

2018年中国家族信托市场分析报告- 行业深度调研与发展趋势预测

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2018年中国家族信托市场分析报告-行业深度调研与发展趋势预测》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/340106340106.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

二、报告目录及图表目录

家族信托作为一项家族财富传承工具，在国外有着悠久的发展历史，其最早可以追溯至古罗马帝国时期，罗马人将自己的财产委托给社会上信任的第三方运营和管理，以保障家族的利益，实现家族资产的传承。英国use制度的设立，奠定了信托规范化形成的制度基础。随着国内高净值人群的财富不断积累，如何有效实现家族财富的传承和规划受到广泛关注，国内家族信托应运而生，但依然还处于新兴发展阶段，未来发展具有非常广阔的空间。

图表：家族信托

图表来源：公开资料整理

一、家族信托在国内发展概述

1、国内家族信托开展模式

中国《信托法》出台是2001年，但在2013年以前，国内家族信托一直处于“蛰伏”状态。随着市场上商业银行、信托公司、律师事务所以及第三方财富公司的家族信托业务积极开展，家族信托业务模类型呈现多元化，大致可分为三大模式，即信托公司主导模式、“私人银行+信托通道”模式和私人银行与信托公司合作模式、第三方理财机构财富管理模式。

2013年是国内家族信托的元年。就信托公司而言，平安信托于2013年初率先在深圳诞生了国内首单家族信托--鸿承世家，这是一款5000万元且时间跨度长达50年的家族信托，这标志着信托公司打开了国内家族信托市场。2014年以来，信托系开展家族信托逐渐增加，包括中融信托、上海信托、紫金信托等信托公司。“私人银行+信托通道”模式最早是由招商银行与外贸信托开展的，双方于2013年7月合作推出境内首个私人银行家族信托产品，从此拉开了银行系家族信托模式的序幕，包括北京银行与北京国际信托的合作；建设银行与建信信托的合作等，银行系也相继参与到家族信托业务当中。

国内最大的第三方财富管理机构-诺亚财富，于2015年6月成立了境内首家专门从事家族信托法律事务研究与服务的机构--“京都家族信托法律事务中心”；信诚人寿与中信信托创新性的推出保险金信托，这是国内第一单与寿险相结合的信托，不仅如此，中信信托还推出了家族信托的升级版--专户资金管理信托。家族信托形成了信托系、银行系、第三方财富管理系等三大系列，纷纷以不同的方式开展家族信托业务。截至目前，中国境内已经有21家信托机构和14家商业银行开展了家族信托业务，其总规模约为441.8亿元。

2、国内富裕人群财富传承需求巨大

改革开放以来，我国经济保持高速增长，房地产业、制造业等迎来黄金发展时期，国家和企业主的财富效应不断积累。根据波士顿咨询公司（BGG）数据显示，过去10年，中国的个人和高净值人士财富以约20%的年化增长迅速积累，是全球财富增速较快的国家。中国已形成了规模超人民币120万亿元的个人财富管理市场，其中高净值家庭达到210万户，所拥有资产占全部个人可投资金融资产的43%。

2017年福布斯中国富豪百强榜单中，国籍为中国大陆的富豪中，传化集团的徐传华-最

大年龄为82岁，碧桂园的杨惠妍最小年龄，为35岁。百强富豪平均年龄为60岁，50岁及以上的富豪占比为75%，40岁以上的富豪占比为97%，而百强富豪中的平均净资产达到70亿美元。从此可以看出，中国的家族企业大多诞生于80年代，第一代创业者实现财富的巨大积累，随着年龄的增长以及子女逐渐成年，财富传承的需求会越来越大。

招商银行与贝恩公司联合发布的《2017中国私人财富报告》显示2016年中国个人可投资资产1千万人民币以上的高净值人群规模已达到158万人，全国个人持有的可投资资产总体规模达到165万亿人民币。中国私人财富市场规模10年增长五倍，持续释放可观的增长潜力和巨大的市场价值。

家族信托可以有效的起到隔离家庭财产的风险，并且持续对家族财产进行管理，所以受到越来越多的高净值人士的关注。另外遗产税在很多国家已经施行，而中国是否征收遗产税是上流社会较为关心的问题，尽管遗产税还未正式出台，但遗产税政策信号影响也推动着超高净值人群对家族信托的关注，超高净值人士潜在需求尤其巨大，资产传承越来越受到重视。

3、家族信托门槛较高

国内家族信托目前发展比较慢，仍然处于探索与形成期。家族信托业务主要围绕现金和金融资产展开，股权、不动产等非现金资产则较少纳入。另外门槛比较高，受托金额设定在3000万元以上，对于家庭资产都有很高的要求。银行信托合作的家族信托门槛大部分在3000万元以上，比如招商银行与外贸信托合作的家族信托、建设银行与建信信托合作的家族信托均在5000万元以上；北京银行与北京国际信托合作的家族信托门槛为3000万元。2014年5月信诚人寿和中信信托合作推出的保险金信托，其标准是累计保额达到500万，该规定则变相降低了家族信托门槛，实现了遗嘱升级。作为国内较早发行家族信托的平安信托，于2016年初也开始积极布局保险金信托，而且深化了鸿承家族系列类别，设立了四大“鸿”系列，委托金额从100万到1亿不等，另外在信托的配置方案中的涉及的资产更广泛，包括股权、艺术品以及房产等等，以更好的适应不同客户的家族资产传承需求。

二、家族信托的功能

根据我国的《信托法》第二条规定，信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。而家族信托是一种特殊的信托，它以传承家族资产为目的，具有资产隔离、财富传承、资产配置、公益慈善、激励和约束家族后代的多种优势。因此，家族信托是一个有效的财富保护工具，最大限度保证了家族财产和私人财产不缩水。

遗嘱式的传承方式，更多的是把财富一次性的交给继承人，本身功能存在局限，对如何减少税收、如何做好风险隔离等问题不能有效解决，而且遗产的遗嘱认证需要一个较长的时间，会存在很大的不确定性，很有可能会会面临法律上的纠纷。而且自1985年《继承法》颁布以来还未进行更新，其可行性不高。相比较于遗嘱传承，保险具有非常明显的财富管理效用，一方面可以实现委托人意志，达到对继承人约束，保障财富的隐私，另一方面能较

好的保全赔偿财富，另外还能实现资产分离，达到科学避税的避税的作用。但保险的流动性差，变现效力低，而且管理的对象以现金为主。

相较之下，家族信托不仅能够实现上述多重功能，提供定制化管理，还能弥补遗嘱式和保险在传承过程中的不足，这不仅能稳定家族企业、保持股权集中，做到资产保值增值，而且还能做到如何有效解决在资产传承中涉及的税务问题，比如遗产税和赠与税。

三、家族信托发展展望

家族信托在发达国家发展非常成熟，而且也是全球各国普遍推行的财产法律保护制度。而国内的家族信托在还处于探索阶段，其广阔前景已初现端倪。内外部环境对家族信托优势的发挥还存在较大的抑制，还需要相关制度的支持和完善。

第一，进一步完善相关法律法规。目前，我国仍未建立信托登记制度，关于家族信托的法律仍然不健全。所以需要建立健全信托资产登记的相关制度，夯实信托行业的基础设施，放松家族信托存在的条件，维护富裕人群的资产隐私。

第二，积极研发本土化的家族信托产品。家族信托在国内的市场巨大，但目前的家族业务依然还不够全面，整个行业的产品和服务处在积累过程中，尤其是在相关财富的管理和相关产品的设计还需要加强，实现产品导向转变为客户导向，丰富和完善家族信托的服务。

第三，做好家族信托知识的普及。家族信托在国内依然属于新鲜事物，国内大部分群体对信托理解依然不充分，所以需要特定的群体普及信托基础知识，让更多高净值群体更深入了解到家族信托的优势以及作用。

不仅如此，还需要学习国外家族信托成熟的模式，并结合国内高净值人群的特点，积极拓展国内家族信托发展新模式。相信经过各方努力，家族信托会迎来发展的春天，做到实现回归“受人之托、代人理财”信托本源，这也是国内未来信托业发展的方向。

观研天下发布的《2018年中国家族信托市场分析报告-行业深度调研与发展趋势预测》内容严谨、数据翔实，更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展动向、市场前景、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

它是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。观研天下是国内知名的行业信息咨询机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等

数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析法、SWOT分析法、PEST分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

【报告大纲】

第一章 2016-2018年中国家族信托行业发展概述

第一节 家族信托行业发展情况概述

- 一、家族信托行业相关定义
- 二、家族信托行业基本情况介绍
- 三、家族信托行业发展特点分析

第二节 中国家族信托行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、家族信托行业产业链条分析
- 三、中国家族信托行业产业链环节分析
 - 1、上游产业
 - 2、下游产业

第三节 中国家族信托行业生命周期分析

- 一、家族信托行业生命周期理论概述
- 二、家族信托行业所属的生命周期分析

第四节 家族信托行业经济指标分析

- 一、家族信托行业的赢利性分析
- 二、家族信托行业的经济周期分析
- 三、家族信托行业附加值的提升空间分析

第五节 中国家族信托行业进入壁垒分析

- 一、家族信托行业资金壁垒分析
- 二、家族信托行业技术壁垒分析
- 三、家族信托行业人才壁垒分析
- 四、家族信托行业品牌壁垒分析
- 五、家族信托行业其他壁垒分析

第二章 2016-2018年全球家族信托行业市场发展现状分析

第一节 全球家族信托行业发展历程回顾

第二节 全球家族信托行业市场区域分布情况

第三节 亚洲家族信托行业地区市场分析

一、亚洲家族信托行业市场现状分析

二、亚洲家族信托行业市场规模与市场需求分析

三、亚洲家族信托行业市场前景分析

第四节 北美家族信托行业地区市场分析

一、北美家族信托行业市场现状分析

二、北美家族信托行业市场规模与市场需求分析

三、北美家族信托行业市场前景分析

第五节 欧盟家族信托行业地区市场分析

一、欧盟家族信托行业市场现状分析

二、欧盟家族信托行业市场规模与市场需求分析

三、欧盟家族信托行业市场前景分析

第六节 2018-2024年世界家族信托行业分布走势预测

第七节 2018-2024年全球家族信托行业市场规模预测

第三章 中国家族信托产业发展环境分析

第一节 我国宏观经济环境分析

一、中国GDP增长情况分析

二、工业经济发展形势分析

三、社会固定资产投资分析

四、全社会消费品家族信托总额

五、城乡居民收入增长分析

六、居民消费价格变化分析

七、对外贸易发展形势分析

第二节 中国家族信托行业政策环境分析

一、行业监管体制现状

二、行业主要政策法规

第三节 中国家族信托产业社会环境发展分析

一、人口环境分析

二、教育环境分析

三、文化环境分析

四、生态环境分析

五、消费观念分析

第四章 中国家族信托行业运行情况

第一节 中国家族信托行业发展状况情况介绍

一、行业发展历程回顾

二、行业创新情况分析

三、行业发展特点分析

第二节 中国家族信托行业市场规模分析

第三节 中国家族信托行业供应情况分析

第四节 中国家族信托行业需求情况分析

第五节 中国家族信托行业供需平衡分析

第六节 中国家族信托行业发展趋势分析

第五章 中国家族信托所属行业运行数据监测

第一节 中国家族信托所属行业总体规模分析

一、企业数量结构分析

二、行业资产规模分析

第二节 中国家族信托所属行业产销与费用分析

一、流动资产

二、销售收入分析

三、负债分析

四、利润规模分析

五、产值分析

第三节 中国家族信托所属行业财务指标分析

一、行业盈利能力分析

二、行业偿债能力分析

三、行业营运能力分析

四、行业发展能力分析

第六章 2016-2018年中国家族信托市场格局分析

第一节 中国家族信托行业竞争现状分析

一、中国家族信托行业竞争情况分析

二、中国家族信托行业主要品牌分析

第二节 中国家族信托行业集中度分析

一、中国家族信托行业市场集中度分析

二、中国家族信托行业企业集中度分析

第三节 中国家族信托行业存在的问题

第四节 中国家族信托行业解决问题的策略分析

第五节 中国家族信托行业竞争力分析

一、生产要素

二、需求条件

三、支援与相关产业

四、企业战略、结构与竞争状态

五、政府的作用

第七章 2016-2018年中国家族信托行业需求特点与价格走势分析

第一节 中国家族信托行业消费特点

第二节 中国家族信托行业消费偏好分析

一、需求偏好

二、价格偏好

三、品牌偏好

四、其他偏好

第三节 家族信托行业成本分析

第四节 家族信托行业价格影响因素分析

一、供需因素

二、成本因素

三、渠道因素

四、其他因素

第五节 中国家族信托行业价格现状分析

第六节 中国家族信托行业平均价格走势预测

一、中国家族信托行业价格影响因素

二、中国家族信托行业平均价格走势预测

三、中国家族信托行业平均价格增速预测

第八章 2016-2018年中国家族信托行业区域市场现状分析

第一节 中国家族信托行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地区家族信托市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区家族信托市场规模分析

四、华东地区家族信托市场规模预测

第三节 华中地区市场分析

- 一、华中地区概述
- 二、华中地区经济环境分析
- 三、华中地区家族信托市场规模分析
- 四、华中地区家族信托市场规模预测

第四节 华南地区市场分析

- 一、华南地区概述
- 二、华南地区经济环境分析
- 三、华南地区家族信托市场规模分析

第九章 2016-2018年中国家族信托行业竞争情况

第一节 中国家族信托行业竞争结构分析（波特五力模型）

- 一、现有企业间竞争
- 二、潜在进入者分析
- 三、替代品威胁分析
- 四、供应商议价能力
- 五、客户议价能力

第二节 中国家族信托行业SWOT分析

- 一、行业优势分析
- 二、行业劣势分析
- 三、行业机会分析
- 四、行业威胁分析

第三节 中国家族信托行业竞争环境分析（PEST）

- 一、政策环境
- 二、经济环境
- 三、社会环境
- 四、技术环境

第十章 家族信托行业企业分析（随数据更新有调整）

第一节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
 - 1、主要经济指标情况
 - 2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第二节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第三节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第四节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第五节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

第十一章 2018-2024年中国家族信托行业发展前景分析与预测

第一节 中国家族信托行业未来发展前景分析

一、家族信托行业国内投资环境分析

二、中国家族信托行业市场机会分析

三、中国家族信托行业投资增速预测

第二节 中国家族信托行业未来发展趋势预测

第三节 中国家族信托行业市场发展预测

一、中国家族信托行业市场规模预测

二、中国家族信托行业市场规模增速预测

三、中国家族信托行业产值规模预测

四、中国家族信托行业产值增速预测

五、中国家族信托行业供需情况预测

第四节 中国家族信托行业盈利走势预测

一、中国家族信托行业毛利润同比增速预测

二、中国家族信托行业利润总额同比增速预测

第十二章 2018-2024年中国家族信托行业投资风险与营销分析

第一节 家族信托行业投资风险分析

一、家族信托行业政策风险分析

二、家族信托行业技术风险分析

三、家族信托行业竞争风险

四、家族信托行业其他风险分析

第二节 家族信托行业企业经营发展分析及建议

一、家族信托行业经营模式

二、家族信托行业销售模式

三、家族信托行业创新方向

第三节 家族信托行业应对策略

- 一、把握国家投资的契机
- 二、竞争性战略联盟的实施
- 三、企业自身应对策略

第十三章 2018-2024年中国家族信托行业发展策略及投资建议

第一节 中国家族信托行业品牌战略分析

- 一、家族信托企业品牌的重要性
- 二、家族信托企业实施品牌战略的意义
- 三、家族信托企业品牌的现状分析
- 四、家族信托企业的品牌战略
- 五、家族信托品牌战略管理的策略

第二节 中国家族信托行业市场重点客户战略实施

- 一、实施重点客户战略的必要性
- 二、合理确立重点客户
- 三、对重点客户的营销策略
- 四、强化重点客户的管理
- 五、实施重点客户战略要重点解决的问题

第三节 中国家族信托行业战略综合规划分析

- 一、战略综合规划
- 二、技术开发战略
- 三、业务组合战略
- 四、区域战略规划
- 五、产业战略规划
- 六、营销品牌战略
- 七、竞争战略规划

第十四章 2018-2024年中国家族信托行业发展策略及投资建议

第一节 中国家族信托行业产品策略分析

- 一、服务产品开发策略
- 二、市场细分策略
- 三、目标市场的选择

第二节 中国家族信托行业定价策略分析

第三节 中国家族信托行业营销渠道策略

一、家族信托行业渠道选择策略

二、家族信托行业营销策略

第四节中国家族信托行业价格策略

第五节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国家族信托行业重点投资区域分析

二、中国家族信托行业重点投资产品分析

图表详见正文（GYJPZQ）

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/340106340106.html>