

视频加载中...

[xss\_clean][xss\_clean]

本期看点：

- 1.财富管理需求日渐多元，家族信托如何帮助客户实现？
- 2.针对家族信托客户多元化的需求，建行私人银行有哪些实践？

近年来，客户们的需求越来越多元化，家族信托的客户也不例外。建行私人银行基于不同的性别、不同的年龄、不同的企业发展阶段，以及不同的生命周期的客群进行个性化、专业化的家族信托方案设计，满足他们不同的需求。

家族信托能满足客户哪些需求？

资产配置 | 风险隔离 | 家族治理 | 家风传承 | 激励后代 | 社会慈善 | .....

家族信托是如何满足这些多元化需求的？

案例一：女儿谈婚论嫁，签署婚前协议既要“亮家底”，又有可能影响到双方的感情，但父母想保护子女婚前财产，怎么办？

这是一位做企业的客户，他只有一个女儿，女儿有一个谈婚论嫁的男朋友，男生是女儿大学同学，毕业后发展得很不错，父母也比较满意未来的女婿，但是毕竟双方的家庭差距有些大，这位客户也难免有些忧虑。

有律师建议这位客户签署婚前财产协议，但是这个协议一签，一来要把全部家底亮出来，二来婚后财产混同问题依然没有办法改变。

后来，我们建议这位客户设立家族信托，把女儿作为信托的受益人，女儿的后代也可以追加为受益人，约定信托的财产仅仅是女儿的个人财产。

通过家族信托的方式将财产传递给子女，婚后如果没有征得父母的同意，子女及其配偶是没有办法处分家族信托资产和更改受益人的。万一未来子女与配偶婚姻发生变化，无论婚前还是婚内，由父母放入家族信托的财产和收益均不属于夫妻共有财产，无需进行财产分割。

案例二：白手起家，打拼多年的事业，不知道后代能不能接班，愿不愿意接班。想

要不辜负过去的辛苦，怎么办？

我们之前遇到过这样一位客户：他创办的公司发展势头很好，但是后代能不能接班、愿不愿意接班是摆在面前最现实的问题。为了不辜负他多年来打拼的事业，也为了让一些不确定能不能接班的后代享受到企业发展的成果，建行私人银行帮他设计了家族信托方案，把股权放入家族信托，实现经营权和股份所有权的分离。

把企业的股权作为信托财产放入信托结构中，形态上看剥离了家族成员与企业的所有权，既能够保持家族对企业的控制权和决策权的完整性，提高企业管理层的可预期性，以及新老团队间的工作衔接性和融合性，又能够避免因家族成员对企业的一些不当作为对企业可能产生的影响。

如果后代有意愿也有能力接手企业，可以通过制定详细的接班计划，有序地完成家业传承；如果后代没有意愿接班或是难以胜任，这位客户也可以通过培养优秀的职业经理人的方式接手企业的经营。

案例三：若婚姻走到尽头，如何使家族企业免受离婚析产之困？

我们曾经接触过一位客户，是一名上市公司的创始人，他利用家族信托持有了公司股权，还设立了相关的高管信托、雇员信托，通过家族信托将企业的所有权、控制权、经营权、收益权，实现了有效的再分配，集中进行股权管理。

后来，这位创始人离婚的消息传出，当时他已经拥有数百亿身价，市场一度以为这场婚变会使企业陷入股权的纷争，引起公司内部的震荡。但是这位创始人设立的家族信托的资产是相互独立的，未被作为夫妻共同财产进行分配，股权结构没有发生变化，成功地隔离了婚姻风险，保证了公司的正常地运营。

案例四：三个孩子各有志向，只有老二接手家业，那么，家族财富如何划分，家族成员的关系如何平衡？

这位客户经营的是农副产品加工的企业，他有三个孩子，只有老二打算接手家族企业，老大是骨科医生，老三做游戏产业创业。

这位客户通过设立现金和股权的家族信托，对三个孩子的事业和生活都进行了相应安排：

首先，三个孩子都可以享受企业经营的利润，但企业未来主要由老二经营，其利润分配相对高一点。不过，老大和老三也可以参与现金的分配，比如创业的老三，他的企业若生产经营良好、企业财务健康状况好，他才会得到多的回报。这样基本解

决了客户对于后代的财富传承的担忧。

在实践中，家族信托的作用和应用远远不止这些，不同客户对于家族信托的诉求也有很大区别。

建行私人银行一直不断升级服务，除了满足客户财产保护、财富传承的基本需求外，也要对客户的风俗传承、家族治理、家族关系协调等更高层次的需求进行新的探索和实践。

更多内容请下载21财经APP