

# 财富永不凋零-资产组合方式及保护

财富永固的秘密

主讲：张宇主席

## 【课程背景】

高通胀的来临使高净值的个人和企业资产贬值速度非常快，投资风险也随之加大。当经济进入下行通道时，优秀的投资机会变得非常稀少，把财富布局于某个产业会受到巨大风险的冲击，而布局于广泛产业又难以躲开系统性风险，共同富裕的社会目标，也使大额的个人财富暴露在强大的税收机器面前，当今社会，个人财富的投资已经成了高净值人群最为关注的话题之一

- 有没有什么办法可以跑赢通胀？
- 什么样的资产配置可以最大程度减少新型税种-如房产税等的冲击？
- 有没有什么资产是完全安全的？
- 中国及国际上最富有的家族，他们是如何配置资产的？
- 世界上最先进的配置大额流动资产的模式是什么？

这些是每个高净值人士必须要面对的难题。

IFC集团的董事执行主席张宇，有着十几年的财富管理经验，他管理着世界上最大的金融合约交易平台IFC，和亚洲地区最大的私人银行业务，有着丰富的资产组合和保护的经验，他的客户包括了国内和国际华人圈中最富有的人士。张宇老师会结合中国的实际情况，和目前国内国际最先进的理财理念，向我们讲述关于财富永固的不为人知的技巧和操作。

## 【课程收益】

- 学员将学会让财富增值的终极原则
- 学员将理解怎样对冲掉经营风险和系统性风险
- 学员将学会如何组合自己的财富，使其抗风险能力和盈利能力大幅增加
- 学员将学会如何评估自己资产的安全性和盈利能力
- 学员将学会如何抵抗未来的税务风险及政策风险。

## 【课程特色】

本课程一直以来，在美国和香港等金融中心，作为高端财富管理课程，深受高净值人群的欢迎，很多来自于中国国内的富豪们，会专门来到新加坡听取这门课程。

本课程深受欢迎的最大原因，是它大范围且非常全面地讲述了所有类型资产的操作原则和细则，包括固定资产，增信，流动性资产，资产变现等，高杠杆类金融资产和非金融资产，低变现率的资产等。使以企业家为主体的顶级高净值人群，能够全局性地统御他们庞大而复杂的境内外资产。

主讲的张宇老师，在香港执业期间，在此方面经验丰富，业绩骄人。他根据中国国内的实际政策情况为本课程做了精妙的改良，受到了学员们的一致高度好评，很多拥有旗下众的资产投资的企业家和高净值个人表示：本课程是他们第一次了解到了，复杂庞大的资产是如何组合配置的。

**【课程对象】** 董事长，高净值人群

**【课程时间】** 1-2 天 (6 小时/天)

### **【课程大纲】**

#### **信贷是财富增值最安全快速的方式**

信贷的巨大作用

实例：增加信贷是怎样使你的财富快速增值的

不可替代的资源

市场的消费水平-信贷资产的天花板

#### **资产隐形-应对税收的风险**

控股公司的真正作用

多重控股

金字塔形控股

只有直接的数字才是可见的资产

#### **经济的压力-来自系统性的风险**

对冲系统性风险的工具

对冲政策性风险的工具

实例：应对房产税和遗产税的资产组合

实例：应对经济衰退的资产组合

实例：应对房地产业萧条的资产组合

总结：如保预知风险，如何躲开风险

#### **行业的风险-来自局部的风险**

经营性风险-各行各业的痛楚

对冲某个行业风险的工具

实例：对冲制造业不景气的资产组合方式

实例：对冲航空业不景气的资产组合

总结：做空和做多的选择

### 资产转换及变现

什么样的资产是最完美的

类现金类的产品综述

可质押的重要性

质押率和利率的变化

永远在出售-却永远高不可攀-资产运作的游戏

全课总结：资产组合是一道二选一的选择题，选对了方向，你就赢得了战争

实例：香港某富豪不为人知的资产组合方式-综合考量的结果