

什么是信托

信托是委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。

信托知识进万家

五种视角看信托

对于投资者来说

信托是一种投资理财渠道。

对于融资方来说

信托已经成为我国企业融资的一个重要途径。

对于信托业来说

信托是一种业务，是营业执照上的一项经营资质。

对于现代金融业来说

信托是金融分支之一，能够满足资金的投资、增值需要。

从法律层面看

信托是委托人将其财产交由信托机构设立信托，由信托机构对信托财产进行管理、运用和处分，为信托受益人获取收益或者实现特定目的的活动。

信托能为您做什么

(一) 个人财产管理 个人为满足自身财产保值增值的需求而设立信托，将财产委托受托人进行管理。

(二) 家庭财产保障 由婚姻关系的一方或双方作为委托人，出于保护家庭财产的目的而设立信托。这种信托一般具有家庭破产时保障家庭基本生活、规避离婚配偶或其再婚配偶恶意侵占财产等作用。

(三) 子女抚养教育 由委托人（父母、长辈）出于保障子女的目的而设立信托。这种信托广泛运用于给予子女海外留学费用、支付离异子女抚养费、提供未来孩子教育及创业基金等。

(四) 遗产管理 委托人预先以立遗嘱的方式，将财产的规划内容，包括交付信托后遗产的管理、分配、运用及给付等，详订于其中。这种信托的作用包括：帮助没有能力管理遗产的遗孀遗孤、按遗嘱人生前愿望管理信托财产；合理分配遗产，避免遗产纷争等。

(五) 养老保障 委托人出于养老保障的需要和受托人签订信托合同，委托人将资金转入受托人的信托账户，由受托人依照约定的方式替客户管理运用。这种信托是适用于退休规划的有效工具，可以有效弥补我国目前社会养老保障体制的不健全。

哪些人适合投资信托

根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》，投资集合资金信托计划的委托人必须为合格投资者。所谓合格投资者，是指符合下列条件之一，能够识别、判断和承担信托计划相应风险的人：

A 投资一个信托计划的最低金额不少于100万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织；

B 个人或家庭金融资产总计在其认购时超过100万元人民币，且能提供相关财产证明的自然人；

C 个人收入在最近三年内每年收入超过20万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近三年内每年收入超过30万元人民币，且能提供相关收入证明的自然人。

到哪可以买到信托产品

1

投资者可以到信托公司购买产品，目前经中国银行业监督管理委员会批准设立、合法从事信托业务的信托公司全国共有68家。

2

信托公司可以委托商业银行等金融机构代销信托产品，投资者可以通过具有销售信托产品资格的金融机构购买产品。

购买信托产品有哪几个步骤

预约

投资者可以拨打信托公司客服电话、到信托公司办公地或办事处咨询或者通过银行进行产品咨询和预约。

打款

通过信托公司或销售渠道获得某信托产品的募集账户后，投资者可以通过银行转账汇款或到信托公司办公地或办事处刷卡的形式，将认购资金转入信托公司开立的募集账户。

签署信托合同

签署合同有几种方式：到信托公司办公地或办事处签署；信托公司邮寄合同，投资人签合同后寄回；信托公司工作人员上门面签；在代销信托产品的银行签署。

后续事宜

信托计划成立后，信托公司将在约定时间向投资者发放权益确认证书或以其他约定方式进行权益确认。

信托产品选择攻略

投资风险小贴士

了解自己

投资者应综合衡量自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和预期收益、期限、流动性需求等，不盲听、盲信、盲从，不追逐“热门”产品。

了解信托公司的资本实力和专业水平

在选择信托公司时，投资者应将信托公司的资本实力、管理能力、防控风险能力作为首要衡量要素。

了解融资方实力

在选择信托产品时，投资者还要了解融资方的实力、资金用途、还款来源、抵押物，以及其他担保措施的具体情况。当然，还要留意投资去向的行业景气程度。

信托公司设立一款信托产品需要做大量工作，从产品设计、尽职调查、风险管控、产品营销、后续管理、信息披露和风险处置等环节，全方位、全过程、动态化加强尽职管理，做到勤勉尽责，降低合规、法律及操作风险。

投资者要仔细阅读认购风险说明书，在确定购买信托产品后，签署相关合同，根据合同内容履行买者责任，遵循“买者自负”原则，自行承担风险损失。

信托公司应切实履行“卖者尽责”义务，坚持把合适的产品卖给适合的对象，在产品营销时向投资者充分揭示风险，不得存在虚假披露、误导性销售等行为。



工商企业信托

工商企业信托是指信托公司接受投资者委托，募集资金用于向从事产品生产和提供服务的企业提供流动资金、项目建设资金、并购资金需求，为委托人获取收益。工商企业信托可采用股权投资、权益投资、证券投资、组合投资、信托贷款等多种投资方式。

公益信托

公益信托也被称为慈善信托，是指出于公共利益的目的，为使全体社会公众或者一定范围内的社会公众收益而设立的信托。公益信托通常由委托人提供一定的财产并将其作为信托财产委托给受托人管理，将信托财产用于信托文件规定的公益目的。

证券投资信托

证券投资信托是指信托公司将信托计划或者单独管理的信托产品项下的资金投资于依法公开发行并符合法律规定的交易场所公开交易的证券的经营行为。

基础设施信托

基础设施信托是指信托公司以受托人的身份，通过信托形式，接受委托人的信托资金，以自己的名义，将信托资金运用于交通、通讯、能源、市政、环境保护等基础设施项目，为受益人利益或者特定目的进行管理或者处分的经营行为。

银信理财合作

银信理财合作是指银行通过发行理财产品募集的资金与信托产品对接，具体方式是指银行通过设立理财计划向投资者募集资金，然后将理财资金交付信托或者投资购买信托产品。

房地产信托

房地产信托是指信托公司以受托人的身份，通过信托形式，接受委托人的信托财产，以自己的名义为受益人的利益或特定目的，以房地产项目或其经营企业为主要运用标的，对信托财产进行管理、运用和处分的经营行为。

家族信托

家族信托是一种信托机构受个人或家族的委托，代为管理、处置家庭财产的资产管理方式，以实现客户的财富规划及传承为目标。

