

WWW.CHINAFORELAND.COM



新财道家族研究院 国内领先的家族财富管理专业输出品牌

高端教育与培训 产品手册

CHINAFORELAND EDUCATION AND TRAINING

CONTENTS

1. 机构背景-专业品牌
2. 精品课程-培训产品
3. 名师荟萃-师资风采
4. 课程花絮-往期回顾
5. 合作机构-合作共赢



/01 机构背景 · 专业品牌

CHINAFORELAND EDUCATION AND TRAINING

新财道 教育培训

为从事财富管理业务的机构及人员、家族客户及子女等提供家族财富相关的专业技能培训、家族文化教育等。



同业机构及人员培训

- 为金融机构、家族办公室、三方财富公司及其他从事财富管理的市场机构，提供专业理论、实操技能培训，为行业输送人才及制定行业服务标准；
- 主要课程包括规划师水平课程、机构定制课程、专题讲座、热点解析等课程。

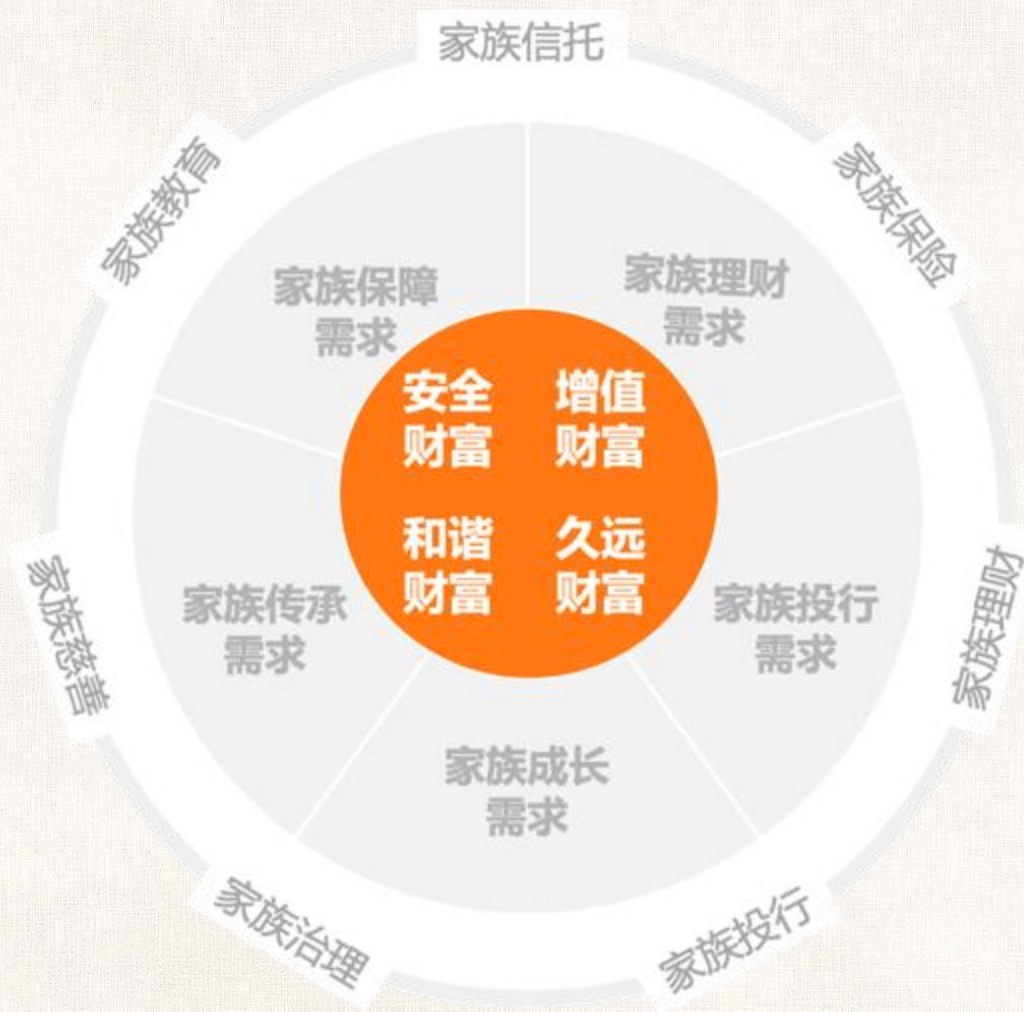


家族客户及子女教育

- 为家族企业核心成员、二代企业家等提供家族财富管理、二代创业实训营等相关定制课程及实践演练机会。

关于新财道

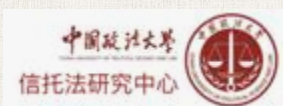
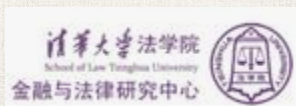
系中国信托法起草人、著名的家族财富管理专家周小明博士，统领国内数十位超高净值客户及相关领域权威专家设立的“**家族财富管理系统解决方案的集成服务商**”，旨在依托四大财富理念，立足于客户的家族财富保护、分配、传承、财产管理、家族投行以及家族建设六大核心需求，综合运用七大财富管理工具，为高净值人士设计并协助执行专业化、个性化和系统化的家族财富管理解决方案。



家族财富管理高端教育品牌

智库支持

联合清华大学法学院金融与法律研究中心、中国政法大学信托法研究中心和新财道信托与基金研究所等三大智库，持续输出领先的家族财富领域专业能力、研究成果及服务体系，为家族客户、同业金融机构等提供教育培训服务。



清华大学法学院金融与法律研究中心

聚焦中国金融与法律交叉领域的学术机构，依托清华大学法学院资源，致力于为金融与法律的整合研究提供基础理论支持，为金融业创新发展提供应用型研究成果。

中国政法大学信托法研究中心

2018年经中国政法大学批准设立，是国内少数专门以研究信托法的基本原理、理论和实践问题的学术研究机构。

新财道信托与基金研究所

承袭中国人民大学信托与基金研究所，国内领先的信托与基金专业研究机构，长期专注和致力于国内外信托业理论与实践的研究，深度参与和见证中国信托业的发展与信托制度建设历程。

权威原创

—— 新财道家族研究院系列丛书

新财道作为“家族财富管理系统解决方案的集成服务商”，在国内率先对家族财富的系统规划进行了富有成效的探索，以全新的视角，为本土财富家族提供专业、专注和系统的家族服务之路，结合自身企业家客户的服务实践进行理论总结和提升，推出了新财道家族研究院系列丛书。



系列丛书一

独创基于目标管理的系统规划法 | 中国本土家族财富管理的扛鼎之作 | 荣获中国金融出版社2017年度双十佳原创图书奖



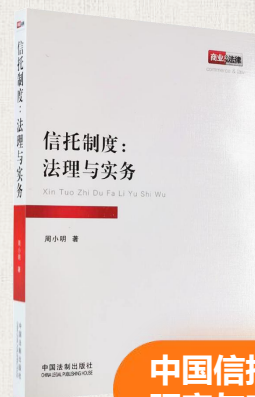
系列丛书二

家族信托规划的权威之作 | 集理念、技能与实操规划于一身 | 家族客户及从业人员进行家族信托规划必备的案头参考书

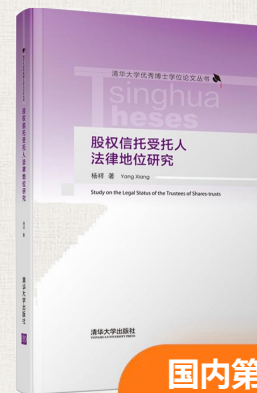
权威原创

—— 家族财富管理专业工具书

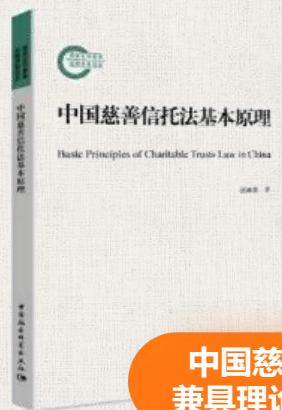
新财道作为“家族财富管理系统解决方案的集成服务商”，在国内率先对家族财富的系统规划进行了富有成效的探索，以全新的视角，为本土财富家族提供专业、专注和系统的家族服务之路，结合自身企业家客户的服务实践进行理论总结和提升，推出了新财道家族研究院系列丛书及专业工具书。



中国信托法奠基性作品
研究与实务必备案头书



国内第一部股权信托专著
清华大学博士论文一等奖



中国慈善信托扛鼎之作
兼具理论深度与实操经验



重大决策参考书
连续出版18年广受好评

/02

精品课程 · 培训产品

CHINAFORELAND EDUCATION AND TRAINING

培训课程概况

新财道家族研究院依托丰富的家族服务实践、领先的家族财富专家团队，自主研发并举办了多期《家族财富管理实训精品课程》高级研修班、《家族信托实操攻略》和《家族保险配置策略与实施攻略》专题课程班以及《家族财富规划师水平课程》，上千位来自信托公司、商业银行、保险机构、专业事务所等服务机构的专业人士及高净值企业家参加了课程的学习。课程的**权威性、系统性、专业性和实操性**，得到学员的高度好评。

家族财富规划师水平课程

培养合格的本土家族财富规划师



家族财富管理七大工具系列专题

针对实操难点，涵盖七大必备工具



家族财富管理定制培训

量身定制、个性化设计，解决实际问题



2.1 精品课 · 家族财富规划师水平课程（FWP课程）

01. 首个家族财富规划师水平课程

培养本土合格的家族财富规划师，助力其职业成长与成功

02. 职业培训与水平认证结合

职业培训从业标准构建内容，获得《家族财富规划师水平证书》

03. 共80学时进阶式体系

进阶式的课程，线上录播精讲+线下教练实训课相结合的学习方式

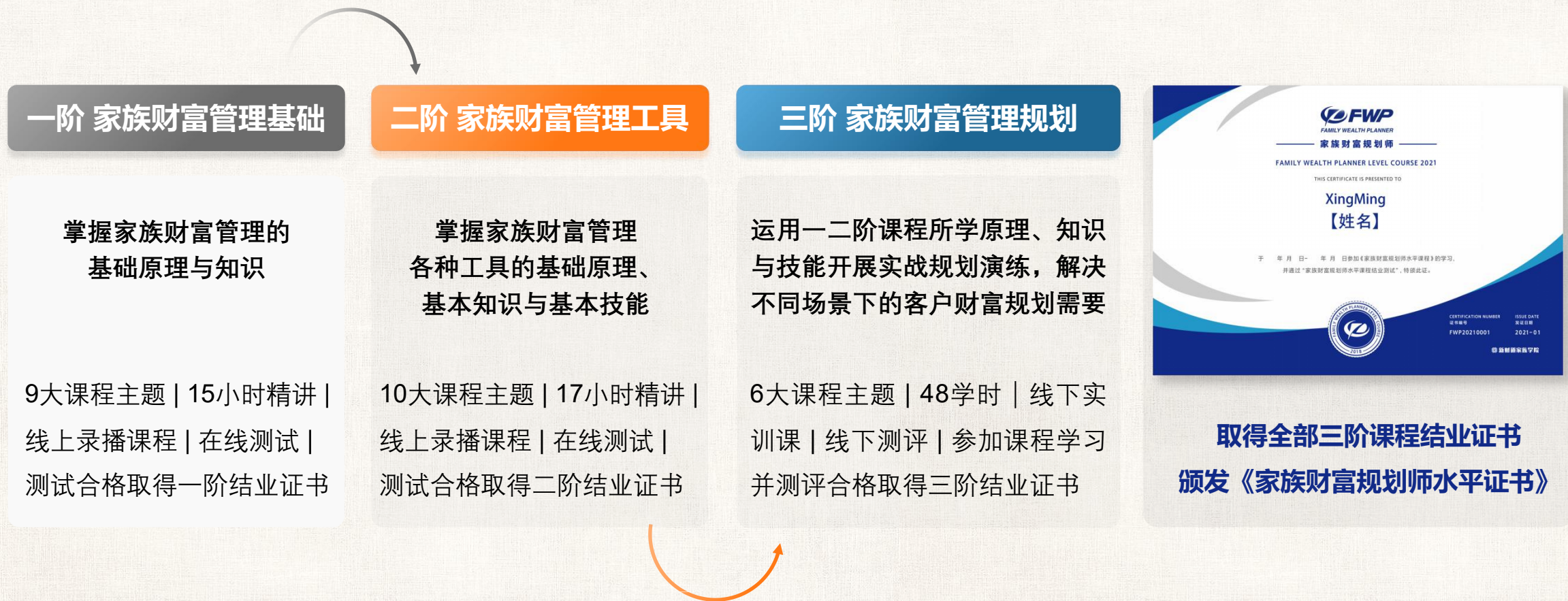
04. 权威性、专业原创精品课程

国内领先的家族财富研究与教育培训机构新财道家族研究院原创开发



2.1 精品课 · 家族财富规划师水平课程 (FWP课程)

课程包括三阶课程，可以分阶报名学习和参与测试，通过全部三阶课程测试将获颁发《家族财富规划师水平证书》



2.1 精品课 · 家族财富规划师水平课程 (FWP课程)

一阶

线上录播课



第1讲：私人财富的发展趋势 第4讲：家族财富管理的对象 第7讲：家族财富管理的服务

第2讲：什么是家族财富管理 第5讲：家族财富管理的工具 第8讲：家族财富管理的认知误区

第3讲：家族财富管理的目标 第6讲：家族财富管理的哲学 第9讲：家族财富规划师的职业素养

二阶

线上录播课



第1讲：赠予与继承

第4讲：家族信托

第7讲：家族治理

第10讲：家族税筹

第2讲：夫妻财产协议

第5讲：家族理财

第8讲：家族慈善

第3讲：家族保险

第6讲：家族企业

第9讲：家族教育



2.1 精品课 · 家族财富规划师水平课程 (FWP课程)

三阶

线下实训课



实训课1：家族财富规划流程演练

实训课2：家庭基本财产关系构建规划演练

实训课3：家族保障信托规划演练

实训课4：家族成长信托规划演练

实训课5：“保险+信托”规划演练

实训课6：家族企业员工利益规划演练

实训课7：家族慈善规划演练

实训课8：财富传承规划演练

实训课9：家族资产配置演练

实训课10：离岸财富规划演练

实训课11：家族治理规划演练

实训课12：家族财富管理系统规划综合演练

2.2 精品课 · 家族信托规划原理与实务系列课程

模块一. 家族信托业务模式与行业布局

全面认识整个家族信托行业，了解家族信托行业现状、遇到的瓶颈、解决路径及未来前景。

模块二. 揭开家族信托的神秘面纱

全面认识家族信托的内涵、功能及独特优势，澄清实务中常见的误区，并在拓展客户时能进行客户教育。

模块三. 家族信托顶层规划与设计要点

掌握家族信托顶层规划的思维方式，设立家族信托时的主要风险点，以及设计家族信托方案时的技巧与专业技能等。

模块四. 家族信托治理安排与平衡机制

掌握家族信托不同主体的角色、权利、义务及职责，受托人承担的受信义务内涵，以及不同主体之间发生冲突时的解决机制，并关注保护人的嵌入及价值。

12小时即能了解家族信托行业全貌，掌握规划原理！



家族信托规划原理与实务

四大模块 — 12小时精讲



新财道家族研究院
FORELAND INSTITUTE OF RESEARCH & EDUCATION

2.2 精品课 · 家族信托规划原理与实务系列课程

家族信托业务模式与行业布局

时长
3小时

第一讲 家族信托在财富管理业务中的定位 21:41

1. 什么是财富管理？
2. 财富管理与资产管理业务的关键区别
3. 信托机制的未来发展空间

第二讲 家族信托的主要参与机构及其优劣势分析 25:08

1. 信托公司的优势与不足
2. 私人银行与券商的优势与不足
3. 第三方财富管理机构的优势与不足
4. 家族办公室的优势与不足

第三讲 家族信托对于参与机构的业务价值 17:26

1. 家族信托业务对参与机构的普遍价值
2. 家族信托业务对信托公司的特殊价值

第四讲 国内家族信托业务的发展现状及特点 23:45

第五讲 家族信托业务的展业困局与挑战 21:22

第六讲 开展家族信托业务应该关注的主要风险 21:20

1. 机构在家族信托风控合规上的误区
2. 家族信托业务风险防控的特殊性分析

第七讲 股权信托业务的特殊风险及防范机制 28:17

1. 案例分析：受托人的多重角色义务冲突
2. 反巴菲特莱特条款及其具体设置

第八讲 金融机构如何在家族信托业务中制胜？ 24:49



模块一课程，扫码随心学

2.2 精品课 · 家族信托规划原理与实务系列课程

揭开家族信托的神秘面纱

时长
4小时

第一讲 什么是家族信托？ 17:53

第二讲 家族信托的特殊性及常见误区 23:36

第三讲 家族信托属财产品吗？ 18:46

第四讲 为什么家族财富管理需要家族信托？ 23:20

- 1.传统家族财富管理工具优劣势对比
- 2.家族信托的核心优势

第五讲 如何理解家族信托的资产保护功能？ 24:01

- 1.法理基础
- 2.案例分析：家族信托隔离死亡风险
- 3.案例分析：家族信托隔离婚姻家庭变故风险
- 4.利用家族信托隔离债务风险的误区

第六讲 家族信托为何能保护好家族成员？ 17:12

第七讲 家族信托在家族财富分配上有哪些独特优势？ 20:22

第八讲 家族信托为何是家族代际传承的理想工具？ 16:13

- 1.为什么会“富不过三代”？
- 2.使用家族信托解决“富不过三代”问题

第九讲 国内家族信托不受我国法律保护吗？ 18:53

- 1.国内信托法律制度概要
- 2.境内外设立家族信托对比

第十讲 为什么说家族信托应尽早规划？ 15:49

第十一讲 如何把握设立家族信托的最佳时机？ 13:18

第十二讲 好的家族信托通常具有什么样的标准？ 19:48

第十三讲 如何为家族客户搭建出好的家族信托？ 15:39



模块二课程，扫码随心学

2.2 精品课 · 家族信托规划原理与实务系列课程

家族信托顶层规划与设计要点

时长
2.8小时

第一讲 设立家族信托必须首先进行目标规划 08:35

1. 家族信托设立前准备
2. 解构家族信托
3. 四大家族目标

第二讲 如何做好家族信托的合法性规划？ 10:20

1. 法理基础
2. 违反公序良俗的常见情况解析

第三讲 如何理解受益人的确定性原则？ 09:32

第四讲 家族信托受益人是否有主体资格限制？ 12:18

第五讲 如何理解慈善（公益）信托的公益性？ 11:25

第六讲 家族保障信托的五大应用场景 11:23

1. 抚养信托
2. 赡养信托
3. 浪费者信托
4. 婚姻保护信托
5. 生活资助信托

第七讲 家族成长信托助力家业长青 10:54

1. 家族成长信托
2. 员工利益信托

第八讲 如何规划家族传承信托？ 10:55

1. 什么是家族传承信托？
2. 管理安排
3. 利益分配

第九讲 家族成员如何参与家族慈善信托？ 11:21

第十讲 家族设立一个还是多个家族信托为好？ 11:27

第十一讲 家族信托应该向谁分配信托利益？ 10:39

第十二讲 家族信托应该分配哪些信托利益？ 13:20

第十三讲 如何确定家族信托的利益分配标准？ 10:21

第十四讲 如何规划家族信托的具体分配机制？ 14:56

第十五讲 如何设置信托利益的分配条件？ 10:16



模块三课程，扫码随心学

2.2 精品课 · 家族信托规划原理与实务系列课程

家族信托治理安排与平衡机制

时长
2小时

第一讲 家族信托中的平衡与制约 07:33

第二讲 家族信托为何需要家族治理组织的协同？ 07:13

第三讲 如何构建家族信托委托人的权利运行机制？ 07:39

- 1.委托人行权会受到哪些限制？
- 2.委托人权利能否移转？
- 3.委托人的地位能否继承？
- 4.如何构建委托人权利行使机制？

第四讲 委托人如何保留在家族信托中的决策权和监督权？

16:52

- 1.判例解析：香港终审法院裁决
- 2.可保留权利：法定权限 & 自主保留

第五讲 受托人在家族信托中承担什么角色？ 10:49

第六讲 如何理解受托人的受信义务？ 10:16

第七讲 如何理解受托人的忠实义务？ 09:19

第八讲 如何理解受托人的谨慎义务？ 06:35

第九讲 谁能担任家族信托中的受托人？ 09:39

第十讲 家族信托中多个受益人利益冲突及解决机制 08:51

第十一讲 为什么说家族信托最好嵌入保护人角色？ 10:12

第十二讲 家族信托中的保护人承担哪些职责？ 09:02

- 1.境外VS.境内：保护人职责
- 2.境外VS.境内：保护人义务

第十三讲 谁可以担任家族信托的保护人？ 08:52

- 1.自然人保护人优劣势分析
- 2.机构保护人优劣势分析



模块四课程，扫码随心学

2.3 离岸信托规划原理与实务课程

01. 系统、全面的离岸信托专业知识

离岸家族信托的内涵定义、优势、法律保障以及风险和障碍。
六大著名离岸地政策对比及选址原则。

02. 热门离岸地和移民地家族办公室新政及税务优惠

新加坡与中国香港地区的全面介绍

03. 特殊离岸信托类型（一）

美国FGT信托、加拿大“祖母信托”的财富传承与税务规划效果

04. 特殊离岸信托类型（二）

VIE架构与红筹架构的结构分析、境内企业海外上市的基本结构以及在离岸信托规划中如何搭建离岸架构。

离岸信托规划 原理与实务



陈丹枫

CFA, 中国注册会计师
新财道高级家族财富规划师

2.3 离岸信托规划原理与实务课程

课程大纲 总时长 2小时42分

第一讲 什么是离岸信托？ 13:31

第二讲 离岸信托相比本国信托有哪些独特优势？ 15:22

第三讲 如何运用离岸信托解决海外资产的继承难题？ 13:23

第四讲 离岸信托规划时需要关注哪些方面的风险？ 12:42

第五讲 我国居民设立离岸信托面临哪些障碍？ 10:44

第六讲 离岸信托的有效性能得到法律保障吗？ 10:13

第七讲 如何科学地选择离岸信托所在地？ 12:53

第八讲 热门离岸地之中国香港：总体环境及家办政策 15:17

第九讲 热门离岸地之新加坡：总体环境及家办政策 14:10

第十讲 如何运用FGT信托解决中美跨境家庭的传承问题？ 16:51

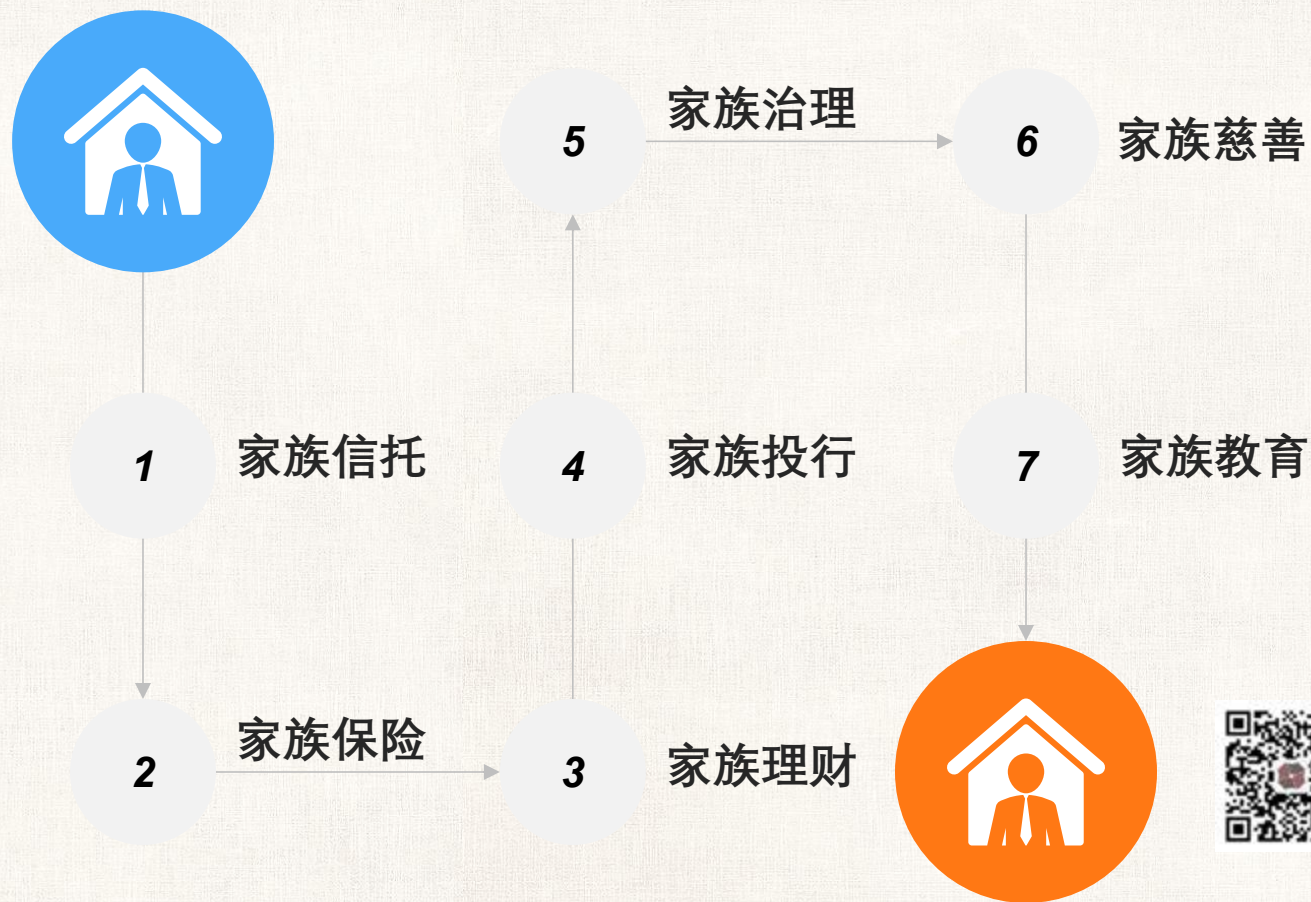
第十一讲 如何运用祖母信托解决中加跨境家庭的传承问题？ 13:51

第十二讲 中国企业境外上市与离岸信托的搭建 13:29

2.4 家族财富管理七大工具系列专题课程

课程简介

在为上百位超高净值客户提供家族财富管理实践的基础上，新财道针对家族财富管理实操难点研发设计了家族财富管理系列专题课程（**线下班**），涵盖家族财富管理七大必备工具：家族信托、家族保险、家族理财、家族投行、家族治理、家族慈善、家族教育。



2.4 家族财富管理七大工具系列专题课程

课程特色

- 系统、专业，极具实战指导价值
- 问题驱动、策略指导，研究深入且前瞻
- 方案优选、可落地执行，助您解决财富烦恼

■ 携手清华、法大两大顶流智库自主研发

■ 以丰富的超高净值客户业务实践为依托

■ 根植本土实践解决家族财富管理痛点难点

■ 国内一流的财富管理资深专家团队亲授

■ 构建家族财富管理必备工具的系统框架

2.4 家族财富管理七大工具系列专题课程

专题系列课程之一

家族信托实操攻略

- 适合提供家族财富管理服务的专业机构人员（信托公司财富机构/商业银行私行/家族办公室/专业事务所）



第1讲：家族信托业务经营攻略

- 能够解决哪些家族财富管理面临的问题？
- 国内家族信托业务处于什么发展阶段？
- 如何构建家族信托业务的商业模式？
- 如何打造家族信托业务核心能力？
- 如何搭建“六位一体”的家族信托服务生态圈？

第2讲：家族信托实操难点攻克

- 如何设立和管理家族股权信托？
- 家族不动产如何装入家族信托？
- 生前信托与遗嘱信托哪个更适用于家族财富传承安排？
- 慈善信托在当前法律框架下有哪些优选方案？
- 动产装入家族信托可行吗？

第3讲：家族信托关键条款设计

- 如何设立合法有效的家族信托？
- 如何设计家族信托的治理结构？
- 家族信托受益人相关条款如何设计？
- 家族信托当事人的权利行使规则如何约定？
- 家族信托需要承担的费用如何确定？

2.4 家族财富管理七大工具系列专题课程

专题系列课程之二

财富管理视角下的 保险配置策略与实施攻略

- 适合提供家族财富管理服务的专业机构人员（信托公司财富机构/商业银行私行/保险公司财富机构/家族办公室/专业事务所）
- 希望深入了解家族保险的高净值人士



第1讲：家族保险的 财富管理功能

- 保险在财富管理业务中具有什么功能？
- 财富管理机构在保险配置中扮演什么角色？
- 人身保险具有哪些财富管理功能？
- 财产保险如何在家族财富管理业务中发挥功能？

第2讲：家族保险的配置 策略与产品选择

- 保险在家族财富管理中的功能优势有哪些？
- 如何在家族保险配置中实现产品与功能的契合，防止错配？
- 如何运用以客户为中心的五大配置策略并结合三大选择维度甄选保险产品？
- 家族保险与家族信托协同下的家族财富管理方案如何拟定？

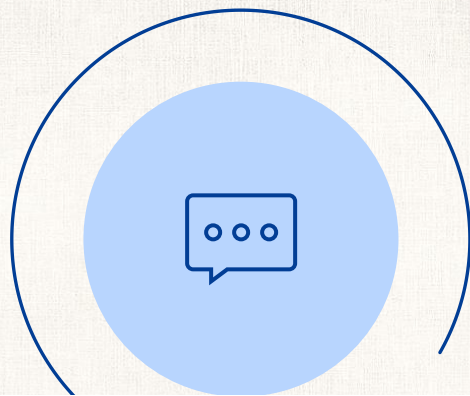
第3讲：“保险+信托” 综合运用攻略

- 家族财富管理业务中保险和信托各自优势有哪些？
- 家族保险与家族信托怎么结合应用？
- 保险金信托有哪几种模式？
- 设立保险金信托的难点如何攻克？
- 财富机构如何构建保险金信托的盈利模式？

2.5 家族财富管理定制培训产品

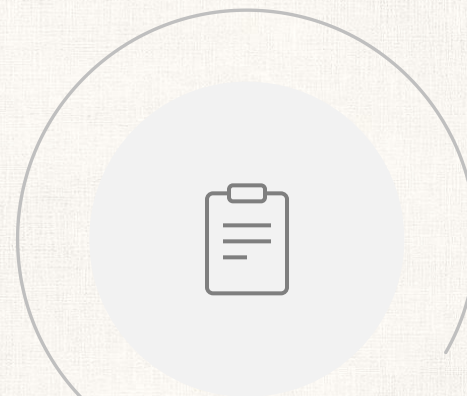
课程简介

- 按需量身定制
- 提供个性化设计
- 解决实操问题
- 大咖面对面
- 业务指导与资源整合



家族财富规划专业课程定制

- 针对财富家族服务机构（私行、信托公司、家办等）专业人士及其服务的超高净值客户
- 提供家族保险、家族信托、家族理财、家族治理、家族慈善、家族教育等专业课程定制



客户家族教育项目课程定制

- 针对超高净值客户的财富家族成员
- 提供家族文化教育、家族关系教育、家族技能教育、家族接班人教育等方面的教育课程定制

2.5 家族财富管理定制培训产品

定制课题示范

1. 机构（信托/私行/券商等）如何进行战略转型？
2. 机构如何布局财富管理业务？
3. 机构如何布局服务信托？
4. 机构如何开展家族信托业务？
5. 机构如何开展股权信托业务？
6. 机构如何开展保险金信托业务？
7. 机构如何开展海外财富规划业务？
8. 机构如何开展养老信托业务？
9. 机构如何开展资产证券化业务？
10. 机构如何开展慈善信托业务？
11. 机构如何开展标准化资产管理业务？
12. 机构如何开展另类资产管理业务？
13. 机构如何提高净值化管理水平？
14. 机构如何服务好高净值客户？
15. 机构如何搭建家族办公室服务体系？
16. 机构如何与其他机构差异化竞争？
17. 财富管理行业现状及前瞻分析
18. 其他定制化培训课题

.....

/03

名师荟萃 · 师资风采

CHINAFORELAND EDUCATION AND TRAINING

行业资深专家



周小明

统领导师

法学博士,新财道董事长、总经理,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,中国信托法、证券投资基金法起草组成员



程卫东

法学博士,中国社科院欧洲研究所研究员,中国社会科学院大学教授、博导,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,中国慈善信托委员会顾问,著名的信托与慈善专家



钟向春

法学博士,北京君泽君律师事务所管委会主任、香港分所负责人,新财道首席法律顾问,信托、财富与资产管理领域的资深专家



成福生

新财道创始合伙人、海南和睿家办董事长。三十余年金融实践,擅长重组与资本运作,指导、主持数家公司成功上市、重组。



杨祥

清华大学法学博士,新财道董事、执行院长,股权信托、保险金信托及海外规划等领域的资深专家,面谈数十位超高净值客户并设计顶层方案



姜德广

北大硕士,北京六明律师事务所主任、管理合伙人,办理了大量银行、信托、私募投资及家族财富管理领域的法律事务

行业资深专家



周小明

统领导师

法学博士,新财道董事长、总经理,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,中国信托法、证券投资基金法起草组成员



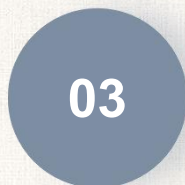
苏会民

工学硕士,新财道北京家族办公室负责人,擅长资产交易设计及各类资产配置,家族理财、投行资深专家



游 园

西南财大EMBA,CFP,新财道成都家族办公室负责人、高级家族财富规划师,寿险领域的资深专家



刘东辉

法学博士,中国政法大学讲师,新财道家族研究院特聘研究员,专注公司治理、家族与家族企业治理



李 岩

北京大学学士,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



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,家族税收筹划的资深专家



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

/04

课程花絮 · 往期回顾

CHINAFORELAND EDUCATION AND TRAINING

课程花絮 · 往期回顾

家族财富管理实训精品课程

2016

《家族财富管理实训精品课程》高级研修班于2016年8月开班，为期4个月。课程设置六大教学模块，二十讲主题课程，六期财富分享会。新财道家族客户、企业家会员，及超高净值学员共计150余参加学习。

2017

2018

2019

2021



课程花絮 · 往期回顾

家族财富管理七大工具系列专题课程

2016

2017

2018

2019

2021

2017年，专题课程之《家族信托实操攻略》举办4期，专题课程之《财富管理视角下的家族保险配置于实操攻略》举办2期，来自信托公司、商业银行、保险公司、资产管理机构和专业事务所等相关机构的600余名学员报名参加学习。



课程花絮 · 往期回顾

家族财富规划师水平课程（首期）

FWP课程首期班于2018年6月28日在清华五道口金融学院香山教学基地开班。五道口金融学院前院长吴晓灵女士出席课程首期班结业式并结业致辞。课程历时4个月，来自信托公司、商业银行、保险公司、资产管理机构和事务所等相关机构的学员70余名学员报名参加了首期班的学习。

2016

2017

2018

2019

2021



课程花絮 · 往期回顾

家族财富规划师水平课程（二期）

2016

2017

2018

2019

2021

FWP课程二期班于2019年4月11日开班。课程历时3个月，来自信托公司、商业银行、保险公司、资产管理机构和事务所等相关机构的60余名学员报名参加了二期班的学习。



课程花絮 · 往期回顾

家族财富规划师水平课程（进阶版）

2016

2017

2018

2019

2021

FWP课程以原课程为基础，全面升级改版为进阶式的三阶课程，采取线上课程和线下课程相结合的方式：一阶课程和二阶课程是知识、原理和技能课，采取线上录播课的学习方式，三阶课程采取线下实训课方式。

2021年2月8日一阶课程上线、2月28日二阶课程上线，10月15日三阶实训课在北京顺利开班。

2022年2月，三阶实训课程在北京顺利开班。

目前已有千余名学员参加了《家族财富规划师水平课程》进阶版的学习。

一阶-家族财富管理基础



▼ 学习目标：掌握家族财富管理的基础原理与基本知识 ▼

二阶-家族财富管理工具



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

三阶-家族财富管理规划

线下教练课程

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

合作机构 · 合作共赢





THANKS!



新新(课程助手)



关注新财道在线

Tel: 15810490905 (关女士)
010-64758865

Email: training@chinaforeland.com

Web: WWW.CHINAFORELAND.COM