

中建投信托沃泉家庭服务信托

助力每一个家庭实现财富安全和财富延续

为您爱的人

定制专属家庭服务信托账户

— 开沃泉账户，享家和永福

|关爱|传承|保全|配置|

中建投信托股份有限公司

是经中国银行保险监督管理委员会批准成立的专业信托金融机构。公司始创于1979年，总部位于杭州，是国内最早经营信托投资业务的公司之一，注册资本为50亿元。公司秉承“诚实、信用、谨慎、有效”的信托理念，将“诚信为本、合规经营”作为企业的核心理念，不断提升公司资产管理能力和风险控制能力，在产业投资信托领域形成专业特色和核心竞争优势，致力成为资本充实、内控严密、管理规范、具有较强发展能力和竞争能力的金融信托机构。截至2022年末，公司总资产90.5亿元，净资产83.2亿元。

财富热线:40080-95503 网址:www.jictrust.cn

杭州市教工路18号世贸丽晶城欧美中心1号楼(A座)18-19层C、D区



免责声明：本文件仅作为推介宣传材料，不作为任何有约束力的法律文件。本文件的内容仅为提供参考之用，并不构成任何投资建议。中建投信托并未对文本的完整性和精确性作出任何明示或暗示的承诺或保证。信托投资有风险，在进行信托产品投资前应仔细阅读及理解信托合同、信托计划说明书、风险申明书等相关法律文件。

功能场景案例解析

案例1: 家企风险隔离

客户画像:客户王先生和龚女士夫妻两人共同经营企业，目前经营状况正常，有稳定利润产出。考虑行业竞争加剧，未来经营面临不确定，希望留存一笔养老金，用来支付两人未来可能发生的医疗费用、家庭雇佣、旅行休闲和其它生活开销，确保退休后的高品质生活。

委托人:王先生或龚女士

受益人:王先生和龚女士

实现功能:专款专用、隔离保全，避免因经营的不确定性导致家庭资产陷入潜在的债务风险，家庭服务信托让养老没有后顾之忧。

案例2: 隔代财富传承

客户画像:爷爷奶奶或外公外婆，定向第三代进行关爱和财富传承。

委托人:爷爷(奶奶)或外公(外婆)其中之一

受益人:(外)孙子或孙女

实现功能:隔代关爱和财富的传承，不受第三代监护人干预，不因受益人的婚姻或债务可能面临的风险影响。

案例3: 婚前财产隔离功能

客户画像:王女士家境殷实，婚前已积累较大个人财富，顾虑婚前财产公证影响双方感情，也担忧如遇婚变，个人财产界定和财产分割的麻烦，采用家庭服务信托解决婚前财产隔离。

委托人:王女士

受益人:王女士及其父母

实现功能:设立家庭服务信托，实现其婚前财产隔离，化解后顾之忧。

案例4: 婚后家庭财富共管

客户画像:刘先生与王女士年轻、高知，收入、开支较为独立。结婚两年，两人计划生育宝宝。为保障宝宝出生后的幸福成长和抵抗未来收入的不稳定，两人决定共同委托设立家庭服务信托，为宝宝未来的各个成长教育阶段做好财产分配计划。初始设立时，两人各出资100万元，并决定在信托存续期内，每年各自定期交付10万元进入家庭服务信托。

委托人:刘先生或王女士

受益人:在宝宝出生前，受益人是刘先生与王女士，宝宝出生后受益人增加宝宝名字

实现功能:在不改变双方财务独立的基础上，设立家庭共管基金，解决宝宝后期成长的家庭财富之忧。

案例5: 财富管理配置

客户画像:李先生长期在信托和银行进行理财，主要以购买固定收益产品为主，收益率不断下降；也通过基金参与股票市场投资，由于市场波动，择时不佳未能获得理想收益。

委托人:李先生

受益人:李先生的子女

实现功能:由专业的投资顾问对家庭服务信托服务账户进行科学的资产配置建议。



沃泉

家庭服务信托



JCT

中建投信托

GROUP

中建投信托作为受托人，按照信托制度提供“沃泉家庭服务信托账户”，实现资产隔离和家庭事务服务，并对信托财产进行资产配置管理，努力实现财富保值增值。

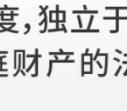
产品卖点

一个家庭，一个账户，传递温暖，守卫财富。针对中产等富裕家庭的财富规划专属账户，提供多场景各类需求的解决方案。低门槛起步，覆盖信托账户的风险隔离、财富保护和分配服务功能，提供稳健的资产配置，持续创造财富价值。



家庭服务信托功能场景

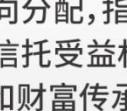
风险隔离



法定信托制度，独立于家庭其他财产，实现家庭财产的法定隔离，保障财富安全。

【场景举例：家企风险隔离，保证家庭财产独立性；子女婚姻风险管理，保护子女婚前财产。】

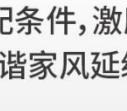
财富分配



财富规划定向分配，指定受益人按照约定享有信托受益权，实现财富的预定分配和财富传承。

【场景举例：养老关怀，预设场景条件，科学配置信托财产，保障家庭成员体面养老；子女守护，提前规划子女在成长、教育、婚姻、置业等场景分配机制，实现对后代人生关键节点的财富支持。】

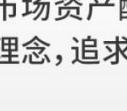
家庭治理



设定财富分配条件，激励后代，化解矛盾，促进和谐家风延续。

【场景举例：守护婚姻，婚前财产安排，婚后财富管理；有序分配，防止挥霍。】

资产配置



发挥信托跨市场资产配置能力，秉承长期投资理念，追求财富保值和增值。

【场景举例：面向家庭服务信托场景设计的长期稳健的财富规划方案。】

基于信托制度的金融工具

家庭服务信托

根据《关于规范信托公司信托业务分类的通知》(银保监规〔2023〕11号)，归类为资产服务信托项下的财富管理服务信托。由符合相关条件的信托公司作为受托人，接受单一自然人委托，或者接受单一自然人及其家庭成员共同委托，提供风险隔离、财富保护和分配等服务。家庭服务信托初始设立时实收信托应当不低于100万元，期限不低于5年，投资范围限于以同业存款、标准化债权类资产和上市交易股票为最终投资标的的信托计划、银行理财产品以及其他公募资产管理产品。

▶ 独立于委托人的自有财产

《信托法》第十五条规定：信托财产与委托人未设立信托的其他财产相区别。
《信托法》第十七条规定：除因下列情形外，对信托财产不得强制执行：
(一) 设立信托前债权人已对该信托财产享有优先受偿的权利，并依法行使该权利的；
(二) 受托人处理信托事务所产生债务，债权人要求清偿该债务的；
(三) 信托财产本身应担负的税款；
(四) 法律规定的其他情形。

▶ 独立于受益人的自有财产

受益人对信托财产享有的权利表现为信托受益权，并不占有、管理、控制信托财产。

▶ 独立于受托人的自有财产

《信托法》第十六条规定：信托财产与属于受托人所有的财产(以下简称固有财产)相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。

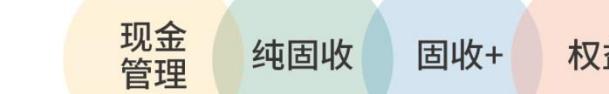
《信托法》第二十九条规定：受托人必须将信托财产与其固有财产分别管理、分别记帐，并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记帐。

信托本质是一种财产管理制度和工具
家庭服务信托核心功能在于财富保护和财富传承

资产配置

借助中建投健全的投资体系和专业的投研团队，契合家庭服务信托场景的需求，优选底层标品资产和投资策略，构建“沃泉资产配置产品库”，运用公募FOF、定向TOF等投资策略，打造涵盖现金管理、固收、固收+、权益等全产品线，满足委托人在家庭服务信托的资产配置需求，助力家庭财富的保值增值，实现家庭财富的合理规划与代际传承。

资产配置组合



现金管理系列 【压舱石】

低风险、低波动、高流动性资产。

纯固收系列

比现金管理产品更高预期收益的低风险资产。

【中流砥柱】

【未来之星】

固收+系列

严格控制净值回撤与波动，运用类保本策略或工具力求获得比纯固收更高超额收益的资产。

权益系列：

精选优配公募/私募基金等资管产品，构建多种投资风格和风险特征的FOF组合，承受合理波动，获得收益风险比较高的高预期收益资产。



中建投信托家庭服务信托中心(筹)负责人/首席投顾
唐彦斌 博士

简介：

复旦大学经济学博士，上海交大应用数学硕士及学士，金融学双学位。具有CFA、FRM、CAIA、PRM、证券从业及期货分析等专业资质；精通金融数学建模、量化投资、组合管理、基金投资评价与绩效归因分析。
拥有超过14年金融投资与风险管理领域经验，曾管理公司自营10亿的股权及证券投资业务，具有丰富的投资及管理经验。