



导语

经常有兼具财富传承需求和热心慈善的企业家朋友前来咨询，现在慈善基金会和慈善信托这么火，到底哪个更好，应该怎么选？

确实，改革开放以来，私人财富的规模不断增大，越来越多的财富家族认识到家族慈善是提升财富社会价值的重要方式，而慈善基金会和慈善信托是实现该目标非常重要的法律工具。

自《慈善法》和《慈善信托管理办法》实施以来，我国的慈善事业正不断成长发展，截至2018年底，我国共有家族慈善基金会268家，捐赠规模达数十亿。截至2018年8月底，慈善信托共备案成立97单，信托资金规模达到10亿。



那么，从家族财富传承和慈善的角度，慈善基金会和慈善信托和各自的优势与劣势到底有哪些呢？

比较之前，需要先明确慈善信托和慈善基金会的定义。

慈善基金会

是指利用自然人、法人或者其他组织捐赠的财产，以从事公益事业为目的，按照法律规定成立的非营利性法人。

家族慈善基金会

可由家族成员在基金会中担任重要职务，借助专业的团队实施慈善项目。

慈善信托

属于契约关系，是指委托人基于慈善目的，依法将其财产委托给受托人，由受托人按照委托人意愿以受托人名义进行管理和处分，开展慈善活动的行为。

选择一：慈善基金会

慈善基金会的优势

- 一、具有独立的法人资格；
- 二、可向捐赠者开具免税发票。
- 三、社会的公信力更高，募集资金能力更强。

四、持续获得捐赠财产的能力。

五、参与社会公益事业，提升企业的社会形象和美誉度。

六、对于家族企业，慈善基金会可以优化股权结构，加强控制权

。对于家族成员

，通过共同管理慈善基金会，参

与慈善项目，可以提升家族成员之间的凝聚力，传承家族优秀文化。

慈善基金会的劣势

一、设立门槛较高，非公募基金会的原始基金不低于200万元人民币，且必须到账货币。

二、需要有自己组织机构和场所，运营成本较高。

三、基金会每年用于公益事业的支出由明确的要求，灵活性低

。公募基金会的用于公益

事业的支出不得低于上年度总收入的70%

；非公募基金会用于公益事业的支出不得低于上年度基金余额的8%。



选择二：慈善信托

慈善信托的优势

一、设立金额无法定限额

要求，且只要向受托人所在地的县级以上民政部门备案即可。

二、根据信托协议灵活使用财产，进行投资管理，实现保值增值，无需缴纳营业税和所得税。

三、专有的信托账户，实现捐赠财产专款专用。

四、需向银监会报告、向民政部

门报备，有明确的信息披露要求，且监察人监督财产的管理运用，透明度高。

五、运营成本较低，不需要固定的场所和团队。

六、捐赠财产与受托人财产相隔离，具备破产隔离功能。

慈善信托的劣势

一、不属于《慈善法》规定的慈善组织，不具备开具捐赠发票的资格。

二、因其信托架构及人员组织，不具有运作复杂慈善项目的的能力。

三、不具有持续的募集资金能力。

通过上述的比较，我们发现，其实慈善基金会和慈善信托各有所长。财富人事可以根据自身家族、经济情况以及对慈善的不同需要选择适合自己的方式。



选择三：慈善基金会 + 信托

其实，慈善基金会和慈善信托两者之间有着天然的互补性。

慈善基金会具有募集善款、为捐赠人获得税收优惠、能较好地管理运作项目等优势。慈善信托则可以通过灵活的管理，实现捐赠财产的保值增值。

因此，在目前的法律框架下，为了更好地实现企业家财富传承与慈善目标，还可以采取家族慈善基金会+慈善信托的模式。

在该模式下，一方面可以以基金会的名义对外募集资金，执行慈善项目。另一方面，信托公司将负责财产的保值增值。

这样做的最大优势是

既能做到基金会财产的保值增值，又能够专业有效的执行慈善项目，实现基金会的社会公益价值。



选择四：（公募基金会）专项基金或冠名基金

有的企业和财富人士，有慈善需求，但不想自己去建立一个团队管理运营基金会财产和慈善项目，他们就想捐赠一笔钱，确保这笔钱用到自己指定的公益项目中去。那么企业专项基金和个人（家族）冠名基金是比较好的一种选择。

下面笔者以浙江省爱心事业基金会专项基金和冠名基金为例进行具体介绍。

企业专项基金

企业专项基金

是专为中小型爱心企业设计推出的一款公益慈善产品，

爱心企业可以根据自身企业对社会责任的定位，建立以自己企业名称冠名的企业基金，以不同

的资助形式，去选择企

业关注的公益领域和项目进行捐助。

从而使企业的社会形象和品牌建设，伴随着企业的经营共同成长和发展。

设立对象：

主要对象是合法经营、形象正面、

有社会责任的爱心企业

，设立专项基金，让善举伴随企业一路发展，造福企业，造福社会。

基金功能：当企业基金设立后，用于捐赠公益项目，达到持续公益目的。

企业基金规则：

设立企业专项基金的账户起始金额为100000元，上不封顶。

专项基金使用规则可在以下三种模式中选择：

1.按捐

赠方意愿全额使用于捐赠方指定的公益项目。

2.捐赠资金动息不动本。

即捐赠资金由基金会通过慈善信托方式保值增值，本金不动，信托增值收益用于捐赠方指定的公益项目。

3.部分捐赠资金动息不动本。

即一部分捐赠资金用于公益项目，剩余部分资金通过慈善信托保值增值，信托增值收益用于捐赠方指定的公益项目。

企业可以获得：

1.捐赠票据：企业基金的每笔捐款都可以开具捐赠发票，用于抵扣税费。

2.企业展示：

平台将为企业基金开设专属页面，企业通过分享等形式展示自己的企业基金。

3.定制服务：

可以根据企业的实际情况定制相关的公益活动，也可以在平台公益项目中自行选择项目进行资助，大大增加了可选择性。

4.媒体支持：配合活动为企业践行社会责任的公益行为进行宣传。

开设企业基金的意义：

1.提升企业知名度和美誉度。

公益活动是一项大众关注度极高的活动，开展公益活动，受众面较广，能快速推广品牌，且大众认知较快。

2.塑造企业的经营理念。

在公众及媒体眼中塑造一个公益形象，营造优秀的企业文化，树立员工的价值观，

通过经营人心的宏伟工程，为企业长足发展打下坚实的基础。

3.降低企业公益成本。可有效利用平台、自媒体的影响，传播企业的公益理念。

4.大大增加了企业公益的可持续性。

改烟花式、一次性的公益，为可追溯、可持续。

目前很多企业公益活动的开展多为一次性公益，比如探访敬老院、福利院以及捐资助学活动等，每次活动热热闹闹效果也不错。但是每次活动结束后很少会有人再去关心这些受资助的对象，长期下来的结果就是企业每每展示公益成绩时拿出的都是去过多少地方，花了多少钱这样一组组冷冰冰的数字。

通过建立企业基金，可以长期对帮扶对象的情况跟踪了解，增大了企业公益活动的可持续性。

如眼镜企业可以设立一个几万元的企业基金，用利息专门为敬老院的老人维修老花眼镜，

而不是一次性

赠送多少付眼镜产品，也许

投入的成本是一样的，但是

企业基金所带来的效果远远高于一次性的捐赠，使得一项公益活动的附加值达到最大化。

5.增加公益活动的可选择性。

平台的各种类型公益组织和项目，增加了企业横向比较，有利于择优而取。



选择五：个人（家族）冠名基金

个人（家族）冠名基金

是专为爱心家族设计推出的一款公益慈善产品，爱心家族可以根据家族的实际情况以及自身对社会公益的实际需求，建立以自己家族名称冠名的家族基金，通过合理资金的规划，去选择家族关注的公益领域和项目进行捐助。

从而让爱伴随着家族成员不断成长的同时，也让家族基金随着家族的发展和壮大。

设立对象

家族基金

主要对象是有社会责任心的个人或家族，设立专项基金，让善举伴随个人或家庭一路成长。

基金功能：

当家族基金设立后，家族中所有成员可以动用该基金用于捐赠公益项目，达到持续公益目的。

基金规则：

1.设立个人冠名基金账户起始金额为2000元。家族基金的账户起始金额为10000元。上不封顶。

2.基金使用规则：与企业专项基金相同。

个人、家族可以获得

1.捐赠票据

所有捐入家族基金的款项均可根据需求开具捐赠发票，用于抵扣税费。

2.基金展示

平台将为家族基金开设专属页面，所有家族基金的成员名字都会显示在这个页面，还可以根据家族需求增加展示内容。

3.定制服务

可以根据家族的实际情况定制相关的公益活动。

4.公开筹款

家族成员可以通过分享链接或者二维码等形式为家族基金进行筹款，以达到壮大家族基金的目的。

开设家族基金的意义

1.让家族事迹持续传承

通过建立家族基金的形式，让家族成员的英雄事迹得以代代相传。同时也为家族成员设立了学习的榜样，形成可以伴随家族基金永续传承的家风。

家族慈善基金

不应仅仅是一个基金，更需要有让家族成员参与、行使主动权的机会，让家族成员更有认同感和融入感。

2.降低公益成本

目前个人设立公益基金会的门槛是公募基金会400万，非公募基金会200万，设立基金会的同时还需要繁琐的审批流程，同时场地费用、办公费用等都是一笔不小的开支。家族基金设立门槛较低，做到0成本的同时有着和基金会一样的效果。

3.专业人士理财，保值增值

家族基金将由专业的公益人士负责打理，资产的增值保值由专业的金融机构负责。家族成员随时可以使用基金的增值部分用于公益项目。

4.丰富的公益项目供选择

家族基金设立的同时，我们会针对家族的实际情况量身定制一系列符合其需求的公益活动。同时也可在平台上各种类型的公益组织和公益项目之间进行比较，选择最适合的项目进行资助，大大提高了可选择性。

5.爱心永续传承。

家族基金所获得收益的支配权可以通过变更账户持有人达到代代相传的目的。

目的。



企业或者财富人士需要设立专项基金、冠名基金，可以通过以下方式联系浙江省爱心事业基金会。

电话：0571—85395063、85395065

地址：杭州市滨江区月明路560号正泰量测大楼2号楼6楼

官方网址：www.axcs.cn

浙江省爱心事业基金会，于1995年6月在时任省委副书记、省长柴松岳的批示下，经省人民银行批准成立，同年7月经省民政厅注册登记。基金会宗旨：在政府的支持下，依靠社会力量，推动我省爱心事业不断向前发展。

原创 作者: 范阳阳 律师

