

中国家族信托设计机构

产品名称	中国家族信托设计机构
公司名称	湖北速播网络科技有限公司
价格	.00/件
规格参数	
公司地址	湖北省荆州市荆州开发区金源世纪城A区11栋1203号
联系电话	19971381880 19971381880

产品详情

想要了解【家族信托】可以直接联系我们

2021年2月，胡润研究院携手方太联合发布《2020方太·胡润财富报告》（FOTILE·Hurun Wealth Report 2020），揭示了目前中国拥有600万人民币资产、千万人民币资产、亿元人民币资产和三千万美金资产的家庭数量情况。

结合上图得出，我国居民总体财富水平日益提升，高净值人群的投资需求也丰富多样，财富个体也由个人升级到家庭、家族及其所属的家族企业。家族信托已经成为众多高净值人士财富管理的标准配置工具，中信登新数据显示，2020年度境内家族信托规模较年初增长80.29%，连续四个季度持续上升。家族信

托也成为今年两会“信托声音”中的主要话题之一。

自2012年平安信托率先在深圳设立国内首单家族信托以来，各类机构纷纷加入家族信托业务的阵营。2014年以来，中信信托、中融信托等信托公司纷纷成立公司二级部门家族办公室；作为第三方理财机构的诺亚财富、宜信财富也纷纷成立了独立法人形式的家族办公室；京都律师事务所和盈科律师事务所则分别成立了专门的家族信托法律服务中心；信诚人寿、招商信诺等保险公司先后推出保险金信托业务。国际家族基金会（IFOA）在北京设立了中国地区办公室。各类家族信托服务机构可谓五花八门。

从国际经验来看，家族信托受托人可以是个人、信托公司及私人信托公司。而在国内，目前家族信托业务须由持牌信托公司开展，因此任何机构开展真正意义上的家族信托业务必须借助信托公司的牌照。招商银行于2020年11月发布的《中国家族信托报告2020》称，高净值人群在家族信托承做机构的筛选上更加理性和审慎，其调研数据显示，78.98%受访人士选择银行来承做家族信托，12.6%的受访人士选择信托公司为主要承做机构，而选择如律所、第三方财富机构、券商等其他机构的比例较低。

下文试从业务模式、客户服务能力、资产配置能力和收费特点等方面比较各类家族信托业务服务机构的优劣势，方便委托人做出适合自身需求的选择。

一、信托公司主导模式

目前几乎全部信托公司都参与了家族信托业务，中信登新数据显示，2020年度，建信信托、山东信托、

中融信托、中信信托家族信托业务规模排名居前，四者规模占比合计超60%，头部效应较为明显。

境内信托公司大优势显然是牌照优势，其他任何机构开展真正意义上的家族信托业务必须借助信托公司的牌照。此外，信托公司在为客户提供“一揽子”服务、产品架构设计和资产配置等方面具有较为明显的优势。以中融信托举例，家族信托业务由中融财富中心和家族办公室协同合作，共同服务客户。针对部分超高净值的客户提供定制化、化和贴身性的家族财富管理服务。服务的产品不仅仅局限于家族信托，而是针对特定客户或其家族提供设计家族财富的管理、传承、分配、保护等服务，以及通过搭建专门的财务、法律、税务等团队，为客户提供包括家族治理、财富规划、和慈善等各类家族事务。

信托公司在资产管理方面的优势，主要体现在“灵活多变”这个层面。家族信托的资产管理方案可以灵活设置，包括全权委托、部分委托和客户指令，供客户选择。近年来，信托公司不断加大投资能力，积极引进基金和券商的具有丰富投资经验和过往业绩耀眼的人员，重视对客户的风险测评，利用自身丰富的产品线。宏观上设置不同风险偏好类型的家族信托配置方案，微观上对非标债权融资业务领域自主投资，对股票、债券等标准化产品，艺术品、贵金属等其他另类投资领域，借助外部投资管理人的力量，通过FOF、MOM等创新模式展开投资管理运作。

家族信托管理服务属于基于买方（客户）视角开展的业务，信托公司开展家族信托业务是基于为客户提供更多的财富传承工具的目的，收取由此产生的设立和管理费用。与之不同的是，券商和第三方财富管理机构目前处于更偏前端销售的模式，即为客户设立家族信托是希望客户更多地配置其推荐的产品，从而在产品端收取佣金或代销费。以收取佣金作为盈利点的推介模式则是基于卖方（产品销售方）视角开展的业务，其中或将存在利益输送和道德风险问题。