

《财富升级·共享美好》

——建立财富新思维，守住稳稳的幸福

课程大纲（大众版）

引言：为什么要做财富升级？

- 1、国家政策导向（二十大释放的信号）
- 2、时代发展变化（不同时期的财富管理方向）
- 3、当前财富误区（五个不合理）

一、财富与财富管理

- 1、什么是财富
- 2、家庭财富的本质
- 3、家庭财富的形成
- 4、影响财富蓄水池的三个方面
- 5、什么是财富管理
- 6、家庭财富管理的本质
- 7、财富管理的目标
- 8、财富管理必须要面对三个风险
- 9、财富管理要考虑的三个问题

二、财富升级的内容

- 1、关于财富的留存
- 2、关于财富的增值
- 3、关于财富传承

三、财富升级的方法

- 1、掌握财富管理工具的属性
- 2、科学的资产配置方法
- 3、家庭财务健康（信用）指数评估
- 4、年金（增额寿）保险的四个方面价值
- 5、保险金信托的功能与特点

结语：明天的幸福生活来自今天睿智的规划与选择

《新时代背景下，高净值人群的私人财富管理》

课程大纲

（高客版）

引言：财富的本质与构成

一、为什么要做财富管理

- 1、我国高净值人群的现状
- 2、高净值人群的财富比例失衡现象——经营资产、实物资产高、金融资产的比例失衡
- 3、影响财富的三个要素——国家政策、市场环境与财富策略
- 4、高净值人群面临的六大风险
——政策风险、市场风险、经营风险、债务风险、税务风险、投资风险
- 5、财富管理失败的根源
——缺少规划、忽视风险、短期行为、盲目跟风、极端选择

二、如何做好科学的财富管理

1、建立正确的财富管理认知

——认清财富管理的本质（收入的及时分配、资产的正确配置）

——明确财富管理的目标（保存财富与传承财富）

——掌握财富管理的方向（攻守平衡之道）

——明晰财富工具的属性（各类财富管理工具的特点）

2、掌握财富管理的五项原则

——安全性、时间性、分散性、专项性、隔离性

3、财富传承的四种方式

——生前赠与、遗嘱安排、家族信托、人寿保险

三、保险资产在财富管理中的作用

1、保险资产是一类特殊的金融资产——法律保护、定向传承

2、保险资产的三个优势

——后备金优势、传承优势、养老优势

3、保险资产的三个价值

——三定属性、三避功能、三备特点、三用现金

结语：明天的幸福生活来自今天睿智的规划与选择