

华宸信托之信托产品手册

（自然人篇）

目 录

一、 财富管理服务信托	3
(一) 家庭服务信托	3
(二) 家族信托	3
(三) 其他个人财富管理信托	4
二、 资产管理信托	4
(一) 固定收益类信托产品	4
(二) 权益类信托产品	5
(三) 混合类信托产品	5
三、 公益慈善信托	6

华宸信托之信托产品手册（自然人篇）

华宸信托有限责任公司（以下简称“华宸信托”）成立于1988年4月，前身为内蒙古信托投资公司，是内蒙古自治区直属国有金融企业，也是自治区内唯一一家国有信托公司，内蒙古自治区财政厅是公司主管部门和股东，代表自治区政府履行出资人职责。

近年来，公司经营业绩稳步增长，截至2022年末，华宸信托累计成立信托计划700个，管理信托规模840亿元，为投资人累计实现投资收益70亿元，并保持到期兑付率100%。未来，华宸信托将继续秉持“巩固、优化、创新、提升”经营方针，回归本源、聚焦主业，全力加快转型发展步伐，努力提升资产管理和财富管理能力，与广大投资者和合作伙伴携手并进、共同发展。

信托作为中国金融行业的四大支柱之一，具有其独特的优势：

——**多元化的展业投资**。信托公司是目前唯一准许同时在货币市场、资本市场和实业领域投资的金融机构，可以多市场进行资产配置。同时，信托在投资领域多元化的特点也可以更有效地分散风险，实现投资人利益最大化。

——**风险隔离的法律效果**。以《信托法》为支撑，信托财产在法律层面具有所有权、管理权、受益权相分离的特性，可使信托产品具备独特的风险隔离功能，信托财产的独立与安全能够得到法律层面的有效保障。

——**灵活的产品定制**。信托公司可以根据客户的偏好和特性，依照与委托人确定的合约，量身定制信托服务与产品，满足委托人各种不同风险收益偏好及个性化的需求，是对传统金融工具及产品在功能性、灵活性等方面的重要创新与补充。

作为目前内蒙古自治区内唯一运营的信托公司，除了上述信托独特优势外，华宸信托还具备如下自身优势：

——**高效的机制**。华宸信托采取扁平化的组织架构，正在打造高效便捷的决策、运行机制，从而能够更快地把客户各类需求反映在资产筛选、产品设计和业务决策上来，让华宸信托更加高效地满足市场和客户要求。

——**天然的地缘优势**。作为内蒙古自治区目前唯一运营的信托公司，华宸信托在自治区金融体系中具备独有的信托业务优势，同时又由于深耕区内业务多年，对自治区政策把握、市场理解、客户需求等各方面都具备其他信托同业机构难以比拟的地缘优势。

华宸信托面向的客户群体分别为自然人投资者和机构客户（包含法人及其他社会组织），华宸信托可利用信托及自身优势为客户提供特色化的金融产品和金融服务。

面向自然人投资者的信托产品主要包括：

一、财富管理服务信托

通过发挥信托在资产隔离和他益功能方面的优势，以客户需求为导向，与多元化应用场景融合，为高净值人群的财富管理需求提供专业化及定制化综合服务解决方案。

（一）家庭服务信托

1、家庭信托是华宸信托面向中产家庭提供的，具备风险隔离、财富规划、资产配置等多功能的综合性的金融服务。

2、家庭信托的功能优势：（1）风险隔离；（2）定制化；（3）财产规划；（4）安全的资产配置。

3、适合的需求场景：家庭信托主要适合子女婚嫁金安排、新婚财务安排、子女教育金安排、父母养老安排、家企隔离安排、退休规划安排、孙辈关爱安排。伴随家庭的全生命周期，涵盖婚嫁、子女养育、退休养老、爱护孙辈等各个场景。

4、设立要求：（1）委托人具备完全民事行为能力；（2）交付的信托资金达到 100 万，或交付的财产性权利价值 100 万元。

（二）家族信托

1、家族信托是华宸信托面向高净值人群及家族企业创始人等客户提供的可定制化的，涵盖风险隔离、财富规划、资产配置、子女教育、家族治理、公益慈善事业等内容的事务管理服务和一系列金融服务。

2、家族信托的功能优势：家族信托除了具备**风险隔离、财产规**

划、资产配置等功能，还具备以下功能：（1）精神财富传承；（2）减少继承纠纷；（3）遗产税规划；（4）公益慈善安排。

3、适合的需求场景：家族信托适合的需求场景除了家庭信托的八大场景之外，还包括税务筹划安排、公益慈善安排等。

4、设立要求

（1）委托人具备完全民事行为能力。

（2）设立时实收信托规模不低于 1000 万元。

（三）其他个人财富管理信托

1、其他个人财富管理信托是华宸信托向高净值人士提供的个性化定制化的财产保护和管理服务。

2、突出功能

（1）财富保值增值；（2）财富保护传承。

3、设立要求

（1）合规性要求：委托人应当以其合法所有的财产设立财富管理信托，不得非法汇集他人财产设立财富管理信托。（2）起点金额要求：初始设立时实收信托应当不低于 600 万元。（3）管理性要求：信托受益权不得拆分转让。

二、资产管理信托

华宸信托基于专业的投资研判、风险控制能力，通过发行信托产品，为投资者提供资产管理服务，帮助其实现财产的保值增值。信托产品属于私募资产管理产品，投资者需满足合格投资者的要求。

（一）固定收益类信托产品

1、封闭式产品：信托资金主要投资于基础设施、工商企业以及债券市场、货币市场等，相较于开放式产品具有收益性优势。

产品期限一般主要以1年及1年以上为主。适合具有中长期理财需求及风险偏好稳健及以上的投资者进行选择。

2、开放式产品：信托资金主要投资于波动幅度低、信用风险低并且流动性良好的现金、银行存款、中央银行票据、短期限债券、资产支持证券、非公开发行公司债券等多类金融工具，在风险把控的同时兼顾流动性与收益性。

产品期限主要分为7天、3个月、6个月、9个月、1年。适合对资金具有短期流动性需求及风险偏好较低的投资者进行选择。

（二）权益类信托产品

信托资金主要投资于股票、股票型基金、未上市企业股权等权益资产，当前我司重点推出以下几类产品：

1、股权投资类信托产品：信托资金主要投资于企业/项目股权，以股息、红利所得以及到期转让股权方式作为收益来源，到期向投资者进行投资收益分配。股权投资具有高回报与高风险并存的特点，适合风险承受能力较高的投资者进行选择。

2、“TOF”类信托产品：信托资金主要投资于公募或私募证券投资基金，通过持有其他证券投资基金而间接持有股票、债券等证券资产。可根据投资者对于收益和风险要求，通过资产配置和基金组合的方式，为投资者提供定制化的投资组合。

（三）混合类信托产品

混合类产品中既包含股票、证券等权益类产品，又包含债券等固收类产品以及其它金融产品的多种金融产品的组合，根据投资比例以及投资策略的不同，混合类产品又可分成偏股型、偏债型、配置型等多种类型。

三、公益慈善信托

委托人基于公益慈善目的，依法将其财产委托给华宸信托，由华宸信托按照委托人意愿以受托人名义进行管理和处分，开展慈善活动。

信托公司具有专业的资产管理和理财服务经验，同时在金融审慎监管环境下能够严格履行受托人义务，可充分利用其资产管理能力将闲置的慈善资金加以管理，优化资产配置策略，在慈善信托财产保值增值方面具有金融机构的专业优势。