

记者获悉，招行日前正式发布家族信托两大创新功能：一是通过“模块化”的方式“智能定制”家族信托方案；二是“云信托”，即依托招商银行APP将家族信托业务流程由线下转到云端完成。

两项创新旨在使家族信托条款不再艰深难懂，流程不再复杂冗长，通过线上服务打破时空阻隔，使更多有财富传承需求的中国高净值人群用好家族信托，实现传承目标。

据招行私人银行相关负责人介绍，通过将法律条款解构为不同的功能模块，并根据客户需求精准匹配不同模块，可以提高客户决策效率，实现客户意愿和法律规定的有机融合。客户今后可通过招商银行APP，一站式完成家族信托从申请到投资的全部流程。依托成熟的技术支持，云信托的法律效力可以得到有效保障。同时，招行创新性地引入了广东省深圳市深圳公证处参与业务流程，有效提高了家族信托的公信力。

在这之前，招行副行长汪建中在今年3月举行的年度业绩发布会上表示，今年开始，该行整个私行业务在海外私行业务发展和数字化经营上会更进一步。

据招行2020年三季报显示，该行服务1000万资产以上客户数约9.6万户，管理客户总资产规模达2.66万亿元，较上年末均录得近20%增长。

发布两项创新功能的同时，招行在京发布《2020中国家族信托报告》，该报告基于数千份高净值人士调研问卷和近200人次深度访谈，深度剖析中国高净值人士最为关注的财富传承问题和中国家族信托行业发展趋势。

报告显示，高净值人群设立家族信托最核心的目的是保障财富传承。2020年家族信托在高净值人群中提及率超30%，成为中国高净值人士主要运用的传承工具，家族信托潜力人群逾24万人，预计到2021年，潜力人群可转入家族信托资产规模将突破10万亿元。从地域分布来看，广东、北京、上海、江苏、山东、浙江、湖北等七省/直辖市的高净值人士最有意愿使用家族信托服务。

报告同时指出，中国高净值人群在设立家族信托时，多数选择先搭建信托架构，再逐步完善分配条款。而在家族信托资产运作上，多数中国高净值客户在家族信托中的投资较个人账户投资更加保守。在家族信托的投资决策权上，多数委托人仍然希望保留投资决策权力，在投资方式上倾向听取机构建议后自主决定。