

财富管理新趋势与金融机构应对策略

疫情及国际环境下财富管理-新的挑战与策略

主讲：张宇主席

【课程背景】

当中国采取了极其负责的清零防疫政策，而世界各国在 " 群体免疫 " 基本完成，纷纷开放的时刻，当乌克兰战争的巨大冲击波促使世界各国的外交政策更加清晰激进的时刻，当以越南为首的东南亚国家逐渐生产复苏，并形成强大的制造业潮流的时刻，当美联储启动加息通道，使国际资本迅速从新兴市场抽离的时刻，当中国为了保证房地产稳定而不断进行降息和人民币贬值操作的时候，中国的高净值人群和大型企业家们会面临何种挑战和未知的风险？高净值人群和企业家在动荡的未来将经历怎样的风雨洗礼？

作为保证委托人财产价值的财富管理业务，将在这些风雨中做出怎样的改变？面对未来的税务，经济，市场等诸多未知因素，财富管理业务又将迎来怎样的变革？

作为财富管理机构,在不平静和充满变数的经济情况下, 人员和企业资源该如何分布,如何与其它金融机构间保持良好的合作关系,如何更好地维护现有的客户资源,如何更有效率地开发客户资源,是未来数年来的重中之重

IFC 集团的董事执行主席张宇先生，将从根源为我们分析未来的营商情势，以及财富管理的新策略和布局。

- 专业投资家眼中，为什么中国要坚持极为负责的疫情清零政策，其背后的深层次原因是什么？
- 资本圈是如何看待中国未来有成长的行业和领域？
- 美元加息对中国经济产生哪些影响，哪些影响又是极具威胁的？
- 乌克兰战争从投资家的眼中看来，为什么是大国博弈，而美国方面想要得到的又是什么，中国的位置是否有利？
- 华尔街对政策分析的方法有没有独到之处，什么又是投行政策分析的势析法？
- 越南等新兴市场的崛起，对中国经济来讲会不会构成威胁？
- 纷乱的国际形势下，其背后的资本，它的本质又是什么？
- 在新的情势下，财富管理的布局策略将发生怎样的变化？
- 什么是判断财富管理者的最重要标准
- 什么样的资本圈中关于财富管理是如何运作的？
- 资本市场上的各类型产品，应该如何判断得失？

- 如何以一个高端投资家的眼光来看待自己的财富，企业和真正的价值？
- 资产管理机构该如何判断风险点
- 高净值企业家是如何判断一家财富管理机构的水平
- 如何合理地分配机构资源以应对可能出现的需求剧降
- 如何高水平地处理和银行及其它机构的利益分配关系
- 如何保护高水平的资本运作水准

当纷乱已经形成趋势，一家企业或投资人士，该如何分析，如何判断，如何采取行动，这才是问题的真正关键因素。

IFC 集团的董事执行主席张宇，将以当今复杂的国际形势和国内情况为主题，带给大家国际大型金融机构高层管理者，在分析经济形势，政策收放时，所采用的方法和哲学。带给大家先进的政策分析战略，并对当前热点的政策及其产生的重大影响，给出高级管理层独特的视角分析。

【课程收益】

- 学员将初步理解，用华尔街高级分析专家广泛采用的，用成本分析政策的方法。
- 学员将从根本上理解，华尔街投资家眼中，中国极负责任的疫情清零政策的由来和深层原因
- 学员将会更好地理解政策的制定和执行的复杂过程和考虑因素
- 学员将全面了解乌克兰战争的具体情况和美国的战略目标，及其对资本和全球能源价格等多方面因素的影响。
- 学员将全面了解美联储加息导致的全面影响，特别是中国方面。
- 学员将了解华尔街投资家所用的势析法 – 政策分析的高级方法。
- 学员将了解越南等新兴市场的崛起的深层次原因和对中国的影响
- 学员将对整个国内和国际趋势产生全局性，关联性的认识
- 学员将了解财富管理在新的情势下，应该采取怎样的新布局？
- 学员将了解国际先进的投资家，是如何在不确定的情势下进行投资的？
- 学员将从根本上了解财富管理的实质
- 学员将从根本上学习到判断金融产品的标准
- 学员将从管理者的角度，学会评价资产配置水平
- 学员将了解一个资产投资最重要的概念：什么是真正的价值？
- 学员将了解财富管理中,机构如何在不平静的经济环境下进行资本运作
- 学员将了解国际著名的财富管理机构在应对经济不确定性增加时的策略
- 学员将了解财富管理与银行之间特殊的操作关系

➤ 学员将了解企业控制与银证合作等的高端操作

【课程特色】

本课程不仅仅是对当下政策的精辟分析，更重要的是，通过对流行话题的分析，张宇老师将一步步地带学员，掌握金融界的高极分析研判哲学，以成本因素分析政策效果，是当下最高效的管理分析方式之一。

张宇主席作为国际著名的投资家，在退休前管理着 I F C 集团数千亿港元的个人受托资产，深度参与了国际资本如日本软银，摩根大通等大型金融机构在亚洲地区的投资活动，主持了包括亚势备份，雷士照明，Schrodinger 等热门公司的国际市场上市过程，他对目前的疫情经济，乌克兰战争，美联储加息等影响深远的事件，并且对特殊时期的财富管理和资产配置有着独到而深刻的理解。

本课程中涉及到的理念和方法教学，一直流行于美国香港等金融中心的高级管理者中，近年来，很多热衷于将国外最先进管理方法带到国内，提高国内普遍分析问题水平的人士，一直致力于新思维方式的推进工作。张宇老师就是其中一员，他的此类课程被很多政府机构，大型企业事业组织等采纳，受到了很好的评价，学员普遍认为，这些先进的分析问题的哲学和方法，对他们更好地理解国家政策，积极抓住未来的潮流，有效率地布局自己的投资，有很大的启示和指导作用。

【课程对象】 资产管理人士

【课程时间】 0.5 天（6 小时／天）

【课程大纲】

第一部分：特殊的国际国内情势

一、中国极负责任的疫情清零政策的影响以及何时终结？

从圣经中两座罪恶之城的毁灭看疫情防控的难点

对零售业冲击的分析

中国未来的税收难点和特有的国情

二、乌克兰战争中的博弈及对资本市场的影响 – 华尔街主流观点

汴庄杀虎 – 美国是如何将对手拖入消耗战的
市场和资源对国际大国的具大意义
国际商品市场价格对中国经济的影响

三、美联储加息 – 虹吸作用

资本从中国及其它国家抽离的过程及趋势分析
对房地产的巨大冲击解析
对国际融资及中国科技产业的巨大冲击解析
美国加息的情况下，继续释放流动性的影响

越南等新兴劳动力市场 – 国际制造业的转移

美国及其它发达经济体如何从低成本劳动人口中受益
中国的人口结构及所受的冲击
国际资本与成本上升的循环

第二部分：资产配置和财富管理的新策略

一．不确定环境下的资产布局

看不见的隐性标准
不管金融产品如何，最终决定资产安全的是人
企业的真正价值在哪里
信贷的力量
并购重组过程中的投资机会

二．资产的风险

无处不在的风险
流动性风险是怎样触发的？
所持基金和信托产品怎样进行压力测试

三．保持真正的价值

企业真正的价值在哪里？
亏损不等于亏损，获利也不等于获利
怎样保持财富持有者的社会影响力

第二部分总结：真正的风险，都是普通人看不见的，真正的机遇，也是大众看不见的。能看见的东西都没有投资价值。

第三部分:金融机构管理策略调整

人力及资源的分配

定级制度-国际理财机构的高级管理方式

从银行入手-银证合作的秘密(精讲)

企业家的独特处境

重大税收调整与财政缺口

企业家和高净值人群是如何对财富管理水平进行评估的？

二级权益市场(如股市)下行中的策略调整

总结:资金中介业务的核心是供需关系的严精确控制。