

## 课程名称：《高净值人士财富管理必修课》

主讲：史慧 6-12 课时

本课程适用银行贵宾理财经理、高端客户沙龙会

### 课程背景：

随着商业银行客户服务与营销市场竞争的加大，银行 20%主要贡献客户，成为各大银行争先营销与服务的目标，如何对客户进行分层管理，提供有差异化的服务，让银行客户尤其银行贵宾客户，能够感受到银行对他们的重视和用心，从而提升客户粘合度和忠诚度，帮助银行提升业绩和产能，让客户更加信赖银行。

### 课程收益：

1. 了解高净值人士面临哪些风险、这些风险对高净值人士（企业主）的影响
2. 掌握高净值人士（企业主）应当具备的“法律&税务思维”
3. 基于高净值人士（企业主）的风险提出应对方案并做好全方位财富管理

### 课程对象：

网点负责人、理财经理主管、骨干理财经理、项目经理等初中级管理者

**授课方式：**讲师讲授、视频演绎、案例分享、小组讨论、角色扮演、讲师点评

**课程纲要：**

- 一、 高净值人士（企业主）的涉税形势
- 二、 高净值人士（企业主）的涉税风险
- 三、 五类企业涉税风险案例分析
- 四、 税改对高净值人士（企业主）的影响
- 五、 高净值人士（企业主）应当具备的“法律&税务思维”与风险防控体系
- 六、 高净值人士（企业主）如何做好全方位的财富规划管理
  1. 保险规划与高净值人士风险管理
  2. 信托规划与高净值人士风险管理
  3. 遗嘱规划与高净值人士风险管理
- 七、 高净值人士综合规划策略方案

1. 高净值人士如何进行身份规划
2. 高净值人士如何进行有效的资产配置
3. 高净值人士如何进行财富保护与传承
4. 综合案例分析