家里这点钱，够得上用信托吗？

什么规模才谈得上、能放什么、常见误解有哪些

一 · 类信托安排的门槛差异（市场惯例，因机构而异）

类型	常见门槛量级	主要用途
家族信托	较高，通常为千万级起	长期资产隔离、代际分配、控制权安排
保险金信托	**门槛相对较低**，多以保单保额 / 保费为起点	把保险给付金按约定分期给到受益人
其他定制安排	视机构与方案而定	特定目的下的资产管理与分配

二 · 想用信托，先问自己五个问题

	问题	为什么重要
1	这笔钱要解决什么问题？	分配、隔离、控制权 —— 目的不同，结构完全不同。
2	规模够不够？	门槛与年度成本是硬约束，**规模不足时未必划算。**
3	能给多久？	信托通常以**长期**为前提，短期资金不适合。
4	谁来做受托人？	受托人的资质、收费与存续能力，决定安排能不能长期执行。
5	资产能不能放进去？	现金、保单、股权、不动产的可行性与成本差别很大。

三 · 七个常见误解

误解	实际情况
「设立信托就能避债」	**以逃避债务为目的设立的安排存在被否定的风险**，不能作为逃债工具。
「信托等于完全免税」	税务处理取决于资产类型与具体安排，**不存在一概免税的情形。**
「设完就一劳永逸」	需要持续管理与沟通，**结构也可能需要随家庭情况调整。**
「门槛固定为 100 万」	门槛是市场惯例而非统一法定标准，**不同机构、不同方案差异较大。**
「小家庭用不上」	规模不足时，**先用好保险、遗嘱、意定监护等成本更低的工具**，效果可能更实际。
「设了信托就没风险」	仍有**受托人风险、持续管理成本与执行争议**，它是安排工具，不是风险的终点。
「越早设立越好」	目的不清、规模不足时，**先做基础安排**；过早锁定反而增加调整成本。

顺序建议：先做便宜的事

- **第一步：把不花钱的事做完。**遗嘱、受益人指定、财产清单、意定监护 —— 成本低、效果直接。
- **第二步：用保险解决确定的缺口。**保障类问题用保险解决，往往比信托更高效。
- **第三步：规模到了再谈信托。**信托解决的是**「长期、大额、有分配规则需求」**的问题，不是必需品。

编制说明：本表为家庭财富安排的思路梳理，政策基准日 2026-10-15，**不构成法律、税务或投资建议，也不涉及任何具体产品或机构**；门槛、费用与可行性请以实际洽谈结果为准。

更多具体问题可咨询 **13510076356**（微信同号）