

中原
财富

ZHONGYUAN
WEALTH

NO.036

主 办：中原信托有限公司
准印证号：河南省连续性内部资料
（ 审省直连 ） 00024号
出版日期：2020年2月
内部资料 免费交流

本期主题 |

脱贫攻坚

专题 | 慈善信托助力扶贫更加精准

风尚 | 炒鞋致富？或许你需要先看看这几个故事

内部资料 免费交流



心系中原 感恩有你
亲情服务 真诚为人



展望新视野 新未来
诚信重诺 值得托付

作为成立于 1985 年的国有控股金融机构，中原信托致力于为高端个人和机构客户提供安全稳健高收益的全面财富管理服务。

2020，决胜脱贫在今朝

2020年元旦，习近平总书记在新年贺词中指出，2020年是脱贫攻坚决战决胜之年，冲锋号已经吹响，千百年来困扰中华民族的绝对贫困问题即将历史性地划上句号。我们将全面建成小康社会，实现第一个百年奋斗目标。

回望历史，丰衣足食一直是中国人民最朴素的愿望。新中国成立70余年来，党中央、国务院高度重视减贫扶贫，探索出一条符合中国国情的扶贫开发道路，为全面建成小康社会奠定了坚实基础。特别是党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央把扶贫开发工作纳入“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局，全面打响了脱贫攻坚战，中国脱贫攻坚取得历史性重大成就。

今天的中国，书写了“最成功的脱贫故事”。党的十八大以来，贫困人口由9899万人减少到600多万人，连续7年每年减贫规模都在1000万人以上，到2019年底，全国有超过95%的贫困人口脱贫，超过90%的贫困县摘帽。脱贫攻坚力度之大、规模之广、成效之显著，前所未有、世所罕见。

那么中国脱贫攻坚的成功经验是什么呢？精准扶贫可谓功不可没。精准扶贫注重六个精准，坚持分类施策，因人因地施策，因贫困原因施策，因贫困类型施策，通过扶持生产和就业发展一批，通过易地搬迁安置一批，通过生态保护脱贫一批，通过教育扶贫脱贫一批，通过低保政策兜底一批，广泛动员全社会力量参与扶贫。

在精准扶贫政策的指导下，全社会都深度参与到这场脱贫战役中，依托各自优势充分发挥了自己的力量。近年来，电商扶贫越来越被人熟知，网红经济与脱贫攻坚深度结合，“驻村第一书记”直播带货的故事已屡见不鲜，通过电商平台直播，把当地农产品推向市场、为产业扶贫打开了渠道。此外，信托行业也充分发挥制度优势，通过设立专项慈善信托的形式助力精准扶贫。

千年追寻，圆梦就在今朝。让我们携起手来，共同努力，坚决打赢脱贫攻坚战，如期实现现行标准下农村贫困人口全部脱贫、贫困县全部摘帽。行动起来，胜利属于英雄的中国人民！



准印证号

河南省连续性内部资料
[审省直连] 00024号
印数：500册 发送对象：本行业

主办 Sponsor

中原信托有限公司

总统筹 General Director

崔泽军

编委会成员 Editorial Board

崔泽军 | 姬宏俊 | 薛怀宇 | 李信凤
赵阳 | 张纯贤 | 刘飞

总编 Editor-in-chief

张纯贤

总监制 General Supervisor

刘飞

主编 Executive Editor

李雨丝

编辑 Editor

李真 | 蒋鼎 | 段一丁

设计 Designed By

郑州蓝鲸文化传媒有限公司

印刷 Print

河南省防伪保密印刷公司报刊印务分公司
内部资料 免费交流



联系电话：郑州 400-687-0116
0371-88861666
北京 400-010-9107
上海 400-619-1256
洛阳 0379-64861666
传真 0371-86236080
网址 www.zyxt.com.cn

地址：河南·郑州·郑东新区商务外环路24号
中国人保大厦25-28层



04 打赢深度贫困歼灭战

卷首语

— 01 卷首

专题

— 04 打赢深度贫困歼灭战

— 08 多少中国人告别了贫困？

— 12 探究“贫穷的本质”

— 18 阿里脱贫这几年做了什么？

— 22 慈善信托助力扶贫更加精准

公司动态

— 25 中原信托成为
首期信托受益权账户代理开户机构

— 26 中原信托荣获 2019年
“金融知识普及月金融知识进万家”
宣传活动先进单位

— 27 中原信托成功召开
2019年研究创新成果展示暨评审会议

— 28 中原信托荣膺“2019领航中国年
度评选杰出慈善信托产品奖”



27 中原信托荣膺“2019领航中国年度评选杰出慈善信托产品奖”

产品

— 29 2019年第四季度收益分配情况

— 31 2019年第四季度集合资金
信托计划发行设立情况

活动

— 32 中原信托郑州财富管理中心成功举办“出彩中
原之乐海徜徉，经典永恒”高端室内音乐会

— 33 真情中原 初心不变
—中原信托2019年度客户答谢会精彩上演

风采

— 35 人物专访



12 探究“贫穷的本质”

风尚

— 38 炒鞋致富?
或许你需要
先看看这几个故事

投资者教育

— 42 适合自己的 才是最好的

脱贫攻坚
精准扶贫·精准脱贫

打赢深度贫困歼灭战

文 / 李云龙 中共中央党校（国家行政学院）教授

中国国家主席习近平在 2020 年新年贺词中表示，2019 年全国有 340 个左右贫困县摘帽、1000 多万人实现脱贫。2019 年是脱贫攻坚关键之年。习近平总书记在解决“两不愁三保障”突出问题座谈会上发表重要讲话，要求着力解决“两不愁三保障”突出问题，集中力量攻克“三区三州”等深度贫困堡垒，切实改进作风，稳定脱贫攻坚政策，提高脱贫质量。国务院扶贫开发领导小组制定《关于解决“两不愁三保障”突出问题的指导意见》，明确基本标准和责任分工，督

导推进落实。各级党委和政府认真落实《中共中央 国务院关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》，把深度贫困地区脱贫攻坚作为工作重点，严格执行现行扶贫标准，强化到村到户到人精准帮扶举措，加快补齐贫困地区基础设施短板，加大财政、金融、土地政策、人才、科技的扶贫支持力度，动员全社会力量参与脱贫攻坚，推动脱贫攻坚取得决定性胜利。

财政投入大幅增加。2019 年中央财政补助地方专项扶贫资金 1260.95 亿元，比上年同口径增加 200 亿元，



增长 18.85%，连续 4 年保持每年 200 亿元增量，地方各级财政也切实加大了扶贫投入力度。中央财政继续加大对贫困地区的一般性转移支付力度，引导有助于脱贫的农业、教育、医疗、交通、生态等转移支付向贫困地区、贫困人口倾斜。同时，财政部印发《财政部门财政扶贫资金违规管理责任追究办法》、《脱贫攻坚农村危房改造绩效评价与激励实施办法》，制定易地扶贫及扶贫捐赠方面的税收优惠政策，助力脱贫攻坚。

义务教育保障全面实现。教育部全面实施《深度贫困地区教育脱贫攻坚实施方案（2018-2020 年）》。《关于打赢脱贫攻坚战进一步做好农村义务教育有关工作的通知》、《关于解决建档立卡贫困家庭适龄子女义务教育有保障突出问题的工作方案》、《关于进一步规范义务教育阶段家庭经济困难学生生活补助工作的通知》等文件发出，确保贫困家庭义务教育阶段适龄儿童、少年不失学辍学，保障有学上、上得起学。实施义务教育控辍保学专项行动，进一步完善以学生为中心的精准化帮扶政策，明确针对性工作举措。在确定资助对象时，要向深度贫困地区和建档立卡等重点人群倾斜，全面、准确摸清家庭经济困难学生人数，确保应助尽助。对于贫困地区来说，控制辍学现象发

生是保障义务教育的关键。教育部确定了 374 个控辍保学重点监测县，一县一案制定控辍保学工作方案。教育部门还在学籍系统与公安部人口信息库、扶贫办建档立卡贫困人口库比对基础上，建立统一的控辍保学工作台账，实行动态更新、销号管理。

基本医疗保障工作取得重大进展。医疗保障和卫生部门全面实施《医疗保障扶贫三年行动实施方案（2018-2020 年）》，《关于坚决完成医疗保障脱贫攻坚硬任务的指导意见》发布，要求贫困人口全部纳入基本医疗保险、大病保险和医疗救助等制度保障范围，常见病、慢性病能够在县乡村三级医疗机构获得及时诊治，得了大病、重病基本生活有保障。在普惠性提高大病保险保障水平的基础上，对贫困人口继续执行起付线降低 50%、支付比例提高 5 个百分点的倾斜政策，并全面取消建档立卡贫困人口封顶线。医疗救助资金继续向深度贫困地区倾斜。为了提高医疗可及性，国家卫生健康委等 6 部门发布《解决贫困人口基本医疗有保障突出问题工作方案》，要求加强县乡村医疗卫生机构建设，配备合格医务人员，消除乡村两级机构人员“空白点”，做到贫困人口看病有地方、有医生、有制度保障。对贫困人口实行大病集中救治、慢病签约服务管理和重病兜底保障的办法，分类救治。城乡

居民基本医保、大病保险、医疗救助等基本医疗保障制度覆盖所有农村贫困人口，农村贫困人口医疗费用负担明显减轻。

贫困人口住房保障扎实推进。住建部门认真实施《农村危房改造脱贫攻坚三年行动方案》，确保2020年前完成现有200万建档立卡贫困户存量危房改造任务，基本解决贫困户住房不安全问题。2019年8月，住房和城乡建设部、财政部和国务院扶贫办发布《关于决战决胜脱贫攻坚进一步做好农村危房改造工作的通知》，要求把建档立卡贫困户放在突出位置，全力推进建档立卡贫困户、低保户、农村分散供养特困人员和贫困残疾人家庭等4类重点对象危房改造，确保2020年前完成现有建档立卡贫困户存量危房改造任务，基本解决贫困户住房不安全问题。这些危房已全部纳入2019年中央农村危房改造任务和补助资金范围，在2019年底前全部开工，并将在2020年6月底前全部竣工。中央财政加大对深度贫困地区倾斜支持力度，单列“三区三州”等深度贫困地区农村危房改造补助资金，增加对4类重点对象危房的补助，在全国户均补助1.4万元的基础上增加2000元。

贫困人口农村饮水安全问题加快解决。水利部印发《2019年水利扶贫工作要点的通知》，要求加大支持力度，加快推进农村饮水安全巩固提升工作，基本解决建档立卡贫困人口农村饮水安全问题。此后，“全

国水利扶贫暨深度贫困地区农村饮水安全脱贫攻坚推进会”召开，要求将解决贫困人口饮水安全问题作为水利扶贫头号工程，用超常规举措解决深度贫困地区农村饮水安全问题，精准掌握存在饮水问题的贫困人数，优先安排资金，省级以上的资金安排要实行差异化政策，确保深度贫困地区农村饮水安全资金足额到位。水利部印发《关于建立农村饮水安全管理责任体系的通知》，要求2019年12月底前健全完善县级农村饮水工程运行管理机构、运行管理办法和运行管理经费“三项制度”，明确农村千人以上供水工程责任人、服务电话和标志牌，确保农村饮水安全管理、农村饮水工程运行管理责任落实到位。截至2018年底，全国存在饮水安全问题的贫困人口有104.3万人。就此，水利部编制了加快解决农村饮水安全问题的工作方案，建立到县到村到户的电子工作台账，实行动态管理，督促各地解决一处销号一处，同时协调有关部委下达农村饮水安全巩固提升工程剩余全部中央补助资金76.7亿元，确保2020年6月底前全部解决贫困人口饮水安全问题。

打赢深度贫困歼灭战。习近平总书记在解决“两不愁三保障”突出问题座谈会的讲话中指出，深度贫困地区是决定脱贫攻坚战能否打赢的关键。深度贫困地区是有可能影响脱贫攻坚任务完成的最大短板。近年来，中国政府把深度地区贫困问题作为脱贫攻坚的

重点，中办国办印发《关于支持深度贫困地区脱贫攻坚的实施意见》，各部门陆续出台 40 多个配套性文件，全力推进深度贫困地区脱贫攻坚。全国共确定 334 个深度贫困县。2018 年—2020 年，中央财政投入深度贫困地区的资金达到 2140 亿元，其中 1050 亿元用于“三区三州”。2019 年中央财政 200 亿新增扶贫资金主要用于深度贫困地区脱贫攻坚。“三区三州”脱贫攻坚实施方案进展顺利，资金到位率超过三年计划的 95%，项目完工率超过 85%。“三区三州”贫困人口由 2018 年的 172 万人减少到 2019 年底的 43 万人，贫困发生率由 8.2% 下降到 2%，贫困发生率下降幅度比西部地区平均水平高出 3.6 个百分点。

易地扶贫搬迁建设任务基本完成。各地区、各部门认真执行《全国“十三五”易地扶贫搬迁规划》。国家发展改革委等部门印发《关于进一步加大易地扶贫搬迁后续扶持工作力度的指导意见》等政策文件，并在对口支援和东西部扶贫协作机制下，推动支援省市在受援地大型集中安置点对口援建一批劳动密集型、生态友好型的扶贫车间，助力搬迁群众就业。人社部等发出《关于做好易地扶贫搬迁就业帮扶工作的通知》，启动大型安置点就业帮扶专项行动。农业农村部推动农产品加工产能向易地扶贫搬迁安置区聚集，将易地扶贫搬迁安置区纳入农村一二三产业融合发展扶贫产业园体系，把产业增值收益更多留给搬迁群众。全国易地扶贫搬迁工作进

展顺利。

消费扶贫助力脱贫攻坚。国务院办公厅印发《关于深入开展消费扶贫助力打赢脱贫攻坚战的指导意见》，动员社会各界扩大贫困地区产品和服务消费，拓宽贫困地区农产品流通和销售渠道，提升贫困地区农产品供给水平和质量，促进贫困地区休闲农业和乡村旅游提质升级，帮助贫困人口增收脱贫。国务院扶贫办制定《政府采购贫困地区农副产品实施方案》，加强贫困地区农副产品货源组织，搭建贫困地区农副产品销售平台，组织引导预算单位购买贫困地区农副产品。2019 年东西部扶贫协作和定点扶贫强力推进，东部地区帮助销售贫困地区农特产品 483 亿元，中央单位帮助销售贫困地区农特产品 154 亿元。帮扶单位主动购买贫困地区农特产品，有效地实现了贫困地区农民增收，有助于形成稳定脱贫长效机制。

精准脱贫成效显著。2019 年，全国减少贫困人口 1000 万人以上，340 个左右贫困县脱贫摘帽。到 2019 年底，全国有超过 95% 的贫困人口脱贫，超过 90% 的贫困县摘帽。国务院扶贫办等部门对已退出贫困县的抽查表明，脱贫质量进一步提高。截至 2019 年 5 月中旬，中西部 22 个省区市的 283 个县脱贫摘帽，各地评估检查结果显示，有 86.57% 的县未发现错退，90.46% 的县未发现漏评，81.27% 的县既未发现错退又未发现漏评。

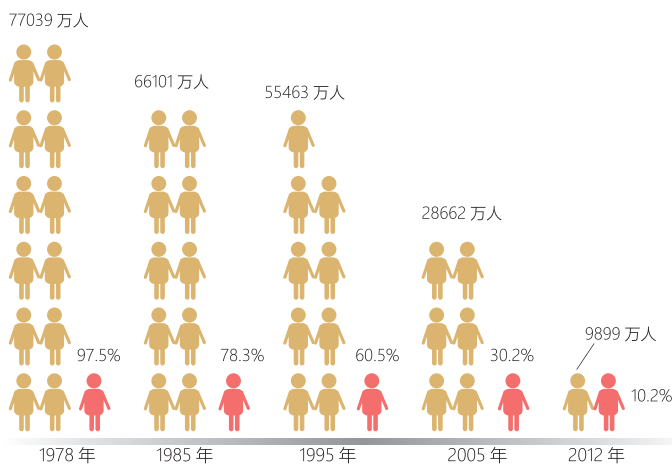
转载自中国扶贫在线 

多少中国人告别了贫困？

精准扶贫 全面小康



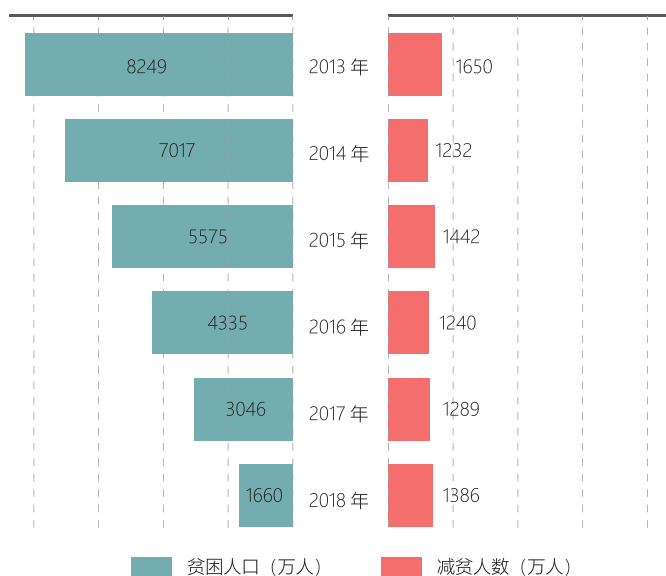
新中国成立 70 年来，党中央、国务院高度重视减贫扶贫，探索出一条符合中国国情的农村扶贫开发道路，为全面建成小康社会奠定了坚实基础。特别是党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央把扶贫开发工作纳入“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局，全面打响了脱贫攻坚战，中国脱贫攻坚取得历史性重大成就。



1978年-2012年贫困人口规模变化

以现行农村贫困标准（每人每年 2300 元）衡量，1978 年 -2012 年贫困人口规模从 1978 年的 77039 万人下降到 2012 年的 9899 万人，贫困发生率从 1978 年的 97.5% 下降到 2012 年的 10.2%。

十八大以来扶贫进展



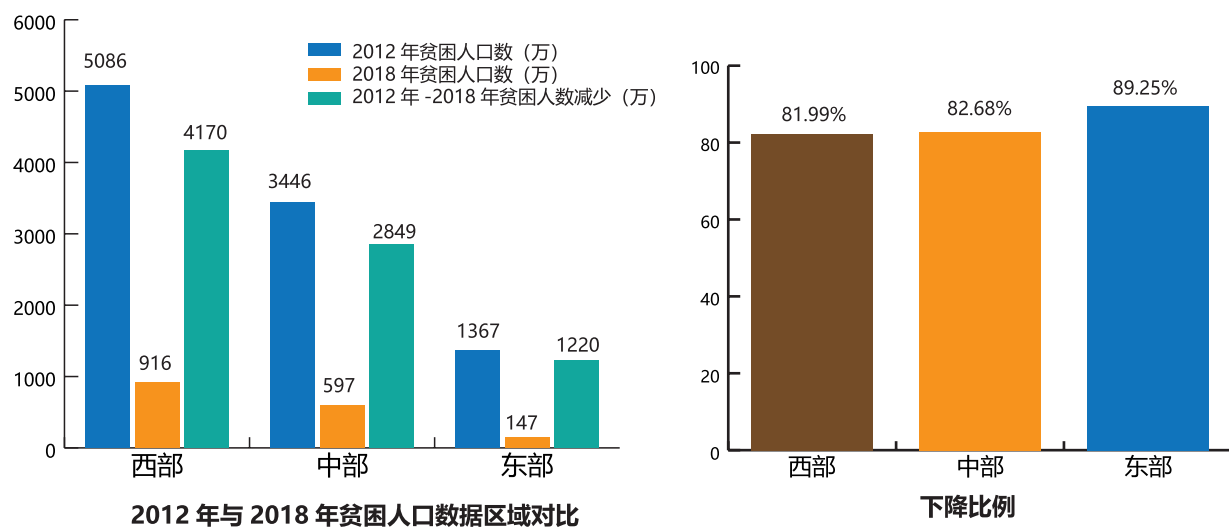
中国农村的贫困人口从2012年末的9899万人减少至1660万人，累计减少8239万人。按现行农村贫困标准，2013年至2018年我国农村每年减贫人数均保持在1000万以上。

其次，农村贫困发生率从2012年的10.2%下降到了1.7%，累计下降8.5个百分点。其中，10个省份的农村贫困发生率已降至1.0%以下，中华民族千百年来来的绝对贫困问题有望得到历史性解决。

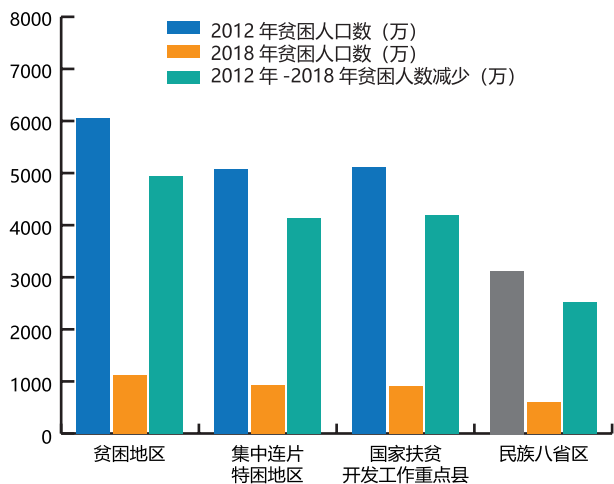
第三，在中国的832个贫困县中，已经有436个贫困县经过考核评估宣布脱贫摘帽，占全部贫困县的52.4%。

第四，中国建档立卡的贫困村到2018年底减少到2.6万个左右。总体来看，中国一半的贫困县、80%的贫困村、85%的贫困人口已经实现脱贫。

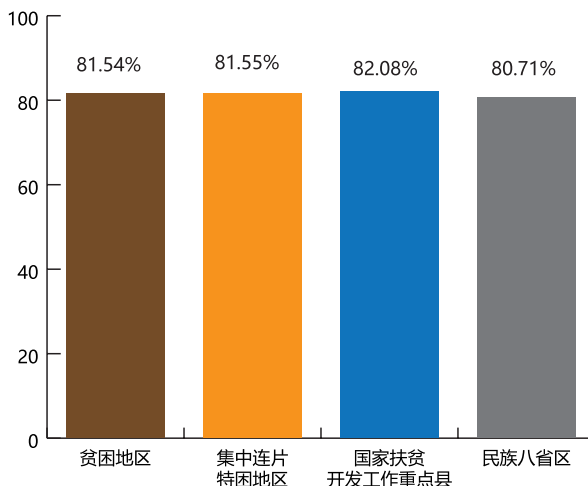
区域减贫成效



从东中西部地区看，东部地区已基本率先脱贫，中西部地区农村贫困人口明显减少。2018年末，东部地区农村贫困人口147万人，比2012年末减少1220万人，6年累计下降89.2%；中部地区农村贫困人口由2012年末的3446万人减少到2018年末的597万人，累计减少2849万人，下降幅度为82.7%；西部地区农村贫困人口由2012年末的5086万人减少到2018年末的916万人，累计减少4170万人，下降幅度为82.0%。

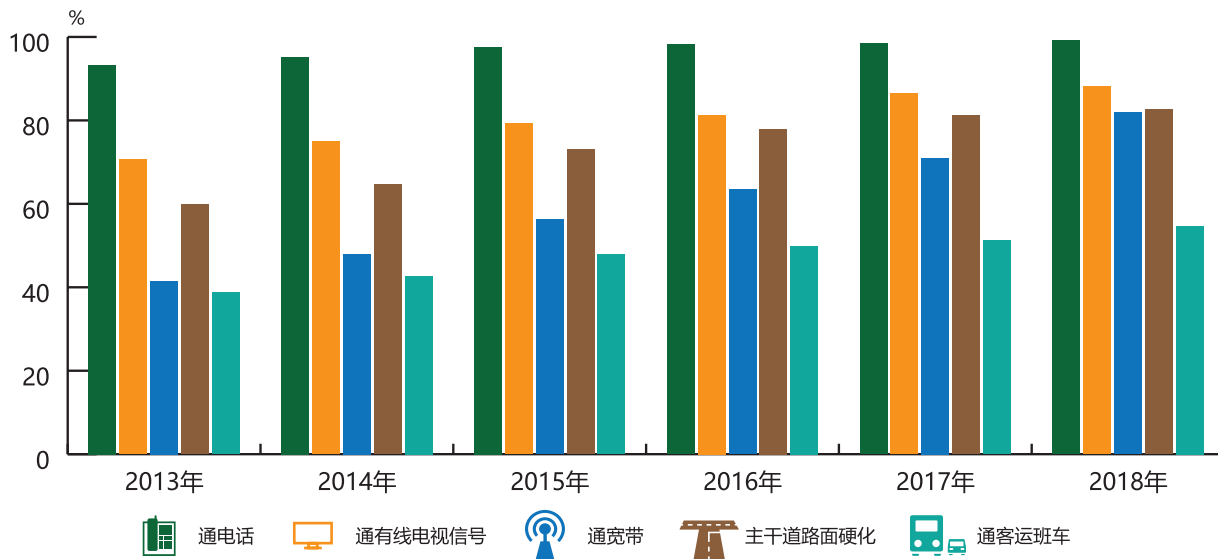


2012年与2018年贫困人口数据对比

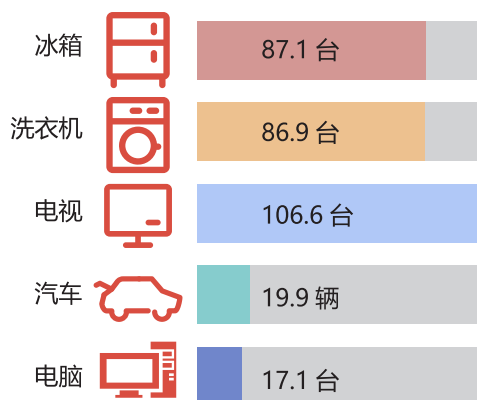


下降比例

减贫地区基础设施变化



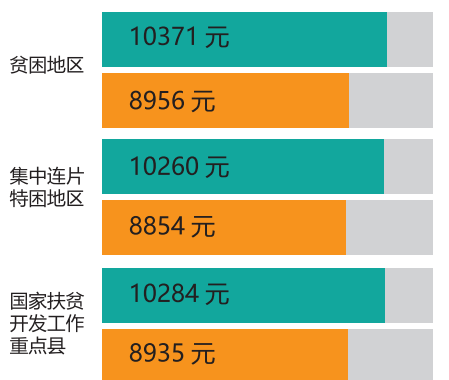
从贫困地区基础设施变化来看,2013年至2018年,贫困地区基础设施建设成绩突出。通电话、通有线电视信号、通宽带比例分别从2013年的93.3%、70.7%、41.5%提高到2018年的99.2%、88.1%、81.9%;主干道路面硬化及通客运班车率,分别从2013年的59.9%、38.8%提高到2018年的82.6%、54.7%。



2018 年贫困地区每百户拥有耐用消费品数量

从居住条件看，2018 年贫困地区居住在钢筋混凝土房或砖混材料房的农户比重为 67.4%，比 2012 年提高 28.2 个百分点；居住在竹草土坯房的农户比重为 1.9%，比 2012 年下降了 5.9 个百分点；使用卫生厕所的农户比重为 46.1%，比 2012 年提高 20.4 个百分点；饮水无困难的农户比重为 93.6%，比 2013 年提高 12.6 个百分点。

从家庭耐用消费品情况看，贫困地区农村居民家庭耐用消费品从无到有，产品升级换代。2018 年贫困地区农村每百户拥有电冰箱、洗衣机、彩色电视机等传统耐用消费品分别为 87.1 台、86.9 台和 106.6 台，分别比 2012 年增加 39.6 台、34.6 台和 8.3 台，拥有量持续增加，和全国农村平均水平的差距逐渐缩小；每百户拥有汽车、计算机等现代耐用消费品分别为 19.9 辆、17.1 台，分别是 2012 年的 7.4 倍和 3.2 倍，实现快速增长。



■ 人均可支配收入 ■ 人均消费支出

2018 年贫困地区居民收入消费水平

改革开放以来，农村居民收入消费进入快速增长期，2012 年全国农村居民人均收入和消费水平分别比 1978 年实际增长了 11.5 倍和 9.3 倍。党的十八大以来，农村居民收入消费继续保持较快增长，尤其是贫困地区农村居民收入消费实现快速增长，与全国农村平均水平差距缩小，贫困人口发展能力持续提升。

贫困地区农村居民收入实现快速增长。2018 年，贫困地区农村居民人均可支配收入 10371 元，是 2012 年的 1.99 倍，年均增长 12.1%；扣除价格因素，年均实际增长 10.0%，比全国农村平均增速快 2.3 个百分点。其中，集中连片特困地区 2018 年农村居民人均可支配收入 10260 元，扣除价格因素，实际水平达到 2012 年的 1.77 倍，年均实际增长 10.0%，比全国农村平均增速快 2.3 个百分点。扶贫开发工作重点县 2018 年农村居

民人均可支配收入 10284 元，扣除价格因素，实际水平是 2012 年的 1.81 倍，年均实际增长 10.4%，比全国农村平均增速快 2.7 个百分点。2018 年贫困地区农村居民人均可支配收入是全国农村平均水平的 71.0%，比 2012 年提高了 8.8 个百分点，与全国农村平均水平的差距进一步缩小。

贫困地区农村居民消费水平不断提升。2018 年贫困地区农村居民人均消费支出 8956 元，与 2012 年相比，年均增长 11.4%，扣除价格因素，年均实际增长 9.3%。其中，集中连片特困地区农村居民人均消费支出 8854 元，年均增长 11.3%，扣除价格因素，年均实际增长 9.3%；扶贫开发工作重点县农村居民人均消费支出 8935 元，年均增长 11.6%，扣除价格因素，年均实际增长 9.5%。2018 年贫困地区农村居民人均消费支出是全国农村平均水平的 73.9%，比 2012 年提高了 3.4 个百分点。

中国与全球减贫

根据世界银行数据，按照每人每天 1.9 美元的国际贫困标准，从 1981 年末到 2015 年末，中国贫困发生率累计下降 87.6%，平均年均下降 2.6 个百分点。

新中国成立 70 年来，中国通过加快建设、深化改革和大规模扶贫开发，贫困人口大幅减少，成为全球最早实现联合国千年发展目标中减贫目标的发展中国家，加速了世界减贫进程，为全球减贫事业作出了巨大贡献。（数据转自中国扶贫在线）

探究“贫穷的本质” ——诺贝尔奖和中国扶贫成就

文 / 营销管理部 蒋鼎



Abhijit
Banerjee

Esther
Duflo

Michael
Kremer

2019年，瑞典皇家科学院将本年度诺贝尔经济学奖授予阿比吉特·班纳吉（Abhijit Banerjee）、埃斯特·迪弗洛（Esther Duflo）和迈克尔·克雷默（Michael Kremer）三位经济学家，以表彰他们为缓解全球贫困所作的突出贡献。其中阿比吉特·班纳吉和埃斯特·迪弗洛两位教授深入贫困人群最集中的18个国家和地区做了长期调查，编写了《贫穷的本质》一书，让我们可以走近贫困人群的日常生活，从中一窥穷人陷于贫穷的原因。

下面，我们通过简析这本书中的一些案例，以不同的视角更加深入的了解“贫困”这个命题。同时，新中国建立70余年以来，在脱贫工作上取得了巨大的成就，中国脱贫工作的经验，或许可以在诺贝尔经济学奖得主的研究中找到验证。

一、是什么让穷人陷入贫困？

贫穷，最直观的原因是缺少资金，但是人类长久以

来的资金扶贫,并没有取得预期效果,根据班纳吉的研究,一些非洲国家每年获得的救助金额逐年提高,但是本国的 GDP 并没有明显的变化,资金似乎被投入了无底洞一般。这证明,使人们陷入贫穷的根本原因并不单单的是金钱的因素。如果需要摆脱贫困,我们就必须更加深刻理解,究竟是什么导致了贫困。本文主要从医疗与健康、娱乐消费、教育三个方面进行探讨。



（一）医疗与健康

首先疾病是导致贫困的一个重要原因。贫困家庭一旦有成员得了重病,除了面临高额的治疗费用外,还减少了一个劳动力,双重打击常常让患病家庭陷入严重的危机中。我们虽然知道这个结论,但是改善穷人的健康水平,可以说是困难重重。

首先预防疾病是穷人保护自己的最好手段,但根据实际调查,这个情况不容乐观。比如痢疾,每年会夺走 150 万儿童的生命,而防控的办法非常简单,只需要购买价格低廉的消毒剂对饮用水进行消毒,就可以预防绝大多数痢疾,但只有 10% 的家庭选择使用消毒剂。

同样的,购买经杀虫剂处理的蚊帐,可以一定程度上避免儿童感染疟疾,从而使这些儿童在未来的平均收入提高 15%,远远高于一个蚊帐的成本,但即使蚊帐经过补贴后花费降为 0,也只有 52% 的人选择持续使用蚊帐,这个比例远远不足以控制疟疾传播泛滥。

如果免费还不够的话,研究团队在印度对疫苗接种的研究结果更加出乎意料,面对政府提供的免费疫苗,

穷人的自发接种率仅 1%,即使研究团队采用定点接种,甚至有奖接种的办法(每次接种可以获得 2 斤豆子,连续接种可以获得一套锅具),完成疫苗接种率也仅分别提高至 17% 和 38%,这个比例完全不足以阻断传染病的流行。

那么是因为穷人不重视健康吗?并不是,通过研究发现,穷人在得病后,往往积极求医,并为此花费大量金钱,远超预防这些疾病的投入。

经过分析,穷人做不出正确的决策的原因有两个:首先是缺乏基本的防疫常识,无法完全理解各种预防措施的价值,认为自己现在没病,不需要进行预防;其次是穷人的生活中充满了不确定性,穷人认为自己其他需要用钱的地方还有很多,所以只能先满足于眼前的需求,无法为未来发生不幸的可能性买单。比如花钱购买了蚊帐,甚至仅因为带孩子打疫苗引起的误工,就可能导致今天没有吃饭的钱。

（二）电视机比食物更重要

根据班纳吉团队的调查发现,穷人经常在一些对摆脱贫穷没有意义的地方进行消费。例如在摩洛哥的一个村子里,研究人员发现这里的许多穷人在食物只能果腹的情况下,仍旧省吃俭用购买了昂贵的电视机及 DVD 播放机。这些穷人给出的理由是:电视机比食物更重要。

相类似的问题也在其他贫穷地区有体现,比如许多穷人家庭会花费大量的金钱在庆典、婚礼、葬礼或宗教





节日上，大操大办、铺张浪费，而这些消费对帮助他们摆脱贫困并没有太多作用。

那么为什么这些地方的穷人会做出这种决策呢？根据分析，穷人选择电视机这种消费品，或者欢度一个庆典的目的主要是为了给乏味的生活增加一些乐趣。每一个人都对美好生活有着最基本的需求，而穷人因为时刻处于生存问题的压力下，每天都需要面临富裕人群不需要面对的抉择，比如工作之余能不能休息一下，抽一支烟或吃些更好吃的食物，但是经济上的困难让他们只能暂时压抑部分欲望，这使得他们更需要一个调剂情绪的渠道。此外，穷人常常并不相信明天会变得更好，而选择及时行乐，放弃继续克制自己而为未来做更多的规划和打算。

（三）接受教育

根据班纳吉团队的调查，穷人往往更倾向于多生孩子，期望未来获得更多的劳动力，或结更多的亲家，来抵消贫穷带来的风险。这给穷人对下一代的教育带来了一个问题：穷人并没有足够的资金供每个孩子接受教育。

多数穷人的做法是选择一个看起来更有潜力的孩子提供更多资源，其他的孩子可能会忍饥挨饿或放弃上学，早早工作补贴家用。这导致没有足够家庭资源的孩子，因缺乏营养造成发育不良，加上缺乏教育，从而使生活更加艰难；而集中资源培养的孩子，因需要承担更多补偿兄弟姐妹的义务，导致自身发展受阻。这些问题导致了贫穷问题的代代传递，使穷人一直挣扎在贫穷的陷阱里。

根据学者在印度尼西亚的调查统计，多接受一年小学教育的人，未来的收入将会提高 8%，这个估算数字在发展中国家和发达国家的差别并不大。而根据统计一个国家民众平均受教育年限每增加 1 年，国家 GDP 可以提高 30%，这证明必要的教育是摆脱贫困的有力手段之一。但有些穷人对下一代教育的决策还有一个特征：这些穷人并不了解教育对脱离贫困的重要意义，他们认为教育是一种投资，需要能看到确实且并不遥远的回报才会行动。例如，上了学确实可以找到更好的工作，增加收入。但对于缺乏信息、知识的穷人来说，他们往往认为社会

中是缺少机会的，进而认为教育没有回报，从而放弃教育或减少教育投资。

二、穷人难以摆脱贫困

根据以上的几个方面的例子，我们可以看出一个穷人如果想完美地跳出贫困陷阱，需要掌握许多他本身并不具备的知识，并且要做出更多正确的决策。一个“完美”的穷人，需要有足够的医疗卫生知识，做好自己和家人的预防工作，保持健康并可以持续工作；同时要拥有足够的远见，在耗费大量的精力和意志力求得生存后，还要可以克制自己的欲望，为更长远的未来长期积累财富；最后，还需要合理分配子女的教育资源，花费更多的金钱在一个较长时间没有回报的教育项目上。这些用来决策的必要知识，是没有接受良好的教育的穷人难以拥有的，更何况他们还缺少资本、信誉及眼界。



三、脱贫攻坚中的中国经验

新中国成立 70 余年，彻底改变了旧中国贫穷、落后的面貌，创造了一个又一个奇迹，使中华民族走向伟大复兴。中国的脱贫攻坚工作取得决定性进展，据国务院扶贫开发领导小组介绍，至 2019 年 9 月，85% 的贫困人口已经脱贫。

中国的扶贫经验可以归纳成以下几个方面。

（一）正确的决策和领导。

1、1949 年之前，中国饱受百余年战火摧残，基础设施、医疗体系几乎被摧毁殆尽，疫病几乎年年流行，从不停



建国初期扫盲



息。新中国成立后，政府明白保障人民群众的生存权、健康权，是保障国家建设，实现富强的重要前提。新中国建立仅1个月后，1949年11月，中共中央人民政府卫生部成立，开启了公共卫生事业的全新征程。此后，国家带领中国人民在缺少基础物资的情况下克服重重困难，先后战胜鼠疫、天花、霍乱、血吸虫病、结核病、小儿麻痹症、疟疾等一系列传染病，公共卫生水平得到提高，为恢复生产和国家建设事业奠定了良好医疗基础。

2、清醒认识到学习文化知识对于提高生产力、降低教育成本、提高组织效率的巨大作用，中央从开辟革命根据地时期起，便坚持不懈地推行扫盲运动，提高群众文化水平，使人民的受教育权得到有力保障。在改革开放之后，中央继续坚持推行义务教育，建立了新中国现代、高效的教育体系。

3、深刻完成了土地改革，使广大农民获得了土地，得到了摆脱贫困最基本的生产资料。同时，大力发展工业，完成了国家的工业化，极大地提高了生产效率，创造了巨大社会财富。全面广泛的开展基础设施建设，加快了水利、电力、交通事业的发展，为促进经济发展打下坚实基础。

（二）发挥社会主义制度优势，集中力量办大事。

新中国政府充分发挥社会主义制度优势，利用广大基层力量，完成了许多国家在脱贫道路上难以完成的壮举。

血吸虫病曾遍及江南12个省，受感染威胁的人口达1亿以上。为了消灭血吸虫中间宿主钉螺，在中央号召下，放手发动群众，将南方十几个省、市、区的广阔土地，每一寸都查遍、“刨翻”，消灭钉螺。防疫规模之大、决心之强前所未见，有效控制了血吸虫病在中国的蔓延。

1970年，中国有2000余万人感染疟疾，在疫病严重地区，除了使用蚊帐外，防疫人员还主动出击，采用在房屋周围喷洒灭蚊药水，焚烧野蒿及灭蚊粉，水塘投放消杀药剂等方法，杀灭蚊子。同时，组织疫区全民服药防控疫情，在全国药厂的支持下，服药人数达到上亿人，有力地遏制了疟疾疫情的扩散。

天花曾是我国死亡率最高的急性传染病，1952年卫生部发出指示，当年接种天花疫苗2.6亿人，在中国严密组织调动下，中国天花疫苗接种率迅速达到90%以上，1954年后再无天花大流行，1961年彻底消灭天花。

中国防疫措施规模大、效率高、组织强，以高效的



国家决策，真正达到全民防疫效果。

建国初期扫盲运动借鉴土地革命根据地时期经验，通过夜校、识字班、冬学等形式，利用一切机会、各种方法组织群众学习。领导干部带头示范，同时充分发动群众，由专职教师培养学员，再由学员担任民间教师，以民教民，把扫盲教育深入到了田间地头、工作生产中。中国文盲率由建国初期的 95%，逐步降低到 1982 年的 23.5%，至 1990 年，青壮年文盲率已不足 1%。

坚持不懈的扫盲运动和义务教育的逐步完善，大大提高了中国人民的受教育水平，培养了一大批具有文化知识的青壮年，为改革开放以后全国快速工业化创造了高素质劳动力基础。而工业化和城市化带来了大量就业岗位，中国大量农民走出乡村，变为产业工人，脱离了贫困。这些脱离贫困的人，又为自己的子女提供更多更好的教育资源，教育进入了正向循环，帮助越来越多的人走出代代相传的贫困陷阱。

（三）脱贫攻坚，最后一战

21 世纪，中国以前所未有的速度完善了广大贫困乡村的基础设施建设。公路、铁路将经济发达地区

和贫困地区相连接，物资的流通前所未有的通畅。截至 2019 年，贫困县宽带及 4G 信号的接通率已经达到 99%，互联网的高速发展已经从根本上解除了贫困人口获取信息的渠道限制，信息匮乏将再也无法阻挡中国人民脱贫的脚步。

我国脱贫的经验成果也验证了诺贝尔经济学奖得主的研究，首先是有党和政府的正确决策和领导，建立健全医疗卫生体系，使人民接受到良好的教育，其次是能够发挥社会主义集中力量办大事的制度优势，不断完善基础设施，从而拥有更强的风险抵抗能力，投入更多的精力去关心发展问题。

四、小结

2020 年，是我国脱贫战役的收官之年，此时此刻，数百万脱贫基层工作者正奔走在一线，中国政府正动员全社会的每一份力量，国企、民企乃至外企都加入了此次脱贫行动中去。这或许是人类历史上迄今为止发起的最大规模对贫困的战斗，中国人民将为全人类的扶贫事业提供最宝贵、最辉煌的经验 and 成果。📍

阿里脱贫这几年做了什么？

文 / 营销管理部 段一丁



2017年12月，阿里巴巴合伙人齐聚在蚂蚁总部，当外界都在猜测蚂蚁金服是否即将上市的时候，马云主动出面澄清，宣布推出阿里巴巴的一项战略性业务——脱贫。马云似乎对这个成立于2017年12月1日的阿里巴巴脱贫基金寄予了很高的期望，除了表示未来5年要投入100亿元参与脱贫攻坚，还将脱贫基金会涵盖面细化到教育、女性、电商、生态、健康五大领域，而每个领域的负责人都是阿里的高级合伙人及他们所领导的管理团队。

在具体实施脱贫计划中，阿里脱贫基金不走寻常

路，没有像大部分企业一样将精力放在一个县或者一个村，而是对全国所有农村进行乡村战略规划。同时，结合阿里生态体系内的电商、培训、新零售、科技资源，将脱贫从口号变为了可以装进老百姓口袋中的收益。在马云看来，努力让老百姓过上贫而不困的生活才是阿里脱贫基金会真正想实现的目标。

然而，阿里巴巴脱贫基金会跟同体系的阿里巴巴基金会相比，存在感还是有点低。但是由阿里脱贫基金会支持、参与的脱贫事业并不低调，或者可以说是让人眼前一亮。



一、OMG，一定要买它！

2019年1月10日，淘宝内容生态资深总监陈镭在阿里巴巴技术脱贫大会宣布淘宝直播“村播”脱贫计划启动，将帮助100个县1000位农民主播实现月入万元。这个计划旨在解决偏远地区信息不对称的问题，帮助贫困县在当地培养自己的网红主播，实现农产品电商直播自运营，通过帮扶当地县域建立电商直播运营团队，实现可持续的电商脱贫。

在活动现场，淘宝主播薇娅进行了一场2小时农产品直播，超过14万笔订单成交，引导销售额近600万，累计观看人次达100万。在这场直播中，来自20个贫困县的12款商品售罄。这场直播无疑为阿里脱贫基金主导的“村播”计划注入了一剂强心剂，也标志着“村播”计划顺利拉开帷幕。截至2019年12月底，阿里“村播计划”已覆盖全国27个省份。

然而，“村播”计划并不是网红主播的舞台，很

多优秀的农民主播也不断在这个平台上展现自己，推广自己的产业。每天下午2点，来自江西寻乌的“百香姐”潘秋霞会准时出现在淘宝直播间，跟粉丝们聊她的百香果。从下午到晚上，近8个小时，300箱、1500斤寻乌百香果通过她的直播售出。在十年前，潘秋霞是深圳的一名幼师，因为丈夫而回到寻乌老家开了种植园。在潘秋霞看来，会种不会卖是农村的普遍现状，在李佳琦、薇娅这些淘宝主播的带动下，潘秋霞也开始了直播，自产自销自家的百香果。

“百香姐”潘秋霞只是众多农民主播中的一个，淘宝直播将他们的产品远销至全国的各个地方，不仅帮了自己的农田、果园，还帮当地的贫困户销售产品。2019年9月17日，在丰收购物节直播晚会上，来自河南确山县、山西阳曲县、新疆吉木乃县等八个县的县长来到直播间联合淘宝直播，11位当红主播直播推荐当地农产品，5个小时的直播观看人次超1200万，销售过千万。

阿里“村播计划”在推动贫困地区可持续发展上做出了巨大贡献。截至2019年6月底，242个国家级贫困县接入了阿里兴农扶贫业务，相当于每3个国家级贫困县就有1个通过淘宝天猫，将土味山货变成了网红尖货。从2019年1月到2019年6月，贫困县土货在阿里平台总销量同比增长高达80%，而自阿里巴巴脱贫基金成立至2019年7月，贫困县在阿里平台总销售额达到1100亿元。

二、两吨西兰花背后的故事

支付宝蚂蚁森林高校公益林于2019年6月上线，参与方法很简单，在校大学生只要在公益林里找到自己的学校，每天使用支付宝为自己的学校浇水，得到的能量将以学校的名义贡献给荒漠化地区，让那里重新绿起来。为了鼓励学生们的积极性，支付宝官方微博约定，2019年12月23日浇水榜排第一的高校，将可以免费获赠一吨西兰花。



为了这一吨的西兰花，郑州大学和河南大学进行了激烈的争夺。两校师生纷纷行动起来，号召校友为自的学校公益林浇水。两校比分胶着，交替领先，昔日“眉来眼去”的郑大河大，为了这一吨西兰花“反目成仇”了，成功将祖国的公益事业由“国赛”变为了“省赛”。截至12月23日下午17:00，两校日浇水量均为320.8吨，在公益林排行榜上遥遥领先，第三名不到他们的零头。最终，河南大学领先81颗樟子松获胜，郑州大学则蝉联总浇水量榜第一名。支付宝则为了两校的友谊做出了各送一吨西兰花的决定。

很多人不知道的是，在这一场“西兰花争夺战”背后，是自2018年5月以来，阿里脱贫基金会和蚂蚁森林的战略合作关系。阿里脱贫基金会将蚂蚁森林原有的个人参与模式升级成了生态脱贫平台，将受到保护的经济林变

成了可以为当地居民增收的生态脱贫实验田。

三、“爱豆计划”助力脱贫

“爱豆”是对英文单词“idol”的音译，意味着“偶像”，是“粉丝们”对自己喜爱的明星的称呼。然而，对于贵州铜仁市万山区的一些妇女来说，这个词意味着新的生活的开始。2019年8月6日，支付宝公益基金会、阿里巴巴人工智能实验室联合中国妇女发展基金会启动了“AI豆计划”，谐音“爱豆计划”。该计划旨在通过人工智能产业创造出大量的就业岗位，首个试点地区就在贵州铜仁市万山区，通过提供免费职业培训，让贫困群众尤其是女性成为“人工智能培育师”，在家门口就能实现就业脱贫。

近年来，随着国内新兴 AI 技术产生的巨大需求，许多公司在 AI 的机器学习领域投入了大量资金，AI 标注师是这个新兴行业必不可缺的一环。而所谓 AI 标注，简单理解就是 AI 机器在变聪明之前，也要像幼儿牙牙学语一般经历完整的学习和认知过程，必须有个“老师”手



把手来培育、训练机器模型，消化吸收海量的文字、图片、视频等内容。这些素材“喂养”机器之前，都需要由人类进行分类和标记；而 AI 标注师，就是机器背后的“培育师”。在中国全职的“标注者”已达到 10 万人，兼职人群的规模则接近 100 万。低价竞争和行业不规范导致的层层外包，以及从业人员的鱼龙混杂，仍然是国内目前标注行业急需解决的最大问题。“AI 豆计划”用公益的模式来取代层层外包，为打破目前行业乱象开创了新的解决思路。

世界上的贫困人口中 70% 是妇女，联合国副秘书长

也曾经指出，贫穷拥有一张女性的脸庞。在我国，贫困人口集中在妇女群体尤为显著。这是因为传统的思想观念和分工方式在我国部分地区普遍存在。在农村，贫困人口中近半数女性，而受教育水平低和大量无酬的家务劳动占去大量的精力和时间，让女性的脱贫工作难以开展。“AI 豆计划”面对现状，重点招募贫困女性为培训学员，首期招募的学员中，女性覆盖率达到 70%—80%。

在阿里的计划里，贵州万山仅仅是一个起点，未来项目的整体规划将聚焦贫困地区，寻找更多更适合发展“AI 标注”产业的地区来落地。在试点阶段，每个基地预计孵化培育 20—50 名骨干，就近覆盖 50—100 人的就业；未来，阿里 AI.Labs 还将推出“AI 标注员”职业考评体系，建立新职业标准。

在 2019 年，阿里脱贫基金会保持了一贯的低调，但还是交了一份亮眼的成绩单，截至 2019 年 7 月，全国 600 多个贫困村通过电商脱贫成为了淘宝村，国家级贫困县在阿里平台的销售额超过 630 亿元；全国有超过 425 万建档立卡贫困户获得了健康保险保障，近 17 万名贫困县的女性获教育生育健康险，同时，近 27 万贫困地区青年接受职业培训；此外，蚂蚁森林在沙漠植树 76 万亩，创造了 18 万人次的绿色就业岗位。

在阿里脱贫基金的推动下，扶贫脱贫告别了以往的定点、单一的帮扶方式，开启了“互联网+扶贫”的新篇章。在这场脱贫战役中，从村长到书记，从网红到农民，每个人都是脱贫的行动者和帮扶者。

当马云 2017 年说出阿里基金会 5 年计划时，目标似乎只是美好的愿望，脱贫攻坚还只是口号。然而，由阿里脱贫基金会交出的成绩单我们能够看出，脱贫不只是授人以鱼的故事，更是一个授人以渔的过程。我们相信，在越来越多的电商平台及社会人士的参与下，当脱贫成为一个更符合企业长远利益的行动时，摆脱贫困将不再是一个遥远的梦想了。📍

慈善信托助力扶贫更加精准

文 / 法律事务与合规管理部 付世伟



一、我国扶贫事业政策的简要梳理

长期以来扶贫一直是我国政府工作的重点，自从共和国建立之初，政府就开始采取“生产自救”“以工代赈”的方式对贫困人员进行帮扶。1978年以后，为适应农村经济体制改革的形势，有计划地扶持贫困户，从发展生产和商品经济入手，依靠国家、集体力量和群众互助的方式摆脱贫困。1983年起，国家在继续扶持贫困户发展生产的同时，在政府的领导和帮助下，各有关部门、机关、团体积极配合支持，帮助贫困地区发挥当地优势，挖掘资源潜力，实行多种经营，增强自我发展能力，逐步走上致富道路。1986年起，从上到下正式成立了专门扶贫机构，扶贫更加专业化、制度化，农村反贫困行动

正式纳入国民经济发展总体规划，确定开发式扶贫方针，设立扶贫专项资金及政策，扶贫正式成为政府主导、社会参与的政府行为。1994年国家颁布《八七扶贫攻坚计划》，明确要用七年左右的时间基本解决八千万农村贫困人口的温饱问题，扶贫由大规模开发式正式进入“攻坚”阶段。进入21世纪后，我国工业化和城镇化进程明显加快，在这一背景下，扶贫开发也进行了新的探索创新，国家制定了《中国农村扶贫开发纲要（2001—2010年）》，明确提出“以工促农、以城带乡”的方针，实行新的扶贫标准和扶贫方式，对农村低收入人口全面实施扶贫政策。2010年，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于进一步做好定点扶贫工作的通知》，要求各地区各部

门进一步做好定点扶贫工作，加大对革命老区、民族地区、边疆地区、贫困地区发展扶持力度，“定点扶贫”模式正式进入历史舞台。

但是，在长期的扶贫工作中我国仍然面临着贫困人口底数不清、具体情况不明确、措施针对性不强、扶贫资金和项目指向不准等问题，随着时代发展，国家扶贫方式仍然面临着进一步创新的需要。对此，在2013年11月，习近平总书记到湖南湘西考察时，首次明确提出了“精准扶贫”概念，2013年底，国家扶贫办制定了《关于创新机制扎实推进农村扶贫开发工作的意见》，明确提出要建立精准扶贫的工作机制。至此，精准扶贫的战斗正式拉开序幕。由此可见，我国的扶贫方式随着社会经济发展大致经历了“改革扶贫—开发扶贫—攻坚扶贫—定点扶贫—精准扶贫”的过程，体现了党和国家对扶贫工作规律认识的不断深化与适应。

二、精准扶贫的主要特点

从上述简单的梳理中，我们能够清晰地看到我国扶贫的方式是紧随时代的发展、紧扣社会经济发展规律而不断改进的，在全面实现小康社会的征程中，扶贫工作一直是党和国家所关注的重点，也同时说明我们国家对待扶贫工作是一以贯之和与时俱进的，而精准扶贫正是目前适应我国国情的策略，是对先前经验的总结和发展，开展精准扶贫对全面实现小康社会意义重大。我国目前所实施的精准扶贫策略具体来讲有以下三个特点：

一是精准扶贫最显著、最直观的特点是“精准”。精准扶贫是指根据不同的区域环境、不同贫困农户的实际状况，运用科学有效的程序、方法和相应的资源，对扶贫对象实施精准识别、精准帮扶、精准管理的治贫方式。后来“三个精准”进一步深化为“六个精准”即，扶贫对象要精准、项目安排要精准、资金使用要精准、措施到位要精准、因村派人要精准、脱贫成效要精准。在实践中以“六个精准”为导向，为扶贫工作中“扶

持谁”“谁来扶”“怎么扶”的问题提供了方法论。

二是精准扶贫具有多维度的特征。与“五位一体”相适应，我国当前的扶贫事业也不仅仅局限在经济方面的脱贫，而是生态、经济、精神文明等多个层次的，具体表现为产业精准扶贫、教育精准扶贫、生态精准扶贫、基础设施扶贫、医疗扶贫等多个方面、多个维度。而在每个方面又有所区分，比如在教育扶贫中，要针对不同地域的特征来确定是九年义务教育阶段致贫还是因为受教育程度不足导致的就业难问题，进而有针对性地实施帮扶，对有些贫困子女实施加大接受高等教育的资助力度或者是免除职业教育学费等举措。

三是精准扶贫在横向维度上具有覆盖面广、覆盖范围大的特点。“小康不小康，关键看老乡”，习近平在论述我国的小康社会的广度时，曾经多次讲到这句话。从全面小康社会建设的角度看，不让一个困难地区和困难群众掉队不仅是我国实现小康社会的关键的一环，也应当是精准扶贫的应有之义。精准扶贫应当包括全国范围内包括所有区域、所有民族的全面脱贫。

三、慈善信托参与精准扶贫的优势

我国慈善信托起步于2016年，2017年民政部与原银监会联合制定《慈善信托管理办法》，指导全国慈善信托业务开展和监管实践，根据2019年3月中国慈善联合会发布《2018年中国慈善信托发展报告》显示，2018年我国慈善信托新设立慈善信托共计79单，同比增长75.56%；新设立的信托财产达11.01亿元，同比增长84.42%。慈善信托的迅猛发展，充分展示了慈善信托在精准扶贫领域中的旺盛生命力，这也与信托自身的优势密不可分。

一是信托制度灵活的特点决定了其可以凭借灵活设计的制度优势实现精准识别。就目前我国所存续的慈善信托而言，基本上是根据委托人的意愿来设立的，而委托人往往是最了解受益人需求的，设立之前委托人可以就信托



资金的运用事先设立一些条件来限定受益人的范围，使得受益对象更加精准灵活。委托人可通过信托合同约定，设置多重受益人条件，只有全部满足相关条件的受益人才可以享受扶贫资金的捐赠。

二是运行专业化、透明化、规范化。2017年实行的《慈善信托管理办法》对慈善信托的备案及监督管理和信息公开作了比较系统详细的规范，使得慈善信托更加有法可依，信托财产管理更加规范、使用过程更加公开透明，有利于提高公众对扶贫工作的认可度与参与度，也提高了信托财产的运用效率。有需求的慈善信托还可以引入专业的律师事务所、会计师事务所或其他中介机构以第三方的角色作为慈善信托监察人，确保信托计划的有效运行，降低信托资金被他人挪用的风险。另外，信托资金由独立运作的托管银行进行托管，也能够都信托资金的运用起到一定的监督作用。

三是慈善信托模式多样，方案更加多元化，能够更大幅度地提升对贫困帮扶有效性。一方面，慈善信

托方案设计灵活多样，委托人可自行确定慈善信托财产种类、规模和运用方式等，有利于吸引更多资源以多元化手段参与到扶贫工作中。根据慈善中国子类慈善信托的统计，目前已经成立的信托包含了教育扶贫、大病关爱、环保、养老、体育等品类多样、对症优抚的信托计划，这比传统的以经济增长为导向的政府主导类扶贫更加符合精准扶贫的特征；另一方面，慈善信托的资金来源一般是来自于民间，慈善信托对资金规模没有明确要求，对受益人范围也没有限定，只要是合法合规的目的，都可以申请设立慈善信托，民间资金对于资金需求方的要求更加清楚，有利于保持扶贫的先导性。

四是慈善信托的信托财产独立运作，信托期限可以设置为无固定期限、永续型，避免出现扶贫中断现象。同时，在信托运行过程中，委托人及受益人也可以根据运行情况通过追加资金、改变用途、改变受益人范围的方式来实现信托资金的循环利用，提高资金的利用效率，保持慈善信托的连续性。📌

中原信托成为 首期信托受益权账户代理开户机构



2019年10月22日，中国信托登记有限责任公司（以下简称“中国信登”）发布了《关于信托受益权账户代理开户机构名单的公告（第一期）》，标志着中国信登信托受益权账户代理开户机构开户业务由此正式启动。中原信托成为首期信托受益权账户代理开户机构之一，自公告发布之日起可正式受理信托受益权账户代理开户业务。

不久前的9月10日，中国信登上线了全国集中管理的信托受益权账户系统，并正式对外提供服务。系统上线当日，中原信托受邀参加上线仪式并与中国信登签订了《信托受益权账户代理开户协议》。

信托受益权账户体系的建立，对信托行业转型发展、回归本源具有积极而深远的意义，有利于向受益人提供份额登记与查询等服务，切实保护受益人合法权益；有利于构建规范化的行业信息披露平台与制度，助力行业信息服务的安全规范与高效，更好助力风险防控。

中原信托作为首期代理开户机构，未来将全力做好信托受益权账户代理开户业务，为广大受益人持续提供优质、专业的服务。📍

中原信托荣获 2019年“金融知识普及月金融知识进万家” 宣传活动先进单位



11月15日，根据《河南银保监局办公室关于2019年“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”宣传活动开展情况的通报》，中原信托荣获“宣传活动先进单位”，属河南省八家银行业机构之一。

9月开展的“金融知识普及月 金融知识进万家”是中国银保监会发起的一年一度的大型金融知识普及活动，活动旨在增强社会公众风险防范和使用正规金融服务的意识。

2019年“金融知识进万家”宣传服务月活动开展以来，中原信托积极参与、认真组织，及时制订活动宣传方案。根据活动要求，以四个网点为阵地，设立“金融知识进万家”咨询台，向客户宣传相关金融知识；张贴条幅和海报、设置易拉宝、利用LED屏滚动播出宣传标语和防诈骗视频；进社区、进商场、进广场、进公园、进运动会、进医院、开展讲座，多渠道、多方式、多领域地开展“面对面”宣传互动，引导公众树立正确理性的金融意识，辨识和防范各种金融风险。宣传活动开展以来，9月共集中开展宣传活动近20次、

发放宣传材料6000余份、媒体刊登普及文章4次，媒体采访报道1次，受众超过50余万人次，取得良好宣传效果。

中原信托还组织开展了特色宣传活动。9月22日，中原信托在郑州华强广场举办了“金融知识进万家”主题宣传活动，以新颖且接地气的形式，向社会公众宣传防范非法集资、识别理财风险等各类金融知识。此次宣传活动将传统宣传方式与特色主题活动相结合，在每个环节用多种形式与公众进行互动，包括随机邀请现场观众回答与金融知识有关的题目，答对才能过关；主动宣传，让市民在家门口就能学习到金融知识，新颖的宣传形式获得了良好的社会反响。

此外，中原信托还创新金融知识普及推广方式，以在报纸金融版刊登原创金融文章的形式普及金融知识，每周一期，共刊登了4期，并通过官方微信开展有奖金融知识问答活动，以丰富多元的方式推动金融知识普及宣传工作的深入化、系统化和持续化。

普及金融知识，践行社会责任，中原信托一直在路上。📍

中原信托成功召开 2019 年研究创新成果展示暨评审会议



11月20日、21日下午，中原信托2019年研究创新成果展示暨评审会议在郑州召开，会议对2019年各研究课题组提交的研究创新成果进行了评审，中原信托高管层成员、各部门总经理、副总经理、高级经理及各研究课题组成员参加了会议。

中原信托总裁崔泽军在致辞中强调了研究创新对推动行业转型发展的重要作用和意义，要求研究创新成果要具有实用性，能够切实有效解决发展中的重点、难点问题。同时崔总希望大家保持创新势头，围绕业务开展创新，提高创新能力和水平，争取取得更多成果。

会议共评审各研究课题组提交的研究创新成果21项，精彩的汇报和答辩引起在场领导和同事们的热烈交流和讨论，激发了各部门研究创新的热情，达到了预期效果。📍

中原信托荣膺“2019 领航中国年度评选杰出慈善信托产品奖”



12月5日，由金融界网站发起的“2019 金融界领航中国年度评选”颁奖盛典在北京举行，中原信托荣膺“2019 领航中国年度评选杰出慈善信托产品奖”。

2019年4月11日，中原信托发起设立了“恒大·中原信托·河南省扶贫基金会·慈善信托”，到位信托资金9900万元，全部信托财产用于委托人指定的中小学教育和医疗扶贫，该信托为河南省实收信托规模最大的慈善信托，居全国已成立备案慈善信托

前列。信托期限永续，确保委托人设定的慈善信托目的能够长期稳定实现。

中原信托自2015年设立第一单公益信托计划起，在公益慈善信托领域不断探索，截至目前，管理公益慈善信托财产过亿元，为精准扶贫贡献了自身力量。脱贫攻坚，责任重大，未来中原信托将继续深耕慈善信托，与社会爱心企事业单位、个人、慈善组织等积极探索慈善信托、精准扶贫的新模式，履行社会责任，为慈善事业持续贡献信托力量。📍

2019年11月21日中原财富-宏业328期-集合资金信托计划部分到期清算分配信托收益及本金;
2019年11月22日中原财富-宏业302期-集合资金信托计划部分到期清算分配信托收益及本金;
2019年11月26日中原财富-宏业259期-集合资金信托计划分配信托收益;
2019年11月26日中原财富-安惠11期-集合资金信托计划提前到期清算分配信托收益及本金;
2019年11月27日中原财富-成长450期-集合资金信托计划到期清算分配信托收益及本金。

2019年12月10日中原财富-安惠48期-集合资金信托计划分配信托收益;
2019年12月12日中原财富-成长439期-集合资金信托计划提前到期清算分配信托收益及本金;
2019年12月21日中原财富-成长481期、安融75号、安融76号、宏业321期、成长457期、宏业241期、安惠5期、宏业346期、宏业347期、宏业357期、安益380期、宏业366期、成长425期、宏业349期、安益373期、安融78号、成长490期、宏业302期、成长439期、宏业274期、成长483期、安益370期、安融79号、宏业291期、安融80号、成长486期、宏业284期、成长485期、宏业314期、宏业248期、安益373期、宏业358期、宏业280期、宏业301期、宏业353期、宏业365期、宏业348期、成长488期、成长489期、宏业368期、宏业335、宏业320期、宏业239期、宏业363期、鑫福4号、宏业292期、宏业326期、宏业296期、宏业327期、宏业367期、成长485期、宏业260期、宏业289期、宏业354期、宏业355期、宏业362期、宏业352期、宏业261期、宏业334期、宏业333期、宏业238期、宏业340期、宏业366期、宏业332期、成长440期、宏业345期-集合资金信托计划分配信托收益;
2019年12月29日中原财富-成长457期-集合资金信托计划分配信托收益。

12月

2019年12月2日中原财富-安惠10期-集合资金信托计划到期清算分配信托收益及本金;
2019年12月3日中原财富-宏业259期-集合资金信托计划分配信托收益;
2019年12月3日中原财富-成长425期-集合资金信托计划分配信托收益;
2019年12月4日中原财富-宏业261期-集合资金信托计划提前到期清算分配信托收益及本金;
2019年12月6日中原财富-安融78号-集合资金信托计划提前到期清算分配信托收益及本金;
2019年12月6日中原财富-宏业329期-集合资金信托计划提前到期清算分配信托收益及本金;
2019年12月9日中原财富-宏业241期-集合资金信托计划部分到期清算分配信托收益及本金;



2019年第四季度集合资金信托计划发行设立情况

2019年第四季度集合资金信托计划发行设立包括主打产品安益系列、宏业系列、安惠系列、鑫福系列在内的信托计划**24**期，规模**29.282**亿元。

中原财富-宏业 365 期-集合资金信托计划(第 2 期)	2019 年 10 月 10 日
中原财富-安惠 50 期-集合资金信托计划(第 1 期)	2019 年 10 月 10 日
中原财富-安益 370 期-集合资金信托计划	2019 年 10 月 30 日
中原财富-宏业 367 期-集合资金信托计划	2019 年 11 月 11 日
中原财富-安益 373 期-集合资金信托计划(第 1 期)	2019 年 11 月 11 日
中原财富-安益 373 期-集合资金信托计划(第 2 期)	2019 年 11 月 15 日
中原财富-宏业 368 期-集合资金信托计划(1-6 期)	2019 年 11 月 14 日
中原财富-宏业 368 期-集合资金信托计划(B 类第五期)	2019 年 11 月 29 日
中原财富-安益 373 期-集合资金信托计划(第 3 期)	2019 年 11 月 18 日
中原财富-安益 380 期-集合资金信托计划	2019 年 11 月 20 日
中原财富-安益 373 期-集合资金信托计划(第 4 期)	2019 年 11 月 25 日
中原财富-宏业 368 期-集合资金信托计划 A 类	2019 年 11 月 25 日
中原财富-宏业 261 期-集合资金信托计划(G\H\I 类 1 期)	2019 年 12 月 3 日
中原财富-宏业 261 期-集合资金信托计划(E\F 类 1 期)	2019 年 12 月 4 日
中原财富-安惠 48 期-集合资金信托计划	2019 年 12 月 4 日
中原财富-宏业 368 期-集合资金信托计划(A 类第四、五期、A3 类第 2 期)	2019 年 12 月 12 日
中原财富-宏业 363 期-集合资金信托计划第 1 期(A\B\C 类)	2019 年 12 月 12 日
中原财富-鑫福 4 号-集合资金信托计划(第 1 期)	2019 年 12 月 17 日
中原财富-宏业 366 期-集合资金信托计划第 1 期	2019 年 12 月 17 日
中原财富-宏业 363 期-集合资金信托计划 A 类第 2 期	2019 年 12 月 19 日
中原财富-宏业 366 期-集合资金信托计划第二期	2019 年 12 月 20 日
中原财富-宏业 369 期-集合资金信托计划(1 期 C 类)	2019 年 12 月 23 日
中原财富-安惠 55 期-集合资金信托计划	2019 年 12 月 24 日
中原财富-宏业 371 期-集合资金信托计划(第 1 期)	2019 年 12 月 30 日

俱乐部新闻



中原信托郑州财富管理中心成功举办“出彩中原之乐海徜徉，经典永恒”高端室内音乐会

2019年11月2日下午，中原信托郑州财富管理中心在郑州CBD千玺广场爵士BAR成功举办了以“出彩中原—乐海徜徉，经典永恒”为主题的高端室内音乐会品鉴活动，本次活动邀请到了中原信托的老客户朋友，聆听并欣赏了由河南室内乐团带来的弦乐表演。



活动开始，郑州财富管理中心负责人谢国贤首先致欢迎词，介绍了中原信托的发展历程和稳健经营的特色。

随后，由国家一级演奏员，河南省音乐家协会理事吉喆领衔的河南省音乐家协会室内乐团的老师们登场，演出伴随着莫扎特的弦乐小夜曲拉开了序幕，音乐响起，全场观众沉浸其中，用心聆听着一段段优美的旋律和老师们的精彩讲解，最后，一首中国名乐《茉莉花》为演出画上了圆满的句号。

真情中原 初心不变 —中原信托 2019 年度客户答谢会精彩上演

12月27日晚，中原信托在河南省艺术中心举办了题为“真情中原 初心不变”的客户答谢会专场演出，邀请了郑州歌舞剧院的杰出艺术家们，为到场的嘉宾奉献了一场气势磅礴的大型舞剧《风中少林》。



晨钟暮鼓，禅音悠悠……舞台灯光渐暗，大幕徐徐拉开，观众们仿佛穿越千年光阴，置身于少林世界。一介布衣夫妻因外寇入侵，战火四起被迫离散，重聚后又被拆散，最终相聚却已物是人非。整剧节奏紧凑，情节扣人心弦，情到深处潜然泪下，蕴藏东方隐忍之美的爱情，引来观众席连绵不绝的掌声。

《风中少林》以少林“禅、武、医”文化为内核，讲述了一名少林武僧的传奇人生，演绎了一场正气与邪恶的生死较量，既有精湛的少林功夫展示和恢宏的战争场面，又有如歌的人间情爱和如诗的中原风情。该剧曾斩获全国“荷花奖”金奖剧目、文化部“文华奖”文华剧目等多项大奖。



答谢会上，中原信托总裁助理张纯贤先生发表致辞，感谢各位嘉宾一年来对中原信托的支持。中原信托珍视每一份来自投资人的信任和托付，始终坚持严控风险、审慎经营，为财富带来安全稳健的保值升值。据介绍，截至2019年11月末，中原信托累计管理信托财产突破7891亿元，按时足额交付到期信托财产6177亿元，累计向客户分配信托收益786亿元。

张总表示，2020年将是充满挑战的一年，也是充满机遇的一年。中原信托将在河南省财政厅的正确领导、监管部门的大力支持下，牢记服务实体经济的使命，发挥信托优势，持续为实体经济发展提供高效金融支持，不忘回归信托本源的初心，勤勉尽职，利用专业财富管理团队，为投资者提供优质金融服务。

中国有一句老话：要富口袋，先富脑袋。财富管理无论是对于国家，企业，个人来讲，都是极其重要的。那么，我们如何在不确定的诸多选项里面筛选确定，从单一投资机会转向资产配置呢？

产品才是市场竞争“胜负手”

—郑州财富管理中心负责人谢国贤

“找专业的财富管理”，作为中原信托郑州财富管理中心负责人谢国贤认为，

“如今高净值人士已经从追求财富快速增长转向追求财富的稳健、保值和长期收益。我们要通过丰富的产品服务体系，用更精准、更简单的方式、更专业的服务、更优质的体验，提供高效的资产配置方案，为高净值人群提供更多财富保值、增值的机会。”

财富保值增值成为资产配置首要目的

“如今，人们的财富意识及观念已经在悄然发生变化。他们开始思考，怎样进行资产的合理配置达到财富保值乃至不断增值。”提起当前财富管理行业的发展与现状，有着多年财富管理经验的谢国贤深有感触。

他说，随着全球化新浪潮和金融知识普及对高净值人群投资理念的影响，整体

而言，高净值人士的主要理财需求已经由追求财富快速增长转向追求财富的稳健、保值和长期收益。在投资理念方面，高净值人士投资心态日趋理性，对于风险和收益之间的辩证关系理解更加透彻。

“相比银行，信托公司的财富管理中心是将客户关系管理、资产管理和投资组合管理等融合在一起形成的综合化、特色化的服务机构。简单地说，信托公司就是为客户提供好产品，当好‘金融管家’，帮助他们实现财富的保值增值。”谢国贤表示，财富管理业务内涵远大于资金的募集，信托公司通过财富管理业务获取客户，并不断提高客户粘性，建立更加紧密的联系，为客户提供更多种类、更深层次金融服务。

产品和专业性是市场竞争关键

在信托行业耕耘数载的谢国贤有着丰



富的一线工作经验，更懂得客户的需求和痛点。在他看来，高净值客户在选择金融机构时，产品和专业性是重要的衡量指标。因此，产品类型多样化率先成为其核心竞争力。

“千人千面。财富管理的关注点主要在‘人’、在‘客户’。作为专业的财富管理机构，我们首先要维护好与客户之间的关系，根据每个客户的不同需求，制定不同的规划方案。只有给客户最好的服务，维护好与客户之间的美好关系，财富管理机构才能拥有并扩展自己的客户资源。”谢国贤说。

为了满足客户的财富管理、财富传承、风险隔离、保护隐私等多方面的需求，2017年3月，中原信托推出了以家庭财富的管理、传承和保护为目的的“恒业系列”家族信托产品，受到财富精英的青睐。谢国贤说，中原信托将继续发挥制度优势，在高净值人群从创一代向二代、三代传承的过程中大力发展家族信托业务，推动信托业务的转型和升级。

而在专业性方面，中原信托打造了一批优秀、高效的团队。目前，财富管理中心下设郑州财富管理中心、北京财富管理中心、上海财富管理中心、洛阳财富管理中心、营销管理部5个部门，员工人数中具有研究生及以上学历占比50%以上，具有中级及以上职称及AFP、CFP、CFA等相关资格证书人员占比60%以上。

主动拥抱竞争强化自身实力

近年来，不仅有银行业争相打造财富管理

中心，异地信托公司以及第三方财富机构也相继积极落户郑州。面对激烈的市场竞争，谢国贤坦言压力不小。但是从另一方面来看，他表示，这也充分说明了郑州乃至河南的财富管理市场前景依然广阔。

“有句话说得好‘一枝独秀不是春，百花齐放春满园’。一个人的力量肯定是有限的，一家企业的力量也是有限的。如果有更多的优秀信托公司，一起做大做强信托市场，形成一个良好竞争的环境，这样的市场才是真的好。我欢迎有更多的投资者了解信托行业，信任信托行业，了解信托的魅力所在，并参与其中，分享信托行业带来的收益和价值。”

“人无我有、人有我优。”谢国贤表示，今后，中原信托将继续秉承“诚信重诺，值得托付”的经营理念，坚持“受益人利益最大化”的宗旨，持续为高净值客户甄选、配置优质金融产品，为机构和个人客户提供高品质的理财规划和优质服务。+



炒鞋致富？ 或许你需要 先看看这几个故事



70后炒股、80后炒房、90后炒币，如今更多的95后乃至00后爱上了炒鞋。“4天暴涨9倍”，“大二学生炒鞋月入过万”，“25岁小伙靠炒鞋月入百万”……类似“暴富”的神话层出不穷。球鞋的买卖也似乎成为一种新型的“致富”方法。

现在炒鞋圈子更进一步，一些软件中甚至还衍生出了“球鞋交易所”，还有K线可以看看，鞋子可以当做股票来炒、低买高卖。并且有些炒鞋平台，可以寄存炒货，就是你买来一双鞋，可以先放在平台上，不拿实物，但是转卖给他人的交易依旧可以进行，整个交易过程

中并不需要现货，转让所有权就可以轻松实现盈利。没有钱的，还可以借钱炒鞋，一些第三方支付机构还为炒鞋平台提供分期付款等加杠杆服务，没钱也可以炒。

那么炒鞋到底风险高吗？或许你需要知道以下几个小故事：

1. 炒郁金香和炒楼花

了解过投资历史的人，应该都会听说过17世纪发生在荷兰的郁金香泡沫，这可以说是历史上最早记录的投资泡沫事件了。郁金香这种花传入欧洲后，得到了贵族的追捧，价格也跟



着水涨船高。不过培育郁金香球茎的时间比较长，且稀有品种数量很少，就算价格一直上涨，供不应求的市场也不会导致泡沫疯涨，因为正常市场下，投资者拿着钱很有可能是买不到球茎的，在这种实物交易的环境中，一切还都算是市场现象。

但是很快市场发生了变化，人们不再满足实物交易，开始设计期货交易模式，就是你现在时间点就可以通过合约预定一年后的郁金香，并且在实物交易发生之前，这份合约可以继续交易，在不同投资者之间买卖。于是，郁金香的交易不再依附在实物的交易上，买卖郁金香甚至不需要有真实的郁金香存在，如此一来，泡沫就被迅速的吹大。

同理，当年流行过的“炒楼花”，炒作的

也不是实物房产，而是“楼花”，即房产的购买权，这样炒作流通速度就被大大的放大了，并且交易不用通过政府部门交易房产的种种手续，也不用很高的费用。

我们可以看到此类泡沫基本都是存在在一个虚拟的可以被快速交易的概念上，脱离了实物，导致交易价格被迅速抬升，泡沫快速吹大。

2. 期货虚拟盘

期货虚拟盘的概念，一般人可能比较陌生。正规的虚拟盘一般是模拟期货市场买卖，给投资者练习投资使用的。但是在一些虚拟盘骗局中，虚拟盘成了一些人骗人的工具。

虚拟盘，是和实际的期货市场绑定的，涨跌和真盘一样。骗子让受骗者在虚拟盘开户，



此时受骗者以为自己在真正的期货市场交易，但资金全部在虚拟盘中运行，并没有进入实际的期货市场。之后骗子通过推荐交易策略方式，让投资者赔钱，这样，投资者赔的钱变成了虚拟盘上的损失，也就直接进了骗子的腰包。比如，受骗者花 10 万入场交易，赔了 5 万，之后退场，骗子直接退还受骗者 5 万元就可以了，但受骗者损失的 5 万并不是在真的期货市场上赔掉了，而是直接被骗子拿走了。如果投资者运气好，挣了钱想退出，骗子就会借口系统发生问题，暂时无法交易，继续通过引导受骗者操作，使其赔钱。

虚拟盘的本质就是骗子虚构了一个交易市场，一切交易数据都是虚假的，但是受骗者为

了一些虚假的数字，付出的是真金白银。

3. 杠杆炒作

杠杆炒作通俗的说就是借钱进行投机炒作。这种行为本身并没有什么可争议的，部分人愿意通过借贷，承担风险，提高自己的收益。

不过这种方式在放大收益的同时，也会放大风险，在市场下跌时，投资人会以更快的速度赔光本金，甚至背上债务。但是某些炒作市场会利用人的贪欲，引诱本来没有杠杆需求的人加杠杆进行炒作，加速推高泡沫。比如甲只有 1 万元本金，只能利用自己手里的钱进行少量的投机操作，或者因为价格高企而放弃投机，但是如果这时有人或者机构出现，称自己可以



借给甲 10 万元进行投机，赚钱后还本付息即可，加上此时市场正热，甲就很有可能头脑发热，借贷进行投机。此时如果市场大幅下跌，甲的损失就可能不止 1 万元了。

故事只是故事，我们从中应该学到的是原理和经验。

近日，央行上海分行在金融简报中表示，目前国内已有 10 余个“炒鞋”平台，呈现出参与者数量多、交易量大、价格波动剧烈等特征。

简报中也提到，“炒鞋”交易出现了一些值得关注的问题

一是“炒鞋”交易呈现证券化趋势，日交易量巨大；

二是部分第三方支付机构为炒鞋平台提供

分期付款等加杠杆服务，杠杆资金入场助长了金融风险；

三是操作黑箱化，平台一旦“跑路”，容易引发群体性事件。

同时，金融简报还提示，“炒鞋”行业背后可能存在的非法集资、非法吸收公众存款、金融诈骗、非法传销等涉众型经济金融违法问题值得警惕。

跑步和打篮球穿的球鞋，具有一定的使用价值，但是基于此基础上的炒作，还面临难以回避的风险，就是假货和球鞋生产厂商补货等问题，这些因素足以严重扰乱这个本不扎实的市场。

最后还是提醒大家，收藏归收藏，使用归使用，但是投机炒作，也许风险就不远了。

适合自己的才是最好的

——中原信托带您了解“投资者适当性”



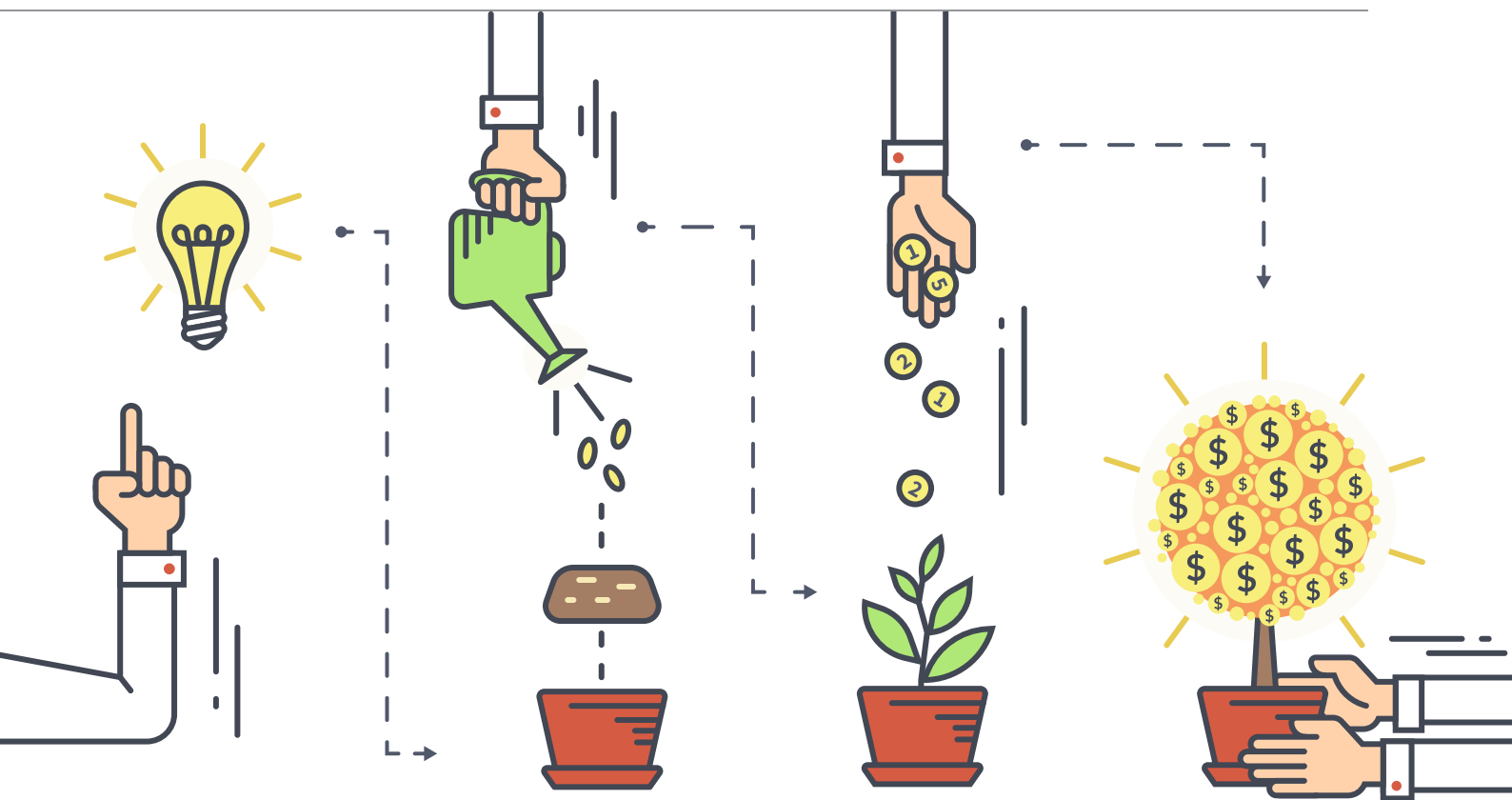
德国哲学家戈特弗里德·威廉·莱布尼茨说过一句名言，“世界上没有两片完全相同的树叶”。

这体现了一个哲学原理，即事物具有独特性。因此，必须认识事物本身的独特性，找到适合事物发展的路径，才能得到较好的发展结果。大到国家发展，比如我国坚持从国情出发，根据自身实际情况探索自己道路，走中国特色社会主义道路，终于走出了一条适合自己的新路、好路。小到个体的教育，我国著名教育家、原北大校长蔡元培就主张因人而异、因材施教。那么购买信托产品是否需要挑选适合自己的呢？答案是肯定的，用专业术语就是遵循“投资者适当性”原则。

究竟什么是“投资者适当性”原则呢？关键就在于三个核心要素。

一、了解客户

“了解客户”是适当性管理的首要前提，只有了解了客户的基本信息之后，才能对客户的风险承受能力做出综合的评估。信托公司一般会通过《投资者风险适应性调查表》，来了解客户的年龄、学历、职业、年可支配收入、投资经验、投资偏好等信息，来综合判断客户的风险承受能力，对投资者进行分类管理。各信托公司划分的客户类型略有差异，一般来说根据风险承受能力从高到低可分为：激进型、进取型、稳健性、保守型、不建议投资。



二、了解产品

“了解产品”要求信托公司必须对其向客户推介或销售的信托产品有全面的了解，对信托产品的风险进行科学、系统的评估，建立完善的产品分级制度，并使用通俗、易懂的方式向投资者披露，为投资决策提供有效依据。

三、适当性匹配

“适当性匹配”是适当性管理的核心环节及原则。即信托公司在对投资者及其提供的产品充分了解的基础上，将合适的产品提供给合适的投资者。“适当性匹配”突出对于投资者尤其是普通投资者的特别保护，在投资者金融知识有限，风险管理能力不足的情况下，信托公司向投资者提供有针对性的产品。对于投资者自身来说，则需在了解金融产品或服务的基础上，根据自身的投资能力、风险承受能力等情况，理性地选择适合自己的信托产品。例如对于被评估为保守型的信托投资者来说，就不太适合购买风险评级较高的信托产品。

“投资者适当性”原则非常重要，对于信托公司来说，要坚持了解自己的客户和产品，将合适的产品提供给合适的投资者，这也是对投资者的保护；对于投资者来说，更需要了解产品和自身风险承受能力的基础上，擦亮眼睛，理性选择自己的信托产品，切莫只贪图“高收益”产品，要知道，金融产品风险和收益是匹配的，“高收益”往往对应着“高风险”。“投资者适当性”强调让投资者准确找到适合自己风险承受能力的信托产品。“适合自己的才是最好的”，只选最适合自己的信托产品，才是每一位投资者需要做的。📌



1985年

中国人民银行批准成立，名称为：“中原开发信托投资总公司”



1989年

与瑞士信贷银行签署 1000 万美元短期信贷便利协议

1991年

经中国人民银行批复，名称变更为“中原信托投资公司”



1993年

成立证券业务部，并成为中国郑州商品交易所会员，兼营期货业务

2002年

经中国人民银行批准完成重新登记，名称变更为“中原信托投资有限公司”

2003年

第一个集合资金信托计划—平顶山市新城区土地储备项目成立



2006年

信托理财服务中心成立



2007年

按照中国银保监会《信托公司管理办法》，名称变更为“中原信托有限公司”

2007 ~ 2015年

立足中原、面向全国，陆续成立上海、北京、广州、成都四个业务部门，北京、上海、洛阳三个财富中心

2015年

首只慈善公益信托计划成立



2017年

首只恒业系列家族信托产品成立

中原信托

产品认购流程及指南

合格投资者

合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只资产管理产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人和法人或者其他组织。

(1) 具有2年以上投资经历，且满足以下条件之一：家庭金融净资产不低于300万元，家庭金融资产不低于500万元，或者近3年本人年均收入不低于40万元；

(2) 最近1年末净资产不低于1000万元的法人单位；

(3) 金融管理部门视为合格投资者的其他情形。

获取项目信息

向客户经理获取项目资料

缴款

每款信托产品都有独立的信托专户，投资人可通过银行汇款和POS机刷卡两种方式认购

预约排队

确认购买意向，由客户经理预约，预约成功后通知签约时间

签订合同

确认缴款成功后，签订信托合同（一式两份）

投资人为自然人

持本人有效身份证件及银行卡原件。

投资人为机构

持营业执照副本、组织机构代码证、税务登记证（三证合一的仅提供营业执照副本）、法定代表人身份证原件及复印件、法定代表人身份证明书、机构公章、代理人身份证原件及复印件、法人授权委托书，控股股东及实际控制人相关证明材料等。





中原信托
ZHONGYUAN TRUST

诚信重诺 值得托付