

找到生命与财富的平衡

□本报记者 杨皖玉

天和风雨顺，家和万事兴。立冬将至，万物收藏。如顺应四时之规律，家庭之和谐，也需顺势利导、因时制宜。

投资的目的，不是财富本身，而是家庭和人生的幸福。我们从投资中获取收益，最大的意义不是收益率的数字，而是让人体会到生活的甜蜜、为下一代成长提供更好的环境、让年迈的父母过得更加体面。

家庭信托作为家庭财富的承载体，也可以借助基金投顾的专业力量，行稳致远。

可能你曾经听说过“家族信托”，通过设立信托计划，可以管理、处置家族财富，实现财富的保护和传承。不过，家族信托的设立门槛较高，根据规定，家族信托设立的门槛不低于1000万元。

如今，家庭服务信托能提供与家族信托类似的服务，而且门槛低至100万元，更加“亲民”。例如，长辈为鼓励晚辈努力学习，设立家庭信托账户，约定晚辈考上大学后可以领取信托财产分配的收益；子女为避免因个人经济状况变化影响对父母的赡养能力，也可以设立家庭信托账户，专用于父母的养老和医疗等支出。

在信托资金的投资管理中，家庭信托可以引入第三方专业投资顾问的角色，为其提供基金产品研究和资产配置建议。

基金投顾作为专业的基金投资管理人，可以根据信托计划的投资目标、风险特征等，构建匹配的基金投资解决方案，并站在投资者的立场上提供策略建议。

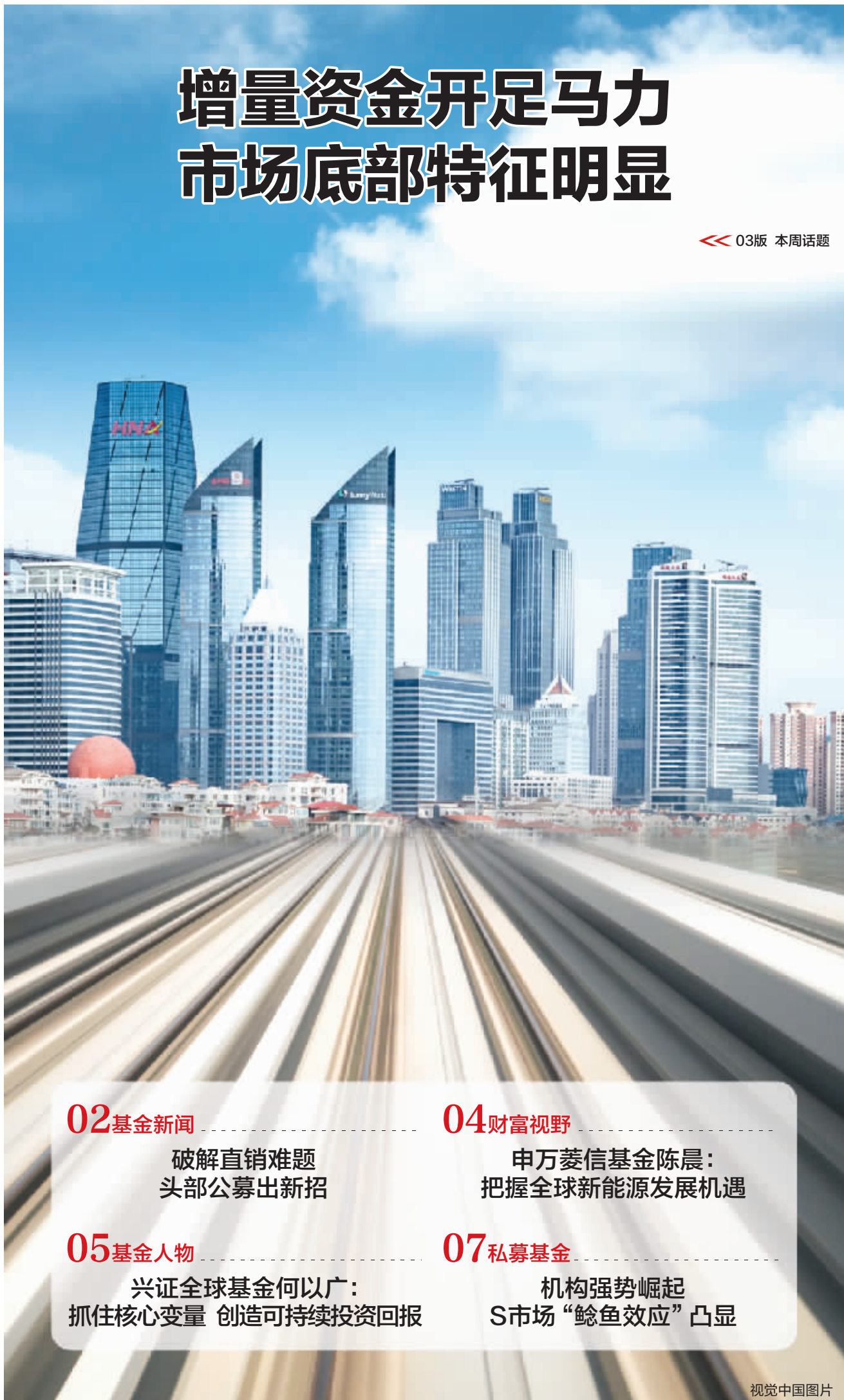
受人所托，忠人之事。专业的基金投顾业务团队会进行市场研判、确定大类资产配置方案，同时在全市场上万只基金中优选产品、形成投资组合方案，在组合的运作过程中也会持续跟踪内外部变化、监控各类风险，给出组合优化建议。

总的来看，家庭信托能够保护家庭资产，满足中高净值客户多样化的场景需求。而在家庭信托中引入基金投顾服务，则可以通过专业的投研能力和持续、及时、有温度的顾问服务，陪伴、引导客户进行科学配置，培养长期投资、理性投资的投资理念。

家庭财富的管理，是生命和财富的平衡。家庭信托引入专业投顾，为家庭财富管理提供了一种新模式，更好地保障您和家人的未来生活。

增量资金开足马力 市场底部特征明显

◀◀ 03版 本周话题



02基金新闻

破解直销难题
 头部公募出新招

04财富视野

申万菱信基金陈晨：
 把握全球新能源发展机遇

05基金人物

兴证全球基金何以广：
 抓住核心变量 创造可持续投资回报

07私募基金

机构强势崛起
 S市场“鲶鱼效应”凸显

