

《企业家财富管理常见误区与破解之道》课纲 1 天

主讲老师：杜杨

【课程背景】

改革开放几十年，中国经济快速提升，家庭财富快速积累。在变幻莫测的市场环境中，如“黑天鹅”事件“灰犀牛”事件，让财富管理能力本就不足的富裕客户面临前所未有的疑惑和挑战：怎样守住财富？怎样“富过三代”？怎样基业长青？家，与企业不同。企业每时每刻都面临竞争和变化，应对风险最好的方法是进攻！而家，是共同奋斗的目标，是身心安歇的港湾，应尽量避免波动和风险，家越安稳，我们就越有能力和心情去追逐事业和梦想。要想实现以上目标，中国的富裕阶层需要提升自己的财商思维，提高自己的财富管理能力和资产进行合理的配置！

财富管理项目游戏，最大限度的模拟人生，在现实生活中不敢去想的高风险投资机会通过游戏放松、大胆地去体验，深度体验金钱的游戏规则，感受金钱是天使还是魔鬼？从而自然和轻松的提高财务智商。在游戏中专家手把手教我们看懂个人财务报表，剖析家庭财务问题，掌握当下如何调整适合自己的财富管理方式、如何辨识和把握投资机会、如何规避资产积累过程中的各项风险，最终升维财商智慧，实现真正的财务自由。

【课程特色】

- 1、游戏体验，体验感悟，感悟应用，应用升华；
- 2、中国一流的理财规划专家与教练团队倾力打造，引发思考，引领实务；
- 3、依据我国经济环境、金融市场和工具现状、解读财富周期、财富轮动；
- 4、结合实践定制课程，配备实操工具，百分百体验，浸透式理解；
- 5、趣味性十足，学员高度参与，找到自己财富管理盲区，进而走向财富自由之路。

【课程收获】

- 1、深刻了解与认识投资世界中的自己；
- 2、发现当下家庭财富管理的盲区；
- 3、深度挖掘学员财商问题，了解金钱的流通规律；
- 4、掌握利用金融工具资产配置的方法；
- 5、掌握家庭财富管理的健康标准，及时发现家庭财务问题，规避潜在风险；
- 6、让学员通过合理的金融工具，满足**家庭教育规划**、**养老规划**两大刚需。

【受众群体】

包括但不限于企业中、高管，企业家等中高端收入人士及迫切需要分散财富管理风险、寻求财富增值的群体。

【课程大纲】

一、家庭财运密码---开启不为钱工作的财富智慧（3小时）

- (一) 财富管理游戏体验，深刻认识投资世界中的自己。
- (二) 深度剖析玩家的财富管理行为、心理
- (三) 解读理财思维，增加对金钱的控制力！
 - 1、穷人思维 2、中产思维 3、富人思维
- (四) 诊断家庭财务，优化家庭财务结构
 - 1、家庭财报解读 2、家庭财报诊断 3、家庭财务盲区

二、家庭资产配置密码---顺势而为的财富智慧（3小时）

- (一) 资产配置的底层逻辑分析
 - 1、资产配置逻辑 2、资产配置核心

(二) 经济周期分析，解读财富转移、财富轮动

1、2020 中国经济走势分析

2、中国经济周期分析、康波周期分析

3、中国历经的四次财富轮动

(三) 富人家庭财富管理案例解读