ICS 03.060
CCS A 11

T/CASME

中 国 中 小 商 业 企 业 协 会 团 体 标 准

T/CASME XXX—2024

家族办公室架构师职业技能等级

Family office architect vocational skills level

（征求意见）

2024－XX－XX 发布　　2024－XX－XX 实施

中国中小商业企业协会　发 布

目　　次

前言 II
引言 III
1　范围 1
2　规范性引用文件 1
3　术语和定义 1
4　工作要求与目标 2
4.1　财富管理 2
4.2　风险管理 2
4.3　税务优化 2
4.4　法律服务提供 2
4.5　传承规划 3
4.6　家族治理 3
4.7　社会责任规划 3
4.8　行政管理 3
5　职业准则 3
5.1　保密与诚信 3
5.2　忠实客户利益 3
5.3　专业精通 3
5.4　沟通协作 4
5.5　适应变化 4
5.6　守法合规 4
6　等级划分与从业要求 4
6.1　等级划分 4
6.2　从业要求 4
7　职业技能要求 5
7.1　初级家族办公室架构师 5
7.2　中级家族办公室架构师 5
7.3　高级家族办公室架构师 5
附录 A（资料性）　初级家族办公室架构师职业技能要求 7
附录 B（资料性）　中级家族办公室架构师职业技能要求 9
附录 C（资料性）　高级家族办公室架构师职业技能要求 12
参考文献 16

引　言

人类社会进入到工业化时代之后，社会财富迅速增加，分配和平衡以及传承财富逐渐成为焦点问题，历经改革开放后的快速经济发展，中国社会中也产生了一部分高净值群体，成为社会财富的中坚，但作为社会主义国家，如何避免贫富过度分化，使高净值群体成为社会经济的稳定剂和调节器，促进全社会共同富裕，是当前摆在财富管理行业的重要课题。帮助高净值人群树立正确社会价值观和财富观，助其实现财富保值、增值、传承，并进而惠及其家庭成员和社会，避免因财富过度波动伤及社会多数群体，也是管理者自古以来都在思考解决的一个难题。

家族办公室最早可以追溯到古罗马时期的大“Domus”（家族主管）以及中世纪时期的大“Domo”（总管家）。中国古代虽然没有形成体系化的管家制度，但也有类似的设计，比如春秋时的“家宰”制。现代意义上的家族办公室出现于19世纪中叶，随着工业化革命带来的财富快速积累，一些抓住产业革命机会的大亨将资产变现后，把金融专家、法律专家和财务专家集合起来，设立专门财富管理机构，管理和保护自己家族财富及更广泛的商业利益，是家族办公室的雏形。进入现代社会，随着法律法规的健全和信息化程度的快速发展，家族办公室成为高净值家庭更广泛的需求。根据麦肯锡的预测，中国超高净值（个人金融资产超过2500万美元）家庭数量有望从2020年的3.1万提升到2025年的6万。中国将拥有仅次于美国的世界第二大亿万富翁群体，未来市场潜力巨大。

现阶段中国对于家族办公室暂未有相应的准入要求和业务监管规定，美国家族办公室协会对家族办公室的定义为：“专为超级富有的家庭提供全方位财富管理和家族服务，以使其资产的长期发展，符合家族的预期和期望，并使其资产能够顺利地进行跨代传承和保值增值的机构。”考虑到国内文化体系与社会制度等与国外有较大差异，中国家族办公室应有不同的定义延伸。

家族办公室作为家族财富管理和传承的重要机构，已经受到越来越多高净值家族的关注和重视。随着全球经济的不断发展和家族财富的积累，如何在当地法律框架下，有效地管理和保护家族财富，确保其长期增值和传承，成为许多家族面临的挑战。

家族办公室的设立，旨在为高净值家族提供全方位的财富管理服务，主要包括财富管理规划、风险管理、税务优化、法律合规、家族治理、家族慈善、传承规划、退休规划、遗产安排、教育规划等。它不仅是家族财富的守护者，更是家族传承的推动者。家族财富创造的背后，凝聚了家族成员的智慧和心血。他们共同追求的目标是实现家族财富的长期增值和传承，也是为子孙后代创造更好的未来。因此，家族办公室不仅是财富管理的工具，同样是家族精神传承的重要载体。通过专业的团队和科学的投资策略，家族办公室能够帮助高净值家族实现财富长期稳健增长，确保家族事业永续发展。

随着社会分工的不断细化，家族财富管理也日益复杂化，家族办公室的重要性将更加凸显，成为高净值家族不可或缺的重要支持部分。中国家族办公室体系应建立在专业、忠诚、公平的基础上，同时能够反映中国传统价值观和社会主义核心价值观，帮助富裕家族在管理、传承财富的同时，帮助其正向回馈社会，共同营造人民幸福生活，为国家和社会贡献出更大力量。

当前中国家族办公室行业发展还处在初期，从2010年左右最早一批家族办公室出现至今，也仅有十几年。由于专业人才的短缺及机构利益原因，家族办公室的管理仍存在很多问题。如何做到从家族立场出发，兼顾平衡与社会关系，既结合西方成熟经验，又能延续中国特有的民族文化传统，做到家族管理科学架构、全面规划，实现家族财富的长期保值、持续增值、有效传承，并传递家族精神和信仰，从而惠及家族和社会，既是挑战也是机遇。

国内家族办公室从业务模式来看，目前还是处在模仿和探索阶段。已经设立的机构在专业化、综合化和机构化程度上与境外成熟市场相比仍然有较大差距。机构质量良莠不齐，业务模式、服务内容和能力建设还有欠缺，行业商业模式不清晰，尤其是具备客户服务、财富管理、资产配置等复合能力的顶尖人才严重缺乏，很难满足本土家族管理需要。从行业监管来看，家族办公室的管理也未有归属，行业仍

欠缺全国性的行业协会和自律监管机构，专业人员培训管理缺乏标准化，相关法律法规的完善程度还有不足。因此，从行业层面推进标准，建立具有中国特色且面向未来的家族办公室体系势在必行。

本文件的制定对明确家族办公室从业人员的工作要求与目标、职业技能以及划分从业人员职业等级具有重要意义，有助于促进家族办公室行业的健康发展。

家族办公室架构师职业技能等级

1 范围

本文件规定了家族办公室架构师的工作要求与目标、职业准则、等级划分与从业要求、职业技能要求。

本文件适用于家族办公室架构师的职业技能培训、考核与评价，相关用人单位的人员聘用、培训与考核可参照使用。

2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

家族办公室 family office

专为高净值家族提供全方位的财富管理服务，使其资产的长期发展符合家族的预期和期望，并使其资产能够顺利进行跨代传承和保值增值的机构。主要包括财富管理规划、风险管理、税务优化、法律合规、家族治理、家族慈善、传承规划、退休规划、遗产安排、教育规划等。

3.2

家族办公室架构师 family office architect

为高净值家族提供财富管理和家族传承规划服务的从业人员，具备财务、法律、金融、管理等专业知识和技能，能够根据家族的特定需求，制定出一套综合性的解决方案。

3.3

资产配置 asset allocation

根据服务家族投资需求和风险承受能力，将投资资金在不同资产类别之间进行分配的过程，为其可投资资产的保全、增值、传承等需求提供一系列金融产品配置和服务。

3.4

税务优化 tax optimization

在纳税行为发生之前，在遵守税法及其他相关法律法规的前提下，通过对纳税主体（法人或自然人）的经营活动或投资行为等涉税事项作出事先安排，以实现合理合规纳税和降低涉税风险。

3.5

遗产安排 estate planning

为了保障家庭财产的安全和顺利传承，通过合理的规划和安排，将个人财产从一代人转移给另一代人，实现个人为其家庭所确定的目标而进行的一种合理财产安排。其目的是帮助投资者高效率地管理遗产，并顺利地将遗产转移到受益人的手中。

3.6

身份规划 identity planning

为了实现全面而持久的幸福感，考虑到个人的职业发展、财富自由、家庭关系等多个因素，对个人或家庭在职业、事业、社交等各个方面进行规划；并相应地调整自己的生活方式和投资策略，以实现个人或家庭的目标和期望。

3.7

家族慈善 family charity

家族将其合法私有资源通过捐赠等方式用于公益目的，以家族或家族成员字号命名慈善机构或慈善项目，且家族成员深度参与慈善事务的行为。

3.8

退休规划 retirement planning

为了保障个人在退休后能够维持良好的生活水平而制定的一项计划；包括财务规划、医疗保障、退休金领取等多个方面，旨在确保个人在退休后不会陷入财务困境。

3.9

股权架构设计 equity structure design

管理团队、股东和投资人之间通过制定股份和股权结构的方式，来达成有效的利益分配和公司治理等目的的过程。

3.10

并购融资 M&A financing

企业通过兼并（Merger）和收购（Acquisition）的方式，获取其他企业的资金、资产和业务，以实现自身规模扩张和业务发展的过程。

3.11

家族宪章 family charter

对家族价值观进行定义，并在此基础上对家族成员及其行为守则、家族财富的管理规则、家族内部的议事规则、家族企业的管理和传承规则等作出系统性规定的一整套家族内部治理文件。

4 工作要求与目标

4.1 财富管理

根据家族的财富目标和风险承受能力，帮助家族制定和实施家族财富管理规划，包括投资策略、资产配置，财务规划，以最大程度地实现家族财富保值、增长。

4.2 风险管理

对家族可能面临的风险进行全面识别和评估，包括企业经营风险、投资风险、法律风险、税务风险、声誉风险等，并制定相应的风险管理策略及应对措施，以最大化地降低风险，尽量避免家族遭受损失。

4.3 税务优化

4.3.1 与税务顾问协作，制定和实施有效的税收规划，优化家族成员及家族企业的税务结构，提高家族税后净收益，确保顺利传承。

4.3.2 密切关注各地税收政策的变化，及时调整家族税务结构，享受优惠政策，合法合规纳税。

4.4 法律服务提供

4.4.1 提供法律咨询，确保家族成员及家族企业的经营活动符合相关的法律法规，尽量避免潜在的法律风险和问题。

4.4.2 起草、审核和修订各类法律文件和合同，包括家族成员间的合伙协议、家族企业的合同、雇佣

合同等，以保护家族利益和权益。

4.4.3 评估和管理家族成员及家族企业的诉讼风险，制定相应的应对策略，避免或最小化法律纠纷对家族造成的损失。

4.4.4 参与制定和实施遗产安排方案，包括遗嘱起草、信托设立、财产分配等，以最大限度地减少税务负担和遗产争议。

4.5 传承规划

4.5.1 帮助家族明确传承目标和愿景，制定全面的传承策略，包括家族企业的接班计划、遗产安排、养老规划等，确保家族财富、价值观和文化能够平稳、有序地传递给下一代。

4.5.2 为家族成员提供必要的教育和培训，包括财务管理、企业运营、法律税务等相关知识，以培养下一代的领导力和责任感。

4.6 家族治理

4.6.1 协助家族治理企业，包括股权架构设计、并购融资等，结合内外部经营环境，优化企业治理结构及制度，增强企业的合法性和竞争力。

4.6.2 协助家族建立约束和规范家族内部关系的规则、制度、程序和机构，包括家族理事会、家族委员会、家族办公室等治理机构，以及家族会议、家族宪章等治理机制，维系家族内部团结以及协调家族与企业间的关系，助力实现家族愿景并推动家族传承。

4.6.3 为家族成员提供相关教育和培训资源，以提升家族成员对家族治理、财富管理和社会责任的认识和能力。

4.7 社会责任规划

4.7.1 协助家族制定社会责任战略和目标，明确家族在社会责任领域的定位和重点关注领域。

4.7.2 协助家族筛选、管理慈善活动和社会公益项目，包括设立基金会、捐赠项目的选择、资金的分配和监督，促进家族可持续发展。

4.7.3 评估家族的社会影响和公益成效，撰写社会责任报告，向家族成员和利益相关者汇报家族在社会责任领域的表现和成就。

4.8 行政管理

提供各种行政管理服务，如旅行安排、身份规划等，确保家族日常生活的顺畅进行。

5 职业准则

5.1 保密与诚信

依法妥善保管并严格保密客户的信息，并且以诚实守信的态度协助处理家族事务。

5.2 忠实客户利益

始终将客户的利益放在首位，确保所有建议和服务都旨在最大化家族的长期福祉和财富增值。

5.3 专业精通

具备扎实的金融、投资、法律、税务等跨领域的专业知识，并致力于持续学习相关领域的最新知识，以保持专业能力的前沿性；能运用专业知识分析问题，并提出精准、高效的解决方案。

5.4 沟通协作

与家族成员、其他专业人士（如律师、会计师、税务师以及私人财富管理师等）以及家族办公室内部团队进行有效的沟通和协调；能够清晰、准确地传达复杂的信息和概念，确保各方之间的顺畅合作。

5.5 适应变化

根据每个家族的独特性，提供量身定制的财富管理和传承规划方案，能够灵活应对家族需求的变化，及时调整和优化方案；积极听取客户的反馈，不断评估和改进服务流程和质量，以满足家族不断变化的需求。

5.6 守法合规

严格遵守适用的法律法规，包括但不限于金融、税务、反洗钱和反恐怖融资等方面的规定。

6 等级划分与从业要求

6.1 等级划分

6.1.1 家族办公室架构师职业技能等级由低到高分为三个级别：初级、中级、高级。

6.1.2 三个级别依次递进，高级别涵盖低级别职业技能要求。

6.2 从业要求

6.2.1 学历及工作年限要求

6.2.1.1 初级家族办公室架构师评定应符合下列条件之一：

——具有大专及以上学历并从事相关工作 2 年以上；

——具有本科及以上学历并从事相关工作 1 年以上；

6.2.1.2 中级家族办公室架构师评定应符合下列条件之一：

——已取得初级家族办公室架构师资格并从事相关工作 1 年以上；

——具有本科及以上学历并从事相关工作 2 年以上；

——具有硕士研究生及以上学历并从事相关工作 1 年以上；

——具有博士研究生学历。

6.2.1.3 高级家族办公室架构师评定应符合下列条件之一：

——已取得中级家族办公室架构师资格并从事相关工作 1 年以上；

——具有本科及以上学历并从事相关工作 3 年以上；

——具有硕士研究生及以上学历并从事相关工作 2 年以上；

——具有博士研究生学历并从事相关工作 1 年以上。

6.2.2 从业及报考人群

6.2.2.1 从业范围包括：各大金融机构如商业银行、商业保险公司、证券公司、信托公司、基金公司、资产管理公司、财务公司、第三方理财公司等从事保险、投资、财富管理、资产管理、理财产品综合配置和销售的工作人员。

6.2.2.2 报考人群包括：从事家族办公室、法律咨询、投资管理、税务咨询、财务管理、财富管理、身份规划、养老规划、遗产管理、金融风险管理、慈善管理、家族治理、企业管理、人力资源、婚姻家庭咨询、遗嘱咨询、公证等财富管理服务从业人员或有志于从事家族办公室业务和对家族办公室感兴趣的专业人士。

6.2.3 对应院校专业要求

6.2.3.1 高等职业院校专业要求：财富管理、金融服务与管理、保险实务、证券实务、法律事务、资产评估与管理、公益慈善事业管理、国际金融、大数据与财务管理、财税大数据应用。

6.2.3.2 普通高等学校专业要求：财政学、税收学、金融学、保险学、法学、会计学、财务管理、资产评估、经济与金融、投资学。

7 职业技能要求

7.1 初级家族办公室架构师

初级家族办公室架构师应具备以下基本职业技能，详细职业技能要求见附录A：

——能够熟悉金融、财务、法律、税务、保险等基础知识；

——能够了解常见财富管理工具的基本类型和功能；

——能够了解财富规划的基本原则、方法；

——能够识别并初步分析家族面临的基本风险；

——能够了解如何策划和实施家族慈善活动；

——能够与客户有效沟通，理解需求并提供建议。

7.2 中级家族办公室架构师

中级家族办公室架构师应具备以下基本职业技能，详细职业技能要求见附录B：

——能够掌握金融、财务、法律、税务、保险、信托等专业知识；

——能够熟练运用常见财富管理工具；

——能够制定个性化的财富规划；

——能够对市场及行业动态进行快速分析，了解如何构建和管理多元化的投资组合，制定合适的投资决策；

——能够识别家族面临的风险，快速分析、评估，制定相应的风险管理策略；

——能够熟练分析财务报表、财务数据等；

——能够初步进行税务优化；

——能够了解家族治理的基本原则和实践，协助家族成员制定传承计划；

——能够与各类相关人员进行有效沟通和协调，解决出现的家族矛盾和利益冲突；

——能够筛选、策划、管理家族慈善及社会公益项目。

7.3 高级家族办公室架构师

高级家族办公室架构师应具备以下基本职业技能，详细职业技能要求见附录C：

——能够精通国内金融、财务、法律、税务、保险、信托等专业知识，了解国外金融、财务、法律、税务、保险等基础知识，协调跨境合作；

——能够灵活运用各种财富管理工具；

——能够熟练制定个性化的财富规划；

——能够深度分析市场及行业动态，能够应用全球范围内的投资策略；

——能够深度分析、评估家族可能面临的各类风险，制定相应的风险管理策略；

——能够深度分析财务报表、财务数据等，提出合理化建议；

——能够精通税务优化；

——能够协助家族明确传承目标和愿景，设计全面的传承规划；

——能够与各类相关人员进行有效沟通和协调，提供全面解决方案；
——能够熟练筛选、策划、管理家族慈善及社会公益项目，撰写社会责任报告；
——能够建立家族治理机构及机制；
——能够熟悉并购和资产剥离的流程和策略，为家族提供专业的意见和建议；
——能够为家族提供定期的财务报告和投资建议；
——能够时刻关注金融市场和科技的最新动态，理解并能应用金融创新工具和技术。

附 录 A
（资料性）
初级家族办公室架构师职业技能要求

初级家族办公室架构师职业技能要求见表A.1。

表A.1 初级家族办公室架构师职业技能要求

职业技能		具体要求
投资管理	基础知识	能够了解基本的金融市场、金融产品和投资工具
	投资策略	能够熟悉股票、债券、基金、期货、外汇等各种投资种类的风险点和收益点； 能够在高级架构师的指导下，结合服务家族的实际情况制定投资策略
	投资风险	能够了解投资风险的管理原理和方法； 能够在高级架构师指导下，为服务家族提供合适的投资风险管理方案
	投资分析	能够掌握基本的投资分析方法，包括财务分析、行业分析、公司分析等； 能够在高级架构师指导下，根据服务家族的需求提供相应的投资分析报告和建议
	投资交易	能够熟悉投资交易的流程和技巧，包括交易策略、交易系统、交易执行等； 能够为服务家族提供专业的交易服务
资产配置	基础知识	能够阐明资产配置的定义及基本内涵； 能够理解各大类资产的基本特点； 能够理解各大资产类的功能定位和相互关系； 能够阐明影响资产配置的基本因素； 能够阐明资产配置对投资和资产管理的优化作用； 能够从专业角度阐明资产配置及其前提
	配置服务	能够理解常见的资产配置模型； 能够对服务家族资产配置需求进行初步分析
保险规划	基础知识	能够了解保险的基本原理以及财富管理功能； 能够了解与保险相关的法律基础知识； 能够熟悉市场上各类保险产品的种类、特点、保障范围、费率等
	保险选择	能够了解保险合同条款、保险利益、保险费的计算、保险责任、免责条款、理赔流程等内容； 能够分析、比较市面保险产品，为服务家族推荐、搭配合适的保险产品； 能够结合服务家族的需求和风险承受能力，制定保险规划方案； 能够与保险公司谈判，为服务家族争取最有利的保险条件
	理赔处理	能够了解保险理赔的流程和注意事项； 能够协助服务家族向保险公司申请理赔； 能够在高级架构师指导下，为服务家族妥善处理可能出现的保险纠纷
风险管理	基础知识	能够了解风险管理概念； 能够初步分析基本的财务报表
	风险识别	能够识别服务家族面临的基本风险，如市场风险、信用风险等
	风险分析	能够对服务家族面临的基本风险进行初步的量化和定性分析
	管理策略	能够在高级架构师指导下，对服务家族的风险状况制定相应的风险管理策略
税务优化	基础知识	能够理解我国税收法律体系的基本内容； 能够理解常见税种的性质特点；
	税务申报	能够熟悉税务申报的基本流程和要求，包括申报时间、申报方式、所需材料等； 能够协助服务家族准备、提交申报表
	税务规划	能够在高级架构师或税务顾问指导下，制定税收规划策略； 能够在高级架构师的指导下，优化服务家族成员及家族企业的税务结构

表A.1 初级家族办公室架构师职业技能要求（续）

职业技能		具体要求
法律合规	基础知识	能够了解民法典、公司法、合伙企业法、信托法、民事诉讼法等基础法律规定
	法律服务	能够就家族企业的经营活动、婚姻、继承提供法律咨询； 能够了解我国诉讼制度和程序规则； 能够在高级架构师指导下，起草、审核和修订各类法律文件和合同； 能够在高级架构师指导下，评估和管理家族成员及家族企业的诉讼风险，制定相应的诉讼策略
传承规划	基础知识	能够了解与传承相关的基本法律和税务知识； 能够了解传承规划的定义、目的和重要性
	退休规划	能够了解服务家族的养老期望、生活方式和财务状况； 能够协助服务人群确定退休后的生活目标和愿望； 能够评估退休前的财务状况； 能够根据个人的职业规划和财务目标，确定最合适的退休时间； 能够根据退休后的收入来源来评估退休后每月或每年可获得的收入； 能够根据退休目标和风险偏好制定合适养老规划
	遗产安排	能够了解服务家族的需求和期望； 能够了解常见遗产安排工具的基本功能、适用场景和限制； 能够初步识别传承过程中可能出现的风险和冲突； 能够在高级架构师的指导下，结合服务家族的状况制定遗产安排方案
家族治理	家族内部治理	能够了解服务家族的起源、文化、核心价值观以及愿景； 能够收集并分析服务家族成员的职业目标、财务状况、风险承受能力、投资偏好、税务状况以及传承意愿等信息； 能够了解服务家族内部成员之间的亲疏程度、沟通方式、决策模式等
家族慈善	基本知识	能够了解相关的慈善法规和政策
	理念和价值观	能够了解家族慈善的理念与核心价值观
	策划与管理	能够在高级架构师指导下，协助家族筛选、管理慈善活动和社会公益项目； 能够在高级架构师指导下，策划和执行有效的慈善项目
	公关与传播	能够了解如何有效地进行公关和传播
其他	行政管理	能够为服务家族提供旅行安排、教育资源对接

附 录 B
（资料性）
中级家族办公室架构师职业技能要求

中级家族办公室架构师职业技能要求见表B.1。

表B.1 中级家族办公室架构师职业技能要求

职业技能		具体要求
投资管理	基础知识	能够掌握基本的金融市场、金融产品和投资工具
	投资策略	能够熟悉各种投资策略和决策方法； 能够掌握股票、债券、基金、期货、外汇、期权等各种投资种类的风险点和收益点； 能够结合服务家族的实际情况制定投资策略； 能够及时调整、优化投资组合
	投资风险	能够掌握投资风险的管理原理和方法； 能够及时发现投资机会和风险； 能够评估和管理投资风险； 能够为服务家族提供合适的投资风险管理方案
	投资分析	能够对市场趋势、行业动态、公司基本面等因素进行深入分析； 能够对投资项目、公司或市场进行深入的分析和评估； 能够根据服务家族的需求提供相应的投资分析报告和建议
资产配置	基础知识	能够掌握资产配置框架的含义； 能够掌握资产配置目标与生命周期规划理念； 能够理解影响资产配置的基本因素； 能够理解资产配置中关于分散、组合与对冲的关键理念； 能够掌握若干资产配置模型，如 CMS 模型等； 能够掌握各类资产管理监管政策及其对服务家族的影响
	配置服务	能够理解并掌握资产配置的变化趋势； 能够从资管新规的角度理解和配置各类资产； 能够完成并落地比较全面的资产配置方案
保险规划	基础知识	能够理解保险的基本原理以及财富管理功能； 能够掌握《保险法》及相应司法解释的主要内容； 能够掌握市场上各类保险产品的种类、特点、保障范围、费率等
	保险选择	能够理解保险合同条款、保险利益、保险费的计算、保险责任、免责条款、理赔流程等内容； 能够深度分析、比较市面保险产品，为服务家族推荐、搭配合适的保险产品； 能够结合服务家族的需求和风险承受能力，制定保险规划方案； 能够与保险公司谈判，为服务家族争取最有利的保险条件
	理赔处理	能够掌握保险理赔的流程和注意事项； 能够为服务家族及时向保险公司申请理赔； 能够为服务家族妥善处理可能出现的保险纠纷
家族信托	基础知识	能够掌握信托法及相关监管部门的文件； 能够理解信托分类的原理； 能够掌握各国家家族信托的主要差异； 能够掌握我国家族信托的基本特征
	设立、治理与终止	能够解释家族信托变更的各种情形； 能够解释家族信托的终止情形； 能够掌握家族信托设立中的主体要求； 能够掌握家族信托设立中的形式要求； 能够掌握家族信托治理中的权利义务配置； 能够与律师、会计师、税务师、私人财富管理师等专业人士有效协作，设立家族信托

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：https://d.book118.com/035224014333011144