

《家族财富的风险及对策》课程大纲

【课程对象】

- 1、银行、证券等金融机构的决策者及高级管理者、银行理财经理、人寿客户经理等；
- 2、金融投资中介服务机构的董事长、总裁等决策者。

【课程模块】

1、家族财富管理

- (1)家族式专项资产管理
- (2)完全专属的理财产品

2、家族综合财富管理

- (1)家族理财室
- (2)地产规划、税务规划、子女教育、法律咨询
- (3)购买艺术品以及生活等，财产的传承。

3、维持家族财富应该考虑什么风险

- (1)过度配置现金、黄金或低风险低收益的债券
- (2)将一种风险（投资风险）交换为另一种风险（资产无法长期保值的风险）

4、中国家族企业普遍出现传承问题

5、家族财富传承中常见的风险问题

6、健康风险，触发家族传承风险的导火索

7、婚姻风险，家族财富传承的风险

8、家族财富管理风险管理

(1)合理的风险管理方式

(2)部分通过保险的方式

(3)降低资产集中度管理家族财富风险

(4)保持充足的现金/流动性资产

(5)资产信托方式进行充分隔离

(6)选择部分风险金融工具转移：衍生产品的设计和购买各种保险

9、家族财富风险应对：

(1)大额保险

(2)大额保险在家族财富作用：保值增值、避免和降低税费、债务风险隔离作用

(3)家族企业的财产委托信托机构代理管理和处置

10、财富管理：优质私募、现金管理、精选信托、明星基金、高端保险等综合金融

服务，海外留学与培训、海外移民、全球旅行等高端增值服务

【主讲导师】

许志勇博士：