

上海财经大学金融学院私人财富管理培训项目招生简章

【项目背景】

目前，中国经济高速转型、社会资产面临各种不可预测的变化，如何有效管理自己的财富，改善资产的品质，对高资产阶层的财富管理提出了最新命题和更高的挑战。

中国经济转轨和产业结构调整双并重的高速发展模式，以及全球进入经济震荡性风险，国际和国内资本市场联动性对财富保值与增值提出了非常高的挑战。目前中国正处于一个财富资本迅速积累和膨胀的阶段，对财富管理要求越来越高，特别是目前的后金融危机时代危机传导，资本市场、外汇、大宗商品价格经常急剧震荡变化，如何确保财富安全成为高资产阶层的迫切需求。而越来越多的高资产阶层已将资产配置、财富保值、财富增值等财富管理提上了非常紧迫的日程。财富究竟如何管理和分配、资产如何配置、投资如何安全有效、风险管理和评估如何进行、现金如何科学有效管理、财务预算如何有效执行，已经成为中国高资产阶层最大的要求。

上海财经大学金融学院中国财富管理研究中心，充分利用我校、我院在国际和国内财经领域丰富的教育资源，借鉴美国沃顿商学院私人财富管理(PWM)专业课程，制订符合中国国情的私人财富管理培养计划，是目前唯一面向全国范围推出的“私人财富管理实务水平教育”专业教育研究中心。

【招生对象】

- 1、大型央企、上市公司、外资企业、民营企业、金融机构高级管理人员。
- 2、高资产净值之成功人士。
- 3、急需财富管理、财富增值、财富保值之成功人士。

【回报】

- 1、使自己的财富更安全。
- 2、学会科学有效的资产配置方法。
- 3、提升个人财富管理能力。

【学习方式】

权威授课——由具备丰富实战经验、服务于国际著名金融机构或私人银行资深专业人士，联合中国本土著名金融机构、著名实务专家共同授课。

小班授课——为保证学习质量，全部采用小班圆桌型授课，真正做到与专业人士面对面交流。

独创的课程设计——采用理论与实战操作相结合、政策信息解读、案例分析、高端沙龙的教学模式，每年不定期举办财富大讲堂活动，让学员聆听最新财富动态与发展趋势。

【课程特色】

本课程借鉴国际著名商学院--沃顿商学院私人财富管理内容框架和操作标准，结合国内私人财富管理发展现状而设置。

本课程将秉承理论与实战相结合、市场促进与水平提升相结合、专业提升与实务操作相结合，以站在高端、服务高端，理念领先、管理制胜、实用为本、操作为真的核心理念，突出专业技能培养与知识系统学习以提升学员的综合财富管理实务运作能力。

本课程是目前国内最具本土化与国际化的私人财富管理课程。

学员可申请加入私人财富管理俱乐部，每年不定期邀请国内外财富管理名流或财经金融名家就当时热点问题进行共同探讨和交流，为学员与学员或学员与专家之间提供交流共享平台，为学员的私人财富管理或拓展事业空间提供切实的帮助。

模块一：财富管理基础与流程

一、财富管理基础

1、经济运行与经济指标分析基础

- 政策分析、经济形势分析及周期理论
- 通货膨胀与通货紧缩
- 宏观调控与经济危机

2、金融运行与资本市场

- 货币政策与货币市场
- 金融市场、资本市场、金融调控
- 国际收支与国际金融形势

二、财富管理架构与流程

1、财富管理

- 财富管理的目的与利益

2、全方位的财富管理

- 理财规划向资产配置的财富管理转型
- 财富管理流程

3、财富管理的架构

- 将未来梦想转成数据化的理财目标
- 连结梦想(理财目标)与现况(资产收入条件)的原则、简例

4、资金时间价值的计算与应用

模块二：资产管理与投资工具

1、基本投资原则

- 基本投资目标、投资形式（投资工具）
- 投资与投机

2、财富风险管理

- 财务风险、市场风险
- 现存投资价值所面临的利率风险

3、收益率

- 资本利得和总收益率

4、理财与投资

5、股票投资分析

6、商品期货与股指期货投资分析

7、其他权益投资（一）

- 如何进行房地产投资
- 自然资源的风险投资
- 其他避税型工具
- 如何构建期货交易模型

8、其它权益投资（二）

- 黄金理财与投资
 - 钱币理财与投资
 - 艺术品理财与投资
 - 古董理财与投资
 - 邮票理财与投资
 - 其他珍贵金属理财与投资
- 9、固定收入投资（一）
- 债券获取收益的方法
- 10、固定收入投资（二）
- 外汇种类与专业技能、汇率走势分析
- 11、共同基金与其他投资
- 共同基金及其投资目标
- 12、资产配置与模型
- 资产配置基本要素、资产配置程序
 - 资产再分配与如何持有投资（资产种类）
 - 资产配置策略案例

模块三：财富规划与投资组合

一、税务筹划

1、赠予信托、简单信托与复杂信托

- 税收免除与扣减、税收的转移、财富积累与税收延迟

2、慈善与捐赠

- 计划与技巧、增值财产的赠予与分割
- 慈善捐赠

二、保险策划

1、如何在理财计划中安排保险

2、财产险与责任险、其他财产和责任保单

3、保险精算与保险理财基础

三、退休与资本积累计划

1、雇主发起的限制性退休计划与社会保险福利

2、雇主提供的其它退休计划及其它雇员福利

3、个人投资年金合同

模块四：资产转移与资产传承

1、遗产计划的原则

- 概念与遗产清算、遗产计划与目标
- 遗产计划中的信托
- 海外遗产税、海外赠予税、海外跨代转移税
- 对非慈善受赠者的终身赠与

- 婚姻扣减计划、嗣后遗产计划、遗产的流动性
- 寿险的税收、如何安排寿险、寿险赠予
- 作为遗嘱替代方式的可撤销生命信托
- 可撤销生命信托的目标
- 共同拥有财产的优缺点有幸存权的共同财产
- 针对身体或精神残疾的财产管理安排

2、企业权益计划

- 企业权益的处置、企业权益的保留

模块五：财富管理实务与案例

1、财富管理与收益衡量

- 投资组合管理
- 业绩衡量
- 投资型固定收益管理
- 结构产品风险管理与运做管理
- 实际多元化投资管理

2、财富管理与规划

- 财务规划和生命周期模型
- 资产分配，目标和恰当的财务决策

3、财富管理综合运用

- 财富管理的私人财务诊断要领
- 财富管理报告实作案例
- 技术发展对财富管理服务未来的影响
- 财富管理数据库的建立
- 案例分析

4、创造财富法律常识与素养

5、创造财富负值的法律

6、财富的分享法(婚姻家庭法)

7、财富的延续法

【主要师资】 排名不分前后，按姓氏拼音顺序排列

Ashley Liu: 原荷兰银行财富管理中心营运总监。

Daisy Lin: 台湾花旗银行贵宾理财中心执行副总裁，现任花旗银行消费金融事业处理财规划部副总裁，澳大利亚国立大学博士。

Ernest Chen: 企业风险管理及投资组合设计资深的投资专家。

Joshua: 著名财富管理专家，原美国大通银行策划部第二副总裁。大通银行香港总行行长。

Kelvin: 上投摩根公司总经理、历任怡富投资服务有限公司资产管理项目经理、资产管理业务负责人、首席代表，一直负责摩根资产管理在中国的业务推广，参与制定中国策略并负责实施。主持了摩根资产管理与内地基金公司的技术合作项目，全程参与了摩根在中国的合资项目。

Mark Yin: 香港康宏理财集团中国区董事。

Simon (香港): 香港康宏资产管理有限公司理财产品及研究部董事。

Vicky Liem: 澳大利亚联邦银行中国区总裁, 财富管理专家。

William Yang: 澳大利亚原花旗私人银行家。

William Xia: 美国花旗银行私人银行家,。

Roy Yu: 瑞士友邦银行上海代表处首席代表。

常教授: 著名经济学家, 博士生导师, 中国期货与金融衍生品研究中心主任, 中国期货业协会专家委员会主任。

陈博士: 华尔街中国金融实验室创始人兼董事总经理, 推广华尔街金融机构风险管理实践和金融运营前沿理念。

龚博士: 经济学教授, 博士生导师, 国际学术杂志(欧洲) Metroeconomica 的顾问委员会成员, 德国 Bielefeld 大学 Center for Empirical Macroeconomics (CEM) 兼职研究员; 荷兰 Leiden 大学 School of Asian, African and Amerindian Studies (CNWS) 兼职研究员。

关博士: 美林(亚太)有限公司国际私人客户部副总裁, 负责亚太区的财务顾问的培训和教育。在私人银行领域有超过 12 年的经验。

黄博士: 国务院应急办, 兼人民银行某司司长。

黎老师: 渣打银行中国区个人理财部总经理。

李博士: 经济学博士后, 著名财富管理专家, 中国私人信托第一人。

刘博士: 曾任外资金融机构交易员、研究员、首席外汇分析师。

刘博士: 现为某国内商业银行总行国际金融市场专家, 首席分析师。

孟博士: 现任中央汇金公司保险部主任。

秦女士: 摩根士丹利华鑫基金副总经理, 北京大学国民经济管理学学士, 具有 11 年基金从业经历。

赵老师: 凯雷投资基金董事。

周老师: 汇丰银行中国区财资部风险管理顾问。

【学员管理】 学员统一按上海财经大学金融学院中国财富管理研究中心《私人财富管理学员手册》规定的条例进行管理, 统一建立学员档案和考核评定。

【开课时间与学制】

| 预计开课时间 | 招生人数 | 学习形式 | 报名开始时间 |
|-------------|---------|------|------------|
| 2012 年 12 月 | 10-15 人 | 集中授课 | 2012 年 9 月 |

注: 集中授课形式: 学制共十个月, 每月到上海财经大学学习一次, 每次三天(周五、周六、周日)。预计开课时间 2012 年 12 月, 额满开班。

【证书】 学员完成全部课程, 通过私人财富管理报告笔试和答辩后将获得由上海财经大学金融学院中国财富管理研究中心颁发的“私人财富管理”专业水平证书。

【学费标准】 128800 元/人(含报名费、教材、讲义、证书), 其中报名费 2000 元/人。

【报名地点】 上海财经大学金融学院中国财富管理研究中心。

【报名方法】 联系电话: 021-65908400, 15601808262; 将报名表填好后发邮件至 lianyilcy@163.com; 或传真至: 021-65103925。经审核, 并通过考核确认后发送“入学通知书”。收到入学通知书后办理汇款手续, 并将银行汇款底联传真至招生办公室。

【汇款方式】

户名: 上海财经大学

帐号： 31677700014403864

开户行： 上海银行上财支行

特别提示： 汇款时请注明姓名+私人财富管理研修班学费字样