

A类特殊人群的人财保·传

一体化法律服务产品手册

北京瀛和（广州）律师事务所
韩曼莉律师团队



CONTENTS 目录

01

产品概览

02

经典案例

03

服务体系

04

价值与展望

产品核心定位

“人·财·文化”三维体系

● 核心愿景

人有妥善照料 · 财有安全守护 · 传承有序可控 · 风险全面隔离



产品介绍



为特殊群体的家庭提供人身监护及私人财产的保护、管理和传承的法律服务。

是一款“复合监护+监督+遗产管理+资产保护+财富传承”的生态系统，能覆盖全生命链条的专项法律服务。

服务对象：覆盖多元特殊家庭类型

——刚需必做人群

我们的服务精准覆盖各类有特殊需求的家庭，深入理解每个家庭的独特性，为其提供定制化、全方位的法律解决方案。



独居/空巢老人

无子女陪伴、子女长期在外地/国外，或与子女往来甚少，一旦突发疾病、丧失认知能力，无人能合法代为办理住院手术、选择养老方式、管理个人财产，避免陷入“无人监护、无人做主”的困境。



丁克、未婚、离异无子女群体

法定监护人缺位，或仅存远房亲属，不想晚年被陌生亲属插手生活、侵占财产，可自主指定信任之人担任监护人，全权掌控自身晚年生活安排，杜绝法定监护的被动局面。



高净值、财产复杂人群

名下有多套房产、公司股权、大额理财等资产，失能后极易遭遇监护人监守自盗、恶意处分财产。意定监护+强制监督双保障，全程管控财产使用，杜绝资产流失。



残障/自闭症/精神障碍子女家庭

父母年迈、离世后，子女无完全民事行为能力，需终身专人照料。通过意定监护+监督机制，锁定靠谱监护人，搭配财产监管，确保孩子一生衣食无忧、有人照料，杜绝财产被挪用、照料不到位问题。



再婚家庭/家庭关系复杂人群

再婚配偶、亲生子女、继子女间关系矛盾，极易引发监护权、财产争夺纠纷。提前通过意定监护，排除不合意的法定监护人，指定真正信任之人，守护自身养老与财产权益。

服务对象：覆盖多元特殊家庭类型

——加急办理人群

我们的服务精准覆盖各类有特殊需求的家庭，深入理解每个家庭的独特性，为其提供定制化、全方位的法律解决方案。



有认知下降、阿尔茨海默病风险人群

有家族病史、已出现健忘、情绪异常、认知退化等前兆，务必趁意识清醒、具备完全民事行为能力时办理，避免后期无法自主指定，只能由法院强制指定监护人。



孤寡、无近亲属依靠人群

五保户、无亲友照料，仅能依赖社区、朋友、机构的人群，通过意定监护锁定合法照顾主体，避免被随意安置、自身权益无人维护。



子女不孝、亲子关系恶劣人群

子女不尽赡养义务、只贪图父母财产，完全不想让子女成为自己的监护人，意定监护可合法排除子女的法定监护权，自主选择靠谱照料人。



重病/慢性病、需长期医疗决策人群

子女不尽赡养义务、只贪图父母财产，完全不想让子女成为自己的监护人，意定监护可合法排除子女的法定监护权，自主选择靠谱照料人。



信赖非亲属照料的人群

想托付晚年给挚友、闺蜜、护工、专业机构等非亲属，法定监护无法认可，唯有意定监护能赋予其合法监护权限，让托付具备法律保障。

核心服务内容：“人·财·文化”全链条服务



人身保障

- 意定监护设立与登记
- 监护人筛选与监督
- 专业照护机构对接
- 人身权益维权支持



财产守护

- 家庭资产梳理与归类
- 特殊需要信托设立
- 资产公正提存
- 不动产资产管理



风险保全

- 财产与债务/婚姻隔离
- 双保护人机制全程监督
- 资产动态监测预警体系
- 突发风险应急处置方案



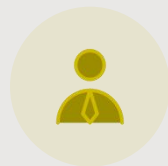
定向传承

- 定制遗嘱补充信托资产
- 指定专业遗产管理人
- 剩余财产慈善/亲友传承
- 家族精神文化代际传递

核心特色之一：人身保障全周期



从“单一监护”到“多元适配”，我们致力于构建全方位的保障体系，确保每一位特殊群体都能实现“生活有照料、权益有保障”的美好愿景。



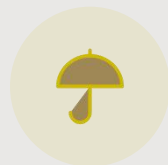
定制化意定监护方案

灵活适配LGBT伴侣、亲友互助、社区照护等多元场景，打破传统监护局限，提供个性化的法律协议定制。



照护资源精准智能对接

基于需求画像，自动匹配养老公寓、康复中心、特教机构等专业服务方，实现资源的高效流转与服务落地。



全场景应急安全兜底

为单身/丁克家庭设立24H紧急救助通道，为重组家庭明确权责划分，构建无死角的风险防范与应急响应体系。

核心特色之二：财产守护精细化

从“统一管理”到“场景定制”，确保家庭财产在全生命周期内“安全不流失、使用有规划”。



差异化隔离方案

针对重组家庭设计婚前财产信托，为LGBT家庭规划共同财产，实现资产的有效物理隔离与风险规避。



普惠与定制并行

支持30万起投的小额普惠信托，降低服务门槛；同时提供深度定制的大额家族信托，满足高净值家庭需求。



动态调整机制

根据再婚、康复进展等家庭重大变化，灵活调整资金给付节奏与长期使用规划。



核心特色之三：风险保全全方位

从“静态防护”到“动态适配”，为家庭构建坚实的风险“防火墙”



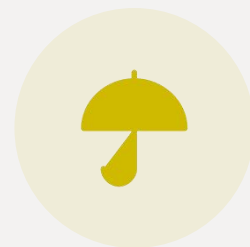
工具组合全覆盖

整合“信托+居住权+遗嘱+遗产管理人”四大核心工具，全面覆盖婚姻变动、债务隔离、亲属争夺等家庭全生命周期风险。



政策适配保障

紧跟信托新规与最新法律政策，确保财富传承方案在法律框架内持续合规有效，避免因政策变动导致方案失效。

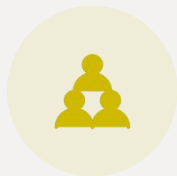


应急处置机制

创新性设置“监督人”紧急介入权，可及时应对监护人失职、家庭关系剧变等突发风险，全天候保障被监护人的核心权益。

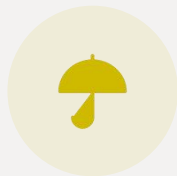
核心特色之四：传承有序可控

从“家族延续”到“多元实现”，让爱与责任代代相传。



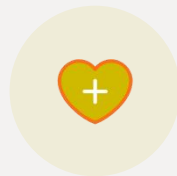
定向传承个性化

支持亲友、公益、伴侣等多元传承模式，精准匹配您的家庭结构与个人意愿，让财富流向心中所望。



传承矛盾预防

为重组家庭明确继承比例，为独生子女家庭设计分步传承方案，通过专业架构设计，从源头规避潜在的家庭纠纷。



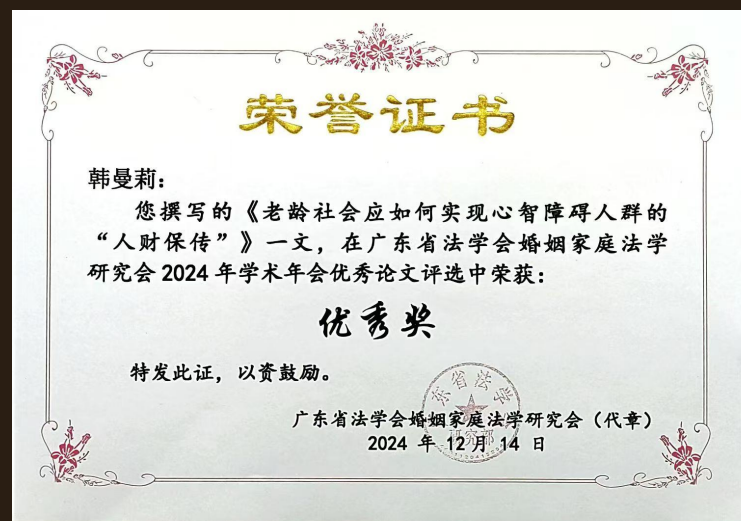
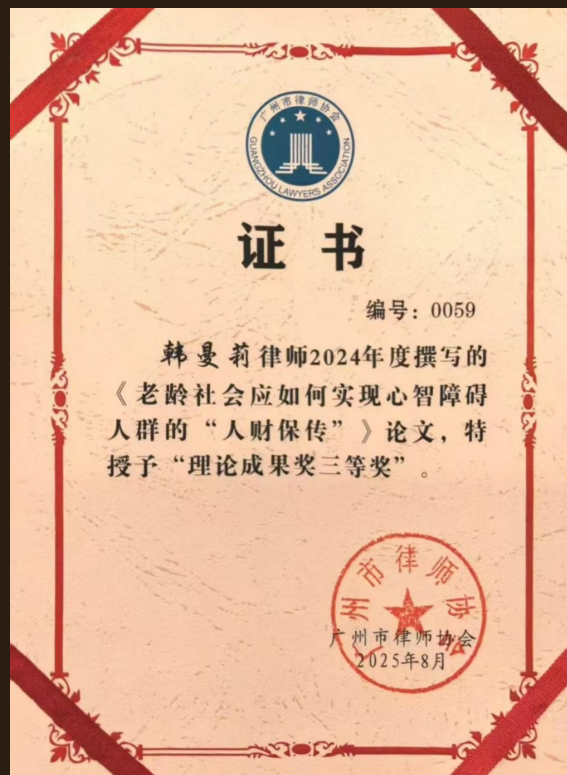
慈善价值延伸

剩余信托财产可启动慈善功能，定向帮扶同类特殊家庭，实现从“小家保障”到“社会共助”的精神价值升华。

The background features a dark, almost black, space filled with numerous thin, glowing lines. These lines originate from the left side and curve towards the right, creating a sense of motion and depth. The lines vary in brightness, with some appearing as sharp, bright yellow-orange streaks and others as softer, more diffuse glows. The overall effect is reminiscent of a starburst or a light trail in a dark void.

经典案例深度解析

奖项成果



媒体报道

托付有人、安置有路！中国残联发布残疾人托付安置指引

广东残联 2026年2月24日 11:18 广东 9人

点击上方蓝字关注广东残联

解锁更多精彩内容

日前，中国残联发布残疾人托付安置指引，为残疾人和失能失智老年人、以老养残、老残一体及一户多残等面临未来托付压力的特殊困难家庭提供参考，做到“托付有人、安置有路”。

残疾人托付安置，是一系列综合性、系统性社会工作，旨在推动基本公共服务等制度化安排与金融、法律、照护等社会化专业服务有机衔接，让有需要的个人和家庭得以提前规划安排监护、财产管理和生活照护。

截至2025年底，全国有持证智力残疾人367.2万人，精神残疾人467.8万人。中国残联教育就业部负责人介绍，相关人士多难以独立完成日常生活、就医用药、财产管理。

广东残联 19个朋友关注 +关注 20 52 10 写留言

判决社会机构做监护人，广东首例... m.toutiao.com

头条 今日头条

打开APP

判决社会机构做监护人，广东首例！

广东政法 +关注

中共广东省委政法委员会官方账号 2025-8-26 18:07

头条听资讯，时事尽掌握

去听全文 >

近日，一起有关指定监护权的案例被法院作出判决，这是广东首例指定社会机构作为监护人的判决案例。

广州一案例入选中国残联残疾人托付安置典型案例

广东残联 2026年2月3日 17:18 广东 23人

点击上方蓝字关注广东残联

解锁更多精彩内容

1月29日，中国残联发布残疾人托付安置典型案例，广东广州精神障碍者安置方案——“社会组织监护+提存公证”模式入选。

广东广州精神障碍者安置方案

“社会组织监护+提存公证”模式

(一) 基本情况。

L先生，年龄50余岁，患精神分裂症，已被法院通过特别程序宣告为无民事行为能力人。父母已故，无兄

广东残联 19个朋友关注 +关注 16 67 11 写留言

案例背景：双重绝境

被监护人档案 · H

年逾五十，独生子女，因精神障碍反复住院。父母双亡后，既无配偶、子女及其他近亲属，也未办理任何财产继承手续，陷入了无人照管、财产悬空的双重生存危机。



监护真空：无人承担责任

无配偶子女、父母双亡，法定监护人缺位，导致患者在医疗、生活上长期处于无人照管的状态。



人财两失：财产岌岌可危

父母遗留的巨额财产未办理继承，面临被侵占或流失的风险，患者未来的医疗与生活保障缺乏经济支撑。



程序启动难

在无利害关系人主动申请的情况下，由谁来正式启动法院指定监护人的特别程序？



监护人遴选难

在没有近亲属的情况下，如何遴选合适的监护人？需兼顾专业能力、责任心与道德品行。



职责履行难

如何建立有效的监督机制，确保监护人依法履职，切实维护被监护人权益，防止监护权被滥用？



资产传承难

如何对遗留的巨额财产进行专业管理，实现资产的保值增值，并保障被监护人的终身生活所需？

服务流程

标准化 · 精细化 · 全流程闭环

一、服务流程：从需求诊断到后续保障



01

需求诊断

前期咨询：盘点家庭核心需求，明确“人·财·保·传”目标。



02

协议签署

签署专项法律顾问合同，组建多模块服务团队，确立服务关系。



03

方案设计

深度访谈，对接多方生态资源，为您出具一体化的定制解决方案。



04

落地执行

开展法律尽职调查，拟定全套法律文件，并协助办理各项登记手续。



05

后续保障

提供定期回访与动态监测服务，根据家庭发展需求持续优化方案。

二、服务模式：多维度全方位团队服务



项目牵头律师

统筹整体架构设计，协调“人·财·保·传”全目标落地，主导核心争议解决与重大决策。



主办律师（人身）

专注意定监护方案设计，进行监护人背景筛选与后续监督，无缝对接专业养老照护机构。



主办律师（财产）

精研信托与遗嘱条款拟定，设计个性化资产隔离方案，并全程跟进信托登记落地执行。



专业律师助理

负责基础信息收集整理、政策法规实时跟踪、全流程进度跟进及定期回访报告撰写。

三、市场空间与推广价值

MARKET SPACE / 市场空间

2400万+单亲家庭 **100万+**失独家庭

7000万+LGBT群体 **8500万+**残障人士

核心辐射区域布局

以广东大湾区为核心试点，建立标准化服务体系，逐步向全国重点城市拓展。



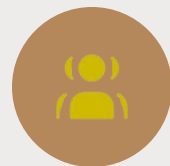
社会保障体系补位

构建“基础保障+专业法律服务+市场化生态”的多层次保障网，填补现有政策空白。



特殊家庭痛点破解

精准解决“子女托付无门、养老就医无助、财产权益无保障”等核心焦虑与风险。



社会共助价值延伸

有效化解特殊家庭内部矛盾，降低社会不稳定因素，推动形成温暖的“社会共助”氛围。

四、核心亮点：政策创新与团队优势

政策适配与创新



紧跟信托新规合规布局

紧跟信托三分类新规，精准聚焦特殊需要信托合规赛道，确保业务合法合规。



深度融合民法典制度

有机结合《民法典》中意定监护、遗产管理人、居住权等制度，构建全方位保障。



对接红利优化财产规划

积极对接地方政策红利，为低保等特殊家庭提供定制化财产规划方案。

专业团队与实操经验



专家团队
百起案例
实战积淀



定制方案
一户一策
精准适配



生态整合
多方协作
全程服务

（一）适应法律法规调整的创新

经过团队不懈的努力和专业随着《中国银保监会关于规范信托公司信托业务分类的通知》的发布，我国信托业务回归本源，本产品打开了特殊信托类别的服务空间。

2017年《民法通则》确立了意定监护制度并在《民法典》中得以延续，2021年《民法典》确立了遗产管理人制度，2018年银保监会出台《关于加强规范资产管理业务过渡期内信托监管工作的通知》（信托函[2018]37号）确立了家族信托的法律地位。本产品将上述法律法规与市场需求相结合，适应法律法规调整而作出创新，以最新的产品服务客户。



（二）团队核心文化理念

团队愿景：

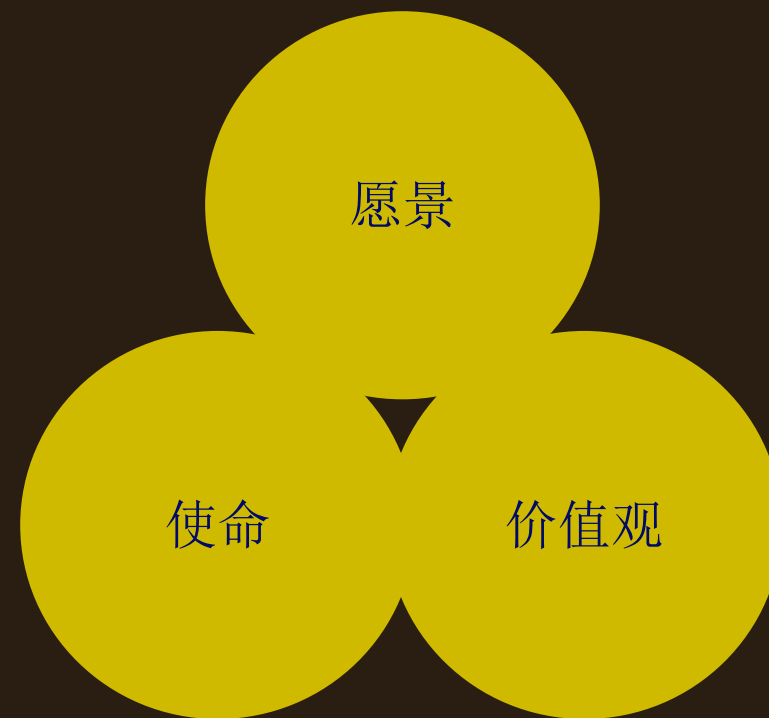
成为中国特色家族（企业）法律服务的领航者

团队使命：

点燃万家灯火，助力百年传承

团队价值观：

博学、善思、仁爱、精专



（三）法律服务团队积累了充足的经验

诉 讼

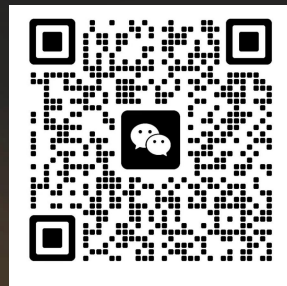
- 1、非法转移夫妻共同财产之无所遁形
- 2、张某某诉陆某某家庭暴力之离婚诉讼
- 3、十子女继承案
- 4、诉前协议离婚VS婚内财产协定
- 5、张某某与唐某某“假离婚”之婚后财产分割案
- 6、朱某某变更抚养权诉讼案
- 7、李某夫妇追诉前媳妇婚前购房首付款
- 8、林某诉前夫婚后财产分割及婚内共同借贷
- 9、王某家族继承与财产隔离之私人财富规划
- 10、“24小时”调解案
- 11、法定继承 VS 遗嘱继承，多维度瓦解遗嘱效力

专 项

- 1、主办某传媒集团股权激励全套方案落地及IPO项目
- 2、主办某光电科技与某软件股份服务开发项目法律专项
- 3、主办某集团劳务派遣常年法律顾问
- 4、主办某广场商铺纠纷案专项法律服务
- 5、主办某发展公司道路工程招投标项目常年法律顾问
- 6、L氏家族（企业）股权顶层设计与项目实施全案
- 7、J氏婚姻财富保全及家族成员身份规划全案
- 8、W氏高质量康养及财富传承解决方案
- 9、Z氏家族财产协议与继承分割专项
- 10、H氏“人财保全”计划
- 11、A类特殊人群的人财保·传——首例律师主导复合监护+监督+遗产管理新模式

点燃万家灯火，助力百年传承

感谢聆听



北京瀛和（广州）律师事务所
韩曼莉律师团队

