
《新常态下的家族财富管理与传承》课程大纲

【课程对象】

企业董事长、总经理、副总、银行证券金融业财富管理及私人银行客户经理及主管、高净值人士

【课程模块】

【1】新常态下宏观经济形势分析

- 1、从三期叠加到新常态
面对新趋势：墨守陈规 or 顺势而为
究竟什么是经济新常态？
对于老百姓的生活又有哪些影响呢？
习近平阐述中国经济“新常态”
- 2、货币政策与财政政策
- 3、人口结构、固定资产投资与城镇化
- 4、对宏观经济未来的看法
- 5、金融大数据——折射社会变迁
- 6、央视新闻调查：倾听百姓心声
- 7、中国的金融市场趋势解析
 - 1) 从间接金融到直接金融--银行证券保险
 - 2) 大资管时代的开启--混业经营大势所趋
 - 3) 转型零售银行—个人消费贷款、信用卡与财富管理新时代
 - 4) 移动支付与互联网金融
 - 5) Fintech 科技革命形势下业务新趋势
- 8、各类金融产品未来发展与资产配置策略
 - 1) 新型城镇化下的房地产投资新方向
 - 2) 人民币国际化趋势分析
 - 3) 黄金投资的业务关键点
 - 4) 迎接资产证券化的黄金时代
 - 5) 公募基金的春天在哪里
 - 6) 从境内投资到海外资产配置
 - 7) 证券市场投资（蓝筹估值回归、创业板妖股四起、新三板的梦想）
 - 8) 银行理财产品的下一步—结构型产品将随 A 股起飞
- 9) 信托、保险的未来十年--刚性对付如何打破、如何摆脱银行通道业务

【2】家族财富管理：资产配置

- 1、资产配置成功的关键-客户需求结构分析
 - 1) 富豪家族的资产配置
- 2) 不同类型富人对投资偏好及产品匹配分析
- 3) 房地产在资产配置中该如何规划
- 2、KYC—客户的投资现状分析
 - 1) 回顾并重新确认投资理财目的

-
- 2) 资产分布状况 (我行与他行的资产分布与收益等)
 - 3) 重新检视风险承受度
 - 4) 年度投资梳理 (产品、风险、收益、投资目的等)
 - 5) 年度投资总结

3、调整投资组合，建立资产配置

- 1) 确认 2018 年的投资目的与规划
- 2) 目标与风险双导向的资产配置
- 3) 资产再平衡(Rebalance)
- 4) 资产配置的七个步骤

【3】家族财富管理：财富传承(信托、保险、基金、股票等)

1、结合信托、保险的家庭财富传承规划

- 1) 跨国遗产分配注意事项
- 2) 资产如何顺利传承-家族办公室业务模式分析
- 3) 国内外信托、保险的比较与组合
- 4) 信托、保险与银行财富业务的结合-完整财富规划

财富传承用家族信托还是大额保单？

经济新常态下的保险行业财富管理方案：

经济“新常态”下，中国的高净值人群财富管理和传承正面临新挑战：首先，是如何保持收入的可持续性；其次是资产配置多元化需求；第三是纠正过去资产错配问题；最后是转变投资心理。

寿险作为财富传承工具。

筹险与理财险配置：债务风险与避税问题

- 5) 财富如何分配以降低离婚带来的财产流失
 - 6) 财富传承案例分析-配置策略降低风险：股票、债券等
- #### 2、离岸财富管理（离岸基金、家族信托基金、离岸公司的设立与运营）
- 1) 离岸信托产品规划，业务解析与常见问题分析
 - 2) 国内财富业务如何与离岸信托相结合
 - 3) 免税天堂之离岸公司优劣分析&设立与运营
 - 4) 如何建立企业资金防火墙
 - 5) 离岸公司实际操作案例
- #### 3、国内富豪投资移民税务规划与财产安排
- 1) 国内富豪资金投资规划方向解析
 - 2) 帮客户做好移民规划（方法）
 - 3) 美国投资移民规划
 - 4) 加拿大投资移民规划
 - 5) 新加坡投资移民规划
 - 6) 香港投资移民规划

【4】经济新常态下家庭财富面临多种风险与财富管理

- 1、政策风险、投资风险、经营风险、传承风险、人生风险
- 2、新常态下的财富管理

据公开资料统计显示，未来 5 至 10 年，我国将有 300 万家民营企业面临接班换代的问题。

- 重庆力帆集团的董事长尹明善：“我知道，如果我把班交给家族成员，我们的企业就会慢慢死掉；而如果我急急忙忙地交给职业经理人，我们企业就会快快死掉。在慢慢死掉和快快死掉之间，我选择慢慢死掉”

-
- 据美国一所家族企业学院的研究表明，约有 70%的家族企业未能传到下一代，88%未能传到第三代，只有 3%的家族企业在第四代及以后还在经营。

3、传承过程中要考虑的因素：企业传承；财富传承

- 孩子不能复制本人的创富技能
- 确保孩子未来基本富裕的生活
- 防止孩子过早拥有财富而败家
- 虽然给孩子钱，但控制权在手
- 专属孩子的钱，不因婚姻而变

4、人生风险：财富传承的三大误区：“传承”是身后事？

计划生育政策严重改变人口结构

未来十年可能面对的“养老现实”

5、经济新常态下，家庭财富管理对策：守住财富，比创造财富更重要！

6、按照美国标准普尔的建议，当财富积聚到一定程度的时候，就需要对家庭财富做合理的规划和安排，科学建立家庭财富四大账户：

标准普尔家庭资产象限图

7、如何实现家族财富的保值增值以及个性化的传承：家族信托，最大的传承智慧是：宜早不宜迟。

8、家族事业传承

(1)家、家族、家族企业

(2)家族企业治理、家族企业经营

(3)家族财富保护：财产转移的风险与管理

(4)经营风险与财产保护

(5)婚姻变动中的财产风险管理

(6)资产隔离与防火墙建设

(7)财产保护工具选择与应用

家族财富配置：

1)财富水平与资产配置规划

2)资产组合设置与管理

3)动态资产组合管理

家族财富增值：

1)股票投资增值解决方案

2)基金投资增值解决方案

3)期货投资增值解决方案

4)期权投资增值解决方案

5)艺术品投资增值解决方案

6)股权投资增值解决方案

7)不动产投资增值解决方案

家族财富传承：

1)财产传承工具选择

2)财产分配中与分配后的风险管理

3)信托、保险在财产传承中的应用

【5】财富传承与全球投资策略：

家族企业管理存在的问题及原因分析；

家族企业资本、管理、治理结构的升级；

家族财富传承的投资战略决策；

全球财富整合与国际投资策略；

- 1 独立型投资方案的决策分析；
- 2 家族财富基金的设立与管理；
- 3 国际项目投资案例分析。

【主讲导师】

许志勇博士：