

对于信托用户而言，走近信托产品，首先需要了解的就是如何购买信托。今天，我们就为您详细解读信产品的购买流程。

流程一

合格投资者

只有合格投资者才可购买信托产品。因此，在购买信托产品前，请先对照标准来判断。根据2018年4月的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（俗称“资管新规”），资管产品合格投资者是应具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只资产管理产品不低于一定金额且符合一定条件的自然人和法人或者其他组织。

如果投资者是个人：应具有2年以上投资经历，并具有一定的资金实力，满足以下三个条件之一才能“合格”。

家庭金融净资产不低于300万；

家庭金融资产不低于500万；

近3年本人年均收入不低于40万元。

如果投资者是法人：最近1年末净资产不低于1,000万元（注意：净资产=资产总额-负债，不是总资产哦）

其他情形：金融管理部门视为合格投资者的其他情形购买信托是有投资门槛的，一般为100万元。

流程二

选定信托产品

在选择信托产品时，应当到信托公司官网核实产品是否真实存在，并关注该产品的起始时间；应当结合理财目标和资产状况，综合考虑产品的投资方向、预期收益水平和投资期限等，挑选适合自己的信托产品。

信托公司会对意向投资者进行合格投资者认定。符合条件的投资者才可购买信托计划。

流程三

签署合同

签署合同一定要亲自确认，尤其要仔细阅读产品名称、资金用途、汇款账户、风险提示条款等内容。中融财富已推出电子签约系统，电子签约、智能视频面签均可先上完成，安全便捷地为投资人提供服务。

流程四

视频面签

为保护投资者的合法权益，避免误导销售和违规销售信托产品的情况发生，信托公司会对投资者购买信托产品的过程进行录音录像。

在面签双录时，信托公司应当向投资者充分揭示项目信息及相关风险，而投资者则应当亲自签署信托合同等相关文件。

中融财富APP实现的AI智能双录

，能够通过信息系统的AI能力，协助客户自助完成认申购信托产品的“双录”过程

，并能

够进行实

时合规质检，提升

录制效率。这一系统可以突破时空限

制，客户7*24小时无需接线等待，随时随地自助完成视频面签。

流程五

转账汇款

客户应该注意，购买信托产品汇款应划入的账户为信托财产专户，这是接受与保管信托资金的专用银行账户，确保专款专用。

温馨提示：

中融信托所有信托计划的汇款账户户名均为“中融国际信托有限公司”。

流程六

信托计划成立

资金募集完成后，信托产品便正式成立。对于未认购成功的客户，信托公司将为其办理退款手续。而因故未能成立的信托计划，信托公司也会在10个工作日内将认购资金退还客户。

流程七

份额确认书

待信托计划成立后，信托公司会向购买成功的客户邮寄《信托份额确认书》。至此，信托购买就走全部流程了。

本文源自中融财富