

中国人讲求“修身齐家治国平天下”，中华民族历来注重家庭、家教、家风。古语有云：“道德传家，十代以上，耕读传家次之，诗书传家又次之，富贵传家，不过三代。”这句话也在提醒世人，仅以物质财富传承，并不能实现家族长盛不衰的目标，必须依靠家风文化的传扬，才能塑造百年世家。

而在西方，家风的传承与财富的传承也有紧密的联系。西方著名的罗斯柴尔德家族、杜邦家族长盛不衰的秘诀中，优良的家风传承也功不可没。罗斯柴尔德家族发迹于19世纪初，是欧洲乃至世界久负盛名的金融家族，其创始人麦耶·罗斯柴尔德和他的五个儿子即“罗氏五虎”先后在法兰克福、伦敦、巴黎、维也纳、那不勒斯等欧洲著名城市建立了当时全球最大的金融王国。时至今日，他们的子孙仍在经营银行事业。他们的子孙维系家族财富和家风的关键钥匙之一，就是罗斯柴尔德家族创始人对后代谆谆教导的家训和严谨家风的传承。

在当今中国，随着创富第一代企业家年龄的上升，中国企业也逐渐进入交接期，传承已经成为他们不可忽视的议题，单纯的财富传承并不难，但想要在传承财富的同时传承祖辈精神，并非易事。尤其是如何让从小在优越环境下成长起来的下一代，继续传承父辈勤勉奋斗等精神文化，是许多“创一代”特别关注的问题。那么如何用更加客户有效的工具传承家族精神文化，弘扬良好家风呢？

家族信托，传承财富与家风

除了家中长辈的言传身教和书面形式记录的家训家规外，目前，许多高净值人士开始关注采用家族信托的方式传承家风文化，相较于以上两种传承方式，家族信托能解决言语传承易中断、家训约束力不强等问题。家族信托可结合家庭情况进行定制化设计，引入限制性条款，更有效地规范家族成员的行为。

实际操作中，在委托人设立（生前）家族信托后，根据家族信托的构架原则，可以根据自身意愿定制受益人的财富分配，委托人可以在信托条款中明确规定受益人获取受益分配的条件，附加对后代的约束条款，比如考上大学、找到好工作、结婚、生子、创业等情况下可以分配收益。而如果违反家族精神、观念，即家族所恪守的家风传统，挥霍度日，受益人将无法获取分配，或取消受益权。如此，在保障家庭成员生活质量的同时，可以更有效地激励成长，并约束家庭成员遵守家风，从而实现对继承人的教育，使得物质财富和精神财富双重传递。

家族信托之家风传承设计案例

下面我们通过一个实际案例，来了解家族信托是怎么在家风传承上发挥作用的。

1. 方案背景：

张先生夫妇早年经营企业，现在两人均已年过七十，积累了雄厚家产，家族人丁兴旺，目前二代子女3人，三代孙子女6人。张先生夫妇希望通过家风的传承，教育子孙奋发有为、团结和谐、孝顺长辈，成为社会的有用之才。同时，张先生夫妇为企业家，在事业成功的同时十分热衷慈善，每年捐赠近百万元。他们希望家族后代也能积极参与公益慈善，学会感恩和回馈社会，塑造良好家风。

2. 方案设计：

张先生作为委托人，拿出合法资金的一部分设立家族信托，将子孙设置为受益人，同时在信托条款中加入以慈善为信托目的的条款，以及定制化条款用以引导正向家风，惩治不良行为。并在家族信托中设置由二代及三代受益人组成的决策委员会，将慈善活动作为分配信托利益的考核指标。共同确定慈善目标、筛选公益项目、制定捐赠计划等，在决策过程中共同培养慈善理念、学习慈善领域的专业知识，同时子孙之间也能够增进交流，加深情感。

3. 家族信托部分定制化条款

- (1) 所有张氏直系晚辈血亲自出生之日起自动成为该信托的受益人；
- (2) 鼓励家族成员学习深造，设置教育基金，受益人考上“双一流”大学或985高校或世界名校，可获得一定金额的奖励（如一次性奖励20万）；
- (3) 设置健康基金，要求家族成员每年进行一次体检，并设置体检费用标准（如3000元/人/年），由健康基金支付；
- (4) 鼓励家族成员养成运动的习惯，由健康基金支付运动相关开支；
- (5) 要求家庭成员在长辈生日、春节、中秋等重要节日到场参加家庭内部组织的聚会或活动，在清明要祭拜祖先，如出现一年内连续4次未达要求的情况，自当年起暂停该受益人的信托受益权，暂停时效为3年；
- (6) 信托受益人每年至少参加一次具有慈善目的的公益慈善活动，如两年未参加将减少其收益权比例；
- (7) 设置限制性条款，如家族成员出现赌博、吸毒等违法行为，永久剥夺其受益权。

这些条款在无形当中，都在对家族的成员进行约束和鼓励，从而形成一股积极向上，勤勉好学的家风。张先生可以进行这样的操作，正是基于家族信托特有的功能。

因为委托人设立家族信托后，可以要求受益人必须达到一定条件方可获得受益分配，如果违反家风，受益权可被收回。这样一来，便可有效地激励和约束后代。家族信托“长期持续”的理念传承家风，委托人能够提前规划对家族后代的婚姻、教育、创业、生活等的要求和支持，让家风世代传承。

结束语

在创一代企业家中，大多数反馈传承财富的同时传承祖辈精神，是一件极其不易的事情。特别是让已经坐拥丰富资产的“富二代”，“富三代”们继续沿着祖辈的脚步，勤勉奋斗，让家族的产业世代相传，是很多创业者最忧心的问题。用严谨的制度来保护家族财富，比让任何个人来保护更为安全有效。因此，家族信托在传承财富与家风的方面，是不可缺少的工具。

本文源自西部信托