

近日，平安信托成功设立首单“家族宪章+双保护人”家族信托，创新性地将家族宪章融入信托文件，并创设机构保护人与自然人保护人共同履职的“双保护人”机制，为超高净值客群提供一站式家族传承解决方案，有效服务“创一代”传承家族物质财富与精神财富的双重需求。

据介绍，家族宪章通常包括家族历史、家族精神、家族成员规范及激励、家族成员的加入及退出、家族治理机制、家族财富及家族信托等多项基本内容与其他个性化内容。简单而言，“一家之宪章，等同于一国之宪法”，家族宪章对家族治理具有强烈的指引作用。平安信托首单“家族宪章+双保护人”家族信托，其规模为千万元级别，受益人为委托人家族三代成员及将来出生的委托人直系血亲。本家族信托创新融入了家族宪章，以此规范后代行为，敦促后代遵循家规家训与家族精神文化。

本家族信托另一大创新点是引入了“双保护人”机制，通过设置两类保护人，分别履行不同的保护人职能：一类为自然人保护人，由委托人家族成员担任，负责家族信托的投资及受益人的新增、变更；另一类为机构保护人，由委托人聘请的外部律所担任，负责监督受益人对家族宪章行为准则的实施，如受益人违反行为准则，机构保护人可向受托人提出中止该受益人资格。据介绍，家族信托保护人指的是在信托文件中，委托人指定的有权力对受托人管理信托财产、家族成员行为进行引导或限制和监督的人。“双保护人”的机制如同设置了双重保险，确保家族信托能够按照委托人的意愿稳健运行，保护受益人的利益，实现信托的目的。

平安信托表示，作为国内家族信托行业的开拓者与领跑者，平安信托曾开创国内家族信托史上的多个第一。未来，公司将坚持回归信托本源，严格履行受托责任，围绕客户生命周期需求做精、做专，构建家族信托全产品体系，协助客户实现风险隔离、资产管理、传承规划、慈善公益四大目标。