

# 以爱为名 托付未来

## 中原信托财富管理服务信托再上新台阶

作为“金融豫军”的主力军，一直以来，中原信托深刻把握金融工作的政治性、人民性，主动将信托业务融入服务国家战略、服务实体经济和服务人民美好生活，按照委托人的意愿管理处分信托财产，运用信托制度优势为居民家庭提供针对性财富管理需求，满足委托人多元需求。

目前中原信托已形成包含“恒业”系列家族信托、“恒睿”系列家庭服务信托、“恒爱”系列保险金信托、“恒远”系列个人财富管理信托、“恒通”系列法人及非法人组织财富管理信托等在内的较为完善的财富管理信托体系。截至2024年3月，中原信托已为超过300个家庭提供了一站式财富管理信托服务。

### 深耕财富管理 满足人民美好生活需求

随着我国人民生活水平的提高，越来越多的家庭都面临着风险隔离、资产配置、子女教育金规划的需求。家族信托在财富传承、家族事务管理等方面的优势，也得到越来越多高净值人士的认可。

2023年6月1日，信托行业“三分类”新规正式实施，将信托业务分为资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托三大类。在资产服务信托中财富管理信托首屈一指，除了家族信托之外，新增家庭服务信托、保险金信托等，进一步丰富了财富管理信托的品类和内涵。据了解，中原信托从2017年落地“恒业”系列家族信托后，持续在财富管理信托领域深耕，新三分类实施后，“恒睿”系列家庭服务信托、“恒远”系列个人财富管理信托、“恒通”系列企业财富管理信托的接连落地，标志着中原信托的财富管理信托业务进入了新的发展阶段。

“财富管理信托可以看作是家庭财富管理的综合账户，可以装入现金、受益权、

保单、债权、股权等多类资产，是以专属信托账户为依托，具有风险隔离、资产配置及财富传承功能，可以满足高净值客户从财富规划、家庭生活到子女教育、家风传承等美好生活的需要，在资产运用上也涵盖了多种方式、多类资产，深受广大投资者喜爱。”中原信托家族信托办公室总经理朱凤哲表示。

### 优化产品结构 探索信托服务新模式

中原信托持续探索财富管理信托创新业务模式。

家庭服务信托方面，立足委托人个人和家庭不同需求，推出客户指令型、基金投顾型等不同的资产运用模式。2023年8月，中原信托成功落地首单以管理型基金投顾为财产运用模式的家庭服务信托业务，由财通证券担任基金投顾，中原信托提供受托管理服务，这也是中原信托不断挖掘制度功能的创新合作模式。

今年以来，中原信托还积极推动家庭信托与慈善信托的联动创新。2024年5月，“中原信托·兼爱1号慈善信

托”成立，标志着“家庭服务信托+慈善信托”的新模式的落地，这也是信托业内首单“家庭+慈善”，拓宽了客户综合服务方式。

保险金信托方面，中原信托不断尝试开拓更加多元化的业务场景，丰富信托财产的类型，在“恒爱”系列保险金信托1.0的基础上，探索开发了保险金信托2.0，已与多家保险公司建立合作关系，拓展了财富传承的新方式。

### 坚守信托本源 推动业务高质量发展

信托行业“三分类”新规，进一步厘清了信托业务边界和服务内涵，引导信托公司以规范方式发挥制度优势和行业竞争优势，推动信托业走高质量发展之路。在此背景下，中原信托积极行动，强化信托资产的运用和管理，不断加强标品管理水平，提升团队投研能力，积极探索信托业务转型发展之路，力争为信托受益人创造更大的价值。

近期，中原信托新一代信托一体化系统全面上线，包含九大系统、三大平台。新一代

信托一体化系统是中原信托的核心基础设施，这一系统的建成是其向资产服务信托、资产管理信托、公益慈善信托转型，尤其是拓展财富管理信托业务所迈出的重要一步，进一步提升了财富管理服务和效率。

据悉，中原信托正在搭建财富管理信托增值服务体系，在“品味财富”、“品味艺术”、“品味生活”的基础上，将为家族信托客户提供涵盖法律税务咨询、慈善、医疗、教育、出游等增值服务，满足家族信托客户的全方位需求。

今年年初，位于郑州金融岛的中原信托新总部大厦正式启用。新大楼、新起点、新征程。未来，中原信托将始终秉持“诚信重诺 值得托付”的理念，聚焦“三分类”指引，坚定信托业务转型方向，积极开展财富管理信托，丰富资产配置品类，不断优化面向居民家庭的财富管理综合解决方案，持续为客户提供财富管理的更多可能，更好地满足人民日益增长的美好生活需要。

记者 宋聪颖

# 快乐六一 儿童“金融礼”受青睐

## 专属定制“儿童卡”玩法升级

“刚在工行为孩子定制了一张‘萌娃卡’，卡面是孩子8岁生日照片，卡里给孩子存了一笔‘成长基金’，希望为他留下珍贵的成长记忆。”经过多日挑选，市民秦女士最终决定，今年儿童节，送给孩子一张独一无二的专属银行卡。“孩子还可将平时的零用钱存到卡里，培养主动储蓄的好习惯。”

近年来，家长对孩子的财商教育越来越重视。对此，邮储银行、郑州银行、交通银行等多家银行纷纷推出儿童卡、儿童存单等专属金融服务，为孩子提供理财体验，培养其认识金钱、管理财务和创造财富的能力。

## 乐享六一 银行活动缤纷登场

一年一度的六一儿童节，除了给孩子准备一份惊喜礼物，很多家长还费尽心思筹划着“遛娃”大计。不过，如何才能省心“遛娃”？各大银行精心策划了精彩纷呈的节日活动，让家长和孩子们趣享六一。

“为让孩子从小树立正确的财富观、价值观、理财观，使其认识货币，了解货币起源和基础的金融知识，我行计划于6月1日当天，在郑州鼎藏钱币博物馆开

为提升儿童卡趣味性和参与感，时至六一，不少银行还围绕个性化需求，推出“儿童卡”限时活动，升级金融服务，解锁全新玩法，童趣满满。

在邮储银行，儿童节限时活动正火热进行。即日起至6月16日，家长用宝贝照片定制储蓄卡，可添加儿童节主题贴纸，DIY宝贝专属卡面，让儿童卡充满创意。

与此同时，工商银行在前期推出AI悦选卡基础上，进一步拓展丰富产品线，依托AI技术打造“悦”系列定制借记卡新品，包括三款定制卡产品：悦选(AI自选图库)、悦贴(AI抠图贴

画)、悦颜(AI面部融合)，各年龄段人群均可办理。其中，优先于六一节发布儿童版，有古风穿越、动物小伙伴、水果派对等多个模板可选，量身定制不同风格卡面。

“儿童银行卡旨在让孩子亲身参与和感受财富积累与合理支配的过程，达到财商培养、理财实践的目的，助力孩子全面发展。其除具有存取、消费、转账等功能外，还设置了监护体系，可以绑定父母银行卡建立亲子关系关联，安全又实用。”有银行人士表示，当前，正值六一儿童节活动季，对于有办理需求的家长而言，正是申请办卡好时机。

用卡付款，可享受8折优惠，最高优惠50元，每人每月限参与2次，每月名额有限，先到先享。

记者走访了解到，近期，我市多家金融机构筹备了六一主题活动，金融知识普及、“小小银行家”金融职业体验、金融研学等将相继登场，进一步培养儿童金融素养、理财意识，增强逻辑思维能力和动手能力，为孩子们带来愉快又有意义的节日体验。

记者 苏立萌



六一将至，为给孩子送上一份特别又有意义的礼物，不少家长把目光转向金融产品。

记者走访发现，如今，越来越多的银行机构瞄准亲子市场，推出“萌趣”十足、丰富多样的儿童卡产品，颇受家长和孩子们的青睐。而随着六一儿童节的到来，一系列别开生面的儿童主题金融活动也纷纷登场，为孩子们快乐成长保驾护航。

