

本网讯：作为日渐受境内高净值客户接受的财富管理新模式,家族信托凭借其资产隔离、保值增值、财富传承等多重功能受到越来越多高净值客户的认可。相比于其他金融产品，家族信托可以按照您的意愿，通过设置各种分配条件，达成受托资产灵活分配的目的，打通“现在的安排”与“未来的意愿”，跨越“时间”与“代际”，实现个性化约束分配，为您的家族长久兴盛保驾护航。

2020年3月，工银私人银行正式推出家族信托综合顾问服务。目前，由工银私人银行担任综合顾问的家族信托可提供三种分配方式，分别为固定分配、条件分配、临时分配，同时客户还可设置信托终止时的分配比例。通过进行条件分配，客户可以将正向激励条件与信托受益权的分配有机结合，将希望传承的家族精神融入家族信托，得到了广大高净值客户的一致认可。

家族信托条件分配应用案例

某知名制造业企业负责人赵总，家庭资产1亿元左右。家庭和睦，育有一子，正值高中在读。赵总对家族信托的定向传承及个性化定制功能非常感兴趣，希望通过教育、创业、婚配、生育等条件分配的设置，既可以防止儿子挥霍，又可以对儿子起到一定的激励作用，同时能预防子女婚变的潜在风险。

根据赵总自身的资产情况及财富传承需求，赵总选择了工行提供的家族信托服务方案：1500万现金资产+100万期缴保险（5年交）的混合型信托，并约定在赵总儿子考上大学、创业、喜得贵子等阶段进行受托财产个性化分配。

下面让我们来预想一下场景吧！

场景一：教育基金分配

赵总儿子顺利考入985重点大学，按照信托设定的个性化分配条款，在小赵总拿到录取通知书的那一刻，赵总的礼物如约而至，是一份通过家族信托筹划的20万/年的教育基金，涵盖了小赵总大学期间的学费、生活费以及一份支援小赵总继续深造

、钻研学术的鼓励。

场景二：创业基金分配

小赵总大学毕业后，打算自行创业，但是创业并不容易。在小赵总创业遇到瓶颈时，赵总的礼物如约而至，是一份通过家族信托筹划的200万创业基金拨付，支持小赵总在专精特新行业里继续坚持，挺过难关。创业分配条款可对创业资金申请的次数和额度进行限制，如仅可申请2次，每次不超过200万元，如此，即可对子女创业提供一定的支持，也可防止创业的“无底洞”拖累家人的生活品质。

场景三：生育基金分配

小赵总顺利结婚生子，按照信托设定的个性化分配条款，在小赵总龙凤胎出生之日，赵总的礼物如约而至，是一份通过家族信托筹划的100万/人的生育基金体现了赵总对新生儿的祝福，凝聚了赵总对后代满满的爱。三代同堂，幸福暖暖。

个性化定制条款如约分配，小赵总也到了家庭、事业稳定的成熟期，赵总可以放心地将家族财富交给儿子。未来，赵总的家族财富将按照信托设立的终止分配条款进行分配，顺利实现家族财富的定向传承。

家族信托带来的时间和代际上的跨越本身具有连续性和未来性，家族信托特有的跨越性与其他传统工具比较是意义非凡的。“分配设定”作为家族信托的核心价值，让家族财富和家族文化代代传承。

除上述案例中提到的条件分配方案，家族信托常见的分配条款还包括生活经费分配、住院医疗基金分配、置业基金分配、婚嫁基金分配、养老基金分配以及应急基金分配等。工银私人银行将根据您的个性化需求，为您量身定制专属的家族信托综合顾问服务方案。