



2023 年第四季度 植德家事服务与财富管理季报

— 植德律师事务所 —

北京 | 上海 | 深圳 | 武汉 | 海口 | 香港 | 成都 | 杭州 | 青岛

Beijing | Shanghai | Shenzhen | Wuhan | Haikou | HongKong | Chengdu | Hangzhou | Qingdao

www.meritsandtree.com

1. 实务分析

1.1. 标题：特殊需要信托实务分析

摘要：特殊需要家庭面临的困境是“以老养残”的不可持续性，且会逐渐演变成“老残特殊家庭”，是老年和残障两个弱势群体叠加构成的特困群体，是社会弱势群体中的最弱势。特殊需要家庭的家长最为担心的是自己如何养老？自己去世了孩子如何生活？用信托工具可以帮助有一定资产的特殊需要家庭解决终极发展问题。

一、特殊需要家庭面临的困境

特殊需要家庭中的“特殊”在于家庭中有父母为失能失智老年人、子女多为心智障碍者或其他生活不能自理的家庭成员。特殊需要人群的终身照顾和家庭财产安全监护使用问题一直是家长尤其是老年家长最痛最难解的心结。经过团队对孤独症儿童家庭的调研，我们发现孤独症儿童家庭面临的困境具体包括：（1）

“权”：孩子交给谁来监护？（2）“事”：孩子的生活交给谁来管？（3）“钱”：怎么为孩子的未来提供经济支持？谁来管钱？

二、特殊需要信托的实践探索

面对特殊需要家庭的需求，2010年，中国残联联合其他部委发布《关于加快推进残疾人社会保障体系和服务体系建设的指导意见》，首次提出“对无民事行为能力或者限制民事行为能力的残疾人实行财产信托等保护措施”。此后残疾人事业相关政策频频提及鼓励开发特殊需要财产信托服务和产品。2021年9月，孤独症公益组织星星雨创办者田慧萍公开签署了第一份特殊需要信托协议，其中光大信托承担财产管理的受托人，熟悉孤独症孩子的5个自然人作为监护人，北京晓更助残基金会和薛晓路导演作为遗嘱监察人，监督信托机构是否按照遗嘱来支付^[1]。2020年颁布的《民法典》^[2]首次提出关于意定监护的法律制度，允许组织担任监护人，这意味着父母年老以后，可以找到亲人以外的个人或组织担任监护人，是法律对我国老龄化社会进程中出现的法律问题的积极回应。2023年3月，C女士在变卖一套房产后，为患有双相情感障碍、无民事行为能力的女儿

[1] 冯善伟，《我国特殊需要信托制度构建初探》

[2] 《民法典》第三十三条规定：具有完全民事行为能力的成年人，可以与其近亲属、其他愿意担任监护人的个人或者组织事先协商，以书面形式确定自己的监护人，在自己丧失或者部分丧失民事行为能力时，由该监护人履行监护职责。

设立了特殊需要信托，C女士需要签署《意定监护》、《委托监护》^[3]、《遗嘱指定监护》^[4]三份协议，由北京市朝阳区康爱之家社会公益服务事务所（下称“康爱之家”）在规定的情况下担任C女士及其女儿的专职监护人，这是我国首例以“特殊需要信托+社会监护”双制度的创新。

^[3] 《中华人民共和国民法典》第一千一百八十九条无民事行为能力人、限制民事行为能力人造成他人损害，监护人将监护职责委托给他人的，监护人应当承担侵权责任；受托人有过错的，承担相应的责任。

^[4] 《中华人民共和国民法典》第二十九条 被监护人的父母担任监护人的，可以通过遗嘱指定监护人。

三、特殊需要信托目的、功能和架构

特殊需要信托被认为是破解特殊需要家庭在监护、财产管理等方面困境的综合解决之道。特殊需要家庭需要“财”和“人”的整体安排，可以运用信托解决“财”的问题，可以运用意定监护、委托监护、遗嘱指定监护等法律制度解决“人”的问题。

运用信托解决“财”的问题主要包括：特殊需要信托（我们仅针对孤独症儿童家庭为例）主要是以委托人和委托人的孤独症儿女生活需要为目的，委托人可将合法所有的财产作为信托财产，交付至受托人（信托机构）设立信托。各类型财产（包括现金、保单、股权、不动产等）均可酌情放入信托。信托存续期间，一方面可以保障信托财产的安全，另一方面也可以实现资金管理和日常资金使用的目的。待委托人过世后，通过信托安排持续保障信托财产的安全和受益人的生活日常支出和正常稳定的生活需求，避免出现遗产继承纠纷和孤独症儿女在委托人去世后无人监管的困境。而且委托人也可以通过遗嘱方式，将其遗产在其过世后追加进入信托财产；若受益人离世后，剩余资金可用于互助捐赠，帮助其他孤独症人士家庭，或按照委托人订立信托合同约定进行运用和处分。

运用意定监护、委托监护、遗嘱指定监护等法律制度解决“人”的问题主要包括：（1）委托人可通过《意定监护协议》指定社会专业机构、慈善机构或者其他自然人在其本人失能失智后担任其监护人；（2）委托人可通过《委托监护协议》指定社会专业机构、慈善机构或其他自然人对孤独症人士进行专业看护；（3）委托人可通过《遗嘱指定监护》方式指定社会专业机构、慈善机构或者其他自然人在委托人身故后作为孤独症人士的监护人。

特殊需要信托的涉及主要角色和具体含义主要包括：（1）**委托人**：具有完全民事行为能力的身心障碍者监护人或身心障碍者亲友等自然人、法人或者依法成立的其他组织；（2）**监护人**：当事人可以委托信任的自然人或机构作为自己失能失智时和身心障碍者的监护人；（3）**受托人**：具有完全民事行为能力人、法人，原则上应当具备信托资质；（4）**受益人**：在特殊需要信托中享有信托受益权的身心障碍者的和失能失智的人；（5）**监察人**：特殊需要信托必须设置监察人，身心障碍者的信托监察人应由信托文件规定，信托文件未规定的由相应的残联指定；（6）**专业服务机构**：登记注册的商事主体或社会组织，具备较强服

务能力、能够提供贴切身心障碍者需求的专业服务，依据信托文件，为受益人提供医疗、康复、特殊教育、就业、托养、养老、文体、基本生活照料、殡葬、遗嘱、法律等特殊服务。

四、结语

习近平总书记指出，要保护妇女儿童，保护老年人、残疾人等弱势群体，保障人民基本生活^[5]。据2019年发布的《中国自闭症教育康复行业发展状况报告》显示，我国孤独症发病率达0.7%，孤独症谱系障碍人群超过1000万。在这1000万人群中，0-14岁儿童约有300万-500万人，我国特殊需要家庭数量持续攀升，以此相对应，以老养残家庭和老残一体家庭等现象越来越普遍。特殊需要信托是大部分特殊需要家庭最关心的焦点问题之一，也是孤独症家长们的殷切期待，我国现阶段建立特殊需要信托的可行性已经充分体现。改革开放以来，信托的专业金融服务为残疾人实现共同富裕提供了重要手段，这也为特殊需要信托制度构建提供了政治和经济保障。为此，积极寻求创新方案解决特殊需要家庭所面临的困境是我们义不容辞的任务和责任。

^[5] 2020年3月26日，习近平在二十国集团领导人特别峰会上的发言

2. 法律动态

2.1. 标题：《取消外国公文书认证要求的公约》于2023年11月7日在中国生效实施

摘要：2023年3月8日，中国加入《取消外国公文书认证要求的公约》，公约将于2023年11月7日在中国生效实施。

关键词：海牙公约、附加证明书

《取消外国公文书认证要求的公约》（以下简称《公约》）是海牙国际私法会议框架下适用范围最广、缔约成员最多的国际条约，旨在简化公文书跨国流转程序。11月7日起，中国送往其他缔约国使用的公文书，仅需办理《公约》规定的附加证明书（Apostille），即可送其他缔约国使用，无需办理中国和缔约国驻华使领馆的领事认证。其他缔约国公文书送中国内地使用，只需办理该国附加证明书，无需办理该国和中国驻当地使领馆的领事认证。

中国外交部是《公约》规定的附加证明书主管机关，并为本国境内出具的公文书签发附加证明书。受外交部委托，中国相关省、自治区、直辖市人民政府外事办公室以及部分市人民政府外事办公室可为本行政区域内出具的公文书签发附加证明书。办理附加证明书的具体程序和要求请登录中国领事服务网（<http://cs.mfa.gov.cn>）或各相关地方外办网站查询。

中国附加证明书将使用贴纸形式，加贴银色国徽印鉴。中国外交部以及相关地方外办签发的附加证明书支持在线核验，具体可登录<http://consular.mfa.gov.cn/VERIFY/>。

居住国外人员可关注中国驻当地使领馆官网查询相关信息。

注1：2024年1月11日，《公约》将对加拿大生效，中加之间将于当日开始适用《公约》。2024年6月5日，《公约》将对卢旺达生效，中卢之间将于当日开始适用《公约》。

注2：中国与其不承认具有主权国家地位的《公约》成员国间不适用《公约》。

注3：中国与印度之间不适用《公约》。

2.2. 标题：国务院发文，北京探索建立不动产、股权等作为信托财产的信托财产登记机制

摘要：2023年11月23日，国务院批复同意《支持北京深化国家服务业扩大开放综合示范区建设工作方案》，方案提出探索建立不动产、股权等作为信托财产的信托财产登记机制。

关键词：不动产、股权、信托财产登记机制

2023年11月23日，国务院批复同意《支持北京深化国家服务业扩大开放综合示范区建设工作方案》（以下简称《方案》）。《方案》提出，在优化金融服务模式和管理手段方面，在风险可控的前提下，支持境外保险公司直接发起设立保险资产管理公司在京落地。

在金融服务领域方面，《方案》提出，探索支持保险资产管理公司在账户独立、风险隔离的前提下，向境外发行合理规模的人民币计价的资产管理产品。支持创业投资、股权投资机构与各类金融机构开展市场化合作，依法依规为被投资企业提供融资服务。在风险可控的前提下，探索建立不动产、股权等作为信托财产的信托财产登记机制。

2.3. 《内地与香港民商事判决认可和执行安排》将于2024年1月29日实施

摘要：2023年11月10日，香港特别行政区政府在宪报刊登《内地民商事判决（相互强制执行）条例》及《内地民商事判决（相互强制执行）规则》，将于2024年1月29日正式实施。

关键词：《内地与香港民商事判决认可和执行安排》

2023年11月10日，香港特别行政区政府在宪报上发布了《内地民商事判决（相互强制执行）条例》（以下简称《条例》）和《内地民商事判决（相互强制执行）规则》（以下简称《规则》），并计划于2024年1月29日正式实施。

这项《条例》的颁布标志着2019年1月18日颁布的《最高人民法院、香港特别行政区政府关于内地与香港特别行政区法院相互认可和执行民商事案件判决的安排》（以下简称《2019安排》）即将在内地和香港同时生效实施，进入

最后倒计时阶段。《2019 安排》旨在取代并全面升级于 2008 年生效的《关于内地与香港特别行政区法院相互认可和执行当事人协议管辖的民商事案件判决的安排》，尤其是将互认判决的范围大幅扩展至几乎所有案件类型。该安排生效后，两地在民商事判决互认方面将迎来从部分覆盖到全面覆盖的新时代。同时，《条例》作为《2019 安排》在香港的本地立法，明确规范了内地判决在香港认可和执行的条件和程序。

2.4. 外汇局出台《资本项目外汇业务指引（2023 年版）（征求意见稿）》

摘要：2023 年 11 月 16 日，国家外汇管理总局出台《关于〈资本项目外汇业务指引〉（2023 年版）（征求意见稿）》，对 2020 年版本进行了修订。

关键词：《资本项目外汇业务指引》

2023 年 11 月 16 日，国家外汇管理局发布了《资本项目外汇业务指引（2023 年版）（征求意见稿）》（以下简称《指引》），针对先前发布的《资本项目外汇业务指引（2020 年版）》（汇综发〔2020〕89 号印发）进行了修订。这份新版《指引》进一步简化了市场主体办理资本项目外汇业务的流程，与最新颁布的法规和机构改革要求保持一致。

同时，新版《指引》加强了资本项目业务的操作性和便捷性，为市场主体提供了更为清晰明确的办理流程，使得资本项目业务更加便利。

2.5. 最高人民法院关于适用《中华人民共和国民法典》合同编通则若干问题的解释

摘要：最高人民法院发布《关于适用〈中华人民共和国民法典〉合同编通则部分的解释》，自 2023 年 12 月 5 日起施行。

关键词：《民法典》合同编司法解释

为正确审理合同纠纷案件以及非因合同产生的债权债务关系纠纷案件，依法保护当事人的合法权益，最高人民法院根据《中华人民共和国民法典》、《中华

《中华人民共和国民事诉讼法》等相关法律规定，结合审判实践，发布了《关于适用〈中华人民共和国民法典〉合同编通则部分的解释》。

3. 行业资讯

3.1. 标题:最高法发布《关于优化法治环境 促进民营经济发展壮大的指导意见》

摘要: 2023年10月10日,最高人民法院举办新闻发布会,发布《最高人民法院关于优化法治环境 促进民营经济发展壮大的指导意见》(以下简称《指导意见》),并回答记者提问。

关键词: 最高人民法院、优化法治环境

《指导意见》坚持问题导向,从六个方面对审判执行工作提出了明确要求,用27个条文对中央《意见》中的19项内容进行了落实和细化,包括总体要求、依法保护民商企业产权和企业家合法权益、维护统一公平诚信的市场竞争环境、运用法治方式促进民营企业发展和治理、持续提升司法审判保障质效、加强组织实施等内容。

信息来源:《最高法发布<关于优化法治环境 促进民营经济发展壮大的指导意见>》,最高人民法院

https://mp.weixin.qq.com/s/_PzYU2P5fAeXDIu79leKvQ

3.2. 标题:国资委对国有资产股权转让、债转股等21个问题的集中回复

摘要: 11月7日,国资委对21个涉及国有资产股权转让、债转股等问题进行集中回复。

关键词: 国有资产股权转让、不良资产

在大力盘活国有资产的业务基调下,产生了大量的对国有资产的股权转让、债转股等诸多问题的疑惑和不解。国资委特意就《企业国有资产评估管理暂行办法》、32号令第四十六条“企业债权转为股权”的理解等21个问题进行集中解答。

信息来源:《国资委:对国有资产管理中股权转让、32号令适用等21个问题的集中回复》,国资智库

<https://mp.weixin.qq.com/s/9t2y8S0x9Ieml2699nYslw>

3.3. 标题:香港成立财富传承学院,打造家办枢纽

摘要：为支持发展香港家族办公室业务政策措施的进一步落实，日前，香港金融发展局宣布香港财富传承学院的成立及其董事会成员的任命。

关键词：财富传承学院、家族办公室

为支持发展香港家族办公室业务政策措施的进一步落实，日前，香港金融发展局宣布香港财富传承学院的成立及其董事会成员的任命，新世界集团创办人郑裕彤之孙郑志刚为该机构董事会主席，该任命自 2023 年 11 月 14 日起生效。

据了解，财富传承学院将提供面向全球的交流协作、知识分享和人才培养等支援，务求为国际家族办公室管理人、新世代的资产拥有人、财富管理从业员等，共同构建一个惠泽各方的蓬勃生态圈，提升香港作为家族办公室枢纽的国际地位。

信息来源：《打造家办枢纽！香港成立财富传承学院，郑裕彤之孙任董事会主席》，证券时报

<https://y5.d4t.cn/YKgBqK>

3.4. 标题：胡润研究院发布《中信保诚人寿「传家」·胡润百富 2023 中国高净值家庭现金流管理报告》

摘要：11 月 12 日下午，胡润研究院发布《中信保诚人寿「传家」·胡润百富 2023 中国高净值家庭现金流管理报告》。报告显示，中国拥有 600 万元家庭净资产的“富裕家庭”达 518 万户，拥有千万元家庭净资产的“高净值家庭”达 211 万户，拥有亿元家庭净资产的“超高净值家庭”达 13.8 万户。

关键词：高净值家庭

11 月 12 日下午，胡润研究院发布《中信保诚人寿「传家」·胡润百富 2023 中国高净值家庭现金流管理报告》。

报告显示，中国拥有 600 万元家庭净资产的“富裕家庭”达 518 万户，拥有千万元家庭净资产的“高净值家庭”达 211 万户，拥有亿元家庭净资产的“超高净值家庭”达 13.8 万户。

其中，拥有“高净值家庭”最多的5座城市，分别是北京30.6万户、上海27.1万户、香港21.5万户、深圳8.0万户、广州7.3万户。在这5座城市中，上海的“高净值家庭”规模增幅最快，同比增长3.0%。

胡润百富董事长兼首席调研官胡润表示，为降低未来现金流风险，高净值人群最认可的举措是提高风险意识：主要包括“资产配置多元化”（7.59分，10分制）、“合理使用负债工具”（7.56分）、“不仅关心流入，更要防范风险、避免暴雷”（7.55分）、“先保证劳动性收入，再去探讨资本性收入”（7.52分）、“养老要早做准备”（7.48分）等。

信息来源：《胡润：中国拥有千万净资产家庭达211万户》，首席财经观察
https://mp.weixin.qq.com/s/qt73Lsb5Uikf-BIJE_guNA

《解读 | 胡润百富2023中国高净值家庭现金流管理报告》，宗族家族办公室

<https://mp.weixin.qq.com/s/9XiQg8TIN9F4WDVeHF7gLQ>

3.5. 标题：北京二中院发布民法典实施以来遗嘱继承纠纷案件典型案例

摘要：10月26日，北京市第二中级人民法院召开新闻发布会，通报《民法典》实施以来北京二中院遗嘱继承纠纷案件情况，并发布典型案例，其中包括适用《民法典》打印遗嘱新规定的遗嘱效力问题，有关自书遗嘱纠纷中举证责任的分配等内容

关键词：遗嘱继承纠纷

2023年10月26日，北京市第二中级人民法院发布四个典型案例，就“适用《民法典》打印遗嘱新规定认定遗嘱有效”“根据双方举证情况合理分配证明责任，对自书遗嘱真实性予以认定”“综合全案证据认定遗嘱人具有行为能力，确认代书遗嘱有效”“严格遗嘱形式要件，对案涉两份《民法典》新增类型遗嘱认定无效”等法律适用进行说明

信息来源：《遗嘱怎样立？这份贴士请查收！》，北京市第二中级人民法院

https://mp.weixin.qq.com/s/AYzoEyZZTcE3jatvfzUrxQ?scene=25#wechat_redirect

3.6. 标题：最高法发布人民法院反家庭暴力典型案例

摘要：11月25日和27日，为进一步提高全社会反家庭暴力意识，对施暴人或者潜在施暴人形成法律震慑，同时也通过案例对审判实践中常见问题作出回应，最高人民法院发布人民法院反家庭暴力典型案例。

关键词：最高人民法院典型案例、反家庭暴力

11月25日是国际消除对妇女暴力日。为进一步提高全社会反家庭暴力意识，对施暴人或者潜在施暴人形成法律震慑，同时也通过案例对审判实践中常见问题作出回应，最高人民法院从全国法院报送的反家暴案例中选出10个典型案例分两批发布。

信息来源：《最高法发布人民法院反家庭暴力典型案例（第一批）》，最高人民法院

https://mp.weixin.qq.com/s/eDZm4DkMKw4UpYfM_1yGIg

《最高法发布人民法院反家庭暴力典型案例（第二批）》，最高人民法院

https://mp.weixin.qq.com/s/_zhhGeRCyEk97ThcEFdwHw

3.7. 标题：“特殊需要信托+社会监护”双制度首案落地

摘要：该案例以“特殊需要信托+社会监护”双制度核心破解“托孤”难题，是北京市落地的、由民办非企业单位作为监护人的第一例。其亮点在于特需信托与民非作为社会监护人的有机结合。

关键词：特殊需要信托

2023年3月，北京的C女士在变卖北京一套房产后，为患有双相情感障碍、无民事行为能力的女儿，以北京信托作为受托人、北京市道可特律师事务所作为信托监察人设立了特殊需要信托。后于10月底，C女士作为委托人签署委托监护、意定监护和遗嘱指定监护三份协议，由康爱之家在规定的情况下担任C女

士及其女儿的专职监护人，道可特律所担任监护监督人。最终，通过“特殊需要信托+监护”双制度核心，C女士为自己和女儿构建起一个包括信托、监护、遗嘱、医疗预嘱等在内的微小“社会支持系统”，实现“托孤”。

信息来源：《首个案例落地！“特殊需要信托+社会监护”双制度核心，这样破解“托孤”难题》，21财经网

<https://y5.d4t.cn/VExMV6>

3.8. 史玉柱与北海宏泰投资有限公司曾被中国民生信托有限公司起诉，现史玉柱等将被强制执行 17.65 亿

摘要：近日，史玉柱、北海宏泰投资有限公司新增一则被执行人信息，执行标的 17.6 亿余元。

关键词：信托

10月7日，中国执行信息公开网显示，史玉柱、北海宏泰投资有限公司新增被执行人信息，执行标的约 17.65 亿元，其案号显示同为“74 执 763 号”立案时间为 9 月 25 日，执行法院为北京金融法院。其中涉及大佬卢志强、民生信托和史玉柱的相关纠纷，还牵扯民生信托是否存在通道业务等争议情节。

信息来源：《果真是帮朋友忙惹的祸？史玉柱被强制执行牵出与民生信托通道业务纠纷，法院：借贷关系成立》，财联社

<https://mp.weixin.qq.com/s/MMK2BTOiCn-HP9IzthXeeA>

3.9. 标题：10 月外汇局违规案例公示：总罚没金额约 3744.18 万

摘要：外汇局 10 月违规案例公示 88 件案例，累计罚没金额约 3744.18 万元

关键词：外汇违法行为、企业合规

2023 年 10 月各级外汇管理部门公示处罚案件 88 例，累计罚没金额约 3744.18 万元。其中，涉及个人 60 例，累计罚没金额 1800.77 万元，约占总罚没款的 48%。涉及企业 28 例（含银行等金融机构），累计罚没金额约 1943.41 万元，占总罚没款的 52%。其中银行处罚案例 10 例，累计罚没 339.36 万元。

信息来源：《3744万！10月外汇局违规案例公示！》，跨境金融监管研究

<https://mp.weixin.qq.com/s/pWCzO5rzyKTnwZHxI4pfw>

3.10. 标题：专家称中国负人口增长大概率持续到下世纪

摘要：上海社科院原常务副院长兼经济研究所所长、国家自科与社科基金重大课题首席专家左学金认为，中国人口负增长大概率持续到下个世纪，为应对人口变化对经济带来的挑战，中国要加快需求结构转型，加大对人力资本的投资，以实现人口高质量发展。

关键词：人口负增长

中国面临的诸多不确定性因素中，人口变动是关键一环。上海社科院原常务副院长兼经济研究所所长、国家自科与社科基金重大课题首席专家左学金认为，中国人口负增长大概率持续到下个世纪，为应对人口变化对经济带来的挑战，中国要加快需求结构转型，加大对人力资本的投资，以实现人口高质量发展。

在11月4日召开的“中国与世界经济学术研讨会暨《求解不确定：中国与世界经济发展的逻辑》”的新书首发分享活动上，该书作者、国际金融论坛（IFF）学术委员、中国美国经济学会理事章玉贵邀请左学金等嘉宾，共同探讨了中国在当下，尤其是中美博弈背景下的诸多不确定性，以及如何应对这些不确定性。

信息来源：《注意！专家：中国人口负增长大概率持续到下个世纪！》，第一财经日报

<https://mp.weixin.qq.com/s/ZrcKUeMf03M9VMyiHx3CJQ>

3.11. 标题：2022年我国结婚人数跌破700万对

摘要：去年全年依法办理结婚登记683.5万对，比上年下降10.6%。结婚率为4.8%，比上年下降0.6个千分点。

关键词：结婚人数

民政部最新公布的《2022年民政事业发展统计公报》显示，去年全年依法办理结婚登记683.5万对，比上年下降10.6%。结婚率为4.8‰，比上年下降0.6个千分点。从结婚人数来看，自2013年达到1346.9万对的最高峰后，结婚人数

连续 9 年下降。这其中，2019 年我国结婚人数跌破 1000 万对、2020 年跌破 900 万对，2021 年跌破 800 万对，到 2022 年则跌破了 700 万对大关。根据公报公布的 2022 年结婚登记人口年龄分布数据计算，2022 年，我国结婚登记人口中，20-24 岁人群占比仅为 15.2%，比上一年下降 1.3 个百分点。

信息来源：《去年我国结婚人数跌破 700 万对大关，连续 9 年下降》界面新闻

https://mp.weixin.qq.com/s/9KV0dhVyBcy_cRTM4Sg_VQ

3.12. 标题：巴菲特设立遗嘱并指定遗嘱执行人

摘要：巴菲特已将 1600 股 A 类股转换为 240 万股 B 类股，以便向四个家族慈善机构捐赠这批价值约 8.7 亿美元的伯克希尔股票。

关键词：遗嘱

据财联社，投资巨头伯克希尔哈撒韦的掌舵者、“股神”沃伦·巴菲特周二表示，他已向四家家族慈善机构捐赠了价值约 8.66 亿美元的伯克希尔哈撒韦股票。这是这位亿万富翁投资者的最新慈善之举。

巴菲特还罕见地给发了一封致股东信，再次承诺他 99% 以上的财富将捐给慈善机构，他的子女将是他遗嘱的执行人。

信息来源：《巴菲特遗嘱刷屏！再捐 8.7 亿美元，并指定遗嘱执行人，巴菲特：我正在打加时赛...》，每日经济新闻

<https://mp.weixin.qq.com/s/cEPXQ3vFUVvbA7PcN-puOg>

4. 植德近期案例

4.1. 标题：植德联合泰康家族办公室推出股东互保等创新保险业务

关键词：企业保险、股东互保、股权架构、财富传承

近日，为了更好地满足客户在家族企业的治理和传承等方面的需求，泰康家族办公室联合公司运营、法律合规、婚姻家事等多个部门及植德律所，以大额保单资产配置和风险控制的功效为依托，创新性地将保险功能与家族企业需求相结合，推出了企业保险业务。

本项目涉及私人财富管理和传承、公司股权及管理控制权保护及婚姻财富安排等法律服务。且该类业务一直存在着广泛的市场需求，行业内也早有讨论，但由于存在着保单规则设计、保单结构与法律服务协同等诸多跨行业难题，一直未有公司实现业务落地。泰康家办整合集团内外部资源，不断创新、突破障碍，成功打通了业务链条，实现服务落地，完成了行业的新突破。

该业务针对广大客户在家族企业管理方面的常见风险和需求，充分发挥大额保单的特点，致力于在核心人员激励和稳定股权架构等方面提供定制化的解决方案。

4.2. 标题：植德助力光大信托家族办公室推出「遗产追加服务信托」

关键词：遗嘱信托、遗嘱执行人、遗产管理人、特需人群保护

光大信托家族办公室经过了多年的酝酿与探索，不断调整、完善，引领推出遗产追加服务信托。植德在遗产追加服务信托项目中担任法律顾问，为其全程提供法律服务，提供了全方位、持续化的规划解决方案。

本项目中，植德合伙人与项目组律师密切响应服务机构需求，提供包括交易结构规划、法律文件起草、业务合规咨询等服务，深入研究业务特点，突破遗嘱执行、遗产追加、特需受益人保护、执行监督机制等多个难点，助力本业务模式在业内率先推行。

在我国人口老龄化加速、高净值人士身后财产亟待妥善传承、信托业回归本源转型发展的多重背景下，植德家事财富团队始终聚焦监管前沿，立足实务创新，着眼社会痛点，不仅关注财富人士迫切的传富需求，亦始终关怀特殊群体的生前照抚难题，已协助业内多家信托机构推出具有典型性、创新性的特殊需要信托，此次助力光大信托将遗产追加功能置入服务信托业务，进一步为信托业回归信托本源、构建多元化信托服务体系添砖加瓦。

4.3. 标题：植德助力多家信托机构推出家庭服务信托

关键词：家庭服务信托、财富传承、风险隔离

近期，多家境内信托公司推出了家庭服务信托产品并顺利完成首单签约。植德与其中多家头部信托机构深度合作，协助创新家庭服务信托项目成功落地，助力为中国家庭提供全方位的法律保障和财务安排。

家庭服务信托的出现更好地满足了广大中产阶层的需求，有助于建立完善的财富管理生态圈，并对构建社会形成良性助力。通过回归信托的本质，各家境内信托机构以个体的实际需求为核心，不断探索家庭服务信托个性化的架构，旨在为广大家庭提供安全、灵活、可靠的资金配置与管理服务。在信托业内，这类业务已经出现了不少创新案例，各公司也纷纷推出家庭服务信托品牌，以满足不同家庭的特定需求，如“江苏信托·嘉和致远家庭服务信托”系列家庭服务信托产品正式签约落地，兴业信托重磅推出的“兴福家”家庭服务信托等。

植德凭借多年财富管理信托法律服务经验，基于高超的专业素养和卓越的团队合作精神，近年来助力多家国内头部信托机构推出家庭服务信托产品，并期望继续携手共进，为客户提供高质量、全方位的法律服务，为家庭的福祉和财务安全保驾护航。

植德家事服务与财富管理团队简介：

得益于植德在家事、商事领域的复合型法律技能及创新思维，植德在传统婚姻家庭法律关系、高净值家族及家族成员财富规划等领域能够为客户提供前沿、精准、周到的法律服务，帮助客户在全球视野下实现财富的保全和传承规划。该领域的合伙人擅长于为客户提供涵盖家族财富全案规划、税务规划、身份国籍规划、跨境资产配置、家族企业股权架构规划、家族信托及保险结构设计、公益基金会设立、家事纠纷解决等方面的诉讼以及非诉法律服务。

编委会成员：欧阳芳菲、郑春杰、桂芳芳

本期执行编辑：桂芳芳、阮新怡、蒋欣怡

本期采编：蒋欣怡、陆彦君

如您对本期季报内容有任何疑问或问题，请直接向 jiashiyucaifujibao@meritsandtree.com 发送邮件，我们将会第一时间与您联系。谢谢！



前 行 之 路 植 德 守 护

www.meritsandtree.com