



2026年

RFP考试大纲

国际注册理财师

专业·成就美好人生

考纲知识点要求释义

等级	指示词	含义	举例
L1	了解	识别基本概念	财务策划的内容、流程及工具
L2	理解	理解基本理论和原理，识别特点、对比相同点及不同点	短期成本曲线
L3	掌握	掌握基本理论和原理的来源、推导过程及影响分析	影响需求变动的因素
	计算	运用理论与方法进行正确计算	净现值 (NPV)
L4	应用/熟练掌握	熟练运用基本概念和原理，解决实务问题	家庭收支储蓄结构分析

- 第一篇 理财规划原理 4-12页
- 第二篇 理财规划应用 13-20页
- 第三篇 选修 21-23页

考试概述

第一篇 理财规划原理

第一章 理财规划导论与RFP认证	10%
第二章 经济学基础与市场环境分析	15%
第三章 金融学基础与金融产品	15%
第四章 会计基础与家庭财务报表	10%
第五章 统计学基础与金融计算	10%
第六章 税法基础	10%
第七章 民法基础	10%
第八章 全生命周期理财规划	20%

第二篇 理财规划应用

第一章 以客户为中心的理财规划流程	15%
第二章 住房理财规划	5%
第三章 子女教育理财规划	5%
第四章 保险配置规划	15%
第五章 投资理财规划	15%
第六章 个人税务筹划	10%
第七章 退休养老规划	15%
第八章 财富传承规划	10%
第九章 全生命周期的综合案例分析	5%
第十章 理财规划的前沿专题	5%

第三篇 选修

第一章 子女教育规划
第二章 健康风险管理
第三章 高净值客户的全面风险管理
第四章 海外资产配置

第一章 理财规划导论与RFP认证 10%

章节介绍：本章介绍理财规划的基本理论、RFP认证体系及职业道德准则，帮助考生全面理解理财规划师的职业定位、服务流程与职业规范。

第一节 理财规划概述

- 1.了解理财规划的含义及相关原则
- 2.理解客户分类和职业角色定位
- 3.理解理财规划师需要具备的职业能力
- 4.掌握理财规划服务流程
- 5.理解理财规划的主要工具
- 6.熟练掌握理财规划全生命周期理论，并在实务案例中进行运用

第二节 RFP认证制度

- 1.了解RFP分级认证体系
- 2.了解RFP认证的培训体系、考试形式、工作经验等相关要求

第三节 职业道德准则

- 1.熟练掌握RFP职业道德准则体系，并能在执业场景中进行应用

第二章 经济学基础与市场环境分析 15%

章节介绍：本章系统梳理微观与宏观经济学的核心理论，涵盖需求供给、市场结构、宏观周期、经济指标、货币与财政政策等内容，帮助考生建立分析市场环境与经济趋势的基础能力。

第一节 微观经济学理论

- 1.了解微观经济学的定义
- 2.理解微观经济学研究对象
- 3.理解微观经济学的基本假设

第二节 需求和供给

- 1.理解需求与需求曲线
- 2.掌握影响需求变动的因素
- 3.理解供给与供给曲线
- 4.掌握影响供给的变动因素
- 5.掌握均衡价格
- 6.理解需求弹性
- 7.理解影响需求弹性的因素
- 8.理解供给的价格弹性

第三节 市场理论

- 1.理解完全竞争市场定义及特征
- 2.理解垄断竞争市场定义及特征
- 3.理解寡头垄断市场定义及特征
- 4.理解完全垄断市场定义及特征

第四节 宏观经济学简介

- 1.了解宏观经济学的定义
- 2.理解宏观经济学的主要研究对象
- 3.掌握宏观的研究模型

第五节 国民收入核算

- 1.了解GDP的概念
- 2.掌握GDP的核算方法：生产法和支出法
- 3.理解总生产函数
- 4.理解总和需求方程式

第六节 宏观周期

- 1.理解人口周期的概念、影响因素以及阶段特征
- 2.理解民粹周期的含义、起因及不同阶段的表现
- 3.掌握经济周期的定义、成因、四个阶段特点及政策应对
- 4.理解科技周期的概念、形成因素以及各阶段对经济和产业的影响

第七节 宏观经济指标

- 1.理解经济指标的分类
- 2.掌握经济增长的产出缺口分析方法
- 3.掌握通货膨胀分析方法
- 4.理解经济周期不同阶段（复苏、过热、滞胀、衰退）的投资策略

第八节 货币政策

- 1.了解中央银行的作用
- 2.理解货币的定义、职能、层次划分
- 3.掌握货币政策工具及对货币供应量和经济的影响
- 4.理解费雪交易方程式

第九节 财政政策

- 1.了解财政支出的范围、结构及经济影响
- 2.了解财政收入的来源、结构及经济影响
- 3.掌握财政政策工具的类型及调控机制
- 4.理解财政政策乘数的原理及应用

第十节 汇率

- 1.了解外汇与汇率的概念
- 2.理解汇率制度的类型及特点
- 3.掌握影响汇率变动的主要因素

第三章 金融学基础与金融产品 15%

章节介绍：本章围绕金融市场、金融机构、金融产品及保险产品等核心内容展开，帮助考生建立系统的金融知识框架，掌握各类金融工具与服务的特性及运作机制。

第一节 金融市场

- 1.了解金融市场的含义与功能
- 2.了解金融市场的构成要素
- 3.了解金融市场分类

第二节 金融机构

- 1.了解金融机构概述
- 2.理解银行的职能与业务
- 3.理解保险公司的业务与作用
- 4.理解券商的功能与服务
- 5.了解其他金融机构的类型与特点
- 6.理解金融监管的目标与措施

第三节 金融产品

- 1.理解金融产品的概念与特点
- 2.理解股票的基本概念与投资特性
- 3.理解债券的类型与收益分析
- 4.理解基金的分类与运作
- 5.理解资产管理的定义与方式
- 6.了解金融衍生品的类型与功能
- 7.了解其他金融产品的概念与特点

第四节 保险产品

- 1.了解保险的四大基本原则
- 2.理解保险合同的概念、内容与形式
- 3.掌握个人保险需求分析方法
- 4.掌握保单规划的原则与步骤
- 5.理解保险产品的概念与分类
- 6.理解财产保险的范围与业务
- 7.掌握人寿保险的种类与作用
- 8.掌握意外伤害保险的定义与特点
- 9.理解健康保险的内容与功能
- 10.了解责任保险的范畴与意义

第四章 会计基础与家庭财务报表 10%

章节介绍：本章旨在帮助考生掌握会计的基本原理与核算方法，了解家庭财务报表的结构与编制要点，并通过财务报表的诊断与分析，提升家庭资产负债管理与财务健康评估的能力。

第一节 会计基础

- 1.了解会计的基本概念及职能
- 2.理解会计的三大支柱
- 3.理解会计要素与会计科目及其运用
- 4.掌握权责发生制与收付实现制的应用场景
- 5.掌握资产与负债价值的计量方法

第二节 家庭财务报表编制

- 1.了解家庭财务管理的基本原则与概念
- 2.掌握家庭资产负债表的编制方法
- 3.掌握家庭收支储蓄表的编制要点
- 4.理解家庭预算编制的程序与方法
- 5.掌握预算控制的技巧与措施

第三节 家庭财务报表的诊断与分析

- 1.掌握资产负债结构分析方法
- 2.掌握收入支出结构分析方法
- 3.掌握家庭财务比率分析方法

第五章 统计学基础与金融计算 10%

章节介绍：本章通过统计学与金融计算的基础知识，帮助考生掌握数据分析、风险与收益的计算及货币时间价值等核心概念，为量化理财规划和科学投资决策提供理论与工具支持。

第一节 统计学基础

- 1.了解统计学的含义与数据分析方法
- 2.掌握主要统计学指标的计算
- 3.掌握主要统计图表的分析方法
- 4.了解概率与概率的基本法则

第二节 风险与收益

- 1.掌握各类收益率的计算
- 2.理解风险与收益的基本关系
- 3.掌握风险的主要度量方法

第三节 货币时间价值

- 1.理解货币时间价值的含义
- 2.掌握单利与复利的区别及计算方法
- 3.掌握年金的基本概念与计算
- 4.掌握净现值与内部收益率的概念与应用

第六章 税法基础 10%

章节介绍：本章系统介绍我国税收制度的基本构成与主要税种，涵盖个人所得税、增值税及其他常见税类的征收原理与计算方法，帮助考生掌握与理财规划密切相关的税法知识及其应用。

第一节 税收的概念、分类与构成要素

- 1.了解税收的概念、职能作用与特征
- 2.掌握我国税收体系的分类标准
- 3.掌握税收的十大核心构成要素

第二节 个人所得税

- 1.理解个人所得税的纳税义务人及其分类
- 2.掌握个人所得税的征税对象与税目
- 3.掌握个人所得税的税率与预扣率
- 4.掌握个人所得税应纳税所得额的计算
- 5.掌握个人所得税税额与预扣预缴税额的计算
- 6.了解个人所得税的特殊规定与税收优惠政策

第三节 增值税

- 1.理解增值税的纳税义务人及其分类
- 2.掌握增值税的征税对象与税目
- 3.掌握增值税的税率与征收率
- 4.掌握增值税计税依据与应纳税额的计算
- 5.了解增值税的税收优惠政策

第四节 其他税种简介

- 1.了解包括房产税、契税、车辆购置税、车船税、印花税、城市维护建设税等在内的其他税种的纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据与应纳税额的计算以及税收优惠政策

第七章 民法基础 10%

章节介绍：本章围绕民事法律关系的核心内容，系统讲解合同、婚姻家庭与继承等法律基础知识，帮助考生掌握与个人财产、家庭权益密切相关的法律规则，为实际理财规划提供法律保障。

第一节 民事法律基础知识

1. 了解民法的概念、基本原则及民事法律关系的构成要素
2. 掌握民事法律行为的成立与生效，以及无效、可撤销、效力未定行为的区别
3. 理解代理制度、代理权的行使，以及无权代理与表见代理的含义
4. 掌握诉讼时效制度，包括时效的起算、中止、中断

第二节 合同编

1. 理解合同的基本概念
2. 掌握合同的成立、生效及合同履行原则
3. 掌握违约责任及其承担方式

第三节 婚姻家庭编

1. 了解结婚的实质要件与形式要件
2. 掌握无效婚姻与可撤销婚姻的特征
3. 理解夫妻人身关系、夫妻财产关系、父母子女关系的含义
4. 理解协议离婚与诉讼离婚，以及离婚财产分割的核心要点

第四节 继承编

1. 了解法定继承的基本概念
2. 理解法定继承人的范围和继承顺序，包括代位继承与转继承的含义
3. 了解遗嘱继承和遗赠的核心要点

第八章 全生命周期理财规划 20%

章节介绍：本章作为全生命周期理财规划的基础性总览，概括介绍个人在不同人生阶段所面临的主要财务议题，包括住房、教育、保险、投资、税务、退休与财富传承七个阶段，帮助考生建立全面的理财规划思维。

第一节 住房理财规划

- 1.理解租房与购房的决策分析方法及影响因素
- 2.了解住房消费与住房投资的基本概念与区别
- 3.掌握购房规划的基本流程

第二节 子女教育理财规划

- 1.了解子女教育理财规划的重要性与影响因素
- 2.理解子女教育理财规划的流程框架
- 3.了解子女教育理财规划的分析方法和主要工具

第三节 保险配置规划

- 1.了解家庭面临的主要财务风险识别与评估方法
- 2.理解保险产品的基本功能与主要类型
- 3.掌握基于家庭需求的保险配置基本流程与原则

第四节 投资理财规划

- 1.理解投资理财的基本概念与客户需求分析要素
- 2.了解直接投资工具与集合投资产品的特点差异
- 3.了解基于客户特征的资产配置基本原理

第五节 个人税务筹划

- 1.了解个人税务筹划的基本概念与重要意义
- 2.理解个人税务筹划的主要方法与实施步骤
- 3.掌握个税汇算申报的基本流程

第六节 退休养老规划

- 1.了解中国养老金体系现状与退休规划的重要性
- 2.理解养老金三支柱体系的构成与作用
- 3.掌握养老金需求分析与缺口解决的基本思路

第七节 财富传承规划

- 1.了解家庭财富传承规划的基本概念与重要意义
- 2.了解财富传承面临的主要挑战与风险
- 3.了解财富传承规划的基本工具与实施思路

第一章 以客户为中心的理财规划流程 15%

章节介绍：本章围绕理财规划的流程与工具展开，强调以客户为中心的服务理念，介绍客户关系管理与理财规划的基本流程，帮助考生掌握专业服务中的关键步骤与实务技巧。

第一节 理财规划的流程与工具

- 1.掌握理财规划的基本流程
- 2.掌握理财规划的主要工具

第二节 客户关系管理概述

- 1.理解客户理财规划的基本需求
- 2.掌握维系客户关系的三个阶段
- 3.掌握服务客户的五大基础

第三节 客户营销策略概述

- 1.掌握制定高效营销策略的步骤
- 2.理解客户KYC的基本流程
- 3.掌握顾问式营销核心理念

第二章 住房理财规划 5%

章节介绍：本章系统讲解住房消费与投资的基本概念，围绕购房目标设定、资金筹措、还款规划及房地产投资等关键内容，帮助考生掌握住房相关财务决策的核心方法与调整策略。

第一节 住房理财规划概述

- 1.理解住房消费和住房投资的概念及区别
- 2.掌握租房与购房的优缺点分析
- 3.理解租房与购房的决策方法及影响因素

第二节 购房规划制定

- 1.掌握购房目标及原则
- 2.理解购房环境需求及家庭人口情况分析
- 3.掌握购房的规划流程
- 4.理解购房决策的影响因素
- 5.掌握购房财务决策主要指标的计算
- 6.理解购房消费贷款的种类
- 7.熟练掌握购房消费贷款的还款方式及选择逻辑

第三节 购房规划调整

- 1.理解房贷提前还款的三种情况及需注意的问题
- 2.熟练掌握提前还款方法的分析
- 3.掌握不同还款方式的成本比较
- 4.掌握如何根据客户情况动态调整还款期限及方式

第四节 房地产投资

- 1.了解房地产投资的底层逻辑
- 2.理解房地产估值方法：收益还原法、成本法及假设开发法等
- 3.理解房地产投资管理方法

第三章 子女教育理财规划 5%

章节介绍：本章聚焦子女教育金的理财规划，包括教育金的测算方法、核心影响因素与分析指标，帮助考生掌握制定教育理财规划方案的实务流程与重点内容。

第一节 子女教育理财规划概述

- 1.了解子女教育理财规划重要性
- 2.掌握子女教育理财规划流程
- 3.理解子女教育理财规划影响因素

第二节 子女教育理财规划核心内容

- 1.了解我国当前教育体制改革核心内容
- 2.掌握子女教育费用需求测算
- 3.掌握子女教育理财规划指标分析方法

第三节 子女教育理财规划工具

- 1.掌握子女教育理财规划的短期工具
- 2.掌握子女教育理财规划的长期工具
- 3.了解子女教育海外规划的要害

第四章 保险配置规划 15%

章节介绍：本章聚焦家庭财务风险的识别与保障策略，系统介绍寿险、健康险、年金险等主要保险产品的功能与运用方式，并深入讲解家族信托、保险金信托等保障型工具的设计与实务，帮助考生掌握制定有效保险配置方案的核心方法。

第一节 家庭财务风险保障体系概述

- 1.了解家庭财务风险识别范围
- 2.理解家庭财务风险评估的内容
- 3.掌握制定家庭财务保障体系的流程

第二节 家庭财务风险管理中的工具

- 1.掌握保险产品与保险合同主要功能
- 2.了解家族信托产品主要功能
- 3.掌握保险金信托产品主要功能
- 4.了解意外伤害险产品特征及规划要点

第三节 保险产品工具的运用

- 1.了解财产保险产品特征及规划要点
- 2.掌握人寿保险产品特征及规划要点
- 3.掌握健康保险产品特征及规划要点
- 4.掌握年金类保险产品特征及规划要点

第四节 家庭保险保单规划流程

- 1.掌握保险保单规划具体流程
- 2.了解保险管理效果评估

第五章 投资理财规划 15%

章节介绍：本章系统介绍投资理财的核心概念与投资分析方法，涵盖客户风险属性分析、股票与债券等直接投资工具的配置方法，以及基金、REITs等集合产品的基本特征和筛选原则，帮助考生掌握科学配置资产与制定投资策略的实务能力。

第一节 投资基础与客户需求分析

- 1.理解投资理财的基本概念，并能够结合客户人生阶段制定相应的投资目标
- 2.掌握客户的风险承受能力、投资期限、流动性需求等关键评估因素
- 3.理解不同客户类型的理财特征
- 4.熟练使用各类投资理财资讯平台

第二节 直接投资工具

- 1.掌握股票投资的核心要素与风险特征
- 2.理解股票投资的估值方法
- 3.掌握债券投资的收益计算
- 4.理解债券的信用风险与利率风险的分析方法
- 5.理解贵金属的投资特点与配置价值
- 6.了解数字货币等新兴投资工具的基本概念

第三节 集合投资产品

- 1.掌握银行理财产品的类型、特点与注意事项
- 2.理解公募基金与私募基金的基本运作模式与监管差异
- 3.掌握基金选择的关键指标
- 4.掌握常见基金配置策略及与客户需求的匹配方式
- 5.理解REITs的基本概念、运作结构与收益来源
- 6.了解REITs在资产配置中的作用、适合客户类型与流动性特征

第四节 资产配置与投资策略

- 1.理解资产配置的基本原理与分散化投资的价值
- 2.掌握资产配置方案的制定与实施方法
- 3.掌握经济周期对不同资产类别的影响及配置调整策略
- 4.熟练应用投资组合的绩效评估方法

第六章 个人税务筹划 10%

章节介绍：本章介绍个人税务筹划的不同方法与操作步骤，并结合个税汇算、纳税申报等实务内容，帮助考生掌握合规、高效的税务筹划方法与操作流程。

第一节 个人税务筹划的概念、原则与步骤

- 1.了解个人税务筹划的概念与特征
- 2.理解个人税务筹划与骗税、偷税、欠税、抗税和避税的区别
- 3.掌握个人税务筹划的基本原则
- 4.掌握个人税务筹划的方法与步骤

第二节 个人税务筹划实务解析

- 1.熟练掌握包括纳税人身份筹划、征税范围筹划、计税依据筹划、税率筹划、税收政策筹划等在内的个人税务筹划方法，并结合案例进行实务应用

第三节 个税汇算、申报与缴纳

- 1.熟练掌握个税汇算、申报与缴纳的流程与方法

第七章 退休养老规划 15%

章节介绍：本章构建完整的退休养老规划体系，从养老规划的基本理念和影响因素出发，系统介绍养老资金需求测算方法，并深入讲解养老体系三支柱的现状与养老金配置工具的实务应用，帮助考生掌握科学制定养老规划方案的专业能力。

第一节 退休养老规划概述

- 1.了解中国养老金体系现状及面临的关键挑战
- 2.理解退休养老规划的基本原则及影响因素
- 3.掌握退休养老规划的操作流程

第二节 养老金需求测算

- 1.掌握养老规划目标的制定原则
- 2.掌握退休后各类收入与支出的分析
- 3.掌握养老金需求的测算方法与步骤
- 4.掌握养老金缺口解决方案的定制方法

第三节 养老金配置工具

- 1.掌握养老金配置三大支柱之社会养老保险
- 2.掌握养老金配置三大支柱之补充养老保障制度
- 3.掌握养老金配置三大支柱之个人养老金体系
- 4.理解其他退休养老方案，并比较不同养老方案的优劣势

第八章 财富传承规划 10%

章节介绍：本章围绕家庭财富的延续与分配，介绍传承规划核心理念与实施路径，结合不动产规划、税务筹划，以及保险、信托等多样化工具，能够帮助客户构建兼顾法律合规与家族意愿的传承方案。

第一节 家庭财富传承规划概述

- 1.了解家庭财富传承规划的概念
- 2.掌握家庭财富传承规划的范围与内涵
- 3.掌握家庭财富传承面临的挑战

第二节 家庭财富传承规划实务

- 1.掌握家庭财富传承规划的流程
- 2.掌握家庭财富传承规划的分析工具
- 3.了解家庭财富传承规划的注意事项

第三节 家庭财富传承规划工具

- 1.掌握家庭财富传承规划的实用工具
- 2.理解家庭财富传承不动产规划的使用
- 3.掌握家庭财富传承规划的税务筹划
- 4.掌握家庭财富传承保险计划的运用

第九章 全生命周期的综合案例分析 5%

章节介绍：本章作为理财规划的综合实践模块，通过客户财务状况分析和方案设计实施，帮助考生掌握从客户接触到方案落地的完整实务操作能力，全面提升理财规划专业服务水平。

第一节 客户财务状况分析

- 1.掌握客户基础信息收集与财务现状分析的方法
- 2.理解客户需求识别与目标设定的方法
- 3.掌握多维度财务诊断与问题识别的能力
- 4.掌握生涯仿真表等关键分析工具的实务应用

第二节 综合理财规划方案设计与实施

- 1.理解全生命周期视角下的规划逻辑与框架
- 2.理解不同生命周期阶段的规划重点与难点
- 3.掌握典型家庭的综合理财规划方案设计要点
- 4.理解方案执行中的跟踪调整与风险控制

第十章 理财规划的前沿专题 5%

章节介绍：本章聚焦理财规划领域的前沿议题，介绍金融科技在客户服务与智能投顾中的应用路径，以及可持续金融、ESG投资与家族责任投资等新兴理念，帮助考生拓展视野，理解行业发展的未来趋势与实践方向。

第一节 金融科技在理财规划中的应用

- 1.了解金融科技发展的背景与趋势
- 2.掌握大数据分析在客户画像与精准营销中的运用
- 3.理解智能投顾系统的运作机制与应用场景
- 4.了解智能化工具在资产配置与风险管理中的应用
- 5.掌握金融科技应用的风险控制与合规要求

第二节 可持续金融与家族责任投资

- 1.了解可持续金融的核心概念、发展脉络与市场规模
- 2.掌握绿色金融政策与标准体系
- 3.理解ESG投资理念、评级体系与策略框架
- 4.掌握绿色金融产品的特点与应用场景
- 5.了解家族责任投资的理念与实践方法

第一章 子女教育规划

第一节 子女教育规划概述

- 1.了解家庭子女教育法律法规
- 2.掌握家庭子女教育的权力边界

第二节 子女教育规划核心内容

- 1.理解家庭生命周期及生命教育重要性
- 2.掌握亲子关系的教育内容与要点
- 3.掌握性别教育的内容与要点
- 4.了解社会情感能力发展的核心问题

第三节 子女教育规划实践指导

- 1.了解家庭教育的社会支持
- 2.理解家庭教育实践案例及探讨

第二章 健康风险管理

第一节 健康管理风险识别与预防

- 1.了解健康管理的基本概念与特征
- 2.理解三级预防体系的核心内容与实施方法
- 3.掌握常见疾病的预防策略与急症处理
- 4.了解重大疾病的治疗方案与决策选择

第二节 慢性疾病风险与管理

- 1.理解慢性疾病对现代人健康的主要威胁
- 2.掌握常见慢性疾病的管理方法与策略

第三节 恶性肿瘤风险与管理

- 1.了解我国恶性肿瘤患病现状与发展趋势
- 2.理解恶性肿瘤的筛查与早期诊断方法
- 3.了解恶性肿瘤的主要治疗方案与康复方式

第四节 个人心理健康管理

- 1.理解个人心理健康管理的重要性与价值
- 2.了解不同年龄段心理健康问题的特点与表现
- 3.理解心理健康问题的识别方法及应对措施

第三章 高净值客户的全面风险管理

第一节 婚姻风险筹划

- 1.了解婚姻家庭财富的界定、分类与风险特征
- 2.理解高净值客户面临的主要婚姻风险类型
- 3.掌握婚姻风险防范的基本工具与策略

第二节 债务风险筹划

- 1.了解高净值客户面临的主要债务风险来源与类型
- 2.理解家企财产隔离的原理与重要性
- 3.掌握债务风险防范的工具与策略

第三节 税务风险筹划

- 1.了解高净值客户面临的主要税务风险与政策环境
- 2.理解税务筹划的基本原理与合规要求
- 3.掌握不同场景下的税务风险防范策略

第四节 财富传承筹划

- 1.理解高净值客户在财富传承中的主要目标与核心挑战
- 2.了解财富传承过程中常见的风险类型
- 3.理解信托工具在财富传承中的作用
- 4.掌握常见信托结构，如家族信托、保险金信托的应用场景与基本架构
- 5.理解信托如何帮助高净值客户实现控制继承顺序与风险规避
- 6.理解家族办公室的功能定位
- 7.掌握家族办公室在财富传承和家族治理中的作用

第四章 海外资产配置

第一节 高净值客户资产中转渠道分析

- 1.了解高净值客户资产现状的分析方法
- 2.理解香港和新加坡保险产品的特点和差异
- 3.掌握香港保险债务规避可行性分析的方法

第二节 高净值客户遗产税筹划

- 1.理解遗产税的概念和当前现状
- 2.理解保险产品的税务筹划分析方法
- 3.了解离岸信托的税务筹划分析方法

第三节 海外家族信托财富传承

- 1.了解海外家族信托的基本类型和特点
- 2.理解海外家族信托的设计要点