



## 从家族信托到家庭信托，家业服务再升级

工银私人银行于近日正式推出家庭服务信托综合顾问服务，进一步拓展家业服务的客群范围、丰富家业服务内涵。

家庭是社会的最小载体、经济的基本单位。2023年3月，监管部门关于信托业务分类的新规首次明确提出了家庭服务信托概念，由符合相关条件的信托公司作为受托人，接受单一自然人委托，提供风险隔离、财富保护和分配服务。家庭服务信托设立门槛较家族信托的1000万元大幅降低，投资标的也更加标准化。

### 以客户为中心，服务更多客户群体

为满足客户的财富传承需求，工银私人银行于2020年4月正式推出家族信托综合顾问服务，以差异化的创新模式、稳健的资产配置能力、多元的增值服务内容获得诸多超高净值客户的认可。

为了帮助更多家庭享受到信托制度优势，实现家庭成员关爱和保障，工银私人银行再次升级家业服务体系，推出家庭服务信托综合顾问服务，并将延续工行在银行业内首创的家族信托“综合顾问+事务管理”服务模式，为家庭服务信托提供全周期的顾问咨询服务。

### 专业化投顾服务，助力资产稳健相传

在家庭服务信托的资产配置方面，由工银瑞信作为家庭服务信托的投资顾问，为信托提供专业的资产配置建议。由基金在家庭服务信托层面提供投

顾服务的做法，也是业内首创。

该模式具备三大特色优势：一是投资结构简单，家庭服务信托直接配置公募基金等底层资产；二是资产配置灵活，投资顾问遴选优质资产，基于系统管理优势为客户提供更个性化的配置服务；三是投顾服务透明，实现持仓透明化、调仓公开化、陪伴日常化，不断深化顾问陪伴内涵，更好地满足客户财富稳健传承需求。

### 综合化服务体系，满足家庭多元需求

随着经济社会发展，家庭养老保障、财富代际传承等愈发成为重要的社会议题。工银私人银行在推出家庭服务信托综合顾问服务的基础上，以“家庭”为中心不断升级服务体系，打造家业服务生态，满足客户多元化需求。面向客户不同生命阶段中的教育安排、生活支出、养老规划等需要，提供信托解决方案及非金融增值服务。整合集团内外资源，联手税务顾问、法律顾问、子女教育、健康医疗等专业机构，提供全方位、专业化、个性化的综合服务。

未来，工银私人银行将继续携手合作机构共同陪伴客户家庭成长，多方位、多层次地关注客户家业服务需求，不断升级优化服务模式，为私人银行家业服务树立了特色化、创新型示范型案例，以更优质的综合金融服务助力客户家庭实现幸福安康、户福绵绵。

## 绿色出行 一分乘公交 惠民活动

- 活动时间：**2025年3月对外公告日至2025年6月30日。
- 活动对象：**活动期间，乘坐滕州市公共汽车公司、滕州市上善公交有限公司的工商银行银联卡持卡人用户。
- 活动内容：**

**活动一：**使用工行个人手机银行APP出示付款码支付可享受每人每日一次“1分钱乘公交”优惠(单笔最高优惠1.99元)；

**活动二：**使用支付宝绑定工行卡乘坐滕州市公共汽车出示乘车码支付(设置优先工行卡付款)；乘坐滕州市上善公交出示付款码支付，每人每日享受一次七折优惠(单笔最高优惠0.6元)。

**活动说明：**活动名额有限，单日累计2000个名额。