



上有钱

前几天,身为某企业董事长的张先生无意间与在交通银行河南省分行工作的王经理聊起电影《非诚勿扰》。他对影片中印象最深的就是那位举办人生告别会的主人公李香山,使他在品味人生的同时更感悟生命的尊严。王经理特别注意到一个细节:主人公李香山在了解到自己去日无多时,决定为女儿川川设立一个私人信托基金,这样即使自己不在了,孩子在成长的路上也不会有财务的烦恼。那么,什么是私人信托?它有什么特点呢?听听交通银行河南省分行专业人士的讲解吧。  
 郑州晚报记者 倪子 通讯员 全权

## 通过设立信托,可在个人财产和企业财产之间建立“资产防火墙” 私人信托,财富规划的重要工具

### 帮助客户进行终身个人财富管理

私人信托最大的特点是可以跨越生命的周期,帮助客户进行终身的个人财富管理,以及跨代的财富传承和分配,其独特的私密性、隐蔽性、稳定性更是国内很多富裕人士和家族企业的追求。尤其是国内改革开放后第一代白手起家的富豪开始步入中老年时期,对财富的传承、转移都有了要求,对私人信托产生的兴趣和需求催生出一个庞大的财富管理市场。

但需要提醒大家的是,首先,由于信托设立过程中伴随着私人资产所有权的转移,而我国在法律

法规方面还有空白和不确定性,监管机构不健全,社会征信制度缺失,这些都使得委托人难以完全建立信任感。其次是内地未开征遗产税以及资本利得税,但有些先觉者开始产生利用信托筹划税务方面的需求。

另外,随着国内一些最高端,特别是在境内外均有资产的人士,出于法律、政治等各种原因倾向于把资产转移到海外,而非留在中国境内,作为穿越生命周期的财富管理新领地,社会整体对私人信托的认知开始加强。

### 运用私人信托工具有效规避风险

“作为未成年者,川川除了面临亲情的缺失之外,对于无财富管理能力的她,一笔突然的巨额财富往往意味着灾难。”交通银行河南省分行相关负责人说道。

如何让川川规避这些风险?该负责

人坦言,运用私人信托工具正是李先生的高明之处。他可以作为一个委托人,将要传承给川川的企业股权或者金融资产作为信托资产,转交给受托人。受托人根据李先生的意愿分配财产给指定收益人川川。

### 建造“防火墙”防止遗产被转移或侵占

在这里,为了让川川感受更多的父爱,建议李先生的意愿书可以分几个层次来表述:在川川上学阶段,可以由信托每月分给川川固定的生活费和学费;当川川大学毕业找到对象准备结婚,可以由信托在川川结婚时送一笔婚嫁金,作为父亲的礼物;当川川生孩子时,还可以由信托在孩子出生后每月增加固定的抚养费,如果将来考上理想的大学,再由信托分配给孩

子一笔奖学金。这样,人生的每个关键时刻,李先生的爱都会穿越生命的时空,给最爱的人以最及时的帮助。

由此,通过设立信托,在个人财产和企业财产之间建立了“资产防火墙”,防止了遗产被转移或侵占。通过设立信托而提供的投资服务,还可以实现投资的个性化和专业化,实现轻松理财,以获得更多时间专注发展个人事业或享受人生。



### ■财金播报

**郑州银行牵手省中小企业服务大厅推“商鼎融业卡”** 近日,河南省中小企业发展服务中心会员卡“商鼎融业卡”发行启动仪式在郑州举行。这是郑州银行联合河南省中小企业服务大厅合作发行的联名卡,持有此卡的中小企业会员,不仅可以享受郑州银行金卡的服务内容,还可以实现无需抵押、无需担保的信用贷款。倪子

**工行创新推出票据资产托管服务** 近日,中国工商银行正式推出票据资产托管业务,为客户提供包括票据实物券保管、权属登记、资金清算、权属变更、信息报告以及与此相关的票面审验、代理托收等在内的全方位票据服务。通过这项服务,票据在交易时由电子系统自动进行权属变更,免除了传统纸质票据交易中需进行人工背书、异地传递、票据及跟单资料的反复审验等环节,有效降低票据交易成本。张晓辉

**“华夏银行杯”评选揭晓仪式在京举行** 12月21日,“华夏银行杯”北京电视台第二届“观众喜爱的主持人”评选揭晓仪式在京举行。“华夏银行杯”北京电视台第二届“观众喜爱的主持人”暨系列公益圆梦新闻行动自9月底启动以来,华夏银行联手北京电视台先后开展了“金融知识进万家”、“扶持小微企业金融沙龙”等专题活动,以及“爱心助盲”、“我承诺不闯红灯”等公益

**益活动。华郑**  
**兴业银行首推套保动产质押融资业务** 近日,兴业银行与中信新际期货、中储股份大场分公司联合举办“套保动产/仓单质押融资业务推介会”。“套保动产质押融资业务”是大宗商品生产商或贸易商以其合法持有的动产质押于兴业银行,并在兴业银行指定的期货公司建立与质押的动产对应的卖出套保头寸后,由该行提供短期融资的业务。这项业务的一大特点是“快”,具有“当天出质,当天放款”“当天还款,当天解质”和“当天出质,当天置换”三个特点。张建钧

**招商银行推广国内首个资产配置系统** 近日,招商银行针对“金葵花”客户,在全行范围开始推广资产配置系统。据悉,招商银行资产配置系统是国内首个智能化资产配置系统。该系统以VaR(风险价值评估)模型为基础,结合客户的风险承受等级,为客户量身输出资产配置方案。据了解,该系统最终出具的《资产配置建议书》所配置产品主要以招商银行平台销售的产品为主,暂不覆盖他行平台产品。屈庆昌

**上海交大昂立稚慧谷举办幼儿培养讲座** 日前,上海交大昂立稚慧谷郑东新区宝龙城市广场教育中心成功举办“幼儿个人能力培养”讲座,此次讲座邀请到幼教专家刘钰心莅临。刘钰心具有多年丰富的幼教工作经验,此次讲座的主要内容

为如何在幼儿时期轻松养成孩子主动学习的好习惯和如何解决3-6岁幼儿提高学习能力、数理思维逻辑能力、情商能力,讲座受到了参会人员的一致认可与赞同。张校

**东吴货基成岁末“私人定制”理财产品** 银行“粮库”告急,货基收益飙升。Wind数据显示,12月25日东吴货币基金A/B万份收益分别为4.2733、4.3411,7日年化收益率也分别高达5.498%、5.756%。与此同时,元旦、春节等传统消费旺季将接踵而至,东吴货币等货币基金为投资者提供了岁末理财的“私人定制”产品。据Wind数据统计,12月25日,158只货币基金(A/B分开计算)7日年化收益率均值为5.3074%,其中东吴货币等115只货币基金7日年化收益率超过5%,是活期存款收益的14倍多。韩孟飞

**国内首只城市建设主题债基万家城建债发行** 国内首只主投城市建设类债券的基金——万家城市建设主题纯债债券基金(519191)于12月26日至2014年1月21日跨年发行。万家城建债拟任基金经理朱虹表示,该债基为纯债基金,不投股票,是国内第一只投资市政建设类债券的基金,其投资比例不低于基金债券类资产的80%。投资者可通过建行等各大银行、券商和万家基金网上直销平台进行认购,门槛仅100元起,是国债、一年定存之外的稳健理财全新选择。韩孟飞



### 建设银行:孝敬爸妈用“金管家”

外企白领大鹏,喜爱钻研理财,经常购买各种理财产品,基金、黄金、股票……为自己的财富增值。他平时应酬特别多,经常碰到急用钱但是没办法迅速解决的情况。同时,大鹏每月都要给父母3000元的养老生活费用,由于平时工作很忙经常会忘记按时付款。  
 攻略一:使用建设银行个人客户(家庭)现金管理(简称“金管家”)的交易补款功能。当大鹏在办理POS消费、ATM取现、转账,而恰好身上带的借记卡关联账户资金不足时,系统即时触发主账户资金转入支付账户补足支付金额。  
 攻略二:“金管家”资金划转。根据固定金额划转功能,只需设置固定金额3000元、按月划转,系统将在设定的划转日自动把赡养费转账至父母的账户中,保证大鹏的孝心不迟到。倪子

产品名称	起点金额	产品期限	参考年化收益率	发行日期
郑州分行天天万利宝专属款	5万	82天	6.50%	12月27日-1月2日
天天万利宝G款(夜市版)	5万	45天	6.20%	12月27日-1月1日
高资产客户专属理财产品	30万	122天	6.50%	12月26日-1月2日
高资产客户专属理财产品	30万	214天	6.60%	12月26日-1月2日
私人银行客户专属理财产品	100万	95天	6.60%-6.80%	12月26日-1月2日
私人银行客户专属理财产品	100万	181天	6.80%-7.00%	12月26日-1月2日
私人银行客户专属理财产品	100万	305天	6.80%-7.00%	12月26日-1月2日

另有多款专项资产管理计划,期限灵活收益高,详询各网点或致电95561。投资有风险,理财需谨慎!

