

《信托商品实务宝鉴》

【课程对象】

投资顾问、理财经理、财富管理顾问、金融业人员、客户经理、基层主管、中阶主管、高阶主管、

【课程时间】2天，12小时。

【课程收益】

- 1、信托业务完整解析
- 2、金融市场收益下行时信托持盈保泰
- 3、明了收益权作为信托财产的有效性辨析
- 4、信托于资产配置的重要性
- 5、领先市场洞烛先机

【课程大纲】

一、信托完整解析

1. 信托的特点
 - a.以信用为基础
 - b.具特定目的
 - c.财产权为前提
 - d.多边经济关系
 - e.实际效果计算收益
2. 信托的职能
 - a.财务管理
 - b.融通资金
 - c.中介服务
 - d.投资
 - e.社会福利
3. 信托之作用
 - a.促进市场之经济发展
 - b.汇集社会闲散资金
 - c.代理业务提高全方位服务
 - d.租赁业务促进技术改造
 - e.开辟新融资渠道企业化经营

二、信托商品的设计与课税

- a.证券投资信托
 - b.固定收益信托
 - c.现金管理信托
 - d.股权投资信托
1. 信托节税规划
 2. 案例探讨

三、信托收益权

1. 信托收益权商品
 - a. 以收益权为信托投资目标
 - b. 以收益权为信托财产设立
2. 资产证券化信托
3. 收益权作为信托财产需满足之要求
 - a. 信托财产确定性
 - b. 破产隔离制度
 - c. 真实转移标准

四、信托于收益下行的金融市场如何持盈保泰

1. 信托产品创新
 - a. 收益性创新
 - b. 流动性创新
 - c. 安全性创新
2. 信托特有优势
 - a. 风险隔离
 - b. 多方式运用
 - c. 跨市场配置
3. 决战未来市场
 - a. 瞄准全球化发展趋势
 - b. 发力关键行业
 - c. 做强高端财富管理