

自从中国改革开放以来，中国经济发展就像坐上了火箭一样一路向上。在这个过程中，中国诞生了许多白手起家的亿万富豪，比如我们耳熟能详的史玉柱、丁磊、李彦宏等优秀的企业家。

到了2015年中国更是超越美国成为了世界上亿万富豪人数最多的国家，并且最著名的富豪榜单《胡润百富榜》和《福布斯中国榜》上榜人数达到爆发式的增长。这些数据都在说明中国有钱人真的越来越多了。

有钱人越来越多，但“经济危机”依然存在

中国富人是越来越多了，但是变动也越来越大。很有可能今年还在榜上的富豪，也许下一年就落榜了，如果富豪一旦落榜也很难再次上榜。

而造成这种结果的原因还是因为中国市场潜力大的同时变化也大，新诞生的企业成长周期缩短，几乎只需一年的时间就可以看到一家企业它在市场未来发展的潜力值。所以，这种针对富人的“经济危机”还是存在的，有钱人也可能一夜之间变得“两袖清风”。

不过按照总体发展趋势来看，中国高净值人群比例确实比过去多增加了几倍，社会公益事业的发展也在逐渐缩减着贫富差距，潜在高净值人群也有所增加。为了降低市场变化和政策影响，提早建立信托理财的意识显得很有必要。

打破富不过三代的魔咒

富不过三代就像一个魔咒一样，总是在不断刺激着富二代，警醒着富一代。看见自己费劲一生心血赚的钱，一眼就能望到底；顶着父辈的光环和压力，不知所措地在打拼；这些来自富一代、富二代的财富焦虑，已经越来越普遍了。想要资产获得延续，不能只是拼劲全力地赚钱，还要规划现在拥有的资产。

如果说富一代靠的是自己的努力，富二代靠的是善于利用机会和资源，那想要资产延续到第三代、第四代、第五代就得靠“万能的信托”来帮你打破“富不过三代”的魔咒了。

信托的运作方式简单来说，就是把资产从你的名下转到信托的名下。你不再拥有这个资产，但是这个资产还是归你管，听你的话。

于是，你就从亿万富翁变成了一个好有权力的“穷光蛋”。不过“穷光蛋”有“穷光蛋”的好处。比如说可以规避一些税费、政策变动、债务风险隔离等等，喏！这也是为什么说它万能的原因。

## 洛克菲勒家族资产延续的秘诀

个人财富向家族财富发展，资产结构会更牢固，设立家族信托基金为家族财富保驾护航一定是明智的选择。

提到家族信托基金，那就不得不提一下大名鼎鼎的“洛克菲勒家族”，这个家族凭着家族信托基金良好有序的管理和运作，伴随着美国历史的发展他们已经成功富了一个多世纪，到现在已经是第六代了。

去年洛克菲勒家族前任族长大卫·洛克菲勒（David Rockefeller）去世，享年101岁。他一生总共换了6个心脏，看来财大不只气粗，还气长~

洛克菲勒家族的第一代族长洛克菲勒是世界上第一个亿万富翁，他在1882年成立了家族办公室，奠定了坚固的资产传承基础。发展至今整个家族涉及的行业更是遍布了投资、银行、石油、教育、医疗等行业，并且在各行各业中都有举足轻重的份量，为全球社会作了巨大贡献。

而这一切，家族信托基金的功劳不容忽视，洛克菲勒家族企业的股权已作为信托资产来管理，名义上已脱离洛克菲勒家族的实际控制，由信托持有并独立运作。

因此洛克菲勒家族财产不会面临因控制人婚变而引发的股权纷争、股价震荡、甚至企业瘫痪等灾难性风险，这样既能保证财富的所有权不会落入家族外的其他人手中，又能继续对社会公益事业有所帮助。

我们可能没办法完全复制显赫的洛克菲勒家族的资产传承智慧，但这个家族给我们却带来了许多理财规划的启发，巧妙使用“信托”这个工具，你也可以完成资产传承的接力赛。

## 戴安娜王妃32岁设立信托

1993年，当时年仅32岁的戴安娜就已经立下了自己的遗嘱。在这份最后得到圆满执行的遗嘱中，戴安娜要求在她去世后，将遗产设立成信托基金，并交由信托组织负责经营及管理，她的两个儿子作为受益人将可平均享有信托收益。

戴安娜没有直接把自己的资产设立为信托基金，而是要求在她去世后把遗产设立为信托基金，所以在1997年戴安娜因交通意外离世时，留下的2100多万英镑的遗产被扣除了850万英镑的遗产税。

不过，经过遗产受托人多年的成功运作，在威廉王子25岁时该信托基金收益已达10

00万英镑。

像信托这种积少成多的理财计划，越早去做，就越有优势，你只需要选择一款合适的信托理财产品，剩下的交给时间。

### 信托理财规划

在美剧中经常被提到的信托基金其实是一种能让资产获得合理管理的理财计划。有些父母会从子女出生开始就为孩子建立信托基金，以便在他们去世之后，还能够让孩子的基本生活获得一定的经济保障。

如果你也想通过信托规划自己的资产，那可以参考安智环球服务有限公司开发的信托理财计划。

它符合大多数人的理财需求，每月存入的固定资金越多，储蓄的年限越长，就能获得越高的收益，作为入门级信托理财或是辅助的理财方式都是不错的选择。后期资产发展庞大的时候，可以再考虑“进阶”往家族信托基金的方向规划资产。

本文源自东方资讯

更多精彩资讯，请来金融界网站([www.jrj.com.cn](http://www.jrj.com.cn))