

信托的八大功用 (一) 转、隔、保、留。

要说信托的功用，必须追溯到《信托法》的条款中去。说到这想起今年3月份认识的一位客户程先生，这位程先生原来是企业高管，他正在考虑用保险金信托做财富传承。当天上午理财经理给客户介绍清楚了相关保单的架构设计及信托的架构设计，回答了客户很多的异议。当天下午客户又跑到银行找理财经理要《保险法》和《信托法》。理财经理赶紧找人去书城购买《保险法》，可是《信托法》怎么也找不到。理财经理很着急发微信问我怎么办，我告诉她网上一定有《信托法》，让她赶紧下载一份打印给客户就好了。

通过这个小插曲，我们发现如今的高净值客户越来越专业了。客户会自己去学习相关法条验证销售人员所讲内容的真伪。所以要想给客户介绍清楚信托的功用，一定要学好《信托法》，用好《信托法》，我们一起来看《信托法》赋予信托哪些独特的功用？

转：财产的转移功能

《信托法》第2条

本法所称信托，是指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。

第14条第一款规定

受托人因承诺信托而取得的财产是信托财产。

以上法条大概说的意思就是，客户（委托人）把财产委托给信托公司（受托人）了，那么这个财产就属于信托公司的信托财产了，从所有权上来看，跟客户已经没有关系了。我在和客户沟通时经常会交流财产所有权和控制权的问题。客户把财产交给信托公司设立信托，财产的所有权已经不属于客户，但客户拥有财产的控制权吗？

我个人认为客户间接拥有财产的控制权。因为信托合同是按照客户的心愿来订立的，客户想让谁作为受益人，以及这个受益人在什么情况下能够领取到多少钱，客户可以通过信托合同来进行约定和控制，这不正体现了客户对信托财产的间接控制权吗。

隔：资产的隔离功能

《信托法》第十六条

信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称固有财产）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。

受托人死亡或者依法解散、被依法撤销、被宣告破产而终止，信托财产不属于其遗产或者清算财产。

《信托法》第二十九条

受托人必须将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记账。

信托财产的隔离功能体现在三个方面：

- 1、客户设立信托的财产和没有设立信托的财产相互隔离；
- 2、信托公司自己的财产和客户委托的信托财产相互隔离；
- 3、信托公司不同客户之间的信托财产也是相互隔离的。这样也是为了更好保障信托财产的安全。

保：财产的保全功能

《信托法》第十二条

委托人设立信托损害其债权人利益的，债权人有权申请人民法院撤销该信托。

人民法院依照前款规定撤销信托的，不影响善意受益人已经取得的信托利益。

本条第一款规定的申请权，自债权人知道或者应当知道撤销原因之日起一年内不行使的，归于消灭。

如果客户在财务状况健康，且没有债务纠纷时，出于财富传承和保全的目的，用自己合法所得设立的信托。未来债权人不能举证证明客户设立的信托损害到债权人利益的，这样的信托是不能被债权人向法院申请撤销的。

《信托法》第十七条

除因下列情形之一外，对信托财产不得强制执行：

- (一) 设立信托前债权人已对该信托财产享有优先受偿的权利，并依法行使该权利的；
- (二) 受托人处理信托事务所产生债务，债权人要求清偿该债务的；
- (三) 信托财产本身应负担的税款；
- (四) 法律规定的其他情形。

对于违反前款规定而强制执行信托财产，委托人、受托人或者受益人有权向人民法院提出异议。

因为客户设立信托时，信托公司都会要求客户提供资产的合法所得证明，并且装信托的资产信托公司一般要求不能做过抵押，因此第十七条所说的情况极少发生，这样的信托财产一般是不会被强制执行的。

留：财产的传承功能

《信托法》第十五条

信托财产与委托人未设立信托的其他财产相区别。设立信托后，委托人死亡或者依法解散、被依法撤销、被宣告破产时，委托人是唯一受益人的，信托终止，信托财产作为其遗产或者清算财产；委托人不是唯一受益人的，信托存续，信托财产不作为其遗产或者清算财产；但作为共同受益人的委托人死亡或者依法解散、被依法撤销、被宣告破产时，其信托受益权作为其遗产或者清算财产。

通过这款法条，我们发现如果客户（委托人）去世了，那么他生前设立的信托，受益人是子女、配偶或其他家族成员的，这些信托受益人可以照旧按照信托合同从信托账户里取得信托利益，实现客户财富的传承功能，此种情况下信托财产不能作为客户的遗产。只有客户（委托人）将自己也作为了信托的受益人时，如果客户发生债务纠纷或死亡，相应的信托财产才会作为清算财产或遗产。

以上我把《信托法》里能够体现信托财产转移功能、资产隔离功能、资产保全功能和财富传承功能的相关法条给大家做了一个简要的介绍，这些条款都非常重要，当客户提出相关质疑时，我们可以将对应的条款呈现给客户，解除客户的疑虑。