



头条 @叶檀财经

打款前后三部曲：咨询、预约与签署

券商营业部的工作人员告诉王大美，这次她其实蛮幸运的，没有预约，直接过来就买到了产品，以后再想投资信托最好提前咨询和预约。

在哪里咨询呢？这次王大美是听朋友推荐的产品，还真没想过去咨询了解产品的详细信息。工作人员介绍，可以通过信托公司的网站、信托公司的客服电话，也可以直接前往信托公司或者券商营业部去获取产品的具体信息。

工作人员觉得王大美真是心大，仅仅是知道了产品的大略要素就上门来直接认购了。他们建议王大美，认购信托之前，应该索要下产品的推介，如果有可能，尽量找对信托行业熟悉的朋友来帮忙分析下信托产品的交易结构、投资标的、风控措施、风险等级，这样可以筛选出最适合自己的产品。



在签署合同时，
客户需要在信托合同签署页的“委托人”一栏后签署自己的名字，同时签署风险揭

示书；

在签署风险揭示书时，往往还需要抄写一行字，一般内容为：本人已阅知以上风险提示内容，自愿购买本产品，同时承担相应风险。不同的信托公司的风险揭示格式内容可能略有出入，但大体都是同一个意思。

这个时候，

客户还需要提供身份证与银行卡的复印件，并在复印件上签字注明“仅用于购买××信托产品”；

信托合同的签署人必须和汇款人账户名称、预留银行回款账户名称一致。

这个时候，认购信托计划的行为就基本完成了。打款前咨询和预约，打款后签署，这就是认购信托的基本步骤。

问完了以上问题，王大美很开心，说了声谢谢就转身准备回去，却被工作人员叫住了：“您知道回去以后及时阅知成立公告和期间管理报告吗？”

王大美呆住了。这些又是什么？



产品成立后，就进入了运作期。那么运作期内，投资人有什么需要了解的呢？

信托产品的安全性之一就在于期间管理，大多数信托公司在投资之后都会对资金的使用状况、投资目标的运营状况进入跟踪调查，以确保信托资金的安全。而对于所调查到的结果，信托公司会以期间管理报告的形式及时在官网发布。

信托产品的重大事项也都会在信托公司官网上以报告的形式体现。重大事项是什么呢？信托计划设立；开始投资；信托资金管理、运用、处分和收益情况；信托经理变更情况；信托计划的每次分配收益；信托计划到期清算；等等。

这么东西这么多，都啥时候才能看到啊？

简单，所有的信息披露都可以按定期和临时信息披露来划分。

时间节点	披露文件名称	披露信息内容
信托产品成立5个工作日	成立公告	产品规模、合同份数、专户开立情况
每季度次月	季度管理报告	季度内产品运营状况、信托资金的管理、运用与处分情况；融资方财务情况及周边舆情
产品清算日 (点击图片可放大)	清算公告	信托项目的终止与清算、信托财产的收益和分配、受托人声明

头条 @叶檀财经

临时信息披露，

这种情况很少，一般是信托产品发生合同约定之外的问题，比如信托经理变更、融资人提前偿还贷款本息而导致的信托产品提前到期兑付，等等。

所以说，王大美只要按照信托合同中的时间节点去登录信托公司官网，即可以看到自己所购买信托产品的所有信息，什么时候成立，什么时候会支付第一期的利息，什么时候到期可以支付本金……不但非常透明，而且非常方便。

信托产品有关的那些事，还有很多。欢迎檀香们添加信托专属小叶子微信ytcj0010，我们和专业人士一起聊聊金融二哥的江湖浮沉事，一起绕开雷区，找到适合自己的安全产品~