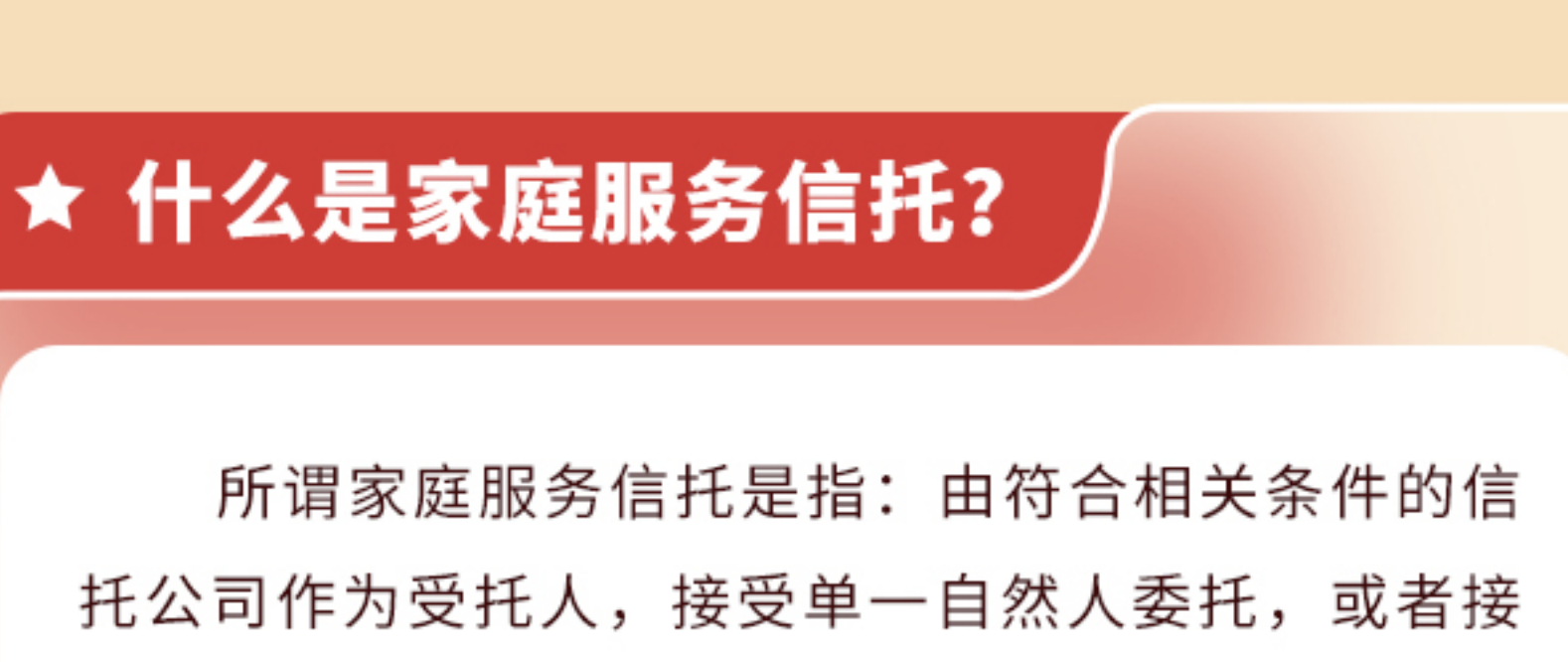




2023年6月28日，中建投信托举办品牌发布会，向全市场隆重推出“沃泉家庭服务信托”，并在该品牌下成功设立了首个系列化产品—传家宝，获得客户和合作机构的广泛关注。

### ★ 家庭服务信托推出的背景

2023年3月发布的《关于规范信托公司业务分类的通知》(银保监规[2023]1号)正式拉开了信托行业三分类改革的序幕。《通知》明确将信托业务分为资产服务信托、资产管理信托和公益慈善信托三大类别，并于2023年6月1日正式实施。其中，在资产服务信托下的二级分类财富管理信托中，首次提出了“家庭服务信托”业务品类，紧随家族信托之后。



### ★ 什么是家庭服务信托?

所谓家庭服务信托是指：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。

2023年7月监管补充明确了家庭服务信托受托管理财产可以又除投资以外的其他运作安排，比如接受财产性权利的委托进行保管；根据委托人意愿将资金用于受益人消费等生活支出。

### ★ 家庭服务信托具有很强的人民性和普惠性，是中产富裕家庭的福音

家庭服务信托脱胎于家族信托,在信托结构和功能上具有相似性，但又不同于家族信托。由于家庭服务信托的业务门槛仅为100万元，受益人范围限于家庭成员(家族信托的受益人范围是委托人的亲属)，所投资的底层资产限于上市股票和标品固收资产，所以也将家庭服务信托类比为迷你版家族信托或简化版家族信托。

家庭服务信托走的是普惠信托发展路线，所服务的委托人和受益人是更广大的中产富裕家庭。从此往后，家族信托所特有的他益安排、风险隔离、豁免双层嵌套和财富传承等功能不再是富豪们的专利。每一个金融资产超过100万元的家庭，未来都可能用上家庭服务信托。

### ★ 沃泉家庭服务信托的主要功能：

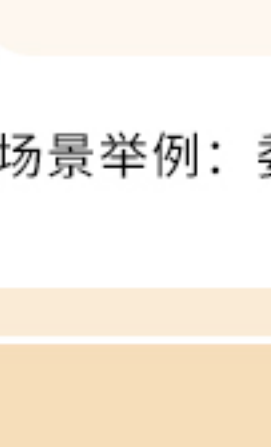
#### 风险隔离：



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，实现财富分配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，化解家庭代际矛盾，促进家庭关系和谐美满与家风家规延续。

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，追求财富保值增值。

场景举例：面向家庭服务信托场景设计长期稳健的财富规划方案，可选择现金类、固收类、多种灵活配置FOF等，或通过中金财富投顾策略等，实现稳健理财灵活配置。并为委托人提供多元化增值服务体系。

#### 财产归集：



家庭服务信托接受现金资产以及其他非现金类财产的权利委托，实现家庭金融资产归集管理。

场景举例：委托财产包括现金、保单受益权、信托受益权。

### ★ 一个家庭、一个账户、一生幸福

欢迎联系中建投信托开设专属于您家庭的沃泉家庭服务信托账户，开启家庭金融财富管理的幸福之旅。关于沃泉家庭服务信托业务(传家宝)的详情，可联系您的专属理财经理咨询或登录公司APP后查询产品的具体推介材料。

### ★ 委托人申请设立沃泉家庭服务信托的操作流程示意：

线上登录公司APP自主发起申请或线下对接专属理财经理协助完成申请

- 1 明确家庭服务信托的受益人架构与分配方案。
- 2 提供委托人及受益人的相关基础信息及材料。
- 3 委托人签署业务要素意向书并完成业务申请审批程序。
- 4 公司在中信登办理信托预登记及监管备案，并开立信托保管户。
- 5 完成双录并签署信托合同（同时支持线上电子合同和线下签署两种模式）。

### ★ 沃泉家庭服务信托的存续期管理：

- 委托人可根据意愿下达投资指令在可投产品范围内完成资产配置实现稳健投资。
- 委托人可根据信托合同约定变更信托利益分配方案。
- 委托人可查询信托财产净值信息，定期获取账户季度管理报告。
- 其他信托合同约定事项。

沃泉家庭服务信托，  
您的家庭幸福伴侣！  
开沃泉账户，  
享家和永福！



客户端APP



公众号