

高净值客户理财经理 培训课程（一）

第一部分：原理篇

一、财富管理原理

1. 中国财富结构的历史变迁与个体意识
2. 核心理念：财产保护、财富积累、财产传承

二、经济运行与资本市场

1. 经济运行的历史比较
2. 经济政策的稳健与紧缩
3. 中国经济发展愿景
4. 资本市场发展

三、金融市场展望——机构与工具

1. 金融市场发展的规划目标解读
2. 2014 政府工作报告的政策指引
3. 中国金融监管格局展望
4. 混业经营与财富管理
5. 金融工具剖析

第二部分：财富积累篇

一、结构化产品

1. 股指期货
2. ETF
3. 资产证券化

二、私募股权基金

1. 私募股权基金：另类投资的核心关注
2. 私募股权基金收益原理与高端客户投资理念
3. 操作风格分析：风投基金、成长基金与并购基金
4. 组织形式比较：公司型、有限合伙型与信托型
5. 中国机会解读：消费升级、产业升级与资产重估

三、黄金与外汇

1. 通货膨胀下的投资选择—真金白银
2. 黄金投资的战略和战术
3. 汇率双刃剑：企业汇率风险规避
4. 外汇运作和风险管理实务

四、不动产投资

1. 中国人的地产情结
2. 不动产投资城市差异
3. 不动产投资决策流程
4. 地产投资新选择：REITs

五、全球资产配置

- 1.全球视野下的投资选择
- 2.大类资产：商品、证券、股权、货币、不动产
- 3.战略性和战术性原则
- 4.金融市场分析与投资决策
- 5.财富水平、投资者需求与资产类别搭配

第三部分：财产保护篇

一、风险管理的另类运用

- 1.经营风险的巨大代价
- 2.风险隔离机制剖析
- 3.核心员工补偿与激励、特殊员工薪酬计划、合伙风险规避
- 4.企业专项风险管理：人力资本风险补偿、金融资产保全
- 5.财产转移与责任规避

二、财富管理的法律角度理解

- 1.金融市场与法律体系的相关性
- 2.民法精神解读
- 3.私产保护入宪与物权法精神
- 4.财务视角下的婚姻法解读
- 5.财产多元化与继承

三、婚姻经济

- 1.当代的婚姻家庭状况
- 2.家庭中的财产保护
- 3.婚姻震荡中的财富灾难
- 4.睿智经营婚姻

四、财富的负担

- 1.个税自行申报
- 2.不动产偏好与物业税
- 3.遗产税展望
- 4.避税天堂

第四部分：财富传承篇

一、财富的和谐与永续

- 1.富不及三代？回顾与展望
- 2.财富理性传承规划
- 3.信托运用

二、家族企业治理

- 1.家族企业模式
- 2.中国传统文化与家族企业治理
- 3.治理结构借鉴

4. 国内家族式企业案例

三、继承人教育

1. 继承人教育理念解读
2. 量身订做的继承人教育整体方案
3. 如何执行教育方案
4. 继承人教育案例分析

高净值客户理财经理培训课程（二）

一、中国私人财富市场概览和走势

1. 中国私人财富市场回顾与展望
2. 中国高净值人群地域分布

二、高净值客户人群分析

1. 中国高净值人群概况
2. 高净值人群基本特征
地域、年龄、职业、财富来源
3. 高净值人群金融行为特征：
财不外露、控制欲望强、收益和风险的平衡、资产分配偏好

三、高净值人群投资行为、人群细分和财富管理机构选择

1. 中国高净值人群对投资热情稳中有升
2. “财富保障”成为首要财富目标
3. “财富传承”需求进一步显现
4. 房地产投资不急于减持
5. 跨境多元化配置需求日益显著
6. 仍以企业主为主
7. 与财富管理机构的信任合作关系深化

四、中国私人银行业竞争态势

1. 境内财富管理市场竞争格局逐步深化
2. 境外财富管理市场成为重要延伸

3. 中资银行强化了竞争优势
4. 青睐具有较强跨境资产配置能力和专业优势的私人银行服务

五、对中国私人银行业的重要启示

1. 中长期理财规划意识增强
2. 竞争深化，要求银行精耕细作
3. 加快海外战略布局

六、私人银行业务产品和服务

1. 核心产品
现金管理产品、投资类产品、融资类产品
2. 核心服务
组合投资咨询和投资方案、收购兼并规划、税务规划、离岸业务、家庭事务咨询（遗产规划）、出行便利服务（酒店，机场接送，度假产品）、其它现实或潜在产品和服务

七、银行高端客户服务案例选集