

特别强调！

信托不是富豪的专属！

信托不是高净值人群的专属！

普通人也可以成立并拥有信托！

此信托非商业信托，而是属于真正意义上的家族信托范畴！

传统家族信托让人高不可攀，因此很少有人会想到运用信托作为家族财富传承的工具、作为规避风险的工具！

但是，今天，在这里，我想告诉所有读者朋友，你完全有能力、有机会成立属于自己的信托！

01 信托是什么？

PS：这里讲的是离岸信托，并非国内信托，原因请自行脑补，不明白的可以私信作者。

信托二字，依字面意思就是，找个最值得**信赖**、**信任**的人或机构**托付**管理自己最重要的资产。

简单地说，就是财产所有权人（**委托人**）将其财产所有权交给公正第三人（**受托人**），并**订定契约**，

要求

受托人依

双方所约定的契约

内容管理、处分及运用委托人所托付

之财产，再将处分管所得之孳息及收益交由信托契约指定的受益人。

整个逻辑明白之后就很简单了，重点是哪些是属于合格的信托财产呢？

信托财产是指通过信托行为从委托人手中转移到受托者手里的财产。

信托财产既包括有形财产，如股票、债券、物品、土地、房屋和银行存款等；

又包括无形财产，如保险单，专利权商标、信誉等；

甚至包括一些自然权益，如人死前立下的遗嘱为受益人创造了一种自然权益。

02 信托基金

最简单、最便捷的方式就是通过购买基金，使基金成为合格的信托财产，托管于信托机构来成立属于自己的信托。

当然了，很多人听到信托基金就觉得是不靠谱的，在这里，作者要强调几点：

1. 现代金融体系的构成有：银行、保险、证券、信托，也就是说，只要在这四大类机构里面参与投资，都不用担心会上当受骗，致于是赚是赔，接下来会慢慢道来。
 2. 基金是信托财产之一，这里讲的基金是公募基金——公开募集资金、公开销售的基金，任何一支公募基金在全球发售的价格都是统一的，而且公募基金的投资标的一般为：股票、债券、现金，这三者是没有作假空间的，同时，基金、股票、债券的销售渠道是特定的，只有特定的金融机构才有销售资格，并非你我这样的普通人可以承销的！
 3. 不同风险等级的基金有着不同的价格波动，完全可以根据个人的风险投资偏好来选择基金，比如，你完全不愿意承担任何的风险，可以选择货币基金，与此同时，你得到的是微薄的投资收益；如果你愿意承担较高风险的话，可以选择股票型基金，伴随着时间的推移，在基金的波动中赚取较高的回报；
 4. 所以，请不要一概而论基金会亏损、基金是骗人的、基金有风险.....试问现在做什么不会有风险？重点是你能承受多大的风险！世上不存在低风险、高流动性、高收益的投资理财项目。
-

03 讲基金

言归正传，直接讲信托基金的合格财产——全球指数基金（因为作者讲的是离岸信托，信托财产是非¥资产）

以贝莱德世界科技基金为例讲解

以下内容仅供分享，不构成任何预测及投资建议。

① 贝莱德 BlackRock

贝莱德是全球规模最大的资产管理集团之一，截至2021年12月31日，贝莱德在全球管理的总资产规模约10万亿美元，涵盖股票、固定收益投资、现金管理、另类投资及咨询策略等。

②&③ 贝莱德世界科技基金A2美元，2022年03月，基金月报

该基金是贝莱德全球基金的其中一支，属于行业类基金，基金将不少于70%的总资产投资于全球各地主要从事科技行业的公司之股本证券；

该基金以美元计价。

④ 一万元本金的十年累积表现

十年累积上涨约5倍，即大约平均2年1倍的增长，折算单利每年上涨约50%，折算复利每年上涨约36%。

⑤ 该基金于1995年3月3日成立，至今已超过27年，截至2022年3月，基金规模超108亿美元，折合人民币超700亿元的基金规模。

⑥ 主要投资标的（%）

苹果 6.66：是全球市值最大的上市公司，截至目前，公司市值约2.6万亿美元；

微软 5.62

：截至2020年4月底，全球运行微软Windows10操作系统的设备超过10亿台，截至目前，市值超2万亿美元；

特斯拉 4.12：新能源汽车领军者，特斯拉市值超9000亿美元；

ALPHABET 3.5：是谷歌重组后的“伞形公司”名称，目前市值超1.5万亿美元；

MARVELL 3.4

：迈威科技，现更名为美满科技，1995年在美国硅谷创办，在中国上海设有研发中心，是全球顶尖的无晶圆厂半导体公司之一，也是全球发展最快的半导体公司之一；

NVIDIA 2.45

：英伟达是一家人工智能计算公司，人们最熟知的还是他的半导体，市值近4700亿美元；

亚马逊 2.41：美国最大的电子商务公司，1994年成立，市值超1.1万亿美元；

ASML 2.39

：荷兰阿斯麦尔公司是全球最大的半导体设备制造商之一，同时也是半导体行业光刻系统领域最大的供应商，是全球唯一一个使用极紫外光的光刻机制造商；

ADVANCED 2.15

：美国超威半导体公司，英文名简称AMD，公司1969年成立，专门为计算机、通信和消费电子行业设计和制造各种创新的微处理器，以及提供闪存和低功率处理器解决方案，目前已成为世界第一的图形处理单元公司；

KAKAO 2.07：Kakao

Crop是一家主要从事移动服务业务的韩国公司，在国内我们称之为“韩版微信”。

以上前十大持股公司

，占比总投资的34.77%，剩下65.23%的持仓

明细未能详尽显示，不过按照剩余每家公司投资占比平均1.2%来计算的话，至少还会投资50家左右科技行业的上市公司——

也就是说，假如你花了5000块买了这只基金，就相当于通过贝莱德公司投资到了全球超过50家的、在科技行业领域顶尖的上市公司，每家公司的CEO都为你“打工”，每家公司平均算10000个员工，就有至少50万员工在为你工作，这就是【赢的基本面】，前提是一定要在里面；

⑦ 年度表现

2017年：+51.99%

2018年：-0.34%

2019年：+43.48%

2020年：+85.5%

2021年：+8.01%

由此我们可以看出，该基金的收益并非是固定的，因为其投资标的决定了是一定会有波动的，但是从历史数据来看，市场下跌的时候毕竟是少数，所以基金适合中长期投资；

⑧ 累积表现

3个月：-16.31%

6个月：-14.00%

年初至今：-16.31%

一年：-6.64%

两年：+82.44%

三年：+96.6%

五年：+216.44%

成立至今：+625.81%

累积表现的数据再次应验了基金适合中长期投资的说法，截至目前，即便跌了超过16%，但是两年、三年、五年的数据就是最好的说明，基金不是用来炒的、也不是用来投机的，保持良好的投资心态很重要，只要你一直站在里面，不管是涨是跌都跟你有关；

⑨ 行业分布（%）（四舍五入，总额可能不等于100%）

软件及服务：38.81

半导体及半导体设备：26.53

传媒及娱乐：10.67

技术硬件和设备：7.83

汽车及零部件：4.84

零售：3.66

现金及衍生性商品：3.38

消费服务：1.76

多元化金融：1.29

商业及专业服务：0.96

资本货物：0.14

其他：0.12

⑩ 区域/市场 (%)

美国 80.17

现金及衍生性商品 3.38

荷兰 3.17

法国 2.51

韩国 2.07

台湾 1.72

日本 1.44

中国 1.23

澳大利亚 1.18

阿根廷 1.14

不难发现，该基金绝大部分都投资于美国市场，数据支持如下：

全球科技公是市值TOP20

历年中、美新增独角兽企业数量对比 (2010-2021)

11. 市值分布 (%)

近9成投资于大盘股，及市值超过100亿美元的上市公司，其余的是现金及衍生性商品、中小盘股和其他资产；

底层资产稳定性高。

04 持有环球指数基金成立信托

对于普通人而言，持有环球指数基金托管于信托机构，只是一种投资理财的工具，重点还是在于资产保值和增值，当然了，只要时间足够长，小钱变大钱是确定性的结果；

本金 x 时间 x

收益率——这个公式永远不变，本金和时间交给自己，收益率交给专业机构！

你需要做的就是坚持定投！美好的人生都是定投出来的！

基金纵然有波动，但人类的发展具有长期向上的偏向性！

投资永远是投资未来，而非在意短期利益，真正的投资者永远在投资IQ和EQ——IQ决定自己是否会跳坑，EQ决定是否能够搞定自己——因为在漫长的投资过程中，耐心决定了最终的结果！

欲知具体的信托基金详情，请私信作者了解。

建立长期投资的思维

十年以上的投资，只有赚多赚少的区别

十年以上的投资，只有赚多赚少的区别