

一.信托产品的投资门槛

信托产品仅对合格的机构和个人投资者私募发行，不在公开场合发售，也没有公开的推广，其起点金额较高，每份投资一般不少于100万元，且300万元以下的投资者不能超过50名，100万元以上，300万元以下为小额投资者，300万元以上为大额投资者，但不能以偏概全，很多标准信托产品收益都设置三挡以上收益，供投资者选择。

二.信托产品的投资期限

信托产品投资期限一般为1-3年，常见的是一年期和两年期，较适合通过中长期投资获得稳定收益的投资者。在信托存续期间，信托是不能赎回的，只能在信托存续期到期后获得信托本金和收益。这里说明一点，信托虽然不能赎回，但是投资者可以转让，通过转让自己的信托份额从而使手中的非流动资产变现。

三.信托文件

投资信托产品，投资者必然要接触到各种信托计划的文件，比如信托计划说明书、信托合同等。尤其是信托计划说明书和信托合同，对于投资者来说，里面包括的内容最为重要。

完整的信托计划文件应当包含认购风险申明书、信托计划说明书、信托合同以及中国银行业监督管理委员会规定的其他内容。

其中，信托计划说明书至少应当包括以下内容：信托公司的基本情况；信托计划的名称及主要内容；信托合同的内容摘要；信托计划的推介日期、期限和信托单位价格；信托计划的推介机构名称；信托经理人员名单、履历；律师事务所出具的法律意见书；风险警示内容；中国银行业监督管理委员会规定的其他内容。

而一份信托合同里还应当载明下列事项：(1)信托目的；(2)受托人、保管人的姓名(或者名称)、住所；(3)信托资金的币种和金额；(4)信托计划的规模与期限；(5)信托资金管理、运用和处分的具体方法或安排；(6)信托利益的计算、向受益人交付信托利益的时间和方法；(7)信托财产税费的承担、其他费用的核算及支付方法；(8)受托人报酬计算方法、支付期间及方法；(9)信托终止时信托财产的归属及分配方式；(10)信托当事人的权利、义务；(11)受益人大会召集、议事及表决的程序和规则；(12)新受托人的选任方式；(13)风险揭示；(14)信托当事人的违约责任及纠纷解决方式；(15)信托当事人约定的其他事项。有了这些内容才是比较正规完善的信托合同。

四.选择信托产品

(1) 信托公司的综合实力：我国目前有68家信托公司，要看其投资管理能力、风险控制体系、盈利能力、管理团队、历史业绩等情况。

(2) 投资行业：国民经济支柱行业或新兴行业更具投资价值。

(3) 融资方实力：了解融资方的财务状况、成长前景及行业、公司背景。

(4) 担保方式：要看担保人背景、担保人净资产及构成、担保人与融资方关系、担保人承担的责任等；抵（质）押率越低说明项目风险越小、项目越安全。同时也要看抵（质）押物的变现性。

(5) 第一还款来源：要了解预期收入的可靠性，即项目成功的可行性。

(6) 产品期限：信托产品一般在购买后到融资方支付本息之间投资者的资金是不可赎回的，所以投资者要看好产品期限，以便安排未来现金流。另外，部分产品存在着提前结束或是延期的情况，也请投资者在签定合同之前注意有无这类附加条款。

(7) 区域经济水平：从经济总量 经济增长速度 经济发展水平三个方面去衡量。

五.购买信托产品

(1) 投资者向代销信托产品的银行、第三方财富机构、信托公司财富提出购买信托产品意向；其中，向第三方财富公司购买的信托产品最划算，很多投资者应该都明白其中的道理。

(2) 双依法签订信托合同；

(3) 投资者向信托公司在托管银行开立的专项账户划款；

(4) 信托公司执行信托投资计划；

(5) 信托计划到期，信托公司向投资者返还本金和收益，信托关系终止。

购买信托产品遵循的是“金额优先、同等金额，时间优先、额满即止”的预约购买原则，客户可以通过网上预约、电话预约或上门预约等方式作好购买前的预约工作，排队等候转为正式签约客户，预约登记时请留下自己的全名和详细的联系方式。

六.签订信托合同

（一）、自然人投资者需准备的材料

1、有效身份证件（仅限于身份证、军官证）原件及用于分配信托资金和信托收益的银行卡、存折原件。

2、以上资料的复印件，由投资人本人签名，或由经办人签署“经核对与原件一致”并签名；其中身份证正反面均需复印，银行卡、存折复印件账号及账户名要清晰。

(二)、签署信托文件

投资人签署《认购风险申明书》、《信托合同》各一式三份，客户留存一份，另二份收回存档。

(三)、双录要求

信托双录流程

理论上来说，双录应当是信托产品的投资者和信托公司工作人员之间完成，但实际情况中，由于信托公司通常只在总部和较少城市设有分点，而信托投资者往往来自于全国各地，如果全部面对面签署的话，无论是投资者到信托公司，还是信托公司到投资者所在地，都会产生高昂的时间成本和差旅成本，因此，不少信托公司采取了“远程面签”的办法。

如何进行远程双录？

一种是通过APP双录，信托公司开发app，投资者认购信托计划份额后分配到一个面签用的登陆账号，由理财经理提前与信托经理确定好登陆时间，投资者在指定时段登陆后通过视频录制，与信托经理线上一对一对答确认后视频自动存档。

不过，目前大部分信托公司尚未上线APP面签系统，信托公司通常采取折中的办法，通过qq、微信等第三方通讯软件录制视频存档，只要保证投资者本人出镜，回答问题且展示信托合同、有效身份证件即可。视频通常由理财经理按照规定录制完成后统一提交给信托公司。

七.信托收益分配

在信托合同里会写明固定收益信托产品的收益分配周期，常见的是按季付息和按年付息。

收益分配时，信托公司将信托产品所取得的收益，会以现金形式直接分配给投资者。在信托存续期到期后，信托未分配的收益和信托本金会一次性分配给投资者。

八.小额产品抢购

信托法规定单个信托产品的300万以下投资者名额（俗称“小名额”）不能超过50个，超过300万的名额（“大名额”）不受限制。

对于5000万规模的信托产品，则只需50位自然人各投资100万即可；而对于超过5000万规模的信托产品，信托公司在募集资金时就会对投资人名额或投资门槛做限制。

信托公司在分配认购名额时，按照资金优先，时间优先的原则，大额先得，先到先得。投资人及时打款是认购成功的实用方法。

作者：钱全易

微信公众号：钱全易