

家族财富规划师 水平课程

FAMILY WEALTH PLANNER LEVEL COURSE

培养合格的本土
家族财富规划师

百万亿家族财富服务
蓝海市场已悄然开启

你准备好了吗？

FWP水平课程助你扬帆起航！

一阶 家族财富管理基础 二阶 家族财富管理工具 三阶 家族财富管理规划



课程特色

FWP

FAMILY WEALTH PLANNER



首个家族财富规划师水平课程。百万亿级别的家族财富管理蓝海市场已经开启，催生了“家族财富规划师”这一专业门槛极高、但含金量又极大的“金领职业”。FWP水平课程旨在培养本土合格的家族财富规划师人才队伍，并助力其职业成长和职业成功。



职业培训与水平认证相结合。FWP水平课程采取职业培训的方式进行，培训内容按照家族财富规划师的从业标准构建。**三阶课程体系，总计80学时**，通过三阶课程培训测试的人员获得《**家族财富规划师水平证书**》。



权威性、专业性原创精品课程。FWP水平课程由国内领先的家族财富管理研究与教育培训机构新财道家族研究院原创开发，新财道家族研究院院长、我国《信托法》、《证券投资基金法》起草人、信托与财富管理权威专家周小明博士担任统领导师。

一阶：家族财富管理基础 线上录播课 9大主题/15学时**学习目标：**掌握家族财富管理的基础原理与基本知识

扫码了解课程

第1讲：私人财富的发展趋势

财富数量：继续保持增长
创富源泉：从传统创富到创新创富
财富主体：从个人财富到家族财富
财富管理需求：从单一需求到多元需求
财富管理服务：从卖方服务到买方服务

第2讲：什么是家族财富管理

什么是家族
什么是家族财富
什么是家族财富管理

第3讲：家族财富管理的目标

安全财富目标及其管理
增值财富目标及其管理
和谐财富目标及其管理
久远财富目标及其管理

第4讲：家族财富管理的对象

家族财富管理对象：四大资本
家族财富分析工具：家族资产负债表
家族权益的分析与评估
家族资产负债表的使用

第5讲：家族财富管理的工具

家族财富管理的基础性工具
家族财富管理的基石性工具
家族财富管理的辅助性工具
目标管理下的工具组合

第6讲：家族财富管理的哲学

什么是成功的家族财富管理
家族财富管理为什么难以成功
迈向成功管理的密码是什么

第7讲：家族财富管理服务

谁在提供家族财富管理服务
私人银行的家族财富服务
信托公司的家族财富服务
家族办公室的家族财富服务
家族财富管理服务的共同挑战

第8讲：家族财富管理的认知误区

家族财富管理是理财吗
家族财富管理不紧迫吗
家族财富管理制度不完善吗
家族财富管理能成功吗

第9讲：家族财富规划师的职业

家族财富规划师的职业定位
家族财富规划师的职业价值
家族财富规划师的职业素养

二阶：家族财富管理工具 线上录播课 10大主题/17学时**学习目标：**掌握家族财富管理各种工具的基础原理、基本知识与基本技能

扫码了解课程

第1讲：赠与与继承

财产赠与的规定及其适用场景
财产继承的规定及其适用场景
赠与与继承的税收后果

第2讲：夫妻财产协议

夫妻财产关系的法律规定
夫妻法定财产制的风险
夫妻约定财产制的规划
夫妻财产分割的税收问题

第3讲：家族保险

保险的法律结构与运用机理
保险的财富管理功能及局限性
财富家族的保险观
家族保险配置策略

第4讲：家族信托

信托的内涵及法律特征
家族信托的概念与属性
家族信托的财富管理功能
家族信托的规划要点

第5讲：家族理财

家族财产的梳理与评估
家族自由现金流的构建
家族理财的投资组合构建
家族投资管理体系的构建

第6讲：家族企业

家族企业的组织形式
家族企业的债务融资
家族企业的资本运作

第7讲：家族治理

什么是家族治理
为什么要实施家族治理
如何实施家族治理

第8讲：家族慈善

家族慈善在家族传承中的作用
现代慈善事业的法制化
家族慈善工具的选择
各种慈善工具的综合运用

第9讲：家族教育

什么是家族教育
家族教育的内容
家族教育的组织实施

第10讲：家族税筹

家族税务筹划的视野
境内家族税筹要点
跨境家族税筹要点

三阶：家族财富管理规划 线下实训课 12场案例演练/48学时

学习目标：运用一二阶课程所学原理、知识与技能开展实战规划演练，解决不同场景下的客户财富规划需求



扫码了解课程

实训课1：家族财富规划流程演练

沟通与客户关系建立
财富体检与风险评估
目标确认与工具选择
分步规划与方案设计

实训课2：家庭基本财产关系构建规划演练

财产关系与财产清单
夫妻财产关系规划
赠与和遗嘱的选择
要点难点与风险揭示

实训课3：家族保障信托规划演练

规划要素与核心条款
受益人与受益机制
保障标准与分配方式
家庭特殊成员的保障

实训课4：家族成长信托规划演练

目标与受益人范围
成长规划与分配安排
行为引导机制嵌入
委托人的权力安排

实训课5：“保险+信托”规划演练

业务模式与规划要素
信托条款与保险配置
综合规划要点与风险
产品设计与机构合作

实训课6：家族企业员工利益规划演练

工具选择与场景适用
股权激励方案设计
员工持股信托设计
高管保障信托设计

实训课7：家族慈善规划演练

目标设计与方式选择
慈善信托的设立管理
慈善基金的运作管理
慈善安排与家族发展

实训课8：家族传承信托规划演练

传承资产与目标设置
信托架构设计与选择
企业股权传承设计
收益机制与治理机制

实训课9：离岸财富规划演练

身份规划与税筹要点
离岸地与受托人选择
离岸架构设计与评估
规划难点与风险揭示

实训课10：家族资产配置规划演练

KYC与资产梳理
自由现金流设计规划
配置目标与投资组合
企业理财与投资管理

实训课11：家族治理规划演练

治理规划要点与工具
家族宪法构成与条款
家族政策体系与组织
家族治理的实现保障

实训课12：家族财富系统规划综合演练

案例分析与核心线索搜集
规划策略与实施步骤
目标导向的规划指引
实施要点与风险评估

测试与取证

FWP

FAMILY WEALTH PLANNER



- 一阶
1. 标准试卷在线测试
 2. 通过者取得FWP水平课程一阶结业证书

- 二阶
1. 标准试卷在线测试
 2. 通过者取得FWP水平课程二阶结业证书



- 三阶
1. 参加三阶实训课程
 2. 通过三阶测评，获得三阶结业证书。



取得一二三阶结业证书，
颁发《家族财富规划师水平证书》

招生对象

FWP

FAMILY WEALTH PLANNER

■ 在服务机构中任职的相关专业人士

- 私人银行
- 信托公司
- 家族办公室
- 三方财富机构
- 保险机构
- 专业事务所

■ 具有家族财富管理需求的高净值和超高净值家族中的相关成员

统领导师

周小明

法学博士，新财道家族研究院院长，清华大学法学院金融与法律研究中心联席主任，中国信托业协会专家理事，《中华人民共和国信托法》、《中华人民共和国证券投资基金法》起草人，是集理论视野、学术素养与实践经验于一身的金融与法律的资深专家、信托与财富管理的权威专家。著有《财产权的革新—信托法论》、《信托制度比较法研究》、《信托制度：法理与实务》等专著。独创了家族财富管理的系统规划方法（SCLV规划法），并带领团队创作出版《家族财富管理之道——目标管理下的系统规划》、《财富管理视角下的家族信托规划》等专著。

程卫东

法学博士，中国社会科学院欧洲研究所研究员，中国社会科学院大学教授、博士生导师，新财道家族研究院特邀研究员，著名的国际法与家族治理专家。

赵廉慧

法学博士，中国政法大学教授、博导，中国政法大学信托法研究中心主任，中国慈善联合会慈善信托委员会顾问，新财道家族研究院高级研究员，著名的信托与慈善专家。

钟向春

北京君泽君律师事务所高级合伙人，新财道首席法律顾问，信托、财富与资产管理的资深专家。

曹华

经济学学士，上信（香港）控股有限公司总经理，多年信托公司从业经历，全球资产配置组合、金融与资产管理资深专家。

韩婷

经济学硕士，新财道执行总裁，擅长资产交易结构设计及各类资产配置，家族理财、家族投行资深专家。

姜德广

北京大学法学硕士，北京六明律师事务所主任、高级合伙人，新财道首席法务规划师，家族财富管理资深法务专家。

杨祥

清华大学法学博士，新财道家族财富规划中心负责人，新财道家族研究院研究员，专注股权信托与财富管理深度研究。

游园

西南财大EMBA，CFP，新财道成都家族办公室负责人，新财道高级家族财富规划师，寿险资深专家。

苏会民

工学硕士，新财道北京家族办公室负责人、高级家族财富规划师，多年资管经验，金融与资产配置领域资深专家。

李岩

北京大学中文系文学学士，新财道家族研究院教育总监，多年金融信托领域教育培训经验，家族教育规划资深专家。

胡旭杰

理学学士，中国注册会计师，浙金信托家族办公室总经理，家族财务资深专家

泮美芳

浙江大学工学学士，特级注册税务师，CICPA，新财道高级税务规划师，家族税收筹划资深专家。

梁秀秀

法学硕士，新财道高级法务规划师，北京市君泽君律师事务所合伙人，家族信托及家族法务资深专家。

FACULTY
TEAM



FAMILY WEALTH PLANNER

—— 家族财富规划师 ——

报名咨询：

课程咨询：010-64758827

机构合作：010-64758825



关注“新财道在线”



课程咨询

网址：www.chinaforeland.com

邮箱：training@chinaforeland.com