP 基金 保险

随着经济的发展，我国高净值人士的数量和家庭财富规模迅速增加，面对财富的管理和传承的需求也愈发强烈，家族信托凭借特有的核心功能，受到越来越多高净值人士的关注。

中国有“富不过三代”的说法，这也是当下财富传承中遇到的难题之一。越来越多的创一代企业家，他们现在思考的问题已经不是如何创造财富，而是如何守住财富，并将其安全地传承到下一代。如今，作为财富管理和传承的综合解决工具，家族信托业务已进入爆发期。公开数据显示，在家族信托业务发展的近10年间，存续规模从0到1000亿元用了7年，从1000亿元到3500亿元只用了3年。

家族信托是什么？

家族信托是指信托公司接受单一个人或者家庭的委托，以家庭财富的保护、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、家族治理、公益（慈善）事业等定制化事务管理和金融服务的信托业务。家族信托财

产金额或者价值不低于1000万元，受益人应包括委托人在内的家庭成员，但委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。

家族信托与集合资金信托的区别：

家族信托与人们日常在银行或者信托公司购买的信托是存在本质区别的。集合资金信托，是一种理财型的金融产品，或称理财信托。提供给投资者的是单一的投资理财功能，主要满足投资者资产保值增值的需求。而家族信托主要依据相关法律赋予的信托财产独立的功能，从而实现投资者家庭资产的风险隔离和财富的有序传承。所以家族信托是一种法律架构。

家族信托的核心功能：

一、实现家族财富风险的全面隔离

家族财富面临的风险是无法预计的，比如：遗产分配风险、婚变财产分割风险、经营债务风险等等。家族信托一经生效，信托资产从委托人将资产委托到受托人（家族信托专户），成为信托财产，信托财产独立于委托人的固有财产，即从委托人、受托人和受益人的自有财产中分离出来，从而实现风险隔离。

二、实现家族财富的有序传承

家族信托可根据客户的意愿定制信托合同条款，包括受益人、受益顺序、分配方式、分配金额、分配频率等，满足客户财富的传承需求。根据《信托法》，信托财产不属于遗产，能保证财富按委托人的意愿进行传承。

三、实现家族财富的保值增值

家族信托是金融工具之王，可以在其中装入资金、股权、不动产、保单等。并根据委托人的要求和实际情况，结合个人风险偏好构建投资组合。

通过灵活的资产配置，实现财富的保值增值。

四、保护财产隐私

家族信托具备完善的保密机制，具有保护隐私的功能。根据《信托法》第33条，“受托人对委托人、受益人以及处理信托事务的情况和资料负有依法保密的义务”。

兴业银行2015年首单家族信托成立，至2017年百单签约，于2019年成立家族办公室，业务近两年连续翻倍增长。兴业私人银行家族财富管理品牌“兴承世家”，聚焦于风险隔离、基业永续、家财稳固、个性化传承等四大需求，通过成立家族办公室，以更加系统化、专业化、规模化的管理方式，专注为高净值财富人群量身定制综合金融解决方案，致力于让每一位私人银行客户都拥有私人财富顾问。

近年来家族信托业务的迅速发展，折射出市场的巨大需求。国内家族信托业务竞争日趋激烈，从长远角度来看，未来在各类配套细则、监管文件逐步完善的情况下，家族信托将迎来重要的发展机遇，前景可期。

激活金融科技新活力 谱写乡村振兴新篇章

山东省金融科技创新监管工具第三批创新应用对外公示

记者 高寒

为落实人民银行《金融科技发展规划(2022—2025年)》(银发〔2021〕335号印发)新阶段要求，在人民银行总行指导下，山东省金融科技创新监管工具实施工作组于11月4日对外公示山东省金融科技创新监管工具第三批创新应用，并向社会公开征求意见。

近期，国务院印发《关于支持山东深化新旧动能转换推动绿色低碳高质量发展的意见》，擘画了山东省高质量发展的蓝图。山东省金融科技创新监管工具实施工

作组深入贯彻指示精神，聚焦山东省地方性农业特色，在金融科技赋能乡村振兴示范工程项目中深度挖掘、层层筛选，最终确定3个创新应用项目。

据记者了解，本次公示的创新应用项目结合大数据、多方安全计算等前沿技术，聚焦涉农企业、个体工商户信贷融资场景，纾解农村产业融资难题，充分发挥金融服务在乡村振兴中的加速器作用，着力增强农业信贷风险防控能力，优化农村金融产品服务供给水平，提升涉农客户群体的金融服务满意度，打造金融科技赋能乡村振兴齐鲁样板，助推山

东省乡村振兴取得新进展。

在本次公示的创新应用中，莱商银行申报的“基于大数据技术的农产品存货质押贷款服务”，综合运用大数据、人工智能等技术构建融资风控模型，辅助银行及时、准确掌握质押的农产品存货情况，有效评估客户贷款风险，为涉农企业、个体工商户提供精准、高效的农产品存货质押贷款服务，提升涉农客户金融服务的可获得性。德州农村商业银行等机构申报的“基于大数据技术的助农融资服务”，使用大数据、多方安全计算等技术，在确保政务数据、历史交易数据等不出域的

基础上，打破数据壁垒，构建贷款反欺诈、额度测算、贷款定价、贷后风控等融资风控模型，辅助银行有效评估涉农用户的信贷融资风险，为涉农小微企业、农户等提供精准、高效的信贷融资服务。潍坊市农村信用合作联社等机构申报的“基于大数据技术的涉农信贷服务”，融合农业信息统计监测收集的客户经营数据、政务数据等，搭建农业经营主体信贷融资风控模型，实现多维度数据的联合建模分析和信用评价，有效评估农业经营主体信用情况及信贷风险，在保障数据安全和个人隐私安全的前提下，实现对农

业经营主体的“一站式”线上信贷服务。

中国人民银行济南分行相关负责人表示，下一步将应用金融科技创新监管工具强化创新活动全生命周期审慎监管和数据全生命周期安全防护，引导辖内持牌金融机构在依法合规前提下利用新一代信息技术，创新农村金融服务机制与模式，降低金融服务成本、提升金融服务便利性，提升涉农服务主体的获得感与满足感，打造齐鲁乡村振兴新样板，助力山东省金融及实体经济高质量发展，谱写新旧动能转换新篇章。

山东财政深化“放管服”改革

记者 赵婉莹

近年来，山东省坚持将“放管服”深度嵌入财税改革和财政管理的全流程、各方面，着力打造更优财政服务模式，全力保障重大项目落地，扛牢稳经济运行大梁责任。一是优化常态化财政资金直达机制。将34项中央资金、21项省级资金、21项市级和24项县级资金纳入直达范围，采取“省级切块、市县细化、备案同意、快速直达”的方式分配下达，赋予基层遴选项目和安排支出的自主权，资

助推重大项目建设提速提效

金分配时限由1个月缩短至10天左右，推动重大项目加快落地、尽快形成实物工作量。截至9月底，全省直达资金规模达2301亿元，支持实施2.8万个惠企利民项目，4.3万家企业和1亿多人次受益。二是落实落细退税减税降费政策。加强退税减税降费政策宣传培训力度，多渠道精准推送政策，扩大政策知晓度。持续优化办理流程，加快审核进度，确保留抵退税资金快速直达企业账户，缓解重大项目建设期资金压力。1—9月，全省累计退税、减税、缓税、

降费约2417亿元。其中，留抵退税1615亿元，新增减税降费375亿元，缓税395亿元，阶段性缓缴社会保险费32亿元。三是发挥专项债券支撑保障作用。建立重点项目审批“绿色”通道，完善落实项目实施条件，重点突出项目优先、效益优先，将工作流程由“串联式”及时调整为“并联式”，省市县三级密切协同、倒排时间、并行推进，债券发行准备周期压缩至30天以内。2020年以来，全省通过发行专项债券，有力支持了交通、市政等领域6000多个重点项目。

我省社会保险基金预算绩效管理工作成效良好

近年来，山东严格执行社保基金预算编报要求及财务会计管理规定，树立全省社会保险基金预算管理“一盘棋”思想，建立省市县跨部门联合汇审机制，整体谋划推进预算编制工作，确保把预算编准、编细、编扎实。同时，开展基金常态化运行监控，按月调度分析基金预算执行情况，按季形成分析报告，对监控中发现的执行进度偏慢、支出不规范等问题及时跟踪督促，确保全省基金平稳运行。为健全激励约束机制，自今年起，省级进一步强化社会保险基金预算管理绩效评价结果应用，将绩效结果纳入企业养老保险省级统筹工作评价范围，激励各级加强基金管理，切实提高基金管理使用绩效。

齐鲁晚报·齐鲁壹点理财社群开课啦

licai1588或扫码即可报名。

部分课程目录：

- ◆不会理财，吃了多少亏？
- ◆如何辨别投资陷阱。
- ◆定投=轻松加薪，你要不要？
- ◆保险别乱买，不花冤枉钱。
- ◆手把手教你查看理财工具。

更多精彩课程，报名即可学

习。

适合人群：

- ①理财小白：想理财，却不知道从何下手；
- ②投资达人：做了很多投资项目，不赚钱反而还亏钱；
- ③白领一族：每月辛辛苦苦打工赚来的钱，却熬不到下个月发工资；

④宝妈、“工作狂”、无暇理财的人群。

报名时间：11月9日-11月16日

扫描二维码即可报名

