

1、信托不仅仅是理财

家族信托 (单一他益信托) 配置的法商解读——信托的回归

银保监会信托部：《关于加强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，下称37号文）

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，但委托人不得为惟一受益人。

头条 @神保侠侣保险伴侣

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。

保险金信托

- 前端：保险产品的杠杆，隔离与保全
- 后端：信托服务的分配，激励与约束
- 组合：加杠杆的生命IPO+定制化传承

主讲人：周作传老师

• 世界500强实战萃取

头条 @神保侠侣保险伴侣

商事信托收益一直下跌

一面是信托行业赖以生存的非标业务出现大量风险、新增规模被压缩，另一面是，信托本源业务的慈善信托、服务信托等规模较小，并未形成新的利润支撑点。这使得从业者感到焦虑。

头条 @神保侠侣保险伴侣

世界主要国家（地区）个人资产配置表

	英国	美国	澳大利亚	韩国	日本	中国大陆	香港	台湾
银行储蓄	6%	9%	10%	10%	15%	19%	11%	15%
股票基金债券	34%	30%	32%	22%	20%	15%	24%	27%
房地产固定资产	35%	37%	37%	41%	34%	61%	43%	39%
保险资产	25%	24%	21%	27%	31%	5%	22%	19%

数据头条 @神保侠侣保险伴侣

01 什么是信托？ 信托离我们远吗？

头条 @神保侠侣保险伴侣

信托的本质
是
“信任托付”

头条 @神保侠侣保险伴侣

信托离我们不远

信托甚至在我们生活中天天发生

头条 @神保侠侣保险伴侣

王多鱼的家族信托



信托设立了领取条件

头条 @神保侠侣保险伴侣

家族信托 民事信托 (他益型信托) 架构

头条 @神保侠侣保险伴侣

家族信托与商事信托 是完全不同的

头条 @神保侠侣保险伴侣

家族信托的三个局限

1

门槛高

1000万起

2

无杠杆

不能体现初始放大
或者过程主动增长

3

现金流锁死

前端锁定
过程调整受限如贷款

头条 @神保侠侣保险伴侣

保险金信托优势：

设立门槛低

有杠杆



保险金信托

前端：保险产品的杠杠，隔离与保全

后端：信托服务的分配，激励与约束

组合：加杠杠的生命IPO+定制化传承受益人自行设定、里程碑式分配

传承工具的对比

工具/功能	赠与	遗嘱	人寿保险	信托
保密性	低	低	高	高
门槛	低	低	较低	较高
风险隔离	弱	弱	强	强
灵活分配	低	低	一般	高
资产增值	弱	弱	一般	强
受益人范围	广泛	广泛	一般	广泛
财产范围	广泛	广泛	一般	广泛
防后人挥霍	不可以	不可以	不可以	可以

信托

委托财产多元化
资产配置能力强
事务处理更灵活

财富传承
税务筹划
财产隔离

双重保护
财富增值
传承有序

保险

资金杠杆效应
医疗养老保障

“保险+信托”的保险金信托解决了高净值客户财富传承的定期、定量分配和附带条件分配等问题。

头条 @神保侠侣保险伴侣

“保险+信托”的保险金信托解决了高净值客户财富传承的定期、定量分配和附带条件分配等问题。

保险金信托—功用与价值

解决问题

只有独生子女希望财富代代传下去

白手起家建立庞大基业，希望长久维持

财产想赠与孩子又希望掌控产权

财产太多无暇管理

家庭关系不和睦

年纪大无子女或子女不成器无法管理财产

残障子女家庭

单亲且子女未成年

夫妻若意外身故子女未成年

替人担保

头条 @神保侠侣保险伴侣

有效引导，树立家风

- 郭先生是一名律师，40岁，与妻子育有一个2岁的儿子。为有效做好财务规划和身后安排，准备设立家族信托，同时将其2岁的儿子作为受益人。郭先生不想让其子一次性获得巨额财富，同时希望其子今后也能够从事律师职业.....

头条 @神保侠侣保险伴侣

The perfect inheritance is enough money
so that they feel they can do anything,

一笔恰到好处遗产
是给子女们足够的钱去做任何事

but not so much
that they could do nothing

但又不多到他们什么都不用做

头条 @神保侠侣保险伴侣



4、常见问题

问题二：信托公司破产怎么办??

- 01 破产，也只清算他的自有资产，客户的信境内外信托均有立法规定：**信托公司即使破产，信托财产不在清算之列，不受影响。**
- 02 如果信托委托人觉得受托的信托公司不靠谱，也可以**中途要求更换受托人。**
- 03 避免信托公司出问题的最好办法是一开始就**认真挑选靠谱的受托人**，例如品牌、股东、资历、专业队伍、风控能力、美誉度等等

头条 @神保侠侣保险伴侣



《家庭财富保护与传承》

- 1、最大的风险，是没有看到风险；
- 2、许多人想让财富成为对家人的祝福，往往却成为了他们的枷锁；

3、最好的做法是控制财富并从中受益，而不是拥有它们。