

2023中国家族财富管理

穿越不确定性：传承浪潮与家族信托调查研究





“

”

“

”

“

”

“

”

80%

50%



“

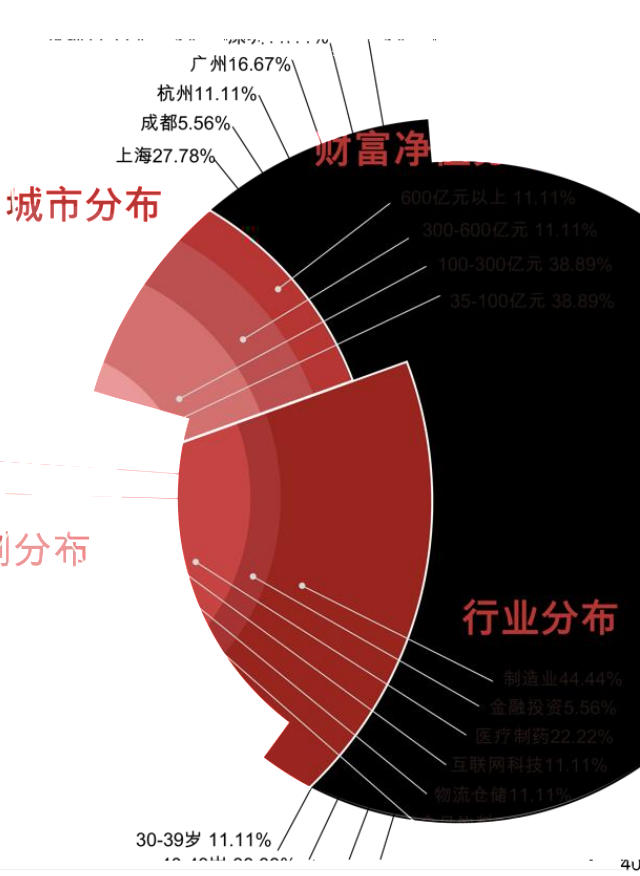
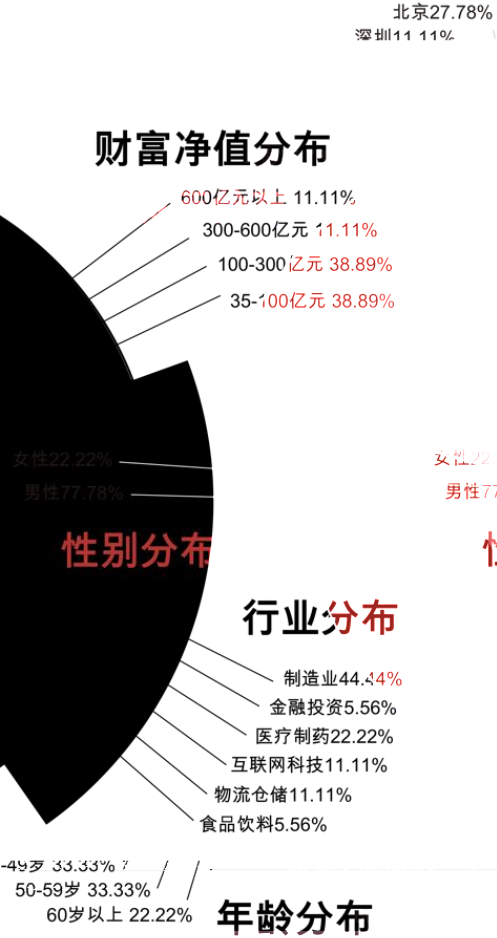
”

10 20

“

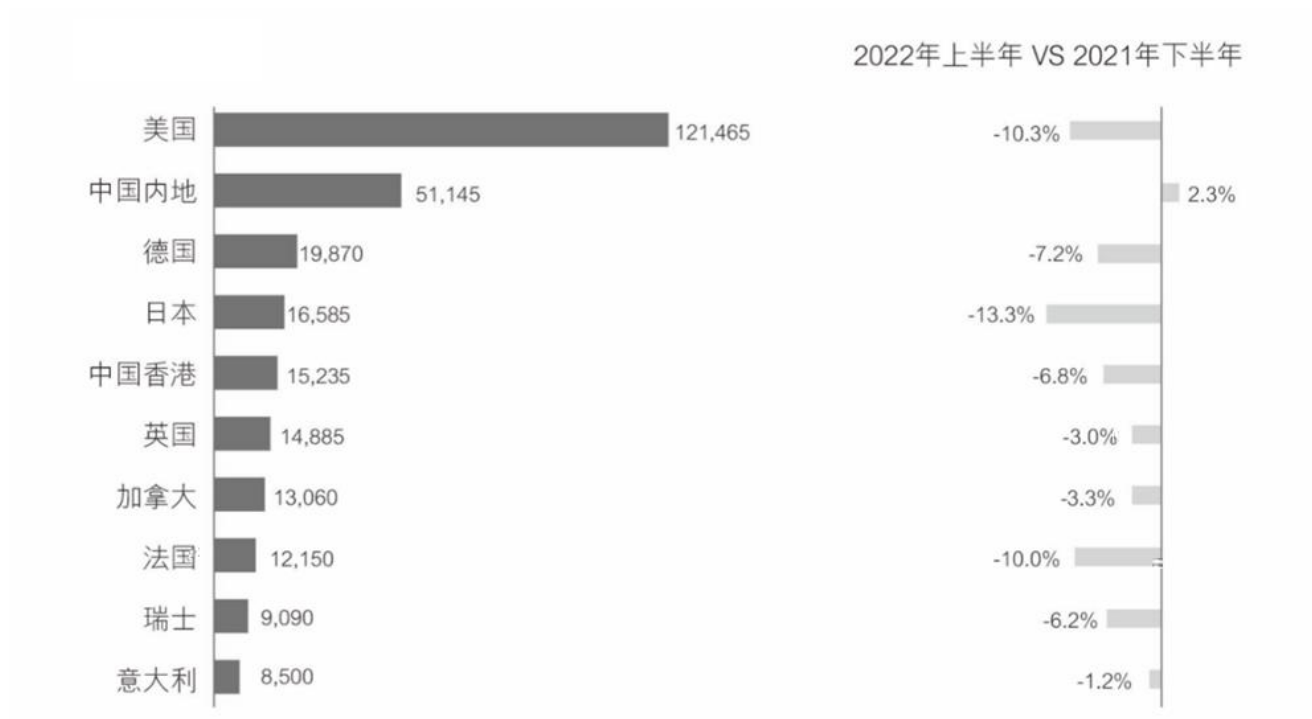
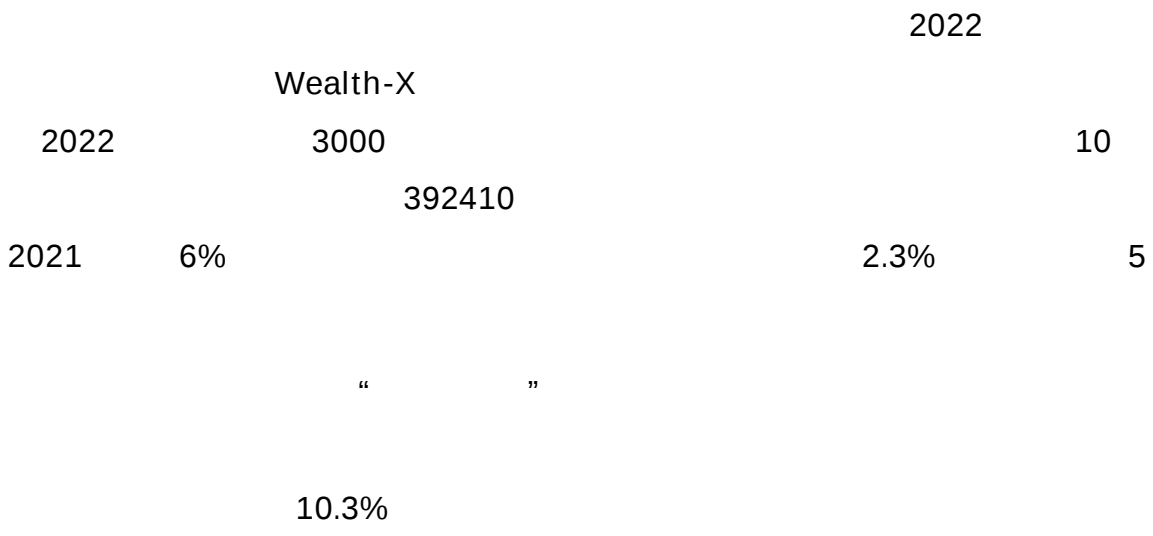
”

1





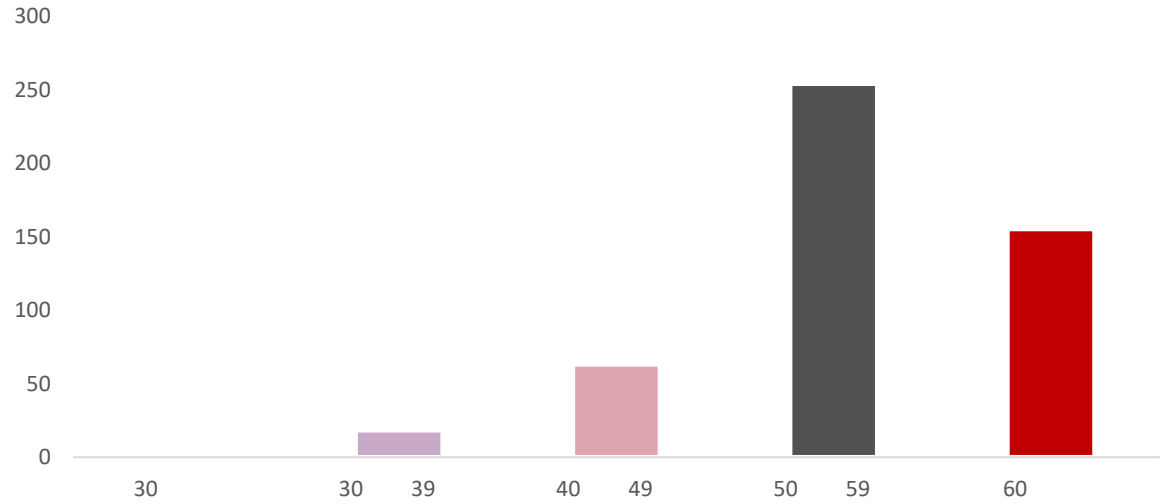
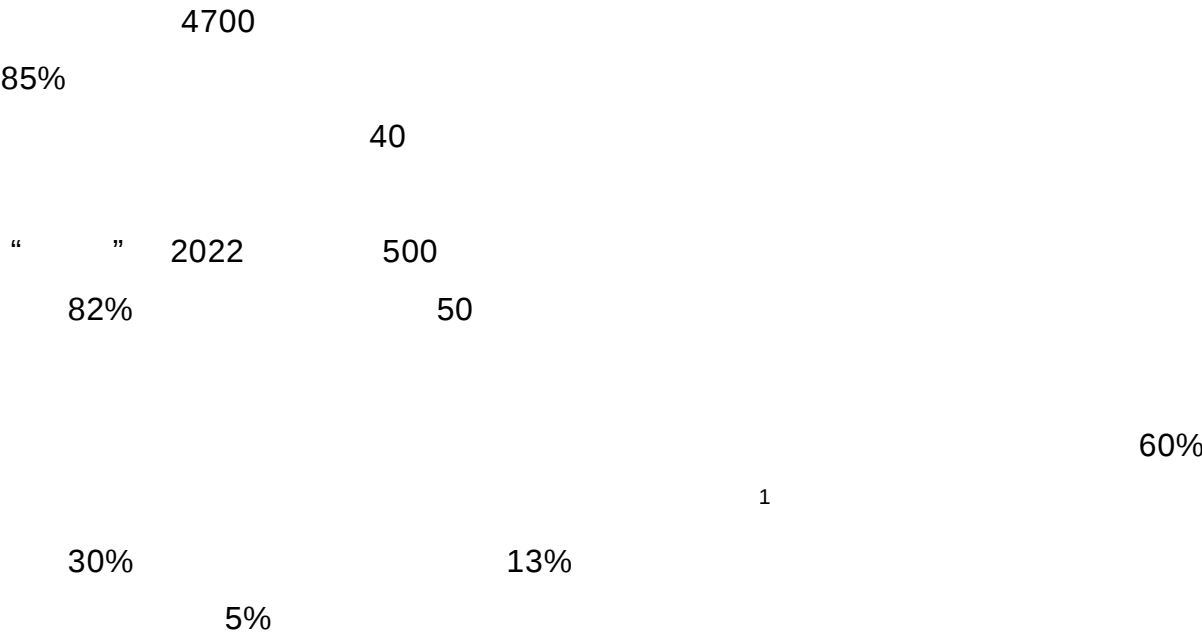




World Ultra Wealth Report 2022, Wealth-X (Altrata)

， 体

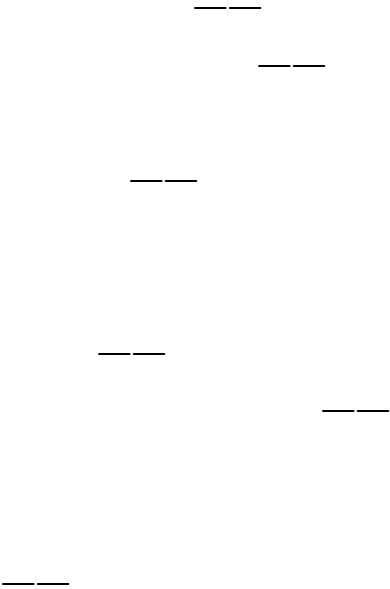




500

,





“

”



--

E



--

A

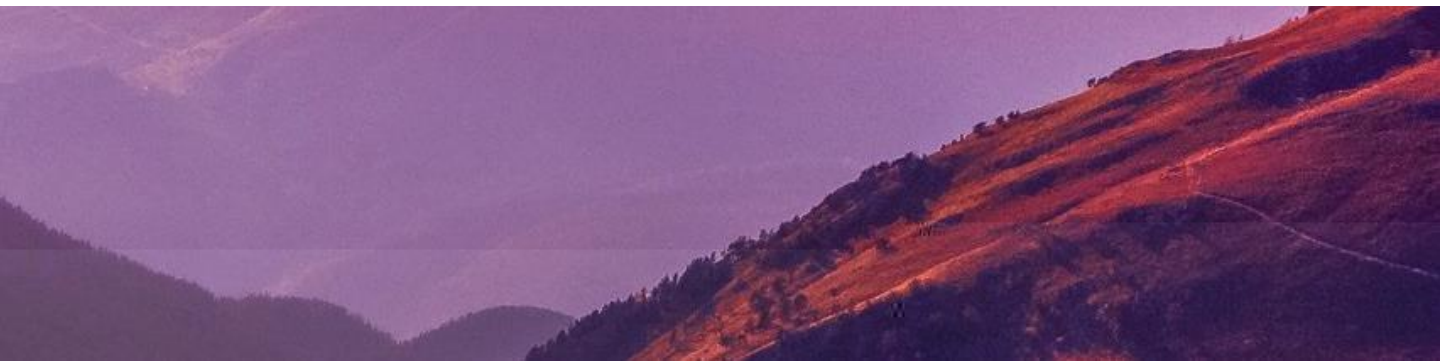
AI

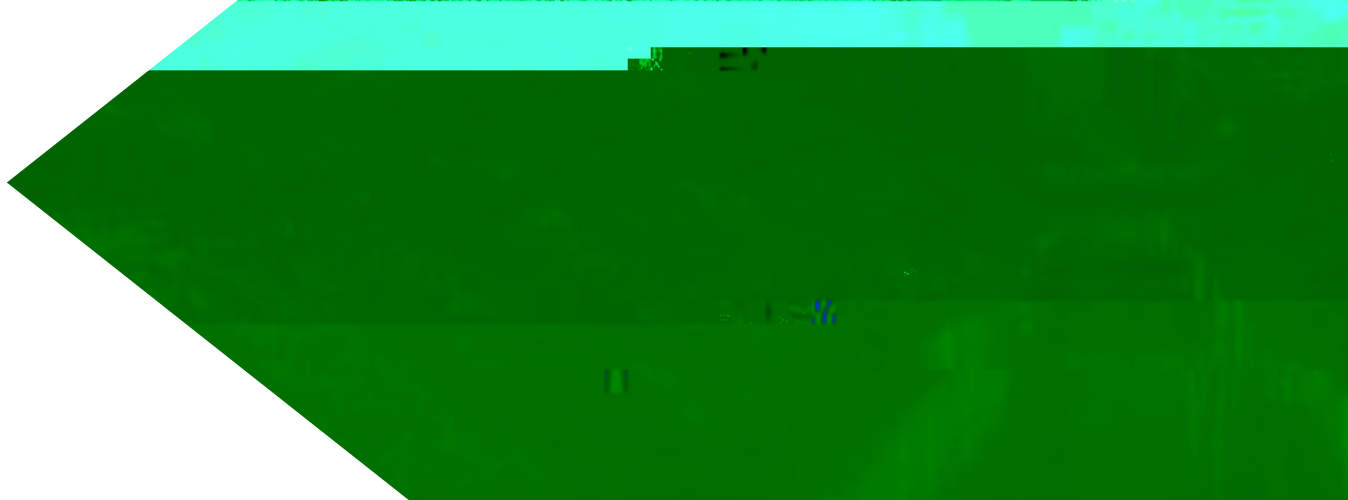
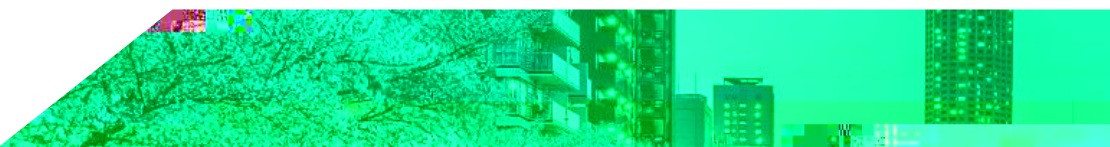
“

--

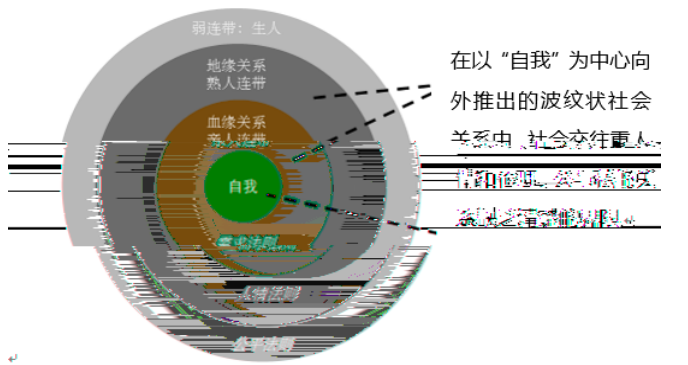
J

”





不



“ ”



作

作



--

J

--

S

--

H

--

H



2022

2618

1

19.49%

14.36%

2.05%

0.68%

	法定继承	赠与安排	遗嘱继承	大额保险	家族信托	家族办公室	慈善基金会
							
亿元群体使用比例 ¹				14.4%	19.5%	2.1%	0.7%
定向传承	低	中	中	高	高	高	中
风险隔离	无	一定条件下	无	一定条件下	较好	较好	一定条件下
资产增值	无	无	无	基本的资产增值	较好, 可以参与投资决策	较好, 可以参与投资决策	较弱
意愿延续	无	灵活性较差	无	灵活性较差	多代际传承比较宗义, 控制权较好	多代际传承比较宗义, 控制权较好	多代际传承比较宗义, 控制权较好
信息保密	办理继承时公开	对接收方不保密	办理继承时公开	较好	高度私密	高度私密	公开
税务筹划	无	无	无	保险赔付金免税	综合的税务管理	综合的税务管理	一定比例的捐赠可抵税
实操难度	无	无需安排	较简单	较简单	较简单	需设立一定门槛	需成立法人, 管理成本高, 而且立本人管理成本高
境外一般适用的使用门槛		无	无	无	100万美元	1,000万美元 ²	1亿美元 ²
境内一般适用的使用门槛		无	无	无	500万元人民币	1,000万元人民币	5,000万元人民币 ³



Rockefeller Family

·D· John Davison
Rockefeller, Jr.





UBS

CIFE

1.2%

5

-

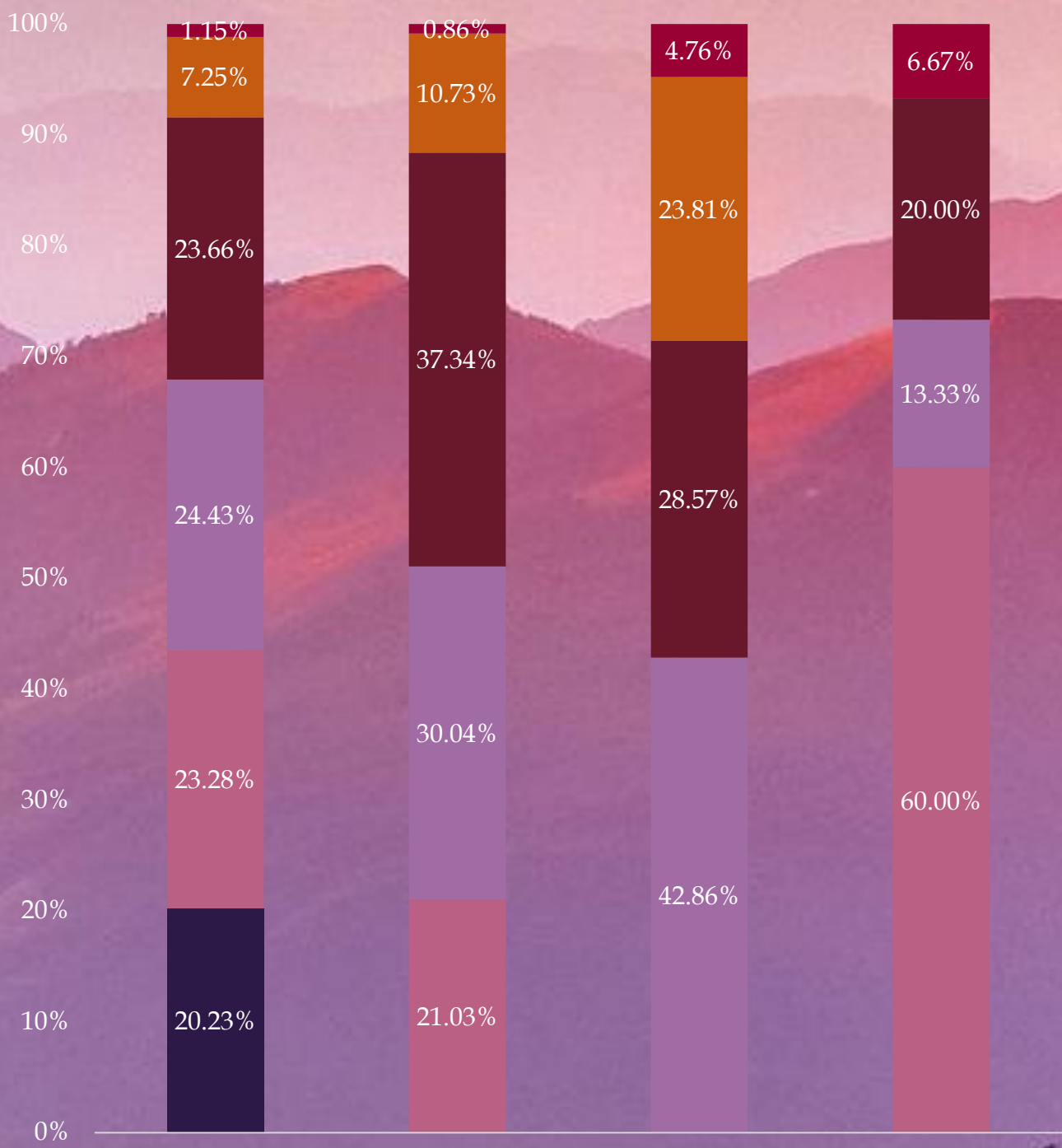
2022

14

249

387





1000

1 -5

1000

5 -100

-5000

5000

-1

100

2022





“ ”

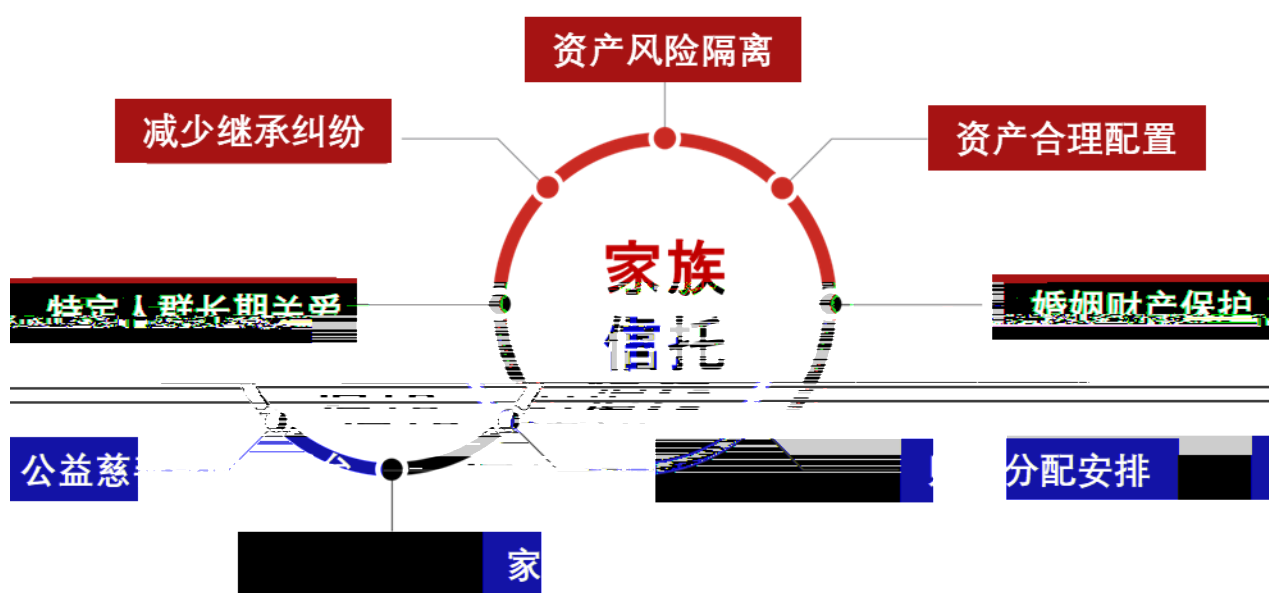
企





44

33



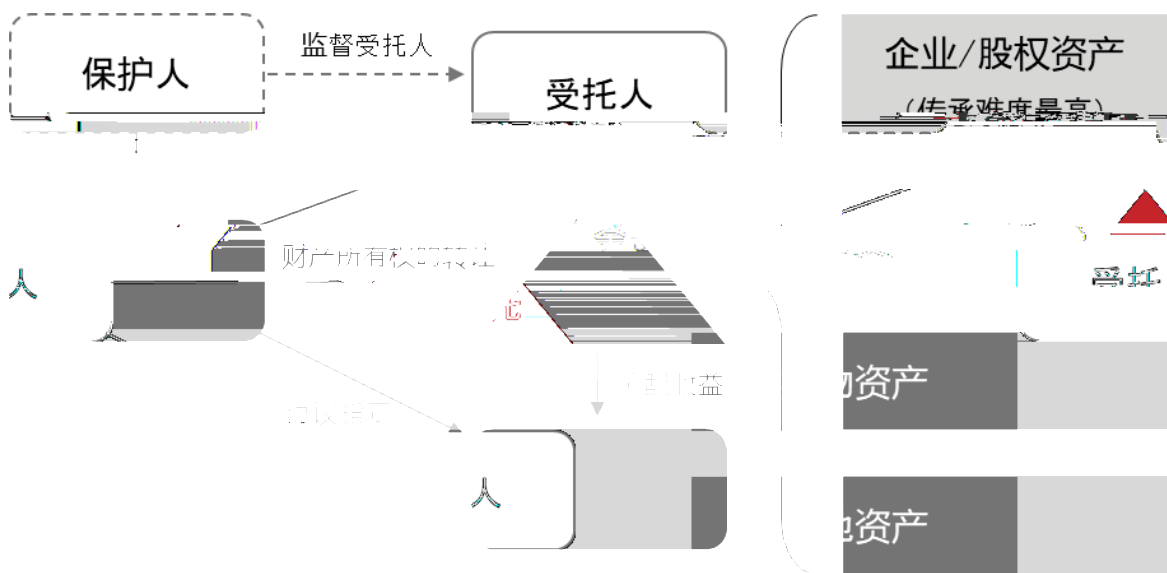


-

1985-2003

60%







“ ”

“ ” “ ”

“

”

“

”

--

H

--

H



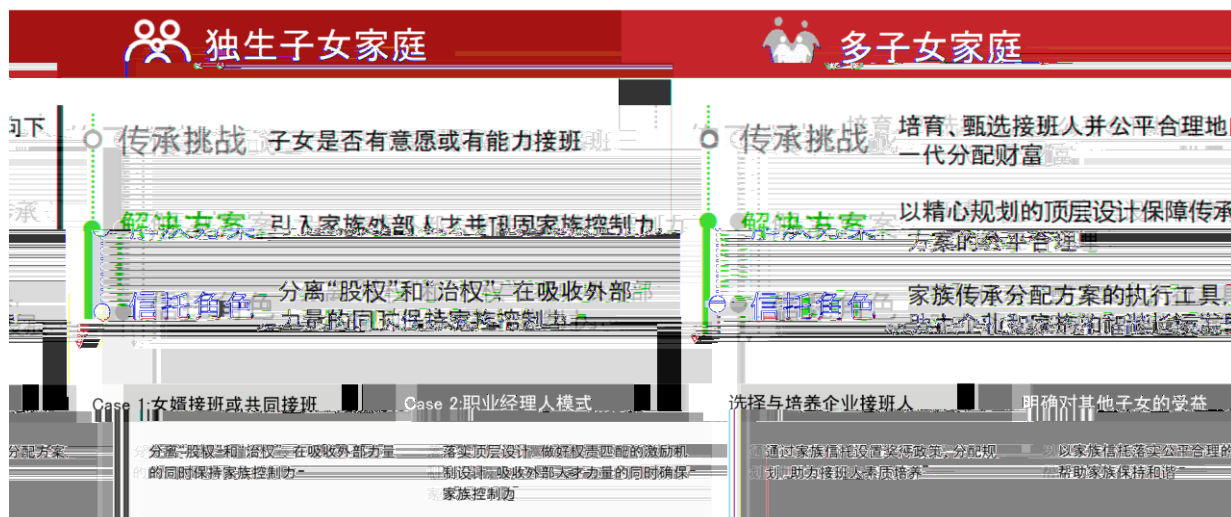


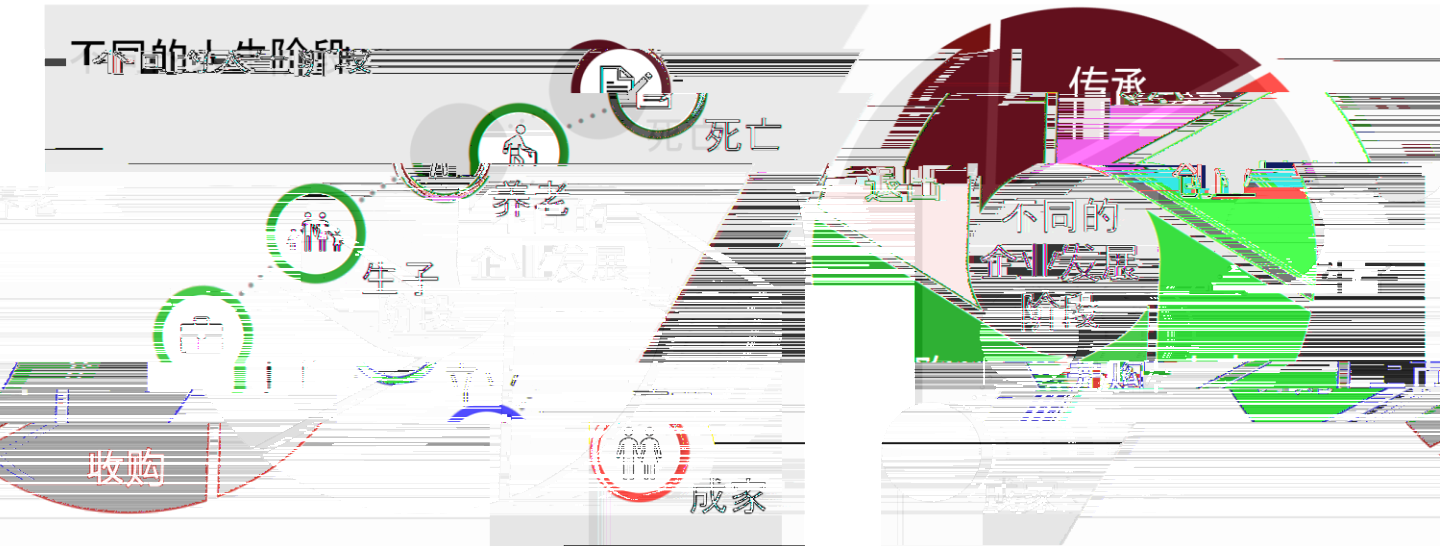
以

“ ”

-- H

-- H







2016

2013

4700

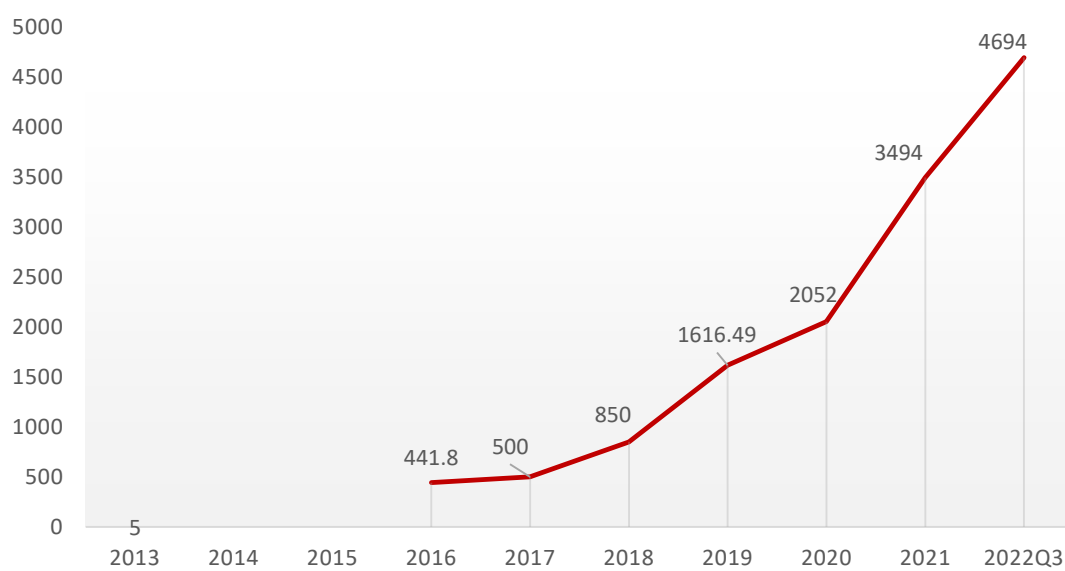
2014

“

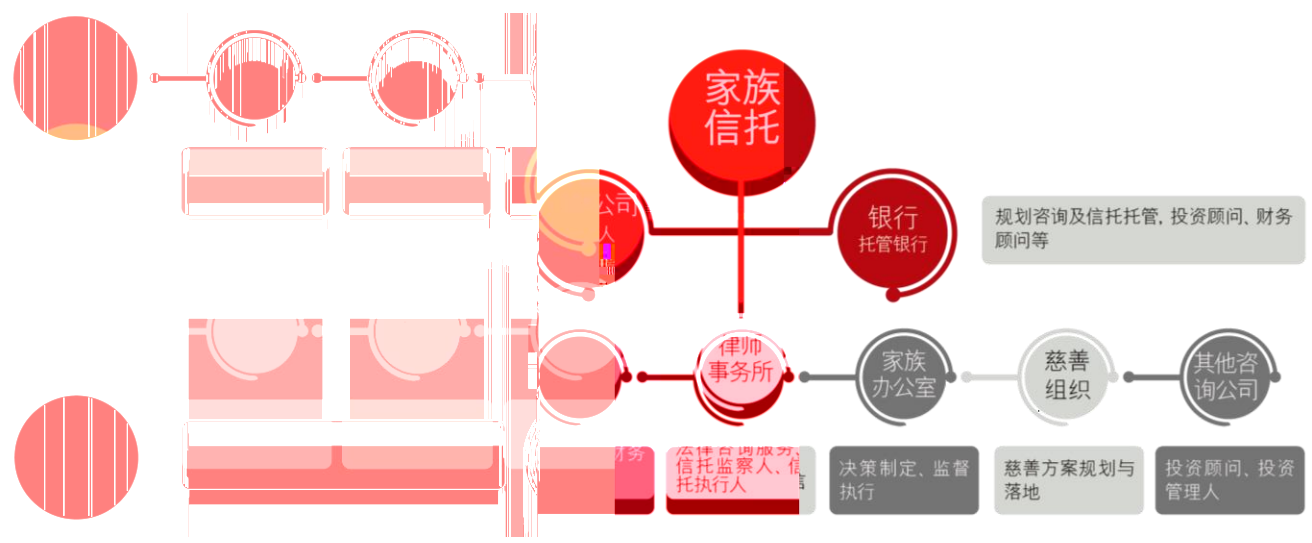
”

2023

25



义作





作



10

“

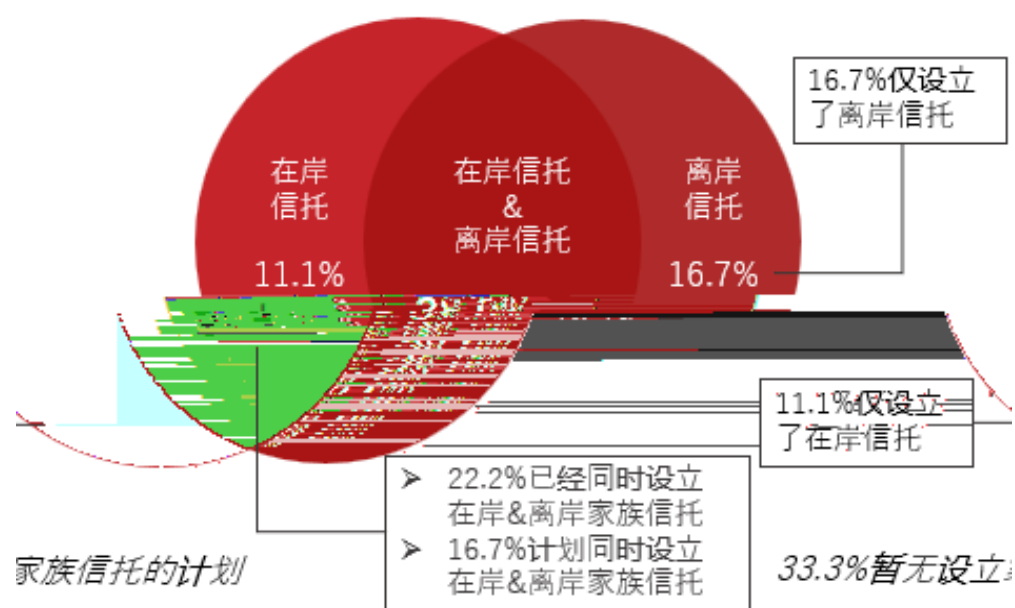
”

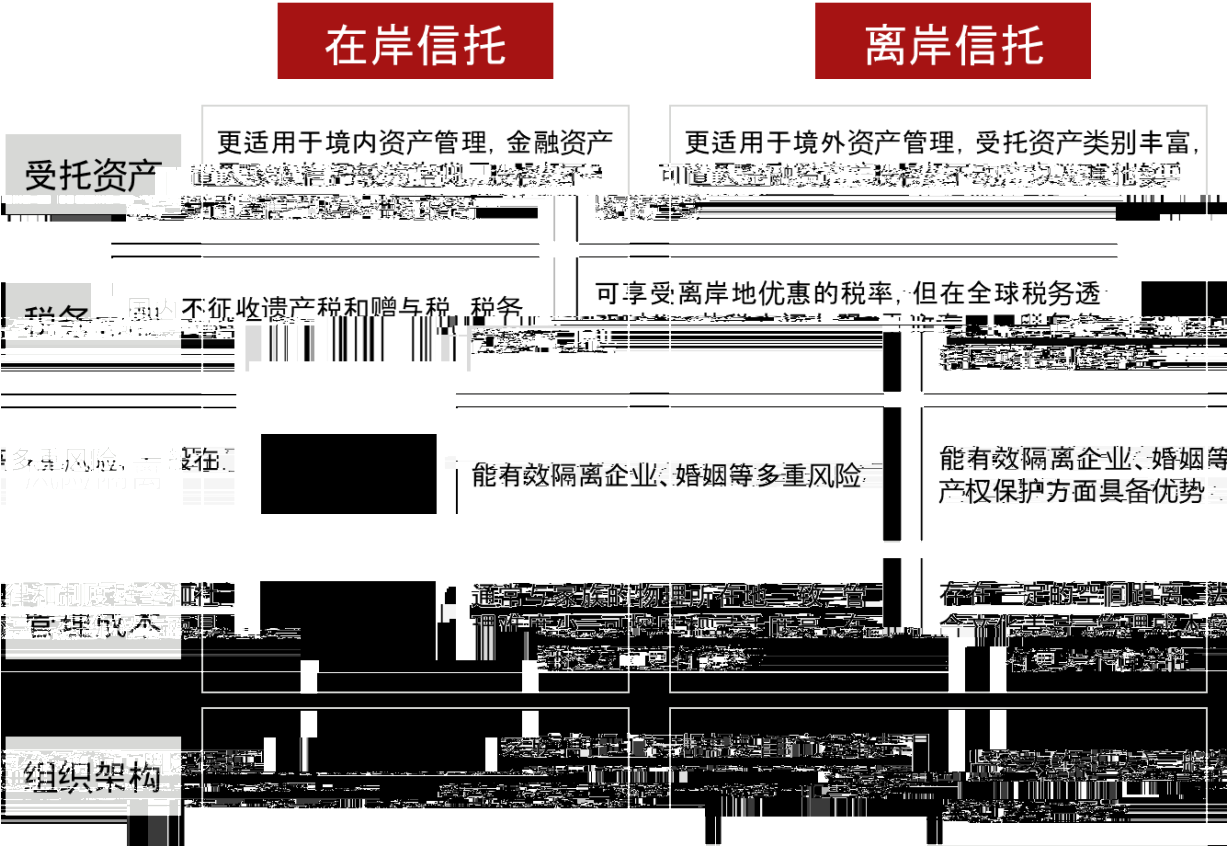
“

”

“ ”

-- P, 300-600









-- A 100-300

“ ”

‘ ’

-- B 100-300





“ ”



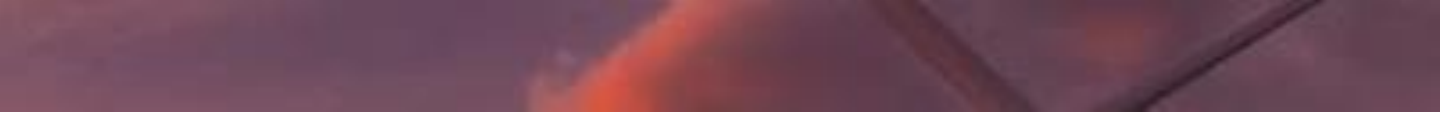
-- K 35-100



-- S







“

”

50%

60%

70%

80%

90%

使

作

“

”

亲

“

”

“

”





